

F-275.2
F-28(2)

企业财务会计

(修订版)

主 审:葛家澍

主 编:方荣义 张丽娜

编 者:方荣义 胡玉明 王 蕤



A1031793

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/方荣义主编.-北京:中国商业出版社,
1994.12

ISBN 7-5044-2602-4

I.企… II.方… III.企业管理-会计 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 16062 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京宣武区广安门内报国寺 1 号)

各地新华书店经销

北京印刷二厂印刷

* *

1997 年 2 月第 2 版 1997 年 12 月第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:13.5 字数:350 千字

定价:15.00 元

* *

(如有印装质量问题可更换)

序

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。在市场经济条件下,参与市场的各方由于同企业之间有着这样或那样的经济利益关系而要求企业提供有关会计信息,以便据以作出正确的投资决策、信贷决策和其他经济决策。从这个意义上说,企业财务会计是市场经济得以顺利运转的一项重要保障。

为了确保企业提供对使用者决策有用的可靠的信息,企业的财务会计即会计核算行为必须受到一定的规范。我国已经公布实施的《企业会计准则》和分行业会计制度,就是这种会计规范的一种形式。在会计准则和行业会计制度的规范之下,各企业的会计核算中除了对少数具有行业特色的业务或事项的处理还存在一定的差别外,对大多数企业共有的一般业务的处理,以及会计核算工作应遵循的一般原则,应该是相同的或基本相同的。因此,如果我们把会计准则和行业会计制度规范下的企业核算的一般程序和方法以及遵循的一般原则加以总括和分析,就能掌握市场经济条件下企业财务会计的一般规律,并可以触类旁通地解决不同行业各具特色的会计问题。方荣义、胡玉明等同志编写的这本《企业财务会计》,就是讲述企业财务会计一般核算程序和方法的教材。在我看来,该书具有以下几个特点:

第一,突出对会计一般理论的阐述。该书对具有广泛适应性的会计一般理论作了一定的介绍,对某些问题还作了较为深入的探讨,使各种会计方法建立在具有逻辑联系的理论之上,从而使该

书自成体系,避免了一般同类教科书只是对制度加以说明的不足。

第二,立足新制度而又不拘泥于新制度。该书在内容上密切联系会计准则和新的会计制度,因而具有较强的可操作性。在这一前提之下,该书对于某些问题的讨论还能与国际惯例联系起来,进行比较分析,从而开阔了读者的视野。

第三,深入浅出,文字清新。该书的编写者大多是正在攻读博士学位的教学和科研人员,他们长期研习会计理论与方法,比较熟悉市场经济环境下会计的一般理论与方法问题。同时,他们又具有较强的实际工作能力,有的还长期担任企业财会部门的领导职位,因而能将企业财务会计的一般理论与实务问题的论述较好地融汇到一起,深入浅出,简明易懂。文字表述上则力求活泼清新,避免了一般教科书枯燥说教的缺陷。

鉴于上述特点,我认为,该书是新会计体制下一本比较好的企业财务会计教材,故乐而为之序。

中国会计学会副会长 葛家澍
厦门大学经济学院教授

1994年12月

前 言

《企业会计准则》和分行业会计制度的出台与全面实施,标志着我国财务会计新体制的建立。此后两年的实践表明,新的行业会计制度作为新旧会计体制转换过程中的一种过渡措施,对于保证新旧会计体制的平稳转换,对于广大会计人员对会计准则的理解和运用,已经发挥了并将继续发挥着重要作用。但我们也看到,各行业会计制度虽然包括了与本行业经营特点相适应的规定,但其中涉及企业财务会计基本特点即一般业务的会计处理内容是基本相同的。如果我们切实掌握了财务会计(会计核算)的基本原理,就可以举一反三,触类旁通,在面对不同行业的会计业务时就不会有“隔行如隔山”之感。

基本这一认识,我们编写了这本《企业财务会计》,并力求使它具有以下几方面特色:

第一,突破行业界限,尽量讲述企业财务会计的一般规律和核算原理。对于具体问题的讲解,则不局限于对制度的诠释,而是作必要的分析和论述;即不只是说明“应该怎样”,还要说明“为什么这样”。为了使读者对企业财务会计有一个全面的了解,本书第一章还以较大的篇幅介绍了与企业财务会计有关的基本理论问题和财务会计核算的基本程序。当然,为了行文的方便,本书所举的例题主要还是以工业企业和商品流通企业这两个最具代表性的行业为例,同时适当顾及其他行业。

