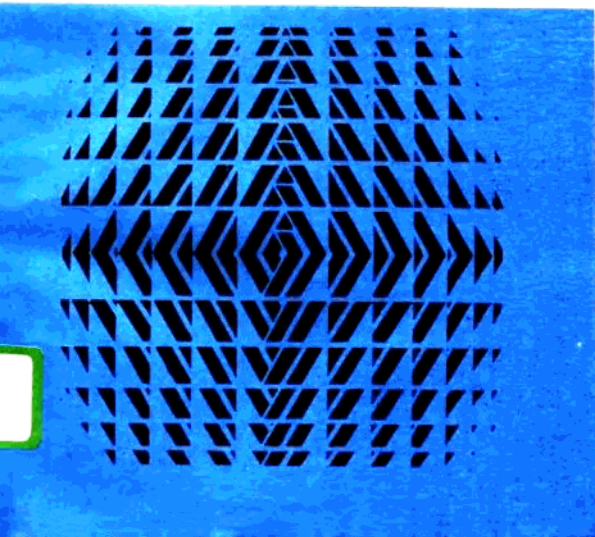


'95 会计系列教材

企业财务会计学

主 编 鞠学孟 蒋书文

中国商业出版社



秦晋豫吉四省财专教材编委会

(以姓氏笔划为序)

总 编	王世运	李德章	宋 富	韩志方	
副总编	王志端	田鸿钧	常士剑	鞠学孟	
编 委	王世运	山西财税专科学校校长			高级会计师
	王志端	山西财税专科学校副校长			副教授
	王国宝	陕西财政专科学校会计系主任			副教授
	田鸿钧	河南财税高等专科学校副校长			副教授
	吕育康	河南财税高等专科学校教务处长			副教授
	孙立权	吉林财税高等专科学校教务处长			副教授
	李德章	河南财税高等专科学校校长			教 授
	宋 富	吉林财税高等专科学校校长			副教授
	苏景涛	陕西财政专科学校教务副处长			讲 师
	胡中艾	山西财税专科学校教务处长			讲 师
	常士剑	陕西财政专科学校副校长			副教授
	韩志方	陕西财政专科学校校长			教 授
	蒋书文	吉林财税高等专科学校会统系主任			副教授
	鞠学孟	吉林财税高等专科学校副校长			副教授

前 言

自党的十四大提出建立社会主义市场经济体制的改革目标以来,我国的财政税收体制、财务制度、会计制度、投资体制、金融体制、国有资产管理体制等都发生了重大的变化。这些变化,一方面使我国的经济管理制度逐步完善和规范化,另一方面使我国经济融入国际经济并与国际惯例接轨,为提高参加世界经济竞争的能力做了准备。

建立社会主义市场经济是前所未有的事业,这就需要掌握现代化科学管理知识的高级应用性人才,因此,转变观念、更新知识、更新教材就成为摆在财经类大专院校面前十分紧迫而艰巨的任务。展现在我们面前的这本书,就是秦晋豫吉四省财专教材编审委员会继93年第一批会计系列教材之后,为适应税制改革和财务会计制度的进一步改革而重新编写的会计系列教材之一。

这套系列教材,以最新税收制度、财务制度和会计制度为依据,既不是原有教材的充实和修补,也不是新制度的翻版,而是立足于改革创新和解决会计教材之间的重复及衔接问题,注重理论联系实际,注重培养学生综合、分析、处理、说明问题的能力和操作动手技能。既可作为高等院校的教学用书,也可作为财经在职干部的岗位培训教材和自学读物。

由于我国的财务制度、会计制度、税收制度仍在不断进行改革,加之时间紧迫,作者水平有限,因此教材中难免有不尽人意之处,恳请同行专家不吝赐教。

秦晋豫吉四省财专教材编审委员会

一九九五年七月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的意义	(1)
第二节 财务会计的基本前提	(4)
第三节 财务会计的基本要素	(7)
第四节 财务会计的一般原则	(12)
第二章 货币资金	(18)
第一节 库存现金	(18)
第二节 银行存款	(24)
第三节 其他货币资金	(38)
第三章 外币业务	(41)
第一节 外币业务概述	(41)
第二节 外币业务的核算	(47)
第三节 偿债基金的核算	(54)
第四章 应收款项	(57)
第一节 应收票据	(57)
第二节 应收帐款及预付款	(67)
第三节 其他应收款项	(72)
第四节 坏帐的核算	(77)
第五章 存货	(86)
第一节 存货概述	(86)
第二节 按实际成本计价存货的核算	(89)
第三节 按计划成本计价存货的核算	(116)
第四节 其他存货的核算	(132)

