

新企业会计学

郑少荣 主编

黄河水利出版社

X Q Y K J X

新企业会计学 郑少荣 主编

责任编辑：于自力

责任校对：何新华

责任印制：常红昕

出版发行：黄河水利出版社

地址：河南省郑州市顺河路黄委会综合大楼 12 层

邮编：450003

印 刷：黄河水利委员会印刷厂

开 本：850mm×1168mm 1/32

版 别：1998 年 4 月 第 1 版

印 次：1998 年 4 月郑州第 1 次印刷

印 张：11.875

印 数：1-600

字 数：300 千字

ISBN 7-80621-187-X/F·5

定 价：15.00 元

《新企业会计学》编者名单

主 编 郑少荣
副主编 陈 萍
编 者 郑少荣 陈 萍
虞 今 巫远红

序

《新企业会计学》一书是由中青年学者郑少荣、陈萍、虞今、巫远红等编写的。他们根据我国会计改革——国家公布的《企业会计准则》、《企业会计通则》，结合新的会计制度，并参考了《企业会计制度讲座》、《新编实用工商企业会计》、《新编工业企业会计讲座》、《会计准则入门》、《资本主义企业财务会计》等书，以及《上海会计》、《财务与会计》等杂志中有关文章编写。

他们从暨南大学会计系毕业，具有十多年实际会计工作经验，为配合会计改革和满足广大财会人员及会计爱好者自学的需要，特编写此书。纵观全书，编者以客观的态度，搜集第一手具有代表性的实例，从会计角度，理论结合实务，通俗易懂，深入浅出，继承了以往有用的经验，能使自学人员在短期内掌握，尽快收到更新业务知识的功效。

事物在不断发展变化，会计改革在不断前进。本书是编者利用业余时间辛勤耕耘取得的，实属难能可贵，本人既嘉其勤奋好学，又羡其才思敏捷，乃谨缀数语以为序，并向广大读者推荐！

暨南大学会计系教授

孙得中

1997年7月12日于广州

目 录

序	孙得中
第一章 我国的会计改革	(1)
第一节 国际会计准则的产生和发展	(1)
第二节 我国的会计改革	(2)
第三节 我国《企业会计准则》的内容	(4)
第二章 借贷记账法	(10)
第一节 账户与复式记账	(10)
第二节 借贷记账法	(15)
第三节 会计循环	(24)
第三章 货币资金的核算	(50)
第一节 现金的核算	(50)
第二节 银行存款的核算	(54)
第三节 其他货币资金的核算	(58)
第四章 外币业务、应收款项的核算	(67)
第一节 外币业务的核算	(67)
第二节 应收款项的核算	(73)
第五章 存货计价与原材料核算	(83)
第一节 存货的计价	(83)
第二节 原材料核算	(92)
第三节 委托加工材料的核算	(105)
第六章 低值易耗品、包装物、自制存货及存货清查的核算	(108)
第一节 低值易耗品的核算	(108)
第二节 包装物的核算	(114)

第三节	自制存货的核算·····	(125)
第四节	存货清查的核算·····	(126)
第七章	固定资产的核算·····	(133)
第一节	固定资产的分类和计价·····	(133)
第二节	固定资产增加的核算·····	(134)
第三节	固定资产减少的核算·····	(142)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(146)
第五节	固定资产修理的核算·····	(152)
第八章	无形资产及其他资产的核算·····	(155)
第一节	无形资产的核算·····	(155)
第二节	递延资产和其他资产的核算·····	(163)
第九章	短期投资与长期投资的核算·····	(166)
第一节	短期投资的核算·····	(166)
第二节	长期投资的核算·····	(168)
第十章	流动负债、应付短期债券及长期负债的核算·····	(182)
第一节	负债的概念·····	(182)
第二节	流动负债的核算·····	(183)
第三节	应付短期债券的核算·····	(193)
第四节	长期负债的核算·····	(195)
第十一章	所有者权益的核算·····	(211)
第一节	所有者权益的概念·····	(211)
第二节	所有者权益的内容与核算·····	(212)
第十二章	管理费用和税金的核算·····	(218)
第一节	管理费用与税金的核算·····	(218)
第二节	其他税金的核算·····	(222)
第十三章	成本和费用核算的基础·····	(230)
第一节	成本和费用核算的概念·····	(230)
第二节	成本核算的要求·····	(231)