第二,立足中国实际,引入国际惯例。为了使本书具有较强的

可操作性,本书的内容力求与会计准则和会计制度保持一致。同时,为了便于读者的理解,本书在论述有关问题时往往列示了我国现行处理方法与国际惯例的比较;而对于现行制度没有作明确规定但企业又经常面临的问题,如合并会计报表问题,则系统介绍了国际上通行的做法,试图为我国企业提供有益的参考。

第三,反映企业财务会计的最新动态。去年底以来,我国经济体制改革中出现了一系列重大举措:《公司法》的出台;外汇管理体制的改革;以增值税为主导的税收体制改革。这些举措必然引起企业会计核算方法的相应调整。对此,本书作了充分的考虑。对于增值税和所得税的会计处理,是结合特定业务分散在各章来讲述的:增值税的销项税额部分是在应收帐款和营业收入部分讲述的,进项税额部分在存货和应付帐款部分有所述及;所得税会计的内容主要包括在利润及利润分配部分;而在流动负债部分,则对各项应交税金作一总括的论述。

根据本书的内容和特点,我们认为本书可作为高等财经院校和各级职业培训学校会计专业及相关专业学生学习企业财务会计的教材,也可作为广大会计人员掌握企业会计实务的参考书籍。

本书由方荣义、张丽娜主编。方荣义负责全书的总纂、修改工作,各章作者分别是:方荣义(第一、六、七、八、九、十四、十五、十六章)、胡玉明(第四、十、十一、十二、十三章)和王蕤(第二、三、五章)。最后,由葛家澍教授审阅定稿。

本书得以完成,要感谢中国会计学会副会长、著名会计学家葛家澍教授。本书从大纲的草拟到编写、定稿,葛教授始终给予热情的关怀和支持,还在百忙之中认真审阅了全稿,并亲自挥毫作序。

编 者

1994年12月于厦大凌云楼

目 录

序.....	葛家澍	1
前言.....		3
第一章 企业财务会计总论.....		1
第一节 财务会计的理论基础.....		1
第二节 企业会计准则		23
第三节 财务会计核算程序		28
第二章 货币资金的核算		36
第一节 现金的核算		36
第二节 银行存款的核算		40
第三节 其他货币资金的核算		49
第三章 应收及预付款项的核算		53
第一节 应收帐款的核算		53
第二节 坏帐的处理		58
第三节 预付帐款的核算		65
第四节 应收票据的核算		67
第四章 存货的核算		73
第一节 存货的分类与计价		73
第二节 外购存货的核算		82
第三节 自制与委托加工存货的核算.....		105
第四节 包装物和低值易耗品的核算.....		120
第五节 存货盘盈和盘亏的核算.....		130

第五章 对外投资的核算	134
第一节 对外投资的分类与计价.....	134
第二节 短期投资的核算.....	137
第三节 长期投资的核算.....	140
第六章 固定资产的核算	151
第一节 固定资产的分类与计价.....	151
第二节 固定资产增加的核算.....	157
第三节 固定资产折旧及修理的核算.....	166
第四节 固定资产减少的核算.....	178
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	183
第一节 无形资产的核算.....	183
第二节 递延资产和其他资产的核算.....	191
第八章 流动负债的核算	195
第一节 流动负债的分类.....	195
第二节 可确定流动负债的核算.....	197
第三节 或有负债的核算.....	219
第九章 长期负债的核算	226
第一节 长期负债的特点与分类.....	226
第二节 长期借款的核算.....	228
第三节 应付债券的核算.....	232
第四节 其他长期应付款的核算.....	247
第十章 所有者权益的核算	252
第一节 资本金的核算.....	252
第二节 资本公积的核算.....	255
第三节 留存收益的核算.....	258
第四节 实收资本增减变动的核算.....	262
第十一章 成本费用的核算	266
第一节 成本费用的概念.....	266
第二节 成本费用的核算.....	269

第十二章	营业收入的核算	299
第一节	营业收入的范围.....	299
第二节	营业收入的核算.....	300
第三节	其他业务收支的核算.....	310
第十三章	利润及利润分配的核算	313
第一节	利润总额的核算.....	313
第二节	利润分配的核算.....	327
第十四章	会计报表及其分析	332
第一节	会计报表及其种类.....	332
第二节	会计报表的编制.....	337
第三节	会计报表分析.....	368
第十五章	合并财务报表	374
第一节	企业合并与合并财务报表.....	374
第二节	股权取得日合并报表的编制.....	378
第三节	股权取得日以后合并报表的编制程序.....	389
第十六章	企业解散与清算	399
第一节	企业解散与清算的基本程序.....	399
第二节	企业解散与清算的会计处理.....	405

