

企业财务会计

主编 陈兴华 李秀莲

中国环境科学出版社

2

(京)新登字 089 号

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计 陈兴平等编著. —北京:中国环境科学出版社,1996.3

ISBN 7-80093-935-9

I. 企 I. 陈… III. 企业管理—财务会计 IV. F275.2 中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 03315 号

中国环境科学出版社出版
(100062 北京崇文区北岗子街 8 号)
北京市通县永乐印刷厂印刷

*
新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经售

*
1996 年 3 月 第 一 版 开本 850×1168 1/32
1996 年 3 月 第 一 次 印 刷 字数 330 千字
印数 5000 印张 12 1/8

ISBN 7-80093-935-9/Z · 253

定价:15.00 元

《企业财务会计》编委会

主 编	陈兴平	李秀莲		
副主编	严汉民	王丽新	陈国军	
编著者	王丽新	冯九菊	李秀莲	严汉民
	陈兴平	陈国军	杨文会	

编写说明

随着《企业会计准则》的颁布和实施,我国企业财务会计发生战略性变革,在新形势下,广大会计人员必须更新观念、学习新的财务会计理论知识,提高财务会计工作水平。为此,我们组织了具有较高理论水平和多年教学经验的专业教师,编写了此书。

本书有如下特色:(1)以《企业会计准则》和《企业财务通则》为指导,借鉴国际会计惯例,联系财务会计实践经验,力求理论性与实践性相结合,规范性与科学性相结合。(2)以行业会计制度、新税制为依据,以国有制造业为重点,结合商业、股份制企业的特点,全面系统地阐述了企业财务会计的原理、原则和方法,力求说理简明透彻,举例详细,具有代表性。(3)为便于学习,每章后附有复习思考题。因此,本书可作为大专院校财经专业的基本教材,也可作为企业领导者和财会工作人员自学参考用书,还可作为财税、金融等财经工作者的参考读物。

本书由陈兴平、李秀莲同志任主编,严汉民、王丽新、陈国军同志任副主编。各章初稿编写分工如下:第一、八、九章,第十一章(合作)由陈兴平执笔,第三、十三、十四章由李秀莲同志执笔,第六、十章由严汉民同志执笔,第四、十二章由王丽新同志执笔,第二章、第十一章(合作)由陈国军同志执笔,第五章由杨文会同志执笔,第七章由冯九菊同志执笔。

本书在编写过程中得到了徐强教授的热情帮助和大力支持,借此机会表示感谢。

本书参阅了大量书籍和论文,这里无法一一列举出来,借此机会,一并表示感谢。

由于我们水平有限,加之时间仓促,且会计改革不断深入,书

中难免有错漏之处,敬请读者批评指正,以便有机会再版时进行修订。

编著者

1995.11.

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 企业财务会计目标.....	1
第二节 企业会计准则.....	3
第三节 企业财务会计的对象与基本要素.....	8
第二章 货币资金	13
第一节 现金	13
第二节 银行存款	19
第三节 外币业务	29
第四节 其他货币资金	37
第三章 应收及预付帐款	40
第一节 应收帐款	40
第二节 坏帐	46
第三节 应收票据	52
第四节 其他应收款和预付款项	58
第四章 存货	63
第一节 存货及其计价	63
第二节 存货发出的计价方法及其选择	70
第三节 存货核算实务	87
第四节 存货清查.....	105
第五章 固定资产.....	108
第一节 固定资产概述.....	108
第二节 固定资产取得的核算.....	111
第三节 固定资产建造工程.....	115
第四节 固定资产折旧与修理.....	120
第五节 固定资产清理与清查.....	128

