

企业财务会计

QIYE CAIWUKUAIJI

主编：胡少朴
彭昌喜



华艺出版社

企业财务会计

主编 胡少朴 彭昌喜
江苏工业学院图书馆
藏书章

T-275
6

华艺出版社

(京)新图第 20009388

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/胡少朴编·—北京:华艺出版社,2000.10

ISBN 7-80142-046-2

I.企… II.胡… III.企业—会计 IV.12
67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 70117 号

企业财务会计

主编:胡少朴 彭昌喜

华艺出版社出版发行

南阳市印刷厂印刷

印数 0001-1000

850×1168 1/32 12 印张 290 千字

2000 年 11 月第一版 2000 年 11 月第一次印刷

ISBN 7-80142-046-2/G·024 定价:19.80 元

前 言

随着社会主义市场经济的迅速发展,会计已是全社会通用的“商业语言”。在社会经济生活中,任何社会主体都离不开具有经济内容的往来。而要进行这种往来,就必须有一种特殊的语言,即会计。在现代社会里,会计行为已经渗透到社会每一个角落。无论是政府机构,还是公司企业,都必须通过会计行为,提供或者获取会计信息,否则就没有办法从事社会经济活动。正因为如此,会计工作的重要性已被人们所瞩目。特别是新《会计法》于2000年7月1日的实行,将对我国整个经济工作产生深远的影响。

为了提高会计人员的业务水平,我们编写了《企业财务会计》一书。

本书实用性强,简明易懂,难易适中,内容新颖。可以作为职工自学、培训的教材。本书在编写的过程中,得到了有关领导、同志的大力支持,在此一并表示谢意。

由于时间仓促,水平有限,书中难免出现错误,敬请读者批评指正。

目 录

第一章 总论	1
第二章 货币资金的核算	24
第三章 应收款项	47
第四章 存货	61
第五章 对外投资	176
第六章 固定资产	193
第七章 无形资产递延资产和其他资产的核算	222
第八章 流动负债	233
第九章 长期负债	262
第十章 所有者权益	284
第十一章 收入、费用和利润	300
第十二章 财务报告	333

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的概念

会计是指以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企业、事业、机关和其他经济组织的经济业务进程及其结果进行完整地、连续地、系统地核算和监督,以达到预期结果的一种经济管理活动。它是一门经济管理科学,是经济管理的重要组成部分。

会计是社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要而产生的。我国早在西周时代,就产生了会计这一名词,当时设有主管会计事项的官职,称司会。“司会主天下之大计”(郑玄注《周礼·天官篇》)。“零星算之为计,总合算之为会”(焦循《孟子·正义》)。宋代出现簿记一词,意指账簿。随着生产的不断发展,会计从简单地登记和计算财物收支,逐步发展到利用货币为量度核算和监督生产过程及其结果。随着生产日益社会化,会计在经济管理中的地位愈为重要,会计的基本理论和方法体系日趋完善。会计的产生和发展,历史雄辩地说明,经济的发展是会计发展的推动力,会计是经济发展的必然产物。

中华人民共和国成立以后,会计在社会主义经济建设的各个历史时期均发挥着重要作用。建国初期,国民经济处于恢复时期,为了促进国民经济的尽快恢复,着重抓会计制度建设。统一会计

制度的建立,使会计工作规范化,保证了会计核算资料趋于正确、及时、完整,这对于经济核算制的建立和健全;对于党在社会主义经济建设中各项方针、政策的贯彻执行,都发挥了积极作用。国民经济的迅速恢复和发展,进入大规模经济建设时期,对会计提出了新的要求,国务院颁布了一系统列文件,如《会计人员职权试行条例》、《国营企业会计核算工作规程》等,使会计制度逐步完善,会计机构逐步健全,会计工作逐步加强,会计理论研究有了长足的进步,促进了社会主义事业蓬勃地发展。1985年《会计法》的公布,是我国会计进入法治时期的大事。第二次全国会计工作会议的召开,会计学会的成立,会计刊物、书籍的发行,会计事务所的建立,适应了经济建设和现代化企业管理的需要。1986年颁发的《会计专业职务条例》、《注册会计师条例》、1990年颁发的《总会计师条例》,确定了总会计师的职权与地位,。1992年财政部颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业会计制度和财务管理制度,1999年10月31日新《会计法》的公布,是我国会计史上的重大变革,使会计工作更好地适应社会主义市场经济的要求,并与国际相接轨,有力地促进了我国的改革开放和社会主义建设。

