

中小企业经营管理丛书之四



中财 80107682

会计核算与商务管理系统

主编 高立法 陈晋蓉

C0120/02

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 170320

分类号 F275/531

中国审计出版社

170320

图书在版编目(CIP)数据

会计核算与商务管理系统/高立法,吴建敏总编. --北京:中国审计出版社,1999.2

(中小企业经营管理丛书;4)

ISBN 7-80064-728-5

I. 会… II. ①高… ②吴… III. 企业管理-会计 IV. F275.

2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 36387 号

中小企业经营管理丛书之四

会计核算与商务管理系统

主编 高立法 陈晋蓉

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京东晓印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168毫米 32开 16.75印张 410千字

1999年2月北京第1版 1999年2月北京第1次印刷

印数:1—5000册 定价:20.00元

ISBN 7-80064-728-5/F·508

本丛书总编

高立法 吴建敏

本书编写人员

主 编：	高立法	陈晋蓉		
副主编：	赵志敏	寇德广	李志榕	
撰稿人：	高立法	陈晋蓉	赵志敏	寇德广
	李志榕	屈勤泰	殷子谦	马行天
	张 宁	王 苏	彭秀玲	郭 锋
	丁 兰	刘学芳	兰 飞	谭 芳
	胡冬辉	杨自军		

前 言

党的第十五次全国代表大会提出“抓大放小”，把企业推向市场，使其在市场经济中独立自主地经营与发展的方针，是一项英明的决策。改革以来，我国中小企业发展十分迅速，从每年新增工业总产值看，以中小企业为主的非国有经济成了国民经济新的主要增长点。但是，中小企业在经营和发展中还存在着不可忽视的严重问题：一是中小企业的抗风险能力差，经济效益低，亏损面广；二是中小企业普遍粗放经营，其发展主要依靠资源的投入，技术含量极低。这种状态若持续下去，将不利于中小企业的发展，不利于中小企业与国际经济接轨，也对国民经济持续稳定增长产生不利影响。造成这些问题有管理体制、经营环境（如金融服务不周）方面的因素，但更主要的原因是中小企业经营管理水平不高，简单、粗放，远不能适应市场经济的需要。因此，彻底转变中小企业经理（厂长）的经营管理思想，提高其经营管理水平，使中小企业迅速走上健康发展之路是当务之急。

为了推动中小企业经营管理水平的提高与增强竞争能力，使其适应市场经济的需要，我们吸收了许多专家、学者们的宝贵经验，编写了《中小企业经营管理丛书》，主要从中小企业经营管理与领导艺术、中小企业经理会计与企业税务、中小企业金融工具与企业财务、中小企业会计核算与商务管理系统四个方面覆盖中小企业经营管理的内容。该丛书文字简明精练，内容通俗易懂、实用、可操作性强。

由于经营管理是一项庞大的系统工程，且改革在不断地深入，

市场经济也在不断地发展完善，限于编者水平，很难避免挂一漏万，不当之处敬请广大读者指正。

编 者

一九九九年一月

目 录

第一章 企业会计概论	(1)
第一节 会计产生与发展	(1)
第二节 会计对象与职能	(4)
第三节 会计核算前提与原则	(6)
第四节 会计要素及会计方程式	(11)
第二章 会计核算的基本方法	(20)
第一节 会计记账方法	(20)
第二节 会计科目及账户	(22)
第三节 会计分录与记账规则	(27)
第四节 会计凭证与账簿	(32)
第五节 会计核算程序与会计循环	(50)
第三章 货币资产核算	(58)
第一节 现金核算	(58)
第二节 银行存款核算	(62)
第三节 其他货币资金核算	(72)
第四章 应收及预付款项	(74)
第一节 应收票据	(74)
第二节 应收账款	(80)
第三节 预付账款	(85)
第四节 其他应收款	(87)
第五章 存货核算	(90)
第一节 存货及计价	(90)

