

企业财务会计

范 芳 金健文 杨智勇 主编

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/范芳、金健文、杨智勇主编. - 北京:中国经济出版社,1999.6

ISBN 7-5017-4598-6

I. 企… II. ①范②金③杨… III. 企业管理-财务会计-基本知识 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 09028 号

责任编辑:张新安

封面设计:白长江

企业财务会计

范 芳 金健文 杨智勇 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮编:100037

各地新华书店经销

北京市艺辉印刷有限公司印刷

*

开本:850×1168毫米 1/32 11.25印张 228千字

2002年1月第2版 2002年4月第3次印刷

印数:3000册

ISBN 7-5017-4598-6/F·3496

定价:18.80元

编写说明

《企业财务会计》是会计实务中的一门核心课程,我们根据长期教育工作实践经验,组织编写此书。

本书自始至终贯彻了财务会计的基本知识、基本理论与基本方法相结合的原则;遵循我国的企业会计准则与会计制度,并融入了会计改革的最新成果;体系结构合理、条理清楚、文字简洁。每章都有配套的复习思考题和习题。本书除可作为会计专业及其他经济类专业教材外,也可作为会计人员自学与培训用书。

参加编写本书的同志有(按姓氏笔划):孔德兰、刘俊剑、范芳、金健文、杨智勇、郁国培、施金影、崔雅静。全书由范芳、金健文、杨智勇共同策划、修改并总纂。

在本书的编写和发行中,得到浙江银行学校周建松、黄志钧、王琦、郁国培、刘俊剑等同志的全力支持,在此一并致谢。

由于水平有限,书中有不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的基本目标	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(5)
第三节 会计要素和会计科目	(9)
第二章 货币资金的核算	(14)
第一节 现金的核算	(15)
第二节 银行存款的核算	(20)
第三节 其他货币资金的核算	(29)
第四节 外币业务	(32)
第三章 应收及预付款项的核算	(40)
第一节 应收账款及坏账准备的核算	(40)
第二节 应收票据的核算	(48)
第三节 预付账款及其他应收款的核算	(53)
第四章 存货的核算	(60)
第一节 存货概述	(60)

第二节	工业企业存货的核算	(64)
第五章	对外投资的核算	(121)
第一节	对外投资概述	(121)
第二节	短期投资的核算	(123)
第三节	长期投资的核算	(130)
第六章	固定资产的核算	(145)
第一节	固定资产概述	(145)
第二节	固定资产增加的核算	(149)
第三节	固定资产折旧和修理的核算	(158)
第四节	固定资产减少的核算	(171)
第五节	固定资产清查的核算	(173)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产的核算	(177)
第一节	无形资产的核算	(177)
第二节	递延资产的核算	(187)
第三节	其他资产的核算	(190)
第八章	负债的核算	(192)
第一节	负债概述	(192)
第二节	应付金额肯定的流动负债的核算	(197)
第三节	金额视经营情况而定及需合理估计的流动 负债的核算	(213)

第四节 长期负债的核算	(220)
第九章 成本的核算	(237)
第一节 成本概述	(237)
第二节 产品成本的核算	(241)
第十章 所有者权益的核算	(249)
第一节 资本金的核算	(250)
第二节 公积金的核算	(256)
第三节 未分配利润的核算	(261)
第十一章 损益的核算	(262)
第一节 产品销售的核算	(262)
第二节 其他业务收支的核算	(273)
第三节 期间费用的核算	(275)
第四节 营业外收支的核算	(279)
第五节 所得税的核算	(282)
第六节 利润的形成和分配的核算	(293)
第十二章 会计报表	(298)
第一节 会计报表概述	(298)
第二节 资产负债表	(305)
第三节 损益表	(317)
第四节 现金流量表	(324)
第五节 会计报表的分析	(344)

第一章

总论

第一节 财务会计的基本目标

一、财务会计的概念

财务会计是与管理会计对称的会计概念,也是人们从狭义角度上对会计的认识。财务会计的主要特点是:

- 1.从服务对象来看,它主要是为企业外部有关方面提供会计信息,同时也为企业内部管理服务;
- 2.从提供信息的时态来看,它主要是定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息;
- 3.从提供信息的方式来看,它主要以货币为主要计量单位,利用价值形式对企业各种经济活动进行综合反映;
- 4.从取得信息与输出信息的过程来看,它要通过对企业各

