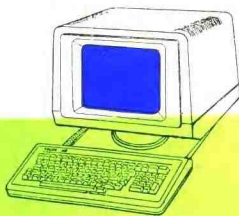


企业财务会计学

主编 张 敏 陈旭东



新疆科技卫生出版社(K)

责任编辑 刘新丽
封面设计 艾克拜尔·穆祖拉

企 业 财 务 会 计 学
主 编 张 敏 陈旭东

新疆科技卫生出版社(K)出版发行
(乌鲁木齐市延安路4号 邮政编码 830001)

新疆农业大学印刷厂印刷

850×1168毫米 大32开本 13.25印张 325千字

1997年2月第1版 1997年2月第1次印刷

印数:1—4 000

ISBN7-5372-1337-2/F·67 定价:14.80元

前 言

为了适应现代企业制度对企业财务会计的需求,满足财经和管理高等院校教学和广大企业财会人员培训学习的需要,由新疆农业大学经贸学院和石河子大学经贸学院联合,组织了一批在会计教学和实践中有经验的教师编写完成了《企业财务会计学》一书。

本书以企业财务会计目标为主线,阐述了企业财务会计的基本理论框架、基本内容体系和基本方法程序。其特点:(1)在编写方法上,注重会计理论与会计实务的统一,具有可操作性;(2)在结构上,体现出一一般性和特殊性的结合,即以工业企业财务会计为主体,兼顾农业企业会计、商品流通企业会计的特殊性,具有广泛的适用性;(3)在内容上,吸收采纳最新财务会计知识和财务会计法规,具有一定的广度和深度。

参加本书编写人员有:王运伦、张敏、陈旭东、柏塔木,秦江萍、唐玮、赵智全、唐志军、阎章秀、布瓦谦、杨兴全、姜虹、吐尔地。本书大纲经集体讨论后,分工写作,主编修改总纂,王运伦教授主审。

企业财务会计学目前仍是一门不断改革和完善的学科,书中难免有不完善之处,企望广大读者批评,以便再版时修订。

编 者

1996年12月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计学及其分支.....	1
第二节 财务会计特征.....	8
第三节 财务会计内容	10
第四节 财务会计的职能和任务	19
第五节 会计假设和会计核算原则	21
第六节 财务会计工作组织	31
第二章 货币资金的核算	39
第一节 货币资金的概述	39
第二节 现金的核算	41
第三节 银行存款的核算	46
第四节 其他货币资金的核算	52
第五节 外币业务的核算	56
第三章 应收及预付款项的核算	62
第一节 应收帐款的核算	62
第二节 应收票据的核算	71
第三节 预付款项和其他应收款的核算	75
第四章 存货的核算	78
第一节 存货及其计量	78

第二节 材料的核算	88
第三节 产成品及委托加工存货的核算	106
第四节 低值易耗品和包装物的核算	109
第五节 存货清查核算	116
第五章 对外投资的核算	119
第一节 对外投资概述	119
第二节 短期投资的核算	122
第三节 长期投资的核算	125
第六章 固定资产的核算	138
第一节 固定资产的分类和计价	138
第二节 固定资产增加的核算	141
第三节 固定资产减少的核算	147
第四节 固定资产折旧的核算	150
第五节 固定资产修理的核算	156
第七章 无形资产和递延资产的核算	159
第一节 无形资产的核算	159
第二节 递延资产的核算	166
第八章 流动负债的核算	170
第一节 负债概述	170
第二节 短期借款的核算	172
第三节 应付票据的核算	174
第四节 预收款项和其他应付款的核算	176
第五节 应付工资和应付福利费的核算	179
第六节 应交税金的核算	181
第九章 长期负债的核算	197

第一节	长期借款的核算	197
第二节	应付债券的核算	199
第三节	长期应付款的核算	205
第十章	所有者权益的核算	213
第一节	所有者权益概述	213
第二节	投入资本的核算	216
第三节	资本公积的核算	219
第四节	留存收益的核算	223
第十一章	收入、费用和利润的核算	227
第一节	收入的核算	(227)
第二节	费用的核算	239
第三节	利润与所得税的核算	247
第四节	利润分配的核算	261
第十二章	财务报告及其分析	265
第一节	财务报告概述	265
第二节	资产负债表	268
第三节	损益表	279
第四节	财务状况变动表	284
第五节	会计报表分析	294
第十三章	农业企业财务会计概述	301
第一节	农业企业财务会计的内容和会计科目	301
第二节	农业企业主要经营业务的核算	307
第三节	农业企业的会计报表	327
第四节	家庭农场财务会计的特点	336
第十四章	商品流通企业财务会计概述	344

