

浙江省高职高专规划教材

企业会计概论

主 编 楼土明

副主编 包洪信

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计概论 / 楼土明著. — 杭州: 浙江大学出版社, 2002. 2

ISBN 7-308-02933-6

I. 企... II. 楼... III. 企业—会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 097672 号

责任编辑 陈晓嘉

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 德清第二印刷厂

开 本 850mm×1168mm 1/32

印 张 10.25

字 数 257 千

版 印 次 2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印 数 0001—4000

书 号 ISBN 7-308-02933-6/F·375

定 价 16.00 元

前 言

企业会计是企业经济管理的重要组成部分。为了适应高职、高专、成人高校等经济管理类专业的教学需要,我们组织编写了这本书,供高职、高专、成人高校经济管理类专业及会计培训等使用。

本书以新修订的《会计法》、《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》为依据,主要阐述企业会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。在论述会计学的有关概论和基本理论问题的基础上,重点阐述企业会计的核算基础和各会计要素的核算方法,同时也一般地介绍了会计监督和会计工作组织的相关知识,尽量做到与国际惯例接轨。全书内容尽量体现高职、高专及成人高校教育的特点,理论以够用为度,突出实务操作。在编写过程中,力求吸收最新成果,通俗易懂,循序渐进,以便于组织教学。

本书的特色主要体现在以下几方面:第一,内容新颖。本书阐述的内容与新法规、新制度及会计准则保持一致,从专业术语的表述到具体方法的运用,都体现了新会计法规的要求,符合新的规范。第二,实用性与可操作性突出。本书根据高职、高专、成人高校教育的特点,对会计理论不作更深入的探讨,不介绍各派学术观点,但对会计程序、方法等力求详尽,以培养学生的操作能力。第三,理论联系实际,深入浅出。本书从企业业务的实际情况出发进行编写,通过实例,加深对方法的应用,易学易懂。第四,为适应我国加入 WTO,本书借鉴了国际会计惯例,吸收了新成果和实践经验。

本书由金华职业技术学院楼士明副教授担任主编,对全书初稿进行修改总纂,并编写第一、三、九、十章;浙江师范大学包洪信副教授担任副主编,并编写第二、四章;金华职业技术学院申建英讲师编

写第七章;江西农大王红英讲师编写第八章;温州财校黄成光讲师编写第五、六章。在成书过程中,本书得到金华职业技术学院总院及分院领导的关心和支持,并给以资助。在出版过程中,得到浙江大学出版社领导的支持和帮助,在此一并表示衷心的感谢。

限于作者的水平,书中会有一些不妥和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2002 年 1 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	5
第三节 会计要素与会计等式	9
第二章 会计核算方法	15
第一节 会计科目和账户	15
第二节 借贷记账法	21
第三节 会计凭证	32
第四节 会计账簿	46
第五节 账务处理程序	56
第六节 财产清查	61
第三章 资 产	68
第一节 货币资金	68
第二节 应收款项	80
第三节 存货	90
第四节 投资	110
第五节 固定资产	122
第六节 无形资产及其他资产	138
第四章 负 债	151
第一节 流动负债	151
第二节 长期负债	172
第五章 所有者权益	183
第一节 所有者权益概述	183

第二节	实收资本·····	185
第三节	资本公积·····	190
第四节	留存收益·····	194
第六章	成本与费用·····	201
第一节	费用概述·····	201
第二节	生产成本·····	206
第三节	期间费用·····	213
第七章	收入和利润·····	220
第一节	收入·····	220
第二节	利润·····	234
第八章	会计报表·····	245
第一节	会计报表概述·····	245
第二节	资产负债表·····	252
第三节	利润表·····	263
第四节	现金流量表·····	268
第九章	会计监督·····	285
第一节	会计监督的意义·····	285
第二节	单位内部会计监督制度·····	286
第三节	会计工作的社会监督和国家监督·····	294
第十章	会计工作组织·····	301
第一节	会计机构·····	301
第二节	会计人员及其职责·····	306
第三节	会计工作的法律责任·····	311

第一章 总 论

学习目的 本章重点介绍会计的基本理论问题。通过本章的学习,主要了解会计的产生和发展;明确会计的概念、职能和对象;掌握会计六要素及其基本特征;掌握会计等式;熟悉会计核算的基本前提和一般原则。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要消耗一定的人力、财力和物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低,为此,就必须对生产活动进行管理;而要进行管理,就必须掌握反映生产活动及其成果的确切数据。在原始社会初期,由于生产力水平极为低下,没有劳动的剩余产品,而且人类尚未发明文字,于是人们出于对劳动成果的追求,开始采用“垒石计数”、“刻木记日”、“结绳记事”等方法来记载劳动成果及其他有关事项,这就是早期会计的萌芽。

