

教育部重点推荐教科书

李海波工作室系列教科书

新编企业会计

XINBIAN QIYE KUAIRI

(第二版)

李海波 刘学华 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAIRI CHUBANSHE

教育部重点推荐教科书
李海波工作室系列教科书

新编企业会计

XINBIAN QIYE KUAJI

(第二版)

李海波 刘学华 主编

立信会计出版社

版权所有 违者必究

图书在版编目(CIP)数据

新编企业会计/李海波,刘学华主编. —2版(修订本). —上海:立信会计出版社,2005.5

(现代会计系列教科书)

ISBN 7-5429-0964-9

I. 新… II. ①李… ②刘… III. 企业管理-会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 049098 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	17
插 页	2
字 数	446 千字
版 次	2005 年 5 月第 2 版
印 次	2006 年 1 月第 8 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0964-9/F·0880
定 价	29.80 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

新世纪之初,财政部颁布了全国统一的《企业会计制度》,这是我国会计核算制度发生的又一次历史性变革。《企业会计制度》的发布,为在新千年提高我国企业会计信息质量奠定了良好的基础。

为了规范企业的会计核算行为,提高我国企业的会计信息质量,1999年10月31日重新修订并通过了《会计法》,国家实行统一的会计制度。同时,为了贯彻实施《会计法》,国务院于2000年6月21日发布了《企业财务报告条例》。《企业财务报告条例》对1992年制定的《企业会计准则——基本准则》所规定的会计要素的定义作了重新修订,赋予了会计六大要素以新的内涵,使之更加符合其质量特征,该条例于2001年1月1日起实施。为此,需要对现行会计制度重新修订,使会计制度所规定的各项会计要素的确认、计量、记录和报告更加符合《企业财务报告条例》的规定。《企业会计制度》的适时发布,是对《企业财务报告条例》的具体运用。

《企业会计制度》是在《股份有限公司会计制度》和已经发布的十几个具体会计准则的基础上,按照会计要素的定义和会计国际化的要求,加以完善后制定的,其所规定的会计政策和会计确认、计量标准,与国际会计准则中的核心准则所规定的会计政策和会计确认、计量标准基本相同。可以说,《企业会计制度》所规定的会计核算与国际会计准则基本一致,这为我国加入世界贸易组织,实现会计的国际接轨奠定了基础。

为了正确贯彻《企业会计制度》的精神,满足大中专院校企业会计教学的需要,我们组织有关专家学者编写了《新编企业会计》一书。

本书荣获优秀图书奖，并被国家教育部列为全国重点推荐教科书。

本书由中国著名会计学专家、中国注册会计师、中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、曾受聘担任全国专科教育人才培养工作委员会副主任、享受国务院政府特殊津贴的李海波教授、会计学专家刘兴华教授任主编，会计学专家宋胜菊教授任副主编。参加编写的人员有李海波、刘兴华、宋胜菊、赵文森、丁新娅、金庆鑫。

由于作者水平所限，书中难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

《新编企业会计》编委会



李海波工作室

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业会计的特征	1
第二节 财务会计的概念体系	4
第三节 会计核算的基本前提	7
第四节 会计核算的一般原则	11
第五节 会计要素	18
第二章 货币资金	25
第一节 货币资金概述	26
第二节 现金	29
第三节 银行存款	32
第四节 其他货币资金	45
第三章 应收和预付款项	49
第一节 应收票据	50
第二节 应收账款	56
第三节 债权人债务重组的账务处理	64
第四节 预付账款及其他应收款	78
第四章 存货	81
第一节 存货概述	82
第二节 原材料	94

第三节 包装物	101
第四节 低值易耗品	104
第五节 委托加工物资	107
第六节 存货的期末计价	110
第五章 投资	116
第一节 投资概述	117
第二节 短期投资	120
第三节 长期股权投资	127
第四节 长期债权投资	143
第五节 长期投资期末计价	151
第六章 固定资产	155
第一节 固定资产概述	156
第二节 固定资产取得的会计处理	162
第三节 固定资产租赁	169
第四节 固定资产折旧	186
第五节 固定资产修理与改良	194
第六节 固定资产处置	196
第七节 固定资产的清查和期末计价	201
第七章 无形资产及其他资产	204
第一节 无形资产概述	204
第二节 其他资产	215
第八章 流动负债	218
第一节 应付及预收款项	219
第二节 债务人债务重组的会计处理	224

