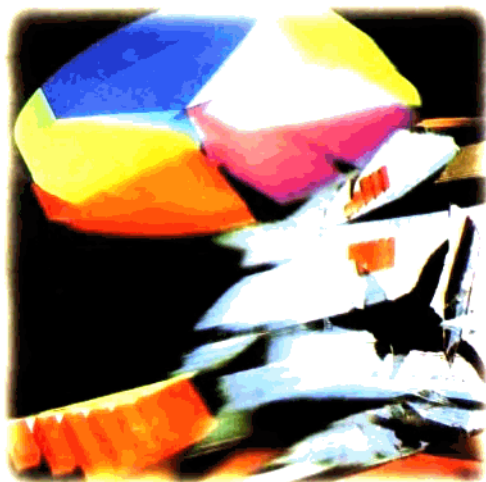


XIANDAIQIYIECAIWUKUAIJI

现代企业财务会计

李秀峰 王素荣 著



出版社

现代企业财务会计

李秀峰 王蒙荣著

责任编辑 刘成斌

河南人民出版社出版发行

郑州粮食学院印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 16.25印张 400千字

1996年9月第1版 1996年9月第1次印刷

印数 1—3000册

ISBN7-215-03668-5/F·717

定 价 22.00元

前 言

市场经济的发展,要求进行会计改革。1992年11月,《企业会计准则》和《企业财务通则》的正式颁布,标志着会计改革已正式开始。1994年1月,新税制的实施促使会计改革向更深层次发展。1996年下半年,具体准则的陆续出台,表明会计改革更进一步,达到了比较完善的地步。

本书根据具体准则而编写,具有以下特点:

一、内容与会计改革相一致。本书根据具体准则征求意见稿而编写,在一年多的编写和修改过程中,及时取得新的会计资料,最后又根据正式出台的具体准则修改、定稿出版。

二、本书是以指导实际操作为主的教学和自学用书,针对性较强,对实际操作难度较大的流转税会计,所得税会计、合并会计报表都作了详细专题阐述。

三、理论与实践相结合。本书由多年教学经验和一定会计理论水平的王素荣讲师(会计师、硕士研究生)和有多年会计实务工作经验的李秀峰会计师(中国有色金属进出口河南公司副总经理、硕士研究生)合作编写,经过多次认真修改,将理论与实践有机结合在一起,终成此书。

四、内容紧靠会计职称考试的内容。会计职称由“评”改为“考”,是我国重视会计工作的体现。而如何应对会计职称考试,是广大会计工作人员和在校学生将要面临的一个严肃问题。本书内容与会计职称考试的要求一致,相信通过此书的学习,有助于广大应试者顺利通过职称考试。

本书可作为大专、本科会计教材,也可用于具体准则的培训和其他会计培训以及自学使用。

本书共十五章，其中一、二、三、四、五、七、八、十一、十三、十五等章由王素荣编写，六、九、十、十二、十四等章由李秀峰编写，并由李秀峰总纂。

本书原稿承蒙财政部会计制度司高级会计师郅进兴等同志审阅并提出宝贵意见，特此深表感谢。

由于作者水平有限，不当与失误在所难免，愿望广大读者批评指正。

编者

一九九六年七月十日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的基本概念	(1)
第二节 现代企业制度与财务会计	(6)
第三节 会计准则	(8)
第二章 流动资产会计(上)	(21)
第一节 现金的内控制度及其核算	(21)
第二节 银行存款	(27)
第三节 其他货币资金	(39)
第四节 应收及预付款	(42)
第三章 流动资产会计(下)	(55)
第一节 存货概述	(55)
第二节 材料存货的核算	(63)
第三节 商品存货的核算	(73)
第四节 其他存货的核算	(91)
第五节 存货清查的核算	(103)
第四章 对外投资会计	(106)
第一节 对外投资概述	(106)
第二节 短期投资的核算	(108)
第三节 长期股票投资和其他投资的核算	(112)
第四节 长期债券投资的核算	(118)
第五节 对外投资的其他问题	(122)
第五章 固定资产会计	(126)
第一节 固定资产的分类与计价	(126)

第二节	固定资产增加的核算	(132)
第三节	固定资产减少的核算	(140)
第四节	固定资产的折旧与修理的核算	(144)
第五节	递耗资产	(155)
第六章	无形资产会计	(157)
第一节	无形资产	(157)
第二节	递延资产	(162)
第三节	其他资产	(165)
第七章	流动负债会计	(167)
第一节	概述	(167)
第二节	金额确定的流动负债	(169)
第三节	金额决定于经营成果的流动负债	(177)
第四节	金额需要估计的流动负债	(180)
第五节	或有负债	(183)
第八章	长期负债会计	(185)
第一节	概述	(185)
第二节	长期借款	(190)
第三节	长期应付款	(193)
第四节	应付债券	(196)
第五节	住房基金	(209)
第九章	所有者权益会计	(214)
第一节	资本金	(214)
第二节	资本公积金	(219)
第三节	留存收益	(223)
第四节	实收资本的增减变动	(231)
第十章	流转税会计	(235)
第一节	增值税会计	(235)
第二节	消费税会计	(259)

