

新编企业财务会计

罗其安
漆江娜
鲁盛潭
梁彤纓

编著



华南理工大学出版社

新编企业财务会计

罗其安 漆江娜 编著
梁彤纓 鲁盛潭

华南理工大学出版社
· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

新编企业财务会计/罗其安等编著. —广州: 华南理工大学出版社, 1997. 1

ISBN 7-5623-1090-4

I. 新…

II. 罗…

III. 企业—财务会计

IV. F 8

华南理工大学出版社出版

(广州五山·邮编 510641)

责任编辑: 谢树琪

番禺市印刷厂印刷

1997年1月第1版·1997年1月第1次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 19.875 字数: 430 千

印数: 1—5000

定价: 25.00 元

前 言

目前,我国经济改革已经进入全面、深入发展时期,尤其是近几年国家又出台了许多新的财会法规、制度和税法,从而使财务会计的职能和帐务处理方法发生了相应的变化,并日臻完善,如1994年我国全面实行了新的税收制度,从而直接影响了企业增值税会计、消费税会计、营业税会计、所得税会计的帐务处理方法;为了适应建立现代企业制度,促进企业集团的发展,规范企业集团编制合并会计报表,财政部于1995年2月颁布了《合并会计报表暂行规定》,从而影响了企业编制合并会计报表的方法等。

本书的写作原则是:简要阐述企业财务会计的基本理论,重点介绍企业财务会计的各种基本方法。它的主要特点是:按最近国家公布的财务会计法规、制度和相关税法编写;注重介绍财会实务操作和技术方法,并通过全面、系统地列举各种类型的经济业务,说明其帐务处理方法;理论力求简明、准确,易于理解和掌握。

本书除适用于财经类本科、大专院校作为教材使用外,也适用广大财会人员学习财会知识,掌握财务操作技能的需要。

本书由罗其安副教授执笔第2、8、12、16章;漆江娜副教授执笔4、14章;梁彤纓副教授执笔第5、17章;鲁盛潭讲师执笔第1、3、10、11、13章;陆正华讲师执笔第6、7、9章;漆江娜和罗其安共同执笔第15章,并由罗其安副教授对全书进行了总审。

由于时间仓促,对书中的疏误之处,诚请读者指正。

编 者

1996年5月6日

目 录

前 言

第一章 总 论 (1)

第一节 财务会计的概念 (1)

第二节 企业财务会计的特点和规范 (4)

第三节 企业财务会计的前提和原则 (12)

第四节 企业财务会计的基本要素 (27)

第二章 流动资产 (39)

第一节 货币资金 (39)

第二节 短期投资 (90)

第三节 应收及预付款项 (96)

第四节 存货 (121)

第三章 长期投资 (177)

第一节 债券投资 (177)

第二节 股票投资 (188)

第三节 其他投资 (198)

第四章 固定资产和在建工程 (204)

第一节 固定资产及其分类和计价 (204)

第二节 固定资产增加的核算 (209)

第三节 固定资产折旧的核算 (212)

第四节 固定资产修理的核算 (221)

第五节 固定资产清查及清理的核算 (222)

第六节 固定资产租赁的核算 (225)

第七节 在建工程的核算 (229)

第五章 无形资产、递延资产及其他资产 (235)

第一节 无形资产 (235)

第二节 递延资产及其他资产	(246)
第六章 流动负债	(250)
第一节 短期借款	(251)
第二节 应付票据和应付帐款	(256)
第三节 应付工资和应付福利费	(260)
第四节 应交税金	(270)
第五节 其他应付及预收款项	(293)
第七章 长期负债	(296)
第一节 长期借款	(296)
第二节 应付债券	(299)
第三节 长期应付款	(307)
第八章 所有者权益	(311)
第一节 实收资本的核算	(312)
第二节 资本公积的核算	(318)
第三节 盈余公积的核算	(325)
第四节 未分配利润的核算	(327)
第九章 营业收入	(332)
第一节 营业收入的确认	(332)
第二节 主营业务收入	(335)
第三节 其他业务收入	(353)
第十章 营业成本和期间费用	(356)
第一节 费用的确认	(356)
第二节 营业成本	(362)
第三节 期间费用	(410)
第十一章 利润	(418)
第一节 利润的形成	(418)
第二节 利润的分配	(427)
第十二章 所得税会计	(439)

