

股份制企业 管理与会计 大全

会计卷

北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

股份制企业管理与会计大全:会计卷/王又庄主编.
-北京:北京经济学院出版社,1995.1
ISBN 7-5638-0477-3

I. 股… II. ①王… III. ①股份有限公司-企业管理
-百科全书②股份有限公司-财务会计-百科全书 IV.
F271

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 02839 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京市通县永乐印刷厂印刷

全国新华书店发行

787×1092 毫米 16 开本 42.75 印张 1080 千字

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—3000

定价:68.00 元

《股份制企业管理与会计大全》

编审委员会

主 编 刘鸿儒

副主编 张理泉 王又庄 陈文雅 金 颖 朱从玖

宋丽萍 李佩霞 霍瑜宗 王 勇

编 委 (按姓氏笔画排列)

王 勇 王又庄 朱从玖 刘鸿儒 陈文雅

宋丽萍 李佩霞 张理泉 金 颖 霍瑜宗

《股份制企业管理与会计大全》

会计卷编审委员会

主 编 王又庄

副主编 武玉荣 杨世忠

编 委 (按姓氏笔画排列)

王又庄	刘 红	李 文	李仲翔	陈文冰
杨世忠	张思纯	武玉荣	范素文	赵晓红
赵颖君	胡 纓	郝向荣	韩 平	原孝钟
阎华红	薛 捷			

前 言

建立现代企业制度,实现企业制度公司化,是我国国有企业改革的方向,而股份公司是现代企业制度的典型形式。股份公司的分权管理、系统管理、目标管理和定量管理等特点,要求在股份制企业中建立会计信息系统,开展会计信息服务活动。第一,要提供加强公司内部经营的会计信息;第二,要提供有关资源提供者的权益变化,明确财产经营责任与业绩的会计信息;第三,要提供企业对整个社会贡献的会计信息,以适应现代企业管理的需要。

本卷以《企业会计准则》为依据,遵照《股份制试点企业会计制度》的规定,从理论与实践的结合上,编写了股份制企业财务会计、合并财务报表、财务报告的分析与评价、现行主要税种与会计处理、外币交易与折算会计、物价变动会计、责任会计、质量成本会计、破产清算会计、证券公司会计、期货交易会计、租赁公司会计、房地产经营会计、资产评估会计与资信评估会计,共15章,作为探索股份制企业会计信息系统基本内容的一种尝试。

全书撰写分工如下:

第一章:张思纯、范素文、杨俊峰;第二章:阎华红;第三章:王又庄;第四章:李 文;第五章:冉余红;第六章:邢海玲;第七章:杨世忠;第八章:刘彩霞、谭剑铁;第九章:孙廷民;第十章:李仲翔;第十一章:郝向荣;第十二章:原孝钟、段加穗;第十三章:武玉荣;第十四章:佟颖;第十五章:赵晓红。王又庄教授对全书进行了总纂审定。

由于作者理论水平所限,实践经验不足,书中难免有错误疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

1994年10月

目 录

第一章 股份制企业财务会计	(1)
第一节 企业会计准则.....	(1)
第二节 资产的核算.....	(6)
第三节 负债的核算	(40)
第四节 股东权益的核算	(49)
第五节 收入的核算	(56)
第六节 成本费用的核算	(64)
第七节 利润及利润分配的核算	(85)
第八节 股份制企业会计报表	(91)
第二章 合并财务报表	(110)
第一节 合并财务报表编制的基本理论.....	(110)
第二节 合并财务报表编制的程序和方法.....	(113)
第三节 企业联合的方式及其合并报表的编制.....	(121)
第四节 跨国公司合并财务报表的编制.....	(140)
第三章 股份制企业财务报告的分析与评价	(154)
第一节 股份制企业的财务报告与财务分析方法.....	(154)
第二节 企业资金实力的分析.....	(169)
第三节 企业经营能力的分析.....	(180)
第四节 企业获利能力的分析.....	(188)
第五节 物价变动对企业财务状况影响的分析.....	(205)
第六节 构建股份制企业财务分析和评价指标体系的原则.....	(210)
第七节 评价股份制企业经营业绩的综合性指标.....	(211)
第四章 现行主要税种与会计处理	(213)
第一节 增值税及其会计处理.....	(213)
第二节 消费税及其会计处理.....	(224)
第三节 营业税及其会计处理.....	(229)
第四节 企业所得税及其会计处理.....	(236)
第五节 其他各税及其会计处理.....	(245)
第六节 税收犯罪及其法律责任.....	(282)
第五章 外币交易与折算会计	(284)
第一节 外币会计概述.....	(284)
第二节 外币交易的会计处理.....	(287)
第三节 期汇合同的会计处理.....	(293)
第四节 外币报表折算会计.....	(300)
第六章 物价变动会计	(307)

