

Q

IYEKUALJISHIWU

企业会计实务

——省管企业会计人员工作手册

《企业会计实务》编写组

泰山出版社

Q

QIYEKUAIJISHIWU

企业会计实务

——省管企业会计人员工作手册

《企业会计实务》编写组

泰山出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计实务: 省管企业会计人员工作手册 / 《企业会计实务》编写组. — 济南: 泰山出版社, 2006.3

ISBN 7-80634-539-6

I. 企... II. 企... III. 企业管理—会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 014133 号

编 者 《企业会计实务》编写组
责任编辑 于景明
装帧设计 路渊源 张岩宏

企业会计实务

——省管企业会计人员工作手册

出 版 泰山出版社

社 址 济南市马鞍山路 58 号 邮编 250002

电 话 总编室 (0531) 82023466

发行部 (0531) 82025510 82020455

网 址 www.tscbs.com

电子信箱 tscbs@sohu.com

发 行 新华书店经销

印 刷 荣成三星印刷有限公司

规 格 165 × 240mm 16 开

印 张 31.125

字 数 410 千字

版 次 2006 年 3 月第 1 版

印 次 2006 年 3 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN7-80634-539-6

定 价 45.00 元

著作权所有·请勿擅自用本书制作各类出版物·违者必究
如有印装质量问题·请与泰山出版社发行部调换

编 委 会

主 任 宋文平

副主任 孟凡利 陈长春 邵泽武

编 委 (以姓氏笔画排序)

刁云涛 王启祥 王泽刚 孔祥泉 刘相学 刘俊霞
孙宝镇 李 利 李继斋 李登月 杨 睿 武 军
周天祥 赵 洁 赵经业 姜爱华 柴 磊 郭守贵
郭燕春

主 编 邵泽武

副 主 编 郭守贵 王爱国 丁晓东 安中涛

编写人员 (以姓氏笔画排序)

丁晓东 于春霞 王启祥 王爱国 乌静君
庄 建 刘相学 安中涛 许保如 孙文刚
孙宝镇 李继斋 杨 睿 何玉明 邵泽武
赵 洁 赵 斌 夏侯志敏 徐 敏 郭守贵
郭燕春 翟 静

前 言

1

改革开放二十多年来,特别是随着社会主义市场经济体制的确立,我国会计改革的步伐明显加快,会计行业得到了长足发展。1992年“两则”、“两制”的发布,初步实现了我国会计模式由计划经济向市场经济的转换;随后又发布并实施了16项具体会计准则和《企业会计制度》、《金融企业会计制度》等,初步建立起了适应社会主义市场经济需要的会计标准体系;积极加强会计法制建设,先后修改和制定了《会计法》、《企业财务会计报告条例》等法规,使会计工作纳入法制化、规范化轨道。

新会计制度颁布后,经国务院同意,要求国有企业从2002年开始用3年左右的时间逐步推行新会计制度。执行新会计制度是贯彻执行《会计法》和《企业财务会计报告条例》,适应社会主义市场经济发展和对外开放形势的需要,是规范企业会计核算,全面、客观地反映企业财务状况、资产质量和经营成

果,提高会计信息质量的基本保证。2005年以来,山东省人民政府国有资产监督管理委员会组织对省管企业进行了清产核资,为省管企业全面执行《企业会计制度》创造了条件。目前,绝大多数具备条件的省管企业已完成了新旧会计制度的衔接,按要求开始执行新会计制度。对于完善企业财务监督管理,推动企业改革发展,具有重要作用。

《企业会计制度》和《企业会计准则》颁布后,国家又相继出台了一系列相关的配套制度和问答,但由于较为分散,企业在实际工作中查找起来很不方便。为便于广大财会人员在实际工作中更好地学习运用,应企业要求,我们将目前执行的《企业会计制度》、《企业会计准则》及相关问答等进行了全面整理和汇总,编写了这本《企业会计实务》,作为省管企业会计人员的学习培训辅导教材,期待对提高会计人员的业务水平有所帮助。

日前,财政部颁布的新的企业会计准则,将于2007年在上市公司开始执行,其他企业也将陆续执行。希望各企业在认真贯彻落实现行《企业会计制度》,搞好会计核算的基础上,组织好新会计准则的培训学习,为顺利实现新旧会计准则衔接、尽快实施新会计准则创造条件。