第五节 存货清查的核算·····	(140)
第六章 固定资产·····	(144)
第一节 固定资产概述·····	(144)
第二节 固定资产的增加·····	(149)
第三节 固定资产折旧·····	(158)
第四节 固定资产的减少·····	(166)
第五节 固定资产清查·····	(173)
第六节 固定资产租赁·····	(176)
第七节 固定资产修理·····	(181)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产 ·····	(185)
第一节 无形资产·····	(185)
第二节 递延资产和其他资产·····	(195)
第八章 对外投资·····	(199)
第一节 对外投资的内容和分类·····	(199)
第二节 短期投资·····	(204)
第三节 长期投资·····	(212)
第九章 流动负债·····	(233)
第一节 流动负债的性质与种类·····	(233)
第二节 短期借款·····	(235)
第三节 应付及预收款项·····	(237)
第四节 应付工资及费用·····	(242)
第五节 应交税金·····	(257)
第六节 其他流动负债·····	(275)
第十章 长期负债·····	(280)
第一节 长期负债概述·····	(280)
第二节 长期借款·····	(283)
第三节 应付债券·····	(290)
第四节 其他长期负债·····	(303)
第十一章 收入、费用和利润 ·····	(312)

第一节	营业收入	(312)
第二节	费用	(319)
第三节	利润的形成	(324)
第四节	所得税	(331)
第五节	利润分配	(339)
第十二章	所有者权益	(342)
第一节	所有者权益概述	(342)
第二节	投入资本	(344)
第三节	资本公积	(356)
第四节	留存收益	(361)
第十三章	会计报表	(367)
第一节	会计报表概述	(367)
第二节	资产负债表	(372)
第三节	损益表和利润分配表	(382)
第四节	现金流量表	(389)
第五节	合并会计报表	(395)
第六节	会计报表分析	(410)
第十四章	企业清算	(425)
第一节	企业清算概述	(425)
第二节	企业产权转让的清算	(427)
第三节	企业破产的清算	(432)
第四节	企业兼并的清算	(437)

第一章 总论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的含义

从“结绳记事”、“刻木记数”到西周的权利机构中设置“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”（《周礼·天官·司会》）管理王朝的会计事项并对王朝所发生的各项法律条文和簿籍帐册等文件进行系统的登记和考核，中国的会计发展经历了艰辛而漫长的道路。“会计”一词在秦汉以前已使用多年，只是到有文字出现以后，人们才最后确立“会计”这一名词，以文字的形式记录在旧中国时代的文献内。到了封建社会末期，随着封建经济的繁盛，会计凭证和帐簿表册的使用，会计专著的出现，会计方法的运用，对我国会计理论的发展都产生极其深远的影响。清代焦循所著《孟子正义》解释道：“零星算之为计，总合算之为会”，其意思是说，日常的零星计算和年末的总合计算合起来叫“计会”，即是反映现代所说的“会计”一词的基本含义。鸦片战争以后，西式簿籍传入我国，复式记帐成为我国各行各业广泛流行的记帐方法，这时的会计含义不仅是记帐、算帐，还有考核、管理的意思，而成为一种管理经济的管理活动。

随着社会技术的进步，社会产品逐渐增多，经济管理的日趋复杂，会计管理越来越显露出特有的重要性。人们普遍认为做为管理经济活动的会计已不再是一般的算帐、记帐、报帐的

局限，逐渐发展演变为经济信息管理系统，而兼有预测、决策、控制和分析的职能，成为经济管理的重要组成部分。于是就从传统单一的会计中逐渐产生、衍生出两个不同的分支，“财务会计”和“管理会计”。前者主要侧重于从资金的筹集和管理的角度来反映、监督、预测、控制企业的经营活动及其成果；后者主要侧重于从成本和效益的角度来反映、监督、预测、控制企业的经营活动及其成果。

