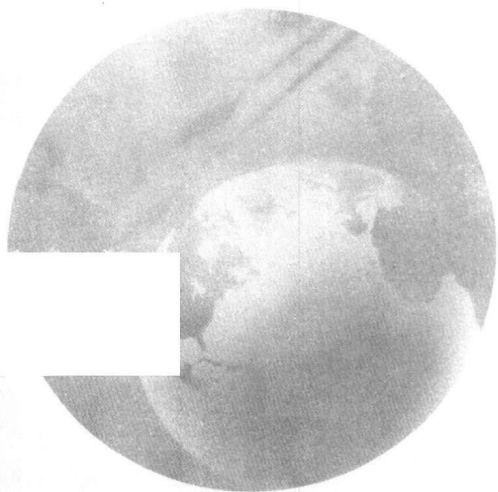


1.275.2
L33C

新
编

企业财务会计

主编 \ 李旗胜



中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编企业财务会计/李旗胜主编. —北京:中国物价出版社, 2001. 8

ISBN 7—80155—278—4

I .新… II .李… 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 052067 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/三河市文阁印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/12.875 字数/330 千字

版本/2001 年 8 月第 1 版 印次/2001 年 8 月第 1 次印刷

印数/3000 册

书号/ISBN 7—80155—278—4/F·210

定价/22.00 元

《新编企业财务会计》编委会

主 任： 石常明

副主任： 李旗胜 高翠莲 张振芳

武 宇 岳俊兰 赵建国

编 委： 李建萍 王跃文 刘 煜

尹向丽 赵燕燕 潘宏霞

高慧芸 郑红梅 董京原

李银叶

主 审： 石常明

主 编： 李旗胜

副主编： 高翠莲 武 宇 张振芳

岳俊兰 赵建国

序

会计作为经济管理的重要组成部分,是随着商品经济的发展而不断发展的。为适应我国社会主义市场经济的发展和现代企业制度的建立以及经济环境的急速变革和业务不断创新之需,会计必须从理论和方法上不断向纵深拓展、延深。

改革开放二十年来,我国的会计事业取得了长足进步,发生了巨大变化,初步建立了以《会计法》和《注册会计师法》为核心,适应社会主义市场经济要求并与国际会计惯例接轨的会计法规制度(准则)体系,基本实现了会计工作有法可依、有章可循;逐步形成了科学的会计人才培养、选拔、评价制度,促进了会计队伍的发展壮大,会计人员和注册会计师已成为维护社会经济秩序的重要力量;不断完善了以间接管理为主,法律、经济、行政手段并用的会计管理体制;会计工作不断加强,会计职能不断转变,会计管理手段和核算方法日益改进和完善。模拟市场核算、目标管理、价值工程、电子计算机等现代化管理方法的广泛应用,初步构建了以责任会计为主要形式的企业会计管理体系。

当前,我们正处在世纪之初的重要历史关头,肩负着建设有中国特色社会主义伟大事业的重要任务。社会主义市场经济的发展,社会的进步以及我国加入世界贸易组织进程的加快,都对会计提出了新的要求,会计工作面临着新的挑战,更面临着前所未有的良好发展机遇。总结历史经验,适应时代要求,加速会计事业的发

展,是广大会计工作者的历史重任。

1999年10月31日,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过了修订后的《中华人民共和国会计法》,新会计法第八条特别强调了“国家实行统一的会计制度”,2000年6月21日,国务院公布了《企业财务会计报告条例》,再次强调了国家统一的会计制度在企业会计核算和报告中的地位 and 作用。为贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,完善国家统一的会计制度,2000年12月29日,财政部发出了《关于印发〈企业会计制度〉的通知》,正式颁布了《企业会计制度》。这是我国会计界又一件令人欣喜的大事,它是贯彻实施《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是完善我国企业会计制度、统一会计核算标准、提高企业会计信息质量的具体措施,是我国会计改革与发展的重要里程碑。这一制度也是针对我国资本市场在会计方面出现的不规范行为,比如包装上市、会计作假、泡沫行为及资本市场以外企业存在的资产虚增、利润虚增等情况而制定的。例如,在现行行业制度体系下,坏账准备提取比例较低,已发生的坏账损失要经过财政部门批准才能冲销,大量呆账、坏账长期挂账,妨碍了企业的资金周转;又如,存货严重积压,变现能力差,存货的市价已经低于账面价值,但在资产负债表上仍然反映其成本而没有反映可变现净值;再如,由于技术进步,原有设备已经被淘汰或长期闲置不用,这些被淘汰或长期不用的设备已不能给企业带来经济利益,但仍作为企业的资产反映在会计报表中,造成企业虚增资产、虚增利润等等。新的《企业会计制度》根据会计稳健原则,对会计要素进行了重新定义,对那些不符合会计要素定义、不符合会计要素确认和计量的内容进行了全面的修改,规定企业对不实资产必须提取减值准备,包括坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌

价准备、长期投资减值准备、委托贷款减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备等。从会计制度规范的角度,努力解决企业的虚盈实亏、短期行为和会计信息失真等问题,促使企业卸掉包袱、轻装上阵。以求从会计政策和会计制度这个角度来规范我国的资本市场,并促进其健康发展。

制定和实施《企业会计制度》是加强会计管理、规范会计核算、提高会计信息质量的客观要求。随着我国社会主义市场经济的发展,经济体制改革的深化和对外开放的扩大,会计业务处理日益复杂,投资者、债权人和社会公众对会计信息披露的时效、范围、质量的要求越来越高;另一方面,会计工作在发展中面临着一些新问题,一些地方和企业会计工作秩序混乱、管理失控、会计信息失真等问题日益严重,损坏了国家和相关利益主体乃至社会公众的利益。制定和实施统一会计制度,无疑将对加强会计管理,治理会计信息失真起到重要作用。同时制定和实施《企业会计制度》也是我国对外开放及与国际接轨的现实要求。目前,我国已加入了国际会计师联合会,成为国际会计准则委员会的成员,《企业会计制度》的颁布和实施是与国际会计准则的进一步协调。统一的《企业会计制度》将取代实施了近 10 年的分行业会计制度,并且,除金融保险企业和经营规模较小的企业外,将在其余的绝大部分企业执行,然后逐步普及到所有企业。所以说,新会计制度的发布实施必将对我国的会计理论与实践产生重大推动作用,但随之也会带来一系列的新情况和新问题。为了帮助广大财会人员、管理人员尽快掌握新制度,搞好新旧会计制度的衔接,由山西省会计服务中心组织有关专家学者编写的《新编企业财务会计》无疑是一场“及时雨”,也是山西省会计服务中心服务全方位的具体体现。他们依据我国会计法、会计准则、财务通则、企业财务会计报告条例以及有

关规章,对新会计制度进行了高屋建瓴、融会贯通、深入浅出的全面讲解,对重点、疑难问题进行了透彻分析,并举实例进行阐述,对新旧会计制度的异同点也进行了精辟的论述和解释,是学习新会计制度的一本好书。

认真学习和领会《企业会计制度》,严格贯彻《企业会计制度》是广大会计理论工作者和实务工作者义不容辞的责任,也是各级会计管理部门的光荣使命。愿这本书能对大家有所帮助。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '石', '星', and '明' (Shi Xingming).

2001年8月

前 言

2000年12月29日,财政部以财会[2000]25号文的形式发布了《关于印发〈企业会计制度〉的通知》,正式颁布了《企业会计制度》。这项新制度自2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行,取代了财政部于1998年1月27日以财会字[1998]7号文件颁发的《股份有限公司会计制度》。不久,《企业会计制度》在除特定小企业和金融保险企业外的所有企业执行。这次企业会计制度的改革,是贯彻实施重新修订的《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要举措,也是进一步完善我国企业会计核算制度,统一企业会计核算标准,提高企业会计信息质量,加快与国际会计接轨,充分发挥会计在我国经济管理中的职能作用的又一重大突破。

为了配合《企业会计制度》的学习和培训工作,我们在对《企业会计制度》进行认真学习研究的基础上,精心编写了这本《新编企业财务会计》。本书依据实用、通俗、全面、系统的原则,并突出一个“新”字,对新内容的阐述详细、具体,是广大会计理论和会计实务工作者理想的参考书,同时也适用于各级企业会计管理部门对会计人员进行培训之教材。