由于编写时间紧迫,本书难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

编委会

2006年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(12)
第二章 货币资金	(16)
第一节 现金	(16)
第二节 银行存款	(19)
第三节 其他货币资金	(31)
第四节 货币资金控制	(34)
第三章 应收项目	(36)
第一节 应收票据	(36)
第二节 应收账款	(38)
第三节 应收债权出售和融资	(44)
第四节 其他应收款及预付账款	(48)
第五节 其他应收项目	(50)

第四章 存货	(52)
第一节 存货取得和发出的计价及核算.....	(52)
第二节 存货的期末计量及披露.....	(64)
第五章 投资	(75)
第一节 短期投资.....	(75)
第二节 长期债权投资.....	(84)
第三节 长期股权投资.....	(90)
第四节 长期投资的期末计价.....	(108)
第六章 固定资产	(117)
第一节 固定资产概述.....	(117)
第二节 固定资产取得.....	(120)
第三节 固定资产折旧.....	(128)
第四节 固定资产的后续支出.....	(135)
第五节 固定资产处置与期末计价.....	(137)
第七章 无形资产及其他资产	(147)
第一节 无形资产.....	(147)
第二节 长期待摊费用.....	(164)
第八章 负债	(167)
第一节 流动负债.....	(167)
第二节 长期负债.....	(182)
第九章 所有者权益	(187)
第一节 实收资本.....	(187)
第二节 资本公积.....	(189)
第三节 留存收益.....	(191)
第十章 收入、费用和利润	(196)
第一节 收入.....	(196)
第二节 成本和费用.....	(229)
第三节 利润及利润分配.....	(231)
第十一章 财务会计报告	(234)

第一节 财务会计报告概述	(234)
第二节 资产负债表	(236)
第三节 利润表和利润分配表	(251)
第四节 现金流量表	(257)
第五节 会计报表附注	(270)
第六节 财务报告的报送、汇总和审批	(277)
第十二章 所得税	(279)
第一节 所得税的会计处理	(279)
第二节 所得税有关调整事项的规定	(285)
第十三章 借款费用	(308)
第一节 借款费用概述	(308)
第二节 借款费用的会计处理	(309)
第十四章 或有事项	(322)
第一节 或有事项概述	(322)
第二节 或有事项的会计处理	(326)
第十五章 租赁	(341)
第一节 租赁概述	(341)
第二节 承租人的会计处理	(344)
第三节 出租人的会计处理	(353)
第四节 售后租回交易	(357)
第十六章 债务重组	(361)
第一节 债务重组概述	(361)
第二节 债务重组的会计处理	(362)
第十七章 非货币性交易	(373)
第一节 非货币性交易概述	(373)
第二节 非货币性交易的会计处理	(373)
第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(386)
第一节 会计政策变更	(386)
第二节 会计估计变更	(395)

第三节	会计差错更正·····	(397)
第十九章	资产负债表日后事项·····	(405)
第一节	资产负债表日后事项概述·····	(405)
第二节	资产负债表日后事项的处理原则及方法·····	(407)
第二十章	关联方关系及其交易·····	(413)
第一节	关联方关系及其披露概述·····	(413)
第二节	关联方交易及其披露·····	(419)
第三节	上市公司关联方交易的会计处理·····	(426)
第二十一章	合并会计报表·····	(431)
第一节	合并会计报表概述·····	(431)
第二节	合并资产负债表和合并利润表及利润分配表·····	(440)
第三节	合并现金流量表·····	(447)
第四节	内部应收账款和坏账准备的抵销·····	(450)
第五节	内部销售及存货中未实现内部销售利润的抵销 ·····	(453)
第六节	内部固定资产交易的抵销·····	(454)
第七节	内部提取的盈余公积的抵销处理·····	(458)
第八节	其他特殊事项的处理·····	(459)
附录	·····	(463)
	关于执行《企业会计制度》计提资产减值准备有关问题的 通知(鲁国资考评[2005]10号)·····	(463)
	山东省省管企业资产减值准备财务核销办法 (鲁国资考评[2005]16号)·····	(473)
	会计制度与会计准则相关文件目录·····	(481)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计是经济社会发展到一定历史阶段的产物,随着商品或市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者和对会计信息多样化的需要。会计发展到今天,已经形成了财务会计、管理会计(含成本会计)、税务会计、政府会计和非盈利组织会计等许多分支。其中,财务会计主要侧重于向企业外部利益相关者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等会计信息和其他经济信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营控制、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。根据马克思有关簿记(即会计)是对生产“过程的控制和观念总结”的著名论述,会计的基本职能可

