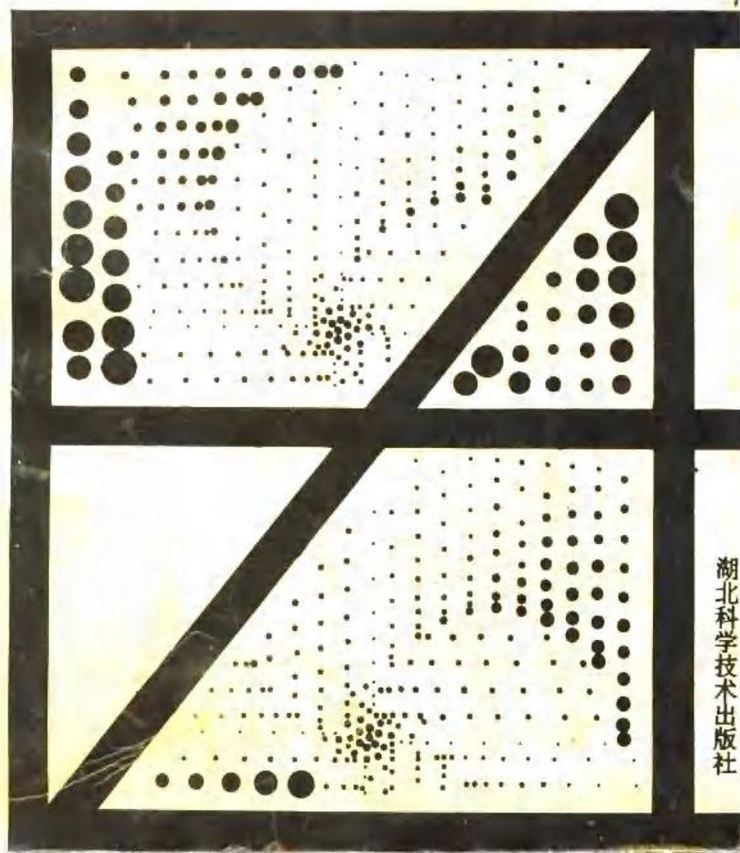


中南财经大学会计系列教材

Enterprise Accounting

企业会计学

● 李光忠/主编



湖北科学技术出版社

中南财经大学会计系列教材

Enterprise Accounting

企业会计学

CD33863

● 李光忠/主编



湖北科学技术出版社

鄂新登字03号

中南财经大学会计系列教材

会计学

王光主编

湖北科学技术出版社出版发行

湖北省咸宁市印刷厂印刷

850×1168毫米 大32开本 17.375印张 400千字

1993年9月第1版 1994年8月第2次印刷

ISBN 7-5253-1210-7/F·124

印数:20 001—50 000 定价:12.00元

中南财经大学会计系列教材 编审委员会

(按姓氏笔画为序)

方正生	王学农	边恭甫	朱信诚	朱海芳
杨时展	李成章	李光忠	易庭源	罗 飞
郭道扬	阎德玉			

前 言

20 世纪末期,中国会计正在进行一场世纪性的重大变革——第一部结合中国国情并借鉴国际惯例制定的《企业会计准则》已于 1992 年 12 月正式颁布;以《企业会计准则》为指导制订发布的行业会计制度将于 1993 年 7 月 1 日起在全国范围内施行——这些重大举措,标志着我国会计改革进入了一个崭新的发展阶段,为我国的会计核算制度更好地适应转换企业经营机制和转变政府职能的要求,进一步与国际惯例“接轨”,为发展社会主义市场经济服务,奠定了坚实的基础。

与此同时,席卷中国大地的这场会计改革“风暴”,也向我国会计教育改革提出了严峻的挑战。摆在广大会计教育工作者面前的一项紧迫任务就是:以会计制度的重大改革为契机,彻底打破传统的会计理论、会计核算和会计管理模式,建立有中国特色的会计教材体系,编写出贯彻会计准则、符合国际惯例的全新教材,以加强会计教育,为会计战线输送合格人才,推动我国会计事业迅速发展。

《企业会计学》一书就是为了适应会计教育改革的现实需要而组织编写的。它是中南财经大学会计系系列丛书中七门主干课教材之一,是会计学、审计学专业开设“企业会计学”课程的必备读物,同时也可作为广大经济管理干部,尤其是会计、审计专职干部和教师,以及自学青年学习提高之用。