第二节	材料核算·····	(108)
第三节	低值易耗品核算·····	(140)
第四节	包装物核算·····	(145)
第五节	自制半成品和产成品核算·····	(151)
第六节	库存商品核算·····	(156)
第六章	对外投资核算·····	(166)
第一节	短期投资·····	(166)
第二节	长期投资·····	(171)
第三节	会计制度规定投资核算方法·····	(185)
第七章	固定资产与无形资产核算·····	(192)
第一节	固定资产概念及确认·····	(192)
第二节	固定资产分类与计价·····	(193)
第三节	固定资产核算账户体系·····	(197)
第四节	固定资产取得的核算·····	(200)
第五节	固定资产折旧的核算·····	(205)
第六节	固定资产修理的核算·····	(209)
第七节	固定资产减少的核算·····	(211)
第八节	固定资产清查盘点及披露·····	(214)
第九节	无形资产及递延资产的核算·····	(215)
第八章	负债·····	(226)
第一节	负债概念·····	(226)
第二节	活动负债·····	(227)
第三节	长期负债概念·····	(262)
第四节	负债重组·····	(278)
第九章	所有者权益核算·····	(302)
第一节	实收资本核算·····	(302)
第二节	资本公积核算·····	(306)
第三节	盈余公积核算·····	(311)

第四节	未分配利润核算	(315)
第十章	成本费用核算	(320)
第一节	成本费用核算系统	(320)
第二节	成本分类核算	(333)
第三节	成本中心核算	(349)
第四节	成本单位核算	(371)
第五节	成本计算方法	(382)
第十一章	损益核算	(403)
第一节	收入的核算	(403)
第二节	损益的核算	(417)
第三节	利润分配核算	(432)
第十二章	会计报表	(435)
第一节	会计报表综述	(435)
第二节	资产负债表	(439)
第三节	损益表及其附表	(452)
第四节	现金流量表	(457)
第五节	年度会计报表日报调整事项的处理	(473)
第十三章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(486)
第一节	会计变更政策	(486)
第二节	会计估计变更	(500)
第三节	会计差错更正	(504)
第十四章	商务管理系统	(512)
第一节	商务管理系统功能概述	(512)
第二节	商务管理系统特点	(515)
第三节	商务管理系统基本业务处理	(516)
第四节	主要业务流程简介	(518)

第一章 企业会计概论

第一节 会计产生与发展

会计的产生与发展同经济发展有密切的关系。会计随着经济发展而发展，从初始的“结绳记事”到目前的会计电算化，都是经济发展的需要。而会计的发展，又对经济发展起促进作用。

会计的主要职能是记录企业经济活动，计算经济活动的效果，为经营管理者及投资者提供会计信息。会计记录经济活动的常用方法是借贷记账法。因此，要了解会计的产生与发展首先要弄清记账方法的产生与发展。

一、借贷记账法的由来

借贷记账法来源于借贷资本经营的需要。在原始的自给自足的小农经济向商品经济发展时，发展较早的是地中海沿岸，如威尼斯。进行产品生产（手工业作坊）需要大量的资金。资金从哪来？一是自我积累，二是向他人借贷，同时也有些人手里有钱不用闲置。客观上存在着一方面急于用钱，另一方面又有钱闲置。为了适应经济发展的需要，就产生了借贷资本的经营者，他将有钱者和用钱者结为一体，从而促进了商品经济的发展。资本经营者为了管理和记录贷主的存款和借主的借款，采用了一种特殊的方法，记录发生的借贷事项。他把存款者称为贷主，并为每一贷主设立一个户头记录其借贷事项，当其存入款项时，记录在该户的

贷方；当其取走存款后记录在该账户的借方，存款余额在贷方表示贷主存有多少钱。他把借款者称为借主，并为每一借主设立一个户头。当其借去款项时，记录在该户的借方；当其归还借款后，记录在该户的贷方，借款余额在借方表示借主欠多少钱。采用这种异向记录的方法，借贷经营者可以较好地了解、掌握存贷存借者的借贷信息，搞好经营管理。后人称这种方法为威尼斯记账法。当时尚未成为一门科学，而是生产的附带部分。随着经济的发展，工商业的出现，借贷也用记账法来记录企业的收入与支出，计算损益和产品的生产成本，借贷记账法逐步改进成熟，“借贷”二字也就失去了原来的含义，而成为一种记账“符号”。

