

企 业会计

史富莲 主 编
雷顺加 副主编

中国财政经济出版社

企 业 会 计

史富莲 主 编

雷顺加 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计 / 史福莲主编. — 北京: 中国财政经济出版社, 1997.6

ISBN 7-5005-3344-6

I.企… II.史… III.企业管理—会计学—高等学校—教材
IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 01604 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

通县西定安印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 18.375 印张 376 000 字

1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1— 56 00 定价: 17.40 元

ISBN 7-5005-3344-6 / F · 3111

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展，国内企业经营逐步转向多元化、集团化和国际化。会计被公认为国际通用的“商业语言”，是沟通国内市场与国际市场的重要媒介。它在宏观与微观经济管理中的地位迅速提高，其信息对管理决策与控制的影响也越来越大。这一切都要求会计应具有更广泛的通用性，也迫使广大经济工作者和愈来愈多的人了解和掌握会计的基本理论和方法。

面对我国经济体制改革的新形势和会计模式的重大变革，会计的教学工作也必须随之而进行改革。我们在多年的教学实践中发现，非会计学专业和从事经济工作的非财会人员在学习会计课程时，一直缺乏合适的教材。随着《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布、实施，许多学校对财会专业的课程设置的教材内容进行了相应的改革，而非会计学专业和非会计人员学习会计知识的有关课程设置的课程内容等，又一次成为被教改遗忘的角落。

我们正是为了适应这种客观需要而编写这本教材的。本书以《企业会计准则》和《企业财务通则》及最新的财税制度为依据，力求理论联系实际，国际惯例与我国实际相结合，通俗易懂，深入浅出，注重实用，可操作性强。

本书可作为商贸、税务、审计、财政、金融、计统、管

理等经济类专业大中专学校的教材，也可作为各类成人学校、在职干部、职工业务岗位培训教材和广大职称考试、自学考试、企业管理等人员的参考读物。

本书由会计学专业的专家、学者和长期在教学第一线任教的教师编写。史富莲任主编，对全书初稿进行修改、补充、总纂，并执笔编写第一、二、五章及其习题，雷顺加任副主编，执笔编写第十七章和第八、九、十、十三、十四、十五、十六等章的习题，贾创雄执笔编写第六、七章及其习题，刘高原执笔编写第九、十五章，潘红霞执笔编写第十、十四章，尚芝莲、张梅英、赵筠、王喜艳、于洪江、冯汝美、杨清波分别执笔编写第三、四、八、十一、十二、十三、十六章。于洪江协助校订全稿。最后会计学专家李涛、任静审阅了全稿。

由于编写时间仓促，加之我们对会计改革的研究还不够深入，理论水平和悟性所限，不当甚至错误之处肯定不少，恳请读者斧正。

编 者

1997年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计目标	(8)
第三节 会计假设	(10)
第四节 会计对象和会计要素	(13)
第五节 会计原则	(16)
第六节 会计确认与会计计量	(22)
第七节 会计法规体系	(24)
第二章 会计核算的方法	(28)
第一节 会计核算方法概述	(28)
第二节 会计等式	(31)
第三节 会计科目和帐户	(37)
第四节 借贷记帐法	(45)
第五节 会计凭证和帐簿	(52)
第三章 会计循环	(67)
第一节 经济业务和原始凭证	(68)
第二节 分录与记帐凭证	(73)
第三节 帐簿与记帐	(78)
第四节 试算与调整	(88)

第五节 结帐与编表·····	(100)
第四章 货币资金·····	(107)
第一节 货币资金概述·····	(107)
第二节 现金·····	(109)
第三节 银行存款·····	(115)
第四节 其他货币资金·····	(138)
第五章 短期投资与应收、预付款项·····	(146)
第一节 短期投资·····	(146)
第二节 应收帐款·····	(153)
第三节 应收票据·····	(162)
第四节 预付款项及其他应收款·····	(166)
第六章 存货·····	(173)
第一节 存货概述·····	(173)
第二节 存货的核算·····	(186)
第三节 存货清查的核算·····	(204)
第七章 长期投资·····	(214)
第一节 长期投资概述·····	(214)
第二节 长期债券投资·····	(219)
第三节 长期股票投资·····	(228)
第四节 其他长期投资·····	(232)
第八章 固定资产及其在建工程·····	(238)
第一节 固定资产概述·····	(238)
第二节 固定资产增加的核算·····	(243)
第三节 固定资产折旧的核算·····	(250)
第四节 固定资产租赁和修理的核算·····	(259)

