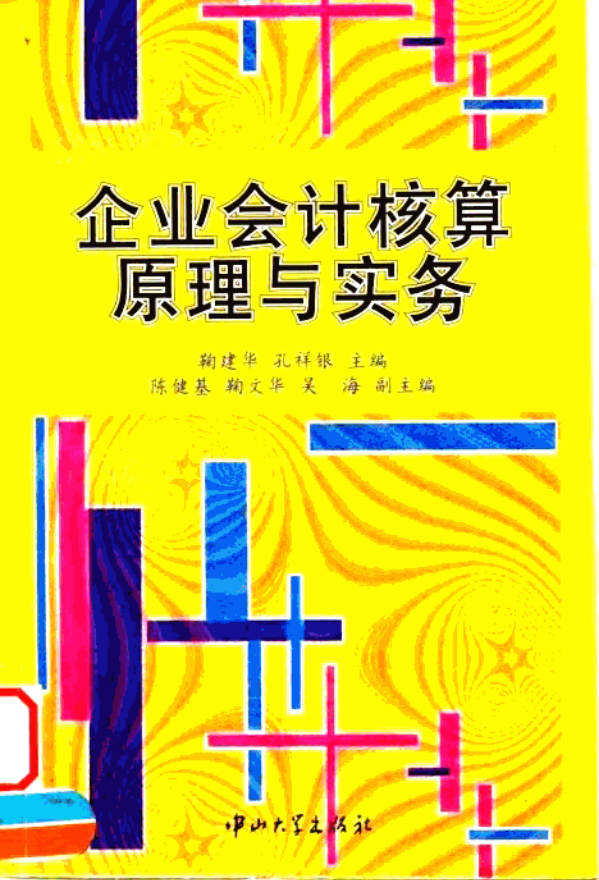




企业会计核算 原理与实务

鞠建华 孔祥银 主编
陈健基 鞠文华 吴海 副主编

中山大学出版社

编写人员

邓东明	金益俊	初玉刚
陈健基	吴海	孔祥银
鞠文华	鞠建华	李俊萍

前 言

本书是一本系统、全面阐述企业会计核算原理与实务的专业书籍。全书共分为三大部分：一是企业会计核算的基本原理与方法，主要阐述企业会计核算的基本前提与一般原则、企业会计要素及其恒等式、复式记帐法，简要介绍企业会计基本循环；二是围绕企业会计六大要素即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的具体内容的核算实务进行阐述，并力求反映我国会计制度规定的最新精神；三是关于企业一些特殊业务的会计核算，主要包括外币业务、所得税会计、租赁会计和企业合并与合并会计报表。本书具有内容新，通用性、实用性强的特点，特别注重实际操作能力的培养，可作为大、中专学生学习企业会计时的教科书，也可作为财务实际工作者扩大视野、增长知识，使本职工作适应新形势发展之主要参考书籍。