第六章 对外投资	133
第一节 对外投资概述	133
第二节 短期投资	136
第三节 长期债券投资	140
第四节 长期股票投资	148
第五节 长期联营投资	154
第七章 无形资产、递延及其他资产	159
第一节 无形资产	159
第二节 递延资产	171
第三节 其他资产	173
第八章 流动负债与或有负债	176
第一节 流动负债及其计价	176
第二节 可确定性流动负债	178
第三节 或有负债	196
第九章 长期负债	199
第一节 长期负债的特点与分类	199
第二节 长期借款	200
第三节 应付长期债券	204
第四节 长期应付款	213
第五节 住房周转金	216
第六节 债务重整	220
第十章 营业收入	225
第一节 营业收入及其确认	225
第二节 主营业务收入的核算	230
第三节 其他业务收入的核算	238
第十一章 费用和利润	243
第一节 营业成本和期间费用	243
第二节 营业利润和企业利润的形成	253
第三节 所得税会计	257
第四节 企业利润分配	263

第五节	股利分配.....	266
第十二章	所有者权益.....	271
第一节	所有者权益概论.....	271
第二节	投入资本.....	272
第三节	股本.....	276
第四节	资本公积.....	284
第五节	盈余公积.....	286
第十三章	财务报告.....	290
第一节	财务报告及财务报告信息披露方式.....	290
第二节	资产负债表.....	295
第三节	损益表.....	309
第四节	财务状况变动表.....	318
第五节	外币报表及合并报表.....	338
第十四章	会计报表分析.....	361
第一节	会计报表分析概述.....	361
第二节	财务状况分析.....	364
第三节	收益状况及经营成果分析.....	370
第四节	财务情况说明书.....	374

第一章 总 论

第一节 企业财务会计目标

在社会主义市场经济条件下,企业作为独立的商品生产者和经营者,是自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的法人实体和市场竞争主体,必须提高经济效益,追求最大盈利,增强竞争实力。为此,企业必须运用会计,从价值方面对企业的经济活动进行连续、系统、全面与综合地反映和控制,为企业及企业外部有关各方提供财务信息及其他经济信息,以满足信息使用者进行分析判断和经济决策。

一、企业财务会计的定义和特征

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的,经济越发展,会计越重要。因此,会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术。现代会计经过长期的发展,在本世纪 50 年代,财务会计与管理会计分离,形成现代会计两个主要分支。

企业财务会计是指在企业会计准则和会计制度的指导与规范下,对企业已经发生或已经完成的经济活动所产生的数据,通过会计核算的专门方法,将企业的财务状况和经营成果的信息,提供给企业经营者用于内部经营管理,并侧重提供给企业外部有关单位如国家,及其他投资者、债权人进行经济决策。

而管理会计则是根据过去和现在已经发生的经济活动所产生的数据,采用灵活多样的程序和方法,对企业未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期通过编制内部责任报告,向企业管理当局提供内部各部门管理的会计信息,以便作出最佳决策,侧重于企

业内部管理的需要。

因此,企业财务会计主要有如下特点:

(1)企业财务会计所提供的信息主要服务于企业外部,包括如企业的投资人,潜在的投资人,主管机关、财政税务部门及债权人等。同时,加工形成的信息,也可供企业经营者利用。

(2)企业财务会计主要提供企业已经发生的和现在的经济活动情况和经营成果的会计信息。

(3)企业财务会计是定期反映企业作为一个会计主体的财务状况、经营成果和财务状况变动情况的会计信息。

(4)企业财务会计的工作程序,须遵循企业会计准则和企业统一会计制度的规范要求,力求财务报表的公正表达,从而保证外部使用者获得可靠、相关的信息。

(5)企业财务会计从其确认、计量、记录和报告等过程已形成较为科学的、统一的、普遍接受的会计惯例。

(6)企业财务会计由于提供的是已经发生和现时的经济活动所产生的数据,那么,其提供的会计信息应力求准确。但在市场环境下,企业之间的交往和企业内部往来,带有很大的不确定性,需要分析和判断。因此,企业提供的会计信息,只能是相对的准确性。

二、企业财务会计的目标

企业财务会计的目标是指企业财务会计提供的信息应当达到的基本要求。它主要涉及两个方面:(1)会计信息使用者;(2)需要什么样的信息,即会计信息质量特征。

企业财务会计主要通过包括财务报表在内的财务报告对使用者提供信息。会计信息使用者一般区分为内部管理者与企业外部使用者两个方面,主要侧重于企业外部利益集团。

企业外部的会计信息使用者有:投资人、债权人、政府有关部门、顾客、供应单位及企业职工等。他们需要:(1)关于资产、负债和所有者权益状况,企业现金流动等方面反映企业财务实力、变现能力和偿债能力的信息;(2)关于收入、利润及其分配等方面反映和

