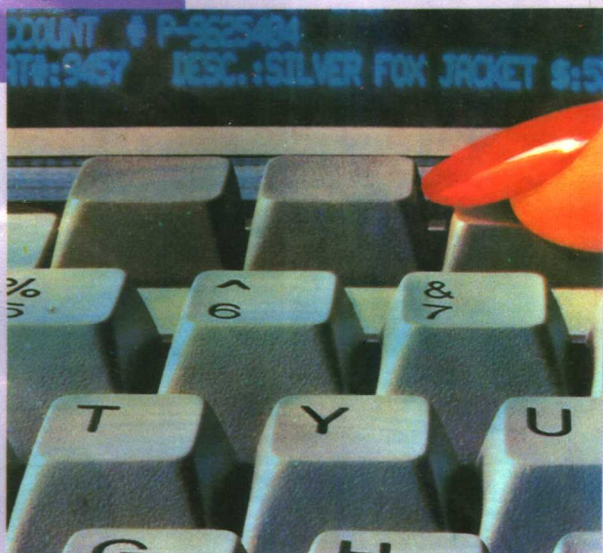


最新企业 财务会计

■ 胡文 主编

■ 广东科技出版社



Guangdong Keji Chubanshe



最新
企业财务会计

胡文主编

广东科技出版社

粤新登字 04 号

最新企业财务会计

主 编：胡 文

出版发行：广东科技出版社

(广州市环市东路水荫路11号)

经 销：广东省新华书店

排 版：广东科技出版社电脑室

印 刷：湛江人民印刷总厂

规 格：787×1092 1/32 13印张 290千字数

版 次：1993年6月 第1版

1994年5月 第3次印刷

印 数：1—60301—70400册

ISBN 7-5359-1123-4

F·58 定 价：7.80元

内 容 简 介

本书是编者依照财政部最新颁发的工、商企业会计制度，并参考西方会计有用资料编写而成。其内容包括：会计准则的基本内容、会计要素与会计方程式、货币性资产、存货、固定资产与在建工程、无形资产、递延资产、股票债券投资、负债、费用成本、收入、税金利润及其分配、外币业务、所有者权益，以及财务报告等，共分十三章。本书内容简明实用，概念解释准确，文字通俗，易学易懂。每章书后附有作业题并有基本答案提示，可供读者参考使用。

本书适合各类不同层次的财经学校作专业课教材，并可供新会计制度培训学习班之用；它也是在职财务人员必备的会计学习书。

前 言

随着“企业会计准则”的实施，企业财务会计实行决定性的变革。为了满足广大财务工作者学习急需，编者依照最新的《工业企业会计制度》、《商品流转企业会计制度》，环绕企业会计准则所提出的核算原则、要求，深入浅出地阐明会计准则的内容、会计要素与会计方程式。同时，从理论上讲清企业财务会计每一个核算环节的方法和理论依据，以帮助读者深刻理解我国颁发的会计准则，掌握最新企业会计制度，并准确地应用于会计实践中去。全书共分十三章，内容全面，概念解释准确，论证实务资料充分，章节结构合理，每章后面附有作业题和基本答案提示，可供读者参考使用。

本书第一、二、三、四、五、六、九、十章由胡文同志编写；第十一、十三章由谭定源同志编写；第十二章由胡明中同志编写；第七、八章由仇百坚同志编写，并由胡文同志负责全书的修正和总纂，由张益华教授对全书进行审阅。本书在编写过程中，承蒙蔡焕勋同志、汤建善教授、陈鸿溢同志、何家荣高级讲师和羊城会计师事务所的同志的热情支持、协助，提供了不少宝贵的意见，在此一并致谢。

编者

目 录

第一章	总论	1
第一节	会计准则的基本内容	1
第二节	会计要素与会计方程式	4
第三节	工、商企业常用的会计科目	9
附	作业题	12
第二章	货币性资产与应收款项	13
第一节	货币性资产	13
第二节	应收款项	24
附	作业题	43
第三章	存货	47
第一节	存货的含义、范围	47
第二节	存货的盘存制度	48
第三节	存货的计价	50
第四节	材料存货收发的核算	56
第五节	商品采购按进价的核算	72
第六节	包装物和低值易耗品存货的核算	81
第七节	委托加工存货的核算	87
第八节	自制半成品与产成品的核算	89
第九节	存货的清查盘盈与盘亏的核算	93
附	作业题	96
第四章	商品流转按售价的核算	108

