

C A I W U K U A I J I

财 务 会 计

主 编 刘宗发
副主编 李洪春

江西高校出版社

29.844
L27
C1

财 务 会 计

主 编 刘宗发
副主编 李洪春

江西高校出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/刘宗发主编. —南昌:江西高校出版社,
1999.8

ISBN 7-81033-861-7

I. 财… II. 刘… III. 财务会计 - 专业学校 - 教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999) 第 46266 号

江西高校出版社出版发行

(江西省南昌市洪都北大道 96 号)

邮编:330046 电话:(0791)8512093、8504319

江西恒达科贸有限公司照排部照排

南昌市光华印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月第 1 次印刷

787mm × 1092mm 1/32 10.75 印张 233 千字

印数:1~4000 册

定价:14.80 元

(江西高校版图书如有印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

编写说明

随着我国社会主义市场经济的深入发展,需要建立中国特色的会计核算模式。自1993年7月1日起实施“两则”、“两制”及最近财政部颁发的有关具体准则以来,我国的会计改革进入到实质性的阶段。会计重大改革给广大财会人员以及财经院校教学工作许多压力,迫使我们不断更新,以适应不断变革的新环境。为了更好地帮助大家学习新知识,我们组织具有几十年教学及实践经验的高级讲师、讲师等编写了《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》教材和配套习题会计丛书。本丛书各教材阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,又将最新的有关具体准则贯穿于其中,在传统的会计丛书的基础上,从其结构、内容、方法、体系上作了一些尝试和调整,具有较强的针对性和可操作性。该套丛书适用于财经类专科、中专及各类成人教育和广大财会人员自学之用。

配套习题主要内容包括习题与答案两大部分,按照教材中的章节顺序和内容编写。编者针对教材中的重点和难点,为培养学生应用知识的能力和动手能力,按照“必需、够用”的原则,使学生具有必要的理论知识和操作技能,精心设计了各类型的习题。主要题型有:名词解释、填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、综合操作题(含计算分析题)等,力求做到各种习题具有典型性、科学性、系统性和实用性。读者在学习教材的同时,通过对各种习题的独立练习,可熟练地掌握教材的基本内容和该课程所要求的基本理论、基本方法和基本技

能。对一些特殊格式的习题,还附有习题用纸,使学生可以直接使用,提高效率。

本丛书中《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》教材及配套习题由江西财经大学九江分院负责编写;《财务管理》教材和配套习题由江西宜春财经学校负责编写,考虑到学生在学习过程中的理解难度,针对重点章节的有关内容,在《财务管理配套习题》中附有与教材相对应的案例分析,以供广大读者参考。

会计改革是个宏大的系统工程,有个不断完善的过程,又因编写时间仓促和水平有限,书中难免存在不当甚至错误之处,敬请读者批评指正。

编者

1999.6

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务会计的内容	(1)
第二节 企业会计准则	(6)
第三节 企业财务会计的任务和作用	(15)
第四节 企业财务会计的工作组织	(18)
第二章 货币资金与结算业务的核算	(23)
第一节 现金的管理与核算	(24)
第二节 银行存款的管理和核算	(28)
第三节 结算业务的核算	(38)
第四节 应收款项的核算	(47)
第五节 外币业务的管理和核算	(65)
第三章 存货	(76)
第一节 存货概述	(76)
第二节 存货的计价	(79)
第三节 存货收发的凭证与存货的明细核算	(86)
第四节 按实际成本计价的存货收发核算	(96)
第五节 存货按计划成本核算	(109)
第六节 低值易耗品和包装物的核算	(115)
第七节 委托加工存货的核算	(122)
第八节 存货的清查	(123)
第四章 固定资产与在建工程	(126)

第一节	固定资产概述	(126)
第二节	固定资产取得的核算	(131)
第三节	固定资产折旧与修理的核算	(140)
第四节	固定资产租赁的核算	(150)
第五节	固定资产减少的核算	(154)
第六节	固定资产的明细分类核算	(158)
第七节	在建工程的核算	(161)
第五章	无形资产、递延资产和其他资产	(164)
第一节	无形资产	(164)
第二节	递延资产和其他资产	(171)
第六章	对外投资	(176)
第一节	对外投资的性质和种类	(176)
第二节	短期投资的核算	(178)
第三节	长期投资的核算	(184)
第七章	负债	(199)
第一节	负债概述	(199)
第二节	流动负债的核算	(200)
第三节	长期负债的核算	(217)
第八章	费用、收入和利润及其分配	(234)
第一节	费用的核算	(234)
第二节	收入的核算	(239)
第三节	利润形成的核算	(258)
第四节	所得税与利润分配的核算	(261)
第九章	所有者权益	(269)
第一节	所有者权益的含义	(269)
第二节	投入资本的核算	(271)
第三节	资本公积与盈余公积的核算	(274)

