

企业财务会计学

主 编 赵桂芳 郭泽光

副主编 余春宏 李玉敏 张一贞

中国商业出版社

前 言

随着经济体制改革的深入和社会主义市场经济的建设,在我国的经济领域发生了深刻的变化。成人高等教育经济类各专业的教学内容急待更新。山西财经学院为了保证教学质量,适应社会主义市场经济体制对成人高等教育的要求,在全面修订教学计划的基础上,修订、重编了这套成人高等教育教材。

这次教材修订和重编,我们遵循邓小平同志关于建设中国特色的社会主义理论,按照社会主义市场经济的理论框架,理论联系实际,坚持思想性、科学性、开放性、适应性、启发性相统一、由浅入深、循序渐进,准确反映现代经济科学发展的理论水平及我国经济体制改革的最新成果。同时,注意了成人教育“自学为主,面授为辅”的教学特点,力求方便学生的自学。

这套教材,通俗易懂,便于自学,除适用于成人高等教育经济类各专业教学使用外,也可以作为普通全日制高等学校及中等专业学校、专业证书班经济类专业教材和广大经济管理干部自学参考。

山西财经学院成人教育分院

一九九四年六月

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 财务会计的概念.....	(1)
第二节 财务会计的对象.....	(5)
第三节 财务会计的任务	(12)
第二章 货币资产	(15)
第一节 现金的核算	(15)
第二节 银行存款的核算	(19)
第三节 其他货币资金的核算	(33)
第四节 外币业务的核算	(35)
第三章 应收及预付款项	(46)
第一节 应收帐款的核算	(46)
第二节 应收票据的核算	(48)
第三节 坏帐损失的核算	(53)
第四节 其他应收款项的核算	(60)
第五节 预付帐款和待摊费用的核算	(62)
第四章 存货	(65)
第一节 存货概述	(65)

第二节	材料的核算	(77)
第三节	商品的核算	(107)
第四节	其他存货的核算	(159)
第五章	对外投资	(172)
第一节	对外投资概述	(172)
第二节	股票投资的核算	(176)
第三节	债券投资的核算	(185)
第四节	其他投资的核算	(197)
第六章	固定资产	(202)
第一节	固定资产概述	(202)
第二节	固定资产增加的核算	(213)
第三节	固定资产折旧的核算	(224)
第四节	固定资产减少的核算	(234)
第五节	固定资产修理的核算	(239)
第六节	固定资产明细分类核算	(242)
第七章	无形资产和递延资产	(247)
第一节	无形资产的核算	(247)
第二节	递延资产的核算	(257)
第八章	流动负债	(261)
第一节	流动负债概述	(261)
第二节	短期借款的核算	(263)
第三节	应付及预收款项的核算	(267)
第四节	应交税金和应付利润的核算	(282)

第九章 长期负债	(290)
第一节 长期负债概述	(290)
第二节 长期借款的核算	(291)
第三节 应付债券的核算	(294)
第四节 长期应付款的核算	(303)
第十章 所有者权益	(309)
第一节 所有者权益概述	(309)
第二节 投入资本的核算	(311)
第三节 资本公积的核算	(318)
第四节 留存收益的核算	(323)
第十一章 费用与成本	(327)
第一节 费用与成本概述	(327)
第二节 费用归集与分配	(332)
第三节 成本核算的方法	(339)
第四节 经营费用的核算	(361)
第五节 管理费用的核算	(366)
第六节 财务费用的核算	(370)
第七节 销售费用的核算	(373)
第十二章 营业收入	(375)
第一节 营业收入概述	(375)
第二节 主营业务收入的核算	(378)
第三节 主营业务成本的核算	(388)
第四节 其他业务收入的核算	(393)

第十三章 利润	(395)
第一节 利润形成的核算	(395)
第二节 利润分配的核算	(403)
第十四章 财务报告	(416)
第一节 财务报告概述	(416)
第二节 资产负债表	(421)
第三节 损益表	(428)
第四节 财务状况变动表	(438)
第五节 财务报表的分析	(449)

