

企业财务会计 实务指导新编

赵凤皎 马东昇 陈洪平 主编

哈尔滨工业大学出版社

内 容 提 要

本书遵循“可操作性”的原则,以会计准则、财务通则、各行业会计制度为依据,结合实例较全面地阐述了企业财务会计实务中的重点与难点的操作问题,汇集了企业财务会计常用的会计分录和计算公式,并附有企业会计准则、工业企业会计科目和股份制企业会计科目。本书为企业厂长(经理)、财会人员、财政、审计、税务、金融等部门的管理干部必备的业务工具书,也可作为大中专财经院校有关专业及财会学习班的教学参考书。

企业财务会计实务指导新编

Qiyè Cǎiwù Kuàijì Shìwù Zhǐdǎo Xīnbīan

主编 赵凤皎 马东昇 陈洪平

*

哈尔滨工业大学出版社出版

新华书店首都发行所发行

黑龙江省地质矿产局印刷厂印刷

*

开本 767×1092 1/32 印张 13.5 字数 303 千字

1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—4 000

ISBN 7-5603-1165-2/F·240 定价 14.00 元

前 言

编写本书的宗旨是配合各部门和各单位做好会计核算工作,正确执行会计准则、财务通则,为广大从事财会工作和其他经济管理工作的同志提供一本实用的会计论著。为此,我们在编写过程中遵循了“准”与“实”的原则,“准”即以会计准则、财务通则、各行业会计制度为依据;“实”即注重可操作性,着重结合实例阐述企业财务会计实务中的重点和难点的操作问题,不过多的论述理论问题,行文精炼,力求内容简明实用。

本书较系统全面地介绍了企业财务会计实务中的重点与难点的操作问题,汇集了企业财务会计常用的会计分录和计算公式。

全书共分三部分,计30章。第一部分企业财务会计实务,较全面地阐述了流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、流动负债、长期负债、所有者权益、费用与成本、收入与利润、财务会计报表的编制、合并及分析,企业的外汇业务、流转税与企业所得税的帐务处理、企业终止清算等方面实务中的重点与难点问题。第二部分企业财务会计帐务处理,着重介绍了企业财务会计常用的会计分录,包括流动资产业务、固定资产业务、无形资产与递延资产业务、对外投资业务、负债业务、业务收入、业务费用、所有者权益业务、外汇业务、利润分配等方面常用的会计分录。第三部分企业财务会计常用的计算公式,主要介绍了工商企业财务会计常用的计算公式与

税收计算公式,包括增值税、消费税、营业税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、土地增值税、关税、农(牧)业税和农林特产税、财产及行为税等计算公式。

本书内容丰富,通俗实用,操作性强,是企业厂长(经理)、财会人员、财政、审计、税务、金融等部门的管理干部必备的业务工具书,也可作为大中专财经院校有关专业及财会学习班的教学参考书。

本书撰稿人为:

第一部分:第一章陈新玲,第二章赵凤皎,第三章马东昇,第四章吴新春,第五章陈洪平,第六章奚道同,第七章解学民,第八章周士斌,第九章接广滨,第十章乔大志,第十一章陈连刚,第十二章王妹婷,第十三章牟文利,第十四章王明理,第十五章李忠波,第十六章潘淑贤,第十七章王月辉,第十八章孙桂芝,第十九章宋金付,第二十章何牧,第二十一章孟宪忠,第二十二章陈红玲,第二十三章刘福良;第二部分:第一章秦连仲,第二章曲安平、凌丽,第三章郇连河,第四章王晓梅、夏春梅;第三部分:第一章赵明怡、闵宝昆,第二章孙璐、孙利武,第三章石俊才、路华。

本书在编写过程中,承蒙赵瑞君教授、于升云副教授的热情帮助,在此表示深深的谢意。

由于我们水平和时间的限制,书中不妥和疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1996年5月

目 录

第一部分 企业财务会计实务

第一章 总论	(1)
一、财务会计核算基本前提	(1)
二、会计核算一般原则	(5)
三、企业财务会计基本要素与会计等式	(9)
第二章 货币资金的核算	(17)
一、货币资金的种类	(17)
二、库存现金的管理	(17)
三、库存现金核算	(18)
四、银行存款的核算	(21)
五、银行存款的清查	(31)
六、其他货币资金的核算	(33)
第三章 应收及预付款项的核算	(35)
一、应收帐款的核算	(35)
二、应收帐款的坏帐损失的核算	(39)
三、应收票据的核算	(42)
四、其他应收帐款的核算	(47)
五、预付货款和待摊费用的核算	(48)
第四章 存货的核算	(50)
一、存货的概念和分类	(50)
二、存货数量的确定方法	(51)

