

现代企业会计

财务会计

主编：彭兴 刘新仕 于亚利

西南财经大学出版社

现代企业会计

财务会计

张维、陈华、张维、王华

清华大学出版社

财务会计

主 编:彭 兴 刘新仕 于亚利
副主编:田维胜 王 涛 黄建水
万春林

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑 贾 强

现代企业会计·财务会计

主编 彭 兴 刘新仕 于亚利

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
四川省新华书店发行 郫县科技印刷厂印刷

850×1168毫米 大1/32 印张12 字数300千字
1995年3月第一版 1995年3月第一次印刷
印数:1-3000

书号:ISBN7-707-7/F·568

定价:13.60元

前 言

会计作为现代经济管理的重要组成部分,随着我国市场经济的确立,其地位和作用越来越被人们所认识,被社会所重视。财务会计作为现代会计的基础和重要分支,尤其如此。因此,我国的会计改革和发展,必须首先从财务会计开始。

企业是现代会计最典型、最主要的主体,企业会计也是现代会计的核心所在。在企业会计中,其它会计分支学科都是从财务会计中分离出来的,它们不但在会计记帐方法和原则等方面同财务会计保持千丝万缕的联系,而且还需要依据财务会计提供的核算资料进行分析处理。所以,重视对企业财务会计的研究,企业财会后备人才的培养教育和企业现职财会人员的培训,仍是提高我国会计核算水平和财会人员素质,发展会计事业的首要任务。

为此,我们组织了河南大学、交通银行郑州分行、信阳师院、开封市建设银行、开封市税务学校、商丘地区财政局、郑州市工商银行及南阳师专的十三位从事教学、研究的专业教师和从事会计实务工作经验丰富的同志联合编写了这本《现代企业会计·财务会计》教材。

本书在编写中,结构上以会计要素为主线连贯为一体,将财务会计所涉及的外币、企业清算和所得税等经济业务核算也都作了适当安排,力求整齐、严谨,以便学习者对企业财务会计核算的各项业务有一个全面的了解和掌握;内容上以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,原理阐述尽可能采用通俗、简炼的文字表达,易于初学者接受和理解。实务讲解结合现行行业会计制度和新税制改革的要求,以制造企业和商品流通企业经济业务为主,进行大量实例分析,具有较强的实用性。

本书适用于本、专科院校会计、财税、经济管理等财经专业教

学和各类培训班财务会计学课程教材,以及财会人员自学和参加会计资格考试复习参考用书。

本书由彭兴、刘新仕、于亚利任主编,田维胜、王涛、黄建水、万春林任副主编。参加各章编写的还有:吴少斌、王向东、李保红、程工、刘振营、邵锦辉、连宏宇、许辉等同志。全书由彭兴、刘新仕审定。

本书在编写、出版过程中,得到河南大学财金系领导和各位同仁的大力支持,在此表示衷心的感谢!

尽管作者付出很大努力,但由于时间仓促,水平有限,书中难免有不足之处,恳请广大读者批评指正。

作 者

1995年3月于河南大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计核算的基本前提	(1)
第二节 会计核算的一般原则	(5)
第三节 会计要素和会计等式	(11)
第二章 货币资金	(16)
第一节 货币资金的核算	(16)
第二节 银行转帐结算	(23)
第三节 外币业务	(28)
第三章 应收及预付款项	(36)
第一节 应收票据的核算	(36)
第二节 应收帐款的核算	(44)
第三节 其他应收款和预付帐款的核算	(50)
第四章 存货(上)	(53)
第一节 存货的概述	(53)
第二节 材料的核算	(65)
第三节 低值易耗品和包装物的核算	(81)
第四节 产成品的核算	(93)
第五章 存货(下)	(97)
第一节 商品存货概述	(97)
第二节 批发商品流转的核算	(101)
第三节 零售商品流转的核算	(130)

第四节	加工商品和出租商品的核算	(143)
第六章	对外投资	(146)
第一节	对外投资概述	(146)
第二节	短期投资	(151)
第三节	长期投资	(155)
第七章	长期资产	(166)
第一节	长期资产概述	(166)
第二节	固定资产增加的核算	(174)
第三节	固定资产减少的核算	(179)
第四节	固定资产折旧的核算	(183)
第五节	固定资产修理和租赁的核算	(190)
第六节	无形资产和递延资产的核算	(197)
第八章	负债	(201)
第一节	负债概述	(201)
第二节	流动负债	(203)
第三节	长期负债	(221)
第九章	所有者权益	(235)
第一节	所有者权益概述	(235)
第二节	实收资本的核算	(239)
第三节	资本公积的核算	(241)
第四节	盈余公积的核算	(244)
第十章	成本费用	(246)
第一节	成本费用概述	(246)