第一节	通货膨胀与会计	(307)
第二节	一般物价水平会计	(311)
第三节	现时成本会计	(317)
第四节	变现价值会计	(322)
第五节	物价变动会计的国际协调	(325)
第七章	责任会计	(331)
第一节	责任会计概述	(331)
第二节	责任中心及其考核指标	(335)
第三节	内部价格	(338)
第四节	内部银行	(342)
第五节	责任会计核算体制	(344)
第六节	责任考核与分析	(346)
第八章	质量成本会计	(354)
第一节	质量成本与质量成本会计	(354)
第二节	股份制企业质量成本会计的核算	(356)
第三节	股份制企业质量成本的控制	(361)
第四节	质量责任会计案例	(370)
第九章	破产清算会计	(387)
第一节	破产、清算与破产清算会计	(387)
第二节	和解整顿与接管破产企业的会计处理	(388)
第三节	破产财产、债权的处理	(391)
第四节	破产清算的帐务处理和会计报告	(397)
第十章	证券公司会计	(411)
第一节	证券公司及其经营业务	(411)
第二节	证券公司有关财务问题	(418)
第三节	证券公司的会计核算	(427)
第四节	证券公司的财务报告及财务评价	(438)
第十一章	期货交易会计	(448)
第一节	期货市场概述	(448)
第二节	期货交易结算	(454)
第三节	期货交易的会计处理	(465)
第十二章	租赁公司会计	(487)
第一节	国内外租赁业发展概况	(487)
第二节	融资租赁的会计处理	(492)
第三节	租赁公司的财务报告	(500)
第十三章	房地产经营会计	(542)
第一节	房地产经营与经营资金的筹集	(542)
第二节	房地产开发经营会计	(549)
第三节	房地产市场经营会计	(576)
第四节	房地产开发经营企业会计报表	(590)

第十四章 资产评估会计	(592)
第一节 资产评估概述.....	(592)
第二节 资产评估的基本方法.....	(597)
第三节 资产评估实务.....	(603)
第四节 资产评估结果的会计处理.....	(613)
第十五章 资信评估会计	(621)
第一节 信用评级概述.....	(621)
第二节 国外信用评级概况.....	(625)
第三节 我国信用评级现状及发展方向.....	(631)
第四节 信用评级的原则及程序.....	(635)
第五节 我国信用评级的内容及计分标准.....	(638)
第六节 股票信用评级.....	(656)
第七节 信用评级的综合评价法.....	(658)
第八节 资信评估企业会计.....	(664)

第一章 股份制企业财务会计

第一节 企业会计准则

一、企业会计准则的理论地位及其基本框架

企业会计准则属于会计理论中的会计准则范畴。所谓会计理论,是指就会计目标、会计准则以及这二者与会计实务的指导关系所作的逻辑阐述和系统说明。所谓会计准则,简言之,即会计核算工作的准绳和指导文告,它作为会计理论与会计实务相联结的纽带而存在,其实质旨在为会计核算确立理性规范。

(一)会计准则体系

会计准则产生的动因,可以追溯到本世纪初或年代更久远。产业革命后的资本主义经济获得了长足发展,随着股份有限公司的出现,金融保障事业的兴起,所得税的计征,社会各界从各自的切身利益出发,越来越普遍关注企业的效绩,客观要求提供能够真实反映企业盈亏和财务状况的会计报告。审评会计报告的公证责任,落到了公共会计师的身上。为了保证查证报告的质量,取信于社会,公共会计师团体已注意会计标准化问题,并从资产负债表的项目排序入手,陆续提出了若干具有指导意义的技术规范。因此,可以说,对会计报告真实性的评判和公证,直接导致了会计准则的产生。会计准则正式文本在本世纪 30 年代首创于美国。它一经问世,即显示出在确立科学、公正的核算基础,防范数据失真和维护产权人、债权人的权益等方面的作用;同时,也显示出在减少审计风险等方面所具备的功能。后来,美国的做法被西方国

家纷纷仿效。

以美国为代表一些西方国家的会计准则,是由各该国会计职业团体和有关政府机构颁布的,具有公认的规则性和民间自律性。与此不同,我国的会计准则体现了国家宏观调控的主导地位,具有法规约束力的权威性和强制性。

我国的会计准则体系是由基本准则和具体准则两部分构成的。

1. 基本准则(又称指导性准则)。它是对会计核算基本内容所作的原则性规定。其特点是覆盖面广,既适用于盈利组织,也适用于非盈利组织,具有高度的抽象性和概括性。基本准则包括会计假设、会计原则、会计要素等重要内容,从而与国际会计惯例协调一致。

2. 具体准则(又称应用性准则)。它是基于基本准则的要求,对会计一般实务和特殊实务所作的较周详的规定。其特点是针对性强,便于操作应用。具体准则包括共性业务准则、会计报表准则、特殊行业和特殊业务准则等。