第三节	生产费用的分类·····	(233)
第四节	产品成本核算的一般程序·····	(235)
第五节	生产费用的汇集与分配·····	(241)
第六节	辅助生产费用的汇集与分配·····	(252)
第七节	制造费用、管理费用与废品损失的核算·····	(265)
第八节	在产品成本计算及完工产品成本的结转·····	(271)
第十四章	损益核算·····	(279)
第一节	损益核算的概念·····	(279)
第二节	产品销售利润的核算·····	(280)
第三节	营业利润的核算·····	(287)
第四节	利润总额的核算·····	(292)
第五节	利润分配的核算·····	(295)
第十五章	产品成本核算的方法·····	(299)
第一节	产品成本核算的对象与方法·····	(299)
第二节	产品成本计算的品种法·····	(300)
第三节	产品成本计算的分批法·····	(311)
第四节	产品成本计算的分类法·····	(316)
第五节	产品成本计算的分步法·····	(322)
第十六章	财务报表·····	(336)
第一节	财务报表的意义、种类和结构·····	(336)
第二节	资产负债表·····	(337)
第三节	损益表·····	(345)
第四节	利润分配表·····	(347)
第五节	财务状况变动表·····	(350)
第六节	财务报表分析·····	(362)

第一章 我国的会计改革

第一节 国际会计准则的产生和发展

会计作为一种经济管理活动，是适应生产的发展和经济管理水平的提高而产生和发展起来的。人类社会进入商品经济时代以来，商品和货币交换已成为更广泛的社会活动。人们为了有效地安排生产经营活动，减少劳动消耗，生产更多更好的物质产品，必定要求对生产经营活动进行全面的、科学的、系统的记录、计算、分析和比较，从而使会计理论和实践不断地得到发展。因此，会计理论既来源于会计实践，又指导会计实践，会计实践的日益丰富与发展，促使会计理论不断地更新发展和日趋完善。

会计理论指导会计实践，主要是通过会计准则实现的。为了促使企业提供准确的会计信息，充分发挥会计在生产经营管理中的作用，就必须制定出保证企业提供科学会计信息的会计准则。会计准则以会计理论为基础，是会计实践必须遵循的基本原则，是检查和衡量会计工作质量的客观标准。

会计准则是社会经济发展到一定阶段的产物，是会计理论发展的客观要求。早在本世纪 30 年代，随着美国社会经济的发展，要求制定会计准则来规范会计活动。1938 年美国会计师协会成立了会计程序委员会，负责制定了会计准则。这是世界上最早的会计准则。随后，美国成立了财务会计准则委员会，其发布的公告在西方国家发挥着重要影响作用。

第二次世界大战以后，各国经济的发展促进了国际间经济往来的加强，国与国之间经济贸易已冲破了过去传统的商品交换形

式，出现了跨国公司，国与国之间资金流通量大大增加，彼此之间为了了解对方的财务状况，加强经济协调，客观上要求参与跨国公司的所属企业的会计报表加以合并，以便为投资者、管理经营者提供统一的科学的会计管理信息作参考。美、英、法、日、德、加、澳等许多资本主义国家，除根据本国具体情况制定各具特色的会计准则外，都要求制定国际间统一的会计准则，以利于合并会计报表的编制。1966年，美、英、加的会计师首先成立了会计国际研究小组，着手研究制定国际会计准则。1973年6月，由澳、加、法、德、荷、日、墨、英和美国9个国家在英国伦敦成立了国际会计准则委员会。该委员会制定和发布了31条会计准则，从而为协调各国会计准则，编制适用于国际范围内的财务报表，促使各国会计实务在国际范围内的协调一致等方面，发挥了重要作用。