本书框架结构由山西省财政厅会计服务中心李旗胜主任设计,并担任主编。全书由李旗胜、高翠莲、潘宏霞、高慧芸、郑红梅、董京原共同编写。其中李旗胜编写第一章、高翠莲编写第二章、第三章和第十二章;潘宏霞编写第五章、第六章、第八章、第十章和第十三章;高慧芸编写第九章和第十一章;郑红梅编写第四章;董京原编写第七章,全书由高翠莲副教授总纂定稿。

书中难免有遗憾甚至谬误之处,敬请广大读者批评指正,不胜感谢。

编 者

2001年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 企业财务会计的目标与原则	(5)
第三节 企业财务会计的内容	(16)
第二章 货币资金及应收款项	(26)
第一节 货币资金	(26)
第二节 应收款项	(43)
第三章 存货	(70)
第一节 存货概述	(70)
第二节 存货按实际成本计价的核算	(82)
第三节 存货按计划成本计价的核算	(90)
第四节 存货的期末计价	(101)
第五节 存货的清查	(103)
第四章 投资	(106)
第一节 短期投资	(106)
第二节 长期股权投资	(117)
第三节 长期债权投资	(142)
第五章 固定资产	(153)
第一节 固定资产概述	(153)

第二节	固定资产取得的核算	(155)
第三节	固定资产折旧	(176)
第四节	固定资产修理与改良的核算	(181)
第五节	固定资产处置的核算	(184)
第六章	无形资产及其他资产	(191)
第一节	无形资产	(191)
第二节	其他资产	(198)
第七章	负债	(201)
第一节	流动负债	(201)
第二节	长期负债	(233)
第三节	债务重组	(249)
第八章	所有者权益	(262)
第一节	所有者权益概述	(262)
第二节	实收资本	(264)
第三节	资本公积	(273)
第四节	留存收益	(277)
第九章	收入	(282)
第一节	收入概述	(282)
第二节	商品销售收入	(283)
第三节	劳务收入	(299)
第四节	让渡资产使用权收入	(309)
第五节	建造合同收入	(312)
第十章	期间费用	(320)

第一节 营业费用的核算	(320)
第二节 管理费用的核算	(322)
第三节 财务费用的核算	(324)
第十一章 利润及利润分配	(326)
第一节 利润的形成	(326)
第二节 所得税	(332)
第三节 利润分配	(338)
第十二章 会计调整	(343)
第一节 会计调整概述	(343)
第二节 会计政策变更	(344)
第三节 会计估计变更	(348)
第四节 会计差错更正	(349)
第五节 资产负债表日后事项	(351)
第十三章 财务会计报告	(356)
第一节 财务会计报告概述	(356)
第二节 资产负债表	(359)
第三节 利润表	(372)
第四节 现金流量表	(378)
第五节 会计报表附注	(394)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是以货币为主要量度,对企业已发生的交易或事项,运用专门的方法进行确认、计量,并以财务会计报告为主要形式,定期向各经济利益相关者提供会计信息的企业外部会计。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支,它基本上是一个会计信息系统,它立足于企业,面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以财务会计准则为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营成果、现金流量等有助于使用者作出决策的会计信息。

二、财务会计的理论框架

所谓理论,是人们长时间概括出来的关于自然界和社会知识的有系统的结论。它来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。会计理论也是随着会计实践而产生和发展的。会计发展到现代,会计理论逐步成熟与完善起来。随着商品经济和经济理论的发展,特别是企业理论的发展,会计理论逐步形成了由会计目标、会计前提、会计原则、会计要素(对象)、会计程序及会计处理方法等一套比较完整的体系,构成了财务会计的概念框架和结构。

(一)财务会计目标

目标,是任何研究工作的出发点,是所有理论体系的基础,同时也是人们想要达到的境界或标准。任何学科的研究工作,都必须首先明确学科的研究范围和目标。财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,财务会计工作所期望达到的结果,也是检查财务会计工作的标准和依据。具体地讲,现代企业财务会计的目标就是为企业利益相关者提供有关决策信息。因此,财务会计的目标主要应明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了,才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据,以及如何加工、采用何种方法进行加工和处理这些会计数据,从而以何种形式向信息使用者提供有用的会计信息。