第三节	营业税会计	(267)
第四节	其他流转环节税金会计	(271)
第十一章	损益会计	(281)
第一节	收入的核算	(281)
第二节	费用的核算	(291)
第三节	利润的核算	(300)
第四节	利润分配的核算	(305)
第十二章	所得税会计	(310)
第一节	企业所得税概述	(310)
第二节	企业所得税的核算	(313)
第三节	纳税影响会计法	(321)
第十三章	报告会计	(328)
第一节	会计报表的作用和种类	(328)
第二节	资产负债表的编制	(331)
第三节	损益表的编制	(339)
第四节	现金流量表	(345)
第五节	附表及附注	(357)
第六节	会计报表分析	(362)
第十四章	合并会计报表	(372)
第一节	合并会计报表概述	(372)
第二节	合并资产负债表	(377)
第三节	合并损益表	(387)
第四节	境外子公司外币报表的折算	(398)
第五节	合并会计报表附注	(400)
第十五章	外币业务会计	(401)
第一节	外汇与汇价	(401)
第二节	外币业务的核算	(404)
第三节	偿债基金的核算	(425)

附 录	(427)
具体会计准则	(427)
一、固定资产	(427)
二、无形资产	(432)
三、所有者权益	(437)
四、现金流量表	(442)
五、应付项目	(448)
六、应收款项	(452)
七、存货	(457)
八、投资	(462)
九、借款费用资本化	(472)
十、资产负债表	(473)
十一、损益表	(476)
十二、递延资产	(479)
十三、收入	(481)
十四、外币折算	(484)
十五、所得税	(491)
十六、合并会计报表	(495)
十七、资产负债表日后事项	(501)
十八、职工福利	(503)
十九、捐赠和政府援助	(505)
二十、租赁	(507)

第一章 总 论

会计是企业的语言，管理的手段，也是本国经济与世界经济接轨的一个工具。为了遵照国际惯例，1992年11月，我国正式发布了《企业会计准则》，为了适合中国的国情，同时还发布了《企业财务通则》。两则的发布，标志着我国会计改革达到了一个新阶段。两则是企业会计行为和财务行为的规范，所以财务会计的内容必须与两则一致。1994年1月起，我国实行了新税制。新税制的实施，标志着会计改革又深入了一步。1996年，我国陆续发布具体准则，并从1997年1月1日起正式实施。具体准则的发布和实施，标志着我国会计理论达到了比较完善的地步。

第一节 财务会计的基本概念

财务会计是以核算和监督为基本形式，来收集、加工、整理会计信息，同时参与企业的预测、决策、分析、控制、考核等方面的管理活动，为企业内部经营管理和企业外部利害关系人提供有用信息。

既然财务会计既为企业内部经营管理提供有用信息，又为企业外部利害关系人提供有用信息，那么企业内部经营管理和外部利害关系人对财务会计信息有哪些要求呢？

一、对企业财务会计信息的需求

(一) 企业内部经营管理对会计信息的需求

企业要实现自己的经营目标，就必须对经营管理过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据，而这些有用的数据和资料绝大部分是由会计部门提供，因此，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计部门只有采用一定的程序和方法，才能将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以便为企业管理决策提供依据。

内部经营管理人员所关心的主要问题有：

1. 财务决策。需要多少资金，如何取得这些资金。
2. 资源分配决策。企业资源如何配置。
3. 生产决策。应该生产什么产品，生产数量多少，以何种方式生产。
4. 营销决策。产品的售价订多少合适，如何推销等等。

(二) 企业外界对会计信息的需求

在市场经济体制下，任何一个企业都不是孤立存在的，必然要与外界发生各种各样的联系，进行信息交流。因此，企业外界需要利用企业的财务会计信息进行决策，一般有以下六方面的关系人：

1. 企业所有者和潜在投资人

现代企业制度要求所有权与经营权分离。在这种情况下，企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策。

