



新编经济学系列教材

企业财务会计(上)

QIYE CAIWU KUALIJI

● 黄晓平 主 编



复旦大学出版社

企业财务会计(上)

黄晓平 主 编

龚明宇 副主编

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计(上)/黄晓平主编. —上海:复旦大学出版社,
2004.8

ISBN 7-309-04159-3

I. 企… II. 黄… III. 企业管理-财务会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 082759 号

企业财务会计(上)

黄晓平 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 王联合

装帧设计 孙曙

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 江苏大丰市印刷二厂

开本 850 × 1168 1/32

印张 13

字数 326 千

版次 2004 年 11 月第一版第二次印刷

印数 5 501—9 600

书号 ISBN 7-309-04159-3/F · 910

定价 22.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

序

随着我国高等教育事业的迅猛发展,一种符合我国社会主义市场经济发展客观需要的高教新层次——高等职业技术教育应运而生。短短几年时间,无论是高等职业技术教育的发展速度、发展规模,还是社会对高职的认同程度都超乎人们的想象,高等职业技术教育已经无可辩驳地占领我国高等教育的“半壁江山”。作为我国高等职业教育阵营里的一员,我们为之感到欣慰和自豪,同时我们更感到责任重大。

高等职业教育这一模式在我国应属一个新事物,尽管其人才培养规格、培养目标、培养模式、实现途径等重大理论和实践课题正待我们去探索、去实践,但有一点已经取得广泛共识,即高等职业教育绝不能再办成本科教育的“压缩饼干”,而必须坚持以就业为导向,理论知识“必须、够用”,重点突出对知识的应用,即培养实践动手能力的原则。要实现这一目标定位,需要我们去努力和解决的矛盾与问题很多,诸如人才培养方案的制定,教育教学思想观念的转变与更新,实践实训设施的设计与建设,教材建设,师资队伍的培养等等都需要我们花大力气去解决,其中教材建设更显得刻不容缓。正是出于这样的考虑,我们才把适合高等财经、商科职业教学需要,具有针对性、实用性和富有特色的教材建设工作列为学校教育教学改革的基础性、战略性工作来做。

此次在复旦大学出版社的支持下,由贵州商业高等专科学校牵头,组织相关高职高专院校,根据急需与可能的原则,首先推出主要适合高职高专教学需要的《会计学基础》、《企业财务会计》

(上、下)、《市场营销学概论》、《零售经营实务》、《企业管理原理》、《统计学基础》共6种7本教材。这几本教材的共同特点是:遵循了专业课教材必须以传授专业知识、培养专业技能和能力为目标,必须吸纳本学科的新知识、新理论、新方法的基本要求;参编人员多数具有在高职高专和职业技术教育方面从事相关专业教学和实践工作的丰富经验;按照立足于高等职业教育,以就业为导向,根据高职高专学生到工作岗位所需的基本知识和业务技能,坚持实用性、针对性原则来选择教学内容,较好地体现了高等职业教育教学改革对教学内容和教材的需要。我们希望以此为我国高职高专教材建设在实践上的探索尽一点力,同时也是为有志于从事高职高专教学研究的教师们提供一个探索实践的平台。

以上教材适合高等职业学院、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的独立院校和民办高校使用,也可以作为职业培训、自学用书。

由于编者水平有限,加之时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免。诚恳希望使用本教材的师生及其他读者提出宝贵意见,以便不断修改和完善。

吴为民

2004年6月10日

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计概述	1
第二节 企业会计对象与会计要素	4
第三节 企业会计核算的基本假设	10
第四节 企业会计核算的一般原则	12
复习思考题	19
第二章 货币资产的核算	20
第一节 概述	20
第二节 现金的管理和核算	21
第三节 银行存款的管理和核算	27
第四节 其他货币资产核算	38
复习思考题	42
练习题	43
第三章 应收和预付款项的核算	45
第一节 概述	45
第二节 应收账款的核算	46
第三节 应收票据的核算	56
第四节 预付账款的核算	63
第五节 其他应收款的核算	65
复习思考题	68

练习题	68
第四章 存货的核算	70
第一节 存货的确认	70
第二节 材料的核算	82
第三节 低值易耗品的核算	109
第四节 包装物的核算	114
第五节 工业企业库存商品及自制半成品的核算	121
第六节 商品流通企业库存商品的核算	126
第七节 委托加工物资的核算	133
第八节 存货清查的核算	136
复习思考题	139
练习题	139
第五章 对外投资的核算	143
第一节 概述	143
第二节 短期投资的核算	143
第三节 长期投资的核算	149
复习思考题	164
练习题	164
第六章 固定资产的核算	166
第一节 固定资产概述	166
第二节 固定资产增加的核算	170
第三节 固定资产折旧的核算	179
第四节 固定资产减少的核算	186
第五节 固定资产经营租赁的核算	190
第六节 固定资产修理的核算	192