第四节	股份制企业的股票·····	(277)
第十章	财务报告·····	(282)
第一节	财务报告·····	(282)
第二节	资产负债表·····	(285)
第三节	损益表·····	(294)
第四节	现金流量表·····	(300)
第五节	合并报表·····	(316)
第十一章	解散与清算·····	(319)
第一节	解散的原因与清算程序·····	(319)
第二节	剩余财产的分配·····	(322)
第三节	解散和清算中的有关帐务处理·····	(325)
后 记	·····	(333)

第一章 总 论

会计是以提高社会主义经济效益为目的的一种经济管理活动,它以货币为主要计量尺度,用有系统有组织的科学方法,对社会再生产过程进行记录、计算、分析、报告、预测、检查,并为决策者提供有关的经济信息。

企业财务会计是应用于工、商企业的一种专业会计,是财务会计的一个重要组成部分。它对企业的经济活动进行全面、连续、系统、综合地核算和监督,提供真实可靠的经济信息,以满足国家宏观经济管理的需要,满足相关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业自身加强内部管理的需要。

在党的方针、政策、路线的指导下,我国的国民经济持续发展,改革开放和现代化建设进入蓬勃发展的新阶段,作为经济管理不可缺少的会计工作,在改革开放和现代化建设阶段的地位和作用,越来越被人们所重视,认识到在当前复杂的市场竞争中更需要利用会计来进行管理。

第一节 企业财务会计的内容

企业财务会计是应用于工、商企业中的一种专业会计。它对于企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,提供经济信息,以满足国家宏观经济管理的需要,满足相关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业自身加强内部管理的需要。

在市场经济条件下,与企业相关的各方面,即需要利用会计信

息进行决策的至少有以下五个方面的关系人。

1. 企业所有者。企业的所有者需要了解,是否应该对企业投入更多的资金,或是否应该转让其在企业中的投资;企业管理当局是否实现了企业的目标;企业的经营成果怎样;利润分配政策如何等。对于潜在的投资人(社会公众)来说,主要依赖会计信息,作出是否参加企业投资的决策。

2. 企业的债权人。债权人主要关心企业是否能按期还本付息,即企业的偿债能力。具体地讲,包括:企业财力是否充裕,是否足以偿还其债务;企业的获利情况怎样;是否应该贷给企业更多的资金;是否应继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债权)等。

3. 政府部门。政府部门要了解,企业交纳所得税和其他税金的情况;企业是否遵守有关的法规;企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确等。

4. 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:企业是否按正确的经营方向从事经营,为其职工提供稳定而持久的工作单位;企业的福利待遇有何变动;企业的获利情况怎样;企业利润增加时,能否支付较高的工资和奖金等。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心的是:企业的财力是否充裕,是否足以保证长期生产所需;是否应该从该公司增加产品购买量;企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾等。

企业财务会计是对经济活动进行核算与监督的一种经济管理活动,其核算的主要内容包括,企业的资产、负债、所有者权益及其变动情况,经营过程中的收入、费用与经营成果的发生情况。

(一)资产,是指企业所拥有或被企业控制的,能以货币计量的各种经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。按其性质可分为流动资产、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和

其他资产。

流动资产是指在一年内或超过一年的一个营业周期内可以变现或被耗用的资产。它包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项以及存货(各种商品、原材料、产成品)等。

长期投资是指不准备在一年以内变现(或收回)的各种投资。它包括股票投资、一年以上的债券投资和其他投资。

固定资产是指单位价值较高、使用年限较长,并在使用过程中保持原来实物形态的资产。它包括房屋及建筑物、设备、专用工具等。

在建工程是指为购建固定资产或对固定资产进行更新改造而发生的,尚未转作固定资产的各项支出。它包括工程耗用的专用物资、预付工程款等。

无形资产是指供企业长期使用而没有实物形态的资产。它包括工业产权(专利权、商标权等)、专有技术、著作权、场地使用权、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。它包括开办费、融资租入固定资产改良支出等。

