

企业财务会计

翟广顺 主编



中国商业

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/翟广顺主编. -北京:中国商业出版社,
1997.9

ISBN 7-5044-3591-0

I.企… II.翟… III.企业管理-会计-专业学校-
教材 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 21998 号

责任编辑:孙启泰

特约编辑:陈学庸 董晓柏

责任校对:王 效

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

吉林省吉新制版印刷公司印刷

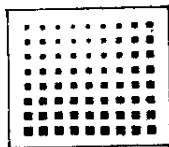
850×1168毫米 32开 12.5印张 302千字

1997年10月第1版 1997年10月第1次印刷

定价:14.80元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



前 言

本书是为高中级职业技术教育提供的专业教材,适用于高等职业技术、中专、职高、函授等院校开设财务会计、经营管理专业教学用书,也可作为现职财会人员业务学习用书。

随着社会主义市场经济体制的建立与发展,改革开放的深化与推进,我国企业会计制度在 1993 年进行了重大改革,建立了比较完整的会计法规体系,修改了《中华人民共和国会计法》,颁布了《企业会计准则》及行业会计制度。本书是根据现行会计法规及国家财政、税收、银行和外汇等有关法规编写的。对财政部将要颁布的具体会计准则,在有关章节中也作了介绍。本书内容新,实用性较强。

本书系统全面地介绍了企业财务会计(侧重工业企业)的基本业务,共分十四章。以基本理论、核算方法、制度介绍、会计报告为主线,结构科学、深浅适度、重点突出。与现行财会人员中级职称晋升相配合,符合其考试大纲及主要内容要求。

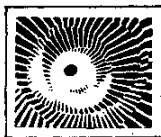
本书以中级财会人员为对象,较系统地阐述财务会计基础理论和方法,为进一步学习、掌握高级会计理论知识奠定基础。在加强基础理论阐述的同时注意联系企业实际,对会计核算的重点,作到理论上讲透,方法上交待清楚,增强学者会计实际操作能力。本书各章均附有复习思考题、练习题,以供学者复习和实际操作。

本书由翟广顺任主编,唐贵勇、翟锋莉任副主编。参加编写的人员的具体分工是翟广顺 1、6 章、唐贵勇 2、3 章、翟锋莉 4、

8、9 章、杨洪钟 5 章、郭晓海 7 章、张云峰 10、11 章、李凤荣 12、13 章、王莹 14 章。特请陈学庸教授审阅并提出许多修改意见。此书编写过程中得到吉林省财政厅、贸易厅提供的许多资料,在此一并表示感谢。不足之处敬请读者批评指正。

编者

1997 年 2 月



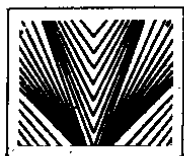
目 录

前 言	1
第一章 总 论	1
第一节 企业财务会计的概念	1
第二节 会计法规体系	6
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	9
第四节 会计要素及会计等式	17
第五节 工商企业会计制度	21
复习思考题	24
第二章 货币资金的核算	25
第一节 货币资金的概述	25
第二节 现金的核算	26
第三节 银行存款的核算	30
第四节 其他货币资金的核算	48
复习思考题及习题	51
第三章 应收及预付款项的核算	54
第一节 应收及预付款项的概述	54
第二节 应收账款的核算	55
第三节 应收票据的核算	62
第四节 预付账款的核算	67
第五节 其他应收款的核算	68
复习思考题及习题	70

第四章 存货的核算	72
第一节 存货的概述	72
第二节 原材料的核算	76
第三节 自制半成品和产成品的核算	111
第四节 商品的核算	119
第五节 包装物及低值易耗品的核算	153
复习思考题及习题	165
第五章 对外投资的核算	175
第一节 对外投资的概述	175
第二节 短期投资的核算	177
第三节 长期投资的核算	180
复习思考题及习题	193
第六章 固定资产的核算	198
第一节 固定资产的概述	198
第二节 固定资产增加的核算	202
第三节 固定资产折旧的核算	212
第四节 固定资产减少的核算	220
复习思考题及习题	224
第七章 无形资产、递延资产及其他资产的核算	229
第一节 无形资产的核算	229
第二节 递延资产及其他资产的核算	234
复习思考题及习题	237
第八章 负债的核算	239
第一节 负债的概述	239
第二节 流动负债的核算	240
第三节 长期负债的核算	258
复习思考题及习题	267

