

高等学校教材

企业财务会计

贾创雄 主编

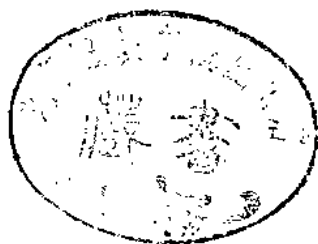
兵器工业出版社

F275.2
13

高等学校教材

企业财务会计

贾创雄 主编



北京服装学院图书馆



00172999

兵器工业出版社

内 容 简 介

本书以《企业会计准则》和《企业财务通则》及当前最新的财务会计制度为依据,对企业财务会计理论和实务进行了较为全面的阐述。本书力求简明扼要,通俗易懂,深入浅出,理论联系实际,具有较强的实用性和可操作性。本书可作为高等院校财会专业、管理专业的教科书,也可供其他专业选用和社会读者阅读。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/贾创雄主编.——北京:兵器工业出版社,2001.6

ISBN 7-80132-973-2

I.企... II.贾... III.企业管理—财务会计

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 027801 号

出版发行:兵器工业出版社

责任编辑:常小虹

责任技编:薛耀文

社 址:100089 北京市海淀区车道沟 10 号

经 销:各地新华书店

印 刷:太原重型机械学院印刷厂

版 次:2001 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

印 数:1-2000

封面设计:姚 毅

责任校对:李亨英

责任印制:王京华

开 本:850×1168 1/32

印 张:19

字 数:470 千字

定 价:29.80 元

(版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换)

《企业财务会计》编委会

主 编	贾创雄	
副主编	任利成	潘红霞
	柴永红	韩树荣
	石盛林	

342.67/62

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,国内企业经营逐步转向多元化、集团化和国际化。会计被公认为国际通用的“商业语言”,是沟通国内市场与国际市场的重要媒介。会计是一项重要的经济管理活动,它在宏观与微观经济管理中的地位迅速提高,其信息对管理决策与控制的影响也越来越大。这一切都要求会计应具有更广泛的通用性,也迫使广大经济工作者和愈来愈多的人了解和掌握会计的基本理论和方法。

面对我国经济体制改革的新形势和会计模式的重大变革,会计的教学工作也必须随之进行改革。因此,面向 21 世纪,进一步扩大对外开放,学习和借鉴西方先进管理经验,积极同国际惯例接轨,为我国的社会主义现代化建设培养大量合格的、跨世纪的、高层次的会计人才,是新世纪的需求,是社会的需求,也是会计教育工作者的责任和追求。

本书以《企业会计准则》和《企业财务通则》及当前最新的财务会计制度为依据,力求简明扼要,通俗易懂,深入浅出,理论联系实际,注重国际惯例与我国实际相结合,会计师与注册会计师考试相结合,具有较强的实用性和可操作性。

本书可作为财经类普通大中专院校的教材,也可作为理工类普通大中专院校管理专业的教材,同时还可作为各类成人学校、自学考试、职大、夜大、在职财会人员和广大职称考试、企业管理等人

员的参考读物。

本书由贾创雄同志任主编,负责对全书初稿进行修改、补充、总纂,并执笔编写第一、五、十八、十九、二十章;任利成同志执笔编写第八、九、十、十一、十二章;潘红霞同志执笔编写第十三、十四、十五、十六、十七章;韩树荣同志和柴永红同志执笔编写第二、第三、第四、第六、第七章;石盛林同志执笔编写了全书各章思考题及习题。

由于编写时间仓促和理论水平所限,加之我们对会计改革的研究还不够深入,书中难免有不足及疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2001年6月 太原

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	(11)
第三节 会计核算的一般原则	(15)
第四节 企业会计法规	(21)
第二章 货币资金	(27)
第一节 现金	(27)
第二节 银行存款	(31)
第三节 其他货币资金	(44)
第四节 货币资金的管理与控制	(50)
第三章 应收及预付款项	(57)
第一节 应收票据	(57)
第二节 应收账款	(62)
第三节 预付账款及其他应收款	(75)
第四章 存货	(80)
第一节 存货概述	(80)
第二节 原材料.....	(100)
第三节 包装物.....	(107)
第四节 低值易耗品.....	(115)
第五节 委托加工物资.....	(118)
第六节 存货清查.....	(122)
第五章 投资	(126)
第一节 投资概述.....	(126)
第二节 短期投资.....	(127)
第三节 长期债权投资.....	(137)