第五节	固定资产减少的核算·····	(267)
第六节	在建工程的核算·····	(271)
第九章	无形资产、递延资产及其他资产·····	(277)
第一节	无形资产·····	(278)
第二节	递延资产和其他资产·····	(287)
第十章	流动负债·····	(295)
第一节	流动负债概述·····	(296)
第二节	金额肯定的流动负债·····	(298)
第三节	金额视经营情况而定的流 动负债·····	(319)
第四节	金额需估计的流动负债·····	(328)
第十一章	长期负债·····	(334)
第一节	长期负债概述·····	(335)
第二节	长期借款·····	(337)
第三节	应付债券·····	(341)
第四节	其他长期负债·····	(350)
第十二章	所有者权益·····	(361)
第一节	所有者权益的构成·····	(361)
第二节	投入资本·····	(363)
第三节	留存利润·····	(370)
第四节	其他企业的所有者权益·····	(376)
第十三章	费用与成本(一)·····	(380)
第一节	费用概述·····	(380)
第二节	费用、成本核算的基本要求·····	(384)
第三节	生产费用的归集与分配·····	(388)

第四节	生产费用在完工产品与在 产品之间的分配	(405)
第十四章	费用与成本(二)	(417)
第一节	产品成本计算方法的确定	(417)
第二节	产品成本计算的品种法	(419)
第三节	产品成本计算的分步法	(432)
第四节	产品成本计算的分批法	(444)
第十五章	收入和利润	(452)
第一节	收入	(452)
第二节	利润	(463)
第十六章	会计报表	(489)
第一节	会计报表概述	(489)
第二节	资产负债表	(491)
第三节	损益表	(504)
第四节	财务状况变动表	(511)
第五节	现金流量表	(525)
第十七章	会计电算化	(552)
第一节	会计电算化概述	(552)
第二节	会计电算化发展状况	(561)
第三节	会计电算化信息系统	(571)

第一章 总 论

会计是一门特殊的语言，昭示着企业生产经营活动的过程和结果，是传递信息的使者，内部管理的“高参”。

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

生产是人类赖以生存和发展的基础，要生产就必然有所费有所得，人们总是试图以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果；并且当所得大于所费时，人们总希望尽可能公允合理地分配、交换、消耗这些所得。客观上就需要对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计算和比较，这些都为会计的产生奠定了客观基础。

原始社会生产力水平十分低下，生产过程处于低级阶段，对生产过程的了解，只需作一些简单的盘算和记忆，人们为适应当时的生产状况，陆续创造出一些符号或表现方法，然后再运用这些符号和方法进行计量、记录。“结绳记事”和简单刻记便是原始社会生产力发展到一定阶段的产物，是我国会计发展的起源。原始社会末期，“书契”的萌

芽，是我国古代人们最初对量律、数与经济记录关系的认识，是我国会计发展初期的一个质的飞跃。这个时期因社会生产尚处于低级阶段，这种原始的记录、计算行为，只能是生产职能的附带部分。

随着生产发展到一定阶段，剩余产品的出现，生产过程中的劳动耗费和劳动成果的数量和种类不断增加，人们之间的经济往来日益频繁，要进行产品的贮存、保管、分配和交换，对生产过程进行记录和计算，单凭头脑盘算和记忆或采用结绳、刻字、书契形式，显然已不能适应生产的发展和管理的需要。于是会计逐渐从生产职能中分离出来，逐步形成一种专职、独立而又与生产活动有密切联系的管理工作。我国“会计”称号的命名和职称均起源于西周时代。“司会掌邦之六典、人法、人则……而听其会计”。据《孟子·焦循正义》一书中解释当时的会计涵义是：“零星算之为计，总合算之为会”。西汉“上计簿”的创立，确立了中式会计报告的基本形态。唐宋时代“四柱结算法”的创建与运用，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。“四柱”是指旧管（期初结存）、新收（本期增加）、开除（本期减少）、实在（本期结存），四柱之间的关系用公式表示为“旧管+新收-开除=实在”。明末清初，商业和手工业空前繁荣，于是更加完备的“龙门帐”便应运而生。龙门帐将全部帐目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应相等，称为“合龙门”，以此勾稽全部帐目的正

误。后来又发明了“四脚帐”，记录一切会计帐项，均在帐簿上登记两笔，即来帐和去帐，反映经济活动的来龙去脉和相互关系。这便是复式记帐法的雏形。

解放以后，我国制定了计划经济体制下的会计模式，按行业、部门、所有制关系分别制定统一的会计核算制度。随着对外开放，以及国内经济的飞速发展，为适应市场经济的需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，从1993年7月1日起施行。这是为适应新的经济形势，引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大举措，也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

会计在外国，历史也很悠久。早在规模小的原始印度公社时期，就已经出现了记帐员，负责登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期，由于商品经济不发达，当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了科学的复式记帐法。1494年意大利数学家陆卡·巴基阿勒（Luca Pacioli）所著《算术、几何、比及比例概要》一书问世，对复式记帐法作了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。18世纪末和19世纪初的产业革命，在若干资本主义国家形成了空前的生产力，股份有限公司这种新的经济组织应运而生。股份有限公司的产权与经营权分离，产生了查核经理人员履职情况的要求。信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查帐为职业的特许或注册会计师。

再加上这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，也促进了会计的发展，簿记逐渐成为会计，成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比法，西方各国先后研究和制订了会计原则（即会计准则），进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计，丰富了会计学的内容，尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计这一会计学新分支。电子计算技术引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化、电子化。