项经济业务带来价值变化的确认、计量、记录、报告,全面介入企业的经济活动,发挥其所具有的管理职能,其本身也是一种经济管理活动。

综上所述,我们可对财务会计的概念作如下解释:财务会计是会计人员以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等方式,主要为企业外部有关方面提供企业过去和现在的财务状况、经营成果以及财务状况变动情况的信息,并全面介入企业内部各项业务的一种经济管理活动。

二、财务会计的基本目标

随着企业组织制度的发展变化,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。在股份公司中,会计核算提供的信息不仅要为股东服务,满足股份公司的投资者了解企业的经营情况和投资决策的需要,而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户和社会公众等提供信息,以使其了解企业经营情况。在本世纪三十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对企业会计信息的需要。随着国际资本市场的形成和发展,会计信息突破了国界,它不仅要为本国的投资者服务,而且也要为全球范围内的投资者服务。

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。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

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,也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,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府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,对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,制定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地发展。在我国,宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息,要对国民经济作出准确的判断,是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理和调控提供信息的重要性和必要性。

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。为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下,企业处于激烈的市场竞争环境之中,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争能力,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容,也是社会主义市场经济的必然要求。

第三,会计要为企业外部各有关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各个方面不能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。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

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

会计核算的基本前提,亦称会计假设,是指组织会计核算工作应具备的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四条。它们分别明确了会计为之服务的单位;这个单位在正常情况下将无限期地经营下去;在长期经营中要分期反映财务状况和计算盈亏;必须通过货币计价,才能体现财务会计价值核算的基本特征。没有这些前提,会计将无法进行工作。

(一)会计主体,即会计为之服务的特定单位,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确这个前提,即明确了会计为谁(哪一主体)记账和编制报表。会计主体不仅和其他会计主体(除本企业单位以外任何企业单位)相独立,而且也独立于其本身的业主之外。划清这个界限对股份公司和合伙企业尤为重要。

(二)持续经营,是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。亦即企业将按照既定的经营方针和预定的经营目标无限期地经营下去,而不会终止清算。在组织会计工作时,是以会计主体在可以预见的未来,将不会面临破产清算为前提。有了这个前提,企业会计主体所持有的资产将按预定目的

在正常经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假设为各项费用分配方法的确定提供了依据,也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和计量的原则,如历史成本原则、权责发生制原则等。

(三)会计分期,指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、相等间距的期间,叫做会计期间。确定会计期间有利于分期确定费用、收入和利润,分期确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数额,据以分期结账和编制会计报表。会计分期规定会计核算的时间范围,是适时总结生产经营活动或预算执行情况的前提条件之一。只有规定固定的会计期间才能把各期的工作成果进行比较。会计期间通常为一年,叫做会计年度,年内还可再细分为季度和月份。我国会计期间的起讫日期采用公历日期。

(四)货币计量,是指会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可选定某种外币作为记账本位币,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报会计报表,应当折算为人民币反映。会计的基本特征之一即为会计主体的生产经营活动及其成果必须通过货币计量予以综合反映。尽管计量标准有实物、劳动和货币三种,但财务会计只能用货币作为统一计量单位。货币为现代经营中一切有价值的共同尺度,是交换媒介,是债权债务的清算手段。会计要提供综合反映企业的资产、负债、权益、收入、费用诸方面的信息,货币量度最为理想。货币计量前提中实际上还含有币值不变的前提,即按国际会计惯例,当货币所代表价值波动不大,或

者前后波动能够相互抵消时,在会计核算中可以不考虑这种变化因素。

二、会计核算的一般原则

我国《企业会计准则》规定,会计核算应包括十二条一般原则,即真实性原则、有用性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。各原则的基本内容如下:

(一)真实性原则,指企业的会计核算应当客观真实地反映经济业务、财务状况和经营成果,以实际发生的经济业务为依据。

(二)有用性原则,也称相关性原则,指会计核算的资料必须有用,能满足宏观经济管理及有关各方了解企业财务状况和经营成果,以及企业内部经营管理的需要。

(三)可比性原则,是会计指标应当口径一致,相互可比。这条原则要求,无论企业是哪种所有制形式,处于何种行业,其会计核算都应当按照统一规定的会计处理方法进行。

(四)一致性原则,指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。也就是说,在同一企业的不同会计期间,所使用的会计政策、程序和方法应当保持一致。只有这样做,才能对比、分析、考核各期的会计信息,因此,对资产计价、成本计算、盈亏确定等所采用的会计处理方法,应当前后各期一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

