

全国高等教育自学考试教材

企 业 会 计 学

[附《企业会计学自学考试大纲》]

全国高等教育自学考试指导委员会组编

方正生 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计学/方正生主编. —北京:中国财政经济出版社,
1995.7

全国高等教育自学考试教材

ISBN7-5005-2856-6

I.企… II.方… III.企业管理-会计-高等教育-自学考试-
教材 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 08898 号

中国财政经济出版社出版

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

北京新丰印刷厂印刷

850×1168 毫米, 32 开 20 875 印张 497 000 字

1998 年 7 月第 2 版 1998 年 7 月北京第 1 次印刷

印数:1-5 000 定价:24.00 元

ISBN 7-5005-2856-6/F·2707

(图书出现印装问题,本社负责调换)

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试需要。《企业会计学》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《企业会计学自学考试大纲(含考核目标)》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成。

经济管理类专业《企业会计学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的，无疑地适用于其他相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高等教育自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试质量起到积极的促进作用。

全国高等教育自学考试指导委员会

1995年3月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 概 述	(1)
第二节 企业会计对象	(3)
第三节 企业会计的要素与科目	(9)
第四节 企业会计任务	(13)
第五节 企业会计工作的组织	(15)
第二章 资本与资本公积的核算	(19)
第一节 概 述	(19)
第二节 投入资本的核算	(20)
第三节 资本公积的核算	(23)
第三章 货币资金的核算	(27)
第一节 概 述	(27)
第二节 库存现金的核算	(28)
第三节 银行存款的核算	(32)
第四节 其他货币资金的核算	(42)
第五节 外币的核算	(43)
第四章 应收款项的核算	(57)
第一节 概 述	(57)
第二节 应收帐款和预付货款的核算	(59)
第三节 应收票据的核算	(66)
第四节 其他应收款的核算	(71)

第一章 导 论

第一节 概 述

一、企业与企业会计

企业，是从事生产、流通或服务性等活动，为满足社会需要并获得盈利，进行自主经营，自负盈亏，享有民事权利和承担民事责任的团体法人。现代企业的基本特征是：（1）拥有投资者投入形成的全部法人财产权，成为享有民事权利、承担民事责任的法人；（2）以其全部财产依法自主经营，自负盈亏，照章纳税，对投资者承担资产保值增值的受托责任；（3）投资者投入企业的资本额享有所有者的权益，即资产受益、重大决策和选择管理者等权利，企业破产时，出资者只以投入企业的资本额对企业债务负有限责任；（4）按市场需求组织生产经营，以提高劳动生产率和经济效益为目的；（5）建立科学的企业领导体制和组织管理制度，调节所有者、经营者和职工之间的关系，形成激励和约束相结合的经营管理机制。

企业开展生产、流通或服务性等活动，其目的是为社会提供需要的产品（商品）和服务，获得盈利，提高投资者、经营者和职工的收入及福利，完成对投资者的受托责任。为了实现此目的，企业需要筹集、使用、耗费资金，并通过销售产品（商品）和提供劳务，回收资金并取得收益，分配盈余。为了反映筹资时投资

者投入的资金及向债权人借入的资金，及其在生产经营中的增减变化，核算费用、计算成本和经营损益，监督资金的合理使用、安全与完整，促使企业不断提高资金使用的效率与效益，并及时向经营管理者、投资者和关心企业经营状况的有关方面输送财务信息，企业必须（必然）有企业会计。

企业会计，是对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，为管理当局、投资者和与企业有利害关系的其他单位及个人提供可靠、有用和公允的财务信息。

企业会计是企业经营管理的重要组成部分。核算、监督是管理，信息也是管理。信息是事物的状态及关于事物状态的描述。无信息则无管理，经营管理离不开信息。财务信息是经营和管理具有实质性的起始与终极，是经营与经营成果的集中表现。所以，企业会计属于企业的经营管理，是企业经营管理的重要组成部分。

二、企业会计学

企业会计是对资金的核算与监督，为与企业有利害关系者提供财务信息，为了保证核算、监督与信息提供的科学、有效、及时和公允，就必须对企业会计的实践进行总结、探讨、研究与认定，概括出其本质的、规律的和系统的理性认识，从而为人们对会计的认识与操作提供依据、方法、程序和技术手段，对实践起指导作用。

企业会计学就是研究如何对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，为管理当局、投资者和与企业有利害关系的其他单位及个人提供可靠、有用和公允的财务信息。

