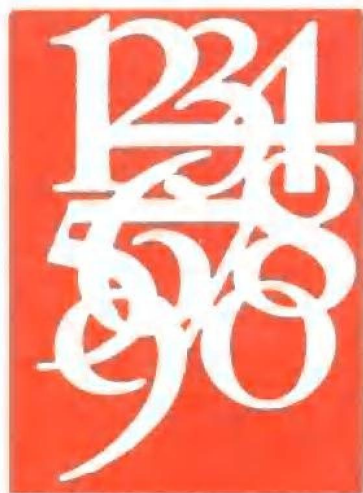


 最新财务会计知识系列



企业财务会计

黄毅勤 主编



中国物资出版社

(京)新登字 090 号

书 名: 企业财务会计
作 者: 黄毅勤等
出版发行: 中国物资出版社
社 址: 北京市西城区月坛北街 25 号(100834)
经 销: 全国各地新华书店
印 刷: 北京工大印刷厂印刷
出版日期: 1994 年 2 月第一版 第一次印刷
印 数: 0001—5000 册
开 本: 850×1168 32 开
印 张: 13.25
字 数: 32.5 千字
书 号: ISBN7—5047—0909—3/F·0335
定 价: 11 元

前 言

为了适应我国社会主义市场经济的发展,财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,这对于规范我国财务会计的管理工作,促进企业经营机制的转换,建立公平竞争机制,同世界经济接轨,具有深远的意义。

为了适应会计改革和税制改革的新形势,我们编写了这本《企业财务会计》,本书打破原有按行业、按所有制、按部门的会计核算模式,按照会计要素的构成内容,系统全面地介绍企业财务会计的核算方法,既注重基本理论的论述,又注重阐明我国现行会计制度的特点,与国际惯例不同之处,也注意比较和说明。本书力求理论上论述充分,注重理论对实践的指导作用。在核算方法上力求简明易懂,使读者易于理解和掌握。本书对于企业会计核算中有共性的内容作了系统介绍,对于企业会计核算中有行业特点的内容,则以工业、商业为主分别加以介绍。

本书既适应当前会计制度改革后大专院校财务会计教学的需要,也适于广大在职财会人员自学和参考,同时也可作为会计系列职称考试的必备参考书。

本书由黄毅勤任主编,并拟定编写提纲和对全书进行总纂。本书第一、十章由黄毅勤执笔,第二、三章由王金燕执笔,第四章由周晓莹、石彦文执笔,第五章由刘文辉

执笔,第六、七、八章由石彦文执笔,第九、十一、十二章由尤小雁执笔,第十三章由刘瑛执笔,第十四章由王金燕、尤小雁执笔,第十五章由王荣执笔。

由于水平所限,且正逢会计制度、税收制度改革阶段,因此难免有理解不深,表述不准之处,另外,将原有分行业讲述的专业会计内容加以归纳合并,也难免有疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者
1994年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的含义	(1)
第二节 财务会计的内容	(5)
第三节 财务会计的任务	(8)
第二章 货币资金的核算	(10)
第一节 货币资金核算的任务	(10)
第二节 现金的核算	(11)
第三节 银行存款的核算	(16)
第四节 转帐结算业务的核算	(20)
第五节 其他货币资金的核算	(37)
第三章 应收和预付款项的核算	(41)
第一节 应收票据的核算	(41)
第二节 应收帐款的核算	(46)
第三节 其他应收款的核算	(51)
第四节 预付帐款的核算	(52)
第四章 存货的核算	(55)
第一节 存货的分类和计价	(55)
第二节 存货的交接方式和收发凭证	(70)
第三节 材料日常收发的核算	(76)
第四节 包装物的核算	(99)
第五节 低值易耗品的核算	(108)
第六节 委托加工材料的核算	(113)
第七节 自制半成品的核算	(115)
第八节 产成品的核算	(117)
第九节 库存商品的核算	(120)
第十节 存货清查的核算	(127)