第二节	产品成本项目的核算	(252)
第三节	制造成本计算方法	(274)
第四节	期间费用的核算	(288)
第十一章	损益	(293)
第一节	销售的核算	(293)
第二节	利润形成的核算	(304)
第三节	利润分配的核算	(312)
第十二章	财务报告	(317)
第一节	财务报告概述	(317)
第二节	资产负债表	(320)
第三节	损益表及其附表	(324)
第四节	财务状况变动表	(328)
第五节	合并会计报表	(334)
第十三章	会计报表分析	(346)
第一节	会计报表分析的目的和方法	(346)
第二节	趋势分析法	(347)
第三节	比率分析法	(353)
第十四章	企业清算	(365)
第一节	企业清算的概述	(365)
第二节	企业清算的核算	(368)

第一章 总 论

会计是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展的。随着社会经济的发展,会计的作用越来越重要。马克思曾指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”随着我国社会主义市场经济的逐步建立和完善,企业的经营规模将越来越大,对经营管理水平的要求也将大幅度提高,作为企业经营管理基本组成部分的会计,也显得极为重要。财务会计是现代会计的重要分支,它主要是通过编制定期的财务报表,为企业的管理当局以及外部的有关方面,有关人士提供所需财务信息的会计。

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的目的是通过对经济业务的记录、计量等活动,提供能反映企业财务状况和经营成果的系统完整的财务信息。企业的经济活动是错综复杂的,其中有些经济活动并未被人们所认识,还无法用科学的方法进行计量和描述。为了顺利的进行会计工作,为了建立一个比较完整的会计体系,对会计领域中存在的一些尚未确知的事物,需要根据客观情况作出合乎情理的判断和假定,这种

判断和假定就是会计核算的基本前提,又称为会计的基本假设。

会计核算的基本前提是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础,是组织会计信息工作应当具备的前提条件。它是从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计观念,是建立会计概念和会计原则的基础。会计核算的基本前提一般包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量四个方面。

一、会计主体

会计主体也称会计实体,是指会计为之服务的特定单位,会计总是计量某个特定会计主体的财务状况和经营成果而同其它主体或所有者相区分。凡是有经济业务的任何特定的独立实体,都可以作为一个会计主体,进行独立地核算。会计主体可以是一个特定的企业(如股份有限公司、合伙企业、独资企业等),可以是一个企业的某一特定部分(如分公司、分部分),也可以是一家通过控股关系在一个统一的决策机构指导下经营的联营公司,还可以是一个具有经济业务的特定的非营利组织(如学校、机关团体、科研和医疗机构等)。

会计主体是一个独立的整体,它在经济上应具有独立性,应拥有独立的资金,可以开展经济活动或财务活动。会计核算应当以会计主体发生的各项经济业务为对象,记录和反映会计主体本身的各项生产经营活动。会计工作只能核算和监督某个特定的会计主体的财务状况和经营成果,既不当同任何别的主体相混淆,也必须同会计主体的所有者在经济上划分清楚。

会计主体不一定是法律主体。在西方国家,具有法人资格的公司是一个特定的经济单位,同时也是一个会计主体;独资或合伙企业通常不具有法人资格,它们的财产和债务在法律上仍视为业主或合伙人的财产和债务,业主或合伙人对企业的盈亏负完全责任,对债务负有无限清偿责任。但独资或合伙企业是一个会计主体,必须进行独立的会计核算,要严格区分独资或合伙企业的经营活动

与独资人或合伙个人的财务收支活动。

会计主体假设为正确地反映企业所有的资产、负债和所有者权益,准确地计算它在经营过程中的损益,为经营决策提供有用的信息奠定了基础。会计主体假设限定了会计核算的空间范围,是进行会计工作的基本理论基础。