企业会计学既是对企业会计工作的理性认识，又是企业会计

工作赖以顺利和有效进行的知识体系。

三、企业会计与企业会计学的区别和联系

企业会计与企业会计学在现实生活中既有区别又有联系。企业会计可相对区别为企业会计工作（企业会计）和企业会计理论（企业会计学）。会计工作与会计理论两者相互依存。会计理论一经建立，企业会计工作必以其为指导，通过它的方法、程序和技术，完成会计任务，实现会计目标。但是会计理论的形成，必须以会计的实践为根据，对其进行总结、概括与研究，形成条理的、完整的理性认识，并将其回复到实践之中（指导实践）。因而，人们也常常将企业会计与企业会计学划上等号，统一于“企业会计”一词。

第二节 企业会计对象

一、企业会计对象

企业的会计对象问题，是说明企业会计的核算、监督和提供信息的内容。

企业会计对象，是企业生产经营过程中，能以货币表现的经济活动。能以货币表现的经济活动具体包括以货币单位计量的“钱”物实体事项，和以货币计量的非“钱”物事项。由于这些事项最终都会表现为资金的实体，所以，企业会计的对象也称为企业在生产经营过程中的资金运动。例如以现金支付预订次年的报刊费，支付时有“钱”的实体运动，属资金运动，而且在次年每月收到报刊后，月末摊销该费用，当时虽无“钱”物实体运动，但也属资金运动，因为它可以减少利润。

由于资金运动具体表现为能以货币计量的“钱”物实体事项和非“钱”物实体事项，因此，企业会计对象的具体表现是企业的经济业务。经济业务，是能引起会计帐户中的内容和数额变化的事项。所以，经济业务也称会计事项。

二、资金

社会再生产不能没有资金。从形式特征观察，资金是生产经营中物质价值的货币表现；从本质上去认识：资金，是以货币表现，用来进行周转，满足人们创造社会物质财富和经济行为需要的价值。

资金的的确确是以货币表现了的“东西”的价值。东西只要有价值（如原材料），在商品货币经济存在的条件下，就会用可以捉摸的货币形式来表现，这种用货币表现了的值，存在于再生产过程中，就是资金。但这种资金，不能等同于一般东西，仅仅只是以货币表现了的值（这种表现实际上是商品的价格）。它不仅是以货币表现了的值，而且是不能放着不动的值，是要用来生产更多价值和满足经济行为需要的值。资金最本质的特征是周转性与增值性。否则，资金就无生命力，经济和社会也将因此无法继续发展。恩格斯曾说：“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础”。^①

资金从深层分析，就企业而言，有工农业等生产性资金，商品流通和服务性资金。企业要进行生产就必须有固定资金、储备资金、生产资金、成品资金和货币资金，等等。固定资金是主要

^① 恩格斯：《反杜林论》，人民出版社1970年版，第191页。

劳动工具（固定资产）的价值形态，储备资金基本是劳动对象（原材料等）的价值形态，生产资金、成品资金和货币资金中就有生产工人自己劳动和为社会劳动创造的价值形态。因此，生产性资金（亦称生产领域资金），是以货币表现，用来进行周转，创造社会物质财富的价值。而商品流通和服务性资金（亦称流通领域资金），是以货币表现，用来进行周转，为满足商品流转和服务需要，可以获得盈利的价值。

三、资金来源与资金运用

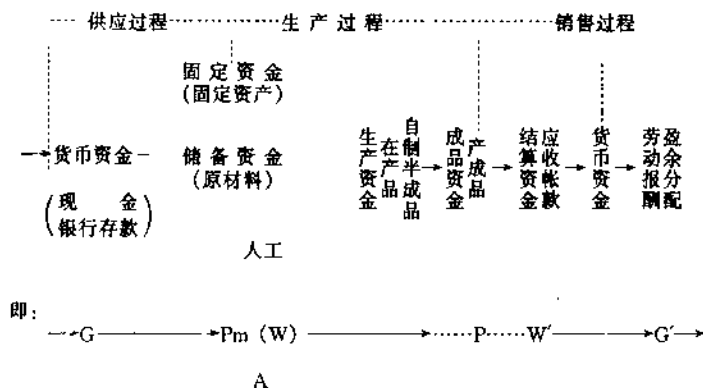
资金来源与资金运用，是从企业总体和一定时点来看，以价值表现了的资产的来胧去脉的两个方面。资金来源，是企业资产取得和形成方面，是企业的负债、所有者权益和收入，它体现着企业所承担的受托责任和与有关方面的经济关系；资金运用，是企业资产存在的具体形态和支付方面，是企业的资产和费用，它体现着企业生产经营的资源。企业的资产以价值表现为资金。资金需从两方面观察，一是从哪里来——资金来源，二是作什么用——资金运动。资金来源具体表现为投资者投入的资本、借款、应付款项和销售收入，等等，资金运用具体表现为材料采购、原材料、包装物、低值易耗品、库存商品、产成品、生产经营费用和固定资产，从资金去向考虑还包括现金、银行存款，等等。