(二)企业会计准则的基本框架

我国企业会计准则的对象主要是盈利组织,它是以我国的经济环境为背景,以会计法为依据制定的基本会计准则,适用于设在我国境内的所有企业,对分行业的示范会计制度具有统驭作用。

我国的企业会计准则,其内容共分 5 部分 10 章 66 条款,包括:总则第 1—9 条;一般

原则第 10—21 条;要素准则第 22—56 条;财务报告准则第 57—64 条;附则第 65,66 条。其中,前 3 部分构架了企业会计准则的主体内容。

二、企业会计准则的主体内容

企业会计准则的主体内容是由会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素准则三部分构成的。

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设,是指特定社会经济环境下决定会计运行的必要假定和制约条件,它在相当广泛的程度上推断并阐释了商品经济中会计实践的一般规律,具有某种会计公理的性质。会计核算的基本前提是从长期会计实践中抽象出来的,并能体现会计活动基本特征的会计观念。会计核算的基本前提既是开展财务会计核算应具备的先决条件和逻辑起点,又是制定会计准则和会计核算制度的思想依据。

规范现代会计实务整体结构的会计核算基本前提主要有以下四项:

1. 会计主体(又称会计实体)。它的基本含义是会计为之服务的特定单位。这一特定单位具有三个特点:第一,经济核算上的独立性。即会计主体的财务活动与其他会计主体、投资人,以及员工个人的财务活动是不容混淆、相对分离的。第二,生产经营活动和财务成果上的整体性。即会计主体内部的资金划拨、资产转移,并不变动该主体的资产、负债总额,也不增减该主体的损益。同样道理,主体内部往来也可以债权债务相互抵补。第三,从事经济业务的实体性。即拥有可供调配的资金,在银行开立帐户,也可以自主开展业务,以收补支。

值得注意的是,会计主体与法律主体是不完全等同的两个概念。所有的法律主体应当都是会计主体,但是,会计主体却不一定是法律主体。比如,企业集团可能由若干具有法人资格的企业或公司组成,而集团公司本身却可能是没有法人地位的。

总之,会计主体前提的确立,旨在明确处理会计事务的立场。会计是为特定的单位服务的,凡具有经济业务的任何独立实体,都需要也可以进行独立核算,成为一个特定的会计主体。这一会计核算前提限定了财务会计对象的空间范围,对于区分经营权与所有权和划清不同核算单位的会计界限具有指导意义。

2. 持续经营(又称继续经营)。它的基本含义是会计主体的经营活动将按照既定的方针无限期地具有生命力。即是说,不预期企业的破产、清算。因而,它所拥有的资产将在正常经营过程中被耗用、出售和转让,而它所承担的债务也将在正常的经营过程中清偿。

持续经营前提的确立,旨在使一系列会计原则和会计程序建立在非清算的基础上,从而解决财产计价、收益确认,以及保持会计核算方法的稳定和信息均衡输出等问题。持续经营假定是会计主体假定的延展。

应当看到,市场竞争条件下的动态经济格局,奉行优胜劣汰,是不保护长期亏损和资不抵债的,因此,持续经营假定就会计主体的总体而言是合理的。而非清算基础在实践上的局限性,则为破产会计理论提供了特殊会计准则的研究领域。

3. 会计分期(又称会计期间)。它的基本含义是:将持续绵延的生产经营活动分割为首尾相接的等距离时间区域(会计年度、季度、月份),据以结算帐目和编制报表。企业的生产经营活动在时间上具有继起性,但是,如果等到持续经营的全过程终止时再提供和考核企业的成果,必然失去“对过程的控制”,影响信息输出和接收的价值。为了满足信息使用者短期决策的即时需要,就要人为地将川流不息的生产经营过程划分为若干个并列、等长的时间段落,从而及时提供有关财务状况和经营成果的信息。会计期间通常为一年,称为会计年度。它可以是历年制,也可以是营业年制,前者与日历年度的起讫一致,后者则以每年中企业经营活动的最低点作为起

止期。

会计分期前提的确立,旨在为会计核算规划时间范围,以适应阶段考核、全面管理的需要。会计分期假定是持续经营假定的引申。由于持续经营和会计分期两个前提的同时存在,才产生了本期与非本期的区别,产生了收付实现制和权责发生制,产生了收入与费用的期间配比原则和一致性原则。

