



易传和 主编

现代企业财务会计学



湖南出版社

现代企业财务会计学

主 编 易传和
副主编 白炳斌 张春源
罗江洋 唐金生
参 编 刘谷英 李永让
安庆卫 龙梅凤
王盘安

湖南出版社

[湘]新登字 001 号

责任编辑:彭富强

装帧设计:尹文君

现代企业财务会计学

易传和 主编

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省新华书店经销 湖南省卫生厅机关印刷厂印刷

1995 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:13.375

字数:330000 印数:1-5000

ISBN7-5438-1082-4

F·175 定价:16.90 元

前 言

现代企业财务会计是现代企业会计的主要分支，是建立现代企业制度的一项基础性工作。1993年7月1日，我国对会计制度进行全面改革以来，国家又相继进行了税制改革、外汇改革、结算改革等。为此，财政部先后修订了会计科目和会计报表，制定了《企业所得税会计处理的暂行规定》、《合并会计报表暂行规定》等等。为了使广大会计作者能够系统地了解 and 掌握现代企业财务会计的基本理论和方法，适应新的会计工作和教学的需要，我们编写了本书。

本书以工商企业统计财务会计为主导，同时也兼顾了其他行业。其主要内容包括三个部分：现代企业财务会计的基本理论、会计要素的核算方法、财务报告的编制与分析。其中新的银行帐户管理办法和结算办法，新税制下的各种流转税额的计算与缴纳，所得税会计的处理方法，合并报表的编制原则与方法，以及新的财务考核指标下的财务报表分析等内容是其他同类教材所没有的。在编写过程中，遇到我国会计与国际惯例不一致时，指出二者的差异后仍按我国会计准则进行处理。全书附有大量的例证资料。

本书由易传和主编，负责全书初稿的修改、补充、总纂和定稿。白炳斌（湖南省工商银行会计处长）、张春源、罗江洋和唐金生副主编。各章初稿编者如下：第一、二、四、八、九章（易传和），第三、五章（张春源），第六、十三章（罗江洋），第七章

(刘谷英)，第十、十一章(唐金生)，第十二章(易传和、李永让)，第十四章(易传和、安庆卫)，第十五章(易传和、白炳斌)，第十六章(易传和、龙梅凤)，第十七章(易传和、王盘安)。

由于编者水平有限，书中难免存在不妥之处，敬请读者批评、指正。

编 者 1995 年 8 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的基本前提	(1)
第二节 财务会计的一般原则	(4)
第三节 财务会计的基本要素	(10)
第四节 财务会计的基本核算方法	(14)
第二章 货币资金	(22)
第一节 库存现金	(22)
第二节 银行存款	(26)
第三节 其他货币资金	(37)
第三章 应收款项	(39)
第一节 应收票据	(39)
第二节 应收帐款	(43)
第三节 预收帐款与其他应收款	(51)
第四章 存 货	(53)
第一节 存货的范围与类别	(53)
第二节 存货的计价	(55)
第三节 存货的收发	(70)
第四节 存货的清查	(86)
第五章 对外投资	(89)
第一节 投资的分类	(89)
第二节 短期投资	(91)

第三节	长期股票投资	(94)
第四节	长期债券投资	(98)
第六章	固定资产	(104)
第一节	固定资产概述	(104)
第二节	固定资产增加	(109)
第三节	固定资产折旧	(123)
第四节	固定资产修理与改良	(130)
第五节	固定资产减少	(131)
第七章	无形资产与递延资产	(136)
第一节	无形资产	(136)
第二节	递延资产	(149)
第八章	流动负债	(152)
第一节	短期借款与短期债券	(152)
第二节	应付票据与应付帐款	(154)
第三节	应交税金	(159)
第四节	其他应付款项	(184)
第九章	长期负债	(187)
第一节	长期借款	(187)
第二节	应付债券	(192)
第三节	长期应付款	(201)
第十章	成本与费用	(207)
第一节	费用的分类与核算要求	(207)
第二节	生产费用的归集与分配	(210)
第三节	在产品成本计算	(227)
第四节	期间费用	(236)
第十一章	制造成本的计算	(238)
第一节	制造成本的计算方法	(238)
第二节	品种法	(239)