当前，世界许多国家都根据国际会计准则制定了各国的会计准则，也有一些国家直接采用国际会计准则作为自己国家的会计准则。

第二节 我国的会计改革

新中国建立以来，我国在社会主义经济建设中，基本上实行的是高度集中的计划经济体制。企业资金由国家供给，企业利润全部上缴，亏损由国家弥补，企业之间基本上不存在商业信用，在此基础上建立起来的企业财务会计，完全是服务于计划管理需要的。随着我国经济的改革与发展，传统的计划经济体制已经越来越不适应生产力的发展要求。中共十一届三中全会以来，我们党实行了以经济建设为中心、坚持改革开放的方针，各项事业的改革和对外开放都取得了举世瞩目的成就。中共十四大提出了建立社会主义市场经济体制的战略任务，十四届三中全会作出了

《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，为我国由计划经济转向社会主义市场经济、由内向型经济转向外向型经济指明了前进道路。为了适应我国经济体制的转变，建立社会主义市场经济体制和扩大对外开放的需要，财务会计制度必须进行改革。

一、建立现代企业制度，必须进行会计制度改革

首先，发展社会主义市场经济，要求企业转换经营机制，建立现代企业制度，以便在市场竞争中做到独立经营、自负盈亏、自我发展，成为真正的商品生产者和经营者。为此，必须改革过去计划经济条件下实行的会计制度，建立起新的适应社会主义市场经济发展的企业会计制度，以便企业在经营活动中，能够更好地及时通过会计核算，准确地反映出企业资产、负债和所有者权益及损益变动情况，通过对会计数据的分析和比较，作出企业发展的最佳决策，不断提高企业的经济效益和社会效益。

其次，随着我国经济体制改革的深入发展和对外开放的扩大，企业投资的渠道和经营方式已经形成了多元化格局；产权关系和经营方式的多样化，跨地区、跨所有制、跨行业、跨部门以及跨国界的企业集团数量越来越多。过去实行的那种单一的、统得过细过死的会计制度已远远不能满足各方面对会计信息的需要，因此，会计制度的改革是大势所趋，势在必行。

二、对外经济交往的扩大，必须进行会计制度改革

随着对外开放的不断扩大，中外合资、中外合作以及外商独资企业在我国迅速发展，为了适应外商的需要，中外合资企业会计采用了借贷记账法，以及资产负债表、损益表和财务状况变动表体系，突破了我国传统的高度计划经济的会计体系。

此外，随着我国改革开放的深入发展，我国对外经济交往与

合作将会更加扩大，反映会计信息的方法，自然要求接近国际会计准则，会计制度的设计与制定，必须适应国际标准的要求，才能有共同的会计语言，便于外商了解情况而有利于促进市场经济的顺利发展。为此，要求我们进行会计制度改革，尽快同国际惯例接轨。

三、加强国家宏观调控，要求会计改革

我国原有的会计制度，在不同所有制、不同部门和不同行业之间，没有统一的会计处理要求，标准也不相同，致使各类企业提供的会计资料缺乏统一性和可比性。这种情况使国家难以在市场经济条件下，运用间接调控手段对国民经济进行控制和管理，因此，必须尽快建立完整的适用于各行各业各部门统一的会计准则，使各行各业提供的会计信息建立在一个相互可比的基础上，便于国家综合经济部门对会计信息进行分析汇总，从而对国民经济运行情况作出准确的判断和决策，更好地对经济发展实行宏观调控。

基于上述原因，1992年11月30日经国务院批准，财政部正式颁布了《企业会计准则》，作为我国所有企业制定会计制度的统一依据，并于1993年7月1日正式实行。除此之外，在参照国际会计准则和保留过去某些行业行之有效的经验的基础上，还制定了《企业财务通则》。这些改革在提高企业会计信息可比性，加强企业经营管理，便利对外经济交流以及国家宏观调控等方面，都起到了重要作用。

第三节 我国《企业会计准则》的内容

我国《企业会计准则》经过长期的酝酿、讨论、修改，经国务院批准，于1992年11月30日以中国财政部五号令发布。《企

业会计准则》的内容，包括基本准则与会计核算的一般原则两部分。

一、基本准则

(一)会计假定

在《准则》第一章总则中，首先确定企业进行会计核算的前提条件，即西方国际会计准则中所说的会计假设，我国称之为会计假定。包括四点：

(1)会计主体。即企业实体，是进行会计工作的单位或组织。凡有独立资金可供支配、独立核算收支、定期编制会计报表的经济实体，均为会计主体。会计活动总是在每一个会计主体中进行的，会计主体规定了会计活动的空间范围。