本书编写工作分工如下：

鞠建华负责第一、三章；

金益俊、初玉刚负责第六章；

孔祥银负责第二、四章；

邓东明负责第五章；

陈健基负责第七、八章；

鞠文华、吴海负责第九、十一章；

李俊萍负责第十章。

本书的结构体系由主编拟定，主编、副主编讨论定稿。

全书最后由主编总纂定稿。

由于本书编写时间短促，作者水平有限，书中难免会出现一些缺点或不足之处，请读者斧正，致谢。

本书在编写过程中得到了暨南大学经济学院伍爱教授和华南农业大学经贸学院陈光文副教授的热情帮助与指导，也参考了其他有关书籍和许多同仁的成果，在此一并致谢。

编著者

1996年2月

目 录

上篇：企业会计核算基本原理与方法

第一章 企业会计核算的基本原理与方法	(1)
第一节 企业会计核算的内容及目标.....	(1)
一、企业会计核算的内容.....	(1)
二、企业会计的目标.....	(3)
第二节 企业会计核算的基本前提与一般原则.....	(4)
一、企业会计核算的基本前提.....	(4)
二、企业会计核算的一般原则.....	(7)
第三节 会计要素及其恒等式.....	(12)
第四节 复式记帐.....	(16)
一、会计科目和帐户的设置.....	(16)
二、借贷记帐法.....	(19)
三、总分类帐和明细分类帐.....	(22)
第二章 企业会计循环	(27)
第一节 会计凭证.....	(27)
一、会计凭证的种类.....	(28)
二、原始凭证.....	(28)
三、记帐凭证.....	(32)
第二节 会计帐簿.....	(35)
一、帐簿的种类.....	(35)
二、日记帐.....	(36)
三、帐簿登记规则和错帐更正.....	(37)

四、结帐和对帐	(38)
第三节 财产清查	(41)
一、造成财产帐实不符的主要原因	(41)
二、财产清查的方法	(42)
第四节 帐务处理程序	(44)
一、记帐凭证帐务处理程序	(45)
二、汇总记帐凭证帐务处理程序	(46)
三、科目汇总表帐务处理程序	(47)
四、多栏式日记帐帐务处理程序	(48)

中篇：企业会计要素核算实务

第三章 资产要素核算	(51)
第一节 企业资产概述	(51)
第二节 货币资金的核算	(52)
一、货币资金的内容及核算要求	(52)
二、库存现金的核算	(55)
三、银行存款的核算	(60)
四、其他货币资金的核算	(68)
第三节 短期结算债权的核算	(70)
一、短期结算债权的内容及核算要求	(70)
二、应收票据的核算	(72)
三、应收及预付帐款的核算	(79)
四、其他应收款及待摊费用的核算	(87)
第四节 存货的核算	(89)
一、存货的内容及核算要求	(89)
二、制造业主要存货项目的核算	(104)
三、企业其他存货项目的核算	(118)
第五节 投资的核算	(123)

一、投资的内容及核算要求·····	(123)
二、短期投资·····	(125)
三、长期债券投资·····	(129)
四、长期股票投资·····	(134)
五、其他长期投资·····	(140)
第六节 固定资产的核算·····	(142)
一、固定资产的内容及核算要求·····	(142)
二、固定资产增加的核算·····	(148)
三、固定资产折旧的核算·····	(153)
四、固定资产盘盈、盘亏的核算·····	(160)
五、固定资产修理的核算·····	(161)
六、固定资产减少的核算·····	(163)
第七节 无形资产和递延资产的核算·····	(167)
一、无形资产的内容及核算要求·····	(167)
二、递延资产的内容及核算要求·····	(176)
第四章 负债要素核算·····	(180)
第一节 负债的内容及核算要求·····	(180)
一、负债的内容·····	(180)
二、负债的核算要求·····	(182)
第二节 流动负债的核算·····	(183)
一、短期借款的核算·····	(183)
二、应付票据的核算·····	(185)
三、应付帐款及预收帐款的核算·····	(186)
四、应交税金的核算·····	(189)
五、其他流动负债及预提费用的核算·····	(195)
第三节 借款费用的处理原则及方法·····	(201)
一、借款费用的概念及范围·····	(201)
二、借款费用的会计处理方法·····	(202)

第四节 长期负债的核算	(204)
一、长期借款的核算	(204)
二、应付债券的核算	(206)
三、长期应付款的核算	(213)
第五节 债务重整	(219)
一、债务重整概述	(219)
二、债务重整的处理	(220)
第五章 所有者权益要素核算	(225)
第一节 所有者权益的内容及核算要求	(225)
一、所有者权益的内容	(225)
二、所有者权益核算要求	(227)
第二节 投入资本的核算	(232)
一、企业接受货币投资的核算	(233)
二、企业接受实物投资的核算	(234)
三、企业接受无形资产的核算	(235)
第三节 公积金的核算	(236)
一、资本公积的核算	(236)
二、盈余公积和未分配利润的核算	(238)
第四节 股份公司股东权益的核算	(240)
一、股份公司的特点	(240)
二、股份公司股票发行的核算	(241)
三、股份公司股利分配的核算	(243)
第六章 收入、费用和利润要素核算	(245)
第一节 收入的核算	(245)
一、收入的内容及其核算要求	(245)
二、收入的核算	(248)
第二节 费用和成本的核算	(251)
一、费用和成本的内容及核算要求	(251)