复习思考题·····	194
练习题·····	194
第七章 无形资产、长期待摊费用和其他资产的核算 ·····	196
第一节 无形资产的核算·····	196
第二节 长期待摊费用·····	208
第三节 递延资产的核算·····	211
第四节 其他资产的核算·····	214
复习思考题·····	215
练习题·····	215
第八章 负债的核算 ·····	216
第一节 概述·····	216
第二节 流动负债的核算·····	218
第三节 长期负债的核算·····	250
复习思考题·····	255
练习题·····	256
第九章 所有者权益的核算 ·····	258
第一节 概述·····	258
第二节 接受资本投入的核算·····	260
第三节 资本公积的核算·····	268
第四节 留存收益的核算·····	273
复习思考题·····	278
练习题·····	278
第十章 费用及成本的核算 ·····	280
第一节 费用概述·····	280
第二节 期间费用的核算·····	282

第三节 产品成本核算原理.....	284
复习思考题.....	300
第十一章 收入和利润的核算.....	301
第一节 收入的核算.....	301
第二节 利润形成的核算.....	318
第三节 利润分配的核算.....	324
复习思考题.....	328
练习题.....	328
第十二章 会计报表.....	332
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	332
第二节 资产负债表.....	336
第三节 利润表.....	362
第四节 现金流量表.....	370
第五节 会计报表的基本比率分析指标.....	399
复习思考题.....	404
练习题.....	404
后记.....	408

第一章 概 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对一定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督,向会计信息使用者提供决策有用的会计信息的一种经济管理活动。

会计是适应人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。人类要生存,社会要发展,就必须要进行物质资料的生产。生产活动创造物质财富,取得一定的劳动成果,同时也要发生一定的劳动耗费,包括人力、物力的耗费。人们在进行生产劳动时,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,因此,客观上就需要对生产过程中的劳动耗费及劳动成果进行记录、计算、比较,以便总结过去,决策现在与未来。会计就是适应社会生产的这种客观需要而产生的。人们通常将“结绳记事”、“刻石计数”作为会计的萌芽。随着生产的发展,生产规模的不断扩大,生产社会化程度的不断提高,产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计。同时,会计的核算内容、方法等也得到了不断的发展,特别是 20 世纪 50 年代以后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展成为以货币计量为主,对一个特定单位的经济活动全过程进行综合地核算和监督;向单位内外部的信息使用者提供会计信息;参与本单位经营决策;以提高经济效益为目的的一种经济管理活动。

二、企业与企业会计

在市场经济条件下,经济活动的各个领域无不需要会计为之服务,而且经济越发展,会计越重要,这已被人们普遍接受,作为市场经济主力军的企业更不例外。

所谓企业是指依法设立的,以营利为目的,且有相应财产的,从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而以企业为服务对象的会计即为企业会计,也称为财务会计或企业财务会计,它是现代会计的核心。

企业会计的基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据,经过审查、整理、记录、分类和汇总,以定期会计报表为载体,向企业外部和内部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等对决策有用的信息。一般而言,财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息,而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息,因为财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结,是对过去经营活动进行的客观反映和监督。同时,财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果,其会计报表要取信于企业外部利害关系集团和个人,必须按照一定的程序和会计原则对日常经济业务进行规范处理,否则将达不到财务会计的目标。

财务会计的主要特点可以从上述分析中概括为以下几个方面:

1. 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息(包括在会计报表中的信息)必然是历史的信息。

2. 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要作为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府机构、税务部门、证券管理

部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

3. 财务会计提供的财务信息主要由会计报表加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括会计报表、附表、附注和财务状况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

4. 财务会计必须遵循公认会计原则。前已述及,财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务数据处理过程和财务报告的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则,是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、财务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看,实质上是指那些得到重要权威机构支持的公认会计惯例,也就是说:“一般公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语,但是公认会计原则的名称及其代表文献并不相同。美国称其为“公认会计原则”,其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件;英国称其为“标准会计惯例公告”;日本称其为“企业会计原则”;法国称其为“全国统一会计制度”;欧洲经济共同体称其为“第4号”和“第7号指令”;我国称其为“企业会计准则”等等。

5. 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石,自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来,它已盛行 500 多年。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要作出双重记录(借和贷),以使获得全面反映。同时,复式簿记包括由凭证→日记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

6. 财务会计主要坚持实际交易价格计量属性。财务会计提供定量化信息,包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如,某一项固定资产,可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中,一般都坚持以实际交易价格来进行计量,即资产按获取之时实际支付的交易价格入账,负债按其成立之日实际获得的金额入账。一经入账,一般不再考虑其随后的市价变动。

7. 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围,即财务会计应反映一个会计主体(例如一个企业)整体的财务状况、现金流量变动和经营成果。而时间跨度是每一个会计期间,通常为一个会计年度。

8. 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象常有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此,财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

第二节 企业会计对象与会计要素

一、企业会计对象

(一) 企业会计的一般对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。企业会计的一般

对象可以概括为企业在生产经营活动过程中的资金运动,也就是能够用货币表现的经济活动。企业要开展生产经营活动,必须要拥有一定数量的资金。随着生产经营活动的不断进行,就形成了资金运动。凡是企业已经发生或已经完成的资金运动或经济活动,就是企业财务会计的对象。