第九章 所有者权益的核算	270
第一节 所有者权益的概述.....	270
第二节 资本金的核算.....	271
第三节 资本公积的核算.....	274
第四节 盈余公积的核算.....	276
复习思考题及习题.....	278
第十章 收入的核算	281
第一节 收入的概述.....	281
第二节 基本业务收入的核算.....	282
第三节 其他业务收入的核算.....	290
复习思考题及习题.....	295
第十一章 费用的核算	298
第一节 费用的概述.....	298
第二节 费用支出的核算.....	300
复习思考题及习题.....	307
第十二章 利润的核算	309
第一节 利润形成的核算.....	309
第二节 企业所得税的核算.....	314
第三节 净利润分配的核算.....	321
第四节 年终利润结转和以前年度损益调整的核算	326
复习思考题及习题.....	328
第十三章 外币业务的核算	330
第一节 外币业务的概述.....	330
第二节 外汇管理及外币业务的核算.....	332
复习思考题及习题.....	337
第十四章 会计报表	339
第一节 会计报表的概述.....	339

第二节	资产负债表.....	342
第三节	损益表.....	352
第四节	财务状况变动表.....	360
第五节	合并会计报表.....	368
	复习思考题及习题.....	387
主要参考书目		391



第一章

总 论

第一节 企业财务会计的概念

一、企业财务会计是一项重要的经济管理活动

会计是指以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企业、事业、机关和其他经济组织的经济业务进程及其结果进行完整地、连续地、系统地核算和监督,以达到预期结果的一种经济管理活动。它是一门经济管理科学,是经济管理的重要组成部分。

会计是社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要而产生的。我国早在西周时代,就产生了会计这一名词,当时设有主管会计事项的官职,称司会。“司会主天下之大计”(郑玄注《周礼·天官篇》)。“零星算之为计,总合算之为会”(焦循《孟子·正义》)。宋代出现簿记一词,意指簿账。随着生产的不断发展,会计从简单地登记和计算财物收支,逐步发展到利用货币为量度核算和监督生产过程及其结果。随着生产日益社会化,会计在经济管理中的地位愈为重要,会计的基本理论和方法体系日趋完善。

中华人民共和国建立后,统一了全国的会计制度,颁布了一系列会计法规,“八五”期间,为了适应改革、开放和发展社会主义市场经济的需要,财政部适时地对我国会计制度进行重大改革。颁布了既适合我国国情,又同国际惯例接轨的新会计核算体系。这对继续深化改革,加速会计事业发展,更好地为发展社会

主义市场经济服务,提高企业经济管理水平,提高经济效益,为经济决策提供有用的信息具有重要作用。

传统的会计主要是以货币形式,运用一系列的方法,按规定的程序,对某一会计主体(企业)的经济活动进行记录、计量、分类整理、定期编制其一定期间经营情况的会计报表。进入本世纪50年代以来,由于现代化管理科学的发展,一方面对会计提出了更新更高的要求,促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面管理科学也渗透进入会计学科,使传统的会计获得了发展,会计学科开拓了新的领域。50年代以后,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

(一)财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业的各种会计信息。

财务会计主要通过定期编制会计报表,向外部的会计信息使用者提供企业一定期间的财务状况和经营成果,使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况,以保证其自身的经济利益。

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去生产经营活动进行客观的核算和监督,必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。

(二)管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要,突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动的有关资料,运用数学、统计等有关方面的一系列方法,通过整理、计算、对比、分析

等手段,向企业各级管理人员提供以短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营活动的信息对内报告会计。管理会计主要包括规划与控制等两大方面的内容。前者主要是通过确立目标,编制计划和确定实现计划的手段与方法,对企业未来的生产经营活动进行全面的筹划;后者则主要是通过落实责任、考核实绩和分析计划执行情况,对企业生产经营活动进行控制。