到了奴隶社会,由于奴隶制经济的繁荣发展以及生产经营和国家统治的需要,促使当时的会计核算逐渐跳出原始计量、记录的小圈子。随着社会生产的不断发展,社会生产力得到进一步提高,出现了

一定的剩余产品,而文字的发明也为会计的产生创造了条件。我国清代数学家焦循曾把会计的含义概括为:“零星算之为计,总合算之为会。”

历史地看,会计的发展大致经历了原始计量→书契记录→单式簿记→复式簿记→现代会计这五个阶段。人们习惯把复式簿记看作为现代会计的开始。从我国会计的产生发展和国外的原始算版、纸草记录、贝多罗叶记录等中,我们可以看到人类社会最初会计行为的一丝踪迹,人类社会认识、管理经济活动就是从会计开始的。美国著名管理思想家克劳德·小乔治把会计看作为“从古到今管理发展的起点”^①,认为公元前 5000 年苏美尔文化中的文字和记账,是人类最早管理实践的两大杰出贡献。英国杰出历史学家 V. C. 柴尔德则认为:“世界最早的文献是账单和字典。”^② 这些表明,在人类社会初期,会计首先是作为一种主要管理活动存在的,这一点一直延续到现代而且表现得更为明显。

在我国,会计产生的年代久远,“会计”一词始于西周,到了唐宋时期,产生了举世闻名的“四柱清册”。明末清初,随着手工业和商业的发达,资本主义经济关系开始萌芽,出现了更加完备的“龙门账”,即通过“进一缴一存一该”进行核算。辛亥革命以后,西方会计方法的传入,对我国会计的发展起到了一定的积极作用。新中国成立后,我国颁发了一系列会计法规,1985 年,正式颁布了中华人民共和国第一部会计法,它分别在 1993 年、1999 年修订。随着社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,1992 年国家又颁布了《企业会计准则》,并陆续出台了具体会计准则,使得会计逐渐与国际惯例接轨。根据我国的实际情况,国家财政部于 2000 年末颁布了统一的《企业会计制度》,从而促进了我国会计工作的进一步发展。

会计产生于生产实践之中,又在社会生产实践中得到发展。

① [美]克劳德·小乔治:《管理思想史》,孙跃君译,商务印书馆 1985 年出版,第 5 页。

② 引自文硕:《西方会计史》(上),中国商业出版社 1987 年出版,第 4 页。

随着科学技术的不断进步,会计的技术方法也在向科学化、现代化的方向发展。而会计方法的发展,又使会计与经济管理更加紧密地结合起来,成为经济管理必不可少的一部分。事实证明,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。

现在普遍认为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断地丰富和发展。人们一般认为,会计具有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩的功能,其中进行会计核算和实施会计监督是会计的基本职能。

1. 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计核算最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算;报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况,以会计报表的形式对有关方面进行报告。

2. 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,要求会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违反内部控制要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

以上两项会计基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所进行核算和监督的内容。在市场经济条件下,会计是以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算和监督。因此,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计对象的内容;而能以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动和资金运动。

资金运动包括特定主体的资金投入、资金运用、资金退出等过程,具体到不同类特定主体或同类特定主体,其差异是较大的,并具有各自资金运动的特点,其中工业企业的资金运动最具代表性。下面以工业企业为例,分析、说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的盈利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资和经营管理中必要的开支等。生产的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上缴有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金投入、资金循环和周转、资金退出三部分。如图 1-1 所示。

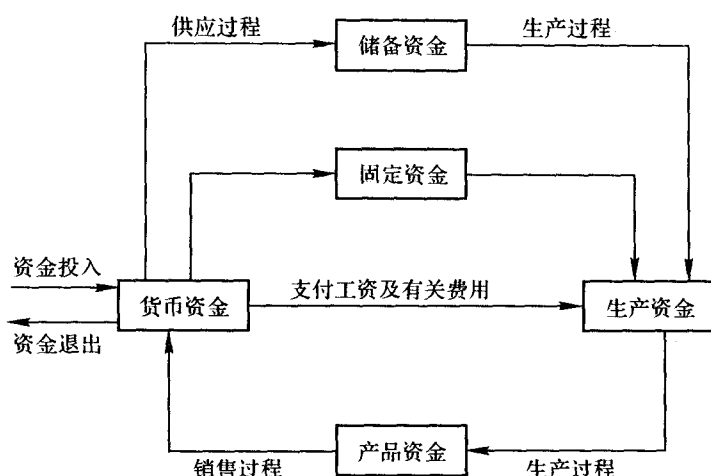


图 1-1

上图中,资金投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分;资金的循环和周转,分为供应、生产、销售三个阶段;资金的退出,包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等。上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等;而从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,亦称会计假设,是对会计核算的范围、内

