

中等财经学校(四年制)教学大纲

财务会计专业课

财政部教材编审委员会 编

上海财经大学出版社

教学大纲

财务会计专业课教学大纲

CAIWUKUAIJIZHUANYEKEJIAOXUEDAGANG

财政部教材编审委员会编

责任编辑 黄 磊

封面设计 周卫民

出 版 上海财经大学出版社
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 上海联合科教文印刷厂

装 订 上海武警装订厂

开 本 850×1168mm 1/32

印 张 10.625

字 数 266 千字

版 次 1997 年 1 月第 1 版 1997 年 1 月第 1 次印刷

印 数 1—3000

书 号 ISBN 7-81049-097-4/F·69

定 价 18.00 元

编审说明

为了满足中等财经学校(四年制)的教学需要,统一教学规格,保证教育质量,明确本课程的基本教学任务和要求,保持各门课程学科体系的系统性和完整性,便于各级教育教学管理部门进行教学质量检查与评估,财政部教材编审委员会组织统一编写了中等财经学校(四年制)对口专业各课程教学大纲。该大纲分公共基础课、财政、税务、财务会计专业课四个分册出版,与部颁中等财经学校(四年制)教学方案配套使用。

这些教学大纲业经财政部教材编审委员会编审组审定,对于参与审定本大纲的胡乐亭、郭惠云、刘瑞波、魏永和、朱显俊、王曙光、邱元拔、耿建华、许庚中、黄衍电、陈秉良、汪国玮、袁建国、张俊萍、贾志勇、刘同旭、徐文彬、蒋武、刘畅鹏、张富堂、李道刚、王清心、沈高升、胡文、张俊杰、成秉权、孟繁金、戴重光、李国淮、郭锡林、周剑壁、杨维祖等同志,特此致谢。

本大纲在试行中有什么问题 and 意见,敬请及时告知我们,以便今后修订时改正。

财政部教材编审委员会

1996年8月

目 录

《企业财务会计》教学大纲	(1)
《企业财务管理》教学大纲	(51)
《审计》教学大纲	(91)
《商品流通企业会计》教学大纲	(133)
《会计电算化》教学大纲	(173)
《股份制企业会计》教学大纲	(201)
《外商投资企业会计》教学大纲	(229)
《工商企业经济活动分析》教学大纲	(261)
《国家税收》教学大纲	(289)

《企业财务会计》
教学大纲

主编 胡文

编写说明

本大纲是以建设有中国特色社会主义理论为指导,遵循建立社会主义市场经济体制的要求,考虑到会计法规、财税法规的变动对会计学科的影响,在原《企业财务会计》修订本的基础上,吸取并借鉴会计学界新的成果,增加新法规相关的内容,重新编写本大纲,以适应当前教学需要。

本大纲适用于四年制中专财务会计专业教学,也可供财税干部短期培训班使用。

目 录

一、教学目的和要求.....	(5)
二、教学内容.....	(6)
三、教学中应注意的问题.....	(48)
四、教学时间分配表.....	(49)

一、教学目的和要求

《企业财务会计》是中等财经学校财税与会计专业都必须开设的共同性的主干课程。

本课程的教学目的:通过本课程的教学,使学生明确企业财务会计的任务和作用,认识做好企业财务会计的意义,掌握企业财务会计的基本理论、基础知识、基本技能,使学生在毕业后,经过一定的工作实践,达到中级财务人员应具备的会计理论与业务水平。

本课程的教学要求:由于《企业财务会计》把工、商、农企业财务会计的共性加以概括,并突出了工业企业核算的内容,所以,首先要求在教学安排上,应把《企业财务会计》课列在《基础会计》课之后,以便学生根据《基础会计》所讲授的会计概念、原则、方法的基础理论与基础知识,学习《企业财务会计》课程。其次在业务技能上,要求学生通过本课程的学习,系统了解企业财务会计(特别是制造业会计)核算的具体内容和编制财务报告的方法,能够运用专业知识做好本职工作。