第一章 绪 论

本章提示 财务会计既是一个信息系统,同时又是一种价值管理活动。本章通过财务会计的形成、特征和职能等,说明了财务会计的概念、财务会计的对象和财务会计的任务。特别是结合企业的实际情况,详细阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的特征和具体内容。

第一节 财务会计的概念

一、财务会计是现代会计的一个分支

财务会计是从传统会计中发展起来的。自 20 世纪 50 年代开始,随着科学技术的迅猛发展,社会生产力水平和生产社会化程度的进一步提高,以所有权与经营权相分离的股份有限公司得到了较快的发展,企业间的竞争也愈加激烈。在这种情况下,基于企业所有者和经营者的不同需要,同时为了达到不断提高经济效益的目的,资本主义会计的理论和方法逐步分化为两个系统——财务会计和管理会计。

财务会计亦称“对外报告会计”,其主要特点是:以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部的投资人、债权人等为主要服务对象。其主要目的是:供企业的所有者和潜在的投资者了解企业的财务状况和营利能力,从而评价企业经营业绩,以利于投资决策;供企业的债权人了解企业的经营成果和偿债能力,以作出信贷决

策；供国家税务机关核定税额或供证券管理部门实施证券管理。

管理会计亦称“对内报告会计”，其主要特点是：利用会计信息资料和其他信息资料，通过一系列行之有效的方法，对企业未来的经营管理进行预测、决策，并在该预算执行过程中加以反映、控制和考核，以使企业取得最大的经济效果。其主要目的是：对内部有效经营管理而提供情报，对内部经营管理进行责任控制与考核。

财务会计和管理会计两个系统的形成，开创了现代会计管理的新篇章，为充分发挥会计职能提供了新的领域。

二、财务会计的特征

财务会计的特征，可以从财务会计和管理会计的对比中明确显示出来：

财务会计主要通过编制财务报告，向企业外部报告企业的财务状况和经营状况。例如，编制资产负债表以说明企业在某一时点上的财务状况——资产分布以及对资产享有的权益；编制损益表以说明企业在某一时期内的经营绩效——盈利或者亏损；编制财务状况变动表以说明企业在某一时期内各项财务指标的变动的情和变动的原因。因此，可以说财务会计是整个经济系统内能够提供财务状况和经营成果的那一部分财务信息系统。

财务会计所提供的财务报表的外部使用者，是指广义的使用者。它不能按某一特定使用者的特定要求提供财务信息资料，而必须采用一种公众和政府都认同的、具有一定权威的会计程序和会计方法，而这些程序和方法，必须符合会计准则。同时，企业的财务报告要想获得外部使用者的信任，须经过注册会计师的审查，由其确认报表的编制是否符合会计原则和能否公允地表达企业的财务状况和经营成果，提出明确的职业性意见，外部使用者则据此决定其行为。

财务会计是从传统会计中发展起来的，但仍然应用了传统会

计程序,如经济业务的记录运用复式记帐法、收入的确认和费用的分配按照权责发生制、资产和权益的计量遵循历史成本原则等。如果从这个意义来说,财务会计就是传统会计,但是,财务会计的基本程序已经抛开了具体企业的差异,具有建立在会计准则基础上的一致性。因此,可以说财务会计是由会计准则规范了和提高了的传统会计。

三、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计在企业经营管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中利用会计来干什么。会计的职能来源于会计实践活动,是会计的本质体现。因此,明确财务会计的职能,就是要明确会计的职责,以更好地完成会计工作的任务。

关于会计的职能,马克思曾进行过高度概括,指出:会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。在这里,马克思所指的“观念总结”,就是用价值形式对经济活动进行反映;“控制”就是借助经济核算对经济活动实行监督。所以,一般认为会计具有反映和监督两项基本职能。