第三节	分批法	(246)
第四节	分步法	(249)
第十二章	营业收入、利润与所得税	(265)
第一节	营业收入	(265)
第二节	利润	(274)
第三节	所得税	(282)
第十三章	所有者权益	(296)
第一节	所有者权益的性质与内容	(296)
第二节	投入资本	(299)
第三节	资本公积	(302)
第四节	留存收益	(309)
第五节	实收资本的增减变动	(315)
第十四章	外币业务	(319)
第一节	外币业务的记帐规则与方法	(319)
第二节	汇兑损益	(321)
第三节	外币会计报表的折算	(325)
第十五章	财务报告	(337)
第一节	财务报告的分类与要求	(337)
第二节	资产负债表	(339)
第三节	损益表	(351)
第四节	财务状况变动表	(357)
第五节	利润分配表	(375)
第十六章	合并报表	(377)
第一节	合并报表的种类与编制原则	(377)
第二节	合并报表的合并范围	(379)
第三节	合并资产负债表	(380)
第四节	合并损益表与合并利润分配表	(394)
第十七章	财务报表分析	(405)

第一节	偿债能力分析.....	(405)
第二节	盈利能力分析.....	(415)
第三节	营运能力分析.....	(417)

第一章 总 论

会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企事业的经济活动和财务收支进行核算和监督，并参与经济预测和决策的一种管理活动。现代意义的会计，是以企业会计为主体的。就企业会计而言，又可分为财务会计和管理会计两大分支。

，财务会计是指为企业外部的有关方面提供决策所需的经济信息而进行的会计。它的基本职能是向企业外界的有关利益集团和人士提供一套符合通用目的的财务报表，如实报告企业在某个时期的经营成果和期末的财务状况。所以又称对外报告会计。必须遵守会计准则。

管理会计是为企业内部管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计，亦称对内报告会计。其内容灵活多样，方式不拘一格，不必恪守所有的会计准则。

第一节 财务会计的基本前提

会计是一个信息系统，它的运行需要一个空间领域和时间范围。这空间和时间纵横交叉的范围就是会计运行的经济环境。在此环境中，还存在着一些尚未确知的因素，存在着某些还无法完全加以论证的因素。因此，要确立会计理论的基本框架，使财务会计能够满足报表使用者所需的经济信息，不得不对会计运行经济环境中的某些不确定因素作出较为客观合理的假定，这种假定称之为会计假设。这些会计假设是财务会计核算的基本前提。

一、会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位。凡具有经济业务的任何特定的独立实体，都可以成为一个特定的会计主体。它可以是一个企业，也可以是一个企业的某一特定责任单位（如分厂、车间）；可以是一个独立的法律实体（即法人），也可以是非法律实体；可以是一个营利组织，也可以是一个非营利组织。

会计主体假设明确了会计提供信息的空间范围，解决了为谁核算以及核算哪些经济业务的问题。它包括二个方面的涵义：一是会计为之服务的应是一个独立从事经济业务的特定单位，否则便不构成会计主体。二是每一会计主体要与其他会计主体相区别，并独立于它的所有者之外。也就是说，会计只反映特定单位本身发生的经济业务，不包括其他单位的经营活动，也不包括所有者个人的财务活动。

二、持续经营

持续经营假设，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。

每一会计主体都可能面临着两种存在状态：一是持续经营，即会计主体的经营活动将按照既定的目标无限地进行下去，在可以预见的将来，不会面临破产清算或者大大裁减经营规模的局面。另一是中断经营、停止清算，即会计主体由于种种原因已经或即将面临破产清算的局面。在持续经营的前提下，企业的资产将按既定的用途使用，企业的负债也将按原来的承诺清偿。在破产清算的前提下，企业的资产将进行重估清理，债务需按公平清偿的原则偿还，剩余财产还要进行分配。

每个企业都存在破产清算的风险。然而，破产清算的毕竟是少数，绝大多数企业都处在持续经营状态。因此，会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提，选择相对稳定、切实可行的程序和方法，以便对企业经营活动客观地加以确认、计量、记录

和报告，提供连贯的具有可比性的会计信息。如采用历史成本计价、选择权责发生制作为确认会计要素的时间基础等等。如果企业不得不宣告破产，进行清算或者法律上的改组，就必须改用以清算为基础的会计核算方法，提供企业清算时的财务状况和财产关系等方面的会计信息。

