

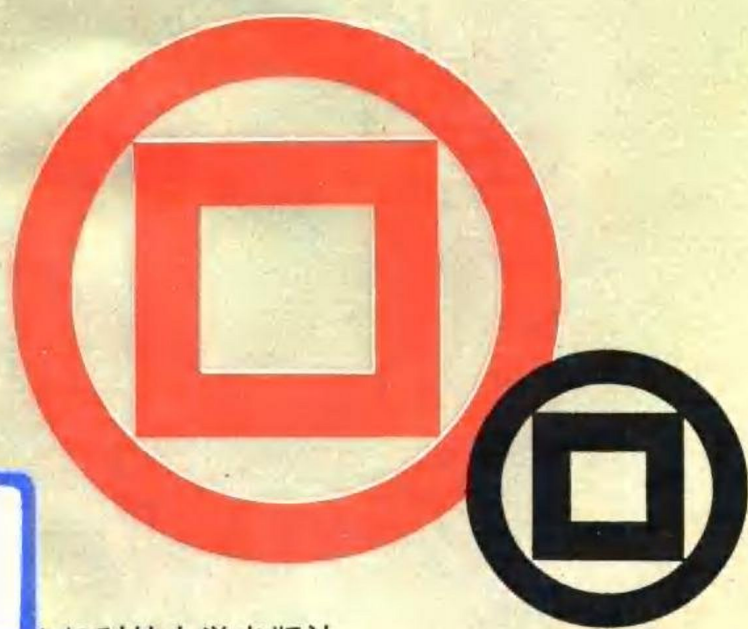
新编

企业财务会计

顾问 刘亚芸

主编 陈学彬

副主编 朱方明



成都科技大学出版社

(川)新登字 015 号

责任编辑 仲建丽

封面设计 朱德祥

新编企业财务会计

陈学彬 主编

成都科技大学出版社出版

四川省新华书店发行

四川苍溪县印刷厂印刷

开本 287×1092 毫米 1/32 印张 14.625

1993 年 7 月第一版 1993 年 7 月第一次印刷

字数 360 千字 印数 1—8000 册

ISBN7—5616—2370—4/F·229 定价:9.80

序 言

为适应我国发展社会主义市场经济,进一步改革开放的需要,国家于1992年12月3日颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并将于1993年7月1日起在全国施行。这是我国财务会计制度的一项重大改革。

我国现行的企业财务会计制度,是以传统的计划经济体制和管理模式为基础建立起来的。尽管随着客观经济条件的变化曾经作了多次修改,但它与我国社会主义市场经济的发展,与改革开放,扩大对外经济技术交往的需要仍极不相适应。“两则”的颁布和实施,对于统一我国境内各类企业的财务会计制度,规范企业的财务行为和会计标准,以利企业的公平竞争,加强财务管理和会计核算,保证会计信息质量,满足国内外投资者和管理者,企业外部和内部对于会计信息的需要,促进我国社会主义市场经济的发展都具有十分重要的意义和作用。

新旧财务会计制度、原则、核算方法和报表体系上的重大变革,要求我国广大企业在职财会人员必须尽快地进行重新学习和培训,同时,大专院校财经专业学生也急需反映新的财务会计制度原理和方法的教材。为了适应这一迫切需要,四川大学经济系的一批长期从事中西方财务会计教学的中青年教师集体编写了《新编企业财务会计》一书。

本书根据《企业财务通则》和《企业会计准则》的基本原则和要求,在借鉴西方财务会计制度的有关规定的基礎上编写

而成。全书六大部分十六章。第一部分(第一章和第二章)为会计原理,概括地阐述了会计的含义、分类、要素、原则、记帐方法和程序,以使读者对会计理论有一个概括地理解。第二部分(第三章至第七章)为资产的财务管理和会计核算,其中第三章至第五章详细地分别讨论了货币性资产、应收及预付款项和存货等流动资产项目的管理和核算;第六章和第七章分别讨论了固定资产、无形资产和递延资产等长期资产和长期投资项目的特点和核算方法。第三部分(第八章和第九章)为负债和所有者权益,分别对企业的短期和长期负债方式,独资、合伙和股份投资等经营方式下所有者的权益进行了分析。第四部分(第十章和第十一章)讨论了企业的成本、费用、收入和利润的核算和利润分配。第五部分(第十二章至第十五章)介绍企业重要财务报表的编制和分析,合并报表和企业清算的基本原则和方法。最后,第十六章简要地介绍了会计核算手段的现代化、会计电算化。