第三节 应交款项	231
第四节 其他流动负债	251
第九章 长期负债	256
第一节 长期负债概述	257
第二节 借款费用的会计处理	259
第三节 长期借款	267
第四节 应付债券	270
第五节 长期应付款	274
第十章 所有者权益	277
第一节 实收资本	278
第二节 资本公积	283
第三节 留存收益	292
第十一章 收入	298
第一节 收入概述	299
第二节 销售商品收入的确认与计量	301
第三节 提供劳务收入的确认与计量	327
第四节 让渡资产使用权产生的收入的确认与计量	337
第五节 建造合同收入的确认与计量	340
第十二章 费用	342
第一节 费用概述	342
第二节 生产成本	346
第三节 期间费用	351
第十三章 利润及利润分配	353

第一节	本年利润	354
第二节	所得税	360
第三节	利润分配	383
第十四章	财务会计报告	387
第一节	资产负债表	388
第二节	利润表和利润分配表	405
第三节	现金流量表	409
第四节	会计报表附注	432
第十五章	外币业务	449
第一节	外币业务的内容	449
第二节	外币业务的会计处理	451
第三节	外币会计报表折算	462
第十六章	或有事项	475
第一节	概述	476
第二节	或有事项的确认与计量	479
第三节	或有负债的账务处理	484
第十七章	非货币性交易	491
第一节	概述	492
第二节	非货币性交易的会计处理	494
第十八章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	509
第一节	会计政策及其变更	510
第二节	会计估计及其变更	519
第三节	会计差错及其更正	524

第一章

总 论

内容提要 本章主要讲述企业会计的基本概念和基本理论,包括企业会计的定义和特征、财务会计的概念体系、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素等。通过本章的学习,可以为以后各章的学习提供基础。

现代企业会计有财务会计和管理会计两大分支,财务会计的基本职能是向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。财务会计和管理会计在资料的收集与管理、信息的反应及报告格式等方面存在着明显的区别。

财务会计的概念体系首先是确定编制财务报告的目的,其次是会计信息的质量特征和构成财务报表的各种会计要素,最后是确认和计量各种会计要素的概念。

会计核算的基本前提是:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计主体是指会计工作为其服务的特定单位。持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限地延续下去,在可以预见的未来,不会进行清算。会计分期是指将企业持续不断的生

产经营活动分割为若干期间,据以结算账目和编制会计报表。货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

会计核算的一般原则包括客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则和重要性原则。

会计要素是会计核算内容的具体化,是构成会计报表的基本因素。会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。前者分为资产、负债和所有者权益,后者分为收入、费用和利润。

第一节 企业会计的特征

企业会计是通过一定的程序和方法,将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因此,企业会计是企业经营管理的基本组成部分,其主要职能是为会计信息使用者提供各方面决策所需要的信息。

从20世纪50年代开始,由于会计学科随着管理科学的发展而形成了管理会计体系以后,管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计学科中的两个重要分支。概括地说,财务会计是通过一系列核算、控制和管理的专门技术和特定方法,主要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动的情况向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告的对外报告会计。当然,这些有利害关系的集团和个人,可以包括目前和潜在的投资人、债权人、企业管理当局、企业主管部门、政府征税机构、证

券交易所、财政金融机构、经济分析机构、咨询服务机构、工会组织、行业公会、企业职工、律师和广大关心企业的公众。至于管理会计,则是把财务资料等各种信息,运用数学、统计学的一系列技术方法,通过整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策,制订有关预测、指导、评估和控制企业拥有的资源、确保充分合理使用和经营责任等内部决策的对内报告会计。

应该看到,财务会计和管理会计所提供的对外或对内的信息,都是通过相同的会计原始资料在收集后进行不同的处理的。但是,管理会计所提供的对内信息的内容比财务会计所提供的对外信息的覆盖面更广、更详细,结构松散、形式灵活多样,具有更强的针对性。

