企业资产会计

主编：高　璐

中华工商联合出版社

《最新企业会计制度详解与操作规范》丛书

编　委　会

总 主 编

李殿富(北京工商大学副校长、教授、研究生导师)

副总主编

赵保卿(北京工商大学会计学院教授、研究生导师)

吴　革(对外经济贸易大学会计系讲师)

编　　委

孙宝珩(北京商业管理干部学院会计系主任、教授)

冯义秀(北京工商大学会计学院副教授)

刘晓墉(北京工商大学会计学院讲师)

高　璐(中央财经大学会计系讲师)

胡　燕(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

陈　冰(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

欧阳爱平(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

苏　君(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

傅得一(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

刘婉立(北方工业大学经管系副教授)

谢　萍(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

程隆云(北京工商大学会计学院副教授、研究生导师)

张　越(天津理工学院会计系讲师)

杨　鸿(天津理工学院会计系讲师)

总　　序

处在新旧世纪交替的特定历史时刻，除了对饱经沧桑和风云变幻的20世纪的回顾与反思外，更多的则是对充满希望和挑战的21世纪的展望与憧憬，进而做好迎接挑战、备战未来的充分准备并开始切实的行动。我们作为会计工作者，唯其如此，别无选择！

在刚刚过去的一个世纪里，不论是世界经济还是中国经济都发生了前所未有的深刻变化。特别是二战以后，世界经济波澜起伏，科学技术日新月异，人类文明空前进步。历史清楚地告诉我们，每一场社会、科技的革命，无不引起会计文明的大进步。1494年巴其阿勒《算术，几何与比例概要》一书的问世标志着单式簿记向复式簿记的发展；1918年克朗赫尔姆所著《簿记新法》一书的出版标志着商业会计时代向成本会计时代的过渡；19世纪60—70年代，第二次科学技术革命的浪潮孕育了管理会计，由此实现了传统会计向现代会计的转变。当人类历史的时针开始指向21世纪的时候，世界经济形势又出现了如下一些重要趋势：贸易自由化进一步深化和国际资本流量迅猛增长，资本市场被相对小数量的

实力雄厚的投资者所控制，对信息需求不断增长和对其有效性要求日渐提高，企业购并继续深化，国际互联网正作为一种高效率的全球投资工具被加以推广，等等。所有这些表明经济已趋全球化的特征，将成为包括我国在内的全球会计改革和发展的占据主导地位的影响因素。

自上个世纪80年代末期，我国便拉开了会计改革的总序幕，从1992年颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》到据其制定并陆续出台的具体会计准则；从相继制定实施的分行业会计制度到1998年发布的《股份有限公司会计制度》，期间经受了多少风风雨雨，遇到了多少坎坎坷坷。可以说，我国会计改革与发展的每一步，都凝聚了诸如杨纪琬、莫启欧等老一辈会计专家的心血，也饱饮了我国会计理论与实务工作者的辛勤汗水。

从"两则两制"到现在，已走过八年的历程。二十一世纪的到来，以及世界经济国际化趋势和我国加入世界贸易组织对会计带来的挑战与机遇，促使我们重新审视行业会计制度，迫切要求我们按照市场经济的需要，对企业会计核算行为提出更高的要求。有鉴于此，《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》明确要求建立健全全国统一的会计制度，1999年10月31日重新修订并通过的《会计法》也规定，我国将实行统一会计制度。为了贯彻实施新《会计法》，国务院于2000

年6月21日发布了《企业财务会计报告条例》。该条例对1992年制定的《企业会计准则——基本准则》所规定的会计要素的定义做了重新修订，赋予了会计六大要素以新的内涵，使之更加符合其质量特征。

面对21世纪全球经济一体化的挑战和我们进一步完善会计核算制度的要求和环境，伴随着我们跨入二十一世纪的脚步声，我们的国家又掀起了会计改革的新浪潮，奏响了会计改革又一动人的新乐章——《企业会计制度》发布与实施了。综合而言，《企业会计制度》体现了以下特点：第一，构成统一会计制度的重要组成部分。这次会计改革，将按照企业性质和规模，分别建立《企业会计制度》（不含金融企业）、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》。《企业会计制度》是会计改革整个体系中的重要内容。第二，突出了会计信息质量的要求。《企业会计制度》按照《企业财务会计报告条例》所规定的会计要素的定义，对会计要素的确认和计量遵循会计要素定义的要求，使之在会计报表上所反映的各项会计要素均符合其质量特性，满足了会计信息高质量的要求。如《企业会计制度》规定，如果企业所拥有或者控制的各项资产已经发生了减值，应当计提减值准备，计提的减值准备计入当期损益，体现了资产应是预期能给企业带来经济利益资源的这一特性。高质量的会计信息及其对会计信息的分析，对于会计政策制定者和市场参与者而言都具有十分重要的意义。第三，力求与国际