(一) 财务会计的反映职能

财务会计的反映职能,就是反映企业经济活动情况,为企业经营管理提供财务信息。任何企业为了加强经济管理,首先必须通过会计的记录和计算取得必要的经济信息,特别是财务信息,以便及时了解经济活动情况,并针对经济管理中所存在的问题,采取有效措施,正确地指导经济活动。同时,通过对已经发生或已经完成经济活动的记录和计算,并加以分析,不仅可以揭示经济活动的内在联系,进一步了解经济活动所以变化的内在原因,还可以预测未来,把握未来的经济活动,因为反映过去和预测未来是紧密相关的。所以,在一定程度上来讲,会计不仅仅是对已经发生的经济活动进行事中、事后反映,而且也能对未来进行反映,这是财务会计

反映职能的深化。

(二) 财务会计的监督职能

财务会计的监督职能,就是利用会计信息对企业经济活动加以控制和指导,使之能够按照规定的要求和目标来进行。任何企业的经济活动,都是按照一定目标,遵循一定的原则进行的,实行会计监督,首先是要检查企业的经济活动是否违反政策、法令、制度和管理要求。其次,实行会计监督,不仅要对其已经发生或已经完成的经济活动进行事中和事后监督,而且还必须进行事前监督。这样以来,既可以发挥财务会计监督对经济活动的指导作用,又可以控制经济活动进程,并能够考核经济活动是否达到预期目标。

总括以上说明,会计的反映职能,主要是利用价值尺度,通过对企业经济活动的记录、计算和分析,为经济管理提供经济信息。就这点来说,会计是为经济管理服务的,是一个经济管理信息系统;会计的监督职能,则是按照一定的要求和目的对经济活动加以控制、考核和指导,就这点来说,会计本身就是一种经济管理活动。会计的反映和监督职能是密切结合、相辅相成的,运用会计来管理经济,就要通过反映进行监督,通过监督发挥管理作用;同时,也要通过监督进行反映,才能为经济管理活动提供真实可靠的会计信息。只有把反映和监督职能密切地结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

需要指出的是,财务会计的职能作为会计本身所固有的功能是客观存在的,但在社会经济环境不断变化和科学技术日益进步的情况下,随着经济的发展和经济管理的需要,财务会计的内涵和外延已经发生了深刻的变化,其职能也不断得到发现和发展,反映和监督已不能完全概括财务会计的全部功能,参与预测和决策、实施控制和考核等不断成为财务会计新的职能。尽管如此,反映和监督仍然具有鲜明的时代特征,不失为企业财务会计的基本职能。

根据以上财务会计特征和职能的论述,我们可以将财务会计

的定义表述为:财务会计既是一个信息系统,又是一种价值管理活动。它是以货币为主要计量单位,按照会计准则的要求,通过对企业经济活动的记录、计算和分析,向企业外界有经济利害关系的团体或个人提供系统的、连续的、综合的财务信息;并通过对企业经济活动的控制、考核和指导,以促使企业加强经济管理,提高经济效益。

第二节 财务会计的对象

财务会计的对象是指其所反映和监督的内容。明确财务会计的对象,对于确定会计的任务,特别是对于研究和运用会计方法,具有重要的意义。因为只有了解会计所反映和监督的内容,才能有针对性地采取适当的方法,进行反映和监督,也才能充分发挥财务会计在经济管理中的作用。

在社会主义市场经济条件下,企业作为相对独立的商品生产者,为了完成一定的经营任务,必须拥有一定数量的生产资料作为物质基础。由于商品货币关系的存在,这些生产资料的增减变动都要以货币作为统一的价值尺度进行计量。在再生产过程中,这些垫支于生产经营过程,满足创造或实现新价值需要的价值,就是企业的资金。

企业经济活动的不断进行,势必引起企业资金的变化。资金的变化不仅表现为资金形态的变化,还表现为资金数量的变化,而资金形态的变化,总是通过一定数量表现出来的。企业资金形态和数量变化是连续不断发生的,并有一定的规律性。资金形态和数量按照一定规律不断发生变化,就形成了企业的资金运动。企业资金的运动以价值形式综合地反映了企业的再生产过程。因而,企业资金的运动过程及其结果,构成了企业财务会计反映和监督的全部内容,即财务会计的对象。

