

《企业会计与财务》

学习指导

樊爽文 编著

中国金融出版社

《企业会计与财务》 学习指导

樊爽文 编著

中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

封面设计:孔维云

责任校对:潘洁

责任印制:王刚起

图书在版编目(CIP)数据

《企业会计与财务》学习指导/樊爽文编著. - 北京:中国金融出版社,1996.1

ISBN 7-5049-1561-0

I. 企…

II. 樊…

III. 企业管理:财务管理-会计

IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(95)第22232号

出版: **中国金融出版社**

发行:

社址:北京广安门外小红庙南里3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:固安县印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:5.625

字数:131千字

版次:1996年1月第1版

印次:1997年12月第3次印刷

印数:11601-15650

定价:9.80元

前 言

本书是依据王利群教授编著的《企业会计与财务》一书,为中央广播电视大学经济类金融专业的学员学习《企业会计与财务》课程编写的补充教材。其目的在于为广大学员学习该课程提供一个比较简单而清晰的纲要,同时通过各类练习和思考题来帮助学员更好地掌握《企业会计与财务》这门课程的重点、难点。

全书共分三部分内容:各章学习重点;各类练习题;练习题参考答案。

疏漏及不当之处,敬请指正。

编 者

1995 年 10 月

目 录

第一部分 学习指导

第一章	总 论	(1)
第二章	货币资金、应收项目及短期投资	(1)
第三章	存 货	(3)
第四章	长期资产	(5)
第五章	流动负债	(8)
第六章	长期负债	(10)
第七章	所有者权益	(12)
第八章	生产费用	(14)
第九章	产品成本	(16)
第十章	营业收入与利润	(19)
第十一章	企业的扩充与清算	(21)
第十二章	财务报告	(22)
第十三章	财务计划	(23)
第十四章	财务分析与评价	(23)

第二部分 复习思考题

第一章	总 论	(25)
第二章	货币资金、应收项目及短期投资	(30)
第三章	存 货	(36)
第四章	长期资产	(42)

第五章	流动负债	(50)
第六章	长期负债	(54)
第七章	所有者权益	(57)
第八章	生产费用	(61)
第九章	产品成本	(69)
第十章	营业收入与利润	(85)
第十一章	企业的扩充与清算	(90)
第十二章	财务报告	(91)
第十三章	财务计划	(96)
第十四章	财务分析与评价	(97)

第三部分 参考答案

第一章	总 论	(100)
第二章	货币资金、应收项目及短期投资	(104)
第三章	存 货	(112)
第四章	长期资产	(117)
第五章	流动负债	(124)
第六章	长期负债	(129)
第七章	所有者权益	(132)
第八章	生产费用	(135)
第九章	产品成本	(144)
第十章	营业收入与利润	(158)
第十一章	企业的扩充与清算	(163)
第十二章	财务报告	(164)
第十三章	财务计划	(169)
第十四章	财务分析与评价	(170)

第一部分 学习指导

第一章 总 论

重点掌握一些基本概念,为学习以后各章打好基础。

做为《企业会计与财务》一书的总论,本章共分两节,主要介绍了企业会计与财务的概念、内容和方法。

需要注意的是,我国新的会计制度,打破了部门和所有制界限,重新划分了企业的行业,分别制定了工业企业、商品流通企业、交通运输企业、旅游饮食服务企业、施工企业、房地产开发企业、农业企业、对外经济合作企业、金融企业和保险企业等 13 个行业会计制度。

《企业会计与财务》一书重点介绍的是工业企业和商品流通企业的会计与财务。

对于会计与财务的一些基本概念和内容,《会计学原理》等会计基础课中已有明确交待,作为复习内容,也必须引起足够的重视。

第二章 货币资金、应收项目及短期投资

本章以及后面的第三章“存货”,主要讲述的是企业流动资产的管理和核算以及与之相关的其他一些问题。

流动资产是企业资产的主要内容之一。它是指企业可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、各种存款、短期投资、存货、应收及预付款等。