管理会计主要服务于企业内部经营管理,向企业内部管理提供有用的经济信息,使企业的生产经营活动处于最优的状态,促进企业管理水平和经济效益的提高。

管理会计着重于企业未来的生产经营活动,虽然也要对过去的经营管理情况进行某些分析和评价,但其目的是为了有效地筹划未来。

管理会计主要是为企业内部管理服务,没有固定的程序,既不受任何统一的会计制度等法规约束,也不受固定的会计方程式和会计惯例的制约,日常管理会计工作如何开展是完全取决于企业管理者内部管理的需要。管理会计所使用的方法也灵活多变,它可以使用多种计量单位,可以采用定量定性分析、边际分析、现金流量分析等多种技术和方法。

二、企业财务会计的职能

《中华人民共和国会计法》第三条规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督”。

(一)会计核算

会计的首要职能,就是通过特有的一整套的核算方法,核算企业经营活动及财务收支,即会计核算。《会计法》第七条规定:下列事项,应当办理会计手续,进行会计核算:

1. 款项和有价证券的收付;
2. 财物的收发、增减和使用;

3. 债权债务的发生和结算;
4. 资本、基金的增减和经费的收支;
5. 收入、费用、成本的计算;
6. 财务成果的计算和处理;
7. 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二) 会计监督

会计的另一职能,是在核算企业经营活动及财务收支的同时进行监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定,以及企业经营管理的要求,对于违反政策、法令、制度和企业管理要求的各项经济活动,要加以限制或制止。《会计法》第十六至二十条规定,各单位的会计机构、会计人员会计监督的内容如下:

1. 对本单位实行会计监督。

2. 对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充。

3. 发现账簿记录与实物、款项不符的时候,应当按照有关规定进行处理;无权自行处理的,应当立即向本单位领导人报告,请求查明原因,作出处理。

4. 对违法的收支,不予办理。会计机构、会计人员认为是违法的收支,应当制止和纠正、制止和纠正无效的,应当向单位领导人提出书面意见,要求处理。单位领导人应当自接到书面意见之日起十日内作出书面决定,并对决定承担责任。

会计机构、会计人员对违法的收支,不予制止和纠正,又不向单位领导人提出书面意见的,也应当承担责任。

对严重违法损害国家和社会公众利益的收支,会计机构、会计人员应当向主管单位或者财政、审计、税务机关报告,接到报告的机关应当负责处理。

5. 各单位必须依照法律和国家规定接受财政、审计、税务

机关的监督,如实提供会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况,不得拒绝、隐匿、谎报。

会计核算职能,主要是核算企业经营状况和财务成果,为企业经营管理提供经济信息资料;会计监督的职能则要对企业经营活动加以促进、控制、考核和指导。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的,正确的会计核算,是严格会计监督的前提,而加强会计监督,反过来又能强化会计核算,为企业经营管理提供真实可靠的会计信息资料。

三、财务会计的目标(任务)

我国会计的目标是“对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。”我国的会计目标是与社会主义市场经济体制相适应的,会计提供的信息即要符合国家宏观管理的要求,又要满足微观企业内部及企业有关方面的需要。

(一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

国家需要通过企业会计归集整理会计信息,进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,以便制定正确、合理、有效地调控和管理措施,有利于国民经济协调有序地发展。

(二) 会计要为企业内部经营管理提供会计信息

会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策。企业决策的正确与否,关系到企业兴衰成败,而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。会计为企业内部经营管理提供经济信息是会计目标的一个重要内容,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要方面。

(三) 会计要为企业有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息

企业在经营活动中与投资者、债权人、政府和社会公众等方

面在经济关系中存在着密切的联系。企业的投资者、债权人为了保护自身的利益,需要了解企业经营状况和经营成果,对企业偿债能力、债权和投资风险作出判断。政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入需要了解企业的运行情况。社会公众也需要了解企业经营情况,由于这些有关方面不能直接参与企业经营活动,以上这些要求都只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

第二节 会计法规体系

我国会计法规体系是由《中华人民共和国会计法》为主法形成的一个比较完整的法规体系。主要包括:《会计法》、《企业会计准则》和行业会计制度等会计核算方面的法规。

一、中华人民共和国会计法

《中华人民共和国会计法》1985年1月21日中华人民共和国主席令第21号公布,自1985年5月起施行。为适应社会主义市场经济发展和深化会计改革的需要,1993年12月对《会计法》进行了修订。

