

XIANDAIQIYECAIWUKUAIJI

现代企业财务会计

主编 杨锦林



天津科学技术出版社

前 言

《现代企业财务会计》以新颁发的《企业会计准则》为指导,以《企业会计具体准则》为依据,结合现代企业制度和新税制,系统而全面地阐述了社会主义市场经济条件下企业财务会计的基本原理、基本方法和基本技能,着重论述了企业会计核算理论和方法在现代企业中的具体应用。全书分资产、负债、权益、报表等部分。为了更好地适应市场经济条件下现代企业财务会计核算的要求,本书还介绍了外币业务的核算和所得税会计核算等内容。本书内容新颖,系统性强,通俗易懂,具有较强的可操作性。本书可作为各级各类院校财会、商贸、经济、管理等相关专业的教学参考用书,也可作为财经、管理干部和在职财会人员自学和培训用书。

《现代企业财务会计》撰稿人

第一章	杨锦林
第二章	杨锦林
第三章	刘爱世
第四章	刘爱世
第五章	任水雨
第六章	王 勇
第七章	吴志育
第八章	应达根
第九章	杨锦林
第十章	蒋振宣
第十一章	吴树奎
第十二章	王顺吉
第十三章	蒋振宣

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务会计概述.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(5)
第三节 会计要素及其恒等式.....	(8)
第二章 货币资产的核算	(15)
第一节 现金的核算	(15)
第二节 银行存款的核算	(19)
第三节 其他货币资产的核算	(25)
第四节 外币业务的核算	(27)
第五节 货币资产在资产负债表中的列示	(37)
第三章 应收款项的核算	(38)
第一节 应收帐款的核算	(38)
第二节 应收票据的核算	(47)
第三节 债权重整的核算	(53)
第四节 预付帐款和其他应收款的核算	(60)
第五节 应收款项在会计报表上的列示	(62)
第四章 存货的核算	(65)
第一节 存货概述	(65)
第二节 外购存货的核算	(71)
第三节 委托加工存货及其他来源存货的核算	(85)
第四节 存货发出的核算	(88)
第五节 存货核算的其他问题.....	(111)
第六节 存货项目在会计报表上的列示.....	(118)

第十章 所有者权益的核算	(237)
第一节 所有者权益概述.....	(237)
第二节 投入资本的核算.....	(240)
第三节 资本公积金的核算.....	(243)
第四节 留存收益的核算.....	(245)
第五节 其他类型企业所有者权益的核算.....	(248)
第六节 所有者权益在资产负债表上的列示.....	(251)
第十一章 费用与成本的核算	(253)
第一节 费用与成本概述.....	(253)
第二节 成本核算的要求和一般程序.....	(258)
第三节 成本费用的核算.....	(261)
第四节 期间费用的核算.....	(274)
第十二章 收入与利润的核算	(277)
第一节 收入的核算.....	(277)
第二节 利润的核算.....	(294)
第三节 所得税的核算.....	(301)
第四节 利润的分配.....	(311)
第十三章 会计报表	(316)
第一节 会计报表概述.....	(316)
第二节 资产负债表.....	(321)
第三节 损益表.....	(333)
第四节 财务状况变动表.....	(342)
第五节 现金流量表.....	(355)
第六节 合并会计报表.....	(384)

第一章 总 论

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计及其特点

现代会计按其服务对象是否以盈利为目的可以分为盈利组织会计即企业会计和非盈利组织及政府会计即预算会计两大类。这两类会计的显著区别在于是否核算盈亏、是否以计算盈利为目的。

现代企业会计又可分为企业财务会计即对外报告会计和企业管理会计即对内报告会计两大分支。企业财务会计是会计学的一个重要分支，它主要是通过定期的财务报告，为企业外部的利害关系人提供财务信息，供其决策之需。

企业财务会计作为一个经济信息系统，主要是向企业外部提供经济信息，以供其进行正确决策。企业财务会计同管理会计相比，有着显著的区别，主要表现在：

(一)财务会计主要是为企业外部的有关组织和个人提供会计资料

财务会计是一个对外报告会计，是企业外部的有关组织和个人提供会计资料，这些与企业有利害关系的组织和个人包括：企业的所有者、企业的债权人、税务部门、政府管理部门，等等。他们不直接参与企业的经营管理活动，但由于工作的需要和利害关系，在不同程度上都关注企业的财务状况和经营成果。财务会计