第五章 对外投资的核算	(131)
第一节 对外投资概述.....	(131)
第二节 短期投资的核算.....	(132)
第三节 长期投资的核算.....	(135)
第六章 固定资产和在建工程的核算	(149)
第一节 固定资产的概念、计价和分类	(149)
第二节 固定资产增加的核算.....	(154)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(158)
第四节 固定资产租赁和修理的核算.....	(167)
第五节 固定资产减少的核算.....	(171)
第六节 在建工程的核算.....	(174)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(181)
第一节 无形资产的核算.....	(181)
第二节 递延资产和其他资产的核算.....	(191)
第八章 流动负债的核算	(196)
第一节 流动负债的定义、特征及基分类	(196)
第二节 流动负债的核算.....	(197)
第三节 应付工资和应付福利费的核算.....	(206)
第四节 应交税金、应付利润和 其他应交款的核算.....	(208)
第五节 或有负债的特点及处理方法.....	(213)
第九章 长期负债的核算	(214)
第一节 长期负债的概述.....	(214)
第二节 长期借款的核算.....	(217)
第三节 应付债券的核算.....	(221)
第四节 长期应付款的核算.....	(231)
第十章 所有者权益的核算	(235)
第一节 所有者权益概述.....	(235)
第二节 投入资本的核算.....	(239)

第三节	资本公积的核算	(246)
第四节	留存收益的核算	(251)
第十一章	成本费用的核算	(254)
第一节	成本费用核算的基本要求	(254)
第二节	工业企业成本费用的核算	(257)
第三节	商品流通企业成本费用的核算	(275)
第十二章	收入和财务成果的核算	(284)
第一节	营业收入的核算	(284)
第二节	利润与利润分配的核算	(306)
第十三章	外汇业务的核算	(316)
第一节	外汇业务的概述	(316)
第二节	外汇业务的记帐方法	(319)
第三节	汇兑损益的核算	(323)
第四节	外汇业务的核算	(331)
第十四章	财务报告	(344)
第一节	财务报告的组成及编制要求	(344)
第二节	资产负债表及其附表的结构 及编制方法	(349)
第三节	损益表及其附表的结构及编制方法	(356)
第四节	财务状况变动表的结构及编制方法	(362)
第五节	合并会计报表	(369)
第六节	财务报告的报送和审批	(382)
第七节	财务报告的分析	(383)
第十五章	企业的解散与清算	(389)
第一节	企业解散与清算概述	(389)
第二节	产权转让的清算	(392)
第三节	完全解散的清算	(403)
附 表		(409)

第一章 总 论

第一节 财务会计的涵义

一、现代会计的构成

会计的产生和发展是一个源远流长的过程,随着社会的发展,随着经济的发展,会计也在不断地发展完善。进行经济活动离不开会计,会计是企业经营的罗盘,会计的紊乱即是经营的紊乱。“经济越发展,会计越重要”这条客观规律已经被现代的人们所接受,同时,我们也要认识到,社会经济的发展和科学技术的进步,要求会计成为与社会经济发展相适应的经济管理的组成部分。因此,会计活动所遵循的原则和所应用的技术和方法,也要不断地发展。

会计是一个信息系统,现代会计以企业会计作为主体,它有两个重要的领域,即财务会计和管理会计,管理会计是与社会经济发展相适应从财务会计中派生出来的一门独立的新兴学科。

二、财务会计的特点

财务会计主要是对日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向企业外部那些同企业有经济利益关系的个人、企业或政府有关部门提供企业一定日期的财务状况和一定时期经营成果的信息,因此,财务会计又称对外报告会计。

企业通过定期编报财务报告,集中而概括地向外界揭示企业本期的财务状况和经营成果,以及财务变化情况,为企业的投资人、债权人和其他有关方面了解和评价企业的经营状况提供了资料。

(1)企业的投资者及潜在的投资者可以通过财务报告了解企业的财务状况、经济实力和获利能力,分析、评价企业的经营业绩,以便作出投资决策;