第一节	商品流通企业财务会计的内容和会计科目·····	344
第二节	批发商品流转的核算·····	347
第三节	零售商品流转的核算·····	365
第四节	商品储存和其他商品流通业务的核算·····	376
第五节	商品流通费的核算·····	385
第十五章	合并会计报表·····	387
第一节	合并会计报表概述·····	387
第二节	合并资产负债表·····	393
第三节	合并损益表和合并利润分配表·····	405
第四节	合并财务状况变动表·····	412

第一章 概 论

第一节 会计学及其分支

会计学是研究会计产生与发展及其规律性的一门社会经济管理学学科。随着社会进步和生产力发展，会计学也在不断发展和完善，特别是1993年我国会计制度的重大改革，使得会计的基本理论和实践更臻成熟，会计学理论体系更明朗化。

一、会计的本质

任何一门学科都是因客观需要而产生和发展起来的。会计学也不例外，它是基于人们从事生产经营活动对其所耗与所得记录、计量、比较、考核的客观要求应运而生，并随生产力发展，管理水平提高而不断发展和完善，使之与管理者、统治者的目标协调一致，服务并作用于它。现举几个简单实例说明：远古时期人们从事简单生产活动，生产规模小、产品自给自足，因此客观上只需要简单记录，如结绳记事、刻木记日或生产者只需在头脑中简单记忆等都是会计最早的记录和计量形式；随着社会发展，剩余产品的出现，使社会分配关系复杂化，在商品交换过程中人们开始斤斤计较，并且逐步形成了商品等价交换的规则，此时人们仅凭简单记录、计量已不能满足管理者、统治者的要求，从此会计工作从生产过程中分离出来，成为一项为生产管理者和统治者服务的独立会计工作，如早在我国西周朝廷中就设置了“大宰”、“司会”、“司书”的专门官职，掌管朝中的财物、钱银、官吏俸禄

和一切贡、赋、徭役等收支和管理大权，到了宋朝在总结前会计方法的基础上创立了“四柱清册”结算方法，至此更强化了会计为统治者服务的功能，并且为我国传统会计奠定了基础；在西方会计起源也很早，特别是十二三世纪意大利沿地中海的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市商品经济很发达，为适应借贷资本和商业资本的需要，满足资本家获取更多利润的欲望，创造了借贷记帐方法，1494年意大利数学家卢卡·巴乔里著《关于算术、几何和比例》一书，其中《计算与书写》一文中，关于“威尼斯簿记法”的论述标志着借贷记帐法的形成，这是会计发展史上的重要里程碑；二次世界大战之后，大规模企业集团和跨国公司的形成，使得国际、国内各企业之间竞争加剧，这就迫使企业为了生存和发展必须强化经营管理，提高经济效益，随之在财务会计的基础上产生了“管理会计”；进入20世纪90年代，世界经济的大同趋势，使得各国之间经济交往日益频繁，相互投资、借贷、技术转让、贸易往来等都要求彼此沟通信息，了解情况，此时会计信息就成为通用的“商业语言”，就此引出了会计国际化问题。1993年我国会计制度改革就是中国会计与国际会计接轨的重大实证。

从上述会计发展的几个实例可看出，会计是伴随人类管理生产活动而存在和发展的，它既受制于管理活动，又反作用于管理活动，其内在变化是客观事物本身所具有数量及量变现象和规律所决定的。概括地说会计就是采用专门方法和程序，对企业单位资金运动进行连续、系统、全面、综合核算和监督，为各方决策者提供有用经济信息的一项经济管理活动。

会计作为经济管理的重要组成部分，其作用表现为宏观和微观两个方面。从宏观上讲，会计可为国民经济宏观调控提供真实可靠的信息资料，为国家宏观经济管理决策服务；会计可使国家有限资源得以合理分配和优化组合，提高社会经济资源的使用效率，加速社会财富的积累；会计还可反映出不同部门、不同产业

发展的状况，有利于国家从宏观上把握社会总供给与社会总需求关系，保持各行业各部门有计划按比例、有序稳健的发展。从微观上讲，会计可为企业内部管理提供信息资料，特别是管理会计的运用，使会计内部管理的功能增强了，它在财务会计事后管理的基础上，强调事先、事中的管理，为企业管理者预测、决策、计划提供依据；会计定期报告工作，增加了企业财务的透明度，便于群众参与管理，促进企业提高管理水平；通过会计核算监督工作，可明晰产权，保护投资人、债权人和经营者以及职工的权益不受损害。