本书全面系统、深入浅出地阐明了我国新的财务会计制度下企业财务会计原理、方法和实务,是贯彻《企业财务通则》和《企业会计准则》,进行在职财会人员培训和大专院校财会专业学生学习的最新教材之一。我们希望,它的出版发行能够为我国新的企业财务会计制度的贯彻实施作出一定的贡献。

编 者

1993年1月13日

目 录

序言

1 总论

1.1 会计的概念、职能和分类..... (1)

1.1.1 会计的概念 (1)

1.1.2 会计的分类、职能和作用..... (3)

1.2 财务会计的基本要素 (8)

1.2.1 构成财务状况的基本要素 (8)

1.2.2 产生经营成果的基本要素..... (15)

1.2.3 财务报表..... (17)

1.3 会计的基本原则..... (19)

2 记帐原理和会计循环..... (24)

2.1 复式记帐原理..... (24)

2.1.1 帐户..... (24)

2.1.2 借贷记帐法..... (26)

2.2 会计循环(一)..... (30)

2.2.1 填制或取得原始凭证..... (31)

2.2.2 登记日记帐..... (31)

2.2.3 过入分类帐..... (33)

2.2.4	编制试算表·····	(42)
2.3	会计循环(二)·····	(46)
2.3.1	调整帐项·····	(46)
2.3.2	编制调整后试算表·····	(51)
2.3.3	编制财务报表·····	(52)
2.3.4	结帐·····	(55)
2.3.5	编制结帐后试算表·····	(56)
2.3.6	编制工作底稿·····	(58)
3	货币性资产： 现金、存款和短期投资·····	(63)
3.1	现金·····	(64)
3.1.1	现金的管理·····	(64)
3.1.2	库存现金的核算·····	(68)
3.1.3	备用金的核算·····	(70)
3.2	银行存款·····	(72)
3.2.1	银行存款的管理·····	(72)
3.2.2	银行存款的核算·····	(73)
3.2.3	银行存款的清查·····	(76)
3.2.4	银行转帐结算·····	(77)
3.3	短期投资·····	(84)
3.3.1	短期投资的类别·····	(84)
3.3.2	有价证券的核算·····	(85)
4	应收及预付款项·····	(88)
4.1	应收票据·····	(88)
4.1.1	票据的性质和种类·····	(88)
4.1.2	应收票据的一般会计处理·····	(90)
4.1.3	应收票据的贴现和转让·····	(94)

4.2	应收帐款	(98)
4.2.1	应收帐款的入帐金额和帐务	(98)
4.2.2	坏帐的处理方法	(103)
4.2.3	应收帐款的抵借和让售	(109)
4.2.4	分期收款销售的应收帐款	(112)
5	存货	(114)
5.1	概述	(114)
5.1.1	存货的定义和核算的意义	(114)
5.1.2	存货的范围	(116)
5.2	存货的盘存	(117)
5.2.1	定期盘存法	(118)
5.2.2	永续盘存法	(118)
5.2.3	存货的实物盘点	(120)
5.3	原始成本核算法	(121)
5.3.1	存货实际成本内容	(121)
5.3.2	先进先出法	(123)
5.3.3	后进先出法	(125)
5.3.4	加权平均法	(127)
5.3.5	移动平均法	(128)
5.3.6	个别计价法	(128)
5.4	核算存货成本的其它方法	(130)
5.4.1	计划成本法	(130)
5.4.2	成本或市价孰低法	(132)
5.4.3	估计法	(133)
6	长期资产	(137)
6.1	固定资产	(137)