三、会计分期

在持续经营的前提下，企业的经营活动在时间上是连续不断的。会计人员只有等到企业经营活动全部终止，清理完各项资产并偿付全部债务以后，才能结算出企业在全部经营期间的净收益。但由于各种决策者必须及时了解企业财务状况和经营成果，以便决定是否要对企业投资或贷款，应制定什么样的短期和长期策略改进企业的经营等等。因此，为了及时提供会计信息，需要将企业持续正常的经营期间人为地划分成一个个相等的较短期间，定期地反映企业的财务状况和经营成果，结算帐目和编制会计报表。这样的较短期间称为会计期间。

会计期间通常为一年，称为会计年度。它可以是日历年度，也可以是营业年度。营业年度通常选择每年企业经济活动最少的时间作为年度终了期。西方国家，有些企业以营业年度为会计年度。我国的《企业会计准则》规定，以日历年度作为企业的会计年度，即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。会计期间还可以进一步划分为季度和月份。

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、划分收益性支出和资本性支出等会计原则的理论基础。如果没有会计分期这一假设，上述原则就毫无必要。

会计分期依赖于持续经营，持续经营必须会计分期，二者相辅相成，密不可分。财务会计立足于企业的正常持续的经营，既要尽可能地提供企业各个会计期间的财务状况和经营成果的财务信息，又要连续地、全面地反映企业的经营活动。

四、货币计量

会计是对企业经济活动的定量描述。从数量方面反映经济活动就必须选择适当的计量尺度。企业经济活动的数量表现可以用实物量度、劳动量度和货币量度来描述。由于会计提供的是反映企业经营活动的全面的财务信息，显然无法采用实物量度和劳动量度作为统一的计量尺度。只有货币才能够充当一般等价物，使企业各种不同的生产要素在价值形式上具有质的统一性，因而可在同质的基础上进行汇总计算。货币的这一特性，使其成为会计计量选择的主要尺度。

货币计量假设除了经济业务以货币为主要计量尺度这一层意思以外，还包含二层意思：一是在有多种货币并存的情况下，或某些业务是用外币结算时，需要确定一种货币为记帐本位币。我国《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报会计报表，应当折算为人民币反映。”二是假设货币的币值稳定不变，即采用货币计量提供的会计信息一般不考虑币值的变动。

第二节 财务会计的一般原则

一般原则是依据会计假设和经济管理的要求而形成的对会计活动的一些基本规范，对财务会计的核算具有广泛的指导作用。为了满足会计报表使用者对会计信息的要求，并使企业不同时期的财务状况和经营成果具有可比性，保证会计信息的质量，必须明确财务会计的一般原则。

一、客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明

经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。体现在三个方面:一是会计核算资料反映的内容必须与企业经济活动的实际相符。从经济业务的确认与计量,到会计记录以至会计报告的全过程都必须如实反映,既不掩饰也不夸大企业经营过程存在的问题,保证会计帐证、帐帐、帐表和帐实之间相互一致,并提供真实可信的财务报告。二是对于经济业务的确认、计量、记录和报告,应以客观的事实为依据,做到不偏不倚,不受主观意志的支配,力求会计信息准确可靠。三是会计核算提供的信息可以验证,即可以根据可信的凭证据以复查其数据的来源以及信息的处理过程,并能得出相同的结果。

二、相关性原则

这一原则要求企业提供的会计信息必须同信息使用者的经营决策密切相关,有助于或影响人们作出经营决策。

相关性原则体现了财务会计目的的要求。财务会计的目的就是要提供对会计信息使用者决策有用的信息,如果不能满足这一要求,会计工作就失去了意义。因此,会计核算的程序和方法都要考虑相关性要求,使会计信息既要符合国家客观经济管理的需要,也要满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,还要满足企业加强内部经营管理的需要。

相关性必须以客观性为前提。如果某些会计信息具有相关性,但在性质上或反映上是不可靠不真实的,那么这些信息就可能使人们误入歧途。没有客观性的相关性是危险的,没有相关性的客观性是毫无作用的。

三、可比性原则

这一原则要求经济情况相同时,会计信息应能显示相同的情况;当经济情况不同时,会计信息应能反映其差异。根据这一要

求，相同的经济业务应根据相同的会计准则，采用相同的会计方法和处理程序；反之，则应采用不同的会计方法和处理程序。这样决策者就可根据所掌握的会计信息，区别异同点，对经济情况作出恰当的判断。