二、会计学的两大分支

会计学是对会计实践的总结和概括，反过来又指导会计实践，因此会计学的发展是在一定经济关系的基础上受经济管理的发展和需求所制约的。传统会计是按公允原则和会计准则及会计制度规定的程序方法对企业单位的经济活动进行记录、计量、分类整理、加工处理，最终对外编制财务报告，输出会计信息，以满足国家及企业外部相关部门和单位对信息的需要，故一般称其为对外报告会计。到本世纪 50 年代以来，企业经营规模扩大，跨国公司增多，国家之间及企业之间的商品竞争加剧，迫使企业要提高管理水平，此时现代管理科学得以发展并运用于企业管理，现代企业管理方法冲击到传统财务会计，与之相适应以为企业内部经营者提供预测、决策和控制信息为目的的管理会计应运而生，从此会计发展成为财务会计和管理会计两大分支，这标志着现代会计的确立。

（一）财务会计

财务会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，根据会计公允原则，按凭证→帐簿→报表的工作程序，向企业管理者以及企业以外的政府机关、投资者、债权人等提供有关财务状况和

经营成果信息的一项管理活动。其主要特点表现在：

(1) 财务会计以货币为主要计量单位，全面反映企业财务状况和经营成果，提供的信息具有连续性、系统性和综合性。

(2) 财务会计是事后的记帐、算帐、报帐，是对客观事物本身进行客观真实再现，具有客观性、准确性和可验证性。

(3) 财务会计以会计准则和会计制度为准绳，以一般信息使用人（包括内部和外部）为服务对象，按规定的时限，规定项目和规定程序提供经济信息，因此又具有时限性、可比性、一贯性。

(二) 管理会计

管理会计是为企业内部管理者提供有效经营和优化决策信息而实施的会计，故有人称其为“对内报告会计”。与财务会计比较管理会计提供信息具有以下几个特点：

(1) 货币计量与非货币计量并重。管理会计除采用财务会计提供的货币信息而外，还可采用非货币单位，如实物计量、劳动计量，提供非货币信息以反映客观事物本来面貌。

(2) 立足现在，着眼未来。管理会计目的在于帮助企业管理者制订长期规划，指导和控制当期经营。其工作重点应放在事先和事中的预测、决策、计划和控制。

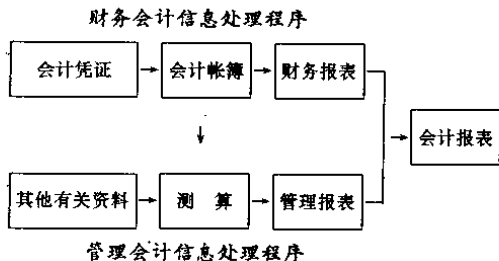
(3) 处理信息方法的灵活、多样性。管理会计的方法、程序完全取决于管理者目的，没有固定程序和方法，也不受会计准则和制度的约束。除采用会计方法外，还可采用统计、运筹学等方法。

(4) 管理会计可以提供企业内部局部的、个别的、间断的、不定时的、不精确的信息，以满足管理者在特定时期的特定项目的预测、决策和控制。

财务会计与管理会计虽有很多不同，但两者会计目标是一致的，两者互通有无，相互借鉴，特别是电子计算机在会计工作中的运用，大大提高了会计工作效率，尤其表现在财务会计方面，各

种通用会计软件使按原规定操作过程大大简化了，这样会计人员则可以用更多时间去按本企业实际需要，进行内部的会计管理活动。

财务会计和管理会计的信息处理程序如下：



三、会计理论结构

会计理论包括会计基本理论和会计应用理论两部分。会计基本理论主要内容是确立会计概念体系，建立会计理论框架。会计应用理论则是将会计基本理论运用于会计实务，指导会计实务，其目标是要确立适合我国国情的又符合国际惯例的会计具体准则和会计制度。

（一）会计基本理论

会计基本概念体系一般是由会计目标、会计假设、会计要素、会计原则和会计方法程序五部分组成。

1. 会计目标 会计目标就是为信息使用者提供有用经济信息，它是建立会计学概念和实务的基础。会计目标主要是为了明确为什么要提供会计信息，为谁提供会计信息，提供那些会计信息等。因为会计是人们有目的的社会行为，人类之所以有会计活动必然出于某种希望和动机，可以说会计目标就是指人们通过会计实践希望达到的结果。在明确了会计目标之后，人们才会确立