4. 货币计量(又称货币计价)。它的基本含义是:要求对所有的会计核算对象采用同一货币(即记帐本位币)作为统一计量尺度,并假定币值稳定。具体说来,这一前提包括三方面的内容:其一,货币单位是会计赖以存在的基本计量单位。现代会计是商品经济的产物。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,只有货币单位才能为具体形态各异的会计对象要素提供一个价值形式一致的普遍适用的计量手段。货币计量对经济信息质的量化具有高度综合转换功能,这是其他计量手段所不可比拟的。从这个意义上讲,货币计价与会计结下了不解之缘,其他计量单位都是辅助性质的。其二,在多种货币业务存在的条件下,应确定记帐本位币。所谓记帐本位币,是指会计核算中所采用的基本货币单位,它既可以是人民币,也可以是某种主要外币,但向中国有关部门编报会计报表时,应折算为人民币反映。其三,币值稳定。即假定货币单位自身价值是保持不变的,市场物价变动所导致的货币购买力的波动则一般不予考虑。事实上,这一附设假定在通货膨胀率居高不下的情况下会严重背离现实的,但也由此促成了通胀会计的产生。

(二)会计核算的一般原则

会计核算的一般原则,是指会计核算的基本要求和技术指南。我国企业会计准则规定了12项会计核算的一般原则,大致可以分为两大类基本要求及一项修正性要求。第一大类是关于会计信息质量的总体要求,具体包括:客观性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性和重要性等七项原则;第二大类是

关于会计确认与计量的基本要求,具体包括:历史成本原则、配比原则、权责发生制原则、划分收益性支出与资本性支出原则等四项原则。一项关于修正性的要求,即谨慎性原则。

1. 客观性原则(又称真实性原则)。指会计核算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,据实反映财务状况和经营成果。真实性是会计信息的生命和第一要义,要求会计核算必须业务真实、数字准确、资料可靠。即是说,确认会计事项、处理会计信息必须与客观的经济事实相一致,会计计量、记录和报告不得伪造和掩饰,以保证会计信息的质量,并能经受起其他会计人员独立操作的检验。

2. 相关性原则(又称有用性原则)。指会计信息要与经济决策相关联。相关性原则强调,会计信息的收集、处理和传输,必须具有预测和反馈的价值,应切合国家宏观调控的要求;同时,还应满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部加强经营管理的需要。实践表明,会计信息的相关性程度越高,可靠性能越强,对有关方面的经济决策越有用。

3. 可比性原则(又称统一性原则)。指不同的会计主体之间,尤其是同一行业的各个企业,必须掌握通行规范的会计口径,提供利于横向比较的会计资料。可比性原则与经济过程的社会化有着密切的关系,社会主义统一市场条件下,无论行业相同与否,都应将会计信息建立在标准化核算的基础上,形成统一语言,以便于人们作出经济判断和投资选择。

4. 一致性原则(又称一贯性原则)。指同一会计主体的会计政策、会计方法和会计程序应保持前后各期相一致、相贯通。坚持一致性原则,可以保证会计主体内不同期间会计信息的对照比较,有利于提高会计信息的使用价值,制约和防范通过会计程序和会计方法的任意变更,人为操纵成本和利润的波动。

5. 及时性原则。指会计核算工作要讲求

时效。会计事项必须在要求的时限内及时处理,不得延误或随意提前,以便达到有效利用。在当今信息时代,会计信息的时效性尤为重要。一般说来,信息价值将随着时间的推移,逐渐降低,其有用性也逐渐减弱。及时性原则是相关性原则的限制因素,它意味着,即使多么真实、可靠的信息,一旦过时,对经济决策的相关意义也将所剩无几。坚持及时性原则,一是要及时收集会计信息;二是要及时整理会计信息;三是要及时传输会计信息。

6. 明晰性原则(又称清晰性原则)。指会计记录和会计报表必须清晰明了,便于理解和利用。会计信息的目的在于它的使用。要使用会计信息就要了解它的内涵,通晓它的内容。为此,一方面要求会计信息的使用者更多地掌握财会方面的知识;另一方面又要求财会人员在保证会计信息质量的前提下,力求使会计信息清晰完整、简明扼要。会计数据传输过程中的任何遗漏、错误和含混不清,都会削弱最终生成的会计信息质量,甚至会误导决策,带来不必要的损失。

7. 重要性原则。指对影响决策的重要会计事项应分别核算、分项反映,并在会计报表中作重点揭示;而对那些次要的会计事项,在不影响资料可靠性的前提下,可适当简化核算,简明处理。强调重要性原则,很大程度上取决于权衡会计信息的效用与核算本身的耗费之间的利弊。会计报表应完整地揭示会计对象,坚持全面性和重要性双兼顾。对于那些不太重要的会计事项或较小的金额,可以合并项目列示反映;对于金额较大,关系决策的重大会计事项,则必须单独列项,重点说明。

8. 历史成本原则(又称实际成本原则)。指企业资产、负债和所有者权益等项目,均应按其取得或发生时的实际置办价格或成本数额计量。除国家另有规定者外,帐面记录一般不考虑市场物价变动的影响。但是,为了稳妥起见,当市价低于实际成本数额较大时,应以附注的方式在会计报表中加以说明。按实际成本计价具有可验证的客观依据,而且核算

