

非财会专业教材

企业会计学

邵敬浩 主 编



非财务会计专业用教材

企业会计学

邵敬浩 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计学/邵敬浩主编. —北京: 中国商业出版社,
1999.7

ISBN 7-5044-3911-8

I. 企… II. 邵… III. 企业管理—会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 32419 号

责任编辑: 施 红

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店北京发行所经销
北京市东华印刷厂 印刷

850×1168 毫米 32 开 8.75 印张 220 千字

1999 年 7 月第 1 版 1999 年 7 月第 1 次印刷

定价: 14.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编审说明

随着社会主义市场经济的迅速发展,会计工作的地位和作用越来越重要,会计知识已成为经济管理人士的必备知识。为了培养合格的经济管理人才,我们组织有关同志编写了这本非财务会计专业的《企业会计学》教材,它主要满足中专层次非财务会计专业学习会计知识的需要,同时也可供作各种形式的岗位培训教材之用。

本书由邵敬浩任主编并拟定全书的写作提纲,许娟任副主编。参加编写的有:邵敬浩(第一、十章),许娟(第二、三章),单祖明(第四、六章),吕珊娟(第五、七章),许秀萍(第八、九章)。由于编写水平有限,书中难免有不足之处,恳请读者批评指正。

编者

1999年4月30日

目 录

第一章 会计基础	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计核算基本方法.....	(11)
第二章 货币资产及应收款项	(29)
第一节 现金.....	(29)
第二节 银行存款.....	(34)
第三节 应收款项.....	(53)
第三章 存货	(70)
第一节 存货概述.....	(70)
第二节 原材料.....	(80)
第三节 低值易耗品.....	(94)
第四节 包装物.....	(98)
第五节 其他存货.....	(103)
第六节 存货的盘盈、盘亏和毁损.....	(107)
第四章 固定资产、无形资产与递延资产	(115)
第一节 固定资产的核算.....	(115)
第二节 无形资产的核算.....	(131)
第三节 递延资产与其他资产的核算.....	(136)
第五章 对外投资	(140)
第一节 对外投资概述.....	(140)
第二节 短期投资的核算.....	(141)
第三节 长期投资的核算.....	(145)
第六章 负债	(159)
第一节 流动负债的核算.....	(159)
第二节 长期负债的核算.....	(169)

第七章 成本	(177)
第一节 成本概述.....	(177)
第二节 成本核算的程序.....	(180)
第三节 成本核算.....	(182)
第八章 损益的核算	(208)
第一节 产品销售收入与产品销售成本的核算.....	(208)
第二节 期间费用的核算.....	(213)
第三节 其他收支的核算.....	(218)
第四节 税金及附加的核算.....	(222)
第五节 利润的核算.....	(232)
第九章 所有者权益	(241)
第一节 投入资本的核算.....	(241)
第二节 资本公积的核算.....	(245)
第三节 留存收益的核算.....	(248)
第十章 会计报表	(253)
第一节 会计报表概述.....	(253)
第二节 会计报表编制.....	(255)

第一章 会计基础

第一节 会计概述

一、会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企业经济活动过程进行连续、系统、全面、综合的反映和监督的一种经济管理活动。

会计是伴随着人们的生产实践而产生，并随着生产的发展而不断完善和发展起来的，经济愈发展，会计愈重要。在人类社会中，人们要进行生产活动，就需要消耗一定的物质资料和劳动力，并创造物质财富。要使生产活动能够顺利进行并达到预期的经济目的，就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费，并以最少的劳动耗费生产出尽可能多的财富。因此，就要对生产过程中的劳动耗费及成果进行确认、计量、记录、报告，并进行比较和分析，借以反映和监督生产活动，会计由此而产生了。

在人类社会生产发展的低级阶段，生产过程简单，对生产活动的计量和记录也非常简单，因此那时的会计只是生产的一种附带管理工作。随着商品经济的发展，生产规模的不断扩大，生产的日益社会化，会计也随之有了长足的发展，并逐步演变成为一个独立的职能，成为整个经济管理的一个重要组成部分。特别是从19世纪50年代到20世纪50年代这100年间，会计理论、方法和技术方面都有了很大的发展。20世纪50年代以后，由于科学技术的迅猛发展，会计进一步分离为“财务会计”和“管理会计”两大领域，且电子计算机引进会计核算中，引起了会计操作工艺的巨大变革。