(2)企业的短期、长期债权人,则通过财务报告了解企业的经营成果、盈利能力 and 偿债能力,以便作出信贷决策;

(3)财政、税务等政府有关部门,通过企业财务报告了解企业财务收支情况,利润的实现和分配情况,税金的缴纳情况,以及对国家有关财经法规的执行情况等,借以发挥有关机构的监督和调节作用。

综上所述,企业外部的同企业有经济利益关系的投资人、债权人或政府有关部门,尽管他们对企业会计信息的关心重点不同,但企业的财务状况和经营成果是共同关心的内容。为了真实地反映企业的财务状况和经营成果,真正地取信于企业外部的关系人并切实保障他们的经济利益,就要求财务会计做到客观、公正,要保证所提供资料的真实、可靠,而要做到这一点就要求财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动,并严格遵守企业会计准则,按照统一规定的会计制度来处理各项经济业务,不能带主观性和随意性。为了取得企业外部关系人的信任,对外财务报告须经过注册会计师的审查。注册会计师审查后,应对报表编制是否符合企业会计准则,能否客观公正地反映企业的财务状况和经营成果,作出证明性的说明。

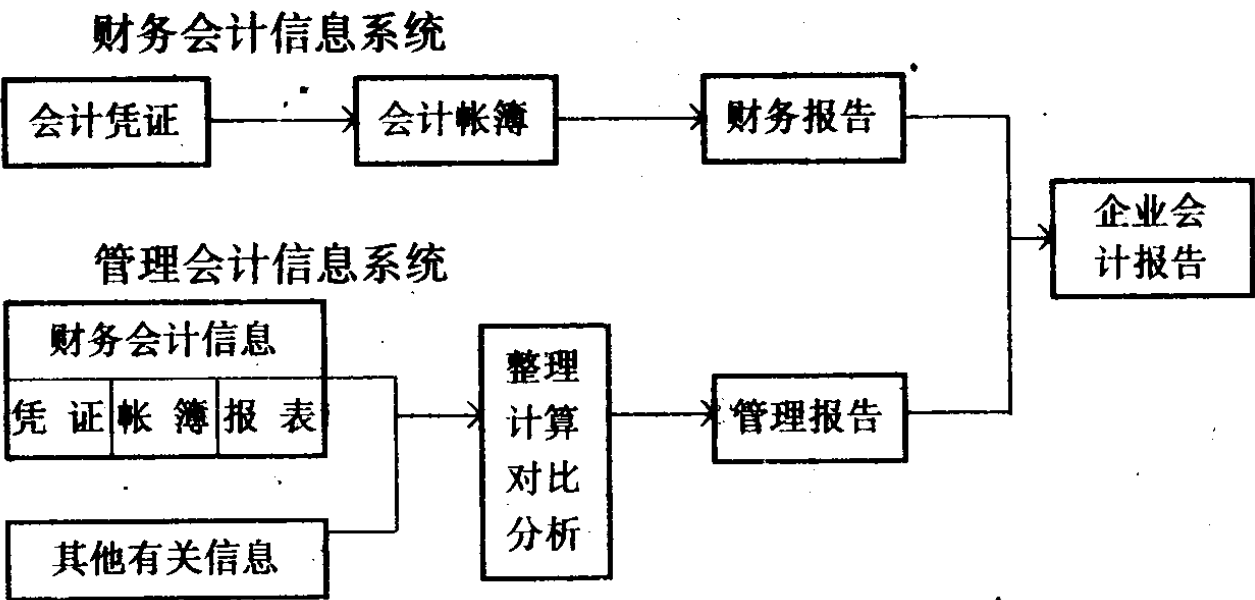
管理会计与财务会计的主要区别,在于它所提供的信息侧重于为企业内部的经营管理服务,因此,管理会计又称为对内报告会计,它是运用灵活多样的专门方法和技术,对包括财务会计资料、统计核算资料和业务核算资料在内的各种有关经济活动的资料进行加工、整理、对比、分析,向企业内部管理者提供可供进行最优管理决策和有效经营管理的经济信息。