根据专业课程体系的分工,本书着重阐明企业在持续经营的正常情況下,如何对各会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。企业合并、分立,终止清算等特殊情

况下的业务处理,将在《企业特种会计》中专门阐述。

本书在论述企业会计的基本理论和实务时,着眼于主动适应我国发展社会主义市场经济的迫切需要,致力于加快中国会计走向世界、贴近国际惯例的改革进程。在编写中遵循了国家颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》的基本原则和统一规范;采用了国际通行的资产、负债、所有者权益等六大会计要素作为全书结构的基本框架;贯彻了自1993年7月1日起推行实施的行业财务会计制度;兼顾了一般企业和股份制企业、工业企业与其他各类企业会计核算的共性和个性。总之,本书所追求的目标是:在内容体系上既有时代感,又有先进性;在理论、实务上既有超前性又有实用性;在适应范围上,既有通用性,又有特殊性。

本书由李光忠同志任主编,喻景中同志任副主编。主编提供并组织讨论了编写大纲,负责对全书的审阅和总纂定稿;副主编协助拟定编写大纲并参加审阅书稿。参加编写的有:李光忠同志(第一、三、十章);刘坤盛同志(第六、十一、十二章);张明瑜同志(第四、七、八章);蒋金花同志(第二、十三章);喻景中同志(第五、九章)。

本书在编写过程中得到我系教材编审委员会教授、专家的热情指导以及系办公室、资料室诸位同志的大力支持,在此谨向他们致以衷心的感谢。

我们深知,由于会计改革正方兴未艾,新的课题层出不穷,加之我们学习不够,水平有限,要想在短期内编写一本内容丰富、理论深入、结构合理、阐述透彻的全新教材,无疑超越了我们的教学经验、学识水平所容许的范围。因而本书难免存在考虑不周、安排和表述不当的地方甚至某些失误。欢迎广大读者批评指正,以便再版时修改和完善。

编 者

1993年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 企业会计的职能	1
第二节 企业会计的对象	11
第三节 企业会计的任务	25
第四节 企业会计工作的组织	30
思考与练习	35
第二章 货币资金	36
第一节 货币资金的内容与核算要求	36
第二节 现金的核算	38
第三节 银行存款的核算	43
第四节 其他货币资金的核算	61
思考与练习	64
第三章 应收及预付款	66
第一节 应收及预付款项核算概述	66
第二节 应收帐款的核算	68
第三节 应收票据的核算	77
第四节 其他应收款、预付货款和待摊费用的核算	85
思考与练习	90
第四章 存 货	94
第一节 存货的计价	94
第二节 原材料的核算	103
第三节 包装物的核算	116
第四节 低值易耗品的核算	122

2 企业会计学

第五节 在产品、自制半成品和产成品的核算	125
第六节 委托加工材料的核算	129
第七节 存货清查的核算	131
思考与练习	134
第五章 投 资	139
第一节 对外投资的分类	139
第二节 短期投资的核算	144
第三节 长期投资的核算	148
第四节 拨付所属资金的核算	163
思考与练习	166
第六章 固定资产	169
第一节 固定资产核算概述	169
第二节 固定资产增加的核算	178
第三节 固定资产减少的核算	194
第四节 固定资产折旧的核算	203
第五节 固定资产使用中支出的核算	219
第六节 固定资产的明细分类核算	225
思考与练习	229
第七章 无形资产和递延资产	233
第一节 无形资产核算概述	233
第二节 无形资产取得、转让和投资的核算	237
第三节 无形资产摊销的核算	242
第四节 递延资产的核算	244
思考与练习	247
第八章 负 债	249
第一节 负债的概念及其种类	249
第二节 对内负债的核算	252
第三节 应交税金的核算	267

第四节 其他流动负债的核算	271
第五节 长期负债的核算	282
思考与练习	302
第九章 所有者权益	305
第一节 所有者权益的内容	305
第二节 投入资本的核算	310
第三节 资本公积的核算	319
第四节 盈余公积和未分配利润的核算	322
第五节 股份公司股东权益核算的特点	324
第六节 外商投资企业所有者权益核算的特点	340
第七节 私营企业业主权益核算的特点	346
思考与练习	349
第十章 收入、利润和利润分配	352
第一节 企业收入的核算	352
第二节 营业成本、营业税金、期间费用和营 业外支出的核算	369
第三节 利润的核算	384
第四节 利润分配的核算	389
思考与练习	402
第十一章 会计报表编制	411
第一节 会计报表概述	411
第二节 资产负债表	417
第三节 损益表	434
第四节 财务状况变动表	441
第五节 利润分配表及主营业务收支明细表	457
第六节 合并会计报表	464
附录一 财务状况变动表工作底稿	472
附录二 现金流量表简介	481

