

企业财务会计

白书田 主编

赫淑云 主审



陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

成人高等教育系列教材

企业财务会计

白书田 主编

赫淑云 主审

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

新华书店经销 西安工程学院印刷厂印制

850×1168 毫米 32 开本 15.5 印张 400 千字

1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—2000

ISBN 7-224-04787-2/F·637

定价:23.00 元

序

党的十五大强调要积极发展各种形式的职业教育和成人教育,稳步发展高等教育。提高学校教学质量,确保培养规格,是稳步发展成人高教的根本所在。搞好成人高教教材建设,编写出一套既具有专科水平,又具有成人教育特色的教材,则是提高教学质量的重要保证。鉴于此,陕西省教委成教处组织我省长期从事成人高等教育教学工作的部分教师,编写了成人高等教育系列教材,现已正式出版的有《高等数学》、《普通物理学》、《成人高校应用英语》、《马克思主义哲学原理》、《政治经济学新论》、《物理实验》等。这次出版的《企业财务会计》则是成人高等教育系列教材的又一新成果。

会计作为经济管理的重要组成部分,是国际通用的商业语言。《企业财务会计》是会计学科的重要组成部分。在《企业财务会计》的编写过程中,作者较好地贯彻了国家教委关于编写成人高等教育教材,既要保证高等专科教育规格要求,又要体现成人教育的特色的指导思想,较好地处理了基础课与专业课之间的关系,坚持了以应用为目的、以必须够用为度的原则,突出了学科的针对性和实用性。在书中,作者根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和有关法规及行业会计制度,结合我国会计改革的实践和会计教学的经验,系统阐述了现代财务会计学的基础理论、基本知识和基本方法。其所描述的会计处理过程,符合党的十五大关于“股份制是现代企业的一种资本组织形式,有利于所有权和经营权的分离,有利于提高企业和资本的运作效率”的精神。书中所涉及的会计处理方法,参照了国际通行规则,有利于我国传统会计逐步与国际会计接轨,以适应处理国际经济业务的需要。

编写一本好的教材,是很不容易的,需要在教学实践中不断加以补充、完善和提高。我们希望各院校在使用过程中,能够提出宝贵意见,以便本书再版时进一步修改。

本教材将作为陕西省成人高校统、抽考的指定教材。

李天祥

1998年1月于西安

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概念	(1)
第二节 财务会计的基本前提和一般原则	(3)
第三节 财务会计对象	(8)
第四节 财务会计方法	(15)
第二章 企业的组建	(18)
第一节 企业的组织形式	(18)
第二节 新企业的创立	(21)
第三节 原有企业的改组	(25)
第三章 货币资金与结算业务	(33)
第一节 货币资金	(33)
第二节 结算业务	(38)
第三节 外币业务	(50)
第四章 企业债权	(59)
第一节 应收票据	(59)
第二节 应收帐款	(63)
第三节 预付帐款及其他应收款	(67)
第五章 存货	(70)
第一节 存货的分类和计价	(70)
第二节 生产用材料	(77)
第三节 库存商品	(86)
第四节 低值易耗品和包装物	(93)
第五节 自制半成品和产成品	(98)

第六节 存货清查.....	(102)
第六章 固定资产.....	(107)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(107)
第二节 取得固定资产.....	(112)
第三节 融资租入固定资产.....	(116)
第四节 固定资产折旧.....	(119)
第五节 固定资产处置.....	(124)
第六节 固定资产修理.....	(129)
第七节 固定资产的明细分类核算.....	(131)
第七章 其他长期资产.....	(135)
第一节 无形资产.....	(135)
第二节 递延资产.....	(141)
第三节 其他资产.....	(144)
第八章 对外投资.....	(147)
第一节 对外投资的分类和形式.....	(147)
第二节 对外投资的计价.....	(150)
第三节 短期投资.....	(151)
第四节 长期投资.....	(156)
第九章 流动负债.....	(174)
第一节 流动负债概述.....	(174)
第二节 短期借款.....	(176)
第三节 应缴应付款项.....	(179)
第四节 应付票据.....	(183)
第五节 应付暂收款项.....	(187)
第六节 应付工资及福利费.....	(194)
第七节 或有负债.....	(198)
第十章 长期负债.....	(202)
第一节 长期负债概述.....	(202)
第二节 长期借款.....	(206)