(2)持续经营。就是会计主体的生产经营活动是连续不断进行的，这样资金才能不断运动，会计工作才能不断进行。

(3)会计期间。是由企业划分为一定时期进行计算盈亏并对外编制会计报表予以公布的一项规定。

会计期间分为年度、季度和月份三种，其起讫日期按公历日期计算。我国年度从1月1日起到12月31日止为起讫日期，季度一年为分四季，月份由1日起到月底止。企业也可采用营业年制，其起讫日期由企业自定。

(4)货币计量。企业主体的一切生产经营活动，均以人民币为计量单位予以反映，并假定其币值稳定，便于会计资料的对比。

我国以人民币为记账本位币。以外币记账为主的企业(包括在国外设立的企业)在编制报表时，也应折算为人民币以供国家考核。

(二)会计要素

会计要素是会计对象的组成元素。按照会计对象建立起会计

科目体系和会计报表格式，采取规定的记账方法，才能反映和提供必要的各类会计信息。

我国《企业会计准则》把会计对象(要素)分为两类六种：

其一，反映企业财务状况的会计要素有三种：

(1)资产。即企业占有或控制的能以货币计量反映的经济资源，它是企业从事生产经营活动的物质基础。包括各种财产、债权和其他权利。按其性质分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。流动资产，指在一年内可以变现或耗用的资产；非流动资产，是在一年内不能变现或耗用的资产。

(2)负债。即企业须以资产或劳务偿还的债务，也是企业筹措资金的渠道，但和股东投资不同，前者必须按期归还。

负债按偿付期的不同，分为流动负债和长期负债。前者是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内归还的债务。后者是指企业在一年或超过一年的一个营业周期以外归还的债务。

(3)所有者权益。即企业投资者对企业资产所具有的所有权。它是企业全部资产总额减去全部负债总额后的净值。

其二，反映企业经营成果的会计要素有三种：

(1)收入。即企业销售产品或提供劳务等业务活动所取得的营业收入。

(2)成本费用。即企业在生产活动中所发生的种种耗费。如生产产品直接耗用的原材料；直接耗用的人工工资；不能直接计入、须按一定分配标准计入产品成本的制造费用等。这几种费用归某一产品负担起来的合计金额，称为该产品的成本。至于不能计入产品成本的企业管理费用，则为企业的一种期间费用，应直接归某期损益负担。

(3)利润。即企业在一定营业期间的经营成果，由营业利润、投资净收益和营业外收支净额组成。

上述六种会计对象，虽各具特性，但彼此紧密相联，成为一个不可分割的统一体。

(三) 会计的平衡公式

经过十多年的改革开放，我国企业经营机制发生了显著的变化，企业成为独立的法人，拥有筹措资金的经营自主权。在产权关系上，采用了国际上通用的“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的会计恒等式，以便在企业资金运动中反映资产负债与所有者权益的增减变动及其成果，代替了过去我国适用于计划经济管理需要的“ $\text{资金占用} = \text{资金来源}$ ”的会计等式。

(四) 记账方法

为了统一记账方法和便于外商看懂账簿记录的需要，在《准则》中规定采用国际上通用的“借贷记账法”。在会计报表方面，要求编制“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”，以便与国际上通用的办法协调一致。

(五) 成本计算方法

采用国际通用的制造成本法，废止过去采用的完全成本法。

二、会计核算的一般原则

一般原则是会计准则对会计核算的原则要求，共有下列十二项：

(一) 客观性

客观性即真实性。它要求会计主体如实反映财务状况及经营成果。只有数据真实、凭据合法、记录准确、反映情况属实的会计信息，才能供国家宏观调控、企业内部及其他方面作为依据进行决策，否则，信息不灵，定会招致决策失误，后患无穷。因此，客观性是一项基本原则要求。