第一节	商品流转按售价核算的内容	108
第二节	商品进货按售价核算的方法	109
第三节	商品零售	117
附	作业题	130
第五章	固定资产和在建工程	136
第一节	固定资产的标准、分类和计价	136
第二节	固定资产的明细分类核算	139
第三节	固定资产增减的总分类核算	141
第四节	固定资产折旧的核算	146
第五节	租赁固定资产的核算	153
第六节	在建工程的核算	157
附	作业题	161
第六章	无形资产、递延资产及其他资产的核算	167
第一节	无形资产核算的内容	167
第二节	土地使用权的核算	168
第三节	专利权、非专利权的核算	169
第四节	其他无形资产的核算	172
第五节	递延资产和其他资产的核算	173
附	作业题	177
第七章	对外投资	179
第一节	短期投资的核算	179
第二节	长期投资的核算	182
附	作业题	194
第八章	流动负债与长期负债	198
第一节	负债的特征与分类	198
第二节	流动负债的核算	199
第三节	长期负债的核算	204
附	作业题	222

第九章	所有者权益	226
第一节	所有者权益的含义	226
第二节	投入资本的核算	227
第三节	资本公积的核算	232
第四节	盈余公积与未分配利润的核算	234
附	作业题	236
第十章	企业的费用与成本	237
第一节	费用与成本的性质、内容	237
第二节	费用的分类	239
第三节	费用成本核算的要求	241
第四节	制造业费用、成本的核算	244
第五节	制造业产品成本的计算	278
第六节	商品流转企业的流通费用的核算	308
附	作业题	313
第十一章	营业收入、税金、利润及其分配	326
第一节	营业收入、税金的核算	326
第二节	利润与利润分配的核算	342
附	作业题	354
第十二章	外汇收支的业务	360
第一节	外汇业务的内容	360
第二节	兑换损益	363
第三节	外商来料加工和装配业务的核算	367
第四节	进口原料生产出口产品的外币业务核算	369
附	作业题	371
第十三章	财务报表	374
第一节	财务报表的意义、种类和编制要求	374
第二节	资产负债表	377
第三节	损益表	385

第四节	财务状况变动表	389
第五节	会计报表的附表编制	400
附	作业题	404

第一章 总 论

企业财务会计是应用于工、商企业的一种专业会计。它是以货币计量为主要形式，围绕“企业会计准则”所提出的核算要求，贯彻资本保全的原则，对企业的经济活动进行反映和控制，取得经营管理所需的有效信息资料，借以考核过去、控制现在、策划将来。

第一节 会计准则的基本内容

会计基本准则主要是就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量记录与报告作出规定。

会计核算的一般原则是反映商品经济对会计核算的基本要求，也是指导会计实践的基本准则，任何企业的会计核算，都必须遵守会计一般原则或称一般会计准则，保证会计信息的质量。下面按制度中规定的会计核算的一般原则的顺序，逐一说明如下：

（一）客观性

客观性是指企业的会计核算必须真实客观，反映企业的财务状况和经营成果，这是对企业核算的基本要求。任何企业的会计凭证、帐簿会计报告等各种会计记录，都必须根据实际发生的经济业务进行登记，在会计上不得弄虚作假，不应发生错记、漏记、少记或不记帐目，以确保会计记录的可

信性、真实性。

（二）相关性

相关性是要求企业会计核算应当满足各有关方面对会计信息的需要，这就是说，企业会计核算资料，必须增强其有用性，以便于有关方面能借助会计资料评价过去、现在与未来的经济活动，成为与使用会计资料部门在决策上相关联。

（三）可比性

可比性是指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，对于同类业务或其他事项的确认、计量、报告，无论在哪一时点，任何企业都必须按照一致方法进行记录，以便于会计信息相互比较和利用。