会计惯例协调。实际上,《企业财务会计报告条例》对六大会计要素的界定,已符合国际会计惯例。《企业会计制度》规定的会计政策和会计确认、计量标准也与国际会计准则中的核心准则所规定的会计政策和会计确认、计量标准基本相同。如按照国际会计惯例的要求,《企业会计制度》规定,企业期末存货按照成本与可变现净值孰低的原则进行计价。第四,注重了与旧制度的衔接。《企业会计制度》既规定了会计核算的原则、会计政策的采纳、会计要素的确认、计量标准等一般会计核算规定,又规定了会计科目的设置运用方法、财务会计报告的编制方法等具体核算方法,又注意了新旧制度的衔接。具体表现:一是保留《股份有限公司会计制度》及其相关补充规定,以及具体会计准则中的合理、有用的内容,并将其作为建立统一会计核算制度的基础和依据。二是对现行会计核算制度或具体会计准则在实际执行中产生较大问题,或不适用的部分予以修正。如当前在某些领域,由于缺乏活跃的市场,公允价值往往难以取得,从而也给滥用公允价值留下空子,为此,对债务重组、非货币性交易等准则及企业会计制度中涉及公允价值的规定进行了修改或规定。三是充分体现《企业财务会计报告条例》对会计要素尤其是资产定义的要求,将资产减值范围扩充到固定资产和无形资产等方面。

《企业会计制度》的颁布与实施,标志着我国会计改革迈上一个新台阶,步入一个成熟期,是我国会计改革

发展史上一个重要里程碑，并预示着我国会计改革将逐步深入、步步为营、持续推进！

在这样的背景下，《企业会计制度详解与实施规范》丛书孕育而生了。我们赋予她如下职能和特征：一是指导性。我国的企业会计又处在一个新旧交替与衔接的重要时期，所有会计工作者及关注会计工作的人士都必须回答和解决这样一个问题：如何快速更新会计知识，尽快掌握会计新技能？这套丛书有助于很好地回答和解决这一问题。因为她既适用于会计人员的继续教育、财经院校师生的教学参考，也满足于社会各界人士了解企业会计制度和会计知识、掌握企业会计工作技能的需要。二是操作性。她立足于实践，着眼于操作，以基本会计理论为基础，以《企业会计制度》为指导，特别注重新旧会计制度的对比与衔接，力求把会计实务操作程序和方法用科学理论加以阐明和演示，并辅以大量案例，极具可操作性。三是简明性。她力求言简意赅，深入浅出、通俗易懂，以便于各类读者学习参考。四是前瞻性。她在立足实践、着眼制度的基础上，尽量结合和运用当前会计研究的最新成果，总结和归纳我国会计改革与发展过程中的新情况、新问题，并进行规律性探索，具有一定的前瞻性。

我们有幸赶上这个令人激动的“会计年代”，能为之作出我们的努力，奉献我们的果实，倍感喜悦；同时我们也知道，编写这样一套丛书，对我们也是一个挑战和考

验。因为我国企业会计制度仍处在重建之中，企业会计准则与有关会计规范尚需完善，会计理论和业务领域正不断拓展，在这样的环境和条件下，加之受我们学识和水平的限制，我们赋予她的职能和特征也许不尽完全，疏漏乃至错误也在所难免。我们恳请广大读者多提宝贵意见。

《企业会计制度详解与实施规范》丛书编委会

2001 年 5 月于北京

前　言

会计信息的质量是会计工作的生命线。新发布的《企业会计制度》是我国继《会计法》和《企业财务会计报告条例》颁布实施之后，为提高会计信息质量所采取的又一重要措施。《企业会计制度》是以《股份有限公司会计制度》及其补充规定为蓝本，充分吸收具体会计准则的精神实质，按照会计要素的科学定义，借鉴国际会计的最新惯例，在分析总结我国会计核算薄弱环节的基础上加以完善后制定的。它是贯彻实施新《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤，也是完善我国企业会计核算制度，统一会计核算标准，提高会计信息质量的具体措施，标志着我国新一轮会计改革高潮的到来。

资产的核算是企业会计核算的最主要内容之一，也是企业财务报告的重要组成部份。新出台的《企业会计制度》在资产的核算方面有明显的改进，例如：要求计提资产减值准备、将虚拟资产排除在资产负债表之外、固定资产按照使用情况计提折旧等，向国际会计准则的核算要求迈进了一大步。因此，也可以说，新的《企业会计制度》是我国为应对本国经济国际化和世界经济全球化

