

企业财务会计

主编 刘琳 李冰



2

中南工业大学出版社

企业财务会计

主 编 刘 琳 李 冰

副主编 余少君 惠光超

主 审 何镇中 陈治亚

责任编辑:安卫华

*

中南工业大学出版社出版发行

核工业中南230研究所印刷厂印装

湖 南 省 新 华 书 店 经 销

*

开本:850×1168 1/32 印张:12.5 字数:318千字

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

印数:0001—3100

*

ISBN 7-81020-896-9/F·171

定价:16.20元

本书如有印装质量问题,请直接与生产厂家联系解决

厂址:湖南长沙

邮编:410083

前 言

随着新会计制度的全面实施和不断完善,我国的会计理论与实务正在走向世界。为了适应这种发展形势的社会需求和教学需要,我们组织编写了反映当前最新内容的《企业财务会计》一书,以飨读者。本书以《企业会计准则》、《企业财务通则》及其发布后的各项补充规定为依据,紧密结合我国当前企业财务会计工作中的实际和教研成果,以及西方财务会计的基本理论。全书共14章。内容全面、系统;文字精炼、流畅;理论阐述,多有独到之见;业务操作,切实可行。

本书以湖南银行学校、长沙铁道学院市场经济学院部分企业会计教师为主,特邀湖南省机械工业学校、湖南省农业银行、长沙市人民银行、长沙市工商银行、湖南省国际信托投资公司、湖南三湘公司、徐州审计局、财政局等从事会计教学、教学管理和财会、审计、外汇业务等各方面人士共同编审。上述人士中,不少是教学经验丰富、业务熟练、理论造诣深厚的高级讲师、副教授、高级会计师、讲师、经济师和处科级干部。由于编审人员来自各个方面,可以集思广益,更有利于保证本书的编审质量。

本书适用于中专的财会、金融专业和大学本专科开设《企业会计》课程的其他专业的教材,以及企业单位从事财会、审计工作人员的业务学习和工作参考用书。

本书作者(以章次为序):朱澍清(第1、2章)、刘若兰(第3

章)、刘琳(第 4、11 章)、裴刚(第 5 章)、袁炬(第 6 章)、陈治亚和方晓平(合写第 7 章)、何堃(第 8 章)、何方(第 9 章)、李冰(第 10 章)、胡烜(第 12 章)、费云发(第 13 章)、余少君(第 14 章)。本书在编写和出版过程中得到了湖南银行学校杨西伶老师的热忱指导和大力支持,特此表示衷心感谢!

由于我们水平有限,加之时间仓促,书中难免纰漏之处,诚望读者不吝指教。

编 者

1996 年 6 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务会计核算的内容	(1)
第二节 企业财务会计核算的基本前提	(7)
第三节 企业财务会计核算的一般原则	(8)
第二章 货币资金	(12)
第一节 现 金	(12)
第二节 银行存款	(15)
第三节 其它货币资金	(26)
第四节 外币业务	(28)
第三章 应收及预付款项	(38)
第一节 应收帐款	(38)
第二节 应收票据	(47)
第三节 其它应收款及预付款	(52)
第四章 存 货	(57)
第一节 存货概述	(57)
第二节 存货数量的确定及存货计价	(58)
第三节 原材料	(68)
第四节 批发 零售商品	(83)
第五节 包装物 低值易耗品	(95)
第六节 自制半成品 产成品	(100)
第七节 存货清查	(102)
第五章 对外投资	(109)
第一节 对外投资概述	(109)
第二节 短期投资	(115)

第三节	长期投资·····	(119)
第六章	固定资产·····	(137)
第一节	固定资产概述·····	(137)
第二节	固定资产增加·····	(140)
第三节	固定资产折旧·····	(145)
第四节	固定资产减少·····	(150)
第五节	固定资产修理 租赁和清查 ·····	(155)
第七章	其它长期资产·····	(161)
第一节	无形资产·····	(161)
第二节	递延资产·····	(168)
第三节	其它资产·····	(170)
第八章	负 债·····	(171)
第一节	负债概述·····	(171)
第二节	流动负债(上)·····	(176)
第三节	流动负债(下)·····	(188)
第四节	长期负债·····	(200)
第九章	所有者权益·····	(217)
第一节	所有者权益概述·····	(217)
第二节	投入资本·····	(219)
第三节	股 本·····	(222)
第四节	资本公积·····	(226)
第五节	留存收益·····	(230)
第十章	费用与成本·····	(232)
第一节	费用与成本概述·····	(232)
第二节	生产费用的归集与分配·····	(237)
第三节	产品成本计算方法·····	(248)
第十一章	税 金·····	(270)
第一节	税金概述·····	(270)
第二节	税金的会计处理·····	(271)