收集哪些会计资料，如何加工会计资料，输出有用经济信息。另外会计目标在不同时期，对不同的对象，有不同要求，这正是会计学发展完善的动力所在。

2. 会计假设 会计假设是建立会计理论学说的先决条件。它为会计理论设定了基本存在前提，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计主体为会计工作明确了核算范围和空间以及提供谁的信息；持续经营和会计分期则是要明确会计主体在持续不断经营的情况下提供什么时间信息，信息时限性就保证了信息横向、纵向的可比性，更增加了信息的有用性；货币计量是要明确在众多的货币计价中采用哪种货币作为统一计量单位，即记帐本位币。同时假设币值稳定。财务会计和管理会计的概念体系就是建立在这些假设基础上，否则财务会计和管理会计理论都是不成立的，如持续经营假设不成立，即形成非持续经营假设，这是破产会计产生的理论基础。又如币值不稳定，则会产生通货膨胀会计等。因此会计假设是为了实现会计目标而对各种复杂的、变化不定的环境作出的合乎逻辑的判断，是会计理论成立的基础。

3. 会计要素 会计要素则是对会计信息客体的高度概括。会计要反映和监督资金运动，提供经济信息，就必须对资金运动进行具体分类，形成反映财务状况和经营成果的基本单位。若要反映企业的财务状况，就需要按一定标准对各种经济资源的来源和占用进行分类，通过分类将其反映在会计报表中，这些为反映企业财务状况所进行的基本分类就是表明财务状况的会计要素。例如在资产负债表中有三大会计要素，即资产、负债、所有者权益。资产按其流动性大小又可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产等，负债按其时期长短分为流动负债和长期负债，所有者权益按其内容分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。根据这些要素数量大小及其相互关系就勾画出了企业的财务状况。企业一定时期的经营成果则表现为一定期间经济资源运

用的所得与所耗进行比较的结果,反映所得与所耗的基本分类,就是表明企业经营成果的会计要素。如企业编制的损益表,就是由不同类别的收入与不同类别的费用相互配比之后形成的各种不同层次利润的相互关系。例如,营业收入—营业成本—营业费用—营业税金及附加=主营业务利润;主营业务利润+其他业务利润—管理费用—财务费用=营业利润;营业利润+投资收益+营业外收入—营业外支出=利润总额;利润总额—所得税=净利润。这不同层次的利润内容就是企业在一定时期最终成果的表现。因此,会计要素是在会计假设的基础上为会计目标服务的,如果没有会计要素,会计信息就缺乏提供和揭示的基本框架。

4. 会计原则 会计原则是会计工作的规范和标准。它规定了会计信息的质量要求,规定了各种会计要素的确认和计量规则,并且为会计人员选择会计方法和会计处理程序提供基本根据。因此,在整个会计理论中,它起到了指导、规范和约束会计人员行为,提高会计信息质量的作用。假设会计工作没有会计原则做保证,会计核算和会计信息就没有一个统一标准,特别是对外的财务会计就不能给信息使用者提供决策有用信息,达不到会计目标要求。因此会计原则是会计理论的重要组成部分。

5. 会计方法和程序 会计方法和程序是实现会计目标的手段,是为达到会计目的,在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。会计实务工作就是这些程序方法的具体运用,因此它是会计基本理论的重要组成部分。

(二) 会计应用理论

会计是一门理论性与应用性并重的学科,而且重在理论指导实践,因此会计理论研究还应包括会计应用理论。会计应用理论一般包括具体会计准则和会计制度两部分。它们是会计信息系统实际运行所依据的理论。

1. 具体会计准则 具体会计准则是基本会计准则的具体化,其主要内容应包括对各个企业基本业务、特殊业务、特殊企业基本业务在质和量方面的具体规定要求。具体会计准则主要目的是为了满足不同国家宏观经济管理和企业外部投资人、债权人及其他相关部门的需要,因此具体会计准则都由国家统一制定颁布,以保证企业财务报表全面、系统、客观、公正地揭示和披露企业财务状况及经营成果。