二、持续经营

持续经营假设是假定会计主体的经营活动,按照现在的形式和目标将无限期地继续下去,即在可以预见的未来,企业不会停止经营。在持续经营的情况下,企业所持有的资产将按原定的用途在正常的经营过程中被耗用,它所承担的债务将按原定的承诺条件进行清偿,企业发生的有关预付待摊或预提待付等项费用,也将按原定的受益期进行合理的摊配以保证财务成果的真实合理。持续经营假设解决了会计上资产的概念、分类、估价和收益的确定问题。如固定资产以历史成本计价并在使用过程中以折旧的形式摊销其成本,收入和费用采用权责发生制确认等,都是建立在持续经营的基础上。持续经营假设规定了会计核算的时间范围,使企业在资料的收集和处理上所使用的会计程序和会计方法才能保持相对的稳定,达到正确记载和陈报的要求,为决策提供可靠的信息。

在激烈的市场竞争中,任何一个企业都不可能永远生存下去。因此,持续经营适应于正常的情况下,一旦企业出现无法继续经营的迹象,如破产清算、兼并等,这一假设将不再适应,与之相联系的会计程序和会计方法也不再适用了,这时应采用特殊的会计处理,如清算会计等。

三、会计期间

会计期间假设是假定可以将企业持续经营的全部期间人为地划分为间隔相等,首尾相接的较短期间即会计期间,分期反映企业的财务状况和经营成果,并编制各期的会计报表。会计期间假设是持续经营假设的补充。持续经营假设假定的会计主体将无限期地

生存下去,因此,不可能等到终止经营时才确认损益。为了满足信息使用者及时地了解会计主体的财务信息,以便做出正确的决策,就需要分期报告会计主体的经营状况。

会计期间假设是会计实务顺利进行的前提,为会计上的收益确定、收支配比、固定资产折旧、无形资产摊销等原则和方法的确定奠定了理论基础。正是有了这一假设,才产生了本期和非本期的概念,进而产生了权责发生制和收付实现制两种确认收入和费用的标准,从而能准确地确定各期的损益。

会计期间可以分为年、季、月。通常将 12 个月的会计期间称为会计年度,会计年度可以采用日历年度,也可以采用营业年度。在后一种情况下,通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国企业会计准则规定会计期间分为年度、季度和月份,年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

四、货币计量

货币计量假设是指货币单位是财务会计计量和报告的基本计量单位。会计计量是会计记录的前提,会计记录需要一个共同尺度来计量各项经济业务。企业可以采用不同的计量单位,如实物数量单位、劳动时间单位、货币单位等,但在会计记录中,只有货币计量单位是共同的,也唯有采用货币计量单位,才能全面反映企业的经济业务和财务状况。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。

货币计量假设限定了会计所反映的只能是可以用来计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动,如产品质量、技术水平、管理人员素质等,这些资料都不能用会计进行计量、反映,可以采用文字叙述的形式进行补充说明。

货币计量假设还附带假设货币本身价值基本稳定,即货币购

买力不变或变化甚微。这一假定是建立历史成本原则的依据。但在通货膨胀的情况下,由于货币购买力的下降,币值稳定的假设受到冲击,按币值稳定假设提供的会计信息就难以真实地描绘会计主体的经营状况及其财务成果,这时,就需要采用特殊的会计方法进行核算,即通货膨胀会计。

第二节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是依据会计核算前提形成的对会计工作的基本指导规范,是进行会计核算工作和编制财务报表所依据、所使用的一般准则。其目的在于引导会计人员编制具有客观、真实、有用的财务报表。会计核算的一般原则是人们在会计实践中逐步认识和总结出来的,其内容也不是一成不变的,随着财务会计实务的某些变化和人们观念的转变,有些原则可能被删除,新的原则可能会诞生。目前,我国财务会计核算的一般原则主要有以下内容:

一、客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指企业提供的会计信息,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,要做到内容真实,数字准确,项目完整,手续齐备,资料可靠。客观性包括两个方面的内容,即可验证性与无偏见性。所谓可验证,是指几个合格的会计人员根据相同的凭证对同一经济业务的内容进行计量时,能得到相同或相似的结果。也就是说,资产的计价和净利的衡量尽可能以不偏不倚的客观凭证为依据且可以经超然独立的会计人员予以验证。所谓无偏见,是指会计数据必须保持中立的地位,以适应各种会计资料使用者的要求。

客观性原则是会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计是一项综合性的工作,任何以货币计量的经济活动都要反映到

会计核算中,通过会计核算工作将企业的经营活动和经营成果等财务信息报告给外部的信息使用者,以便于他们据此做出正确的决策。只有客观、真实的财务信息对使用者才有价值,任何虚假伪造的资料。对信息使用者都是毫无意义的。因此,客观性原则是会计核算的基本原则之一,在会计核算的各个阶段都应遵循这项原则,依据实际发生的经济活动来进行确认、计量、报告。