第十二章 营业收入 利润与利润分配	(294)
第一节 营业收入	(294)
第二节 利润与利润分配	(309)
第十三章 会计报表	(321)
第一节 会计报表概述	(321)
第二节 资产负债表	(324)
第三节 损益表	(331)
第四节 财务状况变动表	(337)
第五节 合并会计报表	(350)
第十四章 解散与清算	(367)
第一节 解散与清算概述	(367)
第二节 解散清算前的会计处理	(372)
第三节 解散清算过程的会计处理	(375)

第一章 总 论

会计是一种经济信息系统。它是随着社会经济的发展而不断发展、完善的。我国随着社会主义市场经济体制的确立和完善,作为经济信息系统的会计,在企业界也开始形成两大部分。一是财务会计,它是侧重为企业外部利害关系人提供经济信息而实施的会计,故又叫做“对外报告会计”。二是管理会计,它是侧重为企业内部管理部门提供经济信息而实施的会计,故又叫做“对内报告会计”。本章将系统介绍企业财务会计的概念、对象及其核算的基本前提、原则等基本问题,以形成对企业财务会计的总体认识,为以后各章的学习打下基础。

第一节 企业财务会计核算的内容

一、企业财务会计核算的概念

会计作为一门社会科学,其理论和实践都受着社会环境的影响。会计从无到有,从简单到复杂,从低级到高级的发展,与各时期的社会环境有着密切的联系。社会越进步,经济越发展,会计越重要。

我国目前正处于经济加速发展的新时期,党的十四次代表大会确定了我国经济体制是社会主义市场经济体制。这对于加快转换企业经营机制改革的步伐,加速经济的发展有着极其深远的影响,同时也是建立相应的会计管理体制和会计核算模式的基本前提。

随着经济体制改革的不断深入,出现了经济运行以公有制为

主体,全民、集体、私营等多种所有制并存竞争的局面。企业的经营范围也发展成一业为主,多种经营的形式;企业的经营方式出现了承包、联营、合资、合作、租赁、股份制等多种经营形式并存的情况。为了适应这种变化,使企业在复杂的经济环境中求得生存和发展,朝着自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的目标转换经营机制,完善会计核算与管理工作,提高经济效益。本书各章以非股份制工业企业为主线,从货币资金、应收及预付款项、存货、对外投资、固定资产、其它长期资产、负债、所有者权益、费用与成本、税金、营业收入与利润、利润分配、会计报表、解散与清算等 13 个方面具体详细地阐述了财务会计核算与管理等内容。同时,兼顾了商品流通企业、股份制企业、合资企业的核算特征,适当地阐述了其独有的专门业务核算,以适应多层次企业财务会计核算的需要。

企业财务会计是以货币计量为主要形式,运用特有的会计方法,对企业的生产经营过程以及财务状况进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,它既是为企业加强生产经营管理提供经济信息的信息系统,又是企业经营管理的基本组成部分。

二、企业财务会计核算的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。应从两方面加以理解:一是抽象意义的会计对象;二是企业会计对象的具体内容。

一般地讲,会计反映和监督的对象是社会再生产过程,包括了一切社会产品的生产、分配、交换及消费。社会再生产过程既是商品使用价值的生产和交换过程,又是商品价值形成、实现和分配的过程。构成会计反映和监督内容的,只是社会再生产过程中能用货币表现的方面,并不是社会再生产过程中的所有方面。因此,会计的对象可表达为再生产过程中的资金运动。

由于不同会计主体内资金运动的具体内容不尽相同,会计对象的具体内容也就相应地有所区别。

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动。这种资金运动

表现为工业企业的资金,随着生产经营活动的进行,不断地改变其形态,从货币资金开始,顺次通过供应过程、生产过程和销售过程,分别转化为储备资金、生产资金、成品资金,以及结算资金等各种不同的形态,然后又回到货币资金的循环周转过程。

商品流通企业的会计对象是商业企业的资金运动。由于商品流通企业的经济活动只限于流通领域,因此,其资金运动与工业企业有所不同。表现为经过采购和销售两个经营过程,货币资金转化为商品资金,商品资金再转化为货币资金的循环周转过程。

以上是对会计对象的抽象表述。为了便于确认、计量、记录、计算和报告,表现不同会计主体的经济活动,需要将会计的内容具体化,通过科学的分类,将会计内容划分为一个个概念明确、内容具体的会计要素,以此描述各项经济活动。

根据我国《企业会计准则》的规定,可用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个会计要素来表现,并简述如下。