四、资金运动及其两种状态

只要存在商品流通，货币就不可能不继续发挥一般等价物作用。这就决定了企业在生产经营过程中，必须运用货币作为价值的计量和交换的工具。这种价值的计量和交换的工具，在企业的生产经营过程中，我们称它为货币资金（具体表现为现金、银行存款等）。货币资金在企业里是其他资金继起的始点，是资金的原

始形态。

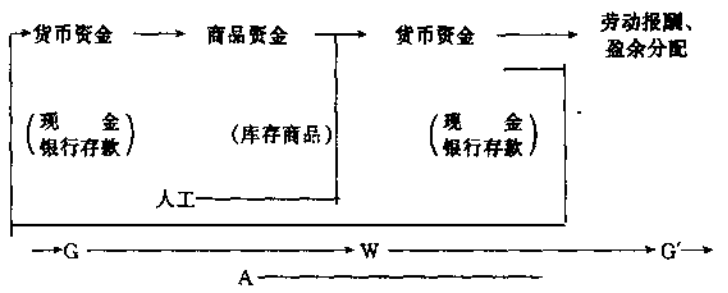
企业接受投资者的投资和借款，有了“货币”就可购建房屋设备，采购材料与商品，以及支付其他开支。在生产领域，劳动者就可借助于这些劳动资料，改变劳动对象，使房屋设备折旧的价值、材料等方面消耗的价值转移于生产物，使之经过“在产品”、“自制半成品”成为产成品，再以产成品销售收回货币，收回货币的大部分进行分配，其余的补偿部分，在下一期的生产经营中再用以购买材料，开支费用，制造产品，然后又销售产品，再回收货币……。生产领域的资金就是这样不断地在生产经营中沿着供应——生产——销售三个过程周转，表现为（见图表 1-1）：



图表 1-1 生产领域资金周转示意图

流通（商贸）领域的资金运动则是沿着采购——销售两过程周围，表现为（见图表 1-2）：

从上述及其图示可见，资金在每一周转运动后都会改变原有形态。因此，我们可以得出结论，资金运动，是资金由一种形态向另一种形态的转化。例如，以银行存款购买材料，是资金由货币资金形态转化为储备资金形态；生产领用材料，是资金由储备



图表 1-2 流通(商贸)领域资金周转示意图

资金形态转化为生产资金形态……。资金从货币资金形态开始至回到货币资金，或从储备资金开始至回到储备资金为止的运动是资金的循环。资金循环，是资金从出发点开始到复归于出发点为止的过程。资金不断循环即资金周转。因此，实际工作中将资金的运动、循环统统称之为资金周转。例如：资金周转 6 次（资金周转率）；资金周转 60 天（资金周转天数，即资金循环一次的天数）。而在理论上对资金变化的泛称是运动。资金运动一圈（循环），不断沿周运动（周转），都是运动。因此，理论上的资金运动，含资金变化、资金循环、资金周转，亦即资金的筹集、使用、耗费、回收和分配的循环与周转。

既然是运动，就会有运动的起点和终点，就存在运动的两种状态——相对静止状态和显著变动状态。资金运动的起点是资金来源，资金运动的终点是资金运用。

资金运动的相对静止状态，是企业总体在一定时点的资金运用和资金来源状况。企业在一定时点如某年某月某日，其资金运动的终点——资金运用总是表现为银行存款、固定资产等资产方面，而绝对不可能是短期借款或实收资本等负债和所有者权益。正因如此，资金运用的资产帐户余额，在一定时点上，总是表现在借方；同理，资金运动的起点——资金来源总是表现为短期借

款、实收资本等负债和所有者权益方面，而绝对不可能是银行存款、固定资产等资产方面。也因如此，资金来源的负债和所有者权益帐户余额，在一定时点上，总是表现在贷方。但是，资金运动在显著变动状态，资金来源与资金运用所处的方位则可能相互转化，如银行存款、短期借款，在一定时点上它们分别是企业资金运动的终点——资金运用，与资金运动的起点——资金来源，而在平常如果用银行存款偿还借款时，它们的方位刚好变成与在一定时点上的方位相反。该笔经济业务引起资金运动的资金来源方则是银行存款，记在贷方，资金运用方则是短期借款，记在借方。可见，引起资金运动的事因是经济业务，每笔经济业务不仅会引起一定资金形态的量的变化，而且还会引起一定资金形态的质的变化。所以，资金运动的显著变动状态，是经济业务引起资金形态质的变化。