二、教学内容

第一章 总论

企业财务会计是应用于企业的一种专业会计,是财务会计的一个重要组成部分。它必须依照《企业会计准则》所提出的核算要求、原则对企业的经济活动进行正确的确认、计量、记录和报告,提供经济信息,以满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业自身加强内部经营管理的需要。

第一节 企业会计核算的基本前提和一般原则

一、企业会计核算的基本前提

企业会计核算的基本前提就是会计假设,它是财务会计整个结构的基础。

会计假设并不是毫无根据的猜测和漫无边际的设想,而是根据企业所处的社会经济环境,依照人们无数次会计实践的正确认识,所提出的合理假设。

会计假设通常包括:会计主体假设,持续经营假设,会计分期假设和货币计量假设四个方面。

(一)会计主体假设

会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业的生产经营活动,而不包括其他企业或企业投资者的生产经营活动。

(二)持续经营假设

持续经营假设是指企业或会计主体的生产经营活动,将无限期地延续下去。

(三)会计分期假设

会计分期假设是指将企业持续不断的生产经营活动过程,人为地分割为若干个较短的时期或一定的期间,并据以结算帐目和编制会计报表。

(四)货币计量假设

货币计量假设是指企业的生产经营活动及其成果可以用货币计量单位予以综合反映。

二、企业会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指导处理会计事项的准则,是会计核算必须遵循的指导性规范。它包括以下十二项原则:

- (一)真实性
- (二)相关性
- (三)可比性
- (四)一贯性
- (五)及时性
- (六)明晰性
- (七)配比性
- (八)权责发生原则
- (九)谨慎性
- (十)历史成本
- (十一)划分资本性支出与收益性支出界限
- (十二)重要性

第二节 企业财务会计的内容

企业财务会计是对企业经济活动进行核算与监督的一种经济管理活动,其核算监督的主要内容包括:企业的资产、负债、所有者

权益及其变动情况;经营过程的收入、费用与经营成果的情况。

资产是企业拥有的经济资源。

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。

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资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