方法简单、直观。这项原则的局限性在于,当物价波动较大时,按实际成本计价提供的会计信息,其有用性将被削弱。

9. 配比性原则。指各项收入与其相关的成本、费用,应当在同一会计期间内实现确认、计量和记录。配比原则的目的在于使会计核算充分体现收入与费用之间的必要时间对应和经济因果关系。有所得必有所费,有所费是为了有所得。坚持配比性原则要通过直接费用、间接费用、期间费用等三个途径落实费用与收入的联系。配比性原则与权责发生制原则密切相关,并且最终要受持续经营和会计分期两前提的制约。

10. 权责发生制原则(又称应计制或应收应付制)。指以收入的实现和费用的发生确认归属期的会计入帐标准。即会计核算中,以应收应付为计算基础,来确定当期的收入和费用。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,均应作为当期的收入和费用处理;反之,凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不能作为当期的收入和费用处理。权责发生制原则主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业收支和损益的归属。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。实行权责发生制,要运用应收、应付、预提、待摊或递延等帐务处理手段。

11. 划分收益性支出和资本性支出原则。所谓收益性支出,是指效益仅及于本会计年度的支出。所谓资本性支出,是指效益跨及多个会计年度的支出。划分这两类不同性质的支出,其目的在于正确计算当期损益。对于收益性支出应计入当期损益;对于资本性支出则应将其资本化,列记于资产,并根据其与各期收益的关系,将其价值摊配到各个会计期间。

12. 谨慎性原则(又称稳健性原则或审慎

性原则)。指会计主体从保障自身财务不受损害和不向外界提供盲目乐观的信息出发,在对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选择一种不导致虚增收益的做法为原则。谨慎性原则试图充分顾及经营过程中所固有的风险和不利因素,维护企业的经济利益,因此,所持观念是应合理预计可能的损失和费用,并予以入帐,但对于可能取得的收入,则不予预计和确认,即对损失和费用,宁足毋缺,而对收入和收益则愿其偏低不愿其偏高,以此在外界形象上为自身涂饰保护色。我国的企业会计准则中规定的提取坏帐准备、对固定资产可采用加速折旧法等即体现了谨慎性原则。在西方国家中,该项原则通常被看作是“例外原则”,这是由于它与会计核算的基本要求存在着某种背离,因此,我国颁布的企业会计准则尽管也确立了这一原则,但在具体应用上还是相当“谨慎的”。

综上所述,会计核算的一般原则是遵循会计核算的基本前提,或者根据会计核算基本前提推导出来的。二者的关系是:基本前提反映了会计活动所处社会经济环境对会计的最基础的客观规范要求,属于来自环境条件的会计前提;一般原则也是带有客观性的会计规范,但它主要侧重会计实践活动的长期经验或基本原理。虽然二者都是会计活动的内在规律性的概括,但基本前提是对会计本质的深层次的抽象,而一般原则则是对会计本质的浅层次的抽象。通过这两个理论层次,我们对会计活动内在规律的认识就能够由“初级的本质到二级的本质,这样不断地加深下去”。^①

(三)会计要素

会计要素,是指根据会计对象的经济特征规范而成的最基本的会计概念。它是会计报表归类项目的标志。我国的企业会计准则将会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,并以法定形式分别规定了各会计要素的确认、计量、记录和报告的标准,以此作为制定准则内容的依据。

确立了会计要素,可以生成会计方程式,生成一系列会计分析指标。会计要素还可以进一步外化为会计科目、帐户、报表项目等实务处理手段,便于会计人员掌握和运用。

1. 资产。指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产具有三个重要特征:

(1)资产的实质是经济资源,资产的存在,蕴蓄着未来的经济效益。资产具有有限性和有用性:有限性即数量上是有边界的,不足以无限消费;有用性即可以通过运用,带来效益。有限性和有用性决定了资产的内在经济价值。资产的目的旨在谋求经济效益。资产对会计主体的经济活动构成了服务和受益的潜能。所谓潜能,即并非是预期的经济效益本身,从资产到预期的经济效益,还需要经过转换、创造和实现的过程。

(2)作为一项资产,必须为特定的会计主体所拥有或控制。会计上除了确认对资产所有权的拥有之外,还确认对资产所有权的分割、共有,确认对资产所有权或实际使用权的控制。

(3)作为一项资产,必须可用货币计量。资产是着眼于未来经济效益的,但是,资产的取得却是业已发生的经济事项的结果。资产具有价值属性,应予确认的资产项目必须能够以货币计量,资产将预算计划项目和或有资产排除在外。