第四节	长期股权投资	(142)
第五节	长期投资减值	(152)
第六章	固定资产	(157)
第一节	固定资产概述	(157)
第二节	固定资产的取得	(163)
第三节	固定资产的折旧	(174)
第四节	固定资产的修理与改良	(181)
第五节	固定资产的处置	(183)
第六节	固定资产的清查	(187)
第七章	无形资产、其他资产	(192)
第一节	无形资产	(192)
第二节	其他资产	(202)
第八章	流动负债	(207)
第一节	流动负债概述	(207)
第二节	短期借款和预提费用	(209)
第三节	应付票据	(212)
第四节	应付和预收账款	(215)
第五节	应交款项	(219)
第六节	应付工资及福利费	(238)
第七节	应付股利	(241)
第九章	长期负债	(246)
第一节	长期负债概述	(246)
第二节	长期借款	(248)
第三节	应付债券	(257)
第四节	长期应付款	(273)
第十章	所有者权益	(279)
第一节	所有者权益概述	(279)
第二节	实收资本	(284)
第三节	资本公积	(291)

第四节	留存收益.....	(299)
第十一章	费用.....	(305)
第一节	费用概述.....	(305)
第二节	生产成本.....	(308)
第三节	期间费用.....	(314)
第十二章	收入和利润.....	(318)
第一节	收入概述.....	(318)
第二节	主营业务收入.....	(328)
第三节	其他业务收支.....	(337)
第四节	本年利润.....	(339)
第五节	利润分配.....	(343)
第十三章	会计报表.....	(347)
第一节	会计报表概述.....	(347)
第二节	资产负债表.....	(350)
第三节	利润表.....	(360)
第四节	现金流量表.....	(368)
第十四章	会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正	(409)
第一节	会计政策变更.....	(409)
第二节	会计估计及其变更.....	(420)
第三节	会计差错更正.....	(423)
第十五章	或有事项和资产负债表日后事项.....	(428)
第一节	或有事项.....	(428)
第二节	资产负债表日后事项.....	(439)
第十六章	会计报表分析.....	(449)
第一节	会计报表分析概述.....	(449)
第二节	趋势分析法.....	(452)
第三节	比率分析法.....	(454)
第十七章	外币业务.....	(461)

第一节	外币业务概述.....	(461)
第二节	外币业务的会计处理.....	(465)
第十八章	所得税会计.....	(475)
第一节	所得税会计概述.....	(475)
第二节	所得税会计的处理方法.....	(478)
第十九章	债务重组.....	(502)
第一节	债务重组概述.....	(502)
第二节	债务重组的会计处理.....	(506)
第二十章	合并会计报表.....	(528)
第一节	合并会计报表概述.....	(528)
第二节	合并资产负债表.....	(540)
第三节	合并利润表和合并利润分配表.....	(558)
第四节	合并现金流量表.....	(572)
参考文献		(582)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国古代的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为,主要计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,也逐步分立出来,成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会,为了适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后,商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单的记录、计量,比较所得与所费的行为,发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科;会计目的也从仅仅是对财产记录,为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入 20 世纪以来,特别是第二次世界大战之后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

一、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化,为适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要,会计也突破仅仅为单个企业业

主服务的界限,会计核算和会计信息服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。在 20 世纪 30 年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足企业投资者的需要,也要考虑到政府对经济运行实施干预和管理的需要。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。

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,就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏,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,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,以对国民经济运行状况作出准确的判断,以制定实施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发展。

第二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。现代管理会计正是会计为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、加强内部控制作用的新的工作领域。

第三,会计要为企业外部各方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会

公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况,对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断;政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得以满足。

二、会计对象与会计要素

(一) 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。企业事业单位的经营活动或业务活动,在商品经济条件下,总是表现和反映为一定的资金运动。资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计核算和会计监督的内容,也就是会计对象。

在进行经营活动或业务活动的同时,资金运动表现为资金的投入、资金的运用以及资金的退出。从企业来说,要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购进原材料;其次,要将购入的各种原材料投入生产过程,组织生产活动,要支付职工劳动报酬;最后,要将生产出的产品销售出去,实现其价值,收回生产产品所耗费的资金,补偿生产过程中的耗费,并上交国家税金以及进行利润分配等。作为生产经营活动反映的资金运动则表现为资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三个阶段,既表现为一定时期的运动过程(即表现为收入、费用和利润等),也表现为一定日期相对静止状态(即表现为资产、负债及所有者权益的平衡关系)。

资金的投入包括企业所有者作为资本投入的资金,也包括债权人作为债权投入的资金。前者形成企业的所有者权益,后者形成企业的负债。从资金占用来说,投入的资金一部分用于购买原

材料、支付职工工资以及支付经营活动中发生的其他支出,构成流动资产;一部分用于购建厂房设备,形成非流动资产。

资金的循环和周转,又分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程,企业购买原材料等劳动对象,发生原材料购买费用,与供货单位发生资金结算关系。在生产过程,将购进的各种原材料投入生产,劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工生产出产品,其中发生原材料的消耗、固定资产的折旧、支付生产工人的劳动报酬等,要发生与工人之间的工资结算关系、与提供劳务单位之间的劳务结算关系等。在销售过程,将生产出的产品销售出去,实现商品的价值,这其中要发生销售费用,要收回销货价款,要支付各项税金,要与购货单位发生货款结算关系,与税务部门发生税款结算关系。