二、借贷记账方法的确立

复式记账法（或称借贷记账法）确立的一个重要标志是1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何与比例概要》一书，其中有一章系统地介绍了威尼斯的复式记账法。并从理论上进行了科学的阐述，它是会计发展史上的里程碑。1581年，为了适应经济发展的需要，威尼斯成立了世界上第一所“会计学院”，专门教授记账方法。尔后，使复式记账法在世界上逐步发展。这标志着会计已进入科学阶段，并对经济的管理与发展起了促进作用。德国诗人歌德曾对复式记账法颂扬说：它是人类智慧的一种绝妙创造，从而使每一个精明的商人，在他的经济事业中都必须应用它。这一科学的论述，在今天的经营管理中仍具有重大现实意义。

三、注册会计师制度的诞生

随着商品经济的迅速发展，生产规模越来越大，需要资金越来越多，为了适应经济发展需要，在企业组织上出现了合伙制。在工业革命的推动下，英国于18世纪出现了股份制，成立股份公司

在英国一时蔚然成风，从而使企业的所有权与经营权分离。1720年，英国南海公司以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价格一时扶摇直上，少数经营者营私舞弊，挥霍浪费，公司于1721年宣布破产，使股东损失惨重。广大股民游行示威，找到英国政府。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对其账目进行审计，历时一年多，并以“会计师”的名义提出了“查账报告”，查清了贪污案，从而产生了审计。随后，英国颁布了《公司法》，并规定股份公司公布的报表、账目，必须经审计师审核，而这些审计师必须经政府批准注册，后来称为注册会计师，从而促进股份公司健康发展。1853年，在苏格兰爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师协会，当时尽管只有三名会员，但它代表注册会计师事业的发展方向。目前，国际上注册会计师队伍已达到百万大军。当初，会计如何进行确认、计算核算还没有统一规定，有时亏损可能算成盈利；而盈利又可能算成亏损，审计中如何判断其合理性及正确性没有统一标准。为了克服这一矛盾，逐步形成了会计核算的原则、统一的会计核算方法和政策、统一的报表格式等。这些规定不是政府颁布的，而是会计师协会自己制定的执业标准和核算指南。由于这些规定被同行和社会所公认，所以又称为公认会计准则，从而使会计核算走向科学化和规范化。

四、国际会计准则的出现

商品经济的发展、跨国公司的出现，使有些公司的经济往来通向全世界，会计信息成了一种商业语言。在商品交换中，价格的确定、货款的结算、外币折算、母公司合并、会计报表的编制、索赔、理赔的处理等等，都需要有一个统一标准和规定，以适应国际贸易的需要。1973年6月，澳大利亚、加拿大、法国、日本、英国、美国等9个国家16个主要会计职业团体，在伦敦发起成立了国际会计准则委员会（FASC），其目标是制定和发布国际会计

准则，促进各国会计实务与国际上协调一致。目前已有 80 多个国家的专业会计组织的 100 多个会员。到 1990 年底，国际会计准则委员会已发布了 31 项国际会计准则，使国际间会计核算有了统一的标准和依据。

总之，会计与经济的关系是相互依存和相互促进的关系。经济发展要求会计不断变革以适应经济发展需要；而会计发展与变革又促进了经济发展，提高经济效益，会计与经济效益是血缘关系，要提高企业经济效益必须加强会计核算和资金管理；会计核算与资金管理的加强，又促进经济效益的提高。

第二节 会计对象与职能

一、会计概念

会计是以货币作为主要价值尺度，通过确认、记录、分类、汇总、报告和分析考核等方法，为人们提供所需的经济信息；同时它本身也是现代经济组织实行现代化管理的重要组成部分。通过会计提供的经济信息，使信息使用者做出正确决策，使其从事的事业取得成功和取得较好的经济效益。

二、会计对象

会计对象是指会计反映和监督的内容，即会计的客体。会计要反映和监督的内容是企事业单位以货币表现的那一部分经济活动——资金运动。由于各种类型的企业和各单位的经济活动内容不同，其会计对象也各具特点。以工业企业为例：工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出。资金回笼与企业生产经营过程相对应，分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断循环和周

计划目标进行，使企业在遵守国家法律、政策的前提下，加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，为适应现代企业制度和具有中国特色的市场经济服务。我国的《会计法》对会计监督的内容作了明确规定，会计工作者应严格执行。要把监督工作做好，需要企业领导的支持和社会各方面配合，才能收到实效。

