

企业财务会计

主编 周洋
于明静
崔言民



中国检察出版社

京新登字 109 号

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/周洋 于明静 崔言民主编

北京:中国检察出版社,1996.4

ISBN 7-80086-367-0

I. 企…

II. 周…

III. 企业管理-财务会计

IV. F275

企业财务会计

周洋 于明静 崔言民 主编

中国检察出版社出版发行

北京东城区东总布胡同10号

新华书店经销

济南印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 17.875印张 265千字

1996年4月第一版 1996年4月第一次印刷

印数:1—8000册

ISBN 7-80086-367-0/D·368

定价:19.80元

前 言

随着社会主义市场经济的不断完善,财税、金融、外贸、投资和国有资产管理等经济体制改革的不断深入,会计核算也发生了相应的变化。为了满足各类经济管理人员的业务学习和财经教学所需,我们本着求新务实的原则,组织具有多年教学经验的理论界和具有丰富实践经验的实业界同仁,通力合作,编撰了《企业财务会计》一书,奉献给广大读者。

本书依据《企业会计准则》及新颁布的具体准则,以会计要素为主线,吸收了近年来理论界研究新成果和税收、外汇等体制改革的新内容,详细阐述了企业会计核算的方法与实务,努力反映我国会计、经济、外汇及税收管理法规的改革要求,尤其在所得税会计的理论与方法、增值税会计核算、外币业务及合并会计报表等方面具有鲜明的特色。该书立足于“新”、注重于“实”,具有系统性强、内容全面、逻辑清楚、实用性强、通俗易懂等特点。既可作为财经类大中专院校的教材,又可作为财政、税务、审计、银行、体改、证券管理等部门经济管理人员、企业财会人员、股票投资人员的业务学习和培训、自学用书,还可作为每年一度的会计技术资格考试参考用书。

参加本书编写的有周洋、于明静、崔言民、李向党、丁文卿、张睿、周源、赵义良、刘文婧,最后由周洋、于明静、崔言民同志对全书进行了修改和总纂定稿。

由于我们水平所限,加之时间仓促,书中难免有错误和不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1996年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务会计的内容.....	(1)
第二节 企业财务会计的任务和作用.....	(6)
第三节 企业财务会计工作的组织.....	(9)
第四节 企业财务会计核算的基本前提和一般原则...	(21)
第二章 货币资金与应收款项	(35)
第一节 货币资金的核算.....	(35)
第二节 银行转帐结算方式.....	(47)
第三节 应收款项的核算.....	(71)
第三章 存 货	(90)
第一节 存货概述.....	(90)
第二节 存货收发的凭证和手续.....	(107)
第三节 材料的核算.....	(115)
第四节 批发商品购销的核算.....	(145)
第五节 零售商品购销的核算.....	(167)
第六节 低值易耗品和包装物的核算.....	(176)
第七节 委托加工材料的核算.....	(189)
第八节 自制半成品和产成品的核算.....	(193)
第九节 存货清查.....	(198)
第四章 对外投资	(203)
第一节 对外投资概述.....	(203)
第二节 短期投资的核算.....	(207)
第三节 长期投资的核算.....	(212)
第五章 固定资产与在建工程	(227)
第一节 固定资产概述.....	(227)

第二节	固定资产取得的核算	(233)
第三节	固定资产折旧的核算	(243)
第四节	固定资产修理与改良的核算	(255)
第五节	固定资产减少的核算	(259)
第六节	固定资产租赁的核算	(265)
第七节	固定资产清查	(271)
第八节	在建工程的核算	(273)
第六章	无形资产、递延资产和其他资产	(277)
第一节	无形资产的核算	(277)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(286)
第七章	负 债	(291)
第一节	负债概述	(291)
第二节	流动负债的核算	(294)
第三节	长期负债的核算	(335)
第八章	所有者权益	(349)
第一节	所有者权益概述	(349)
第二节	投入资本的核算	(351)
第三节	资本公积的核算	(356)
第四节	留存收益的核算	(360)
第九章	费用与成本	(364)
第一节	费用概述	(364)
第二节	成本费用的归集和分配	(373)
第三节	成本的计算方法	(394)
第四节	期间费用的核算	(399)
第十章	收入与利润	(404)
第一节	收入的核算	(404)
第二节	利润的核算	(418)
第三节	利润分配的核算	(431)