6.1.1	固定资产的定义和特点	(137)
6.1.2	固定资产成本的确定	(138)
6.1.3	固定资产取得时的帐务处理	(139)
6.1.4	固定资产折旧	(143)
6.1.5	固定资产的清理和维修	(155)
6.2	无形资产	(156)
6.2.1	无形资产的含义和种类	(156)
6.2.2	无形资产的取得成本和摊销	(161)
6.3	递延资产	(162)
6.3.1	开办费	(162)
6.3.2	租入固定资产改良支出	(163)
7	长期投资	(165)
7.1	长期投资及其分类	(165)
7.1.1	长期投资的性质和意义	(165)
7.1.2	长期投资的分类	(166)
7.1.3	长期投资的经济效益分析	(166)
7.2	股票投资	(167)
7.2.1	小额股权投资	(168)
7.2.2	非控制性股权投资	(169)
7.2.3	控制性股权投资	(170)
7.3	债券投资	(170)
7.3.1	等价购买债券	(172)
7.3.2	溢价购买债券	(173)
7.3.3	折价购买债券	(175)
8	负债	(176)
8.1	负债及其分类	(176)

8.2	流动负债	(178)
8.2.1	应付帐款	(179)
8.2.2	短期银行借款	(182)
8.2.3	短期应付票据	(184)
8.3	长期负债	(188)
8.3.1	长期银行借款	(188)
8.3.2	应付长期债券	(196)
9	所有者权益	(208)
9.1	独资企业所有者权益	(208)
9.2	合伙企业所有者权益	(210)
9.2.1	合伙企业基本特点	(210)
9.2.2	合伙人权益会计处理原则和方法	(212)
9.2.3	合伙企业开业的帐务处理	(213)
9.2.4	新合伙人入伙的帐务处理	(214)
9.2.5	合伙人退伙的帐务处理	(218)
9.2.6	合伙企业损益分配的帐务处理	(220)
9.3	股份企业所有者权益	(225)
9.3.1	股份公司的特征	(225)
9.3.2	公司的股份及股东权益	(227)
9.3.3	股份发行的帐务处理	(229)
9.3.4	库存股份的帐务处理	(231)
9.3.5	股利分派及其帐务处理	(233)
10	费用与成本	(236)
10.1	费用与成本的确认	(236)
10.1.1	费用及其分类	(236)
10.1.2	成本及其分类	(238)

10.1.3	费用与成本的联系与区别.....	(240)
10.2	成本核算的基本原理.....	(241)
10.2.1	成本核算的一般原则.....	(241)
10.2.2	帐户的设置.....	(242)
10.2.3	企业日常生产经营活动分析.....	(243)
10.3	工业企业成本核算程序.....	(246)
10.3.1	材料采购成本核算.....	(246)
10.3.2	生产经营成本核算.....	(247)
10.4	成本核算方法.....	(260)
10.4.1	影响成本核算方法的主要因素.....	(260)
10.4.2	定单法.....	(263)
10.4.3	分步法.....	(267)
10.5	销售成本的核算.....	(269)
11	收入与利润.....	(272)
11.1	企业收入.....	(272)
11.1.1	企业收入的确认.....	(272)
11.1.2	营业收入的帐务处理.....	(274)
11.1.3	营业收入金额的计算.....	(277)
11.1.4	销售毛利的计算.....	(280)
11.2	利润.....	(282)
11.2.1	利润的确认.....	(282)
11.2.2	利润的帐务处理.....	(288)
11.2.3	利润分配.....	(290)
12	财务报表.....	(297)
12.1	财务报告概述.....	(297)
12.1.1	财务报告的目标和内容.....	(297)