资金的退出包括偿付各种负债,向国家上交税金以及向所有者分配利润等。通过负债的清偿和利润的分配,部分资金退出企业,游离于企业的资金循环周转之外。

(二) 会计要素

会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上,对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。会计要素是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义,就能为会计核算奠定坚实的基础。

从企业会计来说,其对象是生产经营活动及反映其生产经营活动的资金运动,实质上就是企业所占有的各种经济资源的取得与运用。从静止的某一时点来说,企业的资金运动具体表现为企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况,也就是企业在某一时点的财务状况。为此,要表现企业的财务状况,就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类,对各种经济资源的来源进行分类,通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财务状况所进行的基本分类,就是反映和表明财务状况的会计要

素。从一定期间来看,企业的资金运动表现为一定期间经济资源运用的所得与所费,表现为一定经济资源的流入和流出。所得与所费比较的结果,就是企业在一定期间内的经营成果。表现和反映企业一定期间所得与所费的基本分类,就是反映和表现经营成果的会计要素。

会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。这六大会计要素划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 反映财务状况的会计要素

(1) 资产。资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。

一个企业从事生产经营活动,必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原料、材料等等。这些货币资金、厂房场地、机器设备、原料材料等等,称为资产,他们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外,资产还包括那些不具备物质形态、但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产,也包括对其他单位的投资。

资产具有如下特点:第一,资产能够给企业带来经济利益,比如,货币资金可以用于购买商品或用于利润分配,厂房机器、原料材料等可以用于生产经营过程,制造商品或提供劳务,出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。第二,资产都是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的。企业拥有资产,从而就能够排他性地从资源中获得经济利益;有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,而且同样能够排他性地从资产的使用中获得经济利益。以融资租赁为

例,对于所租入的资产,企业并不拥有所有权,但是由于租赁合同中条款规定的租期相当长,接近于该资产的使用寿命,到租期结束时承租企业有优先购得这些资产的权力,在租期内企业有权支配资产,并从中受益,所以融资租入固定资产应当视为企业的资产。而企业没有买下矿产使用权的矿藏、工厂周围的空气等,都不能作为企业的资产。第三,资产都是企业在过去发生的经济业务事项中获得的。只有过去发生的经济业务事项才能增加或者减少企业的资产。不能根据谈判中的交易或者计划中的经济业务来确认一笔资产。

对资产可以作多种分类,比较常见的,是按流动性以及按有无实物形态来分类。按流动性进行分类,可以分为流动资产和长期资产或非流动资产。流动资产是指那些在一年内变现的资产,如应收账款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,其经营周期可能长于一年,比如,造船、大型机械制造,从购料到销售商品直到收回货款,周期比较长,往往超过一年,在这种情况下,就不把一年内变现作为划分流动资产的标志,而是将经营周期作为划分流动资产的标志。长期投资、固定资产、无形资产的变现周期往往在一年以上,所以称为长期资产或非流动资产。按流动性对资产进行分类,有助于掌握企业资产的变现能力,从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。一般来说,流动资产所占比重越大,说明企业资产的变现能力越强。流动资产中,货币资金、短期投资比重越大,则支付能力越强。

按资产有无实物形态分,可以分为有形资产和无形资产。像存货、固定资产等属于有形资产,因为有物质形态,而货币资金、应收账款、短期投资、长期投资、专利、商标等等,都属于无形资产,因为他们都没有实物形态,而是表现为某种法定权力或技术。传统上,通常将无形资产作狭义的理解,仅将专利、商标这些不具有物质形态、能够给企业带来超额利润的资产称为无形资产。

(2) 负债。负债是企业过去经济业务事项形成的现时义务,

履行该义务会使经济利益流出企业。如果把资产理解为企业的权利,那么,负债就可以理解为企业所承担的义务。

负债具有如下特点:第一,负债是由于过去经济业务事项引起的、企业当前所承担的义务。企业预期在将来要发生的经济业务事项可能产生的债务不能作为负债。第二,负债将要由企业在未来某个时日加以清偿。第三,为了清偿债务,企业往往需要在将来转移资产,比如用现金偿还或者实物资产清偿,或者通过提供劳务来偿还,或同时转移资产和提供劳务偿还。也有可能将债务转为所有者权益。

按偿还期间的长短,一般将负债分为短期负债和长期负债。预期在一年内到期清偿的债务属于短期债务。有些企业经营周期超过一年,这时,预期在一个经营周期内到期清偿的债务,也属于短期债务。除以上情形以外的债务,即为长期债务,一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3) 所有者权益。所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,又称之为净资产。所有者权益表明企业的产权关系,即企业是归谁所有。

所有者权益相对于负债而言,具有以下特点:第一,所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其所有者。第二,企业清算时,负债往往优先清偿,而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。第三,所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润的分配。所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余利益,在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目,其中,盈余公积和未分配利润合称为留存收益。

2. 反映经营成果的会计要素

(1) 收入。收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。