第十一章	所得税会计	(437)
第一节	所得税会计概述.....	(437)
第二节	所得税会计处理方法.....	(442)
第十二章	外币业务	(450)
第一节	外币业务与汇率.....	(450)
第二节	外币业务核算的原则.....	(452)
第三节	外币业务的核算.....	(455)
第十三章	财务报告	(463)
第一节	财务报告概述.....	(463)
第二节	资产负债表及其附表.....	(470)
第三节	损益表及其附表.....	(488)
第四节	财务状况变动表.....	(502)
第五节	合并会计报表.....	(526)
第六节	会计报表附注及财务情况说明书.....	(544)
第七节	会计报表分析.....	(547)
第十四章	终止与清算	(552)
第一节	终止与清算概述.....	(552)
第二节	终止与清算的核算.....	(557)

第一章 总 论

第一节 企业财务会计的内容

会计是适应管理生产的需要而产生,并随着生产的发展而发展的。会计最初的基本涵义是日常零星计算和期终总合计算的意思。随着经济的不断发展,对经济管理的要求越来越高,会计的管理职能愈加明显,逐渐发展成为一项独立的管理活动。

企业财务会计是应用于企业的一种专业会计,是财务会计的一个重要组成部分。它依照《企业会计准则》所提出的核算要求、原则,对企业的经济活动进行正确的确认、计量、记录和报告,提供真实可信的会计信息,以满足国家宏观经济管理和有关各方了解企业财务状况和经营成果以及企业自身加强内部经营管理的需要。

在我国,任何企业都是盈利性的组织,它担负着为社会提供合格产品和为国家、企业积累资金的双重任务。企业的生产经营活动,要在遵守国家方针、政策、法令、制度的前提下,独立地从事商品生产经营活动,自负盈亏。在自主经营中,企业的行为要求合理化和长期化。企业要用尽可能少的资金占用和资金耗费,生产、销售尽可能多的产品,以收抵支实现更多的盈利,提高企业自我积累和自我发展的能力,从而在商品市场竞争中立于不败之地。要做到这些,必须借助于会计。会计能以货币形式,如实反映企业财产物资的增减变动,反映企业财务成本计划的执行情况,对过去的经济活动作出正确评价;并且能在掌握会计信息的基础上,按照市场的供需变化,及时监督、指导并调节企业的经营活动。帮助企业领导

弄清楚企业的浪费在哪里,怎样才能杜绝浪费,挖掘潜力;企业的资金往哪里投放,开辟哪些生产门路,才能取得最好的经济效果。企业采用何种融资方式资金成本最低,怎样才能做到生产要素的最佳配置。随着经济体制改革的不断深入,要求会计不仅能反映和监督企业经济活动,更要充分发挥其分析经济情况,控制现在,规划未来,预测企业经济前景,参与经营决策的职能作用。

企业财务会计的内容,是指企业会计核算和监督的内容,即在市场经济条件下,企业经济活动所表现的资本金的取得与使用,资产的耗费与收回,负债的清算以及经营成果的形成与分配过程。

企业为了进行正常地生产经营活动,必须具备一定的物质资源和劳动力资源。而企业取得这些资源所需的资金有两大来源:一是企业所有者的投资;二是企业向债权人的借款。当企业利用这些经济资源从事生产经营活动时,要发生材料消耗、机器设备损耗,发生资金耗费,形成在产品、产成品,这是价值转移和价值、使用价值的形成过程。产品销售取得收入,创造的价值得以实现。实现收入中一部分用于补偿生产耗费,维持企业简单再生产;剩余部分形成企业盈利,其中一部分以税金形式上交国家,净利润要按照规定的顺序进行分配,弥补以前年度亏损、提取盈余公积金以及向投资者分配利润等。上缴国家的税金和支付投资者的利润退出了企业资金循环,不再参与企业的生产经营活动。企业的盈利扣除上缴税金和支付资本收益外,剩余部分留归企业,作为所有者资本的增量。

在市场经济条件下,企业生产经营活动中各种经济资源的增加、减少变化,都表现为资金形态及总量的变化,这就是会计所核算和监督的内容。它具体表现为各种会计要素。

会计要素是财务会计内容最基本的、主要的组成部分,也是对财务会计具体内容所作的最基本分类。就企业而言,在其通过资金筹集,拥有或控制了一定数量的资产之后,同时存在债权人或投资