要准确地把握企业在一定时期内的资金运动,了解企业资金运动的变化过程和结果,还必须将会计对象具体化为会计要素。这是因为资金运动是一个抽象的概念,它是由企业经济活动中所产生的无数含有会计信息的数据和由数据加工的信息组合而成,资金运动既有可能也有必要予以分解,使之拆成若干个可据以加工为同类信息的组合体。同时,资金运动只有具体化为会计要素后,对资金运动的货币计量才成为可能。

如何将资金运动具体化为会计要素,则要考虑财务会计的目标。前已述及,财务会计的目标是向企业外部各种利益集团提供财务信息,而会计信息使用人最需要了解和掌握企业在会计期末的财务状况和企业该会计期间内的经营状况及其结果。因此,会计信息使用者的需求对会计要素的分类角度和方式起着决定性的作用。

企业的资金运动与任何事物一样,表现为两种状态,即静态和动态。所谓资金运动的静态是指资金运动在会计期内某一时日(通常是会计期末)资金运动的相对静止状况。如果从这个角度来考察企业资金运动,则体现为资产、负债和所有者权益等直接关系财务状况计量的会计要素;所谓资金运动的动态是指从会计期内的两个时点(通常是会计期初到会计期末)期间来观察企业资金运动所产生的变化及其结果。如果从这个角度来考察企业资金运动,则体现为收入、费用和利润等直接关系经营状况及其结果计量的会计要素。

一、反映企业财务状况的会计要素

(一) 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债务和其他权利。它具有以下四个特征:

1. 资产的实质是一种经济资源。这种资源单独或与其他资产结合在一起时,可以直接或间接地为企业未来的经济利益。如企业拥有的机器设备是企业的一项资产,它们可以在企业生产经营中与其他资产相结合为企业产生经济上的利益。

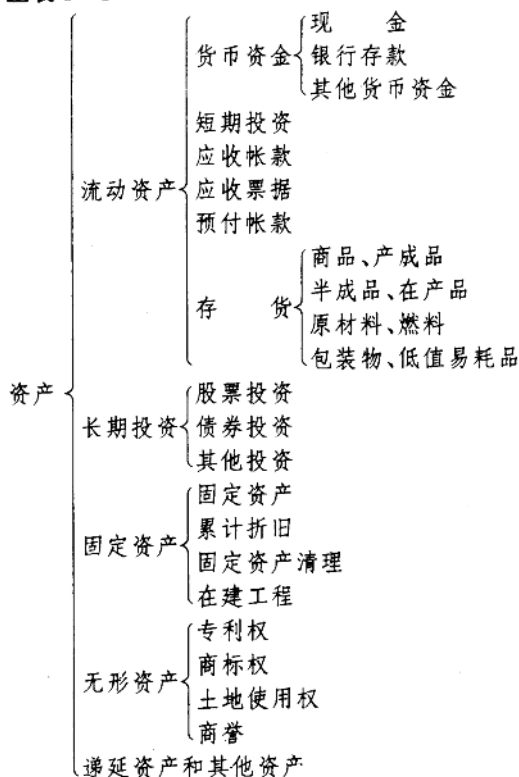
2. 资产必须能以货币计量。根据货币计量假设,会计所提供的主要是企业经营活动中可以用货币计量的信息。换句话说,会计对象必须能以货币计量。资产作为会计对象的一大要素,毫无例外地需要遵循这一会计基本假设。

3. 资产必须是归企业拥有或控制的。拥有是指所有,如付出现金购入的材料,其所有权归企业,形成企业的资产;控制是指企业依法享有占有权、使用权和收益权,如土地使用权形成的企业的资产。

4. 资产可以有形的,也可以是无形的。如材料作为企业的资产,它们具有实物形态;而应收帐款、商誉、商标等都是无形的,不具备实体形态的特征,但它们都可以为企业带来经济利益。

企业的资产按其流动性质可以划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括货币资产、短期投资、应收及预付款和存货等;长期投资是指不可能或者不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资等;固定资产是指使用年限较长,单位价值较高,并能在使用过程中保持原来实物形态的资产;无形资产是指可供企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、土地使用权和商誉等;递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良及大修理支出等。企业资产的构成及分类情况,可概括为图表 1-1。