首先是为了满足这些组织和个人的共同性要求。

(二) 财务会计需要定期揭示企业整体的财务状况、经营成果和资金变动情况

企业财务会计所要揭示的是企业整体信息，即整个企业的财务状况、经营成果和资金变动情况，不需要揭示企业内部某一部门或具体某项业务的成果，而且其所反映的内容侧重于那些已经发生或已经完成的经济业务。

(三) 财务会计受会计规范所制约

财务会计作为一个经济信息系统，其所提供的会计信息必须是客观的，真实可靠的。为了保证财务会计所提供的会计信息能客观地、真实地反映企业的财务状况和经营成果，企业会计必须受会计法规的制约。我国的企业财务会计工作必须遵循《会计法》和《会计准则》的基本要求。

二、企业财务会计的核算内容

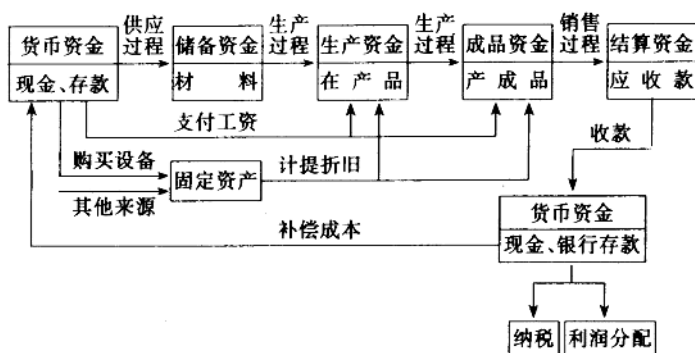
企业财务会计需要定期揭示企业整体的财务状况、经营结果和资金变动情况，必定要反映企业整体的经济活动。企业的经济活动以及由此而引起的资金运动就是企业财务会计的核算内容。虽然作为企业财务会计核算内容的资金运动，在不同的行业有所不同，但抽象而言，企业经营活动所引起的资金运动，不外乎资金的流入、流出及其循环周转等方面。核算企业经营活动所引起的资金流入、流出、循环周转以及由此而引起的价值量的变化，这就是企业财务会计核算的主要内容。我们以工业企业的资金运动为例，说明企业财务会计核算和监督的内容。

作为独立法人资格的工业企业要从事生产经营活动，首先必须要拥有资本，需要通过投资者投入、向银行借入等方式来筹集资金，这是任何一个企业得以正常运行的前提条件。

企业取得经营资金后，在其生产经营过程中随着供、产、销过程的不断进行而改变其形态，从货币资金开始依次转化为储备

资金、生产资金、成品资金、结算资金，最后又回到货币资金的形态。这种从货币资金开始，最后又回到货币资金形态的循环周转过程，既是企业生产经营活动的综合货币反映，也是企业财务会计核算和监督的主要内容。工业企业财务会计核算的主要内容即资金运动过程如表 1—1 所示。

表 1—1 工业企业资金运动过程



从上面我们可以知道，企业资金的筹集、生产经营过程中资金的运动及其相应的资金形态的转化，以及企业利润的形成、所得税的缴纳、税后利润的分配等，都是企业财务会计核算和监督的内容。

三、企业财务会计的准则结构

企业财务会计是一种对外报告会计，其所提供的会计信息必须是真实、可靠的。为了保证企业财务会计所提供的会计信息的真实可靠，财务会计的工作程序、核算方法等必须要受外部的会计规范所制约。

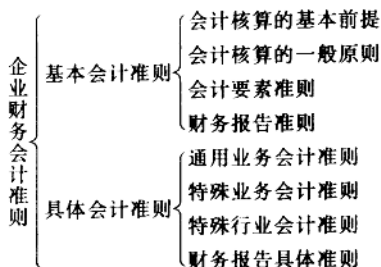
企业财务会计准则是企业会计核算工作的规范，是人们合理地处理会计信息系统中各种经济业务的准绳。企业财务会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本会计准则主要就会计核算的基本内容作出原则性的规定。它包括四部分内容：一是会计核算的基本前提；二是会计核算的一般原则；三是会计要素准则；四是财务报告准则。

具体会计准则是按基本会计准则的要求，就不同行业、不同经济业务的会计处理作出具体规定的准则。具体会计准则一般包括四个方面：一是通用业务的会计准则；二是特殊行业的会计准则；三是特殊业务的会计准则；四是财务报告的具体准则。通用业务的会计准则是对不同行业共同的基本业务的会计核算作出的规定，如固定资产会计、折旧会计、存货会计、应收款项会计等；特殊行业的会计准则，如银行业会计、石油业会计等；特殊业务的会计准则，如租赁会计、物价变动会计等；财务报告的具体准则主要是对财务报告的组成、格式、编制方法等作出具体规定，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表、现金流量表、合并财务报表等。