财务会计与管理会计从内容、方法以及服务对象上虽有很大区别,但两者之间也存在着互相渗透、互相依附、互相关联的方面。

首先是它们基本经济信息同源,管理会计运用多样的专门方法和技术,对企业的经济信息进行分析、整理,这其中最基本、最重要的资料还是会计核算资料,是通过财务会计的记帐、算帐、报帐等方法所提供的资料。财务会计通过对原始资料的整理、分类,将其分别反映在有关帐簿中,而管理会计则是对财务会计所提供的有关数据进行必要的加工、调整、改造,再结合其他有关信息进行计算、对比、分析,使之成为企业管理者规划、控制未来生产经营活动的科学依据。其次,财务会计和管理会计的服务对象虽各有侧重,但也有交叉,财务会计侧重对外报送企业财务状况和经营成果,但是这些信息同样也为企业内部的管理者服务,企业内部管理者通过对企业财务现状和经营成果进行分析,从而发现企业经营管理中存在的问题,制定措施,有针对性地对未来的生产经营活动进行计划和控制,促进企业不断提高经营管理水平,提高企业经济效益。管理会计侧重是对内提供经济信息,并使企业的管理者依据这些运用科学方法整理加工出来的信息做出科学的预测和决策。但是,企业外部的关系人也需对管理会计的某些信息有所了解,以便他们作出投资、贷款的决定和作为评估企业未来收益率的资料。再次,财务会计和管理会计的职能目标相通,财务会计的基本职能是对企业过去的生产经营活动进行反映和控制,而管理会计的基本职能是对企业未来的生产经营活动进行规划和控制,虽然他们发挥各自职能的角度、方式有所不同,但两者的职能目标却是互通的,都是为企业的有关方面提供参谋、咨询服务,使有关方面能正确地了解企业生产经营活动的情况,并作出相应的决策。

财务会计和管理会计是提供会计信息的两大信息系统,在现代化经济建设过程中,这两个信息系统提供着现代化管理所需的不同信息,必须充分发挥这两个信息系统的作用,不断改进企业经营管理工作,提高企业的经济效益。财务会计和管理会计信息系统如图表 1—1 所示。

图表 1—1



三、财务会的定义

财务会计是通过传统的记帐、算帐，并定期编报财务报告等专门方法，提供企业一定日期的财务状况及一定期间的经营成果和财务变动情况的信息系统。其信息处理过程，有比较固定的核算程序，有规定格式和要求的凭证、帐簿、报表，有着必须遵循的会计准则和会计制度，有规定的会计报告时间。通过财务会计信息系统，主要向企业外界有经济利益关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业客观、真实的财务会计信息。

第二节 财务会计的内容

一、财务会计的基本前提

财务会计是以货币作为计量单位、系统而有效地对企业在生产经营过程中发生的各项财务性质的交易和事项进行记录、分类、调整和汇总。会计通过对大量的经济信息加以分析、整理后,最终向企业的管理者和外部与企业有利益关系的投资人、债权人和政府有关部门提供反映企业财务信息的会计报表和报告。

会计的主要功能是记录和整理企业经营活动的资料和为使用者提供财务报表与报告。从会计数据的输入(会计分录)到会计信息的输出(财务报告),有其特定的核算程序和技术方法体系。因此,它又是严格建立在一些基本会计概念、前提与原则的基础之上。其基本前提有以下几方面。

1. 会计提供的主要是可用货币量表示的信息。

会计的基本职能之一就是要全面地、系统地、连续地反映企业经济活动及其成果。会计要有一个统一的计量单位,由于在商品经济的条件下,货币已在社会中取得价值尺度的地位,因而,它也就成为最适宜的会计计量单位。财务会计以报告形式向使用者提供的信息主要都是用货币量表示的。