第一节	所得税会计概述	(439)
第二节	所得税会计的处理方法	(441)
第十三章	财务报告	(464)
第一节	损益表及其附表	(465)
第二节	资产负债表	(477)
第三节	财务状况变动表	(489)
第四节	财务情况说明书	(504)
第十四章	财务报表分析	(507)
第一节	财务报表分析的目的和基本方法	(507)
第二节	比较分析法	(510)
第三节	比率分析法	(520)
第十五章	外币业务	(541)
第一节	外币业务记帐原理	(541)
第二节	外币实收资本	(562)
第十六章	合并会计报表	(567)
第一节	合并报表的编制范围及作用	(568)
第二节	合并报表的编制	(571)
第十七章	企业清算	(606)
第一节	企业清算的种类	(606)
第二节	企业清算的一般程序	(607)
第三节	清算的会计处理	(611)

第一章 总 论

财务会计作为现代会计体系的一个重要分支，是在传统会计的基础上分化形成的。财务会计的基本目标是按照公认会计准则（在我国，目前是按照《会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业财务制度和会计制度）的要求，通过对企业再生产过程的经营活动进行正确确认、计量、记录和报告，向企业的会计信息使用者提供所需的财务信息。在我国经济改革开放以及市场经济的发展过程中，财务会计已逐渐成为企业加强经营管理，协调企业同有关方面的经济关系，以及国家进行宏观调控管理的重要手段。

第一节 财务会计的概念

一、会计的产生与财务会计的形成

人类社会的发展历史告诉我们，人类要生存，社会要发展，首先必须进行物资资料的生产。生产活动作为人类社会赖以存在和发展的基础，一方面要创造物资财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生劳动耗费，包括人力（活劳动）和物力（物化劳动）的耗费。在任何社会形态下，人们在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费。为了达到这一目标，就必须在不断改革和提高生产技术的同时，对劳动耗费

和劳动成果进行记录、计算和分析比较，借以了解和掌握生产活动的过程和结果，以便加强和改善对生产活动的管理，提高经济效益。于是，会计就应运而生了。

会计作为一项记录、计算和考核生产经营过程的工作，最初只是“生产职能的附带部分”，即人们在生产经营活动中附带地进行记录和计算。当社会生产力发展到一定水平，剩余产品逐渐增多后，会计才逐渐“从生产职能中分离出来”，成为不同于其他生产职能的一种“独立职能”，即由专职人员承担生产活动的记录、计算工作。

随着社会生产力的进一步提高，以及商品货币经济的出现和发展，在不同程度上推进了会计的发展，但会计发展的进程长期处于缓慢的状态。直到19世纪至20世纪初，由于西方资产阶级的工业革命和生产技术的改进，使工商业活动得到迅速扩展，极大地促进了会计理论和方法的进步。尤其是20世纪初，资本主义经济得到长足发展，英国、美国等新兴资本主义国家的不断兴起，这时，不仅生产经营过程更加复杂，而且每个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。经济的迅速发展极大地推动了会计的发展和进步，一系列新的会计理论和会计技术方法相继出现，会计也因此进入成熟发展时期。

从会计发展的历史看，会计的发展过程主要经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。一般认为，现代会计阶段始于本世纪之初，至今仍在发展之中，这一时期的最重要发展之一，是财务会计逐渐从传统会计中分离出来。