收入和费用。收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

在会计上将收入和费用对比,据以确定企业经营成果。

第三节 企业财务会计的任务和作用

一、企业财务会计的任务

(一)贯彻企业会计准则,如实反映企业经济活动和财务收支,为经济管理工作提供会计资料

(二)评价企业财务状况,预测企业经济前景,参与企业经营决策

(三)贯彻执行国家的财经方针、政策、法令,维护财经纪律,保护企业财产、物资及各项货币资产的安全和完整

二、企业财务会计的作用

(一)会计在企业内部决策上所起的作用

(二)会计对企业以外的决策制定者所起的作用

(三)会计对企业经营管理所起的作用

第四节 企业财务会计工作组织

一、组织会计工作的原则

(一)依照企业规模,能体现管理要求

(二)便于推行责任制,协调各项工作

(三)便于提高工效,减少工作流转环节

二、会计机构的设置

(一)会计机构

合理地建立会计机构是充分发挥会计的作用,保证完成会计任务的重要条件。

在大型企业中可建立总会计师负责制,在企业(公司)下设立财务部(处、科、组),配备专职会计人员,由财务部门负责或组织会计工作。

(二)会计机构的职权

1. 参与编制经营计划。
2. 参与签订合同。
3. 参与制定和执行财务计划。
4. 如实反映企业经济活动,及时提供会计信息资料。
5. 分析、考核经营成果等。

(三)会计机构的组织形式

1. 集中核算。
2. 非集中核算。

三、会计制度

(一)现行企业会计制度的设计

(二)工、商企业常用的会计科目

第二章 货币资产与应收款项

第一节 货币资产的核算

一、货币资产的含义

货币资产是流动资产中流动性最强的资产,它包括:现金、银行存款和其他货币资金。

(一) 现金及各种存款

现金及各种存款是指企业由出纳员保管的“现钞”与存放在银行的货币。这里所说的“现金”从理论上讲有广义与狭义之分。

1. 从广义上说, 现金应包括库存现款和视同现金的各种银行存款、流通证券等。

2. 从狭义上说, 现金是指企业所拥有的硬币、纸币的库存现款。

(二) 其他货币资金

其他货币资金是指企业的外埠存款、在途货币资金、银行汇票存款、银行本票存款等各种其他货币资金。

二、现金的管理与核算

(一) 现金收支的范围

1. 现金支出范围。

2. 现金收入范围。

(二) 库存现金限额的确定

库存现金限额是由开户银行根据企业实际需要核定的。

(三) 库存现金的控制

1. 建立严格的凭证核算手续。

2. 明确出纳与会计的分工。

3. 现金的清查。

(四) 现金收付的核算

1. 现金的总分类核算。

2. 现金的序时核算。

三、银行存款的管理与核算

(一) 银行存款的管理

1. 严格按规定办理收支结算。

2. 遵守结算纪律与结算制度。

(二) 银行存款的核算

1. 银行存款收付的总分类核算。
 2. 银行存款日记帐的设置与登记。
- (三) 银行存款的核对与清查
1. 银行存款清查核对的程序。
 2. 银行存款余额调节表的编制方法。
- (四) 其他货币资金的核算
1. 外埠存款。
 2. 银行汇票存款。
 3. 银行本票存款。
 4. 在途货币资金。

第二节 银行结算种类

一、结算的业务内容

企业货款结算的业务内容包括：

- (一) 商品、产品销售业务结算
- (二) 供应劳务的业务结算
- (三) 其他业务的结算

二、货款结算的方式

(一) 结算的种类

1. 结算方式按其是否使用现金收付，可划分为：现金结算与转帐结算。

2. 结算方式按结算业务涉及的范围，可划分为：异地结算与同城结算。

(二) 转帐结算方式

1. 银行汇票结算方式。
2. 商业汇票结算方式。
3. 银行本票结算方式。
4. 托收承付结算方式。

5. 委托收款结算方式。
6. 汇兑结算方式。
7. 支票结算方式。

第三节 应收款项核算

一、应收款项的类别

包括:应收帐款、应收票据、预付货款以及其他应收款等。

二、应收帐款的核算

(一)应收帐款核算的要求

在应收项目中要求分清应收帐款与其他应收款项,并分别进行核算。

(二)应收帐款的确认及其帐务处理

1. 应收帐款的确认。
2. 应收帐款的帐务处理。

(三)坏帐损失的确认及其帐务处理

1. 坏帐损失的确认。
2. 坏帐损失业务处理的方法。
 - (1)按销货净额的百分比法。
 - (2)应收帐款百分比法。
 - (3)坏帐损失收回的帐务处理。

三、应收票据的核算

应收票据是企业因销售商品、产品等业务而收到的商业汇票,包括:商业承兑汇票与银行承兑汇票。

- (一)企业收到应收票据的处理
- (二)应收票据贴现的计算与处理
- (三)应收票据背书与转让

四、预付货款的核算

- (一)预付货款的业务性质

- (二) 预付货款的帐务处理
- 五、其他应收、暂付款的核算
 - (一) 其他应收、暂付款的项目
 - (二) 其他应收款帐户的应用
 - (三) 备用金的帐务处理

第三章 存 货

第一节 存货的概念

一、存货的范围和种类

(一) 存货的范围

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的资产。它的范围包括：

1. 在库的存货,包括在库的材料、商品等。
2. 在库的产成品,自制半成品(已入库)。
3. 在途的存货,包括在途材料、商品等。
4. 加工中存货,包括委托加工材料、在产品、半成品等。

(二) 存货种类划分应注意的事项

凡是所有权属企业的材料、商品、产品、自制半成品,不论存放在哪里,都是企业的存货;反之,凡是所有权不属企业或所有权已经转移,虽暂时仍存仓库,却不应包括在企业存货之中。

二、存货实物结存量的确认

(一) 永续盘存制

1. 永续盘存制的基本要点。
2. 永续盘存制的长处。

(二) 实地盘存制

1. 实地盘存制的基本要点。