

职业学校试用教材

企 业 会 计 知 识

(第二版)

主 编 杨金龙

主 审 周加来

中国物资出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

企业会计知识/杨金龙等编著. - 北京: 中国商业出版社,
1995.12

ISBN 7 - 5044 - 2907 - 4

I. 财… II. 杨… III. 会计 - 专业学校 - 教材 IV. F23
中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 21505 号

责任编辑: 常 勇

特约编辑: 张 辉

装帧设计: 郭同桢

* * * * *

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

蚌埠中发书刊发行有限责任公司激光照排

安徽省蚌埠市红旗印刷厂印刷

787×1092 毫米 32K 印张:10 字数:215 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:9.80 元

* * * * *

(如有印装质量问题可更换)

编审说明

自 1997 年 5 月以来, 财政部陆续发布并组织实施了《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》等 8 个具体会计准则。为了适应我国会计制度的重大变革, 我们依据《企业会计准则》及若干具体准则、《企业财务通则》以及工商企业会计制度, 在原商业版《财会基础知识》的基础上, 组织修订编写了这本《企业会计知识》教材。

本书主要介绍企业会计核算的基础知识和基本方法, 融会计核算知识、银行结算知识、企业主要经济业务核算知识、会计报表编报知识于一体, 对财经类非财会专业大、中专学生学习会计知识具有很强的针对性和普遍的适用性, 也可作为各种形式的会计岗位培训及广大财会人员自学用书。

本书由江苏省淮阴供销学校高级讲师杨金龙同志主编并总纂。由安徽财贸学院副教授周加来同志主审。参加编写工作的还有王树、王宁、王玉华、周爱荣、葛广东等同志。

本书在编写过程中参考借鉴了很多专家、教授的论著, 并得到北京科发文化交流有限公司张辉同志的大力支持, 在此一并致谢。

由于编者水平有限, 调查研究不够, 本书可能存在很多错误和疏漏之处, 恳请广大读者不吝批评指正, 以便不断修订完善。

职业学校教材编委会

1999 年 7 月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的意义及任务	(1)
第二节 会计核算对象	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第二章 会计核算知识	(25)
第一节 会计科目和会计账户	(25)
第二节 记账方法	(29)
第三节 会计凭证、会计账簿和记账程序	(35)
第三章 货币资产和结算业务的核算	(53)
第一节 货币资产的核算	(53)
第二节 应收及预付账款的核算	(60)
第三节 银行结算知识	(68)
第四章 投资的核算	(83)
第一节 短期投资的核算	(83)
第二节 长期投资的核算	(86)
第五章 存货的核算	(98)
第一节 存货的分类和计价	(98)
第二节 材料存货的核算	(100)
第三节 商品存货的核算	(111)
第四节 其他存货的核算	(117)
第五节 存货清查的核算	(125)
第六章 固定资产的核算	(134)
第一节 固定资产的分类和计价	(134)
第二节 固定资产增加的核算	(137)
第三节 固定资产折旧的核算	(142)
第四节 固定资产修理的核算	(147)

第五节	固定资产减少的核算	(150)
第七章	无形及递延资产的核算	(157)
第一节	无形资产的核算	(157)
第二节	递延资产的管理与核算	(163)
第八章	负债的核算	(167)
第一节	流动负债的核算	(167)
第二节	长期负债的核算	(175)
第九章	所有者权益的核算	(183)
第一节	所有者权益的意义	(183)
第二节	投入资本的核算	(186)
第三节	公积金的核算	(189)
第十章	成本和费用的核算	(194)
第一节	成本核算的意义	(194)
第二节	成本费用的归集和分配	(197)
第三节	期间费用的核算	(207)
第十一章	收入和利润的核算	(221)
第一节	收入的核算	(221)
第二节	利润的核算	(227)
第十二章	会计报表与分析知识	(239)
第一节	会计报表的意义	(239)
第二节	会计报表的编制	(242)
第三节	会计报表分析知识	(262)
附录一	中华人民共和国会计法	(272)
附录二	企业会计准则	(278)
附录三	会计基础工作规范	(289)
	主要参考文献	(311)

第一章 概 论

第一节 会计的意义及任务

一、会计的产生和发展

会计是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企业和行政、事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。凡是有经济活动的地方,都需要利用会计来进行管理。