人对企业资产提出要求的权利。此时,在静态下,即具有了资产、负债、所有者权益三项会计要素。将资产投入生产经营,资产的价值处于运动状态,又会相继产生费用、收入和利润三项会计要素。无论资产、负债、所有者权益,还是收入、费用和利润,都在经常的变化。会计要素的种种变化,表现为企业生产经营过程中可以用货币计量的经济活动,即会计对象的具体内容。

一、资产

资产是企业拥有或控制、能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产具有以下基本特征:

(一)资产必须是企业拥有或控制的。一般地讲,一项资产要成为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有其所有权,必须归企业所有,即企业对该项财产具有产权。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽对其不拥有所有权,但能够实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业资产予以确认。

(二)资产必须能以货币计量。也就是说,能够运用货币计量其价值,否则就不能将其作为资产确认。有的经济资源能够给企业带来未来的经济效益,但由于无法用货币进行计量,也不能作为会计上的资产。

(三)资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源。资产作为经济资源有两个特点:其一是有用性。资产既可以用于产品制造,如原材料;也可以用于销售和对外提供劳务,如库存商品等。企业生产的产品、提供的劳务和商品能够满足消费者的需要,从而收回货款。这样,企业就可以用一项资产换回另一项资产,如货币资产,为企业增加了现金流入。总之,资产能满足企业的特定需要,它代表着一定的购买力并为企业带来一定的经济利益;其二是稀缺性,企业在一定时期内可以利用的经济资源总是有一定限度的。合

理地配置资产,发挥其最大效益是会计的一项重要任务。

资产可以从不同的侧面或多种形式进行分类,例如,按其是否具有实物形态,可以分为有形资产和无形资产;按其是否与货币的关系,可以分为货币性资产和非货币性资产。在会计实务中,资产通常按其流动性分类,分为流动资产和长期资产。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。在流动资产中,又可分为速动资产和非速动资产。速动资产是指货币资金、短期投资和应收款项等随时可以变现的资产。在长期资产中,又可分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

二、负债

负债是指企业所承担的、能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。企业所拥有的资产有些是来自债权人。债权人对企业的资产有索偿权利,因此,负债又称为债权人要求企业按确定的日期用债权人可以接受的资产或劳务偿还的权利。企业凡是从债权人那里取得的资产,必须按期偿还。在确定的偿还日之前,企业拥有控制权并可自由的运用。因此,负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系(借贷关系)。负债通常按偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。

三、所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是企业的全部资产减去全部负债后的净额,具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。因为企业投资人对企业的净资产有要求权,所以,所有者权益可称为投资人对企业净资产的分享权利。

四、收入

收入是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,包括基本业务收入和其他业务收入,是企业收益的主要来源。收入是在整个生产经营过程中获得的。收入的获得一般会引起企业资产总量的增加或负债总额的减少,反映了企业在一定时期所获得的经营成就。收入不仅仅是一定数额的款项,而且是对企业所得成果总额的确认和计量,以收入减去费用,即为企业所得的利润。

五、费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用与收入存在着一定的因果关系,费用代表企业为了获得营业收入所付出的代价,也可理解为对企业所拥有或者控制资源的耗费,表现为资产的减少或负债的增加。费用按其是否计入产品成本,分为计入产品成本的费用和不计入产品成本的费用。计入产品成本的费用,按其计入产品成本的方法,又分为直接费用和间接费用。不计入产品成本的费用,是指期间费用,它又包括销售费用、管理费用和财务费用。期间费用直接计入当期损益。

六、利润

利润是指企业在一定时期内获得的经营成果,亦即企业在一定期间内已实现的全部收入抵减与其相应的成本费用后的差额,具体包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。利润与收入、费用一样,不仅是在生产经营过程中反映资产价值运动动态的一个重要会计要素,也是衡量企业经济效益的重要尺度。

第二节 企业财务会计的任务和作用

一、企业财务会计的任务

企业财务会计的任务,是指企业财务会计工作应达到的目的和要求。企业财务会计是企业生产经营管理的重要组成部分,其担负的任务取决于社会主义市场经济的要求,并受企业财务会计的内容所制约。

企业财务会计的任务表现在以下三个方面:

(一)贯彻企业会计准则,如实反映企业经济活动和财务收支,为经济管理工作提供会计资料。

会计准则是进行会计核算工作的规范,它具体规定了企业财务会计核算的基本规范和对外报告的会计规范。会计的首要任务就是要按照对外会计报表的内容要求,运用会计核算的一系列专门方法,如实地核算企业各项经济业务的发生,合理地确定生产经营过程中的各项费用与收入,准确地计算生产经营过程的成果,及时地编报会计报表,以如实地反映企业生产经营活动的过程及其成果。通过这一反映过程,为企业的经营管理收集、整理和提供有关的会计信息。

(二)评价企业财务状况,预测企业经营前景,参与企业经营决策。

通过会计记录和会计报表所反映出的会计信息,是一定期限内企业生产经营活动的实际结果。为了不断加强经营管理,提高经济效益,企业财务会计还必须对过去的会计资料,进行分析和考核。例如,分析考核有关会计指标的构成是否合理,分析考核财务变动的状况及其原因,分析考核各项财务计划和费用成本计划的完成情况及其原因等,以便总结经验,找出差距,提出改进措施。同

时,通过分析考核,可找出经济业务的发展变化趋势及内在规律,从而可以预测未来;在科学预测的基础上,取得有用的会计信息,为企业的经营决策提供依据。

(三)监督企业执行国家的财经方针、政策、制度,维护财经纪律,保护企业财产物资的安全完整。

为保证企业财务会计工作的正确性、统一性和规范性,国家及有关部门制定了一系列的方针、政策、法令和规定。从这个角度上讲,会计的核算过程,也是各项财经方针、政策和财经纪律的执行过程。因此,企业财务会计对每一项经济业务的发生,都要审查其合理性、合法性;都要按照规定的程序,办理必须的手续;都要运用统一的方法,及时进行帐务处理,并在会计报表中体现出来。只有这样,会计反映的资料才能真实、完整、可靠,会计的职能才得以充分的发挥。同时,企业必须建立健全财产物资管理制度,管好用好财产物资,防止遭受损失和破坏。会计要充分利用对财产物资进行价值核算的有利条件,对企业货币资金的收支,财产物资的进出、移动,都要按规定办理凭证手续、登记入帐。对于擅自变卖、转让、拆除、赠送企业财产物资的,应严加制止;对于保管不善,损毁丢失企业财产物资的,应督促有关部门采取有效措施加以改进。同时,为使帐实相符,企业还必须定期对财产物资进行清查盘点,发现帐实不符,应当按照有关规定进行处理;无权自行处理的,应当立即报请有关部门批准处理,做到财产物资家底清楚,责任明确。促使企业妥善保管和合理使用各种财产物资,保护其安全完整。

以上三个方面的任务,在企业财务会计工作中相互联系,相辅相成。按照《企业会计准则》的要求和内容,如实反映企业经济活动情况是基础,没有这个基础,会计的其他任务就无法完成;根据提供的会计资料进行分析考核是关键,若会计只进行反映而不分析考核,即它只能是被动和机械的工具,就不可能参与企业经营管理,其作用也就被淡化。切实可行的财经方针、政策、法令和纪律,

是做好会计工作的保证,没有此保证,会计工作就会出现混乱或错误,甚至会给国家、企业和个人带来损失。

二、企业财务会计的作用

前已述及,企业财务会计所提供的会计信息,要为企业管理者、投资人和有关管理部门所使用,因此,其作用也就体现在使用会计信息的各个方面。归纳起来有以下几点:

(一)为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至关系到企业的前途和命运。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,有助于强化企业内部的管理。现代会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、控制作用的新会计领域。为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计作用的一项重要内容。在市场经济体制下,企业处于激烈的市场竞争环境之中,强化企业内部管理,提高企业在市场中的竞争能力,是会计服务于企业内部经营管理的一项重要内容。

(二)为企业外部有关部门了解其财务状况和经营成果提供必要的会计信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况;政府为了维护正常的经济秩序,提高财政收入,也需要了解企业的运行情况。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。因此,满足社会各方对企业会计信息的需要,有利于企业投资者进行决策和其他管理部门实施有效地监督管理。

(三)为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业生产经

营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过企业会计提供的信息资料,进行分析汇总,了解国民经济整体运行情况,然后进行判断,以便制定正确合理有效的调控和管理措施,使国民经济协调有序地发展。

第三节 企业财务会计工作的组织

为保证完成企业财务会计的任务,发挥企业财务会计的作用,企业必须合理地、科学地组织会计工作。企业财务会计工作的组织,主要包括设置会计机构,配备必要的会计人员,制定必要的会计制度等方面的内容。