自本世纪20年代起，在西方一些发达的资本主义国家中，由于商品经济的高度发展，企业规模日益扩大，资本结

构也发生了变化，股份有限公司已成为主要的现代企业的经营组织形式。这种经营组织形式的出现，不仅企业所有权和经营权分离，企业的所有者（股东）也愈益分散化，致使企业的经营活动逐渐由投资者直接参与转向基本上由股东集团聘任的专职“经理”来管理和控制。在企业筹资结构方面，既有所有者投入的资本金和留存收益，也有向银行等金融机构和企业债券购买者借入的资金等。因此，企业的经营活动，已经不仅仅关系到企业本身经营成败与否，而且直接关系到诸多企业关系者（包括国家、银行、其他企业和个人）的经济利益。他们都从不同的方面直接或间接地关注着企业的财务活动或经营成果情况：企业所有者（股东集团）主要关心企业管理当局对受托资产的使用与保管情况，以及企业的盈利水平和投资报酬；而企业的债权人则主要关心企业的偿债能力和获利能力，以及有关债权的安全性。由于投资人和债权人都需要企业会计定期提供关于企业财务状况、经营成果和资金变动等方面的信息，以便进行有效的投资决策和信贷决策。因此，会计不应限于为企业业主服务，还应考虑满足企业的所有外部利害关系者的信息需求。正是由于这种变化，传统的会计便逐渐演变成主要向企业外部关系人定期提供通用的财务报告和其他经济信息的会计信息系统，即财务会计或对外会计。

围绕企业的经营活动，在企业的经营管理者与企业外部利害关系者之间，由于各自对企业经济利益的立足点和关心程度不同，难免会产生许多不一致之处，形成一定的利益冲突。为了协调企业经营者和企业外部利害关系者之间的矛盾，促使企业管理者提供真实、公正的会计信息，以确保企业投

资者、债权人和社会公众的利益,对财务会的帐务处理、财务报表的形式与编制方法以及信息的种类,都要求有一定的、较严格的处理准则,遵循一整套会计确认、计量、记录、报告的公认程序,使财务会计所提供的财务报告能满足各类信息使用者的信息需求。

二、财务会计的定义

财务会计是指按照统一的或公认的会计规范(如公认的会计原则和会计准则等)的要求,运用会计专门方法,对企业的经营活动进行客观、公正地确认、计量和记录,并通过编制定期的财务报告、主要向企业的外部利害关系者(包括投资者、银行及其他债权人、政府机构、证券交易所等)提供关于企业财务活动情况的经济信息系统。所以,财务会计是社会经济发展到一定阶段的产物。

财务会计作为一个经济信息系统,起着连接企业和信息使用者之间的一种纽带作用。首先,它把反映企业经济业务发生的经济数据进行确认、计量;其次,它将数据记录并储存起来,然后加工处理成符合一定目的和规范的财务信息;最后,通过报表的形式将财务信息传递给信息使用者。信息使用者依据财务会计所提供的信息,便可以作出适当而合理的经济决策或财务决策。

第二节 企业财务会计的特点和规范

一、企业财务会计的特点

企业财务会计是现代会计的一个主要组成部分,它与其

他各种会计相比，主要具有以下几方面的特点：

①以对外编报财务会计报告，提供关于企业财务状况、经营成果和资金变动情况等财务信息为主要目的。

企业财务会计通过对企业经营业务活动的确认、计量和记录，其目的是把记录的经营业务进行整理、加工，最后以财务报告的形式，将记录企业经营业务活动的原始数据转化为能反映企业财务状况、经营成果和资金变动情况的信息，这些信息是与企业经营相关的各种外部利害关系人（如投资者、债权人和企业所有者）所关注、渴望了解和掌握的资料。他们之所以关注这些信息，是因为他们既已向企业投了资，就盼望能够定期地得到一笔丰厚的、至少是高于市场平均利率的投资收益，同时还期望他们投入企业的资财，不仅在实物形态上，而且还应在价值形态上保持完整。企业投资人或债权人把资金提供给企业，委托企业的管理人员进行经营，他们自己不参与企业内部的各种经营活动，日常又不能亲临企业生产经营现场，他们只能依据企业提供的各种财务报告来判断投资或贷款是否有利可图，是否安全和完整，并作出投资、信贷或其他的经营决策。企业财务会计的主要目的，就是按照公认的会计准则和会计制度等规范，以标准的格式、项目和规定的时间间隔及编制程序，编报企业财务报告，客观、恰当地向企业外部投资者、债权人提供能反映企业经营活动真实状况，且对于决策有用的各种财务会计信息。

