

新编企业财务会计

马玉珍 马永义 主编



哈尔滨船舶工程学院出版社

PDG

0477/09
内 容 简 介

本书以企业为核算主体,按照《企业会计准则》和新的会计制度,以工业为主,着重阐述了会计核算的基本理论和基本方法。按照会计要素的结构体系,主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的核算,以及会计报表的编制与分析,企业解散清算和外币业务的核算等内容。另外,详细介绍了“成本会计”。本书可作为财经院校大中专学生的教材,也可供财经工作者和各级主管部门贯彻新制度培训财会人员时使用。

前 言

1993年7月1日,我国将全面实施会计准则和新的行业会计制度。这是中国财务会计制度的一次超前性的模式转换,是一次全方位的变革,其目的是要使我国的会计工作与国际会计惯例接轨。因此,为了满足在校大中专学生、成人教育院校的师生学习新知识的需要;为满足广大实际工作者更新知识、转变观念、解决新旧制度衔接中遇到的实际问题,我们组织编写了本书。

本书严格遵循财政部颁发的《企业会计准则》,以工业企业为主,并依据《工业企业会计制度》对企业会计核算的基本理论、基本方法、帐务处理等,按照会计要素进行了全面系统地论述。编者在编写中,着眼于会计实务操作,对新变化的内容和会计报表的编制进行了特别详细的讲解。

全书分上、下两篇,共十五章。参加本书编写的作者有:马玉珍(第一、六章和第十五章的第一节),马永义(第十、十一章),李安江(第十四章),张国华(第七、九章),潘素芳(第五章和第十五章的第四、五节),陶月(第十二、十三章),夏晓红、刘颜庆(第二、三章和第十五章的第二、三节),徐宁(第八章),王玉(第四章)。全书由马玉珍、马永义总纂定稿。朱显俊、王文庆副教授审阅了全书。

在本书编写过程中,得到了黑龙江财政专科学校领导的大力支持和协助,对此,我们深表谢意。

由于时间仓促,加之我们的水平有限,谬误之处在所难免,愿意诚挚地接受读者的批评指正。

编者

1993年3月28日

目 录

上篇 企业财务会计

第一章 绪论	2
第一节 财务会计的概述.....	2
第二节 财务会计的对象与会计要素.....	9
第三节 会计准则的制定	14
第四节 会计准则的基本结构及主要内容	20
第二章 货币资金的核算	30
第一节 现金的核算	30
第二节 银行存款的核算	34
第三节 其他货币资金的核算	52
第三章 应收项目的核算	55
第一节 应收帐款的核算	55
第二节 应收票据的核算	62
第三节 其他应收款和预付款的核算	67
第四章 存货的核算	71
第一节 存货的分类和计价	71
第二节 存货收入的核算	76
第三节 存货发出的核算	89
第四节 按计划成本计价的存货收发的核算	95
第五节 库存商品售价核算法.....	103

第六节	委托加工存货的核算	108
第七节	低值易耗品和包装物的核算	111
第八节	存货清查的核算	115
第九节	存货计价的调整	119
第五章	固定资产及无形资产的核算	122
第一节	固定资产的分类与计价	122
第二节	固定资产增加的核算	126
第三节	固定资产折旧的核算	135
第四节	固定资产租赁的核算	144
第五节	固定资产清理与盘盈、盘亏的核算	149
第六节	无形资产及开办费的核算	154
第六章	对外投资的核算	166
第一节	投资对象的预测与选择	166
第二节	投资的分类	168
第三节	短期投资的核算	170
第四节	长期投资的核算	176
第七章	流动负债的核算	194
第一节	短期借款与短期债券	195
第二节	应付款项的核算	201
第三节	应付票据的核算	209
第八章	长期负债	213
第一节	长期借款的核算	214
第二节	应付债券的核算	216
第三节	长期应付款的核算	222
第九章	所有者权益的核算	225
第一节	投入资本的核算	226
第二节	公积金与未分配利润的核算	227