二、相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。会计的主要目标是向有关方面提供决策有用的信息。会计提供的信息必须与会计信息使用者相关联,满足他们进行决策之用。如果会计提供的信息不利于人们做出各种经济决定,与经济决策无关,会计就失去了存在的意义。

为了充分发挥会计信息的有用性,就必须使会计提供的信息与各方面使用的会计信息的要求相协调。因此,企业在报告会计信息时,不仅要满足国家宏观调控的需要,还要满足投资者、债权人及其他有关方面或有关人士的需要。

三、可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。会计指标应当口径一致,相互可比。在市场经济体制下,会计信息要进行横向和纵向的交换,会计信息使用者要通过对各个企业会计信息的比较以做出正确的决策。国家需要运用汇总的会计信息进行国民经济的综合平衡和实行必要的宏观控制监督;企业需要了解其他企业的会计信息以提高对市场的应变能力;投资人和债权人需要通过比较不同企业的会计信息以做出是否投资或贷款的决策;其他信息使用者也要利用企业的会计信息进行相应的决定。这就要求每个企业的会计核算必须按照国家统一规定的会

计处理方法进行,以保证会计信息的可比性。

四、一致性原则

一致性原则又称一贯性原则,是指企业在不同会计期间采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致不能随意变更。在会计实务中,对某些会计事项的处理,常存在多种处理方法可供选择使用,如固定资产的折旧方法、存货的计价方法等,不同的会计处理方法,所得出的结果不同。如果前后各期的会计处理方法不同,各期的财务资料就不具有可比性,就容易产生通过会计方法的变更,人为地操纵成本、利润等指标,弄虚作假。为了保证会计报表前后各期数据的可比性,以防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性,会计处理方法应当保持前后期一致,不能随意变更。

一致性原则并不排除对会计方法和程序作必要的变动。当经济环境和管理要求发生变化而需要改变会计和程序才能提供更适当和有用的信息时,会计方法是可以变更的。但应当将变更的情况,变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报告中加以说明,以避免报告使用者产生误解。

五、及时性原则

及时性原则是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时及时进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。信息具有时效性,随着时间的推移,信息的使用价值可能会逐渐减弱直至毫无价值。会计提供的财务信息的使用价值是有时间性的,投资者和债权人等所使用的财务信息应该是进行预测和决策当时的信息,过时的财务信息对使用者毫无用途。及时性原则就要求当经济业务发生或完成时,及时取得有关的凭证,及时进行帐务处理,不得拖延;会计报表应当及时编制,按规定的日期及时报送有关部门或有关人士。如果会计处理与会计报告的编报不及时,则时过境迁,失去时效,会计信息就难以发挥作用。

六、清晰性原则

清晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。会计提供财务信息的目的是为信息使用者利用这些信息进行正确的决策和预测,因此,为了便于会计信息使用者理解会计报表和利用会计信息,同时也便于审计人员进行查帐验证,这就要求在保证会计信息质量的前提下,力求使会计信息通俗易懂,用尽量浅显的语言表达会计信息的含义和作用,在会计报表中对重要信息要有文字说明,或加备注,使信息使用者便于理解和使用。

七、权责发生制原则

会计在确认收入和费用时,有两种方法可以使用,即权责发生制和收付实现制。权责发生制又称应计制,它是以收入是否赚取,费用是否发生,而不管其是否实际收付,来确认收入和费用的一种方法,也就是说,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期实际收付,都不应当作为当期的收入和费用处理。与权责发生制相对应的是收付实现制,也称现金制,它是以款项是否实际收付,而不管收入和费用是否归属于本期,来确认收入和费用的一种方法。也就是说,凡是本期实际收到的收入和付出的费用,不管其是否归属本期,都应作为本期的收入和费用处理;凡是本期没有实际收到的收入和付出的费用,即使归属于本期,都不应当作为本期的收入和费用处理。

权责发生制是以权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用,能较真实地反映企业的财务状况和经营成果。而收付实现制是以款项的收付为标准确认收入和费用,对于企业发生的应收、应付、预付等款项并不作调整,这样就使各期的收入、费用不真实,损益的计算也不合理,不能正确地反映企业的财务状况和经营成果。因此,现代财务会计是以权责发生制为基础。

八、配比原则