预测企业盈利能力、支付现金股利能力的信息；(3)对国有企业来讲，国家不仅是国有企业的投资人，也是国民经济的组织管理者，因此还需要有助于国家宏观调控的会计信息，等等。从而有助于信息需求者作出合理决策，以期取得最佳经济利益。显然，企业财务会计目标的导向，决定了企业财务会计系统如何加工处理企业经济活动所产生的数据，提供信息。

然而，企业财务会计提供的信息，必须有助于信息使用者理解并作出科学的决策，否则，虚假信息，会导致错误的决策，其后果和影响更坏。所以，对决策有用的信息在质量上须达到一定的要求。具体体现在可靠性与相关性这两个质量特征上。除了受重大性、成本与效益对比限制外，会计信息的相关程度越大，其可靠程度越高，对决策就越有用。但可靠性与相关性毕竟是两个不同的质量特征，对于可核性与中立性的真实可靠信息，并不能总是及时反馈，取得相关的信息。反过来说，是相关的信息，但不一定是真实可靠的信息。这就决定了企业财务会计所提供的信息必须真实而公允，为广大信息使用者所接受的通用信息。

第二节 企业会计准则

一、财务会计规范化的必要性

在现代企业制度下，企业独立于其所有者，自主进行经营活动，所提供的财务会计信息，受控于企业的经营者，导致了信息使用者与提供者的分离。那么，企业经营管理当局提供的财务会计信息，是否是真实可靠的呢？有否虚夸业绩之行为？这是外部利益集团最为关心的问题。为了防止企业自是行为，规范财务会计的处理程序和财务报表的编报，国际上通行的作法是：制定相应的会计法规、会计准则及制度。其目的在于：(1)保证会计信息的质量，把不可确定的事项，通过会计程序和方法的规范化，从而为外部信息使用者提供有用的信息。(2)提高会计信息的可比性，以利于国家宏

观调控管理及企业横向对比的需求。

为了国际间会计规范协调化,产生了“国际会计准则委员会”(IASC),致力于国际间的财务报表的可比性,以利于国际投资人在世界各地各行业中比较鉴别投资环境,选择有利的投资机会,到目前为止共发布国际会计准则(IAS)31个,在1989年发表了第32号征求意见稿“财务报表的可比性”,1990年公布了“财务报表可比性意向书”。这样,规范会计处理程序和方法,提高财务报表在世界范围内的可比性。

会计准则是通过一定的权威机构(政府或政府间)来制定和发布的,如IAS,是由IASC制定和发布的;财务会计概念公告(SFAC),是由财务会计准则委员会(FASB)制定发布的。我国于1992年11月30日由财政部发布了第一个《企业会计准则》,它是在《会计法》指导下产生的,具有“准法律”的性质;又是分行业会计制度的指导性原则。从而,我国会计界走上了规范化的道路。

目前,我国的“企业会计准则”本质上属于基本准则,它只是对企业财务会计的基本前提,普遍适用的一般原则,会计要素及其定义、确认、记录、计量、报告等方面作出的原则性规定。而对各种经济业务作出具体规范的具体准则,尚在讨论制定当中,并会随着经济的发展随时修订。

二、企业财务会计基本假设

会计假设又叫会计前提,它是指由财务会计所处的经济环境所决定的若干会计处理的前提条件。离开了这些条件,就不能有效地开展财务会计工作。会计基本假设也是建立会计原则的基础。在我国企业会计准则中,将会计基本假设归纳为如下四个方面的内容:

(1)会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的、特定的一个独立的或相对独立的经济单位,它可以是独立的企业,也可以是一个企业内部的责任单位。从而严格划清了会计工作的空间范围,使得会计主体