2. 会计制度 会计制度是会计准则在企业实施的制度化。每个企业都应根据会计准则,并结合本企业业务特点,制定和规范企业会计准则实施的制度。会计制度应包括会计方法和程序在企业执行的具体方案措施。它不仅要满足财务会计对外提供信息的需求,更重要的是满足本企业对于预测、决策和控制对信息需求,保证企业各项经济活动按预定的目标运行。因此,会计制度如何满足对内、对外管理需要是会计应用理论研究的主要内容。

上述描述的会计理论结构是一个粗线条框架。其内容并非一成不变。从会计学发展历史来看,随着社会环境的变化,会计目标会发生相应变化。因为会计目标是会计准则、制度赖以产生的土壤,会计准则及会计制度是为了保证实现会计目标而制定的,因此当会计准则、制度偏离会计目标要求时,便会被修订补充,使之与会计目标相吻合,因此会计学还是一门不断发展完善的学科。

第二节 财务会计特征

现代企业会计分为财务会计和管理会计两大分支,财务会计侧重于为企业外部决策者提供信息,而管理会计重点在企业内部经营管理提供信息,两者虽侧重点不同,但在实施过程中是相互依存的,如由财务会计提供信息很多也为企业内部管理决策采

用，管理会计提供信息往往更被外部竞争者看重，但财务会计与管理会计在共同基础上，在为共同目标服务过程中也有明显区别，财务会计与管理会计相比较其主要特征表现在：

（一）公允性

财务会计是为外部决策者提供经济信息而实施的会计，因此它所面对的服务对象是重多的国家宏观管理部门、投资人和债权人以及潜在的投资人和债权人等，他们对信息需求是各不相同的，如国家宏观经济管理部门利用企业信息进行国民经济综合平衡，为制定国家宏观经济政策提供依据；投资人利用信息主要了解企业获利能力及投资风险大小；债权人利用信息了解企业偿还债务能力及资金风险大小；对潜在投资人和债权人利用信息则了解企业财务状况及其成果，决策对该企业投资是否有利可得等。因此从企业来讲只能提供一般的基本上能满足各方面需求的财务信息。而对信息需求者来说，则要求获取的信息具有广泛可比性，以判断各企业财务状况及经营成果的好坏，以利于做出最优决策，这就为财务会计提出了两个基本要求：其一，提供什么项目的会计信息，即对会计信息进行质的规定；其二，采用什么方法程序提供会计信息，即对企业信息进行量的规定，这两方面要求实质上明确了财务会计必须按规定的项目，按统一的方法和程序提供信息，例如企业资产，一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产等，在设定了这些项目之后，其各项目上的数据必须经过凭证→帐簿→报表程序取得和输出。这些规定项目和法定的程序方法都体现在会计准则和会计制度之中。因此，财务会计必须依据会计准则和会计制度对外提供会计信息，具有公允性。

（二）可验证性

财务会计要求任何经济业务发生必须取得原始凭证，以经济业务实际发生或交易金额作为记帐金额进行事后的记帐、算帐、报帐，因此具有客观性和可验证性。财务会计这一特征有利于实行

会计核算和会计监督，有利于开展实际与计划和预算比较，从而发现问题，解决问题，以保证企业经营目标的实现。

（三）综合性与特殊性

企业财务会计内容就是对会计六大要素即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的核算和监督。但不同性质企业会计要素内涵及反映方式有所不同，例如工业企业在以生产为中心，供产销三个过程相统一的生产过程中，将会计对象概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素，其会计科目规定为资产、负债、所有者权益、成本、损益五大类科目；农业企业生产过程与工业企业基本相同，但由于其生产特点在会计六大要素中具体分类就存在差异，如存货中有农用材料、幼畜育肥畜项目，在固定资产之中有产畜和役畜，利润则表现为农、工、商、运、建、服的各业合计数；商品流通企业因其资金运动主要表现为商品买进与卖出，因此，会计六大要素在会计科目规定中只有资产、负债、所有者权益、损益四大类，其核算方法也有特殊性。因此本书在综合讲述企业财务会计基本内容的基础上，归纳和介绍了不同行业财务会计特点，例如第十三章、第十四章具体讲述了农业企业财务会计与商品流通企业财务会计的特点。财务会计这种一般性和特殊性的结合构成了完整的财务会计体系。

第三节 财务会计内容

财务会计的内容就是企业的各项经济活动及其结果或者说是企业的资金运动。财务是对资金运动质的规定，会计是对资金运动量的记录，两者的统一便构成了财务会计具体内容。企业资金运动因企业性质不同，其表现形态也不同，现以工业企业资金运动为例来说明。