资产通常还具备有助于辨认的其他一些次要特征,如可能是花代价取得的,或是货币性的,可能具有实物形态,是交换的对象;或是可依法行使的权利等。然而,这些次要特征并非资产的特质和基本属性,它们即使不存在,也并不是以否定资产的确立。

资产按计量方式分类,可分为货币性资产和非货币性资产;资产按流动性分类,可分为流动资产和非流动资产,其中非流动资产又称长期资产,包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产、其他资产等。

^① 《列宁全集》第38卷,人民出版社,1959年版,第278页。

2. 负债。指企业承担的能够以货币计量, 需要以资产或者劳务偿付的债务。举债是企业筹集资金的重要方式。负债的数量及结构对企业制定经营战略和未来的发展都具有深远的影响。但是, 负债资金不能为企业永久支配使用, 须按期归还。因此, 负债反映了举债企业与债权人之间的债权债务关系, 即借贷关系。负债具有以下特征:

(1) 负债是现时存在的, 由过去的经济业务所形成的债务。

(2) 负债是企业所承诺的, 将来须用债权人所能接受的资财或劳务偿还的经济责任。

(3) 负债是可以用货币计量的, 有确切或接近精确的合理预计数额。

(4) 负债通常有确切的受款人和到期日, 或者债权人和到期日都可以合理预估确认。

(5) 负债只有在清偿或债权人放弃时才得以消失。

负债按照承担经济义务期限的长短, 可分为流动负债和长期负债。这种分类的目的是通过流动资产与流动负债、速动资产与流动负债两组相对比例, 揭示企业的短期偿债能力。

3. 所有者权益。指投资者对企业净资产的要求权。净资产等于企业资产总额减去负债总额后的余额。所有者权益作为企业所有者对企业净资产的所有权, 按其形成方式和经济内容可分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等四类。股份制企业的所有者权益称之为股东权益。所有者权益具有以下特点:

(1) 所有者作为产权人, 享有法定的管理企业或委托他人管理企业的权利。

(2) 所有者权益在企业的存续期间不得

任意抽回, 不具有约定的偿还期。

(3) 所有者权益数额不仅受企业经营活动的影响, 也受企业经营成果的制约。

4. 收入。指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。收入将导致货币资金流入或新资产的取得, 以及负债的偿还(或几方面兼而有之)。收入包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入, 表现为企业主要生产经营活动所带来的收入, 如制造业销售产品、自制半成品、提供工业劳务等取得的收入; 建筑业的工程结算收入; 交通运输业的营运收入; 商品流通业的商品销售收入; 等等。其他业务收入, 表现为企业主要经营活动以外的其他业务活动所取得的收入, 它的重要性与基本业务相比, 居于相对次要地位。营业收入有别于带有偶发性的营业外收入, 与企业的生产经营活动没有必然的因果关系。

5. 费用。指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。企业从事生产经营, 必须投入一定的人力、物力和财力, 这些必需的、一定量的物化劳动和活劳动的耗费的货币表现, 即费用。费用是为了获取营业收入而耗用的资产, 费用导致货币资金的流出、资产的消耗或是负债的增加。费用包括直接费用、间接费用和期间费用。

6. 利润。指企业从事生产经营等活动所取得的净收益。它是衡量企业一定期间内经营业绩的重要质量指标。利润集中反映了企业生产经营活动等各方面的综合效益, 表明企业的盈亏状况, 是企业最终的财务成果。利润主要包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分。

第二节 资产的核算

一、流动资产的核算

(一) 流动资产概述

资产中最具实质性的代表当属流动资产

和固定资产。流动资产与固定资产二者早期的会计区分, 集中表明在向债权人提供企业清偿债务的能力上。随着人们对事物认识的

逐渐深化,二者各自的经济属性也愈加鲜明,区别已不仅局限于一个方面。

流动资产又称为短期资产,与长期资产相比较,它具有价值转移期间短,转化形式简单,而且偿债能力强,易转换为货币资金等特点。因此,流动资产一般被定义为:可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。“一年”或“超过一年的一个营业周期”,是所谓“短期”或“流动性”的时间标志。一个营业周期,是指自垫支货币始,经过或经过生产过程,及至实现销售止,平均完成一次货币循环所需要的时间。

流动资产是企业清偿流动负债资金的正常供应渠道。通常,根据资产负债表上流动资产与流动负债的数额比率,就可对企业短期偿债能力作出初步判断。流动资产可分为货币性流动资产和非货币性流动资产两大类。前者包括货币资金、短期投资、应收及预付款项等;后者包括存货等。货币性资产(即货币性流动资产),又称速动资产,是判断企业短期偿债能力的重要指标。速动资产与流动负债之比,叫作速动比率或酸性试验比率。实践证明,速动比率愈高,企业的支付能力愈强。