会计核算和会计监督两者相辅相成，会计核算为会计监督提供前提，会计监督又可促进会计核算质量的提高，使会计在现代企业管理中发挥其应有的作用。

会计除上述基本职能外，现代会计的职能还包括预测决策和分析等。

第三节 会计核算前提与原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设。它是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的基础条件。它包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体，也称会计实体，是指会计工作为其服务的特定组织或企业单位。《企业会计准则》明确指出：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”这里的“企业本身”，是指会计主体。会计主体必须具备三个条件：①具有一定的经济资源；②独立的从事生产经营活动或其他活动；③实行独立核算。只有确定了会计主体，会计人员才能确定核算的范围，明确哪些经济活动应当确认、计量、记录和报告，哪些不应包括在其核算的范围内。

可见，会计主体是进行会计核算必须明确的首要前提，它对

会计核算范围从空间上进行了界定，有利于正确反映一个经济实体的财务状况和经营成果，为信息使用者提供准确的财务信息。

2. 持续经营

持续经营是指企业在可以预见的未来，不会面临破产、倒闭和清算，而是持续不断无限期地经营下去。要解决的是会计人员应以企业持续正常的经营活动为前提组织会计核算。

会计核算使用的一系列的会计处理方法，都是建立在持续经营前提的基础上。如固定资产折旧计提、历史成本原则的运用、待摊费用摊销、企业负债的偿还、经营成果的形成等等都是以持续经营为前提条件的。企业具备了持续经营，才能保证会计信息处理的一致性和稳定性，为正确确定财产计价、计量和收益计算等提供理论依据。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动过程，人为地分割为一定期间。如年度、季度、月份。这有利于企业及时结算账目，计算盈亏，编制会计报表，从而向有关方面提供企业财务状况和经营成果的信息，及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

《企业会计准则》规定，我国的会计期间按年度划分，实行公历年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度和月份。

会计期间的划分对会计核算产生重要影响。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；才有权责发生制和收付实现制；对收入和费用才能确定其归属的会计期间，在会计处理上，才需运用预收、预付、应收、应付、预提、待摊等一系列特殊的会计方法。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算中，以货币作为计量单位，记

录、反映和报告会计主体的财务状况和经营成果。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销，各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种材料的耗费，在实物上不存在统一的计量单位，无法统一计算和比较，为了全面、正确地反映企业的生产经营活动，计算企业盈亏，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算计量尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度。因此，会计核算以货币作为计量单位。我国《会计法》规定，会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以外国货币为主的单位，也可以选定某种外国货币作为记账本位币，但在编制会计报告中应折算为人民币反映。

货币计量是以货币价值不变，币值稳定为条件。当一些国家某一时期货币价值发生急剧变化，出现恶性通货膨胀时，有的国家已采用通货膨胀会计。但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

二、会计核算的基本原则

会计核算的基本原则是指在会计核算前提条件制约下，在会计核算工作中具有普遍指导意义并且必须遵循的规范和标准，是会计准则的重要组成部分。《企业会计准则》为会计核算确定了十二项基本原则。具体内容如下：

1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当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。

会计核算所提供的会计信息必须真实可靠，对经济业务的确认、计量和报告应当以客观事实为依据，不为主观意识所左右，对会计信息的数据来源应有可靠的凭证据以验证。因此，必须严格执行会计制度，加强会计核算的基础工作，提高会计人员的素质，建立健全内部控制制度和对会计核算资料的稽核制度。

2. 相关性原则

相关性原则是指会计核算提供的信息，应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

会计核算的具体目标就是满足相关各方面决策的需要，向有关方面提供有用的财务信息。因此，要求会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑各有关方面对会计信息要求的不同特点，确保内外各方面对会计信息的相关需要。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。会计资料相互可比，有利于会计信息使用者进行不同期间或企业间的对比分析，有效地判断企业经营优劣，并作为评价企业和进行决策的依据。

4. 一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明。

前面可比性原则指的是不同企业之间的横向可比，而一贯性原则强调的是同一会计主体的纵向比较，在不同时期采用相同会计处理方法，使信息使用者便于进行比较、判断企业在不同时期的经营状况和发展趋势。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算要讲求时效性，对发生的经济业务及时进行计算和记录，保证会计信息的及时性。

在会计核算中坚持及时性原则，一是要及时收集会计信息；二是要及时对会计信息进行加工处理；三是要及时传递会计信息。

6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理