其他资产是指除以上各项以外的资产,也即流动性无法确定的资产。它包括冻结存款、冻结物资、特种储备物资等。

资产是企业财务会计要素中最重要要素。它一般具有如下几个特征:

1. 资产是企业的经济资源。其能够持续使用,给企业带来经济效益。
2. 资产能以货币计量。不能以货币计量的如自然条件虽可给企业带来经济效益但不能列为企业资产。
3. 资产的形成以经营权为标志。不同来源形成的资产在进入

企业之前有不同的所有权,一旦进入企业,企业就能够自主地经营运用和处置,即拥有其经营权,这些资产就成为企业的资产。

4.资产是现实存在并为企业拥有或控制。现实存在的资产必定是由过去的交易或事项引起,又不能在过去消失。

5.资产不一定要具有实物形态。如无形资产也是资产。

6.资产具有主体归属属性。即归属于某一特定主体(企业),资产增值收益也归属于这一特定的主体。

(二)负债,是企业所承担的,能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。

负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年内或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、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年以上或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。

负债具有如下几个特点:

1.从形成上看,负债是企业现时已经存在的,由过去的经济活动所产生并由企业承诺偿付的一种债务。

2.从偿付性看,负债是企业未来经济利益的牺牲。

3.从计量属性上看,会计上的负债必须能以货币计量。

(三)所有者权益,是指企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

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。资本公积是在投资过程中或经营活动中形成的非利润带来的归企业全体所有者共享的所有者权益。包括资本溢价、法定资产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积是指按国家有关规定从

利润中提取的公积金。未分配利润是指企业已实现但未指定用途或留作以后年度分配的利润。

所有者权益是一项永久性投资,在规定的期限内,投资不能收回;投资的收益随企业生产经营状况的变化而变化,没有固定的收益比例。所有者权益表示企业投资者对企业净资产的所有权,在数量上等于企业全部资产减去负债后的净额。

(四)收入,是指企业在销售商品或提供劳务作业等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。收入的特点如下:

1. 营业收入反映企业在一定时期所取得的成果。

2. 营业收入是企业在整个生产经营过程中获取的。企业整个生产经营过程包括的内容有:(1)获取货币资金;(2)购买各项生产经营要素;(3)使用各项生产经营要素生产产品和提供劳务;(4)销售产品并取得收入;(5)分配货币资金。由此可见,销售收入的获得不是确认营业收入的唯一标准。

(五)费用,是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。按其是否构成产品成本,可划分为制造费用和期间费用。制造费用是指与生产产品有关的费用,这种费用应计入产品成本,从销售收入中得到补偿。制造费用按其计入产品成本的方法不同,可分为直接费用和间接费用。直接费用是指直接为生产产品和提供劳务等发生的直接材料、直接工资和其他直接费用。直接费用直接计入产品成本。间接费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。间接费用应按一定的标准分配计入产品成本。期间费用是与生产产品无直接关系,属于某一时期的费用,包括管理费用、财务费用、销售费用和经营费用等。期间费用计入当期损益。

(六)利润,是指企业在一定期间内的生产经营成果,包括营业

利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润由基本业务利润加其他业务利润减管理费用与财务费用后所得;投资净收益是企业对外投资取得的收益与发生的损失之差;营业外收支净额是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。

第二节 企业会计准则

会计是经济管理活动的重要组成部分,为实现其管理经济活动(主要是核算与监督)的职能。会计必须有其特有的一整套方法,遵循一定的原则和规范。这里所指的原则和规范也就构成了会计制度体系。任何一个国家(地区)要使会计工作真正发挥其对生产“过程的控制和观念总结”的职能都必须首先建立起科学的适合本国国情和各种类型企业生产经营特点和管理要求的会计制度体系。否则,就会使会计工作的进行,无从着手,无章可循,就不可能发挥会计对生产经营过程的核算和控制;也不能对企业经济前景和经营业绩进行预测、决策以及分析和评估等工作。