会计作为经济管理的重要组成部分，其管理作用的发挥是通过会计的职能实现的。会计的基本职能主要概括为会计反映和会计监督两大职能。

会计的反映职能，即核算职能，指会计以货币为主要计量单位来综合反映企业的经济活动，为企业管理提供完整、系统的信息，也即是传统意义上的记账、算账、报账等会计工作。会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程，即会计不仅仅要对经济活动进行事后反映，还要利用会计信息对经济活动进行事前、事中核算。

会计的监督职能，指借助于会计核算的资料，对经济活动全过程的合法、合理性进行控制和监督。会计监督主要包括两方面的内容：一是监督企业经济活动并使之能够达到预期的经济目标，即节约开支，降低成本，增加收入，以取得最大的经济效益；二是依据国家的法律、财经纪律及有关规定，监督企业的各项财务活动，杜绝铺张浪费现象，控制贪污盗窃、营私舞弊等违法乱纪活动，保护企业财产的安全与完整。

会计的反映和监督职能是相辅相成、紧密联系的。会计反映是会计监督的前提，没有正确的核算资料，会计监督就没有客观依据；反之，只有搞好会计监督，才能保证会计资料的正确性，充分发挥会计在经济管理中的应有作用。

二、会计对象

会计对象，即会计核算和监督的内容，概括地说是价值运动或资金运动，也就是能够用货币表现的经济活动。会计对象的具体内容就指会计要素，根据我国《企业会计准则》的规定，我国会计的基本要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。

（一）资产

资产指企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产按其性质（流动性）可以分为

流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。长期投资指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资及其他投资。固定资产指使用年限较长，单位价值较高，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。递延资产指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。其他资产指除以上各项以外的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款等。

（二）负债

负债，指企业所承担的、能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期长短，可分为流动负债和长期负债。

流动负债指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债指偿还期限在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益，指企业投资人对企业净资产的所有权，即全部资产减去全部负债后的净额，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积和留存收益等。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。资本公积金是企业由于资本自身升值或其他原因而产生的投资者共同的权益，包括股本溢价、资本溢价、重估价准备、受赠资产价值等。留存收益指企业通过生产经营活动所提取的净收益的积

累，包括法定公积、任意公积、法定公益和未分配利润等。法定公积，指企业按照国家规定从税后利润中提取的公共积累资金；任意公积指企业按照本单位的章程规定或股东会决议从税后利润中提取的公共积累资金；法定公益金指企业从税后利润中提取，专门用于职工集体福利设施支出的准备金；未分配利润指企业实现的利润中留于以后年度分配或者待分配的利润。

（四）收入

收入，指企业在销售商品提供劳务及提供他人使用本企业的资产时所发生的或即将发生的现金（或其等价物）的流入，包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入指企业由于其基本业务，即产品销售所取得的营业收入；其他业务收入指企业除基本业务以外的其他业务活动所取得的收入，如技术转让、包装物出租、固定资产出租所取得的收入。

（五）费用

费用，指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用指为生产商品和提供劳务等发生的直接工资、直接材料、商品进价和其他直接费用。间接费用指为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用。期间费用指企业行政管理部门组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的销售费用。直接费用与间接费用构成商品生产经营成本或商品销售成本，期间费用则计入当期损益。

（六）利润

利润，指企业在一定期间的经营成果，包括营业净利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业净利润由基本业务利润与其他业务利润之和减去管理费用与财务费用后所得；投资净收益为企业对外投资取得的收益与发生的损失之差；营业外收支净额指与企业生产经营活动没有直

接关系的各种收入与支出的差额。在企业的利润总额中，营业利润是主体。

三、会计等式

会计等式也叫会计平衡式、会计恒等式。上面，我们已对会计基本要素进行了阐述。从某一时点上看，任何一个会计主体必然拥有一定数额的资产，这些资产来源于两个途径，即负债和所有者权益，它们三者之间的关系可用公式表示如下：

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

企业在经济活动过程中，必然会产生收入和发生费用，当收入大于费用时，企业取得了利润；反之则为亏损，这三者之间的关系可用公式表示如下：

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

因企业利润是企业所有者权益的内容，故（1）式可扩展为：

$$\text{资产} = \text{负债} + [\text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})] \quad (3)$$

或：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \quad (4)$$

上述等式体现了企业资金在静态上的一种平衡关系。随着企业经济业务的发生，必然会引起资产、负债和所有者权益的增减变化；但无论发生什么变化，都不会破坏“资产=负债+所有者权益”这一平衡关系。现举例如下：