(二)流动资产的核算

1. 货币资金的核算。货币资金,是指以货币形态存在的资金,包括库存现金、银行存款、其他货币资金等。货币资金可以直接充当支付手段,是可以立即投入流通的交换媒介。它的主要特点是具有广泛的通用性和高度的流动性。它几乎可以不受任何经营目的约束,灵活地运用于购买物品、支付劳务或清偿债务。因此,它是流动资产中最富活力的部分。当然,从理财的角度看,超过日常需要量而保持过多的货币资金未必是一件好事,将暂时闲置的货币资金投放到能够创造收益的证券或其他生产经营性资产上,才是最恰当的选择。

货币资金的核算,要求必须严格执行有关货币资金管理的法规;严肃结算纪律和内部控制制度;保持货币资金的完整、安全;防

范各种不法行为。

(1)库存现金的核算。广义的现金,几乎是货币资金的同义语,包括纸币、铸币、即期票据、银行存款等。会计上“变现”一词即指转化为广义现金。狭义的现金,则仅指存放在企业财会环节的库存现金。在西方会计事务中,广义现金是最活跃的资产帐户,它是唯一可以与其他各类帐户复式对应的帐户。

现金收支中极易失窃,极易发生侵吞、挪用等不端行为,因此,现金交易的正确会计处理,不仅取决于会计工作自身质量的可靠性,而且取决于建立科学、严密的控制机制。有效的内部控制表现在两个方面:一是现金出纳管理,强调内部牵制原则,要求严格凭证稽核、执行职能牵制、钱帐分管(这里指分类帐)、收支分管等;二是对库存现金实行限额管制,要求企业收入的现金逐日送存银行,不准滞留库存额度以外的现金,所有超出现金支付额度的款项必须使用票据结算。建立库存现金日常保有量限额,是对库存现金实施保护的有力措施。

企业应设置“现金日记帐”,根据收、付款凭证并按业务时序逐日逐笔登记。每日业务终了,应计算全日收入发生额、支出发生额及结存金额,并进行帐、款核对,做到日清日结。

(2)银行存款的核算。银行存款,是指企业存入银行备以在生产经营中随时支用的款项。有关银行存款及其票据结算的管理,与库存现金的管理一样至关重要。其内容主要包括:企业不准出租、出借银行帐户;不准签发空头或远期支票;不准套取银行信用;票据的保管、审批、签发、使用要分开,各负专责等。

企业应设置“银行存款日记帐”。如果与企业建立往来的金融机构不止一家,则应按照专业银行或其他金融单位的名称,结合存款种类,分别设置“银行存款日记帐”,根据收、付款凭证,依据业务时序,逐日逐笔登记,并随时结出帐面余额。如果企业享有现汇留成、出口创汇或其他外汇使用权,应分别设置人民币存款、外币存款帐户。

我国目前正在推进外汇管理体制的改革,国家将实行以市场为基础的有管理的浮动汇率制度,建立统一规范的外汇市场,实现双重汇率并轨和贸易项下的人民币兑换。

股份制企业会计核算一般以人民币为记帐本位币。以外币收支业务为主的企业,也可以选定某种外币为记帐本位币。在以人民币为记帐本位币的企业,发生外币结算业务,应将外币金额折算为人民币记帐,同时,标注外币金额和汇率。外币折算人民币,可采用业务发生时的国家外汇牌价(原则上按中间牌价,即外汇买价与卖价的均值)记帐,也可采用业务发生当月月初的国家外汇牌价。月份终了,企业应将外币专户的外币余额按照月末国家外汇牌价折算为人民币,调整后的各外币帐户人民币余额与原帐面余额的差额,作为汇兑损益,列记财务费用。

[例 1] 假定某股份制企业,帐面上国外 S 公司所欠货款为 2 000 美元,原汇率为 8.20(当时已在应收帐款帐户的借方完成登记)。嗣后,收到该项 S 公司所欠货款时汇率为 8.50,应作会计分录如下:

借:银行存款——美元户 ¥17 000
 (\$ 2 000×50)

贷:应收帐款
 ——美元户——国外 S 公司
 (\$ 2 000×8.20) ¥16 400

财务费用——汇兑损益 ¥600

[例 2] 同上例,如果嗣后收到该项 S 公司汇来所欠货款时,汇率为 8.10,则应作会计分录如下:

借:银行存款——美元户 ¥16 200
 (\$ 2 000×8.10)

财务费用——汇兑损益 ¥200

贷:应收帐款
 ——美元户——国外 S 公司
 (\$ 2 000×8.20) ¥16 400

为了确保银行存款核算资料的正确、无误,及时校正差错,企业“银行存款日记帐”的记录,应与银行转来的对帐单相互核对,每月

至少核对一次。由于手工记录簿记和凭证传递的技术局限及时间差异,往往产生一些此方已入帐,彼方尚未入帐的“未达帐项”,造成即使企业和银行双方记录均无误,也会出现二者余额不一致的现象。通常,需要编制“银行存款余额调节表”,用来列示并解决企业与银行在银行存款余额记录上由于上述正常原因引起的差异。但是,调节表毕竟不是会计凭证,它只属于试算性质的工作底稿,因而等效的调节公式不止一个,然而,调节功能相同。常见的多为补记式余额调节表,该表的一般格式见表 1-21。