- (1) 是否应该对企业投入更多资金。
- (2) 是否应该转让他在企业中的投资（如出售股份）。
- (3) 企业管理当局是否实现了企业的目标。

(4) 企业的经营成果怎样。

(5) 企业的盈利分配政策（如股利政策）如何。

对于潜在的投资人来说，主要是依赖企业的财务会计信息，作出是否参加企业投资的决策，例如决定是否购买某家公司的股票。

2. 企业的债权人

企业的债权人主要关心企业的偿债能力，以便作出相关的决策。

(1) 企业的财力是否充裕，是否足以偿还其债务。

(2) 企业的获利情况怎样。

(3) 是否应该贷给企业更多的资金。

(4) 是否应该继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债券）。

对于潜在的债权人，要依靠会计信息，作出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门

有关政府部门（如税务机关），要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。如：

(1) 企业交纳所得税和其他税金的情况。

(2) 企业是否遵守了有关的法律规定。

(3) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

当然，对我国的国有企业来说，企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 职工与工会

企业的职工与工会主要关心下列问题：

(1) 企业是否按正确的方向从事经营，为其职工提供稳定而持久的工作单位。

(2) 企业的福利待遇有何变动。

(3) 企业的获利情况怎样，利润增加时，企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的客户

企业的顾客虽然不参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题：

- (1) 企业是否能保证长期供给客户所需产品。
- (2) 是否应从该企业增加产品购买量。
- (3) 企业的经营行为和政策是否与客户的目相矛盾。

二、经济环境对财务会计的影响

马克思指出“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农业的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为重要。”马克思这里所说的簿记，就是会计。环境在变化，经济在发展，会计也充分显示出它的动态性及进步性。因此，可以说会计是环境的产物。会计的环境包括社会、政治、经济、文化、法律等各种环境，其中经济环境对会计的影响最为明显。

1. 经济环境影响会计信息的需求

国家的经济发展状况，经济管理体制以及企业的规模与组织形式等，都会影响会计信息的需求。

在个体经营或者家庭式经营的企业里，所有者常常就是管理者。他们非常熟悉企业的日常业务活动，而且他们对于决策所需信息的要求也比较明确。对于这样的所有者兼管理者来说，企业会计报表所包括的正式信息，只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。然而对于所有权与经营权相分离的股份公司来说，公司的股东作为所有者极少涉足企业的经营活动，对于企业经营情况

了解较少，他们越来越多地依靠专业人员管理，他们更多地依赖管理部门提供的信息，要求管理部门所提供的信息真实可靠。

2. 经济环境影响会计程序和方法

经济环境不仅影响有关方面对企业会计信息的需求，而且影响企业会计提供信息的能力，主要表现在企业会计的程序与方法随着经济的发展而发展。

在经济不发达、生产力水平低下的时期，企业的经济业务简单，有关方面对会计信息的要求也不高，因此，企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足需要。随着经济的发展，经济活动越来越复杂，要求企业会计采用新的方法，提供更为有用的信息。如产业革命之后，固定资产投资迅速增长，为了正确计算盈亏，就要求将固定资产的成本合理地分摊到各个受益期间，由此，关于固定资产折旧的会计处理程序与方法便应运而生。所以，产业革命促进了折旧会计的产生以及成本会计的发展。

就会计报告的方法来说，财务状况变动表和现金流量表的产生，显然是由于企业经营环境复杂化，投资与筹资活动的多元化，有关方面为了进行正确的经济决策，需要了解企业财务状况的变动及其原因。

由于经济的发展，企业之间的经济联系越来越密切，许多企业对其他企业进行投资以便控制被投资企业，从而获得经济利益。在这种情况下，企业的投资者和债权人等有关方面需要了解投资企业与被投资企业作为一个整体的财务状况与经营成果，以便作出正确的经济决策。合并会计报表的程序与方法也就随之产生了。

此外，会计工作的手段也是随着生产力的发展而变化的。例如，从手工记帐发展到运用电子计算机进行会计处理，便体现了经济环境对会计程序与方法的巨大影响。

3. 经济环境影响企业提供会计信息的意愿

我国会计，在高度集中的计划经济体制下，企业对外提供会计报表主要是例行公事，完成任务，基本上是一种消极被动的行为。而在市场经济体制下，企业的自主权扩大，筹资渠道多元化，企业为了自身的经济利益（如为了筹集到所需资金），往往更愿意对外提供有关会计信息。

三、财务会计的目的

人类的实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目的，简称会计目的或财务会计目的，它是在一定历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。

按照我国发布的《企业会计准则》，在目前的经济环境下，企业提供财务会计信息的主要目的是：

1. 满足国家宏观经济管理的需要。
2. 满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
3. 满足企业加强内部经济管理的需要。