三、存货入帐价值的确定方法·····	(55)
四、存货取得(流入)的核算方法与帐务处理·····	(55)
五、存货发出的计价方法与帐务处理·····	(59)
六、存货的成本与市价孰低法·····	(65)
七、存货清查盘点结果的帐务处理·····	(67)
第五章 短期投资的核算 ·····	(70)
一、短期投资的含义和分类·····	(70)
二、短期投资的入帐时间和入帐价格·····	(70)
三、短期投资收益的核算·····	(72)
四、短期投资转让的核算·····	(73)
五、短期投资的计价方法·····	(76)
第六章 长期投资的核算 ·····	(80)
一、长期投资的含义与形式·····	(80)
二、长期投资核算使用的会计科目·····	(80)
三、长期股票投资的核算·····	(81)
四、长期债券投资的核算·····	(84)
五、其他长期投资的核算·····	(89)
六、长期投资转让和出售的核算·····	(91)
七、长期投资收回的核算·····	(92)
第七章 固定资产的核算 ·····	(95)
一、固定资产的标准和分类·····	(95)
二、固定资产的计价方法·····	(96)
三、固定资产取得的核算方法与帐务处理·····	(98)
四、固定资产租赁的核算方法与帐务处理 ·····	(104)
五、固定资产折旧的核算方法与帐务处理 ·····	(109)
第八章 无形资产、递延资产和其他资产的核算 ·····	(116)
一、无形资产的内容与分类 ·····	(116)

二、无形资产的计价和摊销	(119)
三、无形资产核算的帐务处理	(120)
四、递延资产的概念与内容	(123)
五、递延资产核算的帐务处理	(125)
六、其他资产的内容	(127)
七、其他资产核算的帐务处理	(127)
第九章 流动负债的核算	(129)
一、流动负债的内容及分类	(129)
二、流动负债的计价方法	(129)
三、各种流动负债核算的会计处理方法	(130)
第十章 长期负债的核算	(141)
一、长期负债的含义及种类	(141)
二、长期负债的计价	(142)
三、长期借款核算方法	(143)
四、应付债券核算方法	(146)
五、长期应付款核算方法	(155)
第十一章 所有者权益的核算	(157)
一、所有者权益的概念与内容	(157)
二、资本金的核算方法	(159)
三、公积金的核算方法	(167)
四、未分配利润的核算方法	(174)
第十二章 成本与费用的核算	(176)
一、生产费用的归集与分配	(176)
二、成本计算方法	(181)
三、期间费用的核算	(191)
第十三章 营业收入的核算	(196)
一、营业收入的定义与分类	(196)

二、在生产产品或提供劳务之时确认营业收入的核算	(198)
三、在销售之时确认营业收入的核算	(199)
四、在收到款项之时确认营业收入的核算	(200)
五、销售折扣核算	(201)
六、销售退回与销售折让核算	(203)
七、退回、折扣与折让的报表列示	(203)
第十四章 利润及利润分配的核算	(205)
一、利润总额的构成内容	(205)
二、利润总额的核算方法	(205)
三、利润分配的核算方法	(208)
第十五章 企业外汇业务的核算	(213)
一、外币业务与汇率的概念	(213)
二、外币业务核算的原则与方法	(215)
三、外币业务的会计处理方法	(219)
第十六章 企业所得税的帐务处理方法	(225)
一、会计科目的设置	(225)
二、应付税款法	(226)
三、纳税影响会计法	(228)
四、会计报表的列示	(233)
第十七章 增值税的帐务处理方法	(235)
一、一般纳税人缴纳税款的会计处理方法	(235)
二、小规模纳税人缴纳税款的会计处理方法	(240)
三、上缴增值税税金的核算	(241)
四、关于外商投资企业的规定	(241)
五、增值税核算的会计处理方法举例	(243)
第十八章 消费税的帐务处理方法	(249)