以货币计量时,还要考虑币值的稳定性,只有币值相对稳定,才利于前后各会计期间的会计指标的对比。因此,会计的货币计量是建立在币值稳定的基础上,若币值波动很大,则应对会计所提供的信息加以修正。

在货币计量时,还存在着以哪一种货币作为记录和考核企业经济活动情况的统一计量尺度问题。在国际经济交流不断得到发展的情况下,一些国际间合作项目、国际间经济往来等会涉及到多种货币表现形式,因此,必须确定会计计量以哪一种货币为价值尺

度。《企业会计准则》中规定：“会计核算以人民币为记帐本位币。业务以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币”。

2. 会计报告反映的是某一会计主体的经济活动及其后果的信息。

会计工作服务于一个特定的单位，即会计主体，会计主体指控制一定经济资源，进行经济活动并独立进行会计核算的经济实体。企业会计的主体通常是指一个企业，但也可以是企业的某一个特定部分。在当前股份制经济不断发展的情况下，会计除了将控股公司和附属公司作为会计主体外，还应将两者视为一个统一的会计主体，报告其财务状况与经营成果。

明确会计主体后，会计工作不仅要将一个会计主体的经济业务与其他主体的经济业务区分开，还要将会计主体的经济业务与其所有者的经济业务区分开，这样才能体现所有权与经营权的分离，从而划清经济责任，明确核算范围。促使企业真正走向“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”。

会计主体的确定，规定了会计所处理和报告的经济信息不是漫无边际的，它反映的是特定的某一会计主体的经济活动及其后果。

3. 企业会计以持续经营为资产计量的前提

以持续经营作为资产计量的前提，是指企业在可以预见的将来不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。既然不会破产和清算，企业所持有的资产将在正常的生产经营过程中被耗用、转换或出售，承担的债务也在正常经营过程中清偿，经营成果就会不断的形成。将持续经营作为基本前提条件，为会计工作正确地确定财产计价、收益，提供了理论依据。

4. 会计报告反映的是经营过程某一段时期的会计信息

企业的经营活动从时间上看是持续不断的，不断地取得收入，不断地发生各种成本费用。将一定时期取得的收入与其相应的费用支出和成本相配比，就可以确定企业当期的经营成果。企业的经

营活动,必然会引起企业资产、负债和所有者权益发生变化。为了考核企业经营活动的成果和编制财务报告,定期向使用者提供信息,就必须将持续不断地经营过程划分成若干期间。一般按日历时间划分为年、季、月。会计期间的划分是一种人为的划分,与实际的经营活动周期通常不一致,有的经济活动可能会持续几个会计期间。但是,会计作为一种管理活动,为了满足企业内部和外界决策、控制的需要,为了使会计信息成为管理中有用的信息,就需要将企业持续不断的经营活动过程,人为地划分为若干个期间,定期编制会计报告。

二、财务会计的规范性要求

会计工作是一种社会实践,经过长期的实践,会计人员积累了不少经验,不断地丰富了会计的内容。通过对会计实践的抽象总结和提炼,逐渐形成会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是指导会计工作的规范,是对会计信息提出的质量要求,是会计工作中从事会计帐务处理、编制会计报表所依据的一般规则和准绳。目前《企业会计准则》中提出的一般原则大体可归纳为三类:

(1)总体性要求的原则。包括可比性原则、一致性原则、谨慎性原则。

(2)对会计信息质量要求的原则。包括真实性原则、相关性原则、及时性原则、清晰性原则、重要性原则。

(3)对会计要素确认、计量要求的原则。包括权责发生制原则、实际成本核算原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出的原则。

上述会计核算的一般原则,是对企业一般性经济业务的规范,由于企业经营活动内容的广泛性,各行业还会遇到一些特殊情况,这些特殊情况应用一般性原则不能解决时,还应考虑行业惯例。

三、财务会计的对象

《企业会计准则》中指出：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。不同企业的经济业务内容不同，但其经营活动的过程必然伴随着企业的资金运动，因此会计的对象就是企业的资金及其运动。