二、费用和成本核算的一般方法·····	(255)
三、产品成本计算实例·····	(260)
四、经营税金及附加的核算·····	(266)
第三节 利润及其分配的核算·····	(268)
一、利润和利润分配的内容及核算要求·····	(268)
二、利润形成的核算·····	(271)
三、利润分配的核算·····	(278)
第七章 会计报表·····	(287)
第一节 会计报表概述·····	(287)
一、会计报表的作用·····	(287)
二、编制会计报表的一般要求·····	(288)
三、会计报表的内容·····	(290)
第二节 资产负债表·····	(292)
一、资产负债表的功用·····	(292)
二、资产负债表的编表要素和表式设计·····	(292)
三、资产负债表的编制方法·····	(296)
第三节 损益表·····	(303)
一、损益表的功用·····	(303)
二、损益表的基本格式·····	(304)
三、损益表的编制方法·····	(305)
第四节 财务状况变动表·····	(311)
一、财务状况变动表的功用·····	(311)
二、财务状况变动表的编制基础·····	(312)
三、财务状况变动表的编制原理与结构·····	(313)
四、财务状况变动表的编制方法·····	(314)

下篇：企业特殊业务会计核算实务

第八章 外币业务会计核算·····	(318)
-------------------	-------

第一节 外币业务与汇率	(318)
第二节 外币业务核算的原则	(319)
第三节 外币业务的会计处理	(322)
一、外汇统帐制	(323)
二、汇兑损益的核算	(323)
三、偿债基金的核算	(327)
四、投入外汇资本的核算	(328)
第九章 所得税会计核算	(330)
第一节 所得税会计概述	(330)
一、永久性差额	(330)
二、时间性差额	(331)
第二节 所得税会计处理方法	(332)
一、应付税款法	(334)
二、纳税影响会计法	(335)
第十章 租赁会计核算	(341)
第一节 租赁概述	(341)
第二节 租赁的分类	(342)
第三节 租赁业务的核算	(345)
一、经营租赁业务的核算	(345)
二、融资租赁的核算	(347)
第十一章 合并会计报表	(352)
第一节 合并会计报表概述	(352)
一、合并会计报表的产生与发展	(352)
二、合并会计报表的意义	(353)
三、合并会计报表及其种类	(353)
第二节 合并会计报表的相关知识	(354)
一、企业合并	(354)
二、母公司、子公司与控股公司	(356)

三、多数股权与少数股权·····	(357)
四、合并会计报表的合并理论·····	(357)
第三节 合并会计报表的合并范围·····	(360)
一、合并会计报表的合并范围·····	(360)
二、不纳入合并范围的子公司·····	(363)
第四节 外币会计报表折算·····	(365)
一、外币会计报表折算的意义·····	(365)
二、外币会计报表折算方法·····	(366)
三、我国外币会计报表折算方法·····	(367)
四、外币会计报表折算差额的会计处理·····	(369)
五、我国外币会计报表折算实例·····	(371)
第五节 合并会计报表编制的基本方法·····	(373)
一、合并资产负债表的编制·····	(373)
二、合并损益表的编制·····	(374)
三、合并财务状况变动表的编制·····	(374)
四、合并资产负债表、合并损益表及合并利润 分配表编制综合举例·····	(375)