12.1.2	财务报表编制的一般要求·····	(298)
12.2	资产负债表·····	(298)
12.2.1	资产负债表的作用·····	(298)
12.2.2	资产负债表的格式和项目排列·····	(299)
12.2.3	资产负债表的编制方法·····	(301)
12.2.4	有关资产负债表的问题·····	(311)
12.3	损益表·····	(314)
12.3.1	损益表的作用·····	(314)
12.3.2	损益表的格式和项目排列·····	(314)
12.3.3	损益表的编制方法·····	(316)
12.4	财务状况变动表·····	(321)
12.4.1	财务状况变动表的作用和格式·····	(321)
12.4.2	财务状况变动表的编制方法·····	(322)
12.5	财务报表间关系及财务状况说明·····	(328)
12.5.1	财务报表之间的关系·····	(328)
12.5.2	财务情况说明书·····	(329)
12.5.3	财务报表注释·····	(329)
13	财务报表分析·····	(331)
13.1	财务报表分析的意义和作用·····	(331)
13.2	财务报表分析的基本方法·····	(333)
13.2.1	比率分析法·····	(333)
13.2.2	趋势分析法·····	(334)
13.2.3	百分率分析法·····	(336)
13.3	财务报表分析的指标·····	(338)
13.3.1	短期偿债能力·····	(339)
13.3.2	长期偿债能力·····	(346)

13.3.3	盈利能力·····	(351)
13.3.4	其他常用的分析指标·····	(355)
14	合并报表 ·····	(358)
14.1	合并报表概述·····	(358)
14.1.1	合并报表的含义·····	(358)
14.1.2	合并报表的种类和方法·····	(359)
14.1.3	编制合并报表应冲销的内容·····	(359)
14.2	获得控股权时的合并报表·····	(360)
14.2.1	购买获得控股权时的合并报表·····	(360)
14.2.2	联营获得控股权时的合并报表·····	(368)
14.3	获得控股权以后年份的合并报表·····	(369)
14.3.1	公司间内部交易的冲销·····	(369)
14.3.2	购买获得控股权以后年份的合并报表 ·····	(371)
15	企业清算 ·····	(379)
15.1	企业清算概述·····	(379)
15.1.1	企业清算的含义和内容·····	(379)
15.1.2	企业清算的一般原则·····	(380)
15.1.3	企业清算的会计核算原理·····	(380)
15.2	清算损益的核算·····	(381)
15.2.1	财产盘存损益核算·····	(382)
15.2.2	财产重估价值损益核算·····	(382)
15.2.3	财产变卖损益的核算·····	(383)
15.2.4	无力归还债务和无法收回债权的核算 ·····	(384)
15.2.5	清算期经营损益核算·····	(384)

15.2.6	清算费用核算·····	(385)
15.2.7	清算净收益所得税核算·····	(386)
15.3	拆股分资的核算·····	(386)
15.3.1	资产净值等于资本净值的拆股分资核算 ·····	(386)
15.3.2	资产净值大于资本净值的拆股分资核算 ·····	(388)
15.3.3	资产净值小于资本净值的拆股分资核算 ·····	(388)
15.4	清算报告的编制·····	(389)
15.4.1	清算基期会计报表编制·····	(389)
15.4.2	清算末期会计报表编制·····	(391)
16	会计电算化·····	(393)
16.1	国外会计电算化概况·····	(393)
16.1.1	国外会计电算化发展阶段·····	(393)
16.1.2	各国会计电算化·····	(395)
16.1.3	国外会计电算化信息系统分类·····	(397)
16.2	会计电算化的任务和要求·····	(400)
16.2.1	会计电算化的任务·····	(400)
16.2.2	会计电算化的要求·····	(400)
16.2.3	会计电算化的基本内容·····	(401)
16.2.4	会计电算化的意义·····	(402)
16.3	会计核算电算化·····	(403)
16.3.1	会计核算的内容和特点·····	(403)
16.3.2	会计核算电算化的基本要求·····	(403)
16.3.3	会计核算电算化的初始化工作·····	(407)

16.3.4	会计核算电算化实例.....	(410)
附录 1	年金、复利现值、终值表	(417)
附录 2	企业财务通则	(429)
	企业会计准则	(440)