不仅独立于其他会计主体,而且也独立于其所有者之外。这样,会计提供的信息,仅是该主体经济活动所产生的数据,它的确立客观性、相关性原则提供了条件,也是产生其它基本假设的基础。

(2)持续经营假设

持续经营是指会计主体企业的经济活动按既定目标持续不断地经营下去,在可预见的未来,企业不会面临破产、清算,企业拥有的资产将按原定的用途使用、出售或转换,并按原先承诺清偿债务。它解决了企业有关财务估价、收益确定和费用分配等问题,也为运用历史成本原则和确立一贯性原则、划分收益性支出与资本性支出原则提供了条件。

(3)会计分期假设

会计分期是指将企业连续不断的经营活动分割为一定的期间(如年、季、月),以便及时提供企业财务状况和经营成果的会计信息。这就要求确定收入和费用应归属的会计期间,必须运用“应计”、“递延”、“摊配”等几种会计程序,并保持各个期间的连贯一致。会计分期假设为确立权责发生制原则、配比原则、一贯性原则提供了条件。

(4)货币计量假设

货币计量是指以货币为基本计量单位核算会计主体的生产经营活动及其成果,并假定货币的价值(购买力)保持稳定不变,即使是变动的,也认为是不重要的。它为确立历史成本原则、可比性原则提供了条件。

在确立货币为主要计量尺度外,还须确立记帐本位币,即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在我国境内的企业应以人民币作为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

总之,会计基本假设决定了财务会计的基本特征,确定了现代会计的理论基础。但国际会计准则委员会在其 IAS_{NO.1} 中承认的基本会计假定为:继续经营、一致性和权责发生制,后来的“编报财

务报表的框架”(FPPFS)只提到“权责发生制”与“继续经营”两项假设。美国财务会计准则委员会的 SFAC 中却没有包括会计的基本假设,欧美其他国家和地区的概念结构或公告也未包括基本假设。这大概是因基本假设是众所周知不言而喻的基础性概念,没有特别强调的必要。

三、会计核算的一般原则

为了实现财务会计的目标,规范会计核算工作,保证会计信息质量,我国借鉴国际会计惯例,结合长期会计工作实践,在《企业会计准则》中规定了 12 条会计核算一般原则。扼要说明如下:

(1)客观性原则。它要求企业的会计记录与会计报告,必须以实际发生的经济业务为依据,客观真实地反映企业的财务状况和经营成果。使会计信息具有真实性、可靠性和可验证性。

(2)相关性原则。即有用性原则,指会计信息同信息使用者的经济决策相关联,据以作出各种经济决策。这就要求会计信息不但要满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,还要满足企业内部经营管理的需要。

(3)可比性原则。要求对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务,采用相同或类似的会计程序方法,不同企业发生的相同类型的经济业务,也应采用相同或类似的会计程序和方法,以便于会计指标口径一致,利于比较分析,作出有关的经济决策。

(4)一贯性原则。即一致性原则。要求企业在不同时期使用的会计程序和方法、会计报表的指标口径、核算内容、编制规则应当保持一致,具有连贯性。以利于会计信息的前后期对比。如果现行会计处理方法确有必要改变时,应当将变更的情况、原因以及对企业财务状况与经营成果的影响,在财务报告中向使用者揭示,以消除信息使用者可能产生的误解。

(5)及时性原则。要求对企业的经济活动及时进行会计处理,形成各种会计资料,并及时将会计资料传递出去,保证会计信息的

时效性,以供使用者有效地利用。

(6)明晰性原则。要求会计记录和会计报表清晰明了、简明扼要,便于会计信息使用者正确理解和有效利用。

(7)权责发生制原则。要求会计核算应当以权责发生制为基础,以收入和费用是否应当收付为标准来确定本期收入和支出,而不以款项的实际收付为标准来确定本期收入和支出。

(8)配比原则。要求企业的收益与费用应当按照它们之间的内在联系正确配比,一方面,收益项目与费用项目在经济内容上具有必然的因果关系,不同收益的取得是由于发生与之相应的一定耗费。这时收益与费用应直接配比。另一方面,收益和费用应保持时间上的一致关系,属于某一期间的费用须与相同受益期的收益相配比。即收益与费用的期间配比。据此,以便确定企业经营的财务成果。