企业财务会计准则的结构如表 1—2 所示。

表 1—2 企业财务会计准则结构



会计准则在国际上已有很长的历史。我国为了适应改革开放、建立和完善社会主义市场经济体制的要求，在总结几十年会计工作经验的基础上，充分借鉴国际惯例，开始建立与国际会计惯例接轨的会计准则体系。1992 年 11 月 30 日，财政部以部长令的方式颁布了企业会计的基本准则——《企业会计准则》，并于 1993 年

7月1日起正式实施，目前正在着手制订并陆续颁布具体会计准则。

第二节 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，也称会计假设，它规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。

企业的经营活动作为会计的对象具有不确定性，而会计核算的目的之一就是通过连续、系统、全面地记录和计量来反映企业的经营活动和财务状况，为各方面提供有价值的会计信息。为此要对不确定的会计核算对象及其环境作出基本规定，确定会计核算的基本前提。

我国《企业会计准则》中确定，会计核算的基本前提有四个：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体，是指独立从事经济活动、并要对此进行核算的特定单位。

理解会计主体的概念，必须从会计主体的特性着手。作为一个会计主体必须具有实体、统一体和独立体三个特点。会计主体的概念范围的弹性很大，凡具有经济业务的任何特定的独立实体，需要进行独立核算的，都可以成为一个独立的会计主体。也就是说会计主体可以是一个企业，也可以是由若干企业通过控股关系组织起来的集团公司。

（二）持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常生产经营活动为前提。换句话说，会计主体在可以预计的

未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将如期偿还。

理解持续经营这一会计核算的前提，应从它与会计主体的关系入手。在假定了会计主体之后，直接面临的问题，就是这个会计主体能存在多久？因此，只有假定这个会计主体在可以预计的未来持续经营下来，才能进一步选择和确定会计核算的具体方法，才能建立起会计确认和计量原则，解决常见的资产计价和损益确定问题。

（三）会计分期

会计分期就是指把持续不断的企业生产经营活动，人为地划分为若干个首尾相接、间距相等的会计期间。

众所周知，要分析与鉴定一个会计主体的经营是否成功，最精确的方法是把该企业从经营起点到终点的整个生产经营期间的经营业绩累计起来进行分析，然而实际工作中这种做法是不可取的。为了充分反映企业经营业绩，发挥会计管理的积极作用，必须进行会计分期，这样才能确定每一会计期间的收入、费用和利润，确定企业每一会计期的经营情况和经营业绩。

我国所采用的会计分期通常与日历年度一致。每年的1月1日至12月31日为会计年度，日历的月份为会计月份，日历的季度为会计季度。

（四）货币计量

货币计量的前提条件是指在会计核算中采用货币计量单位，记录、反映企业的经营情况。

我国企业的会计核算采用人民币作为记帐本位币，来记录和反映企业的经营情况。货币计量的前提条件，还需要包括币值不变的前提条件。在现实生活中一般价格的水平是变动的，所以货币的购买力也时常波动。会计核算中认为，在货币购买力波动不

大或无关紧要时，会计所采用的货币计量单位是一种稳定的计量单位。

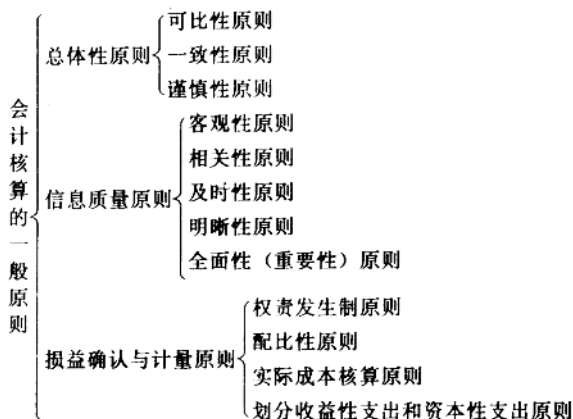
二、会计核算的一般原则

为向社会各界提供企业财务状况和经营成果的信息，会计必须全面、系统、连续地反映企业的实际经营活动情况，为此，需要确立企业会计核算的一般原则来规范企业财务会计的核算行为，保证财务会计信息的质量。

我国《企业会计准则》中规定了十二条会计核算的一般原则：客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、配比性原则、权责发生制原则、谨慎性原则、实际成本核算原则、划分收益性支出和资本性支出原则、全面性（重要性）原则等。这十二个会计核算的一般原则可以分为总体性原则、信息质量原则、损益确认与计量原则等三大类。