(二) 企业的资金运动

企业的资金运动是一种循环周转式运动,下面以工业企业为例,说明企业资金运动的一般模式和特征:

工业企业的中心任务是根据市场需求,生产符合社会所需要的各种产品。为进行生产经营活动,企业必须拥有一定数量的货币资金,如现金、银行存款等;运用货币资金购买生产所需的材料物资,这一过程称为供应过程;工人利用机器设备对材料按预定目标进行加工,即为生产过程;企业将生产出的产品销售出去,收回货币资金即为销售过程。企业的资金运动是以货币资金开始,顺次经历供应过程、生产过程和销售过程,资金不断改变着存在形态,最后又回到货币资金形态,这种周而复始的运动,称为资金的循环。不断重复的资金循环称为资金的周转。一般地,我们将资金循环与资金周转统称为资金运动。

二、企业会计对象的具体内容——会计要素

会计要素是对会计核算对象按经济特征所作的基本分类,是会计报表的基本构成要素。我国《企业会计准则》规定的会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。其中资产、负债、所有者权益三项是构成资产负债表的要素,故也称为资产负债表要素,主要用于反映企业某一时点的财务状况;收入、费用、利润三项是构成利润表的要素,故也称为利润表要素,主要用于反映企业一定时期的经营成果。

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它包括企业的各种财产物资、债权和其他权利。资产具有以下特征:

1. 从本质上说,资产是一种经济资源,即资产可以作为要素投入到生产经营中去。这就把资产同一些已经不能再投入企业作为生产经营要素的耗费项目区分开来。

2. 资产是由过去的交易或事项形成的。从企业资产的形成原因来看,资产必须是企业现实的资产,只有在企业过去发生的交易或事项中增加的经济资源,才有可能成为企业的资产,这为资产的存在和计价打下了基础。任何未来的、尚未发生事项的可能后果均不能确认为资产。

3. 资产是由企业拥有或控制的。这里所说的拥有是指一项资产的法定所有权归本企业所有;而所谓的控制则是指企业虽然不拥有该项资产的所有权,但却拥有该资产的支配权。不论是拥有或控制,只要一项资产的收益分配权和风险责任归本企业承担,使本企业能排他性地从资产中获取经济利益,则该资产应纳入本企业的会计核算范畴,这反映了客观的经济实质,是实质重于形式原则的具体体现。

4. 资产预期会给企业带来经济利益。按照这个规定,企业的一些已经不能带来未来经济利益流入的项目,均不能作为资产来核算。如已经无望收回的债权,毁损陈旧的实物资产等。这对避免企业虚增资产和利润,防止会计信息失真,具有非常重大的意义。

资产按其流动性分类,分为流动资产和长期资产。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业期内变现或耗用的资产,包括货币资产、短期投资、应收款项和存货等;除此以外的资产称为长期资产,包括长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资

产等。

(二) 负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下特征:

1. 从本质上说,负债是一项现时义务,或者说是一项债务,需要企业进行偿还。
2. 负债的清偿,会导致企业未来经济利益的流出。
3. 负债是企业过去的交易或事项形成的一种后果。

按照流动性将负债分为流动负债和长期负债,其中流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期投资、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用等。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、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其形成原因如图 1-1 所示。

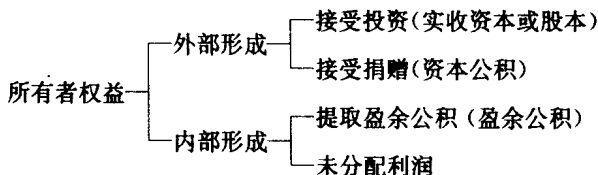


图 1-1 所有者权益

(四) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。包括主营业务收入和其他

业务收入,但不包括为第三方或客户代收的款项。

收入是从企业的日常经营活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。这里所说的日常活动,是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动,以及与之相关的其他活动,如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。收入的取得一般表现为资产的增加或负债的减少,或者二者兼而有之,最终将导致企业所有者权益的增加。取得收入既是企业持续经营的基本条件,也是企业最终盈利的前提条件,既是对原始投资和各种耗费的补偿,也是企业资本积累的源泉。

(五) 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

这里所指的费用是企业在日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。企业在生产经营过程中必然要发生一定的费用,而费用的发生会引起企业资产的减少或负债的增加,最终将使得企业的所有者权益发生减少。企业一定时期内发生的各项费用,均要在该期与之相配比的收入中得以弥补。

费用一般可分为制造成本和期间费用两类。制造成本是指费用中能予以对象化的部分;期间费用是指费用中不能予以对象化的部分,包括管理费用、财务费用、营业费用。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

企业作为独立的经济实体,应当以收抵支,实现盈利,企业一定会计期间利润的大小,直接反映出企业在该期间的经济效益,当收入大于当期的费用,企业才会产生利润;反之,就会出现亏损。企业经营成果与所有者权益之间存在着密切的联系,如果企业在经营中获得利润,企业的所有者权益随之增加;如果发生亏损,所