思考与练习	486
第十二章 会计报表分析	491
第一节 会计报表分析概述	491
第二节 比率分析法	492
第三节 比较分析法	509
思考与练习	515
第十三章 外币业务	517
第一节 外币业务的管理要求	517
第二节 外币业务的结算方式	519
第三节 外币折合汇率	522
第四节 汇兑损益的核算原则与方法	524
第五节 调剂外汇的核算	538
思考与练习	543

第一章 总 论

第一节 企业会计的职能

一、企业会计的涵义

在社会经济系统中,企业是构成国民经济的基本单位和细胞,它是在社会化大生产条件下发展起来的一种经济组织形式。从历史的视野中审视,无论一个社会的经济形态如何,人们从事生产、交换等各项经济活动总是在一定的经济组织中进行的,而采取什么样的组织形式,则主要取决于社会生产力的发展水平。人类早期的经济组织形式是以血缘关系为纽带联系起来的氏族,随着生产力的发展和剩余产品的出现,产生了以私有制为基础、以手工劳动和自给自足为主要特征的家庭经济组织形式。随着资本主义生产方式的确立,机器生产取代了传统的手工劳动,使生产规模不断扩大,出现了现代化程度较高、以盈利为目的的企业,并逐渐成为占主导地位的经济组织形式。因此,企业是社会化大生产的产物,是在社会再生产过程中直接从事各项经济活动,以收抵支,并取得盈利的独立经济组织。

企业质的规定性,决定了会计在企业经营管理中的地位和作用。会计作为历史的产物,起初只是“生产职能的附带部分”^①。在

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,北京:人民出版社,1972. 151

以自然经济为主的奴隶社会和封建社会里,由于侧重于对财物赋税收支的记录,因而以官厅会计为主体。18世纪中叶到19世纪初的产业革命,给当时的资本主义国家带来了新的生产力,由此引起了生产组织和经营方式的重大变革。生产组织日渐社会化,产生了股份公司的企业组织形式,生产规模日趋扩大,劳动分工趋于细化,社会经济联系日益广泛。在这种经济环境下,人们进行生产经营活动时,为了达到以尽可能少的耗费取得尽可能多的成果之目的,除了对生产经营过程实施有效的协调和业务管理外,更需要运用会计来反映和监督生产经营过程,从价值形态上对劳动耗费和劳动成果进行计量和计算,并将耗费与成果进行比较和分析,借以不断提高企业经济效益。因此,作为社会经济细胞的基本单位,从家庭逐渐过渡到企业,不仅是经济组织形式的飞跃,而且引起了会计重心与方法的重大变革与转移。从此以后,会计核算的中心由官厅会计转向企业会计,在方法体系上也有了进一步发展,主要表现在:第一,广泛利用货币尺度进行价值核算,以综合地反映和监督价值增值的过程和结果,也使会计核算与统计、业务核算相区别;第二,广泛运用借贷记帐法,以企业为记帐主体,单独计量考核其经营成果,使企业与企业所有者分离开来。这种会计处理方法,不仅可以全面、系统地记录和反映各项经济业务,而且便于检验会计记录的正确性,也有助于企业主了解其业务经营的成果。20世纪30年代以来,会计理论研究和会计实务的发展,都是围绕企业会计来进行的。由此可见,经济越发展,企业会计越重要,企业会计是近代会计和现代会计的主要组成部分。

20世纪50年代以后,随着科学技术的迅猛发展,社会生产力水平和生产社会化程度进一步提高,企业间的竞争越加激烈。在这种情况下,为了达到不断提高经济效益的目的,不仅要求企业会计进行事后的计量和记录,重要的是在经济活动过程前和过程中,对资金筹措、投资安排、资金效益等进行预测,参与企业经营决策,并

运用会计的一系列专门方法,合理地组织协调经营资金运动,并通过信息反馈,控制经济活动过程,促进企业改善经营管理,提高经济效益。特别是在社会主义市场经济体制下,企业经营机制发生了根本性转换,会计工作已经渗透到生产经营活动的各个环节,管理控制作用愈加突出,使之成为企业经营管理的重要组成部分。