表 1-1 银行存款余额调节表
 年 月 日 单位:

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款帐面 余额		银行对帐单 余额	
加:银行已收,企业 未收(帐项详 列)		加:企业已收,银行 未收(帐项详 列)	
减:银行已付,企业 未付 (帐项详列)		减:企业已付,银行 未付(帐项详 列)	
调整后余额		调整后余额	

如果经过调节未达帐项,双方余额仍不一致,则一般表明某方记帐有误,应进一步复查,并作必要更正。

(3)其他货币资金的核算。其他货币资金,是指企业开立的外地采购专户和使用银行汇票、银行本票等结算方式的存入保证金,以及企业内部上、下级之间汇、解款项时的在途资金等。办理外埠采购存款、银行汇票存款、银行本票存款的保证金存储,银行不予计息。其他货币资金的一般业务核算情况如下:

①按规定存入保证金时,记:

借:其他货币资金

贷:银行存款

②支用时,记:

借:材料采购(或商品采购等)

贷:其他货币资金

③余款回归时,记:

借:银行存款

贷:其他货币资金

④收到在途货币资金的汇解通知单时,记:

借:其他货币资金

贷:有关帐户

⑤在途货币资金实际到达并收妥时,记:

借:银行存款

贷:其他货币资金

2. 短期投资的核算。短期投资,是指各种能随时变现,持有时间不超过一年的有价证券,以及不超过一年的其他投资,包括可以随时变现,并准备随时变现的各种股票、债券及不长于一年的其他投资。短期投资通常表现为企业利用暂时闲置的资金购买有价证券,一方面借以生息,提高企业资金使用效益;另一方面当需要资金时,可随时抛售,将有价证券迅速转换为货币资金。短期投资的主要特点,一是证券具有公开的市价,市场承购活跃,可随时上市或出手转让;二是企业无意长期持有,无意长期投资,却可根据经营策略的转移而随时变现,投入营运。短期投资的性质相当于银行存款,人们视其为第二现金。

短期投资的核算,要求必须通过可行性研究,权衡利弊,作好短期投资决策,并对未来利率的变动持审慎的态度,不作长期投资打算;必须正确核算有价证券业务,正确估算和确认企业该项投资损益。

短期投资以证券投资形式为主,应按其实际成本入帐。债券投资、股票投资的实际成本包括买价及其附加费用(如手续费等)。这里需要注意的是:债券、股票的买价并非一定是其面值,在通常情况下,买价与其面值是不一致的。短期投资变现过程中,可能会由于市价的涨落而带来收益或损失,这种投资损益要通过净收入与帐面成本的差异来调节。

(1)短期债券投资的核算。债券投资通常须按既定日期每半年收取一次利息,该既定日期即为付息日。非付息日购入债券时,买方向卖方支付自上一付息日至债券成交日这

一期间的应计利息。短期债券投资的证券持有期短暂,因此,对溢、折价及其摊销问题略而不记。短期债券投资转让、出售时收回的净收入(卖价减手续费)与帐面成本之间的差额,应列入投资损益。短期债券投资的帐务处理如下:

①付息日的购入。

[例1] 假定ZY公司以12 000元购入AB公司的债券,同时支付手续费120元,应作如下会计分录:

借:短期投资——债券 12 120

贷:银行存款 12 120

②非付息日的购入。

[例2] 同例1,假定该债券面值为10 000元,年利息率为8%,每半年付息一次。ZY公司在距上一付息日3个月时购入AB公司的债券,应作如下会计分录:

借:短期投资——债券 12 120

其他应收款——应收利息 200

贷:银行存款 12 320

(注:该债券的应收利息=10 000×8%×1/2×3/6=200)

待下一个付息日,ZY公司实际收到AB公司支付的半年利息时,应作如下会计分录:

借:银行存款 400

贷:其他应收款 200

投资收益——债券投资收益 200

与西方会计不同,我国示范性企业会计制度规定,企业短期债券投资可按实际支付的全部价款记帐,而不必区分是否付息日与非付息日,债券交易中的应收利息直接进入短期投资成本,以简化核算。

③短期投资的债券转让。

[例3] 假定ZY公司出售其持有的AB公司的债券,帐面成本12 120元,卖价为13 000元,应作如下会计分录:

借:银行存款 13 000

贷:短期投资——债券 12 120

投资收益——债券投资收益

880