容所作的限定,是设计和选择会计方法的重要依据。一般认为,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计人员所核算和监督的特定单位。这一基本前提明确了会计核算的空间范围。

会计主体与法律主体(法人)是两个不同的概念。法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体。企业集团由若干具有法人资格的企业组成,但在编制合并会计报表时,以企业集团作为一个会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本前提明确了会计核算的时间范围。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不大规模削减业务,从而会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

3. 会计分期

会计分期是指将会计主体的持续经营活动人为地划分成若干个相等的间隔时间(会计期间),据以结算盈亏,按期编制财务会计报表,从而及时向有关方面提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定,半年度、季度和月度称为会计中期。明确这一基本前提对会计核算有着重要意义。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。企业的

会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选择其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。明确这一基本前提的主要意义在于,确认了以货币为主要的统一计量单位,同其他三项基本前提一起,为各项会计原则的确立奠定了基础。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。主要有以下几项。

1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果,做到内容完整、真实可靠。

2. 实质重于形式的原则

在实际工作中,交易或事项的外在法律或人为形式并不能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而其法律形式或人为形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导决策。

3. 相关性原则

相关性原则又称为有用性原则,是指会计信息应当满足会计信息使用者的需要。会计信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。在会计核算中要坚持这一原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。

4. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

这一原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,为有关决策提供可比的信息。

5. 一贯性原则

一贯性原则又称为一致性原则,是指会计核算过程中采用的方法前后各期应当一致,不得随意变更。如有必要变更的内容和理由、变更的影响数,以及影响数不能合理确定的理由等,应在会计报表附注中予以说明。

这一原则规定便于从纵向上对同一企业的前后各期会计信息进行相互比较和分析,预测企业的发展趋势。

6. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

这一原则要求及时地收集会计信息、处理会计信息、传递会计信息。如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于经济决策,也不符合及时性的要求。

7. 明晰性原则

明晰性原则是指会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

8. 权责发生制原则

权责发生制原则是指会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。这一原则是确认损益的一项重要制度,它与收付实现制相对。

9. 配比原则

配比原则是指一定时期的收入与其相关成本、费用相互配比并在同一会计期间记账,以便正确地确认当期损益。

这一原则包括因果配比和时间配比。

10. 谨慎原则

谨慎原则又称稳健原则,是指会计核算中以不高估资产或收益,也不低估负债或费用,也不得以此名义设置秘密准备。

11. 历史成本原则

历史成本原则是指企业在取得各项财产时应当按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

12. 划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出和资本性支出原则是指凡支出效益仅给予本年度的,应当作为收益性支出;凡支出效益给予几个会计年度的,应当作为资本性支出。

13. 重要性原则

重要性原则是指对于重要的交易或事项,应当单独、详细地反映;对于不重要性的交易或事项,可以合并、粗略地反映。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。从资金运动的角度观察,资金投入包括企业所有者投入和债权人投入两类,从而形成企业的资产总额。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益,表现为企业的负债;企业所有者对净资产的所有权称为所有者权益。从某一特定日期看,资产总额与负债及所有者权益的合计必然相等,由此分离出资产、负债及所有者权益三个资金运动

静止状态的会计要素。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的营运,发生一定的耗费,产出一定的产品,在销售产品后获得收入,收支相抵形成盈亏,由此分离出收入、费用及利润三个资金运动显著变动状态的会计要素。前三个要素构成资产负债表的基本框架,因而称为资产负债表的要素;后三个要素构成利润表的基本框架,因而称为利润表的要素。

(一)资产负债表的会计要素

资产负债表的会计要素又称为反映财务状况的会计要素,它是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动在相对静止状态时的表现。

1. 资产

资产是指由于过去的交易或事项形成的并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益流入。它包括各种财产、债权和其他权利。

资产的特征:资产是由企业过去的交易或事项所形成的,是企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益。

资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资。固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等;其他资产是指除上述资产以外的资产,包括不应全部计入当年损益而应当在以后年度内分期摊销的开办费和长期待摊费用等。

2. 负债

负债是指由于过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债的特征:负债是基于过去的交易或事项而产生的,是企业承担的现时义务,现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产以满足对方的要求,通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿的。

负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益的特征:所有者权益由资产减去负债的余额确定,其增减变动受所有者增资或减资以及留存收益多少等的影响。

所有者权益包括企业所有者对企业的投入资本以及企业的资本公积、盈余公积和未分配利润等。投入资本是所有者实际缴付的出资额。资本公积包括资本溢价、资产评估增值、接受捐赠的实物资产价值等。盈余公积是指企业从利润提取的各种公积金。未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润或本年度待分配利润。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

(二)利润表的会计要素

利润表的会计要素又称为反映经营成果的会计要素,它是指企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中形成的经济利益的总流入。

收入的特征:收入是从企业的日常经营活动中产生的,而不是从