第一章

企业财务会计总论

第一节 财务会计的理论基础

一、现代会计的两大分支——财务会计与管理会计

以复式簿记的成熟与推广为标志的现代会计,从产生至今已有 500 多年的历史了。但是,作为现代会计的两大分支——财务会计与管理会计的逐渐分离,则始于 19 世纪下半叶。

工业革命之前,企业的组织形式主要是独资和合伙两种。这类企业的所有者(业主和合伙人)通常也是企业的经营管理者,企业与政府机关、金融机构和其他外部集团之间,还没有形成密切的经济利益关系。因此,会计作为一个信息系统所提供的信息主要是为企业的所有者兼经营者服务的,各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息提供方式,没有统一的规范可循。

开始于 18 世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力高度发展的同时,也导致了一系列新的会计思想和技术方法的产生。更主要的是,工业革命孕育了以股份有限公司为代表的现代企业组织形式,从而最终导致财务会计与管理会计的分离。

股份有限公司的一个显著特征,是可以通过在资本市场上发

行股票而于短期内筹集巨额资本。公司的所有者就是为数众多、日益分散化的股东。他们客观上无法直接参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。这种所有权与经营权的分离,使公司的所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理者对受托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。与此同时,企业和债权人(银行、非银行金融机构和其他证券持有人)也更关心企业的偿债能力,关心债权的安全性。这样,股东和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息,以便作出有效的投资决策和信贷决策。此外,企业雇员、政府机关、财务分析师、执业会计师、律师、科研机构,以至广大的社会公众,都会从各自的经营利益出发,要求企业提供有关的财务信息,他们和企业的股东、债权人一起,构成企业的“外部利益集团”。另一方面,企业管理者受法律或合同的约束,或者出于维持公共形象,或考虑进一步吸引投资,往往也乐于向外部利益集团提供财务信息。这样,传统的会计逐渐演变成主要向企业外部利益集团提供财务信息和其他经济信息的财务会计,或称“对外会计”。财务会计的特点在于定期提供一套通用目的的财务报表(或称会计报表,主要包括资产负债表、损益表和财务状况变动表),以便外部使用者据以作出合理的投资、信贷决策和其他经济决策。为了保证管理者提供真实和公正的会计信息,确保股东、债权人和社会公众的利益,财务会计的帐务处理、财务报表的形式与编制方法,以及提供信息的范围等,都要遵守一整套较为严格的确认、计量、记录和报告的公认程序,统称“公认会计原则”。在我国,财务会计基本上等同于传统上所说的“会计核算”。

财务会计所提供的信息,经过分析、加工,也可以成为企业管理者进行经营决策的重要信息来源。但是,随着市场经济的发展和现代企业组织结构的日益复杂化,企业管理者为了作出正确的经营决策,迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测、决策

有关的信息,并要求这些信息在内容上更加广泛,形式上更加灵活,时间上更加及时。这样,在本世纪初逐渐产生了相对于财务会计的另一重要分支——管理会计,它主要为企业管理者内部经营决策提供信息,因而又称为“对内会计”。本世纪 30 年代以来,管理会计逐步引进了管理科学、数学模型、电子计算机、信息论、系统论和控制论等先进的技术和方法,最终发展成为一门跨学科和多技术的会计新分支,在企业经营管理中发挥着日益显著的作用。

与管理会计相比,财务会计至少具有以下几个特点。

1. 财务会计运用的仍然是以复式簿记系统为基础的传统会计的程序和方法,即遵循着传统会计的确认、计量、记录和报告的基本程序,提供反映企业过去经营活动的历史信息。管理会计则引进吸收了管理科学、计算技术等自然科学以及其他相关经济学科的理论、技术和方法,大大突破了传统会计的范畴,可以提供与预测和决策有关的信息。

2. 财务会计在信息加工和提供的确认、计量、记录和报告整个程序中,都要受到公认会计原则的指导和约束,以保证信息的真实可靠,因此,财务会计注重信息的可靠性。管理会计则不受统一规范的约束,可以根据企业管理者的信息需要,选择灵活多样的方式和方法,提供对其决策有用的信息;因此,管理会计更注重信息的相关性。