作为一门经济管理科学,它是人类社会发展到一定阶段的产物。马克思主义基本原理告诉我们,物质资料的生产是社会存在和发展的基础,生产的实践使人们认识到,只有以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果,生产才能发展,社会才能进步。这是任何社会形态下社会生产发展的客观要求。因此,就必须采用一定的方式方法,对生产活动进行计算和管理。

在人类社会初期,由于生产力的低下、物质资料的贫乏、生产规模的狭小,人们不可能也不必要进行复杂的记数和计算,只是凭生产者头脑的记忆,或是在生产的同时,附带记录一些简单的收支符号。这时,核算只是作为生产职能的附带部分。随着生产力的发展,生产过程逐渐复杂,人类生产的剩余产品逐渐增多,单凭生产者个人头脑记忆或附带做些记录,已不能满足管理和监督生产过程的需要,这才从客观上要求把核算工作与生产活动分开,成为专职的、独立的、而又同生产活动有密切关系的一种工作,这时就出现了“会计”的雏

形。

随着人类社会向前发展,特别是商品货币经济的产生和发展,不仅生产过程更加复杂,而且各个单位、社会成员之间的经济关系更加广泛和复杂,经济管理也就越来越细致。这就对会计提出了更高的要求,不仅要登记生产、耗费的结果和各种财产、物资的收支,而且还要连续、系统地记录和反映生产、耗费的全部过程。不仅要记录和反映生产过程中人与物之间的关系,而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时,由于商品货币经济的发展,使得商品交换都要以货币为媒介来进行;生产成果和生产耗费的对比,要求用价值来统一量度。这样,会计也就逐渐地用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

科学技术的不断发展和物质生产的高度社会化,使得现代会计较传统会计又有了突破性的发展。会计不仅是通过记账、算账,为改善经济管理和预测决策提供数据的信息系统,而且是一个有力的效益控制系统。会计监督也在不断加强,会计范围从微观经济扩大到宏观经济,在国民经济管理中起着重大的作用。

纵观历史,我们可以看出:会计是随着生产的发展而产生和发展的,经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、从不完善到逐步完善的发展过程。只要社会还存在着生产,就必然存在会计,而且经济越发展,会计越重要。

二、会计的特点和职能

会计的特点主要体现在会计核算阶段,因为会计核算会计的基本环节。一般说来,会计核算有两个基本特点。

(一) 以货币为主要计量尺度

为了从数量方面核算经济活动,需要采用货币、劳动和实物三种量度来计算劳动和实物的占有量和消耗量及其价值,但应以货币量度为主。这是因为:实物量度虽然能够提供经营管理上所需的实物

指标,但不能用来综合反映各种不同的经济活动。因此实物量度在会计运用上具有局限性;劳动量度是为核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的,它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费,但在价值规律作用下,还不能作为统一尺度来进行计算,更不能进行汇总计算不同质的劳动耗费。只有借助于货币形式,才能作为计量的统一尺度,来说明错综复杂的经济活动过程和结果,从而为经营管理提供各种综合的核算资料。

(二) 对经济活动进行完整、连续、系统而综合的计算和记录

会计核算需要连续、完整、系统地进行,才能掌握经济活动的全部情况。所谓完整,是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不允许有遗漏;所谓连续,是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统,是指对各种经济活动既要进行互相联系的记录,又要进行必要的科学分类。只有这样,才便于全面地核算和监督经济活动过程和结果,考核经济活动的效益。

会计的职能是指会计在经济管理过程中,客观上所具有的最基本的职责与功能。它说明会计能够干什么,是会计的本质体现。马克思在《资本论》中论述会计职能问题时,撇开不同社会形态的具体特征,高度抽象地概括为对生产“过程的控制和观念总结”,一般理解为“核算”与“监督”。随着生产的发展和经济管理的需要,会计职能的具体内容也将得到不断的发展和丰富。

会计的核算职能,就是要连续、系统、完整地记录和反映经济活动的情况,为经济管理提供信息。它是会计最基本的职能。从会计产生至今,会计工作的主要内容始终是围绕着会计核算进行的。

会计的监督职能,是在核算的基础上,以国家的方针、政策、法规、制度以及本单位的计划、预算、定额等为准绳,对经济活动进行检查、控制、考核和指导。会计监督按时间先后可以分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计的核算职能和会计的监督职能是密不可分的。会计在实现