(二) 可比性

这项原则要求企业尽可能采用统一标准的会计处理方法，使

所提供的会计资料便于同行业、不同行业、同时期和不同时期的会计指标进行对比，以满足国家宏观调控的需要。

(三)相关性

相关性又称有用性。它要求企业提供的信息，为企业股东、债权人、财税部门、金融机构及企业内部管理等方面所需要。

(四)一贯性

一贯性即一致性。要求企业采用的会计方法前后一致，以便会计指标进行纵向比较。采用方法如需变动，应在报表中说明原因及对财务状况和经营成果产生的影响。

(五)及时性

这一原则要求企业及时记账、结账、发布会计信息，以利企业内外有关方面及时使用，免得坐失良机。

(六)明晰性

要求企业提供的会计信息简洁明白，通俗易懂，便于使用者充分利用。

(七)配比原则

这一原则又称收入与成本费用配比原则。同期相配才便于正确确定各期的财务成果。

(八)权责发生制

这一原则是指本期内已实现的收入与费用，不论是否收付现金，均作为本期的收入与费用；反之，并非本期的收入与费用，即使已收付现金，也不作为本期的收入与费用。

权责发生制与收付实现制是互相对立的。后者是以款项是否实际收付为标准。即在本期收到的现金收入和付出的费用，不论是否属于本期，均作为本期的收入和费用。企业一般零星收入与费用，可按收付实现制处理。

(九)谨慎性

在西方称为稳健性原则。指企业在会计核算上要合理地预计

企业可能发生的损失与费用。通常要避免高估资产价值、高估收益和不可预计收入，而要预计坏账损失。

我国在会计准则中对此原则的运用较慎重。对应收账款，可预提坏账准备；对固定资产，有条件的企业可采用加速折旧法。但对期末存货，暂不采用成本与市价孰低法计价。

(十)历史成本

历史成本即实际成本。指企业的各项财产物资，应按其取得时或购建时的实际成本计价。财产物资的入账价值即历史成本，不能任意调整。

(十一)划分收益性支出与资本性支出

收益性支出是指支出的效益适用于本会计年度，资本性支出是指此项支出的效益适用于有关若干个会计年度。企业按此原则划分支出界限，可收到正确计算当期收益的功效。

(十二)重要性

这一原则要求企业应分别重要程度来反映会计信息。对于使用者最关心的有关信息在会计报表中要重点突出，单项明列。对次要的可适当简化并加以合并。以便达到简化核算、保证重点、提高会计核算的质量与效果。

上述一般原则，各行业制定会计制度时必须统一采用。这样，才能使各行各业、各部门的会计制度得到统一和相互协调，并起到相互沟通的作用。

以后各章，将根据企业会计准则和工业企业会计制度和商品流通企业会计制度，对企业会计实务进行论述。

第二章 借贷记账法

为了适应形势发展的要求，与国际会计准则接轨，我国及时进行了会计制度改革，发布了《企业财务通则》及《企业会计准则》，停用了以前沿用的会计制度。

新的会计准则改变了会计核算管理模式，由国家统一制定，适用于我国境内的所有企业。各行业、各部门、各企业必须遵守会计准则的统一标准和要求，使其提供的会计信息具有可比性。在记账方法上，决定全国统一使用“借贷记账法”，停用了收付记账法、增减记账法等。在会计报表方面，规定必须编制对外发布的报表，并与国际上通用的会计报表体系取得一致。

第一节 账户与复式记账

一、账户

账户是为每一会计特定经济业务内容设立的，用来反映其活动情况的一种工具。不同行业均各设有一套账户体系，反映内容的界限虽有严格的区别，但彼此又是相互配合进行核算和监督会计对象的统一体，以便提供系统各方面需要的会计信息。

账户的基本结构，由账户的名称、账户的左方和右方组成。其左右两方，哪一方记录增加数，哪一方记录减少数，是由账户的性质决定。账户的基本结构格式如表 2-1。

在借贷账法下，账户的左方叫借方，右方叫贷方。每一账户要反映出期初余额，本期发生额及期末余额。