(一) 资产

资产是企业目前拥有或控制的能以货币计量,并为企业带来经济效益的经济资源。资产既能以有形的实物形态存在,如机器、房屋等;也能以合法的货币计量的各种权力而存在,如债权和无形资产。

企业的资产,可按流动性分为以下六种:

(1) 流动资产。指可在一年或者超过一年的营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(2) 长期投资。指在一年内不能变现的投资,包括股权投资、债券投资和其他投资。

(3) 固定资产。指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物资形态的资产,包括房屋及其它建筑物、机器设备、运输设备等。

(4) 无形资产。指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括

专利权、商标权、专有技术、版权、土地使用权和商誉等。

(5) 递延资产。指不能全部计入当年损益,应当在以后年度分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(6) 其他资产。指除以上各项目以外的资产,包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资等。

(二) 负 债

负债是指企业所承担的能以货币计量并需以资产或劳务偿付的债务。

负债按其偿还期的长短,可分为以下两大类:

(1) 流动负债。指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付帐款、应付票据、预付货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应交款、预提费用等。

(2) 长期负债。指偿还期在一年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、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。代表投资人投入企业的资源,包括原始投入的和追加投入的。其金额应是企业的资产总额抵减负债后的资产净额。

所有者权益按其构成不同分为四类:

(1) 投入资本是指投资者实际投入企业的各种财产物质。

(2) 资本公积金是指包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等资本项目。

(3) 盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收 入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或者提供劳务等经营业务而实现的营业收入。

收入可以分为以下两大类：

(1) 基本业务收入。是指企业主要经营活动所带来的收入。对于工业企业主要指产品销售收入，对于商业企业则是指商品销售收入。

(2) 其他业务收入。是指由企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。

(五) 费 用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，是企业为取得收入而付出的代价，包括直接费用、间接费用和期间费用。

(1) 直接费用。是指能直接计入生产经营成本的费用，包括直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。

(2) 间接费用。是指企业为生产产品和提供劳务而发生的应按一定标准分配计入生产经营成本的费用，包括间接人工、间接材料和其他间接费用。

(3) 期间费用。是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的应直接计入当期损益的费用，包括管理费用、财务费用和销售费用。

(六) 利 润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果，是企业财务成果的一般表现形式，是收入与费用合理配比的结果。它包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

(1) 营业利润：是指营业收入抵减营业成本、期间费用和各种流转税及附加费后的余额。

(2) 投资净收益：是指企业对外投资收入抵减投资损失后的余额。

(3) 营业外收支净额：是指企业营业外收入抵减营业外支出的差额。

三、企业财务会计核算的任务

企业会计作为企业经济管理活动的重要组成部分,在社会主义市场经济中,担负着重要的任务。

一是核算和监督企业财务成本的经济活动,运用计划和市场手段,加强目标管理,促使企业全面完成各项任务。

企业有关财务成本的经济活动是企业会计核算和监督的重要内容。因此,企业会计应运用各种核算方法,全面系统地反映企业财务成本活动的过程和结果,并分析企业经济活动,以及时发现问題,掌握情况,采取措施,促进企业全面完成各项任务。

二是核算和监督企业生产经营消耗,正确计算生产经营成本,促使企业增产节约、增收节支,提高企业获利能力。

增产节约,增收节支,加强经济核算,讲求经济效益,是社会主义市场经济发展的客观需要。这就需要会计对企业已经发生的各项收支和经营成果随时加以审核、记录和计算,并定期进行比较和分析,查明超支、节约以及盈亏形成的原因和存在的问题,以便挖潜改革,进一步改善经营管理。同时也要求企业会计对企业未来经济活动进行预测分析,力求经营决策的准确,确保企业获利能力的提高。

三是核算和监督各项财产物资的收、发、结存以及保管与使用情况,保护企业财产的安全。

企业的各项财产物资是企业进行生产经营活动的物质基础。企业应切实加强对财产物资的管理,提高其使用效率。这就要求会计正确、及时地核算和监督各项财产的收、发、存及使用情况,认真审核凭证,及时登记帐册,保证帐实相符,保护企业财产安全无损。

四是反映和监督企业执行党和国家的方针、政策的情况,维护和遵守经济法规、会计准则和制度。

企业在生产经营过程中,要严格执行党和国家方针、政策,遵守国家财经制度和财经纪律。因此,企业会计要在对经济活动进行

核算的同时,加强会计监督。要以经济法规、会计准则和制度为依据,严格审核各项经济业务是否合理合法,对于违反财经纪律的行为,必须及时揭露,坚决制止。

第二节 企业财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,亦称会计假设。它是对会计实践活动在空间、时间及控制形式等方面所作的限定,是开展会计工作应当具备的前提条件。