(五)及时性原则,指会计核算应当及时进行。也就是说,会

计事项的处理必须在经济业务发生时及时进行,不得拖延,做到按时登账、结账和编制会计报表,以利于决策者使用。

(六)明晰性原则,指会计记录和会计报表应当清晰、明了,便于会计信息的使用者理解和利用。

(七)权责发生制原则,也称应计制原则,指企业的会计核算应以权责发生制为基础,以便正确计算收支与盈亏。其具体要求为:凡是本期实际发生、应属本期的收入和费用,不论其款项是否收到或付出,都应当作为本期的收入和费用列账;凡不是本期发生,不属于本期的收入和费用,即使其款项已经收到或付出,也不能列作本期的收入和费用处理。

(八)配比原则,指在会计期间内取得的收入与其发生的费用应当相互配比。比如,应按本期取得的产品销售收入来确定取得这些收入所发生的成本和费用,二者应在同期的对比账户中得以反映,以正确计算产品的销售盈亏。

(九)谨慎原则,也称稳健原则,指在会计核算中,要合理核算可能发生的损失和费用。在不确定因素的情况下进行预测时,不高估资产或收益,也不低估负债或费用,即要考虑企业的风险。当有几种会计处理方法可供选择时,应当采用低估资产与收益的方法和估足(高估)损失和费用的方法,如在物价不断上涨情况下采用后进先出法进行存货核算、提取坏账准备、加速折旧等。

(十)历史成本原则,也称实际成本原则,指企业的各项财产物资应当按取得时发生的实际成本计价,不考虑币值变动的影响。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整各财产物资的

账面价值。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则,指在会计核算中应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期的损益。其具体要求为:凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

(十二)重要性原则,指在编制财务报告时,要求全面反映企业的财务状况和经营成果。在会计核算过程中对于经济业务或会计事项区别其重要程度,采用不同的核算方法。对于重要的经济业务,应当单独反映。

第三节 会计要素和会计科目

一、会计要素

会计要素是对会计具体内容所作的分类,亦为会计报表的基本组成要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一)资产,是企业拥有或控制的,能以货币计量并能为企业提供未来经济利益的经济资源。资产按其流动性可以分为流动资产与非流动资产。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,除流动资产以外的其他资产称为非流动资产,它通常分为长期投资、固定资产、无形资

产、递延资产和其他资产。

(二)负债,是企业所承担的,由于过去的经济活动所形成的,能以货币计量的经济义务。负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是指企业将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债则是指偿还期在一年或长于一年的一个营业周期以上的债务。

(三)所有者权益,是指企业所有者对企业净资产的所有权。企业净资产是指全部资产减全部负债后的净额。从数量上看,企业的所有者权益只是某种数学运算的结果,只是一个平衡数,其数额取决于资产和负债的计量,因而不存在专门的计量问题。

(四)收入,是指会计期间内除企业所有者出资以外的经济事项引起的企业经济利益的增加。企业获取收入的表现形式是:由于资产流入企业、资产增值或负债减少而引起所有者权益增加。收入包括营业收入、投资收益和营业外收入。营业收入是指企业由于销售商品、提供劳务等正常的经营活动而获取的收入;投资收益是指企业对外投资所获取的投资报酬;营业外收入是指与企业正常经营活动没有直接联系的各项业务所产生的收益。

(五)费用,是指会计期间内除企业所有者分配以外的经济事项引起的企业经济利益的减少。企业发生费用的表现形式是:由于资产流出企业、资产损耗或负债增加而引起所有者权益减少。费用包括经营费用与营业外支出。前者是指企业在日常经营活动中发生的各项耗费;后者是指与企业正常的经营活动没有直接联系的各项业务所产生的不利后果(引起企业经济利

益减少)。

(六)利润,是企业一定期间内全部收入与全部费用相配比的结果。如果全部收入小于全部费用,则其差额为亏损。利润(或亏损)是收入与费用之间的差额,要正确计算一定会计期间的利润(或亏损),就必须正确地确认与计量收入和费用。

二、会计等式

会计等式,也称会计平衡公式,或会计方程式,它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所作的概括表达。

会计等式随着企业经营所处的期间不同,会存在不同的表现形式。在企业经营期初,由于会计要素只有资产、负债和所有者权益,因此其公式为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

随着企业的经营,收入和费用的逐步发生,就会出现“收入 - 费用 = 利润”这一反映经营成果的会计等式,将其与期初会计等式合并后,即为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

这是一个既体现企业财务状况,又反映财务成果的综合会计等式。

到了会计期末,利润按规定作出分配和归属后,有些减少了企业资产,有些暂未减少企业资产而形成企业负债,有些未减少企业资产而成为所有者权益的增加,因此,会计等式将重新变为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个期末会计等式也就是下期期初会计等式,将继续随着企业经营而变化。