第十章 收入、费用、利润和利润分配的核算	234
第一节 主营业务收支的核算.....	235
第二节 附营业务收支的核算.....	244
第三节 管理费用和财务费用的核算.....	245
第四节 利润及利润分配的核算.....	248
第十一章 财务报表及报表分析	259
第一节 财务报表的作用.....	259
第二节 资产负债表.....	261
第三节 利润表、利润分配表和主营业务收支明细表 ...	264
第四节 财务状况变动表.....	270
第五节 财务报表的分析.....	276
第六节 合并报表.....	280
第十二章 企业清算	285
第一节 企业清算的含义.....	285
第二节 各项资产、负债的估价方法	286
第三节 企业清算的会计处理.....	290
第十三章 外币业务的核算	301
第一节 外币与外汇.....	301
第二节 有关外币、外汇收支的核算	304

下篇 成本会计

第十四章 产品成本核算的一般程序	316
第一节 产品成本核算的基本概念和要求.....	316
第二节 产品成本核算程序及帐户设置.....	322
第三节 生产费用在各种产品间的归集和分配.....	324

第四节	在产品成本的计算和完工产品成本的结转·····	335
第十五章	产品成本计算方法·····	341
第一节	成本计算方法概述·····	341
第二节	产品成本计算的品种法·····	345
第三节	产品成本计算的分批法·····	358
第四节	产品成本计算的分步法·····	364
第五节	产品成本计算的分类法·····	378

上篇 企业财务会计

本篇共分十三章,其内容是以《企业会计准则》为依据,全面地阐述了资产的核算、负债核算、损益核算、所有者权益核算、新财务报表的编制与分析、企业解散清算的核算、外币业务的核算等。是按会计要素分别论述的,所谓会计要素是按其经济特征归类的会计对象,又是构筑会计报表的基本部件。通过会计要素的确认、计量、记录和报告的界定,使我们能够了解和掌握各项会计指标的形成情况,以便真实、准确地提供企业财务状况和经营成果的会计信息资料。

本篇以工业企业会计制度为主,同时也兼顾了商业企业,具体介绍了财务会计核算的基本理论和基本方法。

第一章 绪 论

第一节 财务会计的概述

一、财务会计的概念

财务会计是企业会计的重要分支,与管理会计同为现代会计的两大分支。财务会计,是对企业生产经营过程中的财务活动进行核算、监督,从而提高资金利用效益的一种经济管理活动。它主要是把日常的、为数众多的业务数据加以记录、分类和汇总,然后将大量数据归纳为若干重要而又互有联系的项目,编制财务报表,以便充分反映某一特定企业某一日期的财务状况和一定时期内的经营成果,以满足企业经营决策的需要。因此,财务会计又称为对外报告会计。这种会计的主要职能,在于向外界使用者陈报关于企业财务状况和获利能力情况。这是财务会计有别于管理会计的主要标志。

二、财务会计的目的与作用

(一)财务会计的目的

财务会计工作的主要目的,是向企业的投资人、债权人、企业管理者、政府有关部门等提供他们所需要的会计信息。例如,企业期末编制的财务报表主要包括:资产负债表、损益表和财务状况变动表。这些报表从它的设计、到具体项目的填列,都是为了满足企业债权人、投资人、潜在的投资者、银行、政府机关对会计信息的需要。这些财务报表,虽然对企业的内部管理也有一定作用,但这不是编制财务报表的主要目的。财务会计的主要特点,是以定期提供

的财务报表为主要手段,以企业外部的投资人、债权人等为主要服务对象。通过对外输出会计信息达到的目的,一是供股东和潜在的投资者了解企业的财务状况和盈利能力,从而评价企业业绩,以利于投资决策;二是供银行及其他债权人了解企业的经营成果及偿债能力,以便作出信贷决策;三是供国家税务机关核定税额;四是供政府职能管理部门进行宏观管理和调控。

为了保障企业外部有关方面的经济利益,财务会计处理经济业务的整个程序,必须符合国家财政部所颁布的“企业会计准则”和“企业财务通则”。此外,为了提高财务报表的质量和证明报表的可信度,较具规模的企业必须聘请外界独立的注册会计师对企业报表加以审查,并作出评价。经过注册会计师签证的会计报表,是可以信赖的会计信息。

同时,财务会计是采用固定模式来反映企业的经营情况,它是通过凭证→帐簿→报表,这种模式连续、系统、全面地反映企业过去已经发生或完成的经济业务,通过科学地分类、汇总,形成完整、系统的会计信息指标。它又是以“资产=负债+所有者权益”作为复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论依据。