3. 企业的外部利益集团从各自的利益出发,往往需要企业会计提供不同的信息。为了满足他们共同的信息需要,财务会计只能以通用财务报表形式提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动的通用信息。而且,这些财务报表在公布之前通常要经过注册会计师的审计。管理会计提供的信息通常只需满足企业管理者的决策需要,因而在信息提供方式上可以更为灵活多变。

二、财务会计的职能和对象

作为一个信息系统,财务会计在企业经营管理中的作用表现

在:经过数据的加工处理过程,输出反映企业生产经营活动过程和结果的信息,并将这些信息反馈给企业管理者,为管理者控制生产经营活动提供重要的依据。可见,财务会计具有“反映”和“控制”两个基本职能;其中“反映”职能是最主要的,“控制”职能并不表现为直接参与企业的生产经营活动,而是通过信息的反馈间接地表现出来。

财务会计的对象就是财务会计反映和控制的客观事物。从财务会计的职能来看,我们完全可以把企业的生产经营活动理解为财务会计的对象。但是,这样理解并不能反映财务会计这门学科的本质特点,因为,企业的生产经营活动是一个错综复杂的过程,如果将它看作一个系统,它是由若干个子系统组成的,它们分别构成不同学科反映和控制的对象——企业理财学、市场学、工程技术学、生产组织学,甚至人事管理学,都可以把企业生产经营活动的某一方面纳入自己的研究对象。从会计的角度来说,尽管企业的生产活动错综复杂,各企业的经济业务可能千差万别,但如果我们统一用货币量对它们进行表述,它们就有了共同、可比的基础;也就是说,企业生产经营活动中错综复杂的实物流动过程就被舍象掉了,而表现为价值的运动(资金运动或资本运动)过程。企业的生产经营活动,在动态上表现为资金的取得与运用、耗费与收回、循环与周转的过程,在静态上表现为货币资金、储备资金、生产资金和产品资金等各资金占用状态的转化。这些价值运动所反映的信息,经过财务会计这一信息系统的加工处理,最后通过财务报表提供的信息再现出价值运动的过程和结果:生产经营活动的净成果,表现为一定期间的净收益;生产经营活动的影响结果,表现为某一时日的财务状况,即资产、负债和所有者权益的数量及其构成情况;生产经营活动的动态过程,在价值方面则表现为一定期间内的财务状况变化。因此,可以将财务会计的对象表述为:企业生产经营活动中可以用货币表现的那些数量方面,即“价值运动”(资金运动或资本运动)。这一表述反映了财务会计这门学科的本质特

点,同时也决定了财务会计一系列技术方法的选择。

三、财务会计的要素

(一)财务会计要素的概念

财务会计的对象是资金运动。但是,资金运动是一个比较抽象的、总括的概念。在实践中,会计信息使用者需要得到关于资金运动各个方面的变动过程及其结果的信息。从财务会计特有的信息处理和传输方法来看,如果我们不加区分地把企业的生产经营活动概括为“资金运动”,就无法通过凭证、帐簿、报表等信息载体,运用一定的技术方法对资金运动各方面的信息进行记录、加工、汇总和报表。事实上,尽管资金运动纷繁复杂,但生产经营过程中发生的每一项经济业务通常只影响到资金运动有限的几个方面。例如,一笔销售业务的影响表现为:收入的增加和银行存款(或应收帐款)的增加;存货的减少和销售成本的增加。这就为我们提供了一种可能:我们完全可以根据信息使用者的需要,按照一定的规律,对资金运动进行科学的分类,并以此为基础构建财务报表的总体的框架;在每个要素之下,还可以根据信息使用者的需要作进一步分类,即构成不同的报表项目。为了能够提供编制会计报表所需的明细数据,在会计信息加工阶段也需要对会计要素作进一步划分,从而形成财务会计特有的帐户体系。