社会主义建设的实践再次证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。正如马克思指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”

二、会计在现代企业中的作用

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,也就没有整个国民经济的宏观整体。

企业生产经济情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,虽然市场

在资源配置中发挥基础作用，但政府通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济的运行情况进行调节，对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，可以了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断制定正确合理有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，促进国民经济协调有序地发展。而国家在做出宏观调控决策时所需的经济信息，有很大一部分是来源于每个企业会计报告中所反映出的会计信息。所以，企业必须正确及时地向政府宏观经济管理部门报送会计报告，准确无误地提供自身的会计信息，以满足国家进行正确宏观调控和管理的需要。

第二、为企业外部有关部门提供会计信息，以满足企业投资者进行决策，银行、税务实施监督的需要。投资者的投资是企业经营资金的重要来源，投资收益的大小是投资者作出是否投资决策的关键。同时，企业发展也需要吸收一些投资，因此，企业必须定期向投资者提供自身的经营及财务状况，特别是获得能力，以争取更多投资，从而不断发展和壮大自己。

企业的经营资金除投资者的投资外，还可以从银行借入，负债经营也是现代企业的一种经营策略。为了让债权人能了解企业的经营状况，监督其借出资金的使用效益，作为债务人——企业必须定期向他们提供会计报告，如实反映经营资金的使用情况，以满足其资金管理的需要。

同时，企业还必须定期向税务部门提供会计报告，如实反映企业交纳税金等情况，以满足其对企业实施税务监督的需要。

第三、保护财产安全，促进经济效益。企业产权人的资本以及向债权人借入的款项，形成企业的各项资产，这是企业开展经营活动的物质基础。商品流通企业会计利用各种专门的方法，对各项资产的增减变动在有关帐簿和会计资料上进行连续、系统、全面的记录，以便随时查明各项资产的数量和金额，查明帐帐之间、帐实之

间是否相符,从而保护企业财产的安全。通过会计核算所提供的资料,还能够发现企业经营管理中存在的问题,分析与预期目标发生差异的原因,挖掘增收节支的潜力,预测发展变化的趋势,以利进行科学的决策,采取切实有效的措施,促进企业经济效益的不断提高。

三、会计的职能

(一)进行会计核算

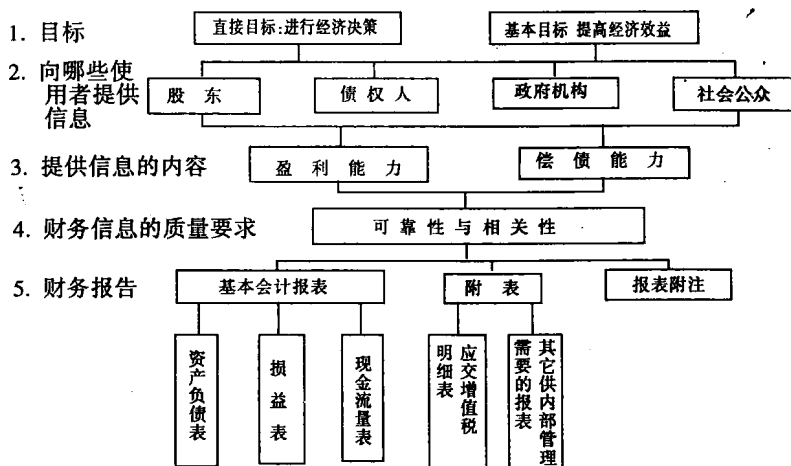
会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式对有关方面进行报告。

(二)实行会计监督

会计的另一职能,是在核算企业经营活动及财务收支的同时进行监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定,以及企业经营管理的要求,对于违反政策、法令、制度和企业经营管理要求的各项经济活动,要加以限制或制止。

四、会计的目标与会计核算的基本前提。

(一)财务会计目标的结构层次



(二)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也就是会计假设或会计假定,它是财务会计整个结构的基础。包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。这四个假设对会计核算的空间范围、时间长短、报告日期和使用的计量单位等作出了规定。

会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。这一基本前提的主要意义在于:一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来,二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,不会破产进行清算。

持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能

真实可靠。也就是说,企业可在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件还它所负担的各种债务。会计核算上所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。如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法也将无法采用。