〔例1〕购进原材料花费2 000元，货款暂欠。

该项经济业务发生后，作为资产的原材料增加2 000元，而货款未付，使负债增加2 000元。虽然等式两端的总额同时增加2 000元，但等式仍然平衡。

〔例2〕以银行存款偿还前欠某单位货款4 000元。

该项经济业务发生后，作为资产的银行存款减少4 000元，而同时货款偿还，负债也相应减少4 000元。虽然等式两端总额同时减少4 000元，但等式仍然平衡。

〔例3〕以银行存款8 000元购进设备一台。

该项经济业务发生后，作为资产的固定资产增加8 000元，

而作为另一项资产的银行存款减少了 8 000 元。这种变化只是资产内部的变化，不涉及负债和所有者权益的变化，等式两端的总额不变，等式平衡也不变。

[例 4] 从银行借款 6 000 元偿还前欠某单位货款。

该项经济业务发生后，作为一项负债的短期借款增加 6 000 元；而货款归还，另一项负债的应付账款减少 6 000 元。这种变化只涉及到债权人的变更，而不影响负债总额，更不影响资产和所有者权益的变化，等式两端的总额不变，等式平衡也不变。

[例 5] 销售产品一批计 30 000 元，货款收回存入银行。

该项经济业务发生后，作为资产的银行存款增加 30 000 元，企业收入属于所有者的权益，因而企业所有者权益也相应增加 30 000 元，虽然等式两端同时增加 30 000 元，但等式仍然平衡。

[例 6] 以银行存款退回投资者的设备折价款 50 000 元。

该项经济业务发生后，作为资产的银行存款减少 50 000 元，而所有者权益的投入资本也相应减少 50 000 元，虽然等式两端同时减少 50 000 元，但等式仍然平衡。

[例 7] 企业年末提取盈余公积金 90 000 元。

该经济业务发生后，作为所有者权益的盈余公积金增加 90 000 元，而作为所有者权益的利润得到了分配，相应使所有者权益减少 90 000 元，这种变化不涉及资产和负债的变化，等式两端的总额不变，等式平衡也不变。

[例 8] 企业经董事会决定宣布发放股利 70 000 元。

该经济业务发生后，作为所有者权益的利润减少 70 000 元，而作为负债的应付利润相应增加 70 000 元，这种变化不涉及资产的变化，等式两端的总额不变，等式平衡也不变。

[例 9] 企业按规定将 40 000 元债券转换成股本。

该经济业务发生后，作为所有者权益的实收资本增加 40 000 元，而作为负债的应付债券相应减少 40 000 元，这种变化不涉

及资产的变化，等式两端总额不变，等式平衡也不变。

从以上实例可以看出，不管企业发生什么经济业务，都没有破坏“资产=负债+所有者权益”这一会计平衡公式。

会计平衡公式揭示了会计各要素之间的关系，任何经济业务的发生都不会改变该平衡关系。会计平衡理论贯穿于资金运动的全过程，它是我们设置账户、复式记账、编制会计报表的理论依据。

四、会计假设

会计假设，也称会计基本前提，是对会计活动的空间、期间、条件等方面所作的假定，是组织会计核算工作应具备的前提条件。根据我国的会计准则，会计假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

（一）会计主体假设

会计主体假设，指对会计活动空间范围所做的假定，即假定凡是拥有经济资源并实行独立核算、自负盈亏的经济实体都应是一个会计主体。这一假设要求会计核算必须站在会计主体立场上，并代表该主体的利益来进行会计反映和监督，以便正确反映该主体的资产、负债和所有者权益及其增减变动情况，正确计算企业经营的盈亏。在会计主体假设下，会计核算对象，应是本会计主体本身的经济活动，而不是所有者和经营者个人或其他经济实体的经济活动。

（二）持续经营假设

持续经营假设，是对会计活动期间所做的假定，即任何一个会计主体的会计核算，都要以企业持续正常经营为假定前提。所谓持续经营，一指企业的经营活动是无限期的，二指企业的经营活动是不间断的。有了这一假定，企业提供的会计信息才能具有连续性，才能按期进行资产计价和计算盈亏，使会计核算建立在“非清算基础”之上。

（三）会计分期假设

会计分期假设，是与持续经营假设相联系的一个会计假设，企业经营的持续性，使企业的经营活动，连续不间断地进行下去。但是，为了及时地反映企业的财务状况和经营成果，就必须将企业的持续经营期人为地分割成等同的会计期间，以便定期结账、编制会计报表等。会计期间可以按月、季、年度划分，我国会计期间采用公历年制，即从每年的1月1日起到12月31日止。在年度内又划分为若干较短的会计期间，如季度和月度。

(四) 货币计量假设

会计主要是利用货币量度，对会计主体的各会计要素进行计量、记录和计算，以便为管理提供全面、系统、综合的会计信息。会计在以货币为量度时，是以币值稳定这一假定条件为前提。也就是说，登记入账的各项资产、负债，并不随币值的变动而变动；否则，将给会计核算的计量带来困难，严重影响会计资料的可比性和有效性。