财务与会计是两个不同的概念，然而又有极其密切的联系，习惯上把财务与会计统称为财会工作。在西方资本主义国家，由于私有制经济的影响，投资多元化、分配多样化，会计信息以服务于企业微观经济及社会多方利益关系为主，其真实性、合法性一般由社会公证机构和专业人员作出鉴证、评价，国家则管理会计法规、准则等宏观内容。对于企业的财务活动，西方资本主义国家没有单独成文的法制规范，而是由商法、公司法、税法、投资法以及会计准则作出原则性规定。在我国，在计划经济体制下，企业财务事无巨细都由国家（主要是财政）作出规定，资金由国家提供（先是拨款后是贷款），生产经营由国家计划安排，资源由国家统一调配，成本费用开支标准范围由财政确定，利润由国家进行分配，企业缺乏应有的自主权和活力，而会计，既要为国家财政、税务等宏观经济服务，又要为企业及职工等微观经济利益服务。因此，不可能实行“财务”与“会计”的严格区分。在市场经济条件下，财务管理的目的是规范企业的财务政策，如资金的筹集与运用、资产评价、折旧计提、成本费用开支范围和标准、利润分配等，以加强财务管理和经济核算；而会计管理则规范企业的会计核算方法和会计核算标准，以保证会计信息的质量，这是会计管理所不能替代的。但在工作中，两者不能截然分开，两者只是侧重点不同，只是在抓会计核算质量的同时，加强企业的财务管理，在共存中密切结合，求得发展。

综上所述，财务会计是以货币作为主要计量单位，对企业的经济活动和财务收支进行反映、监督、预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

二、财务会计的作用

财务会计在规范企业的目标，参与企业的经济活动，满足各方面经营管理的需要发挥着积极的作用。这种作用，主要表现在以下几个方面：

（一）提供准确的会计信息，满足各方面的需要

财务会计作为管理经济的一种活动，必须以保证会计信息的质量为基本前提，做到公允、准确、规范、有效，在社会主义市场经济条件下，会计信息是否正确、及时、完整，直接影响企业的经营决策和经营成果。准确无误的会计信息首先满足了政府部门的需要，如上级主管部门通过会计信息了解企业经营状况和财务成果，用以考核和评价企业的优劣；财政、税务、审计等部门利用会计信息，监督企业利税解缴、利润分配以及资金使用等情况。其次，满足了投资者和债权人的需要，投资者可以通过会计信息分析资产构成、负债比例、效益结构，以便对自己的投资作出最佳的选择；债权人通过会计信息，了解企业的偿债能力，以便及时收回债务。第三，满足了经营者的需要，为企业决策者和管理者提供真实可靠的会计分析、检查和管理数据，以便对企业的经营决策作出准确无误的判断。

（二）评价企业经济效益，考核企业财务成果

一切企业无不以盈利为最终目的。财务会计在实现其工作目的的过程中，需要对企业的经营状况和财务收支进行全面的反映和监督。企业的财务收支是否正常、合理，是否合法，关系到企业的会计资料是否真实可靠，详实的会计资料，对于评价企业经营活动，考核企业财务成果，加强企业财务管理，提高企业经济效益具有重要的作用。

（三）依法实施有效监督，保证企业财产物资安全

《会计法》在有关条款中，明确地规定了单位领导人和会计人员依法行使职权，要切实担负起保证会计资料合法性和真实性的责任。在企业生产经营过程中，无不涉及到有关财经法令、制度和财经纪律的有关规定，而财务会计在反映、监督各项经济业务的同时，又监督、检查了企业的各项经济活动是否贯彻执行国家的财经法令、制度和财经纪律，监督和检查了资金、财产、物资的增减变动和结存情况，保证了各种财产物资的安全。

实施有效的会计监督，加强企业规章制度建设和基础管理，使财务会计工作在法制轨道上健康顺利发展，以防止会计数据失实、会计资料失真发挥积极的作用。

第二节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提，也称会计假定或会计假设，是指会计核算中对某些难以准确界定的，但对会计工作有重大影响的问题，根据人们长期客观认识所作的合理的推断，是企业设计和选择会计方法的重要依据。企业会计假定主要包括以下方面的内容。