其核算职能的同时,也发挥着会计监督职能的作用,两者相辅相成,使会计成为经济管理的一个重要组成部分。

三、会计的任务

会计的任务是指会计工作所要承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化。现代企业会计的中心任务就是要求会计机构和会计人员在对经济活动进行管理的过程中,大力提高经济效益和社会效益。围绕这一中心任务,其具体任务包括以下四个方面:

(一) 反映经济活动,提供会计信息

任何一个企业、单位,为了做好经济管理工作,必须对本企业、本单位的经济活动情况做到胸中有数。企业、单位发生的一切经济活动,凡是可以货币计量的,均需利用会计的具体方法来进行记录反映。如各种款项的收付,财产物资及权益的增减变化,债权债务的发生、结算,收入、费用的发生,成本的计算,利润的形成分配等,都必须利用会计来记录反映,即通过记账、算账、报账等方法,连续、完整、系统地计算和记录,为各级管理机构、部门、债权人、所有者提供准确可靠的会计信息。

(二) 实行财会监督,维护财经纪律

企业、单位的经济活动和财务收支都必须遵守和符合国家的有关政策、法令和制度。由于企业、单位的各项经济活动情况和结果,都要利用会计来记录和反映,因而会计机构及会计人员就应当在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法律、法规、制度和财经纪律。如各项资金的取得,各项费用的发生支付,是否符合有关法规和制度的规定;对其他企业、单位的资金结算,是否遵守结算纪律;对国家的资金缴拨,是否遵守了财经纪律和履行纳税义务等。对经济活动实行财会监督,不仅体现在事后检查上,更重要是要进行事前的监督、防范,要通过广泛的宣传、教育,依靠全部职工与有关部门,共同实行会计监督,维护财

经纪律。

(三) 制定执行计划, 提高经济效益

企业是从事生产经营活动的基层单位, 必须加强计划管理。认真编制并执行经济计划是加强企业内部经济管理的重要手段, 是企业能不断适应经济环境, 合理配置经济资源, 充分调动职工积极性的有效措施。对企业的生产经营活动, 事前要认真地编制计划或预算, 确定行动目标; 事中要对计划、预算进行控制, 以保证计划或预算的完成; 事后要根据会计所提供的数据资料, 对计划或预算的执行情况进行分析考核, 以查明计划、预算是否完成的原因, 以便及时采取措施, 改进工作, 提高经营管理水平, 从而提高企业的经济效益。

(四) 预测经济前景, 参与经济决策

在市场经济条件下, 会计工作应把注意力放在预测与决策上, 着重于规划未来, 使经济活动按照预定的目标进行, 达到预期效果。决策的依据是经济信息, 并在预测的基础上进行。而经济信息主要来源于会计, 因此应当充分利用会计资料及其他有关资料, 进行可行性分析, 作出预测, 提出建议和方案, 参与决策, 使会计工作在指导企业单位未来经济活动中发挥重要的作用。

会计各项基本任务是相互联系的, 记录反映经济活动, 是会计的日常任务, 也是会计的基础工作, 只有做好这项工作, 才能有条件去完成其他各项任务。在做好会计基础工作的前提下, 把工作重点放在完成其他几项任务, 特别是参与决策上, 这对于保护财产安全, 促进增产节约, 增收节支, 提高经济效益有着决定性的影响。

第二节 会计核算对象

一、会计要素

会计核算对象是指会计核算和监督的内容。我国会计核算对象

一般可概括为:社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。这些能以货币表现的经济活动,在会计核算中称为经济业务,又叫会计事项。为了分门别类正确地反映和监督各项经济业务(会计事项),需要使用一些特定的概念将会计对象加以分类,以便确认、计量、记录和报告。这种使用特定概念对会计对象所作的分类,通常称为会计要素。我国会计实践中,将会计要素规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项,现分别介绍如下:

(一) 资产

资产是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。企业的资产按照其在经营活动中的性质和存在形态,通常划分为以下几个方面:

1. 流动资产

指可以在一年内或长于一年的一个营业周期以内变现或耗用的资产。如现金、银行存款、对外短期投资、应收及预付款项、各种存货等。

2. 长期投资

指不准备在一年以内变现或收回的投资。如债券投资、股票投资及其他投资等。

3. 固定资产

指使用年限较长、价值较高,并在使用过程中保持原来物质形态的资产。如房屋及建筑物、机器设备、工具器具等。

4. 无形资产

指企业长期使用而没有实物形态的资产。如工业产权(专利权、商标权等)、专有技术、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产