第三节	应付债券·····	(214)
第四节	长期应付款·····	(228)
第十一章	所有者权益·····	(233)
第一节	所有者权益概述·····	(233)
第二节	实收资本·····	(235)
第三节	资本公积·····	(243)
第四节	盈余公积·····	(247)
第五节	未分配利润·····	(250)
第十二章	成本费用·····	(253)
第一节	成本费用概述·····	(253)
第二节	产品生产成本·····	(259)
第三节	商品销售成本·····	(290)
第四节	期间费用·····	(294)
第十三章	收入·····	(300)
第一节	收入概述·····	(300)
第二节	销售·····	(304)
第三节	销售成本·····	(319)
第四节	销售税金及附加·····	(321)
第十四章	利润·····	(332)
第一节	利润总额组成和结转·····	(332)
第二节	利润的核算·····	(334)
第三节	所得税·····	(338)
第四节	利润分配·····	(349)
第十五章	财务报告·····	(354)
第一节	财务报告概述·····	(354)
第二节	资产负债表·····	(358)
第三节	损益表·····	(371)
第四节	现金流量表·····	(378)
第十六章	合并报表·····	(386)

第一节	企业合并	(386)
第二节	合并报表概述	(396)
第三节	合并资产负债表	(404)
第四节	合并损益表	(408)
第五节	合并现金流量表	(430)
第十七章	企业终止清算	(433)
第一节	终止清算概述	(433)
第二节	普通清算	(440)
第三节	破产清算	(448)
附录	各章练习题	(464)

第一章 总 论

市场经济体制的确立,使我国的社会经济环境发生了很大的变化,要求建立与之相适应的会计模式,以实现会计现代化。作为现代会计核心内容的企业会计,由于企业所有权和经营权的分离,已在传统会计的基础上,划分为财务会计和管理会计两个领域,并各自形成独立的会计学科。本书仅对财务会计的各项内容加以介绍。

第一节 财务会计概念

一、财务会计的形式

从国际大环境来看,财务会计作为现代会计的一大分支,是在传统会计的基础上,逐步形成和发展起来的。进入本世纪 20 年代,股份合作制,成为企业生产经营的主要组织形式,采用这种形式,要求企业所有权和经营权分离。企业所有者不直接参与企业经营管理,而由其权力机构聘用管理人员,管理企业的生产经营活动。企业管理当局十分关心他们投入企业资产的运营情况和经济效益,企业的债权人也很关心企业的盈利能力和偿债能力。这就要求企业会计不能再像传统会计那样,只为企业所有者服务,还要向企业的债权人和其他外部单位,提供客观公正的财务信息。与此同时,财务会计也逐渐从传统会计中分离出来。

1993 年《企业财务通则》、《企业会计准则》、《企业财务制度》、《企业会计制度》简称“两则”、“两制”的颁布实施,使我国的企业会计由传统会计模式向现代会计迈进,逐步实现同国际会计接轨。同时,

使企业财务信息的使用者,由单一的政府部门(满足国家汇总经济指标进行宏观调控的需要)逐步转向社会上的投资者和债权人等。用规范的财务会计取代了分行业、分部门的专业会计,使我国的企业会计逐步走向现代化。

二、财务会计概念

经济在发展,会计的范围随之扩大,但截止目前,对于会计的定义尚不统一。有侧重于会计功能的管理工具论,有侧重于会计工作程序的方法论,还有信息系统论,等等。虽然世界各国对会计的定义不一致,但对财务会计的认识都比较统一。