一、消费税核算应设置的会计科目	(249)
二、应交消费税的帐务处理	(249)
三、缴纳税金后的帐务处理	(258)
第十九章 营业税的帐务处理方法	(261)
一、交通运输业营业税的帐务处理	(261)
二、建筑业营业税的帐务处理	(263)
三、金融保险业营业税的帐务处理	(266)
四、转让无形资产营业税的帐务处理	(268)
五、销售不动产营业税的帐务处理	(270)
第二十章 财务会计报表及其编制	(273)
一、财务会计报表的含义及其分类	(273)
二、编制财务会计报表的一般要求	(274)
三、资产负债表的编制方法	(274)
四、损益表的编制方法	(279)
五、利润分配表的编制方法	(282)
六、财务状况变动表的编制方法	(284)
第二十一章 合并会计报表	(291)
一、企业合并的形式和合并会计报表的种类	(291)
二、编制合并会计报表的基本内容	(291)
三、编制合并会计报表的基本方法	(292)
四、合并资产负债表的会计处理方法	(293)
五、合并损益表的会计处理方法	(294)
六、合并财务状况变动表的会计处理方法	(296)
七、合并报表附注应揭示的事项	(296)
八、合并会计报表实例	(297)
第二十二章 财务报表分析	(305)
一、财务报表分析的基本要求、种类和分析方法	

.....	(305)
二、偿债能力分析	(314)
三、营运资金效率分析	(317)
四、获利能力分析	(319)
第二十三章 企业终止的清算	(325)
一、企业终止清算的任务	(325)
二、企业清算的程序和方法	(326)
三、企业终止清算实例	(328)

第二部分 企业财务会计帐务处理

第一章 资产业务常用会计分录	(332)
一、流动资产业务常用会计分录	(332)
二、固定资产业务常用会计分录	(345)
三、无形资产与递延资产业务常用会计分录	(348)
第二章 对外投资和负债业务常用会计分录	(350)
一、对外投资业务常用会计分录	(350)
二、负债业务常用会计分录	(354)
第三章 收入费用及支出业务常用会计分录	(358)
一、业务收入常用会计分录	(358)
二、业务费用常用会计分录	(363)
三、其他业务收入与支出常用会计分录	(366)
四、营业外收支业务常用会计分录	(367)
第四章 所有者权益、外汇及利润业务常用会计分录	(368)
一、所有者权益业务常用会计分录	(368)
二、外汇业务常用会计分录	(370)
三、结转本年利润常用会计分录	(374)

四、利润分配常用会计分录	(374)
五、调整上年利润常用会计分录	(376)

第三部分 企业财务会计常用公式

第一章 工业企业财务会计常用公式	(377)
一、流动资金的计算公式	(377)
二、固定资产的计算公式	(383)
三、销售及损益的计算公式	(387)
第二章 商业企业财务会计常用公式	(388)
一、流通资产的计算公式	(388)
二、商品销售成本的计算公式	(392)
三、商品流通费的计算公式	(393)
四、商业企业费用指标的计算公式	(394)
五、商业企业利润的计算公式	(396)
六、零售商品业务的计算公式	(398)
第三章 税收计算公式	(399)
一、增值税的计算公式	(399)
二、消费税的计算公式	(400)
三、营业税计算公式	(401)
四、企业所得税计算公式	(401)
五、外商投资企业和外国企业所得税计算公式 ...	(402)
六、土地增值税计算公式	(403)
七、关税计算公式	(403)
八、农(牧)业税和农林特产税计算公式	(404)
九、财产及行为税计算公式	(404)
附录	(406)
附录一:企业会计准则	(406)

附录二：工业企业会计科目表 (417)

附录三：股份制企业会计科目表 (418)

第一部分 企业财务会计实务

第一章 总 论

一、财务会计核算基本前提

企业财务会计是现代会计的主要组成部分。它以企业已经发生或已经完成的经济活动为依据,全面提供有关企业财务状况和经营成果的财务信息。这些财务信息对于企业的内部管理,尤其是对于国家的宏观调控以及企业投资者、债权人等的经济决策,都是十分必需而有用的。因此,所有企业都应当根据企业会计准则及有关财务会计制度,科学地组织财务会计工作,充分发挥会计的职能,完成会计的目标,为促进企业经济效益和社会主义市场经济的发展服务。

财务会计的基本前提是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些条件,就不能有效的开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础,离开这些前提条件,就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。

(一)明确会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。明确会计主体包括两个方面的涵义:一是要开展会计工作,首先应明确会计人员的立场,即解决为谁记帐、算帐、报帐的问题。会计人员只为特定的会计主体记帐并编制会计报表。每一会计主体不仅

与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动。会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

明确会计主体还有另一方面的涵义,即在确定了会计人员进行核算所应采取的立场之后,还需进一步明确会计主体的存在状况,这主要是指作为会计主体的企业是继续经营还是面临停业清算。所谓继续经营型企业是指企业的生产经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产,进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况,这样的会计主体,其所有资产将按照预定的目标在正常的生产经营过程中被耗用、出售,它所承担的债务也将如期偿还。停业清算型企业是指根据现有条件,企业由于种种原因已经或即将停止营业,进行清算,这样的企业需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。