五、企业的经济关系

资金与资金运动表现了一定经济业务，而经济业务总是由企业与有关方面的经济关系所引起。

企业的经济关系一般有：

1. 企业与所有者的经济关系。如所有者投入企业资本，核算上的借：银行存款，贷：实收资本，就表明了投资者的委托责任与企业所接受委托责任的经济关系。

2. 企业与债权人的经济关系。如采购商品开出商业汇票，核算上的借：商品采购，贷：应付票据，就表明了企业与供应单位的债务与债权的经济关系。

3. 企业与债务人的经济关系。如发出产品一批，发票已交购货方，并取得对方付款凭证，核算上的借：应收帐款，贷：产品销售收入，就表明了企业与购货单位的债权与债务的经济关系。

4. 本企业与其他企业的经济关系。如以银行存款支付向供货企业购买商品款，商品验收入库，核算上的借：商品采购，贷：银行存款；借：库存商品，贷：商品采购，就表明了本企业与其他企业之间的买与卖的经济关系；还可能产生投资与被投资的经济关系。

5. 企业与国家的经济关系。如企业收到银行通知，收到国家拨给企业的科技三项费用（新产品试制费、中间试验费、重要科学研究补助费），核算上的借：银行存款，贷：专项应付款——专项拨款，就表明了企业所承担国家拨款项目任务的经济关系。

6. 企业内部各部门之间的经济关系。如实行分级核算（责任核算），企业的有关帐户，按部门、车间或柜台设明细帐户的核算；在集团公司或有独立核算的附属单位的企业设置“拨付所属资金”帐户，附属单位所设“上级拨入资金”帐户，都表明了企业内部各部门之间的往来与结算的经济关系。

7. 企业与职工的经济关系。如企业月终计算应发职工工资，核算上的借：生产成本、制造费用、管理费用等，贷：应付工资，就表明了企业与职工的分配的经济关系。

8. 企业与非企业的单位和个人的经济关系。企业除与上述方面发生经济关系以外，还会与会计师事务所、事业单位和其他个人发生一些往来的经济关系。

第三节 企业会计的要素与科目

一、企业会计要素

企业会计要素，是按财产与产权的关系，对企业的资金运用与资金来源所作的概括。

会计要素仍然是会计对象问题。我们已知，会计对象是资金运动，而资金的运动必然涉及运用终于何处与来源起于哪里。这种概念对研究资金的来胧去脉、筹集与使用，以及现金的流量是肯定的，但对考察企业法人的受托责任与企业财产的产权关系则无法满足。因此，人们将资金的两个方面——资金运用与资金来源，按其价值的存在及这种价值的从属关系作出概括，从而形成会计要素，并将要素之间的财产与产权的等量关系，以方程式的形式表达出来：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$= \text{债权人权益} + \text{业主权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \dots\dots\dots (1)$$

随着生产经营的开展，出现费用、收入与利润，三者的等量关系为：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} \dots\dots\dots (2)$$

利润的实质是所有者权益，因此上面两式可综合为：

$$\text{资产}' + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

$$\text{资产}' = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \dots\dots\dots (3)$$

最终结果仍为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

根据上述情况，对三个会计方程式，我们可以用符号表示并作出命题如下：

$$A = L + O \dots\dots\dots (1) \text{ 产权方程式}$$

$$P = R - E \dots\dots\dots (2) \text{ 利润方程式}$$

$$A' = L + O + (R - E) \dots\dots\dots (3) \text{ 基本方程式}$$

根据(1)、(2)式或(3)式，我们就可发现，会计的基本要素有：资产、负债、所有者权益、收入和费用。收入与费用综合后，便派生出利润要素。这六要素也即会计对象，会计的核算、

监督和提供的信息就是这六个方面的情况，只是这种会计对象是根据财产与产权关系所作出的归纳。资产、费用是企业的资金运用；负债、所有者权益、收入是企业的资金来源。

这里要注意，作为会计要素的费用，是广义的。它除一般“费用”所指的销售成本（即销售的商品产品中的直接费用、间接费用）、期间费用以外，还应包括其他业务支出、营业外支出和各项税金及附加支出。因此，会计要素的费用是指从收入中扣除的一切开支。