一、货币资金

企业的货币资金包括现金、各种存款和其他货币资金。

(一)现金管理是国家管理货币的一种措施。企业的现金管理是我国的一项重要财经制度。现金管理制度主要包括现金的使用范围、库存现金的限额、不准“坐支”等内容。

(二)现金和各项存款均应按实际收入和支出记帐。其核算都包括序时核算和总分类核算。

(三)为防止记帐差错,掌握银行存款情况,企业应按期对其银行存款进行清查。清查的基本方法是核对帐目。核对中,应注意造成银行存款日记帐的余额与银行对帐单存款余额不一致的原因,除企业或银行记帐差错外,还可能是存在未达帐项。如果发现未达帐项,应编制“银行存款余额调节表”,以达到帐实相符的目的。

(四)其他货币资金是指除现金和银行存款外的货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金等。

(五)银行转帐结算主要有支票、银行汇票、银行本票、汇兑、商业汇票、委托收款、异地托收承付结算等方式。这些结算方式各有其自身的特点和适用范围,企业可根据需要选择使用。

(六)企业发生的外币业务是通过银行存款和有关科目进行的。各种外币业务的发生都要按规定的折合率折合为人民币记帐。

二、应收项目

企业的应收项目包括应收帐款、应收票据、预付帐款和其他应收款。

(一)应收和预付款项应当按实际发生额记帐。

(二)由于应收项目中存在着一些不确定的因素,企业应收项目有可能收不回来。经确认无法收回的应收帐款,已提坏帐

准备金的,应冲销坏帐准备金;未提坏帐准备金的,作为坏帐损失计入当期损益。

坏帐损失的处理方法包括直接核销法和备抵法两种方法。

(三)应收票据应以票面金额记帐。

三、短期投资

短期投资应按取得时的实际成本入帐。

第三章 存 货

本章主要介绍了企业流动资产的重要内容之一——存货的概念、分类、管理和核算。

一、存货的概念及其计价

存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料等。

存货的计价分收入存货的计价和发出存货的计价两部分。

(一)收入存货的计价:按取得存货时的实际成本。

(二)发出存货的计价:有先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进后出法。这几种方法各有其优缺点和适用范围,企业可根据实际情况选择使用。

二、材料

(一)概念

材料是企业生产经营过程中用来加工的劳动对象,是企业生产不可缺少的一种物质要素。它具有一次性投入生产经营过程,价值全部转移到有关产品成本和费用中去的特点。

(二)材料的分类

材料按其企业生产过程中的用途不同,可分为原材料、辅助材料、燃料、修理用备件、包装物和低值易耗品等。

(三)材料的核算

对材料的核算有按实际成本计价的核算和按计划成本计价的核算两种方法。

三、低值易耗品

低值易耗品摊销的方法包括两种：一次摊销法、使用期摊销法。

四、包装物

包装物按其用途不同大致分四类：

- (一)生产过程中用于包装产品作为产品组成部分的；
- (二)随同产品出售而不单独计价的；
- (三)随同产品出售单独计价的；
- (四)出租、出借的。

其中(一)、(二)、(三)类称为一次性包装物，第(四)类称为周转使用包装物。在核算上，因其用途不同，所以帐务处理也不尽相同。

包装物的摊销方法也大致有一次摊销法和使用期摊销法两种。

五、商品

(一)概念

商品是指商品流通企业在经营过程中为销售而储备的商品。

(二)商品的计价与核算

企业购入商品应以取得时的实际成本计价。购进商品过程中所发生的进货费用不计入购入商品价格，而作为经营费用计入当期损益。商品购进业务的核算通常可采用进价核算和售价核算两种形式。不同的商品流通企业可选用不同的方法。

第四章 长期资产

本章主要介绍了企业长期资产的概念、分类、管理和核算。

长期资产是指企业在经营活动中,供生产经营使用,其经济寿命在一年以上的资产,具体包括:固定资产、无形资产、长期投资。

长期资产按其原始成本计价。

一、长期投资

(一)概念

长期投资是指不准备在一年内变现的投资。

(二)长期投资的分类

长期投资按其投资方式可分为股票投资、债券投资和其他投资三种。

(三)长期投资的特点

长期投资具有投资时间较长、投资金额较大、属于资本性支出等特点。

(四)长期投资的目的

企业进行长期投资的目的在于积累资金,以供未来特定用途之用;影响或控制其他企业,以配合本企业的经营;为企业未来扩大经营准备条件。

(五)股票投资根据不同情况,分别采用成本法和权益法进行核算

1. 股票投资采用成本法进行核算时,“长期投资——股票投资”帐户上的帐面价值反映的是该项投资的原始成本。企业收到被投资单位发放的股利时,作为投资收益进行处理,而不调整长期帐户的帐面价值。