综上所述，会计与社会经济发展息息相关。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动的日益频繁、复杂，会计也随之经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断发展、完善的过程。总之，客观实践已证明：经济愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要利用会计。

二、会计与社会环境

由上可知，会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程。会计的方法和技术，也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工操作，逐渐发展到利用机械操作，现在发展到部分或全盘地电子计算机化。可见，会计总是处于一定的社会环境之中，不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制

约。会计就是在这些环境中的诸多因素的影响下发展和完善起来的。不同社会发展阶段，会计有着不同的特征。不同国家的科学技术水平、政治制度、经济发展状况以及法律环境和文化环境，也使得不同国家的会计有着不同的特点。会计总是服务于一定社会环境之下的经济主体，通过核算反映和监督经济主体的经济活动，为经济主体实现其目标服务。会计也只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在与发展。首先，会计本身就是随着社会经济环境的不断演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的发展变化，会计方法逐步更新，会计理论不断丰富，会计服务领域不断拓宽。其次，随着科学技术的进步，特别是电子技术的发展，会计核算手段也从手工操作、发展到全面机械化和电子化。一些企业已经完全实现会计电算化，取代了手工记帐。

但是，会计也不是被动的，会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动，也对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定程度上促进和推动社会经济的发展，从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。首先，会计作为经济管理的重要组成部分，宏观上可以监督国民经济的运行情况，及时发现问题、解决问题；微观上可以明晰产权，明确经济活动中不同方面的经济关系和经济责任。其次，会计作为信息系统，宏观上为整个国民经济管理的宏观调控提供真实、客观、可靠的会计信息；微观上为企业内部经营管理提供信息、出谋献策。

三、会计的涵义

会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工，产生信息，供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看，会计是一个信息系统。

会计主要是用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。从而达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或一个事业单位、机关、团体的业务，提高经济效益的目的。同时，为在更大的范围，如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看，会计是一种管理活动。

会计的涵义，也即会计的本质。我们认为会计的本质可以表述为：会计是以货币为量度，运用计量、记录、分析、检查等手段，对经济活动进行连续、系统、完整、综合地核算和监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

会计以货币为重要计量单位。常用的计量单位有实物计量（如件、只、公斤、吨等）、劳动计量（工时、定额工时等）、货币计量三种。会计主要运用统一的货币单位来计量，这样可以把各种经济活动表现出的数值，统一折算为用货币计量的单位，以求得综合性指标，总括地核算经济活动的过程和结果。

会计具有连续性、系统性、完整性、综合性。所谓连续

性，是指对各种经济业务按其发生的时间顺序依次登记；所谓系统性，是指对各种经济业务按科学的方法进行分类和汇总；所谓完整性，是指对各种经济业务进行全面的记录，不得遗漏；所谓综合性，是指通过货币计量尺度把会计记录加以汇总，以提供各项总括的价值指标。

会计工作表面上表现为记帐、算帐、报帐、用帐，而实质上是对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。核算经营成果，监督和控制经营过程，参与经营决策，从而促使企业增产节约、增收节支，提高经济效益。

此外，从另一个角度来表述对会计的认识。会计既指会计工作，也指会计学，也就是说，会计既包括会计理论，也包括会计实践。

四、会计的职能

会计职能，指会计在经济管理中所具有的特定的功能。会计的基本职能一般指会计核算和会计监督。

会计的核算职能主要是从数量方面反映社会再生产过程中已经发生或已经完成的各种经济活动，为改善经营管理提供必要的经济信息和真实可靠的数据。会计核算的职能不仅仅表现为对经济活动的事后反映，还可以利用会计信息的反馈，通过预测、决策，对经济活动进行事前、事中的核算。

会计的监督职能主要是利用财务信息和相关资料对社会再生产过程中的经济活动加以控制指导，使之遵守国家有关法律、法规，保证财经法纪的贯彻执行，同时还要从经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行控制、分析

和检查，以防止损失浪费。

会计的核算职能与监督职能相辅相成。对经济活动核算的过程，也是实行会计监督的过程，会计核点为会计监督提供可靠的信息资料，是会计监督的前提；只有在严格的会计监督下，会计核算才能提供真实可靠的信息资料。

第二节 会 计 目 标

会计的基本目标是向会计主体外部利害关系人提供对决策有用的会计信息。会计主体利害关系人包括作为宏观经济管理者的国家，会计主体投资人（包括国家、控股公司、投资公司、持有投资份额的联营单位、社会投资者、外商投资者）及潜在的投资人；债权人（包括银行、非银行金融机构和会计主体发行的债券、票据持有者）和其他与会计主体有利害关系的集团。

就企业而言，其会计目标具体分为以下几方面：

第一，为国家加强宏观调控提供有用的会计信息。我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这就要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化；通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到合理的环节中去，并给企业以压力和动力，实行优胜劣汰；运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点，促进生产和需求的及时协调。因此，会计的首要目的就是为衡量、预测、评价企业的资源分布及企业分配关系提供信息；并通过企业会计直接介入企业