二、企业会计科目

资金运用与资金来源有许多具体内容。如企业开始筹建，出资者投资，兴建厂房，购买与安装设备，准备生产材料，材料投产，支付其他生产费用，买材料卖产品还会发生往来结算，等等，仅将其按产权关系概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素，难以满足具体核算与监督的要求，也满足不了与企业有利害关系者对信息的要求，因此，必须对经济业务所涉及的资金运用与资金来源的具体方面，在会计要素的基础上再进一步分门别类，以使会计核算、监督和信息明确、系统。企业会计科目就是对企业会计对象的具体归类。

企业会计科目一般应结合企业的行业特点和企业的具体情况设计。生产性企业的会计科目，一般分为五类：资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类；商品流通和其他企业的会计科目，一般分为四类：资产类、负债类、所有者权益类和损益类。

工业企业一般使用的会计科目（编号、名称）：

（一）资产类

101 现金，102 银行存款，109 其他货币资金，111 短期投资，112 应收票据，113 应收帐款，114 坏帐准备，115 预付帐款，118

应收补贴款, 119 其他应收款, 121 材料采购, 123 原材料, 128 包装物, 129 低值易耗品, 131 材料成本差异, 133 委托加工材料, 135 自制半成品, 137 产成品, 138 分期收款发出商品, 139 待摊费用, 151 长期投资, 161 固定资产, 165 累计折旧, 166 固定资产清理, 169 在建工程, 171 无形资产, 181 递延资产, 191 待处理财产损益, 195 待转销汇兑损益。

(二) 负债类

201 短期借款, 202 应付票据, 203 应付帐款, 204 预收帐款, 209 其他应付款, 211 应付工资, 214 应付福利费, 221 应交税金, 223 应付利润, 229 其他应交款, 231 预提费用, 241 长期借款, 251 应付债券, 261 长期应付款, 270 递延税款, 272 专项应付款, 275 住房周转金。

(三) 所有者权益类

301 实收资本, 311 资本公积, 313 盈余公积, 321 本年利润, 322 利润分配。

(四) 成本类

401 生产成本, 405 制造费用。

(五) 损益类

501 产品销售收入, 502 产品销售成本, 503 产品销售费用, 504 产品销售税金及附加, 511 其他业务收入, 512 其他业务支出, 521 管理费用, 522 财务费用, 531 投资收益, 541 营业外收入, 542 营业外支出, 550 所得税, 560 以前年度损益调整。

商品流通企业一般使用的会计科目(编号、名称):

(一) 资产类

101 现金, 102 银行存款, 109 其他货币资金, 111 短期投资, 121 应收票据, 122 应收帐款, 125 坏帐准备, 126 预付帐款, 127 应收出口退税, 128 应收补贴款, 129 其他应收款, 131 商品采购,

135 库存商品, 141 受托代销商品, 143 商品进销差价, 144 商品削价准备, 145 另工商品, 147 出租商品, 149 分期收款发出商品, 151 材料物资, 155 包装物, 157 低值易耗品, 159 待摊费用, 161 长期投资, 165 特准储备物资, 171 固定资产, 175 累计折旧, 176 固定资产清理, 179 在建工程, 181 无形资产, 185 递延资产, 191 待处理财产损益, 195 待转销汇兑损益。

(二) 负债类

201 短期借款, 203 应付票据, 204 应付帐款, 205 预收帐款, 209 代收商品款, 211 其他应付款, 215 应付工资, 216 应付福利费, 221 应交税金, 225 应付利润, 229 其他应交款, 231 预提费用, 245 特准储备资金, 251 长期借款, 261 应付债券, 270 递延税款, 271 长期应付款, 275 专项应付款, 281 住房周转金。

(三) 所有者权益类

301 实收资本, 311 资本公积, 313 盈余公积, 321 本年利润, 322 利润分配。

(四) 损益类

501 商品销售收入, 507 销货折扣与折让, 511 商品销售成本, 517 经营费用, 521 商品销售税金及附加, 531 代购代销收入, 541 其他业务收入, 545 其他业务支出, 550 所得税, 551 管理费用, 555 财务费用, 557 汇兑损益, 560 以前年度损益调整, 561 投资收益, 565 补贴收入, 571 营业外收入, 575 营业外支出。

第四节 企业会计任务

企业会计任务不能离开企业会计的职能。企业会计有其专门的方法体系, 通过这些专门方法, 利用货币和有关计量单位, 就可将生产经营中的经济业务进行记录、整理与计算, 并衡量它们