财务会计,又称对外报告会计,它是企业会计的一个分支。财务会计是在传统会计的基础上发展起来的,受公认会计原则支配的,向企业外部的投资者和债权人等提供定期财务报告的一种企业会计。

财务会计的主要服务对象是企业外部的投资者、潜在投资者、银行及其他债权人、政府部门、证券管理机构,以及与企业有利害关系的其他单位和个人。

除了主要服务对象之外,财务会计也负有向企业管理者报告财务信息的义务。

三、财务会计的特点

财务会计的特点,主要有以下几点:

1. 以传统会计模式为基础

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的,一些行之有效的传统方法被继续采用。如会计记录的复式记帐法,确认收入和费用的权责发生制,会计计量上的历史成本法,损益计算上的配比原则等,还有按会计六要素组织会计核算。这些会计处理方法,是传统会计工作程序中的主要方面,也是构成传统会计模式的主要内容。财务会计继续采用这些处理方法,说明它与传统会计具有密切联系。

2. 受公认会计原则支配

财务会计的主要服务对象,是企业外部的利害关系人,他们无法直接参与企业的经营管理,只能通过阅读企业提供的财务报告来了解企业的经营情况和财务成果。为防止企业管理者弄虚作假损害他人利益,要求会计处理规范化,按公认会计准则进行实务操作。这一公认会计原则,一般是由各国的会计职业团体或政府部门颁布的,其主要内容是:对特定时期的会计确认、计量、记录等帐务处理,对报告财务信息的种类、报表的格式等方面具有权威性的一致意见,就是公认会计原则。它是对会计核算的统一规范。

3. 定期提供财务报告

企业应遵循公认会计原则,定期向外界报告财务信息,供投资者和潜在投资者了解企业财务状况和盈利能力,以便进行投资决策;供银行及其他债权人了解企业经营成果和偿债能力,以便作出信贷决策;供政府其他职能部门了解企业财务状况,以便加强管理。外界对企业财务信息的要求,各有不同的侧重点,财务会计只能依据财务报告中会计报表的规范格式,提供通用的综合的财务信息,以满足各方报表使用者的共同需要。

第二节 财务会计的基本前提和一般原则

一、财务会计的基本前提

财务会计是广义会计的组成部分,因此,财务会计的基本前提与广义会计的基本前提是一致的。

会计前提,又称会计假设或会计假定,是指组织会计核算工作应具备的前提条件。会计前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等四个方面。

(一)会计主体

会计主体,又称会计实体或会计个体,是指会计工作为之服务的一个特定单位。明确会计主体,是组织会计核算工作的首要前提。每

一会计主体不仅独立于其他会计主体,而且独立于本企业的业主。明确了会计主体,就为会计工作的开展确定了空间范围。会计只为其主体记帐和编制报表。企业的会计记录、会计报表所涉及的只局限于企业主体的经济活动,既不核算反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算和反映其他企业或其他经济主体的经济活动。企业的会计核算只核算自身范围内的经济活动,这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能正确提供反映企业本身的财务状况和经营成果的财务报告,才能提供会计信息使用者所需要的信息资料。

会计主体具有独立性、实体性和统一性的特点。

(二)持续经营

持续经营,是指会计主体的生产经营活动将长期地,按照既定的经营方针和预定的经营目标一直经营下去。也就是说,在组织会计工作时要以会计主体在可预见的未来,不会面临破产清算为前提。

在持续经营的前提下,企业按规定用途使用所拥有或者控制的各种经济资源(包括各种财产、债权和其他权利),同时,按照现时的承诺偿还各种债务(包括流动负债和长期负债)。企业只有在持续经营前提下,才能将所购置的固定资产按取得时的成本记帐,才能实现按预计使用年限法分期计提和摊销固定资产折旧费用;对于所承担的债务,应当按照规定的条件和时间按期偿还。《准则》第五条规定:会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