应该指出,对外报出的会计报表和财务会计所提供的日常信息,经过分析、加工,虽然也是企业管理者据以进行经营决策的重要数据来源,但现代企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息万变的市场情况,那种只是在分析过去的基础上进行决策的做法,显然适应不了客观要求。因此,迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法,并具有灵活反应和高瞻远瞩的适应能力,这样就需要在财务会计系统之外,取得更丰富、更及时、更灵活、更符合决策需要的信息。因而在现代企业会计中,就发展和形成了一个供企业内部管理进行经营决策所需信息为主要目标的会计分支,管理会计。

(二)财务会计的作用

财务会计的作用,是财务会计的基本职能在实践中运用所达

到的效果。财务会计在企业经营管理中发挥的作用可概括为以下几个方面：

1. 为企业经营管理和经营决策，以及外界提供准确、可靠的会计核算资料。

财务会计是通过记帐、算帐、报帐工作，系统、全面、准确、真实地反映一个企业一个单位的生产经营情况。综合地反映该企业的财务状况、盈利水平以及企业的偿债能力等。也为充分了解一个企业的经营状况及其发展趋向，提供了准确可靠的数据。这种作用的发挥是任何管理工作都不能替代的。

随着我国商品经济的不断发展，财务会计要顺应经济环境的变化和市场竞争的需要，应尽快实现由传统的记帐、算帐、报帐型会计，向服务经营、参与决策的经营管理型会计转变。要分析经济情况、预测经济前景，参与经营决策，控制经济过程，监督经济活动，考核经济效益。由于会计职能的拓宽，其在经济管理中的作用愈来愈重要。这是因为会计的发展是和生产技术、经营管理的发展紧密联系在一起。生产的发展和技术的进步要求有较高的经济管理水平，而经营管理水平的提高则离不开高质量的会计工作。

2. 计算考核盈亏，调节企业运行机制，为提高企业的经济效益发挥了重要作用。

财务会计的基本职能是反映和监督，通过真正地反映经营过程中的一切收支，正确地计算企业的盈亏，确定企业一定时期的经营成果。为了充分地发挥财务会计的管理作用，财会部门一般应做好以下两项工作：

一是要合理调整企业的资金结构。资金结构是指企业资金构成的各项比例关系。它既是资金配置活动的前提，又是资金配置活动的结果。资金结构是否合理，直接影响企业的经济效益的高低。因此，应改善企业资金结构，推动企业资金的良性循环。要总量适度，结构合理，并建立企业筹资的自我约束机制，淡化企业自我扩

张冲动。同时,应将资金成本纳入核算体系,以便不断提高企业资金的利用效果。

二是要建立、健全企业内部的各项规章制度,加强企业内部的经济核算,使企业内部生产经营的各个环节、各个层次、各个岗位、各司其职,各负其责,做到奖罚分明。要把责、权、利、效有机地结合起来,向管理要效益、要速度,以便从根本上实现企业经营机制的转变。

3. 财务会计在遵守财经纪律、制度、保护企业财产物资的安全完整方面发挥着重要作用。

财务会计要遵守国家规定的各项会计法规。所谓会计法规,是指由国家制订或认可,并由国家强制力保证实施的有关会计工作的规范。它通过对会计人员的权利、方法、责任、义务的规定,以确认、维护和发展一定物质生活条件下的社会关系和社会经济秩序。企业要在国家法律制度允许的范围内,按照市场的要求,自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束。而企业财会部门就要以“会计法”、“企业会计准则”、“企业财务通则”、“税法”及其它有关法规制度为准绳,约束企业的经济行为。坚决杜绝乱挤、乱摊成本、损失浪费严重、帐实不符等现象的存在。对于一切货币资金的收支,财产物资的进出,都要据实填制凭证,认真进行审核,正确记帐,并按时进行清查盘点,做到财产物资家底清楚,从而保护企业财产物资的安全完整。要坚决与一切违法乱纪、贪赃枉法的现象作斗争。而这一作用的发挥,往往是通过会计监督职能来实现的。会计监督在会计工作中占有十分重要的地位,也是整个经济监督体系的重要组成部分。会计监督的内容,一般可概括为合法性监督与合理性监督两个方面。对各单位的经济活动和财务收支是否符合国家有关法律、法规和制度等情况的监督,属于合法性监督;对经济活动和财务收支是否符合勤俭节约、讲求效益等情况的监督属于合理性监督。由此看到会计作用的发挥,是由会计职能的实现来决定的,只