对于企业的资金，我们可以从静态和动态上进行核算和监督。

从相对静止状态来观察企业的资金，存在一个等量平衡关系，即： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。

通过上述对工业、商品流通企业资金运动的观察，尽管他们经营活动的具体内容不同，但其作为独立的经营实体，也就是会计主体，都存在着通过一定的方式筹集所需经营资金，并合理地运用这些资金进行自主经营，正确核算经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗，即各项费用和成本，正确地核算企业取得的收入和财务成果，正确进行利润分配等经济活动的内容，而这些内容就是会计核算和监督的内容。

第三节 财务会计的任务

会计任务是指对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求，反映了会计工作在一定社会经济条件下所承担的责任和必须实现的目标。

一、客观真实地提供财务会计信息

会计工作要真实、准确、完整地记录各项经济业务，并按照一定的核算程序对这些资料进行分类、汇总。并通过定期编制财务报告，向企业的管理者和外界信息使用者提供本企业一定日期的财务状况和一定期间的经营成果及财务变动状况的资料，为信息使用者了解、分析企业的经营状况，评价企业经营业绩和经营前景提

供真实的财务会计信息。

二、保护企业财产的安全完整

企业的各项财产物资是企业进行经营活动的物质基础,会计信息系统要如实反映和严格控制企业的货币资金和财产物资的变动情况。对于一切货币收支,财产物资的收入、发出、移动等情况,均应按照规定的手续制度执行,加强对有关凭证的审查,据实记录财产物资的变动情况,并应定期或不定期地进行财产清查,保证帐实相符,如果发现问题,应及时查明原因,及时处理,并不断完善内部控制制度,保护企业财产的安全完整。

三、加强经济核算,提高企业经营管理水平

通过财务会计的信息处理过程,及时对经营活动进行监督,通过信息的反馈过程,向企业的有关部门反映经营过程各环节的有关资料,促进企业加强经济核算,不断挖掘企业内部潜力,建立各种经济责任制,实行权、责、利相结合,调动职工的积极性,加强经济核算,提高企业整体的经营管理水平。

四、自觉遵守国家的有关财经法规

企业会计工作必须认真贯彻国家有关财经法规,要加强政策、法制观念,在当前市场经济的条件下,国家通过制定一些财经法规对国民经济进行宏观调控。作为每一个会计工作者,都应认真执行,要正确处理好国家、企业、个人三者的利益关系,处理好全局与局部的关系。不能为了局部利益、眼前利益、企业、个人的利益而损害国家利益。因此,在会计信息处理过程中,要依据国家有关法规、依据企业会计准则和行业会计制度,正确处理各项经济业务,而不能弄虚作假。

第二章 货币资金的核算

第一节 货币资金的概述

货币资金是指企业的经营资金在周转过程中停留在货币形态上的那部分资金，包括存放在企业内部的备用货币资金、存放在银行的货币资金、采用某些结算方式单独存放在银行的准备支付的货币资金和在途货币资金。

在社会主义商品经济条件下，商品生产和商品交换存在的必然性决定了货币作为商品交换的媒介而必须存在。在工业企业的经营过程中，许多经济活动都是通过货币资金的收付来实现的。例如，企业资金的取得、材料采购、生产过程中工资和其他一些费用的支出、固定资产的购置、生产过程完成后产品的销售、税金的上交、偿还债务等。这些经济活动都会伴随大量的货币资金收付业务而发生。货币资金是流动资产中最活跃的部分，也是企业流动资金的重要组成部分。管好用好货币资金对于促进企业加强经营管理，发展生产，提高经济效益具有重要作用。货币资金的核算是管好用好货币资金的重要环节，因此，组织好货币资金核算具有十分重要的意义。

货币资金的重要作用及其管理的重要意义，决定了货币资金核算的任务如下：

一、反映货币资金的收入，支出和结存情况，保护货币资金的安全完整。

二、有效的使用货币资金，严格执行财务收支计划。

三、监督企业认真执行国家有关方针政策，遵守现金管理制度