上篇：企业会计核算基本原理与方法

第一章 企业会计核算的 基本原理与方法

第一节 企业会计核算的内容及目标

一、企业会计核算的内容

会计按其服务的对象是否以盈利为目的，可分为企业会计、政府及非盈利性组织会计。

企业会计又称盈利性组织会计，它包括劳务供应和从事商品生产、交换、分配和消费服务的各个独立核算企业的会计。核算与考评盈亏是企业会计的特点。

政府及非盈利性组织会计，在我国习惯上称为预算会计。政府及非盈利性组织会计与企业会计虽有相似之处，但它区别于企业会计之处在于不核算盈亏，不以计算盈亏为目的。

企业按经济性质可划分为工业、农业、交通运输业、邮电通信、商品流通业、金融保险、建筑施工、服务和对外经济合作等行业，以这些行业为基础，又可把企业会计划分为工业企业会计、商品流通企业会计、旅游饮食服务企业会计、建筑施工企业会计、铁道运输企业会计、交通企业会计、民航运输企业会计、邮电通信企业会计、对外经济合作企业会计、房地产开发企业会

计、金融企业会计、保险企业会计、农业企业会计等。习惯上，人们把这些企业的会计称之为行业会计。所有行业的会计，都遵循着一个共同的原则，即以权责发生制为记帐基础，对本企业的经营损益进行核算。

企业会计的对象是伴随着经营活动而循环周转的资金运动。虽然不同行业的企业、资金运动的具体内容不尽相同，但一般而言，无外乎从买入到卖出两个阶段，资金运动从买入到卖出，其价值量发生了变化，核算这一变化了的价值量，就是损益（或盈亏）的计量与记录问题，它是企业会计的特点，也是企业会计核算、监督和分析的主要内容。我们以企业会计中资金运动最为典型的工业企业的资金运动为例说明企业会计核算与监督的内容。

工业企业的资金运动首先是从资金取得开始的。作为具有法人资格的工业企业要独立进行生产经营活动，必须拥有一定的经济资源，如货币、房屋、设备、土地等，会计上称这些经济资源为资产，这是开展生产经营活动的前提条件。资产的取得，通常是通过其他集团和个人的投资以及借款和债务来筹集的，会计上称投资者投入的资本为所有者权益，债权人提供的借款和债务称为负债。企业在进行生产经营活动过程中，利用上述所筹集的资金，购建生产所必须的劳动资料和劳动对象，支付货款和费用，并在生产经营中发生的各种劳动耗费，如材料的耗费、固定资产的折旧、支付的工资和其他各项费用，会计上将这些耗费通称为费用。当产品制造完成后，企业要积极组织对外销售，借以取得货款，实现销售收入，会计上称为收入。将实现的收入补偿生产经营中的各项耗费后，形成企业的经营收益，会计上称为利润。企业获得利润后，要按国家规定的税率缴纳所得税，税后利润按国家规定的程序或企业的章程，决议进行再分配。

综上所述，企业从一定的来源渠道取得一定数量的资金后，将其投放于企业再生产过程，从事供、产、销各方面的活动，并

伴随着生产经营活动而不断地循环和周转。工业企业资金循环和周转的具体内容，在会计上表现为六大要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。工业企业会计的内容，实质上就是对上述资产的取得和运用、负债的形成和清偿、投资者（所有者）的投入和收益、收入的实现和补偿、费用的发生和转销、利润的形成和分配进行的核算和监督。

在流通型企业，经营资金的运行过程由采购和销售两大阶段组成，因此资金的转化过程较为简单。

而服务型企业，其经营资金的运动兼具上述两种类型企业的特点。

二、企业会计的目标

财政部颁发的《企业会计准则》，要求企业的会计信息应当：

1. 符合国家宏观经济调控的要求；
2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；
3. 满足企业加强内部经营管理的需要。

企业会计为国家宏观经济管理服务是我国一贯遵循的原则，与过去不同的是，过去国家对企业实施的是直接管理，企业会计主要是为国家对企业实施直接管理和统收统支服务；现在，随着社会主义市场经济的发展，国家对企业的直接管理逐步转向间接管理，会计的服务内容也转变为为满足国家实施宏观调控服务。即会计信息应满足政府履行统筹规划、掌握政策、信息引导、组织协调、提供服务和检查监督职能的需要，使得国家通过企业提供的会计信息，来发挥经济政策的导向作用，促进社会资金的合理流动，使市场在调节经济和配置资源中发挥有效的作用。