综上所述,企业会计是企业经营管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,全面、系统、综合地反映和监督企业经济过程,并运用会计信息参与经营预测和决策,借以为提高企业经济效益服务的一种价值管理活动。提高企业经济效益,离不开会计工作,加强企业会计核算,是促使企业迅速提高经营管理水平的重要保证,也是国家有效地实施宏观经济调控的重要基础。

企业会计学是会计学科体系的一个重要组成部分,它是结合企业经济活动的特点,把会计的基本理论、原则和方法运用于企业会计工作,并总结和指导企业会计实践的一门经济应用学科。科学的理论来源于实践,理论研究又服务于实践。因此,企业会计学应当通过研究企业会计的产生和发展,企业会计的职能、对象和任务等,科学地指导企业会计核算工作,完善企业会计指标和方法体系,更好地发挥企业会计的职能和作用,不断提高企业的经营管理水平。

从会计学科体系的系统结构看,企业会计学又是专门适用于企业会计核算的一门经济管理学科,它是各种需要独立计算经营成本和考核经营盈亏的部门会计学的集合,如工业企业会计、商品流通企业会计、农业企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计等。它所形成的知识体系是以会计主体的经济活动为范围,从理论与实践的结合上具体阐明企业会计的任务、原则和方法,是研究企业会计管理与核算的专门学科,但由于不同企业经济活动的特点和管理要求不同,企业会计学也可以进一步分科,使之有所侧重地反映和监督不同企业的经济活动过程,更好地发挥企业会计在

经营管理中的重要作用。

二、企业会计的特点

在会计学科领域,企业会计和成本会计、管理会计、企业财务管理等共同构成了会计学科体系的主体。它们都是随着社会经济的发展和经济管理上的客观需要而产生和发展的,其根本目的都是为了提高企业经济效益。但在经营管理工作中,企业会计又具有自身的特性和规律,概括地说主要有以下方面:

(一)核算内容具有广泛性

企业会计相对于成本会计来说,核算内容的广泛性特征极其明显。从成本会计产生和发展的历史中可以看出,成本会计经历了与企业会计逐渐渗透和分野的过程。在资本主义经济关系开始萌生时期,成本记录和会计帐簿并未真正结合在一起,企业只是按不同程序归集各项生产费用,再定期汇总转入总分类帐,据以计算本期损益。直到 19 世纪末期,随着工业制造程序的日趋复杂,在成本会计中才开始采用间接制造费用的分配等方法,并将成本会计科目纳入复式会计体系,根据帐簿记录计算成本,形成了以企业会计为中心、包括成本会计在内的会计学科。进入 20 世纪 50 年代后,在科学技术不断进步、生产力水平迅速提高的情况下,对企业会计工作提出了更高的要求。在激烈的市场竞争中能否获胜,不仅取决于正确的生产经营决策,更取决于生产经营成本的高低。降低成本、节约资金已成为增加企业盈利,提高市场竞争能力的重要途径。成本问题在企业会计中的地位日趋重要,单独成科已成为客观必然,于是成本会计逐渐从企业会计中分离出来而成为一门独立的会计学科。因此,成本会计是企业会计的一门横断学科,它以企业生产经营过程中发生的各项费用支出及其有效控制为主要核算内容,研究生产经营费用在成本计算对象之间的归集和分配程序,据以计算各对象的总成本和单位成本。而企业会计是以全部会计

要素为核算内容,不仅涉猎成本费用,而且要对资产、负债、所有者权益、收入、利润及其分配等进行全面详尽的价值核算,相对于成本会计来说,在核算内容方面更具有广泛性。

(二)会计目标具有多元性

会计目标是在一定的环境或条件下,会计系统运行所期望达到的目的,它集中而现实地体现了会计活动的宗旨,为会计系统运行指明了方向,在很大程度上也决定着会计方法的产生和发展。由于经济环境的复杂性,我国会计的目标也是一个多层次的体系,总目标都是为了提高企业经济效益,但在具体目标的构造上则具有特殊性。企业会计相对于成本会计和管理会计来说,会计目标具有多元性特点。