一、会计机构

企业的会计机构,是由专职会计人员组成,负责组织领导和从事会计工作的职能部门。《会计法》第二十一条规定:“各单位根据会计业务的需要设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。大中型企业、事业单位和业务主管部门可以设置总会计师”。因此,每个实行独立核算的企业,都应当单独设置会计机构,大中型企业还要设置总会计师。实际工作中,一般把财务和会计合并在一起,设置财务会计机构来负责整个企业的财务会计工作。一些小型企业,业务不多,可以不单独设置会计机构,但必须配备专职财会人员,办理财务会计工作。

为了把各项会计工作科学地组织起来,企业财务会计机构内部必须进行科学的分工,并建立相应的岗位责任制,使会计人员各司其职、各负其责。

(一)会计机构的职权

为了保证会计机构工作的正常开展和会计工作任务的圆满完成,同时能对其工作内容负责,必须赋予会计机构一定的职权。会计机构的主要职权有:

1. 有权参与编制企业经营计划。即会计人员有权参与材料或商品采购计划、销售计划等的制定过程。

2. 有权参与签订各项经济合同,并监督其执行。

3. 有权参与制定和执行财务计划。即会计人员有权参与企业费用成本计划、财务计划的编制,并有权要求和配合本企业有关部门、人员认真执行。对有违反计划的行为,有权拒绝执行,同时可以报告领导或上级机关、财政部门处理。

4. 有权如实反映企业经济活动,及时提供会计信息资料。

5. 有权分析、考核企业生产经营成果。通过分析、考核,可以提出改进措施,作为管理者进行经营决策的依据。

(二)会计机构的组织形式

会计机构的组织形式,一般包括“集中核算”和“非集中核算”两种。

1. 集中核算。集中核算是指会计工作主要集中在会计机构进行的一种组织核算形式。例如,在工业企业里,各车间和其他部门只对所发生的经济业务进行原始记录,填制原始凭证和某些原始凭证汇总表,定期送交会计机构。全部或大部分帐户的明细分类核算,以及所有总分类核算和会计报表的编制,都由会计机构集中办理。

实行集中核算,可以减少核算层次,但不便于内部各有关部门及时利用核算资料,不便于进行日常的分析和考核。

2. 非集中核算。非集中核算,亦称分散核算,是指会计工作中,把与本企业内部各车间、部门业务有关的明细分类核算,在会计机构指导下分散在各有关车间、部门进行的一种组织核算形式。例如,工业企业里,把直接费用和间接费用的计算、分配,分散在各

车间进行,而把产品成本的计算,以及总分类核算、会计报表的编制和不宜分散进行的某些帐户的明细分类核算等,集中在会计机构进行。

实行非集中核算,可便于企业内部各有关部门及时地利用核算资料进行日常的考核和分析,但会相应地增加一些核算层次和手续。

会计机构组织形式的选择,取决于企业规模大小、经济业务的繁简、会计人员业务素质的高低和管理水平的高低。一般规模较大的企业可以采用非集中核算的组织形式,而规模较小的企业则采用集中核算的组织形式。在非集中核算的组织形式下,企业内部各有关部门的会计机构或人员,在业务上接受会计机构的指导和监督,以共同组成一个完整的财务会计核算体系。

二、会计人员

会计工作是由会计人员来完成的,会计人员是会计工作的承担者。在企业中,配备足够数量的、有较高的政治觉悟又精通业务的会计人员,是做好会计工作,发挥会计作用的重要保证。

为了充分发挥会计人员的积极性和主动性,做好会计工作,必须明确其工作职责和权限。国家在《会计法》和《会计人员职权条例》中,明确规定了会计人员的工作职责和工作权限。会计人员的工作职责是:按照国家财务制度的规定,认真编制并严格执行财务收支计划、预算,遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准,合理使用资金,保证完成财政上缴任务;按照国家会计制度的规定,记帐、算帐、报帐,做到手续完备,内容真实,数字准确,帐目清楚,日清月结,按期报帐;按照银行制度的规定,合理使用贷款,加强现金管理,做好结算工作;按经济核算原则,定期检查、分析财务计划、预算的执行情况,挖掘增收节支的潜力,考核资金使用效果,揭露经营管理中的问题,及时向领导提出建议;按照国家会计制度的规定,妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料;遵守、宣传、维