如上所述,财务会计与管理会计所提供的对外或对内的信息,都是通过相同的会计原始资料在收集后进行不同的处理的。它们的最终目的都是为了改善经营管理、提高经济效益。所以说,这两个会计上的重要分支在实务上是互相渗透、互相利用和密切联系的。但是,财务会计与管理会计毕竟存在着较明显的区别。主要体现在以下几个方面:

(一) 在资料的收集和管理方面

一般都是以会计资料为主,包括过去的、目前的,但财务会计通过各种日记账和分类账等一定程序和方法,记录、分类、汇总或用电算化处理后转化为决策有用的会计信息。管理会计没有规定的程序,可以结合运用现代数学和统计学上的方法以及运用电子计算机技术进行选择、整理、计算、对比、分析,在对复杂的经济问题进行衡量、评价、预测的过程中,甚至可运用运筹学、概率论、线性规划等特殊方法。再者,财务会计强调会计记录的连续性、系统性和全面性,管理会计的每一方面有自己的概念框架而并不强调三性。

(二) 在信息的反映方面

财务会计着重反映过去以货币计量表示的概括性信息,而且反映

的时距是定期的。管理会计着重预测未来的、不限于货币计量的任何针对性信息,可以根据需要在任何日期反映。

(三) 在报告的格式方面

财务会计有规定的或公认的格式,如资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注和会计方针或财务情况的说明书等。管理会计的报告格式灵活多样,不拘一格,可以是各种预算、成本报告、工作报告或对特定问题的专门分析等。因此,把会计作为一项服务性活动,从会计服务的对象来看,财务会计主要侧重于对企业外界有经济利害关系的团体或个人服务,为他们提供最基本的、按通用格式表示的财务信息。管理会计主要为企业内部管理人员服务,为他们提供有效经营和最优化决策需要的信息。

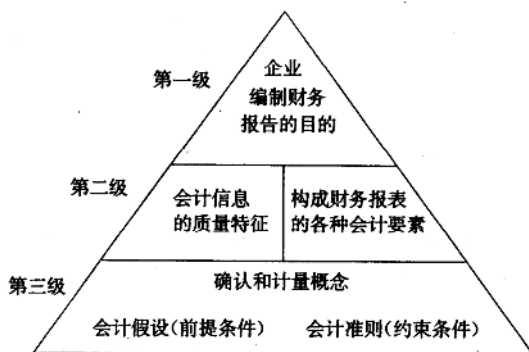
本书的写作以新颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,不过仅介绍财务会计的有关内容。

第二节 财务会计的概念体系

不难想像,向会计信息的外部使用者提供的财务报表,由于他们面广人多,各个方面对决策所需要的信息又很不相同,很难满足他们的不同要求,也不可能提供符合大家独特需要信息的报表。例如,投资人需要企业获利能力和盈利趋势的信息,债权人渴望取得企业偿债能力和举债比例的信息。正因为这样,企业提供的财务报表在很大程度上是假想报表的使用者了解和熟悉会计的基本概念为前提的,提供的只是在传统会计的基础上按照基本概念编制的符合公认的会计准则的通用财务报表。

财务会计概念体系的首要任务是确定编制财务报告的目的;其次是为了提供决策有用的财务信息规定了会计信息的质量特征和构成财务报表的各种会计要素;最后是确认和计量各种会计要素的概念,包括会计假设或前提条件、会计准则或约束条件。如图表 1-1 所示。

图表 1-1



一、企业编制财务报告的目的

企业编制财务报告主要是为了提供那些能为报表使用人制订各项经济决策和管理上有用的信息,因此除了供政府有关部门宏观经济调控和加强企业内部管理的需要外,相当重要的一部分是为企业目前和潜在的投资人、债权人提供有关的企业经济资财上对他们作出合理的投资、信贷决策的有用信息;对他们估量现金流转前景的有用信息以及企业的经济资财(资产)和对这些资财能主张的权利(负债、所有者权益)、引起它们变动的各种业务、经济事项和情况的信息;提供企业利润等经营成果的信息;提供变现能力、偿债能力和资金流转的信息;提供企业经营责任和协助理解所提供的财务信息的企业当局的各种附注、说明和解释。