有充分开拓会计职能工作的领域,才能使财务会计在企业经济管理中的作用发挥得越大越好。而重新认识会计在经济管理中的地位和作用,是对提高企业经济效益这一根本课题的再认识。效益要上去,必须抓管理,管理要上去,必须抓会计。会计与经济效益有着密切的联系,会计工作对提高企业经济效益能够发挥巨大作用。

三、财务会计与成本会计、管理会计的区别与联系

(一)财务会计与管理会计的区别和联系

财务会计与管理会计的区别表现在如下几个方面:

1. 服务的主要对象不同

财务会计是对外报告会计,其服务对象主要是与企业有利害关系的单位或个人(如:银行、税务、投资人等。)

管理会计是对内报告会计,其服务对象主要是企业管理者。是为企业管理者进行生产经营管理提供信息资料。

2. 工作侧重点不同

财务会计主要是对企业经营过程中已经发生的情况核算和监督,是采取总括的财务报表形式陈报企业的获利能力、财务状况及财务状况的变动情况。

管理会计工作的侧重点则在于加强企业的经营管理。它不仅反映已经发生的经济活动,而更着重于预计和评价未来要发生的经济活动。它针对经营管理上的特定问题,收集数据并向管理当局提供有关的会计信息。它谋求提出多种决策方案,供管理者选择。

3. 职能作用的差异

财务会计是采用固定模式,即凭证→帐簿→报表,致力于“记录 and 陈述”过去已经发生的经济活动,其基本职能是核算和监督。

管理会计在职能作用上是综合化。它的职能已从单纯的核算,扩展到解析过去,控制现在和筹划未来有机地结合起来。它充分地利用所掌握的丰富资料,科学地进行定量分析,帮助管理部门据以判断和选择。它不采用固定模式,而是根据经营管理者的需要随时

采用多种形式提供会计信息。

4. 是否遵循公认会计准则上的差异

财务会计工作必须遵循公认的会计准则,它是以企业会计准则作为处理经济业务和报出会计报告的行为规范,是检验工作质量的标准。

管理会计一般不需要遵循公认的会计准则,采用的方法是灵活多样的,它的工作一般服从于管理者的意志。

5. 从发展的历史看

财务会计比较定型,它依据“公认会计原则”所阐述的财务会计的基本原理、方法和程序,具有较强的权威性和约束力。

管理会计是以现代化管理的广泛实践为基础逐步形成和发展起来的一门新兴的发展中的学科,基本上还没有定型。涉及的内容更为灵活而多样,对企业的业务实践并无约束力,各个企业完全可以根据自己的情况,各取所需,酌量选用。

财务会计和管理会计的区别,还表现在核算对象、核算程序、核算方法、核算要求等方面,在这里就不一一阐述。

财务会计和管理会计的联系表现在如下几个方面:

1. 所用的原始资料大部分是相同的

财务会计和管理会计反映信息的资料,大部分是相同的。如财务会计有时也把原属于管理会计的内部报表,列入对外公开发表的范围。

管理会计又常常利用财务会计和其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据以对企业及其各个责任层次的一切经济活动进行规划、控制与评价。

2. 二者在基本概念和方法上有着密切联系

财务会计所使用的很多基本概念和方法,以及必须遵循的公认会计准则,也在不同程度上适用于管理会计,其反映、监督的对象基本相同。

3. 二者职能作用方面是交叉的

财务会计依然有对内进行管理的职能,而且这是它的一项重要职能。而管理会计的管理工作同样是财务活动。管理会计与财务会计同样是一种经济管理活动,但它所用的方法属于分析性的方法,借以从动态上反映企业生产经营活动,它同财务会计借用的描述性方法又有很大的不同。