指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内摊销的各项费用。如开办费、租入固定资产改良支出等。

6. 其他资产

指不属于以上各项的资产。

(二) 负债

负债是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。企业的负债,按照偿还期长短通常划分为以下两种:

1. 流动负债

指将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债

指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款项等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,即企业的全部资产减全部负债后的净额。企业的所有者权益,通常包括企业投资人对企业的投入资本、接受捐赠及企业财产增值而形成的资本公积金,从利润中提取的盈余公积金和未分配利润等。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入。按照企业经营业务的主次可分为基本业务(即主营业务)收入和其他业务(即附营业务)收入。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。包括为生产产品和提供劳务所发生的直接费用和间接费用,推销商品的销售费用,以及企业行政管理部门组织管理生产经营活动的管理费用和筹措资金发生的财务费用等。

(六) 利润

利润是指企业在一定时期内生产经营的财务成果。利润总额包

括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用、流转税以后的差额。投资净收益是指企业以各种方式对外投资所取得的效益。营业外收支净额是指与企业生产经营无直接关系的收入和支出的差额。

上述六大会计要素,就是企业会计反映和监督的具体内容,即会计核算对象。

二、会计等式

会计等式亦称会计平衡公式,是表明各会计要素之间基本关系的方程式。任何企业为了实现其经营目标,都需要拥有一定数量与结构的、具有未来经济效益的经济资源,即资产。而企业的资产最初进入企业的来源渠道不外乎两种:一是债权人提供;二是所有者提供。既然企业的债权人和所有者向企业提供了资产,因而对企业的资产就具有了要求权,即权益。其中属于债权人的部分,称为债权人权益,通常称为“负债”。属于所有者的部分,称为所有者权益。

由此可见,资产和权益实质上是对同一事物从两个不同方面考察的结果。资产表明企业拥有什么和拥有多少经济资源,权益则表明谁提供了、提供了多少经济资源,并对其拥有要求权。既然权益是对资产的要求权,那么资产与权益之间就有相互依存的关系。没有资产就没有有效的权益,没有权益也就无所谓资产,企业所拥有的资产不能脱离权益而存在;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产与之相对应。因此,任何企业的资产总额与权益总额必然彼此相等,从每一个时点上看,二者之间必然保持数量上的平衡关系,用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上项等式除表示资产、负债、所有者权益三个基本的会计要素之间的基本数量关系外,同时也包含着收入、费用、利润三个会计要素。因为,利润是收入抵减费用以后的差额,而利润的增加总是表现为资

产的增加或负债的减少,也就表现为所有者权益的增加。因此上述公式不仅反映了资产、负债、所有者权益之间的关系,而且也反映了收入、费用、利润的增减结果(用公式表示为收入 - 费用 = 利润)。由于上项公式全面地反映了六个会计要素之间的关系,因此被视为会计核算中的一个最基本的等式,是复式记账法的理论基础。

三、经济业务的类型

企业在生产经营过程中会发生各种各样的经济业务,而每项经济业务的发生又必然要引起资产、负债、所有者权益的增减变化。虽然经济业务发生后会引起会计基本要素的增减变化,但是,不论企业的经济业务如何纷繁复杂,也不论企业的经济业务如何千变万化,企业在任何时日的资产总额必然等于权益总额,也就是经济业务的发生永远不破坏“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡关系。现举例说明如下:

大众工厂 19×× 年 1 月 1 日资产和权益状况见表 1—1。

表 1—1

单位: 元

资 产		负债及所有者权益	
现金	1 000	短期借款	900 000
银行存款	500 000	应付账款	281 000
应收账款	80 000	实收资本	3 000 000
原材料	600 000		
固定资产	3 000 000		
资产总计	4 181 000	负债及所有者权益总计	4 181 000

从表 1—1 可以看出,大众工厂 19×× 年 1 月 1 日资产、权益总额相等,总资产 4 181 000 元系由两个渠道取得,即由债权人提供 1 181 000 元,由所有者提供 3 000 000 元,双方保持平衡关系。

该企业本月份发生下列经济业务:

【例 1】 收到振兴公司投入新卡车一辆,价值 50 000 元。

该项经济业务的发生,使得企业的资产(固定资产)增加了

50 000元,同时使得企业的权益(实收资本)增加了50 000元。这时企业的资产总额为4 231 000元,企业的权益总额为4 231 000元,双方保持平衡。