必须说明,持续经营只适用于正常状态下的会计主体,企业一旦破产,进行清算,持续经营会计假定已不复存在。而应该采用“清算会计”,并按《通则》“企业清算”的规定处理。

(三)会计分期

会计分期,是指企业持续不断的生产经营活动的一个时间段落。企业的生产经营过程是川流不息从不间断的。在这种情况下,要计算企业的盈亏、反映财务状况和经营成果,从理论上说,只能在生产经营活动最终结束后,才能完全正确地确定下来。为了随时了解企业的

经营情况和财务信息,就必须把川流不息的经营过程,在时间上划分成若干等距离的期间,以便分段计算利润,反映企业的财务状况和经营成果。这种人为的分期段落就是会计期间。《准则》第六条规定:会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。会计年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。《会计法》第八条规定:会计年度自公历1月1日起至12月31日止。由于有了会计期间,产生了本期与非本期的区别,同时也产生了权责发生制和收付实现制。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体的业务活动,必须采用货币作为计量单位,进行综合反映。因为企业的生产经营活动表现为商品购销,原材料等的购进和耗费等物资运动。实物量度,只能反映商品物资数量变动,不能反映其价值。为了全面反映企业的生产经营活动,必然需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。货币是充当一般等价物的特殊商品,可以用来购买任何商品。货币的本质和作用使它在社会经济生活中具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币等职能。所以,会计核算就必然选择货币作为主要计量单位,以货币价值形式记录,反映企业生产经营活动的全过程。《准则》第七条明确规定: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。

二、财务会计的一般原则

会计原则,是人们在会计实践中总结出来,又用于指导会计实践的规范要求或指导思想。我国《企业会计准则》中规定了12条会计核算的一般原则,是财务会计在处理会计业务中,应遵循的标准和规则。会计核算的一般原则包括:客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、配比原则、权责发生制原

则、谨慎原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则等十二项。分别介绍如下：

（一）客观性原则

客观性原则，是指会计核算应当以实际发生的经济业务和取得的合法原始凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，保证做到内容真实，信息资料准确可靠。客观性原则要求会计核算的各个环节都必须符合实事求是的原则，如实反映经济活动的过程和结果。为国家宏观经济管理部门、投资者、债权人、企业内部管理部门等有关方面进行经济决策服务，充分发挥会计的作用。

（二）可比性原则

可比性原则，是指会计核算方法必须符合《准则》的统一规定，提供相互可比的会计信息。企业的会计核算必须建立在计算口径一致，处理方法统一的基础上，使所提供的会计核算资料前后期一致，便于比较、分析、汇总，便于正确判断企业的财务状况和经营成果。

（三）相关性原则

相关性原则，是指会计核算信息既要满足企业外部有关部门了解企业财务状况和经营成果的需要，又要满足企业内部加强经营管理的需要。要求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，互相可比，相互衔接。

（四）一贯性原则

一贯性原则，是指企业会计核算处理方法应当前后各期一致，不能随意变更。如确有必要变更，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，在财务报告中加以说明。采用一贯性原则，同一会计主体在不同时期才能进行纵向比较，企业与企业间在同一时期才能进行横向比较。

（五）及时性原则

及时性原则，是指会计核算应当及时进行，本期发生的会计事项，必须本期处理，不能拖延到下一期。会计报表应按规定日期编报，以便会计信息使用者及时利用。

(六)明晰性原则

明晰性原则,是指会计记录、会计报表应当清晰明了,所用术语涵义准确,便于理解。所提供的会计信息必须简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,以便信息使用者的理解和利用。

(七)配比原则

配比原则,是指在同一会计期间,已确认的收入和与其相关联的成本、费用应当相互配比,以确定企业在该会计期间所获得的经营成果。

(八)权责发生制原则

权责发生制,又称应收应付制,是指在会计核算中以收益和费用是否已经发生为标准,来确定本期经营收支的一种制度。凡在本期发生的收入和费用,不论其款项是否收付,均作为本期的收入和费用处理;反之,凡不属本期发生的收入和费用,即使其款项已在本期收付,也不作为本期的收入和费用处理。《准则》明确规定:会计核算应当以权责发生制为基础。采用权责发生制,有利于正确反映各期的费用水平和实际盈亏状况。