会计信息的可比性强化了会计信息的相关性。随着市场经济体制的建立与完善，企业间交易活动以及资本流通日趋增多，会计信息使用的范围也越来越广泛。这就从客观上要求不同企业的会计报表和会计信息应尽量口径一致，相互可比，以便分析评价各企业的经营业绩，促进社会资源的合理流动。从会计信息国际化的要求来看，缩小各国会计处理方法和程序的差异，促进会计信息在整个世界范围内的可比性，也是当今世界发展的必然趋势。

四、一贯性原则

一贯性原则是指一个企业在各个会计期间所采用的会计处理方法和程序应当相同。坚持一贯性原则，使各个时期的会计报表和会计信息建立在相同的基础上，以便会计信息的使用者能够据以分析考核不同时期的经营活动，比较企业在不同时期的经营业绩和财务状况及其变动，以预测企业的发展趋势。也可以防止某些会计人员利用会计处理方法和程序的变动，人为地操纵企业的各项会计指标，粉饰企业的财务状况和经营成果。

一贯性原则并不要求会计处理方法和程序一成不变。如果一个企业采用原来的会计处理方法和程序不能保证会计信息的客观性和相关性，企业就不宜继续使用，而应选择更为相关和更为客观的会计处理方法和程序。

可比性原则和一贯性原则分别从两个不同的角度规范会计核算工作。可比性原则强调不同企业的会计处理方法和程序的一致性，从企业横向比较会计信息；而一贯性原则强调一个企业前后各期会计处理方法和程序的一致性，从企业纵向比较会计信息。二者相互补充，共同保证会计信息的质量。

五、及时性原则

及时性原则是指企业提供的会计信息具有时效性，必须是反映企业经营活动的适时最新的资料。它要求会计核算及时进行，即及时记录和及时报告。把应属当期的经济业务全部在当期记录，不能延至下期。定期编制财务报表并在规定的时间内向外报告。及时记录和及时报告相互联系。及时记录是及时报告的前提和基础，没有及时记录就无法及时报告；反之，不能及时报告，再及时的记录也失去时效性。

会计信息的及时性与相关性、可比性也是密切相联的，及时的会计信息才是使用者必需的相关的会计信息。没有及时性，相关性和可比性都将失去意义。

六、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明、便于理解和利用。

报告会计信息的目的在于信息的使用，要使用会计信息首先就必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容。否则，就谈不上信息的使用。这一原则要求会计核算所提供的信息简明、易懂，能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所了解。因此，在会计核算中坚持明晰性原则，有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以利用。

明晰性是会计信息的质量特征。会计信息只有清晰明了才是有用的。否则，即使是客观而相关的，不能为人们所理解也是无用的。

七、权责发生制原则

在持续经营和会计分期的基本前提下，企业发生的经济业务中有些会影响几个会计期间。何时记录和报告其中的会计要素涉及到会计确认的时间基础的选择。会计上公认的时间基础有两个，即收付实现制和权责发生制。

权责发生制也称为应收应付制或应计基础，它在确认本期收入和费用时，以应收应付为标准，即根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业本期的收入和费用。凡是本期已经获得的收入或已经发生的费用，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入帐；凡是不属于本期的收入（收入“权”不在本期）和费用（承担费用的“责任”不在本期），即使款项已经在本期收到或付出，也不应当作为本期的收入和费用处理。

收付实现制亦称现金基础，是以款项的实际收付为标准确认会计要素尤其是收入和费用的方法。凡在本期实际收到款项的收入和付出款项的费用，不论其是否属于本期，均作为本期的收入和费用处理。

根据权责发生制进行收入和费用的核算，能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

八、配比原则

企业要取得营业收入，首先必须垫支资金，费用是收入形成的前提和必要条件。因此，为了正确计算企业各个会计期间的经营成果，需要将收入抵减与其相关的费用。

配比原则就是指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求在会计核算中，一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本费用，应当在同一会计期间内进行确认和计量。配比实际上就是将企业的所得与所费进行的比较，是持续经营和会计分期基本前提下的产物，也是权责发生制原则的进一步运用。

根据收入与费用的内在联系，配比有两种方式。一是将具有因果关系的收入和费用直接配比。二是将不具有直接联系的收入和费用在时间上间接配比。坚持配比原则，有利于正确计算和考核企业的经营成果。

九、谨慎性原则

谨慎性原则亦称稳健原则。是指在有不确定因素的情况下，应