管理会计又是在会计学基础上,通过移植法而形成的多科学性的交叉科学。它既是财务会计的延伸和发展,又是多学科交叉的新的知识体系。

(二) 财务会计与成本会计的联系与区别

财务会计和成本会计都是从不同的角度对企业过去已经发生的经济活动进行核算和监督的会计。二者都必须遵守国家的财经制度和纪律,遵守会计法规和公认的会计准则。成本会计属于财务会计的范畴。

尽管财务会计与成本会计有着上述联系,但也有一定的区别,其主要表现为如下几个方面:

1. 工作的侧重点不同

成本会计是对生产经营中的成本、费用一个方面进行的核算和监督。它是对生产经营过程中的费用、成本进行归集、计算,进而确定产品的总成本和单位成本,以便控制和考核费用计划的执行情况的会计。

财务会计,是对企业生产经营中凡是能用货币所表现的全部经营活动进行的核算监督。它包括企业的全部资产、所有者权益以及收入、费用的核算。

2. 控制管理的方式不同

成本会计往往借助于计划、预算、定额等管理方式,对生产过程中的成本、费用,实施管理和控制。

财务会计一般采用归纳、整理的方法,很少运用科学的管理手

段。

3. 服务对象不同

成本会计,主要是对内服务,提供的成本报表主要满足企业管理者经营决策的需要,以及为考核和评价企业内部管理质量提供重要资料。

财务会计,是对外报告会计,是定期向企业以外的投资者、债权人以及国家有关机关提供财务报告,其服务对象主要是企业以外的投资人、债权人、国家有关机关等。

4. 具体运用的方法不同

成本会计,要根据每个企业具体核算对象的实际特点,采用其特殊的成本计算方法。

财务会计,一般采用规范的核算方法,进行会计信息的归类、整理和输出。

财务会计与成本会计、管理会计三者之间既有联系,又有区别。它们是从不同的角度,出于不同的管理目的对企业生产经营过程中的经济活动进行的管理、核算和监督,它们在企业经济管理中发挥着不同的作用。本教材只对财务会计进行全面介绍。

第二节 财务会计的对象与会计要素

一、财务会计的对象

所谓财务会计的对象是指财务会计反映和监督的内容。在不同的行业、不同的经济组织中,由于业务性质的不同,其反映和监督的具体内容不同。例如,工业企业进行产品生产,需要购买材料,将材料物资投入生产,当产品完工就需要对外销售以实现产品价值。工业企业的生产经营活动就是围绕供应、生产、销售三个环节,不断循环往复运动。商品流通企业,主要是围绕商品的购、销、调、

存等环节开展经营活动的。在企业经营过程中发生的,能够用货币表现的各项经济活动都应当在会计中加以反映监督,从而也就构成了财务会计反映监督的内容。会计活动过程,就是把发生于企业经济活动的各个环节,来自四面八方的会计信息,进行加工转换的过程。由于会计能把各个单位的经济活动及其结果在本单位范围内全部当作一个完整的体系,进行连续地、不断地、相互联系地、系统完整地记录、计算和监督。既具体地、分门别类地反映各项经济活动的来龙去脉,系统地控制经济活动过程,又全面地、综合地比较劳动消耗,考核经济效益。企业要进行生产经营活动就必须要有资金,而资金要随着企业的经营过程发生循环往复的资金周转,这种持续的资金周转又称为资金运动。因此可以说,财务会计的对象就是企业的资金运动。

这里应该说明,会计对象应当是经济活动中可定量的方面,这样才能在会计上总括地反映其数量的变动。同时,会计对象一般必须联系会计主体的范围,有相应的空间界限,进行“过程的控制和观念的总结”。资金运动,是从动态的角度反映企业的会计对象,是从时期的角度反映企业经济活动中的会计事项。在资金运动处于相对静止的状态时,资金的形状、特征、作用、数量以及各方面同它发生的关系就变得一清二楚了,会计人员就有可能对运动的过程与结果正确地加以表述、计量、记录和预测等。从任何一个时点看,企业的资金运动总是处于暂时的相对静止的状态,资金在相对静止的状态下,可以概括为会计要素。会计要素,是财务会计的具体内容,是企业从资金运动相对静止的角度来反映和监督财务会计的对象。

二、会计要素

会计要素是企业财务会计对象的具体化,它一般包括“资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润”六项。不管什么行业,采用何种组织形式,其会计对象的具体内容都可以概括为以上六项。六项