对于这两种不同类型的企业,无论是从企业内部还是从企业外部来看,对会计信息的需要是大不相同的。例如,投资者对于继续经营型企业需要通过其现在的财务状况与过去一定时期的经营成果来预测其未来的财务状况与经营成果,据以作出投资决策;对于停业清算型企业,现实的投资者所关心的是企业的清算状况,特别是投资返还的可能性。这就决定了停业清算型企业的会计核算只能采用所谓清算基础,继续经营型企业的会计核算则应采用非清算基础。

由于一般企业在正常情况下都处于继续经营状态,所以,本书将主要注意继续经营型企业。

(二)划分会计期间

对于继续经营型企业来说,既然在可以预见的将来,它不会面临停业清算,企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制会计报表。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,需要划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动,划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年,称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一,例如,有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度,有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日作为会计年度。

从理论上讲,将会计年度的起讫点定在企业经营活动的淡季(如果有的话),比较适宜,因为在企业营业活动的淡季,各项会计要素的变化较小,便于对会计要素进行计量;特别是便于计算确定本会计年度的盈亏;而且由于淡季的经营业务较少,会计人员有较为充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制会计报表。西方国家许多企业的会计年度结算日就是处于营业活动的淡季。然而,将会计年度的起讫日定在营业活动的淡季也有其局限性,这主要表现在淡季资产负债表所反映的年末财务状况往常缺乏代表性。

我国企业会计准则规定,以日历年度作为企业的会计年度,即每年1月1日至12月31日为一会计年度。

(三)选择计量尺度

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的,企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当这种统一的计量尺度。

以货币作为主要计量尺度,为会计计量提供了方便,但同

时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的,为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不予考虑币值的变动。

要实际进行会计核算,除了应明确以货币作为主要计量尺度之外,还需要具体确定记帐本位币,即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。按照《企业会计准则》的规定,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。境外企业向国外有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

(四)确定记帐基础

记帐基础是指企业在会计核算中以何种标准来反映各个会计期间的收益与费用。现有的记帐基础有收付实现制与权责发生制两种。

1. 收付实现制

收付实现制也称现金基础。它是以现金是否收到或付出,作为确认该会计期收益与费用是否发生的标准。收到现金时反映收益增加,付出现金时反映费用增加。在这种记帐基础下企业的应收、应付、预收、预付款项均不予调整,即在本期的应收、应付款项不影响本期的收益与费用,本期发生的预收、预付款项全部记入本期收益与费用。它便于企业较好地将获取利润与维持支付能力这两大财务目标统一起来,也便于会计信息的使用者理解。但是,收付实现制对各期损益的确定不够合理。因此,这种记帐基础主要应用于非盈利组织,除规模很小的企业(如零售商店、服务业等)外,以盈利为目的的单位,一般不采用。

2. 权责发生制

权责发生制也称应计制或应计基础。它是对以获利为直接目的的经济组织的各项业务,以是否已取得收款的权利为标准来确认收益,或以是否形成付款的责任为标准来确认费用。也就是说,凡该组织已经取得收款权利或已形成付款的责任,不论款项是否已经收付,都作为当期收益或费用处理;反之,即使款项已经在当期收付,也不作为当期的收益或费用处理。显然,这种记帐基础所反映的现金收付与经营成果是不一致的,因而它主要应用于需要计算盈亏的会计主体中。

我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以权责发生制为基础。在真实地反映企业的财务状况和经营成果方面,权责发生制较之收付实现制具有较大的优越性。但采用权责发生制反映企业的财务状况也有其局限性。如果按照权责发生制反映,企业虽然有较高的销售利润率,但现金流动性差,有可能遇到资金周转困难。

在实际工作中,企业往往不是严格地采用权责发生制或收付实现制作为记帐基础,大多数企业都是以权责发生制为主,辅之以收付实现制。

随着经济环境的变化,越来越多的报表使用者要求企业在提供依据权责发生制而产生的会计信息的同时,还能提供依据收付实现制而产生的会计信息。现金流量表在西方国家的产生与逐渐普及,满足了这一要求。

二、会计核算一般原则

(一)我国会计准则的结构

我国会计准则分为基本准则和应用准则(也称具体准则)两个层次。

基本准则主要对会计核算内容作出原则性规定。基本准