会计期间,即将企业持续经营活动分割为一定期间,据以结算账目和编制会计报表,把会计核算与控制的范围限定在特定时间之内。

企业的经营活动是持续的,在时间上具有不间断性。要对连续不断的经营活动过程进行记录和报告,从而提供有用的会计信息。摆在会计人员面前的一个主要问题是:在什么时候开始,又在什么时候终止这个经营活动过程?唯一的选择是在企业持续正常经营中,假设企业的经营活动是可以人为间断的,并且可以划分成相等的期间。《企业会计准则》将我国的会计期间划分为年度、季度和月度,其中年度、季度和月度划分与公历日期相同。会计期间作为一种统一的要求,有利于会计资料的统一性和可比性。

货币计量假设,包括两层含义:一是这一假设为会计核算提供了统一的计量尺度;二是币值稳定假设。

在企业经济活动中,资产通常表现为不同的形态,既有货币形态,又有实物形态,而实物形态要全面、综合地反映企业的经济业务,就需要有一个可以衡量全部经济业务的共同计量的尺度,这就是货币。会计核算以货币作为计量手段,可以统一确认、计量、记录和汇总企业的一切经济业务。

五、会计核算的一般原则

《企业会计准则》明确规定了会计核算的12条一般原则,包括客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益支出与资本性支出原则和重要性原则。这些一般原

则的提出,是按市场经济的需要,既借鉴国际会计惯例,同时总结我国多年会计工作实践经验的基础上产生的。明确企业提供会计信息的一般原则,对于提高会计信息质量,促进社会主义市场经济的发展,具有十分重要的意义。

(一)客观性原则

客观性原则,也称真实性原则、可靠性原则,它是指会计核算必须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,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计首先作为一个信息系统,其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经济管理部门及有关方面,进行决策的依据。如果会计数据不准确不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面的要求,如果会计提供虚假和歪曲的会计信息,不仅不能发挥会计应有的作用,而且还导致错误的经济决策。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实性的要求,在确认会计事项时必须依据真实的经济活动;会计的质量、记录和报告不得伪造;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等等。

(二)相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面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。

会计的目标就是要为有关方面提供的信息,要充分发挥会计信息的作用,必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。会计的相关性原则就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息过程中要考虑到社会各方面对会计信息需要的不同特点,确保企业内外有关方面对会计核算信息的相关需要得到

满足。

(三)可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。

我国实行的是社会主义市场经济,国家负有组织国民经济的综合平衡及进行宏观经济管理和调控的职责,政府部门需要利用会计核算所提供的信息作为宏观经济决策的依据。会计核算方法是形成会计信息的基础,会计处理方法的统一则是不同的企业会计信息的基础。要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算,使所有企业会计核算都建立在相互可比性的基础上,从而使所有企业提供的会计核算资料和数据能够相互比较,便于分析、汇总,以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

(四)一贯性原则

一贯性原则,是指企业采用的会计处理程序和方法前后各期必须一致,不得随意变更,以保证会计报表前后期有关数据的可比性与真实性。任何前后期会计程序和方法的变更及对其会计信息的影响,均应在财务报告中作充分的披露。

(五)及时性原则

及时性原则,是指会计核算工作要讲究时效,要求会计信息在信息使用者需要时能及时提供。要达到及时性的要求,一是要求及时收集会计信息。所谓及时收集会计信息,就是要求在经济业务发生后,会计人员要及时收集整理各种原始单据。二是要求及时对会计信息进行加工处理,也就是要求会计人员及时编制出会计报表。三是要求及时传递会计信息,将编制出的会计报表传递给会计报表的使用者。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报告要做到清晰完整、简明扼要,数据记录和文字说明应能一目了然地反映出企业经济活动

，的来龙去脉。《企业会计准则》强调“会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用”。这一原则的要求，会计记录应当准确、清晰；填制会计凭证和登记会计帐簿必须做到记帐依据完整，帐户的对应关系明确，文字摘要清楚，数字金额准确，细心过帐和对帐，手续齐备，程序合理，尽量避免记帐错误。即使属于记帐或过帐差错的更正，也要根据统一规定办理，交待清楚，以免产生误解。

（七）权责发生制原则

在企业经济活动中，货币收支业务与经济业务本身经常不一致。有时款项已经收到，但销售并未完成；有时款项已经支付，但并不是为当期经营活动而发生的。在核算企业的收入或费用时，是根据收到或支付款项作为记录收入或费用的依据，还是以取得收款权力或支付款项的责任作为记录收入或费用的依据，就形成了两种不同的记帐基础，前者称为收付实现制，后者称为权责发生制。《企业会计准则》规定“会计核算应当以权责发生制为基础。”