（四）一贯性

一贯性是要求企业会计核算前后一致地采用相同的会计处理方法，以便使各期间的会计资料有统一的口径，前后连贯，便于互相对比。否则，就会造成财务收支计算的结果不一致，使前后衔接的各期财务报表的指标失去可比性，给利用报表的人造成错觉，妨碍作出正确的决策。因此，企业采用的会计处理方法，如存货计价，折旧计算、成本计算、费用分类和分配，汇兑损益计算等方法，都应前后期一致，不得任意变动。

（五）及时性、明晰性

及时、明晰是要求企业的会计核算必须准确及时、简明易懂、手续齐备、内容完整，不能积压帐目，拖延报帐期限，以便于会计信息能及时和有效地运用。

（六）权责发生制

所谓权责发生制就是凡是本期已经实现的收益和已发生

的费用，不论款项是否收付，都应作为本期的收益和费用入帐。凡是不属于本期的收益和费用，即使款项已在本期收付，都不应作为本期的收益与费用处理。简而言之，就是收益不论是否收到，费用不论已否支付，都要在发生的当期入帐。

企业在继续经营过程中，不断地取得收入，也不断地发生费用，有些收入和费用在相邻的会计期间是相互交错的，如前期预付费用、后期支出，或者前期受益，后期支付；又如前期发运商品后期收回销货款等等。因此，有必要按照权责发生制的原则划分相邻会计期间的收入和费用，以便正确计算和考核各个会计期间的经营成果。

（七）配比性

配比性是指一个会计期间的各项收入与其相关的费用，都必须在同一时期内登记入帐，做到收益与费用相配合，以便正确计算各个会计期间的经营成果。如果在同一会计期间内只记收入，而不将有关的费用全部记入；或者只记费用，而不把有关收入全部入帐，就会造成这一会计期间的经营成果虚假不实。

（八）划分资本性支出与收益性支出

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作收益性支出；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。如企业用于增加固定资产和无形资产而发生的支出，都属资本的支出；为了取得本期收益而发生的各项费用，就应列为收益的支出。如果将资本的支出列入收益的支出，就会减少资产而增加开支，从而少计当期盈利，少交税金；反之，如果将收益的支出列入资本的支出，又必然会虚增资产而减少开

支，从而多计本期盈利，多纳税金。因此，正确划分资本的支出与收益的支出也是企业会计工作应遵循的一项重要原则。

（九）谨慎性

谨慎性是要求企业在会计核算时应当考虑企业风险，合理核算可能发生的损失和费用。这就是说，在会计核算时，对于不确定因素需要作出预计时，必须持审慎态度，不能抬高资产或收益价值，也不应压低负债或费用，以增强会计信息的可靠性。

（十）按实际成本核算

按实际成本核算，是指企业的资产和负债都以经济业务发生时的实际收入和付出的货币数量作为记帐价值。如固定资产按原值入帐，各种存货按购入时的实际支出入帐。不论市场价是否变动，一般不调整帐面价值。

（十一）重要性

重要性是要求企业应当全面核算经营情况，对于重要的经济业务，要求进行单独核算分项反映，力求准确，并在会计报告作重点说明。而对于次要的会计事项，在不影响会计信息的真实性的情况下，则可适当简化合并反映。

第二节 会计要素与会计方程式

一、会计要素

企业进行生产经营活动，必须拥有一定的经济资源（财

产物资)，这些财产物资在会计上称为“资产”。

企业资产的取得与形成有两方面：一是借入款项与应付款项，二是投资者投入资本。

企业在生产经营过程中，为了取得收入，就要耗费各项资产，会计上把在生产中资产耗费称为费用。

企业依据会计固有职能，利用会计平衡公式所包含的要素，表明企业的财务状况，反映企业的经济效益。会计要素包括：

1. 资产。是企业拥有的经济资源。
2. 负债。是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。
3. 所有者权益。是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括投入资本以及形成的资本公积金，盈余公积金和未分配利润。
4. 收入。是企业在销售商品或指提供劳务等经营业务中实现的营业收入。
5. 费用。是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。
6. 利润。在会计上将收入和费用对比，据以确定企业经营成果。