一、会计主体

会计主体也称为会计个体，是指具有相对独立的经济业务的会计核算单位，其会计提供的财务信息和处理的数据，被严格限制在一个特定的或相对独立的经营单位之内，它可以是一个企业，也可以是一个集团公司或独资、合伙企业。

会计主体限定企业的核算只能是企业本身的经营活动，企业财务会计只能站在自身的角度来反映企业的经济活动，管理企业的财务活动。

会计主体假定的设定，其重要之处在于它界定了权益的范

因，扣减了可被选择列入会计报告的事物，并区别于其他特定单位，从而为企业有关的单位或个人提供有价值的会计信息，使他们做出是否投资或改进企业经营管理的决策。

二、持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动在可预见的将来，将无限期地延续下去，不会进行破产清算。而做为会计主体只有在这一假设的基础上，采用的会计方法、会计程序才得以保持稳定，才能按正常的情况反映企业的财务状况和经营成果，为决策者提供有用的信息。

持续经营这一假设并不意味着企业将永远持续经营下去，也不意味着企业的资产永远不能以清算价值计量。如果有种种迹象表明企业将不能继续存在下去时，则所有以这一假设为基础的资产计量和收益确认标准、会计处理程序和会计方法就不宜再用，而要采用其他合理的标准、方法和程序来反映破产时企业真实的财务状况和经营成果。例如，在企业破产情况下，企业的固定资产将全部变卖抵债，因此，固定资产的估价应按清算价值而不是实际成本。

三、会计分期

会计分期是反映将企业持续不断的生产经营活动划分为一定的期间据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供企业的财务状况和经营成果的会计信息。

在通常情况下，企业的生产经营活动都是连续不断地进行的，会计对经济活动的反映和监督，同样也在连续不断地进行。为了正确地分析和考核企业经营活动和财务成果，会计人员就人为地把企业的经营期划分为一个个相等的固定时间单位，以便分期提供有关信息。《企业会计准则》中规定以日历年作为会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

规定企业不仅要按年度编制会计报表，还要按季度和月份编制较详细的会计报表。在西方一些国家，有些企业以营业年度作为会计年度，即以企业经济活动的最低点作为会计年度。不管以日历年度还是以营业年度作为会计年度，会计期间的长度都必须是相等的，以保证各期会计报表的可比性。

会计分期假设奠定了营业收入确认、收入和费用配比、权责发生制、划分收益支出和资本支出等会计原则的理论基础。如果没有会计分期这一假设，上述会计原则将毫无必要。

四、货币计量

货币计量假设是指企业在会计核算时，以本位币作为统一的计量尺度，在假定币值保持不变的情况下来记录和反映企业的经济活动。在这一前提条件下，货币充当一种交换媒体，它即是一种支付手段，又是价值的计量尺度，货币计量假定正是利用了货币所具有的价值尺度的职能，把所有的财产物资，以及代表一定数量财产物资的债权、债务、收入、费用的数额用共同的尺度进行计量。根据《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，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送会计报表，应当折算为人民币反映。

币值稳定的假设，是世界各国长期以来的惯例。但在通货膨胀或通货收缩的情况下，币值稳定的假设已经越来越严重地与实际相脱节，致使各种财务报表不能真实地反映企业的财务状况。为解决币值不稳定性问题，各国会计专家正在研究建立通货膨胀会计。

第三节 财务会计的基本要素

一、会计要素的内容

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类，是会计对象的主要的基本的组成部分。我国《企业会计准则》把会计要素分为二类六项。第一类是反映企业财务状况的要素，包括资产、负债和所有者权益；第二类是反映企业经营成果的要素，包括收入、费用和利润。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业进行经营活动的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。资产按流动性质通常分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产。是指不能全部计入当年损益，而应在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良

支出等。

6. 其他资产。指除以上各项目以外的资产。

(二) 负债

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。负债是企业筹集资金的重要渠道，它既包括那些将来必须用货币偿付的债务，也包括用资产或提供劳务等形式偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。是指将在一年或者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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

短期借款是指企业借入的偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的各种借款，主要是为了用来弥补企业生产经营中流动资金不足而向外部借入的资金。

应付票据是指票据出票人承诺的，在一年内某一指定日期，支付一定款项给持票人的一种书面凭证。它包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应付帐款是指企业由于购买商品、材料以及其他资产而形成的应付未付款项。