作为企业财务会计基础的四项基本假设是:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。凡是具有经济业务的任何特定的独立实体,都可成为一个特定的会计主体。

会计主体假设是对会计反映、监督的空间范围所作的规定。它要求任何会计工作都必须针对某一特定的会计主体而言,只能反映监督某一特定的会计主体的经济活动过程和结果,而不能与其他会计主体或所有者个人的经济活动相混淆。

二、持续经营

持续经营是假定会计主体的生产经营活动将无限期地按既定的方针、目标、业务范围延续下去,在可预见的未来不会停业清算。

这一假设,是会计提供资产、负债和所有者权益及损益等会计信息的时间前提。只有在这一假设条件下,有关财产的计价和损益的确定才可得到解释。例如,某项支出要在连续几个时期内分摊,就必须以至少在相关的时期内不会破产为前提,否则这种支出的分摊及带来的损益确定就不存在。

三、会计期间

会计期间是指要将企业持续不断的生产经营活动过程人为地分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地提供有关财务信息。

任何企业不可能等到全部经营活动都结束后才计算净损益。因为企业管理当局、债权人、国家财税部门等信息使用者需要所提供的信息具有时效性,以作为决策和征税的依据。这就必须将川流不息的经营活动划分为若干等距离的会计期间,分别计算盈亏,反映企业各期的经营成果。

此假设是对会计信息时间范围的界定。任何会计信息都是以特定的会计期间的存在为前提的。由于有了会计期间,就有了本期与非本期的区别,也就产生了收益和费用在本期与非本期划分归属等问题。

会计期间分为年度、季度和月份,起讫日期均采用公历日期。

四、货币计量

货币计量是指会计必须要用统一的货币作为计量尺度,对所有的会计对象予以量化,提供以统一的货币单位反映的经济信息。而且还假定货币本身的价值稳定不变。

根据我国《企业会计准则》的规定,会计核算要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成人民币反映。

第三节 企业财务会计核算的一般原则

会计原则是处理会计事项、编制会计报表须共同遵守的规则,它主要包括以下几方面的内容。

一、总体性要求的原则

(一)可比性原则

可比性原则是指企业应当按照规定的原则和方法进行会计处理,所提供的指标应当与其它企业的口径大体一致,以便于会计信息的比较和运用。

(二)一贯性原则

一贯性原则是指企业所采用的会计处理方法和程序前后各期要一致,不能随意变更。这样就保证了企业的会计信息前后各期的可比性,并防止了会计人员通过方法的调整而影响会计数据的客观性。

二、对会计信息质量要求的原则

(一)客观性原则

客观性原则是指会计记录必须以真实的、能证明经济业务实际发生的、合法的凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。它要求会计人员对经济信息的处理不受企业管理部门或有利害关系人的主观意志所左右而保持中立态度。客观性使得会计信息具有可核实性,是会计核算的最高原则。

(二)相关性原则

相关性原则是指所提供的会计信息必须满足与企业相关的各方面的需要。既要满足企业外部国家宏观经济管理和与企业有一定经济关系的其他各方面的需要,又要满足企业内部加强经营管理,提高经济效益的需要。

(三)及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计业务的处理必须及时进行,以保证会计信息的及时利用。

(四)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表要清晰简明,其表达方

式和内容要便于理解和使用。

三、对会计要素确认、计量要求的原则

(一)权责发生制原则

权责发生制是确定收入费用归属期时应遵循的原则。它要求在确定本期的收入和费用时,凡是本期已经实现的收入和应负担的费用,不论款项是否在本期收付,都应作本期的收入和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不作本期的收入和费用处理。

(二)配比原则

配比原则是处理收入与成本、费用关系的原则,它要求企业的收入要与取得该项收入所发生的成本费用合理配合,并在同一会计期内计量、确认入帐,以正确计算一定时期的盈亏。

(三)划分收益性支出与资本性支出的原则

收益性支出是指为了取得本期收益,效益仅限于本期的支出,如本期的销售费用。

资本性支出是指为了形成或扩大生产经营能力,效益影响到几个会计期间的支出,如取得固定资产的支出。

这一原则要求进行会计核算时须严格区分应计入资产价值的支出和应计入当期损益的支出,以正确反映企业的资产价值和损益情况。

(四)历史成本核算原则

历史成本核算原则是指企业取得的资产与形成的各种权益,都应按取得或形成当时的实际成本或实际发生额登记入帐。当市价发生变动时,除非国家另有规定,一般不调整帐面价值。

四、会计修订性惯例要求的原则

(一)谨慎原则

谨慎原则是指从保护会计主体的经济实力出发,对某些不确