的浪潮而在会计领域所作的重大调整。它必将为进一步扩大我国的对外开放程度起到积极作用。

本书按照新《企业会计制度》的要求对企业资产的核算进行了全面的介绍，并对新旧会计制度的不同进行了比较，以满足广大会计工作者的需要。由于时间有限，作者的水平有限，难免有错误和遗漏之处，敬请读者原谅。

作者

2001 年 5 月于北京

目　录

第一章　货币资金 …… (1)
第一节　新旧会计制度比较 …… (2)
第二节　现金 …… (3)
第三节　银行存款 …… (13)
第四节　其他货币资金 …… (27)
第五节　备用金 …… (32)
第六节　货币资金项目在财务报表上的列示 …… (36)
第二章　应收及预付款项 …… (37)
第一节　新旧会计制度比较 …… (38)
第二节　应收账款 …… (39)
第三节　应收票据 …… (65)
第四节　预付账款 …… (73)
第五节　其他应收款 …… (76)
第六节　待摊费用 …… (77)
第七节　应收及预付款项项目在财务报表上的列示
…… (79)
第三章　存货 …… (81)
第一节　新旧会计制度比较 …… (82)
第二节　存货的概述 …… (83)
第三节　存货入账价值 …… (92)

第四节　存货发出的计价方法 …… (96)
第五节　存货的期末计价…… (108)
第六节　材料存货的核算…… (113)
第七节　产品及商品存货的核算…… (142)
第八节　其他存货的核算…… (152)
第九节　存货项目在财务报表上的列示…… (163)
第四章　投资…… (165)
第一节　新旧会计制度比较…… (166)
第二节　投资的概述…… (167)
第三节　短期投资…… (173)
第四节　长期股权投资…… (197)
第五节　长期债权投资…… (224)
第六节　投资项目在财务报表上的列示…… (243)
第五章　固定资产 …… (245)
第一节　新旧会计制度比较…… (246)
第二节　固定资产的概述…… (248)
第三节　固定资产的计价…… (251)
第四节　固定资产的增减…… (256)
第五节　固定资产的折旧…… (281)
第六节　固定资产的修理与改良…… (290)
第七节　固定资产项目的期末计价与列示…… (292)
第六章　无形资产及其其他资产 …… (295)
第一节　新旧会计制度比较…… (295)
第二节　无形资产…… (297)
第三节　其他资产…… (312)
第四节　无形资产和其他资产项目的期末计价与列示
…… (314)

第一章 货币资金

货币资金是指停留在货币形态上，直接以货币形态存在的那部分经营资金，是流动性最强的一项资产，是流动资产的重要组成部分。货币资金包括现金、银行存款及其他货币资金。货币资金使用得是否合理和恰当，对企业的资金周转和经营成败影响极大。货币资金控制是企业内部控制制度的重要内容，其基本要点是建立处理货币资金收支业务的日常规程、合理分工、有序操作和相互牵制。现金指企业的库存现金，现金日记账应日清月结，定期和不定期的核对账面和库存金额。凡企业在规定范围的现金开支外的所有款项的划拨结算，必须通过“银行存款”账户，按规定接受银行的监督、检查。企业可设置银行存款日记账，顺序逐笔登记。企业收到银行对账单后应与银行日记账进行核对，编制银行存款余额调节表。其他货币资金是指库存现金、银行存款外，企业为准备某些特有的结算业务存放在银行、证券公司等的货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存取投资款。备用金是企业给内部各车间、部门备作零星采购和零星开支供周转使用的现金。建立备用金制度既便于使用现金，又便于现金的有效控制。通过学习本章，您将掌握：现金的含义；现金内部控制的意义与手段；银行存款余额调节表的编制方法；有关货币资金的账务处理。

货币资金是企业资产的重要组成部分，是企业资产中流动性较强的一种资产。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金，持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件，货币资金的核算在企业会计核算中应有重要的位置。根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为现金、银行存款及其他货币资金。