五、会计原则

会计原则指进行会计活动时所依据的一些基本指导规范，它包括两部分内容：一部分是对会计信息质量的一般要求；另一部分是对会计要素确认、计量、记录提出的要求。根据我国的会计准则，会计原则主要有以下两个方面共十二条。

(一) 会计信息的质量要求

1. 客观性原则

客观性原则，指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。根据这一原则，就要求会计工作做到内容真实，数字正确，手续齐备，不能弄虚作假。

2. 相关性原则

相关性原则，指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部经营管理的需要。根据这一原则，就要求会计提供的信

息，应当是信息使用者需要并可利用的有关信息。

3. 统一性原则

统一性原则，亦称可比性原则。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。根据这一原则，就要求企业在日常会计处理和编制会计报表时，应当采用大体相同的会计原则、会计方法，以便使产生的信息有可比性。

4. 一贯性原则

一贯性原则，指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。根据这一原则，企业在处理相同经济业务时，所采用的会计期间、会计基础、会计方法等一经选定后，在一定时期内应保持相对稳定，如确要变更，应当将变更的原因及其对企业财务状况及其结果的影响，在财务报告中说明。

5. 及时性原则

及时性原则，指企业会计核算应当及时进行，保证时效，不得拖延。根据这一原则，凡是在会计期间内发生的经济事项应在该期内及时登记入账，按时结账，按期编制会计报表。

6. 明晰性原则

明晰性原则，指企业会计记录和会计报表应做到清晰、明了，便于会计信息使用者理解和利用。

7. 重要性原则

重要性原则，指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果，对于重要的经济业务，应单独反映，有的可采用补充资料方式在表外注释，对于某些不重要的会计事项也可采用简便的方法变通处理。

(二) 会计要素计量和确认的一般原则

1. 权责发生制原则

权责发生制原则，指在会计核算时，对收入、费用的确认和计价应当以权责发生制为基础，也就是凡是本期实际发生、应属

本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都应当作为本期的收入和费用列账。权责发生制和收付实现制，是确认收入、费用归属期的两种不同标准。我国企业会计核算采用的是权责发生制。

2. 配比原则

配比原则，指企业在会计期间内取得的收入与其所发生的费用应当相匹配，使其保持正确的内在关系。根据这一原则，凡是为取得收入而耗费的所有费用应在同期内入账，以正确计算企业的盈亏。

3. 谨慎原则

谨慎原则也称稳健原则，指在会计核算时，应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。也就是在对资产计价和利润确定，当有几种会计处理方法可供选择时，宁可采用资产低值、利润少计的方法，从而有利于增强企业的后备财力和应付风险的能力。

4. 划分收益性支出与资本性支出的原则

收益性支出指为取得本期收益而发生的支出，其支出的效益仅与本会计年度有关；资本性支出，则指为取得本期和以后几个会计期内收益而发生的支出，其支出的效益与几个会计年度有关。根据这一原则进行会计处理，可以正确计算各期资产的账面价值和利润。

5. 历史成本原则

历史成本原则也称实际成本原则，指各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价。物价发生变动时，除国家另有规定外，不得调整其账面价值。根据这一原则，企业在取得资产时，按实际支出计价入账，期末各项资产也以账面上的实际成本编制资产负债表。

第二节 会计核算基本方法

一、会计科目和账户

(一) 会计科目

会计在实现其基本职能过程中，不仅要从数量上反映各项会计要素增减变化及其结果的总括指标，而且还要取得一系列具体的分类数量指标，这就要求对会计要素按其经济内容或用途作进一步的分类，这种分类所形成项目的名称，会计上称为会计科目。所以，会计科目是对会计要素进行进一步分类核算和监督的项目。会计科目也是账户的名称。

会计科目按经济内容可以分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类科目。按反映内容的详略程度可分为一级科目、二级科目和三级科目（二级科目和三级科目统称明细科目）。表1-1、表1-2为工商企业常用的会计科目。

表 1-1 工业企业常用会计科目表

顺序号	名称	顺序号	名称	顺序号	名称
	一、资产类	7	坏账准备	14	材料成本差异
1	现金	8	预付账款	15	委托加工材料
2	银行存款	9	其他应收款	16	自制半成品
3	其他货币资金	10	材料采购	17	产成品
4	短期投资	11	原材料	18	分期收款发出商品
5	应收票据	12	包装物	19	待摊费用
6	应收账款	13	低值易耗品	20	长期投资