(9)谨慎性原则。即稳健性原则,要求对带有不确定因素的会计业务进行会计处理时,应保持一定程度的谨慎,仅对可能发生的费用或损失合理地预计入帐,但不预计或少预计可能带来的收益。以免损害企业的财务实力。但其并不意味着可以建立秘密准备。

(10)历史成本原则。要求各项资产在其取得或购建时按其发生的实际成本计价,物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其帐面价值。有利于客观反映企业财务状况和经营成果,其提供的数据可随时验证。

(11)划分资本性支出与收益性支出原则。即凡支出的效益与本会计年度相关的,应作为收益性支出,计入本期损益。凡支出的效益与几个会计年度相关的,应作为资本性支出,计列资产,并在其受益期内分摊到各个会计期间的损益之中。

(12)重要性原则。要求在财务报告全面地反映企业财务状况和经营成果的前提下,对于那些可能对经济决策产生重大影响的事项,应单独反映,重点说明。而对次要的经济事项,可简化会计核算,合并反映。有助于简化会计核算工作,提高工作效率。

第三节 企业财务会计的对象与基本要素

一、财务会计的对象

财务会计的目标是向信息使用者提供有用的经济决策信息,其信息来源于企业经济活动所产生的数据。而企业的经济活动可为生产经营活动,也可为销售经营活动等,还包括各种形式的筹资活动及投资活动。对企业经济活动中的价值运动(资本运动),并且能够用货币计量的,就是会计反映与控制的对象。

如何将已经发生或已经完成的价值运动反映出来,须对企业经济活动所产生的经济数据进行分析、识别与判断,即会计确认与计量。在这个过程中,须以权责发生制为确认基础,通过对企业经济活动所产生的数据进行初次确认而记录信息,并经过加工整理进行再确认而提供报告信息。这样,将企业经济活动中能用货币计量的价值运动,确定为财务会计工作系统加工处理的对象。

二、财务会计的基本要素

要素是财务会计对象的具体化,即对财务会计对象的基本分类组成项目,由于价值运动的复杂性,不能任意将会计对象具体化为多少个项目,应考虑财务会计的目标的需要,通常将财务会计对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项基本要素。由于会计信息是通过财务报表提供出来的,所以六项基本要素也构成了财务报表的构成要素。

(一)资产

资产是企业目前拥有或控制的,能以货币计量的,并能为企业带来未来经济利益的各种经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产可以是以货币性的(如库存现金),也可以是非货币性的(如设备),可以是有形的(如现金、设备),也可以是无形的(如专利权),是企业进行生产、经营活动必不可少的物质条件。

资产按其流动性通常被划分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金和各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指在一年以上或长于一年的一个营业周期以上变现或者耗用的资产,包括长期投资、固定资产、无形及递延资产、其他资产等。

(二) 负债

负债是企业所承担的,由于过去经济业务所形成的,能以货币计量的,需以资产或者劳务偿付的债务。负债一般按偿还期长短分为:(1)流动负债,是指将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付及预收款项、预提费用等。(2)长期负债,是指偿还期在一年以上或长于一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权,包括企业投资者对企业的投入资本及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。它是资产总额抵偿一切负债后的剩余资产的所有权益。

(四) 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中所形成的新资产的取得或负债的清偿。通常表现为资产的增加,有时也为负债的减少,主要为营业收入,而不包括非经营活动所取得的收入。营业收入包括主营业务收入和其他业务收入,企业应当合理确认营业收入的实现。

(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中为获取收入而发生的各种耗费。通常表现为资产的减少,或负债的增加,它不包括不为取得收入而发生的资产耗费。根据费用的经济用途,一般将费用划分为:(1)计入生产经营成本的费用。指企业为生产商品和提供劳务等而发生的费用,如工业企业计入产品成本的直接材料、直接人工和制造费用。(2)计入当期损益的期间费用,指企业行政管理部门为组