图表 1—1



(二) 负 债

负债是企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。它具有以下特征:

1. 负债将在未来时期减少企业的经济资源,代表企业未来经济利益的牺牲。

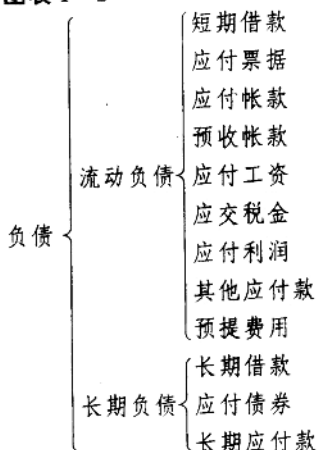
2. 负债是能够用货币确切地计量或合理估计的债务责任。即

负债通常有一个可确定的到期偿付金额,即便是某一种负债当时没有确切金额,也必须存在一个可以合理地加以判断并接近精确的估计数。

3. 负债通常有明确的受款人和偿付日期,或者说债权人和负债到期日都可以合理地估计确定。

负债一般按偿还期长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期以内偿付的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款和预提费用等;长期负债是指偿还期在一年以上或超过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。企业的长期负债偿还期涉及两、三个会计期间的通常称为递延负债,偿还期在五年以上的也可以称为固定负债。长期负债的偿还期虽然较长,但企业在长期规划中应有所准备。企业负债的构成和分类情况,可概括为图表 1-2。

图表 1-2



（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的享有权，或是企业所有者的投资及其增加的权益，相当于资产的净权益或剩余权益。它有以下几项特征：

1. 所有者权益的数额大小是由资产与负债的差额决定的。这是因为企业的投资人在投资以后对企业所享有的权益无法单独计量，即它没有一个单独的计量标准，只能取决于资产和负债的计量。

2. 所有者权益是一种剩余权益，对企业资产的要求权位于债权人之后。

3. 影响所有者权益的因素主要来自企业所有者的增资或减资和企业税后留利中不再分派的剩余部分。

所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

二、反映企业经营状况的会计要素

（一）收入

收入是指企业通过销售商品或提供劳务等经营活动而实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入，前者是指由企业主要经营活动所带来的收入，如工业企业的产品销售收入、商品流通企业的商品销售收入等；后者是指由企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。它的特征是：

1. 收入是通过对企业外部销售商品或者提供劳务的业务中获得的，企业内部的经济业务一般不形成收入。这里的收入是一个狭义的概念，广义而言，企业除营业收入外，还应包括投资收益和营业外收入。

2. 收入即可以表现为企业资产的增加也可以表现为企业负债的减少，但资产的增加和负债的减少并不全部表现为收入。

3. 收入需要按照其实现原则加以确认。一般而言,营业收入须符合如下条件才得以确认:①可获得营业收入的数额和时间可以确定;②取得营业收入的过程已经完成。按照我国《企业会计准则》规定,企业一般应于发出商品、提供劳务同时收取价款或取得索取价款的凭据时,确认营业收入。

(二) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。或是企业在获取收入的过程中,对企业所掌握或控制的资产的耗费。它的特征是:

1. 费用既可能由企业外界的经济业务产生,也可能由企业内部经济业务产生。

2. 费用从实质上来说已是耗掉的资产,即便是暂时地表现为负债的增加,最终此项负债亦应由资产来偿还。由此可见,当资产通过使用而获得经济利益时,资产的成本也就转化为费用,即由资本性支出转化为收益性支出。

3. 费用是影响企业经营成果计量的主要因素之一,必须与其相应的收入配比。

4. 这里的费用是狭义的概念,广义的费用还包括投资支出和营业外支出。

根据费用的特点,一般将企业费用划分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用是指直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用,它应直接计入生产经营成本;间接费用是指企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用,它应当按一定的标准分配计入生产经营成本;期间费用主要指与生产产品无直接关系,属于某一时期耗用的费用,包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等。