财务报表是财务报告的中心部分。企业所提供的财务报表,主要是财务信息,一般只用货币单位定量地反映已经发生的经济业务和事项的财务结果,加之由于通过估计、分类、汇总、判断和分配、摊销等程序,提供的只能是近似的而不是精确的计量结果。

二、会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是指向外部使用者提供的财务报表必须具备的有用的决策信息和有助于管理的特征,也可以说是构成有用信息的各种因素。

在决定选择可用哪一种会计方法时,取舍的标准是哪一种对制订决策的信息使用者最为有用和哪一种获得信息的代价最少。当然,信息的有用性和所花的代价要加以权衡,信息虽有用但花费的代价太昂贵,就不值得提供。要提供的信息应限于信息的效益超过取得信息所花成本的有用的重要信息。

会计信息的主要质量是决策有用性。决策有用性体现在信息的相关性和可靠性两个方面。凡属相关的信息必须具有及时性、预测价值和反馈价值;凡属可靠的信息必须具有真实反映和一定的中立性和可核实性。

会计信息的次要质量是可比性和一贯性。谁都知道,会计信息只有在遵循一贯使用的会计程序和方法的情况下,才会有可比性,可比性和一贯性是互为因果的,要可比必须前后期使用的方法一致,要一致才能可比。此外,财务报表所提供的信息还要受重要性这一条件的约束。信息质量上的重要偏差显然会削弱信息的有用性,而不太重要的偏差和失误,不至于影响信息的可靠性,仍不失为有用的信息。

在提供财务报表的信息时,提高信息的可理解性,增加可读性能扩大信息作用者的范围,提高信息的使用效益。可理解性是与决策者了解和使用信息密切有关的。

图表 1-2 列示的是会计信息质量的层次要求,也是各种信息质量必须达到的最低要求。

三、构成财务报表的各种会计要素

这主要指资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要

图表 1-2

信息使用者

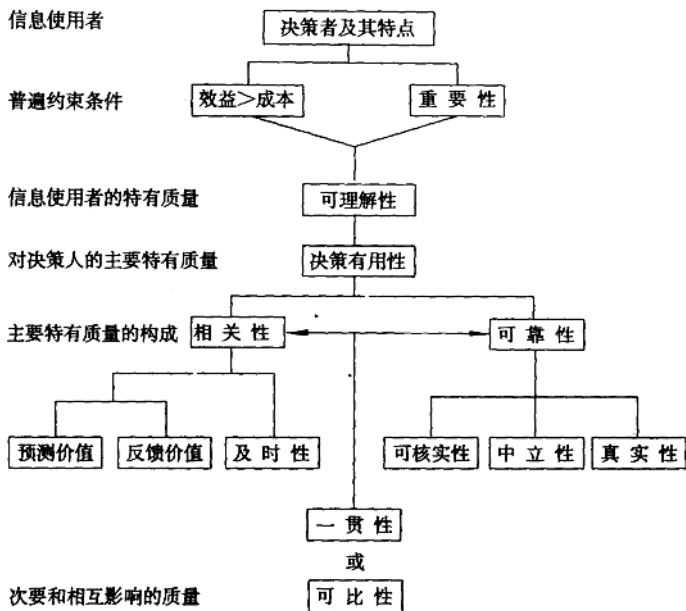
普遍约束条件

信息使用者的特有质量

对决策人的主要特有质量

主要特有质量的构成

次要和相互影响的质量



素。前三个构成资产负债表的内容,后三个构成利润表的内容。这六个要素我们将在本章五节会计要素再作介绍。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。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等。

一、会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面作出经济决策和投资决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

我国《企业会计制度》规定:“会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的会计处理提供了依据。第一,明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围。只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量,会计工作中通常所讲的资产、负债的增减,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。第二,明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时,一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;同时,企业采购材料,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。第三,明确会计主体,将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益。但是,为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营的情况