应当说明的是：企业财务会计以对外提供会计信息为主要目的，并不排除其所提供的信息为企业管理者使用。在企业经营管理上，这些信息也是企业管理决策者据以衡量企业生产经营活动的成败，判断受托进行经营管理的人员是否尽

责，评价企业财务状况是否良好，资财的配置是否得当，资金的调度是否灵活合理，以及进行经营活动预测，加强管理的重要依据。

②企业财务会计所提供的信息，主要是揭示和反映已经发生的经济业务所产生的财务信息。

财务会计是通过特定的确认、计量和报告形式与程序，记录和报告企业在至报告期为止的过去时期内的经营活动，以揭示企业已经发生的经济业务所引起的财务状况变化和取得的经营成果的情况。财务报告即使按规定迅速及时编制，其报告的内容也不可避免的是事后信息，即报告企业在已经过去的会计报告期间内的财务信息。财务会计并不对企业未来的经营方针、计划进行报告，也不预测企业将来的经营前景。

应当看到，企业经营管理不会只满足于取得事后信息，还要进行事前计划和预测，借以规划将来的前景。然而，要预测未来，要证实或否认原先的某项预测，就必须借助于已经发生的事实。财务会计虽然不能直接提供未来经营前景的信息，但并不排除其所提供的财务信息在经营管理中具有预测价值。企业的信息使用者，可以根据这些反映过去报告期的财务信息和其他经济信息，并在参考其他种种因素影响的基础上，依靠自己的分析和判断，形成对企业将来经营情况的估计和预测信息，以规划未来的企业经营活动。因此，利用财务会计提供的信息对企业将来的经营情况进行分析和预测，并不是财务会计的主要任务，而仅仅是信息使用者使用财务信息问题。

③以公认会计原则作为会计处理和报告的主要标准和依据。

随着经济的不断发展，影响和制约现代企业经营活动的因素也日益增多和复杂化，其结果必然使反映企业经营活动的财务信息在质量上受到一定程度的影响。为了使各个信息使用者能充分、有效地利用财务会计信息进行正确的比较、分析和判断，需要有一个能保证财务会计公正、客观地反映企业财务状况、经营成果和资金变动情况，并且报告的财务会计信息能为有关各方信息使用者所接受的统一会计工作规范，如公认会计准则等。尽管各个企业的经营环境和规模不同，但各个企业财务会计的核算程序，如会计确认方法、计量方法和报告方法等都必须按照统一或公认的会计规范进行，促使企业管理者提供真实、客观的财务会计信息，以保证企业的财务报告不致使财务报告的使用者产生误解。此外，企业财务会计依据统一或公认的会计工作规范进行会计处理和报告的编制，也为审计人员、注册会计师及其他外部信息使用者执行审计业务和核查企业经营活动提供了审查的标准和依据。

二、企业财务会计的规范

会计规范是会计人员正确处理会计事项所要遵循的行为标准，是指导和约束企业会计行为朝着合法化、合理化、有效化方面发展的路标，也是组织和管理企业财务会计工作的最根本依据。

我国现行会计工作规范和会计法制建设，经过广大会计工作者 40 多年来的辛勤劳动和努力，现已建立了由《会计法》、《企业会计准则》、分行业的会计制度和注册会计师法等所组成的会计法律规范体系。这些会计法律规范体系在会计