我国的企业会计规范体系基本上由三个层次构成。会计法构成第一层次,它是我国会计管理工作最高层次的规范,它由全国人大常委会负责颁布实施;会计准则(包括基本准则和具体准则)构成第二层次,它是根据会计法的要求所制定的具体规范,对所有以盈利为目的的经济组织的会计管理工作均有约束力,其由财政部负责颁布实施;第三层次即由各企业自己制定或委托社会会计服务机构制订的企业内部会计制度,它是在前每个层次会计规范的指导下所作出的企业内部会计管理工作细则。目前,由于我国会计人员的专业素质所限和其他原因决定各行业会计制度由财政部制定。

上述三个层次的规范,第一层次的会计法应在经济法学科中

专门介绍;企业会计制度参照行业会计制度,结合企业的实际情况,自行或委托社会服务机构制订。这里着重介绍企业会计准则的内容。

我国已经颁布的《企业会计准则》,基本上属于基本准则,主要包括以下内容。

一、会计假设

会计假设是企业财务会计的基本前提,它是会计人员对某些未被确切认识或无法正面论证的经济事物或会计现象,根据一般正常情况所作的合理的推断和估计。我国会计准则中提出的会计假设与西方国家是基本一致的主要有:

(一)会计主体假设

会计主体也称为会计个体、会计实体。会计主体是会计为之工作和服务的对象,是一个独立于任何人和单位的主体。会计主体规定了会计核算的范围,它要求会计核算应当区分企业自身的活动与其他单位和个人的活动,区分企业的经济活动和企业投资者的活动。会计反映的只能是企业主体范围内的经济活动,只有这样,会计核算才能正确核算会计主体的资产、负债、所有者权益的情况,才能准确地提供企业财务状况和经营成果。

会计主体与法律主体既有联系又有区别,它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律主体;也可以是不进行独立核算的内部单位组织,一个非法律主体;还可以是几个法律主体,如按规定编制的合并会计报表反映的会计主体则是由总公司和一个或几个分公司等多个法律主体所组成。

(二)持续经营假设

持续经营也称连续经营假设,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,是针对非持续经营而言的。也就是说,在可以预见的未来,企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会

计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

从逻辑上看持续经营是会计主体假设的引伸,因为,确定了会计主体势必要进一步假设该主体能存在多久。可以说,会计主体假设为会计活动规定了空间范围,持续经营假设则为会计活动作出了时间规定。有了这一假设才可以解决有关财产计价和收益确认的问题等。如固定资产的价值可以逐年转为费用;企业的负债可以在未来按条件清偿;企业的债权可以在未来收回等。在此前提下,企业在信息收集和处理上所使用的会计处理方法可以保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

(三)会计分期假设

会计分期假设亦称会计期间假设,是指将企业持续不断的生产经营活动过程,人为地分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业的经营成果,从理论上来说,只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算。但是,实际上是不允许的,也是行不通的。因为,企业的投资者、债权人和有关部门需要及时了解企业的经营情况,掌握有用的会计信息,因而就需要划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相连,等间距的会计期间。会计人员可以按每一个会计期间计算收入、费用和利润,确定资产、负债和所有者权益,进行结帐和编制会计报表。

会计期间通常是一年,这称为会计年度。会计年度可以是日历年度即公历1月1日至12月31日止的年度;也可以是营业年度,即指按业务经营周期所确定的年度。我国规定以日历年度作为企业的会计年度。在年度中,再分季度和月份。季度和月份的起讫日期也采用公历日期。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记帐的基准。采用权责发生制会计后,对于一些收入和费用也要按照权责在本期和以后会计期间进行分配,确定其归属的会计期间,为此需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付、预提、摊销等一些特殊的会计方法。

(四)货币计量假设

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

货币计量假设存在的局限性。第一,会计记录和会计报表反映的内容,仅限于那些能够用货币来计量的企业经营活动,而不反映不能以货币计量的企业经营活动。因此,会计信息是货币性之和定量的。第二,货币作为计量单位,其本身的价值具有不稳定性。因为货币本身的“量度”是用货币购买力表示的,而购买力不象其他量度那样固定不变,随着市场供求关系的变化,货币的购买力也相应发生变化,货币本身的价值也不断发生变化。因此,货币计量假设还隐含着另一个假设,即币值稳定假设,只有假设货币本身价值不变,才能保证该假设是适用的、可行的。

根据规定,我国境内的企业原则上以法定货币——人民币为记帐本位币,以此进行会计核算和会计报告。对业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种主要外币为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,也应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

一般原则是指对会计工作和会计信息的基本要求,以及对会计事项、经济活动的确认、计量和报告的基本原则,主要有以下 12