二、会计方程式

会计方程式又称会计等式。这个等式建立的主要理论依据是：“凡财产必有其产权（或称所有权）。”这只是从会计理论范围上来说，因为任何企业要进行经营，就要拥有一定的经济资源即财产物资，这些财产物资在会计上习惯称为“资产”。企业为了取得这些资产，一方面向银行借款或赊购货物

等形成企业向非投资者所承担的债务,这也是债权人的权益;另一方面来自投资者各方投入的资本,即所有者权益。所以,企业资产总额必须等于负债和所有者权益,运用会计基本要素列成等式就是:

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

根据“收入由产权(所有者)享有,费用由产权(所有者)承担”的道理,企业在经营活动中,收入与费用的发生,必定影响企业资产和所有者权益,但真正使所有者权益增减变动的数额,是收入与费用相抵后的净损益,即企业赚取利润时,将使资产和所有者权益增加,出现亏损时,则使资产和所有者权益减少。因此,我们可把上述公式扩展为:

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

三、会计要素之间的增减关系与记录

企业在经营活动中所发生的一切经济业务,都会影响企业资产、负债、所有者权益等项目在单方、或双方、或多方面在价值上的增减变动,这些变动,在会计上是设置一定的帐户,运用借贷记帐法加以确认、计量、记录,其记录方法是:

1. 资产的增加记借方

【例】以存款购入原材料。此类业务,引起存货资产增加与另一项银行存款资产减少,在会计上形成借记:存货资产中“原材料”帐户,贷记:货币性资产中银行存款帐户。

2. 资产减少记贷方

【例】以存款偿还应付帐款。此类业务引起一项资产减少,另一项负债同时减少,在会计上形成借记:负债项目中

“应付帐款”帐户，贷记：资产项目中银行存款帐户。

3. 负债增加记贷方

【例】企业向银行借入短期借款，此类业务引起一个资产项目和一个负债项目同时增加。在会计上形成借记：资产项目中“银行存款”帐户，贷记：负债项目中“短期借款”帐户。

4. 负债减少记借方

【例】企业开出商业承兑汇票抵付应付帐款。此类业务引起一个负债项目减少和另一负债项目增加。在会计上形成借记：负债项目中的“应付帐款”帐户，贷记：负债项目中的“应付票据”帐户。

5. 所有者权益增加记贷方

【例】企业收到投资人投入的专利权等无形资产。此类业务引起所有者权益项目中实收资本增加，以及资产项目中无形资产增加，在会计上形成贷记：所有者权益项目中“实收资本”帐户，借记：资产项目中“无形资产”帐户。

6. 所有者权益减少记借方

【例】按规定以盈余公积转增资本。此类业务，引起一个所有者权益项目减少和另一个所有者权益增加。在会计上形成借记：所有者权益项目中的“盈余公积”帐户，贷记：所有者权益项目中的“实收资本”帐户。

此外，费用的发生记入有关项目中帐户的借方；收入的发生则应记入有关项目中帐户的贷方。

【例1】企业发生各项直接材料费用。此类业务，引起成本类项目增加和资产项目中实物资产减少，在会计上形成借记：成本类项目中的“生产成本”帐户，贷记：资产项目中

“原材料”帐户。

【例 2】以银行存款支付各项管理费用。此类业务引起损益类项目费用增加和资产项目减少，在会计上形成借记：损益类项目中的“管理费用”帐户，贷记：资产项目中的“银行存款”帐户。

【例 3】企业实现产品销售收入转存银行。此类业务引起损益类项目收入增加和资产项目同时增加。在会计上形成借记：资产项目中的“银行存款”帐户，贷记：损益类项目中的“产品销售收入”帐户。

从上述所讲的记录内容，可清楚地看出，会计方程式的变化，是受经济业务发生的影响，但这些变化并不改变会计方程式的平衡形态，而只是会计要素中资产、负债、所有者权益、费用、收入之间的增减变化而已。记录这种变化所依据的就是借贷复式记帐原理，借方是帐户左方的代名词，贷方是帐户右方的代名词。

帐户上记入借方的包括：

1. 资产的增加；
2. 费用的发生；
3. 负债的减少；
4. 所有者权益减少；
5. 收入的减少。

帐上记入贷方的包括：

1. 负债的增加；
2. 所有者权益的增加；
3. 收入的发生；
4. 资产的减少；