实践活动中起着积极而且重要的作用。这里扼要地介绍企业财务会计工作应遵循的几项主要会计工作规范。

(一) 会计法

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是新中国成立后,我国于1985年首次颁布施行的会计法律,后又于1993年12月,经第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议决定修改,并由国家主席下令公布施行。

《会计法》作为会计的法律规范,是一切会计工作最重要的根本大法,它通过法律形式把会计工作的地位、作用和应遵循的一些基本原则等固定下来。国家机关、社会团体、企业事业单位、个体工商户和其他经济组织都必须遵守《会计法》办理会计事务。此外,拟定其他会计法规、会计工作准则、工作制度也都要以《会计法》为依据。

修改后的《会计法》全文共分十章三十条。主要包括以下内容:

1. 总则

包括设立《会计法》的目的,《会计法》的适用范围,会计工作的管理体制以及各部门会计工作的管理权限等。

2. 会计核算

包括规定会计核算范围、会计年度、会计核算程序、记帐单位、会计档案管理制度等。

3. 会计监督

包括会计监督的主体、对象、内容和会计监督的程序等。

4. 会计机构和会计人员

包括会计机构的设置、会计机构和会计人员的职责、会

计人员的任免及工作的交接制度等。

5. 法律责任

包括单位行政领导人、会计人员和上级主管单位违反会计核算和会计监督的有关规定的法律责任、违法处分等。

(二) 企业会计准则

企业会计准则是企业进行会计事项处理所依据的标准和规范，它是在体现《会计法》指导思想和要求的基础上，对企业会计的核算原则和核算业务的具体处理作出规定，以指导和规范企业会计活动，提高会计信息的质量。

会计准则通常是由权威机构负责制定和修改，具有强制性的约束力，是我国会计规范体系的重要组成部分。我国于1992年11月由财政部颁布，并于1993年7月1日起在全国施行的《企业会计准则》，属于基本会计准则，它主要规定会计核算必须遵循的基本原则和基本要求。《企业会计准则》全文共十章六十六条，其内容概括为以下几个方面：

1. 总则

它规定了会计准则的性质、制定依据、适用范围、会计工作的基本前提、记帐方法、记帐文字以及会计准则与会计制度的关系。

2. 会计一般原则

它指明了会计核算工作应遵循的各项基本原则，这些原则包括客观性、可比性、相关性、一贯性、及时性、明晰性、配比性、权责发生制、实际成本核算等原则。

3. 会计核算的基本要素

它规定了企业在会计核算中对各项会计要素进行确认、

计量、记录和报告时应当遵循的基本要求。

4. 财务报告准则

它规定了会计报告体系的内容，提出了资产负债表、损益表、财务状况变动表等会计报表编报的原则和方式以及编报程序。

随着商品经济的发展，跨越国界的经济活动日见频繁，尤其是跨国公司的崛起，使企业国外会计报表利用者日益增多。于是，要求制定国际会计准则，以提高会计报表资料在国际间的可比性，从而协调各国会计实务中的分歧。《国际会计准则》也是企业会计规范，但其不具有强制性的约束力。

(三) 会计制度

会计制度是根据会计准则要求制定的，是企业组织和进行会计工作应遵循的具体规则、方法、程序的总称。由于会计制度具体规定了企业的会计核算规程、会计组织机构及其内部工作规则，因此，为了使企业会计核算工作有组织、有系统、有秩序和有效率地进行，每个企业都应根据企业会计准则的要求，结合行业和企业生产经营活动的特点，制定相应的会计制度，以便让会计人员明确对企业各种业务进行正确会计处理的方法，定期编制出合格的会计报表，满足信息使用者的需求。

根据《会计法》的要求，国家统一的会计制度，应由国务院所属财政部门制定；各省、自治区、直辖市以及国务院业务主管部门，在与《会计法》和国家统一会计制度不相抵触的前提下，可以制定本地区、本部门的行业会计制度或补充规定。随着我国国家管理职能从直接、集中的管理向间接、