【例2】 向红星厂购进材料20 000元,价款未付。

该项经济业务的发生,使得企业的资产(原材料)增加了20 000元,这时企业的资产总额为4 251 000元。同时使得企业的负债(应付账款)增加了20 000元,这时企业的权益总额为4 251 000元,双方保持平衡。

【例3】 经研究决定,同意甲投资人将投资额100 000元转让给乙投资人。

该项经济业务的发生,使得企业一种所有者权益(实收资本——甲投资人)增加了100 000元,同时使得企业的另一种所有者权益(实收资本——乙投资人)减少了100 000元。由于该项经济业务只涉及到权益总额中所有者权益两个项目间等额增减变化,未涉及到负债及资产的有关项目,所以企业的资产、权益总额仍然为4 251 000元,双方保持平衡。

【例4】 从银行存款中提取2 000元现金备用。

该项经济业务的发生,使得企业的一种资产(现金)增加了2 000元,同时使得企业另一种资产(银行存款)减少了2 000元。由于该项经济业务只涉及到资产总额中两个项目间等额增减变化,未涉及到权益的有关项目,所以企业的资产、权益总额仍然为4 251 000元,双方保持平衡。

【例5】 收回南方厂原欠货款15 000元,当即用于归还短期借款。

该项经济业务的发生,使得企业的资产(应收账款)减少了15 000元,同时使得企业的负债(短期借款)减少了15 000元。这时企业的资产总额为4 236 000元,企业的权益总额为4 236 000元,双方保持平衡。

【例 6】 振华公司代企业归还原欠北辰集团货款 50 000 元, 经研究同意作为对企业的投资。

该项经济业务的发生, 使得企业的负债(应付账款) 减少了 50 000 元, 同时使得企业的所有者权益(实收资本) 增加了 50 000 元。由于该项经济业务只涉及到权益总额中两种不同权益的等额增减变化, 未涉及到资产的有关项目, 所以企业的资产、权益总额仍然为 4 236 000 元, 双方保持平衡。

【例 7】 经研究向银行借入短期借款, 退还利民工厂投资 120 000 元。

该项经济业务的发生, 使得企业的负债(短期借款) 增加了 120 000 元, 同时使得企业的所有者权益(实收资本) 减少了 120 000 元。由于该项经济业务只涉及到权益总额中两种不同权益的等额增减变化, 未涉及到资产的有关项目, 所以企业的资产、权益总额仍然为 4 236 000 元, 双方保持平衡。

【例 8】 向银行借入短期借款 30 000 元, 归还原欠新亚商城货款。

该项经济业务的发生, 使得企业的一种负债(短期借款) 增加了 30 000 元, 同时使得企业的另一种负债(应付账款) 减少了 30 000 元。由于该项经济业务只涉及到负债总额中两个项目间等额增减变化, 未涉及到资产的有关项目, 所以企业的资产、权益总额仍然为 4 236 000 元, 双方保持平衡。

【例 9】 经研究, 同意甲投资人退出投资 100 000 元, 以银行存款结清。

该项经济业务的发生, 使得企业的资产(银行存款) 减少了 100 000 元, 同时使得企业的所有者权益(实收资本) 减少了 100 000 元。这时企业的资产总额为 4 136 000 元, 企业的权益总额为 4 136 000 元, 双方保持平衡。

上述九项经济业务引起资产、负债、所有者权益的变化见表 1—2。

表 1—2

资产项目	增减前金额	增加金额	减少金额	增减后金额	权益项目	增减前金额	增加金额	减少金额	增减后金额
现 金	1 000	(4) 2 000		3 000	短期借款	900 000	(1) 120 000 (8) 30 000	(5) 15 000	1 035 000
银行存款	500 000		(4) 2 000 (9) 100 000	398 000	应付账款	281 000	(2) 20 000	(6) 50 000 (8) 30 000	221 000
应收账款	80 000		(5) 15 000	65 000	实收资本	3 000 000	(1) 50 000 (3) 100 000 (6) 50 000	(3) 100 000 (7) 120 000 (9) 100 000	2 880 000
原 材 料	600 000	(2) 20 000		620 000					
固定资产	3 000 000	(1) 50 000		3 050 000					
合 计	4 181 000	72 000	117 000	4 136 000	合 计	4 181 000	370 000	415 000	4 136 000