（八）配比原则

配比原则是指营业收入与其相对的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中，一个会计期间的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内进行确认、计量。

企业经营成果是对经营收入与经营成本、费用进行配合比较的结果。坚持配比原则，使各会计期间的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配比进行记录和反映，有利于正确计算和考核企业的经营成果。

（九）谨慎性原则

谨慎性原则，又称“稳健性原则”或“审慎原则”。是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用作合理预计，不预计可能发生的收入。在对某一会计事项有多种不同方法可供选择时，从

保障企业财务不受侵害和不给报表使用者提供使其盲目乐观的信息出发，应尽可能选择一种不导致企业虚增盈利的做法为原则。这一原则主要是为了尽量分散企业所承担的经营风险。

谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程。谨慎性原则包括会计确认、计量、报告等方面谨慎稳健的内容。从会计确认来说，要求确认标准建立在稳妥合理的基础上；从会计计量来说，要求会计计量不得高估资产、负债、所有者权益和利润的数额；从会计报告来说，要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息，特别是应报告有关可能发生的风险损失。

(十)历史成本原则

历史成本原则是指在进行资产计价时，并不考虑资产的重置或变现价值，而是根据它的购入成本计价。企业采用历史成本作为计价基础有许多优点：

1. 历史成本有原始凭证作为依据，因而可以随时进行验证，既获取方便又真实可信。

2. 历史成本计价可以使企业核算手续大大简化，由于不需经常调整帐目，还能够在一定程度上防止企业随意改动资产价值，造成经营成果虚假。

3. 历史成本不计价下的经营费用是以实际耗费（实际成本）来计量，收入又是企业销售商品的实际成交价格，则企业收入与费用的配比和收益衡量都是建立在实际交易基础之上，也就不容易歪曲或任意操纵企业经营收益。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确地计算企业当期损益。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益支出；凡支出的收益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

划分收益性支出与资本性支出的原则，要求企业必须对两类

性质不同的支出区别开来,以正确计算当期损益。对于收益性支出应计入当期损益,在当期损益表中反映,对于资本性支出则应列为资产,根据其以后各期收益的关系,将其价值分摊到以后各会计期间。

(十二)重要性原则

重要性原则是指会计核算过程中对经济业务或会计事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体来说,就是对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中重点说明;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,可适当简化会计核算,合并反映。

按照重要性原则进行会计核算,能够使企业的会计信息突出重点,便于信息使用者的使用,并增强会计信息的可读性和可用性。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素,是指会计对象的各个组成部分,是对会计对象按其自身的特征所进行的归类。基本的会计要素有六项:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一)资产

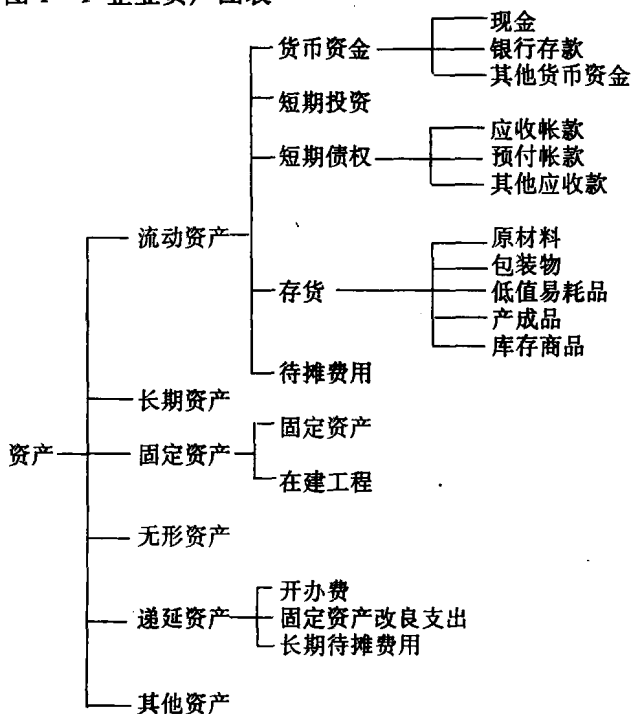
资产,是指企业拥有或者控制的、能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

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。

流动资产是指可以在一年或者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。长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态等。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。递延资产是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。其他资产是指除以上各项以外的资产。

图 1—1 企业资产图表



(二) 负债。