《会计法》是我国会计工作的根本大法,是会计法规的母法,是进行会计工作的基本依据。它在我国会计法规体系中处于最高层次,居于核心地位,其他会计法规都必须遵循和符合《会计法》的要求。

《会计法》制定的目的,是规范和加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序,加强经济管理、提高经济效益中的作用。

《会计法》全文共六章三十条。分为总则、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任和附则。

1. 总则部分,明确了《会计法》适用于国家机关、社会团体、企业、事业单位、个体工商户和其他组织,办理会计事务,都必须遵循《会计法》的规定。总则就会计工作管理权限作了规定,明确规定全国会计工作的管理机构是国务院财政部,地方各级人民政府的财政部门负责本地区会计工作的管理。各单位领导人领导的会计机构、会计人员和其他人员执行《会计法》。

2. 会计核算部分,规定了会计核算的对象和内容,就会计工作秩序和核算方法作了规定,对会计凭证、会计账簿和会计报表也提出了基本要求。

3. 会计监督部分,规定了各单位的会计机构和会计人员为会计监督的主体,负责对本单位进行会计监督;明确了会计监督的对象、内容、方法和秩序。

4. 会计机构和会计人员部分,就会计机构的设置和会计人员的配备、总会计师、会计机构内部稽核制度和内部牵制制度、会计机构和会计人员的主要职责、会计人员应具备的专业知识、会计人员的任免、会计人员工作交接等作出规定。

5. 法律责任部分,就单位领导人、会计人员和上级主管单位违反会计核算和会计监督的有关规定的法律责任,违法处分等作出规定。

6. 附则部分,规定了实施日期。

二、企业会计准则

《企业会计准则》是财政部制定,自1993年7月1日起施行。会计准则又称会计标准,是会计核算工作的基本规范。它就会计核算的原则和会计核算业务处理方法作出规定,为会计制度的制定提供依据。

(一) 我国会计准则体系

从1992年11月经国务院批准,财政部部长令,发布了《企业会计准则》。为我国会计准则体系的建立、发展和完善奠定了基

础。会计准则分为两个层次：

第一个层次为基本会计准则。即已颁布的企业会计准则。基本准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性规定，为制定具体准则和会计制度提供依据。

第二个层次为具体会计准则。它是根据基本会计准则的要求，就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。根据国家财政部制定会计准则的总体设想，将要在一二年内制定和发布 30 至 40 个具体会计准则。这些具体会计准则，按其内容可以分为如下三个方面：

基本业务会计准则，是对各类企业会计核算中共同性业务的会计处理作出规定，如固定资产会计、存货会计，收入确认和会计报表等。

特别业务会计准则，是就一些比较特别的会计业务的处理方法和秩序作出的规定，如外币业务会计、企业合并会计报表等。

特殊行业基本业务会计准则，是就特殊行业基本业务的会计处理作出的规定，如银行会计准则、保险会计准则等。

（二）企业会计准则的基本内容

《企业会计准则》实际上是基本会计准则，共十章，六十六条。其内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等。

1. 总则部分，主要明确会计准则制定目的和依据，规定会计准则适用范围、会计核算的基本前提和会计核算基础工作。

2. 一般原则部分，主要对会计核算的基本要求作出规定。共计 12 项原则，详见下节说明。

3. 资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润部分，在本章第四节说明。

三、会计制度

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。我国会计制度根据《会计法》的规定是由国家财政部通过一定的行政程序制定的,具有一定强制性的会计规范。

1993 年我国对会计制度进行了重大改革,改变了原来按照所有制形式,分别不同的部门设计制定会计制度的传统做法,根据《企业会计准则》的要求,结合各行业生产经营活动的不同特点及不同管理要求,将国民经济各部门划分若若干个行业,分别制定了工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、农业企业会计制度等 13 个全国性的统一会计制度,形成了一个比较完整的会计制度体系。所有的企业,不论其属于哪一部门,采用何种经营方式,都必须根据自身所从事的生产经营业务所属行业,选择使用相应的行业会计制度。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件。会计核算的前提条件,是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的,只有规定了这些会计核算的前提条件,会计核算才得以正常地进行下去。在西方财务会计中,对这些会计核算的前提条件称之为会计假设或会计假定。会计核算前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

《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。”

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单