这三个方面反映了我国企业会计目的的三个层次：第一个层次是满足政府宏观调控的需要；第二个层次是满足投资者进行决策的需要；第三个层次是满足自身进行经营管理的需要。

第二节 现代企业制度与财务会计

现代企业制度是在市场经济充分发育的条件下，对企业组织的产权形式、责权划分、经营机制和管理方式所实行的基本制度。现代企业制度是社会化大生产和市场经济的产物，是社会经济发展的必然要求。建立以公有制为基础的现代企业制度是社会主义市场经济体制的基础，是我国企业改革的方向。现代企业制

度需要与之相适应的、能够体现市场经济特征的、满足微观和宏观经济管理需要的财务会计。这对企业的会计工作提出了新的、更高的要求。在市场经济体制下，企业作为独立的商品生产者和经营者，要参与激烈的市场竞争。企业要通过市场筹集资金，按照市场运行的规则从事生产经营活动，扩大收入，增加盈利，并处理好各方面的经济关系，在竞争中求生存、求发展。这就迫使企业必须提高经营管理水平，提高产品质量，增加花色品种，降低成本费用，提供社会需要的优质产品和服务。为此，以提高经济效益为目的，以强化内部管理为中心，有利于转换企业经营机制的财务会计，成为各个方面的迫切愿望和要求。

一、现代企业制度的基本内容

按照十四届三中全会《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》的要求，我国所要建立的现代企业制度，是产权明晰，责权明确，政企分开，管理科学的新型企业制度，包括五个基本特征：

1. 产权关系明晰，企业中的国有资产所有权属于国家，企业拥有包括国家在内的出资者投资形成的全部法人财产权，成为享有民事权利、承担民事责任的法人实体。

2. 企业以其全部法人财产，依法自主经营，自负盈亏，照章纳税，对出资者承担保值增值责任。

3. 出资者按投入企业的资本额享有所有者的权益，即资产受益、重大决策和选择管理者等权利。企业破产时，出资者只以投入企业的资本额对企业债务负有限责任。

4. 企业按照市场需求组织生产经营，以提高劳动生产率和经济效益为目的，政府不直接干预企业的生产经营活动。企业在市场竞争中优胜劣汰，长期亏损，资不抵债的应依法破产。

5. 建立科学的企业领导体制和组织管理制度，调节所有者、经营者和职工之间的关系，形成激励和约束相结合的经营机制。

由于现代企业制度有以上几方面的特征，因此，它要求财务会计要适应企业制度的转变。

二、财务会计适应现代企业制度的表现

1. 现代企业制度下的财务会计要更新观念，深化市场经济条件下会计理论的研究。

2. 现代企业制度下的财务会计要采用先进的会计方法和手段，特别是在会计实务中，普遍采用计算机处理会计信息。

3. 现代企业制度下的财务会计要保护投资人、债权人的合法权益，提供指标要真实可靠。

4. 现代企业制度要求完善注册会计师制度和会计的社会监督体系。

5. 现代企业制度要求建立会计的法律体系，以《会计法》为依据，通过会计准则规范会计行为，《注册会计师法》等其他相关法规相协调。

第三节 会计准则

会计准则是社会生产力发展到一定阶段，适应商品经济发展的需要，为规范或统一企业会计核算而产生的，是会计核算工作的规范。

一、会计准则的产生

会计准则最早出现于西方资本主义国家。由于美国的“公认会计原则”在西方国家具有代表性，下面以美国为例，说明会计准则的产生与发展过程。

在美国，19世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业规模日益扩大，股份公司逐步发展起来，到20世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团。他们为了维护各自的利益，都要求企业定期提供真实可靠的会计报表，正确反映企业的经营成果与财务状况，以便作出正确的经济决策。另外，企业为获取有保障的资金来源，必须不断提高会计报表的质量，以满足投资者与债权人的决策需要。因此，客观上要求企业所提供的会计信息社会化、标准化。

1909年，美国注册会计师协会成立了一个会计名词委员会，试图进行会计名词规范化的尝试。1915年，美国联邦政府贸易委员会提议为全国企业制定一套统一的会计制度，并于1917年作为联邦储备局的公报正式发表，开辟了美国统一和规范会计处理方法和程序的先例。

本世纪30年代末期发生了世界性的经济大危机。在危机期间，企业公司纷纷破产倒闭，股票价格猛跌，信用制度破坏，社会生产力遭到巨大的破坏。危机中，企业提供虚假的会计报表，引起人们对企业生产经营情况的误解，作出错误的判断，造成社会经济程序的混乱。危机后，人们普遍认识到企业粉饰决算，弄虚作假，财务报表严重失真，客观上对资本主义金融证券市场的混乱和经济危机起了推波助澜的作用。当时，美国社会公众普遍