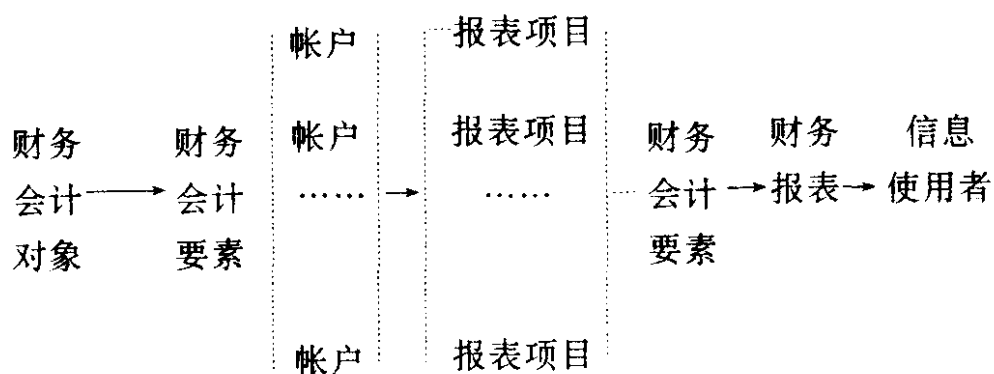


图 1—1

可见,财务会计要素是对财务会计对象即资金运动的科学分

类,它的进一步具体化即构成财务会计帐户体系。财务会计要素又是构建财务报表的框架(有人形象地将其喻为财务报表的“积木”),它的进一步具体化即构成不同的财务报表项目;从这个意义上说,财务会计要素通常又被称为财务报表要素。财务会计对象与要素的这种关系见图 1-1。

(二)财务会计要素的内容

会计要素是对会计对象的分类。这种分类除了要考虑会计信息使用者的需要外,还要对会计对象即资金运动本身的特点作科学的分析。

企业的资金运动,可以从静态和动态两方面进行考察。从资金运动在某一时点的静态表现来看,企业拥有的资金首先表现为一定的占用状态,即资产。体现在这些资产中的权益,按资金的提供方式即资金来源的不同,又分为负债和所有者权益;其中属于债权人的那部分权益,是企业的负债,属于投资人即所有者的那部分权益,称为所有者权益。资产、负债和所有者权益之间必然存在下列等式关系:

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

这一公式在会计上通常称“会计恒等式”,它是复式簿记的理论基础,也是资产负债表赖以构建的基本框架。

从资金运动在一定期间的运动变化过程来看,资金运动表现为企业在这期间因销售产品或提供劳务而取得的收入,以及为此而发生的费用;收入与费用的比较,即反映出企业在这期间所赚得的利润。收入、费用和利润的关系可以用下列公式表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这个公式是确定企业一定期间经营成果的公式,它是损益表赖以构建的基本框架。

财务会计对象究竟应分成多少要素?尽管各国在做法上存在着一定的差异,但上述六个要素则是最基本的。这两组要素之间是相互联系并可以相互转化的:在企业生产经营过程中,收入的实

现同时也表现为资产的增加;费用的发生表现为资产的减少或负债的增加;收入与费用配比的结果,如果是利润,则表现为所有者权益的增加,如果是亏损,则表现为所有者权益的减少。这一动态转化过程可用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}, \quad \text{或}$$

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

而在期末企业对当期经营成果进行分配后,上述公式又回复到“资产 = 负债 + 所有者权益”的等式上。资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润这六个要素之间相互作用、相互影响的关系,共同组成了企业外部利益集团最关心的两类信息:企业在特定时日(月末、季末或年末)的财务状况和企业在一定期间(一月、一季或一年)的经营成果。如图 1-2 所示:

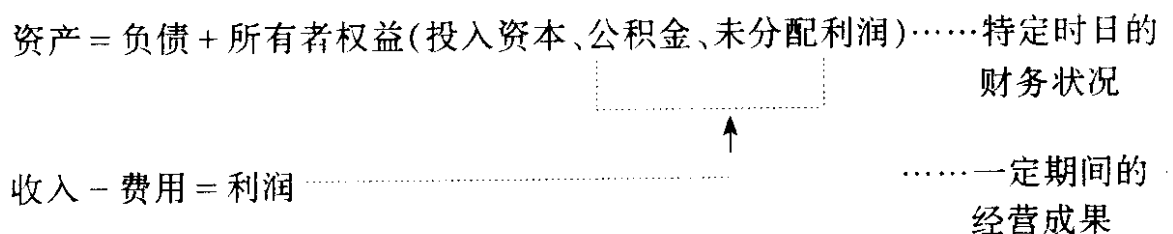


图 1-2

下面分别讨论资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这财务会计六个要素的定义和特点。

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它具有四个特点:

(1)资产的实质是一种经济资源。这种资源单独或与其他资产结合在一起时,可以直接或间接地为企业未来的经济利益。如企业拥有的机器设备是企业的一项资产,它们可以在企业的生产经营中与其他资产(如材料、货币等)相结合,为企业创造经济效益。

(2)资产是可以用货币来计量的。货币计量是会计核算的重