第一节　新旧会计制度比较

《企业会计制度》是以《股份有限公司会计制度》及其补充规定为蓝本，充分吸取具体会计准则的精神实质，按照会计要素的科学定义，借鉴国际会计的最新惯例，在分析总结我国会计核算薄弱环节的基础上加以完善后制定的。与现行会计制度不同，新出台的《企业会计制度》打破了所有制和行业界限，适用于除不对外筹资、经营规模较小的企业以及金融保险企业以外的所有企业。《企业会计制度》出台之后，具体会计准则仍将运用，两者并非相互排斥、相互对立。《企业会计制度》侧重于对企业会计核算进行系统、详细规范，具有较高的可操作性。具体会计准则则侧重于针对某类交易或事项的确认、计量和报告进行原则性规范。涉及《货币资金》一章中有关新旧会计制度不同之处是对现金溢缺的账务处理。旧会计制度对现金长款或短款通过“其他应付款”或“其他应收款”科目。查明原因后，应分别情况处理：属于记账差错的应及时予以更正，对无法查明原因的长款应计入营业外收入，无法查明原因或由出纳人员失职造成的短款应由出纳人员赔偿。新会计制度规定：现金溢缺通过“待处理财产损溢”科目核算。查明原因后应分别处理。现金短款属于由责任人和保险公司赔偿的

部分，通过“其他应收款”科目核算，属于无法查明原因的，计入“管理费用”科目核算。现金长款，属于应支付给有关人员或单位的，计入“其他应付款”科目核算，属于无法查明原因的，计入“营业外收入”科目核算。期末，对于待处理财产损溢科目，不论是否经过有关部门批准，均应冲减净资产并在年末计入当期损益，不得列支于资产方，避免企业以待处理财产损溢的处置方案来获有关部门批准为由，长期挂账。这样将虚列资产排除在资产负债表之外，使资产负债表能够反映企业真实的财务状况。

第二节　现金

一、现金的概念与范围

现金是流动性最强的一种货币资金，是立即可以投入流通的交换媒介，可以随时用其购买所需的材料、固定资产、支付有关生产费用、管理费用和财务费用，也可以直接用来偿还债务，也可以随时存入银行。在商品经济社会中，商品和劳务的交换必须要通过货币计量来进行，例如，购买材料或商品，销售产品或劳务等，都会直接或间接地发生现金收入或支出的行为。现金的概念有狭义和广义之分。在多数国家，现金是一种广义的概念，它包括可以自由流通与转让的交易媒介，也就是说，包括货币纸币、硬币、企业持有的支票、银行汇票、邮政汇票、信用卡、本票、银行存款等。在我国，现金是一种狭义的概念，通常是指现行流通的人民币和部分外币。在会计核算中的现金，是指库存现金，包括人民币现金和外币现金。另外，为便于企业小额零星开支而设立的备用金、定额备用金，商业企业为零售商品时供找零用的找零基金，为用于专门支付

股利而设立的股利基金等都是应在企业控制下的一部分现金，应列入现金控制范围。

二、现金的管理与内部控制

正是由于现金是流通性最强的资产，加强现金管理对于保护企业资产安全完整，维护社会经济秩序具有重要的意义。

（一）现金管理的内容

中国人民银行总行是现金管理的主管部门，各级人民银行负责对开户银行的现金管理的具体执行。为了严格管理货币发行，有计划地组织现金投放和回笼，调节货币流通，节约现金使用，国务院批准颁发了《现金管理暂行条例》。每个企业必须按照现金管理的规定进行现金结算，并接受开户银行的监督。

《现金管理暂行条例》的主要内容如下：

1. 规定了现金使用范围。用现金支付的款项：

（1）职工工资、津贴；

（2）个人劳动报酬；

（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；

（4）各种劳动保护、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；

（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；

（6）出差人员必须随身携带的差旅费；

（7）结算起点（1000 元）以下的零星支出；

（8）中国人民银行规定需要支付现金的其他支出。

用现金收入的款项有：

（1）单位及个人交回剩余差旅费和备用金等；

（2）收取不能转账的单位或个人的销售收入；

（3）不足转账起点的小额收入等。

企业与其他在银行开户单位的经济往来，除上述规定的范围，其余全部应通过银行进行转账结算。转账结算凭证在经济往来中具有同现金相同的支付能力。

2. 规定了库存现金的限额。库存现金限额是指企业根据现金管理制度的规定，每一个企业出纳部门留存现金的最高限额。制定这一限额的原则，一般是以各企业日常零星开支所需现金由开户银行核定出最高限额。一般根据企业3天至5天日常零星开支所需的现金核定。边远地区、交通不便地区，可适当放宽，但不得超过15天的日常零星开支所需现金。

企业每日的现金结存额，不得超过核定的限额，超过部分，应及时送存银行，以保证现金管理安全。不足额部分，可向银行提取现金。企业如因业务发展变化需增加或减少库存现金限额的，可向开户银行提出申请，由开户行事先核定。

3. 规定了对日常现金收支的管理。按照《现金管理暂行条例》的规定，企业现金收支应当依照下列规定办理：

（1）企业现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；

（2）企业支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况；

（3）企业根据规定，从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；

（4）因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，