历史地看,随着社会经济关系的日趋复杂,会计信息使用者的范围不断扩大,对会计信息的数量和质量也提出更高的要求。随着股份公司规模的扩大,股东人数的剧增,潜在的投资者需要了解企业的会计信息。同时企业的生产经营情况和经营成果影响到国家的税收,关系到职工福利的改善,因而政府、企业职工、社会公众日益关注企业的生产经营活动,均需要企业提供的会计信息。因此,企业财务会计如何满足上述不同使用者和不同利益集团的需要,以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息,就成为一个基础的会计理论问题。

(二)会计基本前提

会计基本前提是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。会计核算所处社会环境极为复杂,作为会计对象的企业活动也极为复杂。在这种情况下,要使会计实现其目标,就需要对其外部环境进行合理的判断,并以此合理判断作为会计核算的前提条件。依据这些基本前提,会计人员才能确定会计核算的范围即会计信息的范围。由于会计基本前提是对未被确切认识的事物,根据客观的正常情

况和发展趋势,以人们无数次会计实践的正确认识为依据作出的判断。这些基本前提就像数学和物理学中的公理一样,是显而易见的,但由于目前人们认识事物能力的限制,还难于对这些客观存在的基本前提作出说明。所以在西方会计中,将这些会计基本前提称之为会计假设或会计假定。我国企业会计准则确定的会计基本前提包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(三)会计原则

会计原则是指为实现会计目标,在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是对会计确认和计量以及会计信息质量的基本要求。如历史成本原则、客观性原则、权责发生制原则、配比原则、重要性原则和谨慎原则等。会计原则是人们对会计实践经验的高度总结和归纳,体现了会计实践的基本规律和基本要求,是会计人员选择、确定会计核算程序和会计处理方法的指导思想。会计人员只有遵循会计原则,才能保证会计核算和提供的会计信息符合信息使用者的要求,才能顺利实现会计目标。

(四)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分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位,是企业会计报表内容的基本框架。

我国企业会计准则将企业会计对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六部分,称为会计六要素。

(五)会计核算程序及会计处理方法

会计核算程序及会计处理方法是为实现会计目标而在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。它是在一定的会计原则的指导下形成和发展起来的。从某一企业来说,其会计核算程序及会计处理方法需根据企业自

身的生产经营业务特点进行选择。会计核算程序及会计处理方法一经选择确定,就成为企业的会计政策。

三、财务会计的作用

财务会计在社会主义市场经济条件下的作用,具体来说,有以下几个方面:

(一)会计信息有助于有关各方了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策

企业处于一定的社会经济环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息。具体来说,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、盈利水平、现金流量等等。会计信息应当满足以下几个方面的需求。第一,会计信息要满足投资者进行投资决策的需要,为此,会计信息应当有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资,是否继续持有投资,是否变卖投资等。第二,会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要,为此会计信息应当有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业是否具有到期还本付息的能力。第三,会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同,是否给予商业信用等等。

(二)会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、进行宏观调控的依据。

国家对社会经济的管理监督和宏观调控是社会主义市场经济体系的重要环节,会计信息应当保证国家执行管理监督和宏观调控的需要。第一,市场经济是法制经济,为此,政府部门的重要职能之一,就是通过制定法律、法规来规范企业的经济行为,并对企业法律、法规的执行情况实施监督。会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。第二,市场经济

离不开宏观调控,通过政府部门的宏观调控,制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,才能有效地避免市场经济所固有的盲目和无序,从而保证国民经济持续、协调、稳定地发展。会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。第三,税收是财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计记录和会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整。会计信息是国家税收管理的重要依据。

(三)会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用

企业经营管理水平高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景。在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要。现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上,财务报告有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。第一,会计信息有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定。第二,会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要信息,作好参谋,当好助手。第三,会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警作用。

第二节 企业财务会计的目标与原则

一、企业财务会计的目标

企业财务会计目标是指在一定的客观环境和条件下,企业财务会计工作所期望达到的结果,也是检查企业财务会计工作质量