预收货款是指企业按照合同规定向购货单位预先收取的货款，因日后发送商品或提供劳务而结清的负债。

应付工资是指企业应付给职工的工资总额。

应交税金是指企业在生产经营过程中按税法规定计算应交纳的各种税金及附加。

应付利润是指企业按规定未上缴或未分配的利润。

其他应付款是指企业除短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润和预提费用以外的应付、暂收其他单位或个人的款项。

预提费用是指企业从成本中预先提取但尚未支付的费用。

2. 长期负债。是指偿还期在一年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、长期应付款项等。

长期借款是指企业向银行等金融机构或其他单位借入的，期限在一年以上的各种借款。

应付债券是指企业为筹集资金，而发行的还款期在一年以上的负债。

长期应付款项是指企业在生产经营过程中应付引进设备、融资租入固定资产等的应付款项。

(三) 所有者权益

所有者权益是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投入的资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

1. 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。

2. 资本公积。是指企业投入资本本身所产生的增值，一般包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积。是指企业按照国家有关规定从利润中提取的用于生产发展和职工福利方面等的各种积累，分为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

4. 未分配利润。是指企业实现的利润在扣除交纳所得税、分配利润和提取盈余公积后留待企业以后年度分配的利润。

(四) 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务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。企业应当在发出商品、提供劳务，同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时，确认营业收入。

(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括能直接计入生产经营成本的直接费用、应按一定标准分配计入生产

经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。其中期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。

1. 直接费用。指直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用，直接计入生产经营成本。

2. 间接费用。指企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按一定标准分配计入生产经营成本。

3. 管理费用。指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，包括行政管理部门的职工工资、办公费、折旧费、工会经费、职工教育经费、劳动保险费、税金、土地使用费等。

4. 财务费用。指企业在经营期间为筹集资金而发生的费用，包括利息净支出、汇兑净损失、银行手续费等。

5. 销售费用。指企业在销售商品或提供劳务的过程中发生的进货费和销售费用，如运输费、包装费、差旅费、广告费等。

(六) 利润

利润是企业一定期间的经营成果。它是各项收入和各种耗费相抵后的差额，若差额为正数，是企业的盈利，若差额为负数，则为企业发生的亏损。企业的利润一般包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

1. 营业利润。指营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额，是企业利润的主要部分。

2. 投资净收益。指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

3. 营业外收支净额。指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

上述会计要素中，资产、负债和所有者权益主要用来反映企业的财务状况；收入、费用、利润主要用来确定和反映企业的经营成果，会计六要素构成企业财务会计核算与监督的重要

内容。

二、会计等式

会计等式亦称会计方程式，会计要素间的恒等关系，它是复式记帐、试算平衡和编制资产负债表的理论根据。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，是对企业会计核算对象具体内容的基本分类，通常称为会计的六项基本要素。

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产、物资和设备，如房屋、设备、机器、货币资金、各种材料、各种产品商品、应收帐项及长短期投资等。表现为企业的资产存在形式及其分布情况。是企业能够用货币表现的、为企业带来经济利益的物资和权利所拥有的经济资源，这些经济资源就是企业的资产。这些资产的形成有的是由国家投资，有的通过向银行贷款取得，有的由其他企业或组织提供或向社会公众募集，有的则是企业内部形成。上述这些资产根据权利归属划分，一部分归企业所有者所有，一部分属债权人所有。前者是企业资产所有者依据所投入的资产而享有的获得经济利益的权利。这种权利是所有权与经济利益联系在一起的，故称之为“所有者权益”。后者是债权人因向企业提供的某些资产而享有在将来某一时日向企业索取其他资产的权利。站在债主立场上，这是一种“债权人权益”，而站在债务人（企业）的立场上，这是一种负债，即企业因过去得到有关方面所提供的资产或劳务而在将来付给有关方面资产或劳务的义务。

在一定经营时期内，企业经营者合理与有效地使用资产，可以获得经营收入，如商品产品销售收入、劳动收入和其他收入等，是企业一定经营期间内以付出或耗费资产为代价而获得新的、更多的资产。这些新的、更多的资产一部分表现为在经营期间为获得经营收入的付出或耗费，通过销售商品产品而取得的销售收入得到补偿。另一部分则是企业一定时期内