2. 股票投资采用权益法进行核算时,“长期投资——股票

投资”帐户上的帐面价值反映的是企业在被投资企业产权中占有的实际份额,而不是原始投资额。因此,被投资企业产权的增减变动均会引起投资企业“长期投资——股票投资”帐户的帐面价值的相应变化。

(六)债券投资包括平价购入、溢价购入和折价购入三种情况

不论哪种情况,企业在购入债券时,都要按其实际购入的成本记帐。购入债券的溢价或折价部分,一般采用直线法进行摊销。

二、固定资产和在建工程

(一)固定资产

1. 概念和特点

固定资产是指使用期限超过一年,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产。固定资产具有使用期限较长,能多次参加生产过程而不改变其物质形态,用于生产经营活动而不是为了出售等特点。

2. 分类与计价

固定资产可按经济用途、所有权、使用情况等不同标准进行多种分类。其计价标准一般有原始价值、重置价值、折余价值。

3. 固定资产增加和减少的核算

固定资产增减包括企业购入、其他单位投入、接受捐赠、重估和出售、投资转出等。对其核算主要通过“固定资产”、“累计折旧”、“固定资产清理”、“在建工程”等科目及其他有关科目进行。

4. 固定资产折旧

为正确计算产品成本和企业损益,必须严格计提折旧的范围。固定资产折旧的方法包括平均速度法、加速折旧法。企业可视具体情况自行选择。

5. 固定资产修理、清理及清查

固定资产按其修理范围大小、间隔时间长短以及费用支出的多少,可分为大修理和日常修理两种。前者可通过“预提费用”科目核算,后者一般直接计入当月的有关费用支出帐户。

固定资产清理应设置“固定资产清理”帐户,核算企业因出售、报废和毁损等原因转入清理的固定资产净值及其在清理过程中所发生的清理费用和清理收入。

固定资产清查的方法,是进行实物盘点。其核算是通过“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目进行的。

6. 固定资产租赁

固定资产租赁根据所有权是否转让可分为营业租赁和融资租赁两种。

(二)在建工程

企业所进行的各项固定资产新建工程、改扩建工程和大修理工程统称为在建工程。具体分为自营工程、出包工程和改扩建工程三种方式。

(三)无形资产

1. 无形资产是指没有实物形态的,可以使企业获得额外收益的长期资产。其具体内容包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、专有技术、商誉等。

2. 企业的无形资产应具备以下特点:不存在物质实体;所代表的未来经济效益难以确定;无形资产是有偿取得的,其价值应采用一定的方法进行摊销。

3. 企业无形资产的取得有自创、购入、其他单位投资转入、接受捐赠等渠道。企业购入无形资产,应按实际支付的价款计价;投资者投入的,应按评估确认或合同、协议约定的金额计价;自行开发并且依法申请取得的,应按开发过程中实际支出计价;

接受捐赠的应按发票帐单所列金额或者同类无形资产市价计价。

4. 无形资产计价入帐后,应从开始受益之日起,在有效使用期限内平均摊入管理费用。

第五章 流动负债

本章首先对流动负债进行了概括的论述,然后逐一介绍各种流动负债项目核算的具体会计处理方法。

负债是企业资金来源的重要组成部分,其数量及结构对企业的发展有着直接的影响。负债按偿还期的长短,可分为流动负债和长期负债。

一、流动负债概述

(一)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。

(二)流动负债具有偿还期限短、必须以流动资产或以新的流动负债获得的资金来偿还等特点。

二、短期借款

(一)短期借款是指企业在生产经营活动中,为了满足资金不足的需要而向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下的各种借款。