(九)谨慎原则

谨慎原则,又称稳健性原则,是指会计核算中应对企业可能发生的损失和费用,予以合理的预计,并予入帐,但不预计收入。因为在市场经济条件下,市场竞争激烈,企业不可避免地遇到风险。为了避免经济损失,会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理估计资产价值,合理核算可能发生的损失和费用。

(十)历史成本原则

历史成本原则,是指对各项财产物资,均应按取得时的实际成本计价入帐。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值。实际成本,就是通过购买、制造和建造而取得资产时所实际支付的现金或其他等价物。而不考虑市场价格涨跌因素的影响。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则,是指会计核算必须严格区

分收益性支出与资本性支出的性质,以便正确计算当期损益。凡支出的效益仅与本年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

(十二)重要性原则

重要性原则,是指企业的财务状况和经营成果,应当全面反映,但要分清主次,突出重点。对财务状况和经营成果有重大影响的经济业务,要单独核算,分项目反映,并在财务报告中说明该项经济业务的发生原因和影响程度。

第三节 财务会计对象

一、会计对象概述

会计对象是指会计核算(或称反映)与监督的内容。我国《企业会计准则》第四条规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。

财务会计的首要任务是反映企业经济活动状况,为各类报表使用人提供会计信息。在反映企业经济活动时,主要使用货币量度,从价值量方面进行反映。对以往已经发生的经济事实,按照会计法规规范的程序,进行会计核算,全面、系统、综合地反映企业生产经营活动。全面性(又称完整性),是指在空间上要反映整个企业的全部经济业务,不得有任何遗漏;系统性(连续性),是指对经济业务的记录要以业务发生的时间为序,不得间断;综合性,是指使用货币量度,把大量分散的数据加以归类、汇总、整理,使之成为便于理解,能说明企业全面情况的会计信息。

根据我国有关财会法规的规定,企业会计核算的内容有:款项和有价证券的收付、财产物资的收发和使用、债权债务的发生和结算、资本金的增减变动、收入和费用以及成本的计算、财务成果的计算和处理等等。

会计监督的内容,同会计核算紧密相关,主要利用价值指标,全面、系统、综合地监督企业经济活动,按照国家有关的财经法规和计划进行。会计监督的内容有:监督会计资料的真实可靠、监督经济业务的合法性、监督企业财产物资的安全完整、监督财经纪律、法规的执行等。

企业是国民经济的重要组成部分,一般分为工业、邮电、商品流通、交通运输、旅游饮食服务、施工、农业、对外经济合作、金融九大行业。各企业经济活动的内容不同,价值运动形式不同,会计的具体对象也不一样。现以工、商企业为例,简要说明之。

二、工商企业的价值运动

(一)工业企业的价值运动

工业企业要进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资产,取得这些资产的来源,一是投入资本,二是借入资本。企业将所获生产资料、劳动对象投入运营,即可开始正常生产经营活动。

工业企业的再生产活动包括供、产、销三个过程。在各项生产手段购建完成、安装调试就绪的前提下,即可采购各种原材料和辅助材料,建立一定量的储备,以供应产品制造和加工生产的需要,这是工业生产活动的第一阶段——供应过程;将第一阶段的生产备料,投入生产过程,制造出各种商品产品,尚未完成全部工艺过程的在产品,继续停留在第二阶段——生产过程;已经完成全部制造过程,并经检验合格交入成品库的产成品,即可用于对外销售,转入再生产过程的最后阶段——销售过程。

在市场经济条件下,企业出售商品产品,收回货币资金,一部分作为企业积累,另一部分弥补生产耗费,用于支付职工劳动报酬和采购材料,重新进行下一轮生产经营活动。工业企业的价值运动,又称资金周转,其运转情况如图表 1—1 所示。