我国会计核算一般原则的结构如表 1—3 所示。

表 1—3 会计核算一般原则的结构



第三节 会计要素及其恒等式

一、会计要素及其分类

会计要素是会计对象的具体化,是会计对象的主要组成部分,也是构成会计报表内容的具体项目。

我国《企业会计准则》中,将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大类。

(一) 资产

资产是企业所拥有或控制的,能以货币计量的经济资源。

资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产六大类。

(二) 负债

负债是企业所承担的,能以货币计量的,需以资产、劳务或新的债务偿付的债务。

负债按其偿还期的长短不同可以分为流动负债和长期负债两大类。

(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。企业的净资产是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益是一种留剩权益。

所有者权益按其内容可以分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四大类。

(四) 收入

收入是企业因销售产品、提供劳务或从事其他生产经营活动而取得的收入。

收入按其重要程度分为基本业务收入和其他业务收入两大类。

(五) 费用

费用是企业生产经营过程中所发生的各种耗费。

费用按其与产品的关系分为产品费用和期间费用。

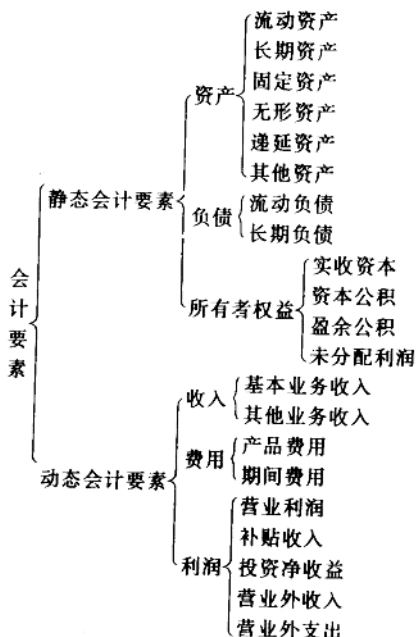
(六) 利润

利润是企业一定时期的经营成果，也就是收入与费用相抵后的差额。

企业的利润是由营业利润、补贴收入、投资净收益、营业外收入、营业外支出五部分组成。

企业会计要素的分类如表 1—4 所示。

表 1—4 企业会计要素分类表



二、会计恒等式

会计等式是揭示会计要素之间的数量关系的等式。会计恒等式主要有以下几个。

1. 考察某个会计期开始或结束时的企业财务状况，那么必定存在以下恒等关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式表明了企业所拥有或控制的经济资源数额，以及债权人和所有者分别对这些资源所拥有的权力。

若上式改为： $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$

它表明了企业的所有者所拥有的净资源或净权益。

2. 考察企业一定时期的生产经营结果，那么必定存在以下恒等关系：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式表明企业的经营结果及其形成的来源。

3. 考察企业会计期内的任一时点的财务状况，必定存在以下恒等关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

或 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$

这个等式表明了企业资产随着盈余而增加，随着亏损而减少。

会计的恒等式是会计上设置帐户、复式记帐、试算平衡以及编制会计报表的理论依据。

三、企业会计科目

企业财务会的核算主要是对会计要素的具体内容进行计量与记录，并编制出有关会计报表。在对各会计要素进行计量和记录时，必定要借助于会计科目来完成。

企业会计科目的设置可以根据企业规模的大小、业务的繁简自行予以确定。现行分行业示范会计制度中规定了不同行业的会计核算科目，企业实际会计核算中应根据各自的经营特点予以适

当增减、合并或分设。

现行《工业企业会计科目表》和《商品流通企业会计科目表》如表 1—5、表 1—6 所示。

表 1—5 工业企业会计科目表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类	20	151	长期投资
1	101	现金	21	161	固定资产
2	102	银行存款	22	165	累计折旧
3	106	其他货币资金	23	166	固定资产清理
4	111	短期投资	24	169	在建工程
5	112	应收票据	25	171	无形资产
6	113	应收帐款	26	181	递延资产
7	114	坏帐准备	27	191	待处理财产损益
8	115	预付帐款			二、负债类
9	119	其他应收款	28	201	短期投资
10	121	材料采购	29	202	应付票据
11	123	原材料	30	203	应付帐款
12	128	包装物	31	204	预收帐款
13	129	低值易耗品	32	209	其他应付款
14	131	材料成本差异	33	211	应付工资
15	133	委托加工材料	34	214	应付福利费
16	135	自制半成品	35	221	应交税金
17	137	产成品	36	223	应付利润
18	138	分期收款发出商品	37	229	其他应交款
19	139	待摊费用	38	231	预提费用