(二)为了反映企业短期借款和核算的情况,应设置“短期借款”科目。

(三)短期借款的利息支出,按规定由企业当期损益负担,作为期间费用计入“财务费用”科目。

三、应付票据与应付帐款

(一)应付票据是指企业在购买原材料等经济活动中,采用商业汇票结算时,其所签发、承兑的商业汇票。

(二)为核算企业对外发生业务时所开出、承兑的商业汇票,应设置“应付票据”科目。

(三)应付帐款是指因企业购买材料、物资或接受劳务供应而发生的债务。产生应付帐款的原因是:买卖双方购销活动中,经济业务发生的时间和支付货款的时间不一致。

(四)为核算企业发生和偿还应付帐款的情况,应设置“应付帐款”科目。

四、预收帐款

(一)为核算企业按照合同规定向购货单位预收的货款,应设置“预收帐款”科目。

(二)预收帐款业务不多的企业,可以不设“预收帐款”科目,发生预收帐款时,通过“应收帐款”科目的贷方加以反映。

五、代销商品款

(一)企业进行代销商品款的核算,应设置“代销商品款”科目。

(二)代销商品核算包括进价核算法和售价核算法两种。

六、应交税金

(一)企业应交税金业务发生在前,税款实际缴付发生在后,因而形成了企业的短期负债。

(二)本章主要介绍了企业应交税金中的增值税、营业税、消费税、资源税和所得税等主要税种的内容和核算方法。

七、应付工资

(一)为反映企业工资的结算和分配情况,应设置“应付工资”科目。

(二)工资总额是指企业在一定时期内支付给全部职工的劳动报酬总额。主要由计时工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资、非工作时间工资等等。

(三)企业按照工资用途不同分配工资费用的具体方法也有

所不同:

1. 生产人员工资记入“生产成本”科目。
2. 车间管理人员工资记入“制造成本”科目。
3. 企业管理人员及离退休职工和 6 个月以上病假人员工资等记入“管理费用”科目。
4. 销售部门人员工资记入“产品销售费用”科目。
5. 在建工程施工人员工资记入“在建工程”科目。
6. 由工会经费开支的工会人员工资记入“其他应收款”或“其他应付款”科目。
7. 医务、福利人员的工资记入“应付福利费”科目。

八、应付福利费

(一)应付福利费是指企业准备用于职工福利方面的资金。

(二)根据有关规定,企业的应付福利费按工资总额的 14% 计提。

(三)为核算企业职工福利费提取的使用情况,应设置“应付福利费”科目。

九、应付利润

(一)应付利润是指企业按规定应付给投资者的利润。其负债额大小视企业的经营状况而定。

(二)为核算企业应付利润,应设置“应付利润”科目。

第六章 长期负债

本章首先概括地介绍了长期负债的概念和管理,然后进一步分别讲述长期借款的核算、应付债券的核算、长期应付款的核算,从而不仅使大家能够掌握长期负债的基本理论,而且能全面地完成具体会计核算工作。长期负债是企业的一项重要资金来源,对于企业扩大经营规模起着极为重要的作用。但是,如果经

营不善,也会成为企业的一项沉重负担。因此,长期负债对企业的生存和发展至关重要,这一章在本书中占有比较重要的地位。

一、长期负债的概念

长期负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

二、长期借款

(一)概念

长期借款是指企业向金融机构和其他单位借入的、偿还期在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的借款。

(二)长期借款的核算

1. 为反映和监督长期借款的借入、应计利息和归还本息的情况,应设置“长期借款”科目。

2. 企业长期借款所发生的利息,应分别不同情况进行核算:在项目筹建期间发生的,计入开办费用;与购建固定资产有关的,分别计入固定资产的购建成本或计入当期损益。

三、应付债券

(一)概念

应付债券是指企业按约定方式支付债款本金和利息的书面证明,是企业为筹集长期资金而发行的一年期以上的有价证券。

(二)债券的分类

1. 按有无担保品分类,可分为抵押债券和信用债券。
2. 按发行方式分类,可分为记名债券和不记名债券。
3. 按发行价格分类,可分为平价债券、溢价债券和折价债券。
4. 按偿还方式分类,可分为定期偿还债券和分期偿还债券。

(三)应付债券的核算

核算企业为筹集长期资金而发行的债券及应付利息,应设置“应付债券”科目。