后记

参考书目

1 总 论

会计是什么？为什么需要会计？会计的基本要素和基本原则又是什么？回答这些问题不仅仅是专家的任务，也是每个学习和研究会计，从事会计工作的人士必备的基本知识。

1.1 会计的概念、职能和分类

1.1.1 会计的概念

会计常被称为“商业语言”。资产所有者、企业管理者、银行家、股东等商业界人士都需要用会计术语及概念来说明营业机构内每天发生的大大小的事情。

实际上，会计不仅是工商企业界所需要的，也是我们社会的任何单位所必要的。政府、学校、医院及各种社会团体，都必须以会计作为控制资源和衡量成就的基础。

那么，会计究竟是什么？

早在建国初期，我国会计工作者就开始对会计本质进行探讨。50年代和60年代，一些同志认为“会计是监督和管理的方法”，有些同志则认为“会计是经济管理工具”。进入80年代，虽然还有人认为会计是“管理经济的工具”，但更多争论则集中到了“会计是一种管理活动还是一个经济信息系统”？葛家澍等认为：“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济

信息系统”。李翔华认为：“就目前而言，将会计看成是信息系统是对会计最本质的认识。将会计看成是信息系统，并不排除将会计看成是管理活动、管理工具和方法，较全面的认识应包括这各个不同的方面。”

许多西方学者也把会计看成是一个信息系统。并且认为，会计作为一个信息系统，其必要性是由现代企业的巨大复杂性所决定的。即使是在一个很小的企业内，经理每天所碰到的也是为数很多的复杂变量。一个最有才能的经理，也不可能只靠观察日常经营活动就足以全面地掌握情况。相反，他只有依靠会计程序把业务交易转变为能在会计报告中进行概括和汇总的统计数据，才能有效地进行经营和管理。因为，会计从为数众多的业务数据出发，经过分类和汇总，能把大量的数据缩减成较少量、极重要而又相互关联的项目，这些项目只要编排得当，就能很充分地反映一个企业的全面情况。

不太了解会计的人可能会把会计与簿记相混淆。簿记是交易的记载，只是会计中的记录方面，是会计的一小部分，而且只是最简单的一部分，它具有机械性及重复性的特点。会计则包括会计制度的设计，财务报表的准备，预算的建立，成本的研究，查帐，以及运用电脑于会计过程，会计资料的分析、诠释等。一个人可能可以在几周或几个月的时间内成为一名相当熟练的簿记员；但若成为了一名职业会计，就需要几年的学习和实践。

会计与财务也是有区别的。亨利·费约尔早在1916年出版的《一般工业管理》一书中就明确地将工业所从事的活动分为6类：1. 技术的（生产）；2. 商业的（购买、销售与交换）；3. 财务的（寻求与最适宜地使用资本）；4. 安全（财产与人身的保

护);5. 会计(包括统计);6. 管理的(计划、组织、指挥、协调与控制)。费约尔认为,任何一个企业,不论其规模大小,都有这6类活动。财务与会计则是其中两类相区别的活动。在我国经济活动中,会计实务与财务活动的区别也是明显的。根据将于1993年7月1日起施行的《企业财务通则》和《企业会计准则》,企业的财务活动主要包括财务收支的计划、控制、核算、分析和考核,依法合理筹集资金,有效利用企业的各项资产。会计活动则包括会计制度的制定、记录、核算、编制财务报表等,为有关方面提供财务信息。当然,财务与会计也是相互联系的,财务活动离不开会计提供的财务信息,会计也要紧密跟踪财务活动,及时记录和反映财务状况。

1.1.2 会计的分类、职能和作用

象许多职业的从业者一样,会计人员所从事的工作也有专业训练化的趋势。在西方国家,按照会计人员的工作范围,会计活动被划分为三大主要领域:公众会计、私人会计和政府会计。不同领域的会计活动,其职能和作用也不尽相同。

(一)公众会计

在美国,合格会计师与律师及医生一样,为客户提供会计和管理服务以收取费用。这些会计人员通常在特定的公众会计事务所工作,并持有所在地有关州颁发的行业执照。这种执照证明持有者已通过严格的考试(美国会计师公会每年举行两次全国性的考试),并符合这个州对合格会计师的学历及实际经验的要求。公众会计的主要职能包括:

(1)审计(查帐)。这是会计师的主要职能。为执行任务,