以概括为以下两个方面:

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,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;算账是指在记账基础上,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;报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式向有关方面报告。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需

要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售

过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等活动,并同购货单发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入、扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

四、我国的会计法规体系

会计法规是指会计机构和会计人员在开展会计工作中必须遵守的法律规范和行为标准。我国现行的会计法规体系包括《会计法》、会计行政法规、会计规章制度等。

1.《会计法》

《会计法》是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。它是由全国人民代表大会及其常务委员会制定颁布。我国的《会计法》是1985年颁布的,1993年对《会计法》进行了第一次修订,1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议再次修改发布《会计法》。新修订的《会计法》对新的经济社会环境下会计工作的基本职责和任务提出了新要求,为会计工作指明了方向。它进一步完善了会计记账规则和会计监督制度,强调了单位负责人对本单位会计工作和会计信息真实性、完整性的责任,严格了会计违法行为的法律责任。

2. 会计行政法规

会计行政法规是强调经济生活中某些方面会计关系的法律规范,制定依据是《会计法》。会计行政法规是由国务院制定发布或者

国务院有关部门拟订经国务院批准发布,包括《总会计师条例》、《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》等。

《总会计师条例》于1990年12月31日由国务院颁布施行,它规定了总会计师的任职资格、任免程序、职责权限等,实现了总会计师管理法制化;

《企业会计准则》于1992年11月16日经国务院批准,同月30日财政部发布,它规定了企业会计假设、核算原则、会计要素及其确认、计量和财务报告要求等,为制定具体会计准则和企业会计制度提供了概念框架。

3. 会计规章制度

会计规章制度会计规章主要是指由主管会计工作的行政机关——财政部就会计工作中的某些方面所制定的规范性文件。国务院其他各部门和省、自治区、直辖市人民政府根据法律、法规的规定制定的有关会计工作的规范性文件也属于会计规章,但必须报财政部审核或者备案。

在国家统一的会计制度层面上,为了进一步规范会计行为,财政部根据《会计法》、《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》和企业会计准则的规定,结合新形势发展要求和会计工作实践,制定了一系列国家统一的会计制度,包括:

(1)以系列具体会计准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》为主体的企业会计核算制度体系,以及以《总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则》、《事业单位会计制度》和《民间非营利组织会计制度》为主体的政府及民间非营利组织会计核算制度体系;

(2)以《财政部门实施会计监督办法》和《内部会计控制规范》为主体的会计监督制度体系;

(3)以《会计从业资格管理办法》和《会计人员继续教育暂行规定》为主体的会计人员管理制度体系;

(4)以《会计基础工作规范》和《会计档案管理办法》为主体的会

计工作管理制度体系。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

6 资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的,具体落实到会计核算上,其反映和监督的范围多大?各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应如何确认和计量?企业需在何时结算损益、算账、报账?等等。这都是在进行会计核算时必须明确的前提,即会计核算的基本前提(或称基本假设)。一般认为,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一)会计主体

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。会计主体要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动(就企业类主体而言,其经济活动就是所发生的交易或事项,下同)。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信息的整体活动和成果相关。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由自然人所创办的独资或合伙企业,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将企业的经济活动与其他实体的经济活动区别开来;企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,还应编制该集团的合并会计报表,企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常运营,所负有的债务将正常偿还。这一基本前提的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

当然,任何企业都存在破产的可能性,一旦进入破产清算,持续经营基础就将为清算基础所取代,从而使这一前提不复存在。但这不会影响持续经营前提在大多数正常经营企业的会计核算中发挥作用。企业必须以持续经营为基础和假定前提。

(三)会计分期

根据持续经营基本前提,企业的生产经营活动将持续不断地经营下去,为了及时获得会计信息,充分发挥会计的反映和监督职能,应当合理地划分会计期间,即会计分期。所谓会计分期,就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表。根据企业会计制度的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,为分期结算账目和编制财务会计报告,贯彻落实权责发生制、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、配比原则、及时性原则、划分收益性支出与资本性支出原则及谨慎原则等奠定了理论与实务的基础。

(四)货币计量

企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、使用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。企业会计制度规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主