满足有关各方需要主要是满足投资人和债权人的投资决策和经营决策的需要，这是企业会计信息目标的核心。企业的投资人包括国家、法人、个人和外商。

企业投资人投资的目的在于获取利润，参与企业的税后利润分配。为此，在投资前他们要了解企业的偿债能力、经营获利能力等会计所提供的会计信息；投资后他们要了解企业的经营状况和经营的损益数据，以便依法获取他们应享有的权益，同时对企业的发展作出预测，以便为他们的下一步行动作出决策。企业投资人作出的上述决策都必须依据企业提供的经过注册会计师审计过的会计报表。同时，企业提供的经过注册会计师审计过的会计报表也服务于企业的债权人，以便使他们了解企业的财务状况和偿债能力。

会计要为内部经营管理提供信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。现代企业经营管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、控制作用的新会计领域。为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目的的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争中，强化企业内部管理，提高企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。

第二节 企业会计核算的基本前提与一般原则

一、企业会计核算的基本前提

企业会计核算的基本前提，是指在特定社会经济环境下决定

会计运行的必要的假设和制约条件，它在相当广泛的程度上推断并阐述了商品经济中会计实践的一般规律。规范现代企业会计的会计核算基本前提有四个：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。建立这四个基本前提在于能够运用科学的方法对企业的经营活动进行正确的记录和反映，以把握经营活动的客观情况，并对其进行管理和控制。例如，有了会计主体这一基本前提，才能明确为谁核算及核算谁的经济业务；有了持续经营和会计分期这两个基本前提，才产生了权责发生制及收入与费用的配比原则；有了货币计量前提并假定币值稳定，才有历史成本原则。所以，会计核算的基本前提是组织企业会计核算的基本依据。

（一）会计主体

会计主体是指独立从事经济活动，并要对此进行核算的特定单位。

理解会计主体的概念，必须从会计主体所具有的实体、统一体和独立体三个特点来入手。会计主体概念的弹性很大，凡具有经济业务的任何特定的独立实体，都可以、也需要进行独立核算，成为一个特定的独立实体。也就是说，会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

（二）持续经营

所谓持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提。换言之，会计主体在可以预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将如期偿还。

理解持续经营前提条件应从它与会计主体的关系入手。在设定了会计主体之后，直接面临的问题就是这个会计主体能存在多久。因此，只有设定这个作为会计主体的企业可以在预见的未来

持续经营下去，才能进一步选择和确定会计核算的具体方法，才能建立起会计计量和确认的原则，解决常见的资产计价和收益确定的问题。例如，只有在持续经营的前提下，固定资产价值才有必要分期、逐步地计入产品成本，从而导致折旧的概念和会计处理。又如，历史成本原则只有在持续经营的前提下才有意义，才能得到普遍的认可。

(三) 会计分期

众所周知，要分析与鉴定一个会计主体（企业）的经营是否成功，最精确的方法是把该企业从经营起点到经营终点或最后清算为止的整个期间的经营业绩累计起来进行分析，然而这在现代经济生活中是不可取的方法。为了充分发挥会计管理的积极作用，必须人为地把持续不断的企业经营活动划分为首尾相接、间距相等的会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益数额，进行帐目结算和编制会计报表。

会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度可以与日历年度一致，也可以不一致。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外，企业还需要按季度、月份结算帐目并编制会计报表，所以，季度和月份也是会计期间的一种形式。

(四) 货币计量

货币计量的前提条件就是规定货币单位（在我国是人民币元）。也就是说，会计人员所计量、记录、分类、报告和解释的，仅仅是那些可以用货币来计量的经济信息，货币是会计核算过程中的标准计量单位。

在以货币作为基本计量单位的情况下，会计人员还需要进一步设定货币是稳定的计量单位。由于在现实经济生活中一般价格水平是变动的，所以货币的购买力也时常波动，通货膨胀时货币