随着政府经济管理职能的转变和市场经济的发展,国家不再对企业成本进行直接考核,成本资料作为国家制定价格依据的功能逐渐弱化,加之成本信息属于企业的商业秘密,因而成本会计的具体目标主要是向企业管理者提供成本信息。管理会计是运用一系列专门技术方法,对各种会计数据和其他有关资料进行加工,向企业内部管理者提供有关经济信息,以帮助他们正确地确定经营目标,做出明智的经营决策,达到不断提高企业管理水平和经济效益的目的。而企业会计则主要是通过对日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制会计报表,向与企业有经济利害关系的外部关系人(如企业投资者、债权人、政府有关部门、社会公众等)和企业管理者提供一定期间的资产负债、经营损益及财务状况变动信息,使它们能及时、准确地了解企业的财务状况和经营成果,保障其切身的经济利益。由此可见,企业会计与成本会计和管理会计的具体目标是不同的,相对于成本会计和管理会计来说,企业会计的具体目标更具多元性。

(三)核算程式具有相对固定性

在通常情况下,为了如实反映企业的财务状况和经营成果,真

正取信于企业外部关系人并切实保障投资者的经济利益,企业会计应以会计准则和国家有关的财经方针、政策为依据,按既定的会计程式处理日常经济业务,企业会计记录的基础应是历史成本,按规定的表式定期编报会计报表,采用的帐务处理程序和会计方法也不得任意变更,以保证企业会计资料的统一可比。而管理会计则不拘泥于固有的会计程式和规范,在许多方面可以不受会计准则和有关会计法规的束缚,结构比较松散,在一定时期内可以采用灵活多样的专门方法和技术,提出不同的选择方案。在具体方法上,一般不涉及填制凭证和复式记帐等问题,会计报表不是定期编制,更没有统一格式,它的工作完全视企业日常管理和预测、决策的实际需要而定。因此,企业会计相对于管理会计来说,核算程式具有相对固定性。

(四)会计资料更具客观性

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到数字准确,资料可靠。管理会计出于及时而有效地进行管理和决策的需要,往往要求数据的及时性更重于精确性。在对某项经济活动进行决策时,有关资料只要满足计算的需要即可,并不要求十分精确,其核算资料也不具有法律效力。而企业会计在对经济活动进行价值核算时,要求会计核算的各个阶段必须符合真实性的要求,在确认会计事项时必须依据真实的经济活动,会计的计量、记录和报告数据要求准确无误,并具有法律效力。因此,企业会计相对于管理会计来说,会计核算资料更具客观性。

(五)会计控制具有全面性

会计控制是根据事先确定的目标,对企业生产经营过程施加影响,使之能按预定目标进行的一种会计管理活动。企业会计控制是为分析过去和控制现在服务的,属于价值控制的范畴。由于生产

经营活动的持续进行,价值运动也客观存在,价值运动的特性及规律决定了企业会计控制具有综合性特点。从时间上看,企业会计控制不仅要对已经发生的经济事项实施有效的事中控制,而且要对将要发生的经济事项进行事前控制,并对经济活动结果进行事后考核分析;从内容上看,不仅要个别经济事项实施局部控制,而且要将会计控制渗透到企业生产经营过程的各个环节,对会计主体的所有经济事项进行全面会计控制;从控制对象上看,一般情况下它并不直接控制各种实物形态,而是通过价值核算和管理,驾驭和控制实物形态运动,从观念上综合了各种实物形态运动,从总体上把握和再现了实物流动过程;从控制方法上看,它主要通过帐户记录来进行。帐户记录具有连续、序时、明细的特点,以帐户信息为基础的控制也必然是连续的。而成本会计的作用领域仅限于与成本费用相关的经济事项,管理会计控制则主要是面向未来,一般只是对企业生产经营具有较大影响的经济事项进行重点控制。企业会计控制与之相比较更具全面性。

此外,企业会计和成本会计、管理会计及企业财务管理相比较,在反映和监督企业经济活动方面还具有如下鲜明特征:第一,强调期间独立决算。企业作为一个独立的会计实体,依据会计分期假设必须定期进行结算和年终决算,以便及时反映各自企业某一会计期间的财务状况和经营成果。而成本会计的期间划分往往因生产特点而定,一般以产品为核算对象,主体差异较大;第二,方法体系具有完整系统性。会计信息的货币计价性、真实有效性、相互关联性及动态连续性等特征决定了企业会计方法具有完整系统性的特征,会计信息的处理过程又决定了企业会计各种专门方法的配合运用。而管理会计和企业财务所采用的专门方法则偏重于图示法及线性规划,概率论、微积分等数学方法的广泛运用,一般不涉及填制凭证、登记帐簿、复式记帐等会计信息处理方法;第三,工作重心在于核算,提供统一可比的会计信息,制度性较强。而企业