

企业财务会计

王泽霞 主编

浙江大学出版社

企业财务会评

王泽霞 主编

浙江大学出版社

(浙)新登字 10 号

主编:王泽霞

编委:刘访月 姜勇 孟晓俊

企业财务会计

王泽霞 主编

责任编辑:王文文

* * *

浙江大学出版社出版发行

浙江大学出版社电脑排版中心排版

德清第二印刷厂印刷

* * *

850×1168 32 开 12.75 印张 320 千字

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000

ISBN 7-308-01395-2/F·190 定价:14.50 元

前 言

本书是为适应高等院校高等成人教育院校财务会计和其他经济管理类专业的本科、大专层次的教学需要编写的,是杭州电子工业学院 95 规划系列教材之一。主要阐述企业财务会计的基本理论和方法,本书共分 14 章,第 1 章阐述会计假设、会计原则和会计要素;第 2 章至第 7 章,分述了各类资产的会计处理;第 8 章至第 11 章,分述了负债及所有者权益项目的会计处理;第 12 章至第 14 章,分述各种财务报表的编制及财务分析。每章附有复习思考题和练习题,以满足学员系统练习,提高业务能力。本书也可作为财会、财经干部学习企业财务会计的参考书。

本书编写主要依据是:财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、新财税制度的有关法律规定;《国际会计准则》及美国公认会计原则等国际惯例。在编写过程中,力求处理好几个方面的问题:①不完全跟随现行财务制度,也不全搬西方财务会计的做法;②理论性与实际性相结合;③现实性与超前性并存;以适应会计深入改革的需要。

本书由王泽霞主编,负责全书初稿的修改,补充、总纂、定稿。全书各章由下列同志执笔:第 1、6、9、12、13 章,王泽霞;第 2、4 章,孟晓俊;第 3、5、14 章,姜勇;第 7、8、10、11 章,刘访月。任建平教授审阅了本书初稿,并提出了许多宝贵意见,在此表示感谢;此外,我们感谢为编写本书给予支持和关心的杭州电子工业学院的领导及有关教师;最后感谢王献、童学平、阮庆国、李小年抄写本书书稿。

由于作者水平有限,时间仓促,本书难免存在缺点和错误,欢迎各院校师生及广大读者批评指正,以便再版时修改补充。

作者

1994. 10

04702 62

目 录

第 1 章 总论	1
§ 1-1 会计假设	1
§ 1-2 会计原则	5
§ 1-3 会计要素	12
§ 1-4 企业会计科目与会计报表	14
复习思考题	20
第 2 章 货币资金	22
§ 2-1 现金	22
§ 2-2 银行存款	29
§ 2-3 其他货币资金	34
§ 2-4 外币收支业务	37
复习思考题和练习题	42
第 3 章 应收款项	45
§ 3-1 应收帐款	45
§ 3-2 坏帐	51
§ 3-3 应收票据	58
§ 3-4 内部往来	64
复习思考题和练习题	68
第 4 章 存货	72
§ 4-1 存货的内容及分类	72
§ 4-2 存货的盘存制度	73
§ 4-3 存货的入帐价值	76
§ 4-4 存货的计价方法	79
§ 4-5 存货按实际成本计价的核算	91

§ 4-6 存货按计划成本计价的核算	105
§ 4-7 存货的清查	110
复习思考题和练习题	113
第 5 章 投资	118
§ 5-1 投资的分类及计价	118
§ 5-2 短期投资	122
§ 5-3 长期投资——债券投资	125
§ 5-4 长期投资——股权投资	132
§ 5-5 拨付附属企业资金	138
复习思考题和练习题	140
第 6 章 固定资产	143
§ 6-1 固定资产标准及分类	143
§ 6-2 固定资产取得	145
§ 6-3 固定资产减少	152
§ 6-4 固定资产折旧	154
§ 6-5 固定资产修理	162
§ 6-6 在建工程	164
复习思考题和练习题	168
第 7 章 无形资产及递延资产	171
§ 7-1 无形资产性质及内容	171
§ 7-2 无形资产	173
§ 7-3 递延资产	179
复习思考题和练习题	182
第 8 章 流动负债	184
§ 8-1 流动负债概述	184
§ 8-2 应付款项	185
§ 8-3 短期借款	192
§ 8-4 应付工资及应付福利费	195
§ 8-5 应交税金	201

§ 8-6 或有负债	208
复习思考题和练习题	210
第 9 章 长期负债	212
§ 9-1 长期负债的性质及分类	212
§ 9-2 长期借款	214
§ 9-3 公司债券	218
§ 9-4 长期应付款	233
复习思考题和练习题	234
第 10 章 所有者权益	236
§ 10-1 所有者权益——投入资本	236
§ 10-2 所有者权益——留存收益	247
复习思考题和练习题	249
第 11 章 利润及利润分配	251
§ 11-1 收入的确认	251
§ 11-2 费用的确认	256
§ 11-3 利润的计算	261
§ 11-4 利润分配	265
§ 11-5 所得税会计	267
复习思考题和练习题	274
第 12 章 会计报表	276
§ 12-1 会计报表的种类及要求	276
§ 12-2 损益表	278
§ 12-3 资产负债表	284
§ 12-4 财务状况变动表	294
复习思考题和练习题	318
第 13 章 会计报表的分析	322
§ 13-1 会计报表分析的目的和方法	322
§ 13-2 比率分析法	324
§ 13-3 趋势分析法	332

复习思考题和练习题	338
第 14 章 合并会计报表	340
§ 14-1 合并会计报表的性质及作用	340
§ 14-2 购买时合并会计报表	342
§ 14-3 购买后合并报表	354
复习思考题和练习题	365
附录一:企业固定资产分类折旧年限表	368
一、工业企业固定资产分类折旧年限表	368
二、商品流通企业固定资产分类折旧年限表	369
三、施工、房地产开发企业固定资产分类折旧年限表	371
四、运输企业固定资产分类折旧年限表	373
五、邮电通信企业固定资产分类折旧年限表	375
六、旅游、饮食服务企业固定资产分类折旧年限表	376
七、电影、新闻出版社企业固定资产分类折旧年限表	378
八、金融保险企业固定资产分类折旧年限表	381
九、农业企业固定资产分类折旧年限表	382
附录二:货币时间价值表	386
(一)复利终值表	386
(二)复利现值表	390
(三)年金终值表	394
(四)年金现值表	398

第1章 总论

会计是一个信息系统,为企业决策及企业投资者、债权人、政府部门等提供有关经济决策所需的会计信息。对企业会计信息的需求,来自企业内部和外部两个方面。因而企业会计分为二个分支,即财务会计和管理会计。

管理会计是为企业内部管理提供有关的会计信息,以帮助企业内部管理者实现其经营目标,对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。故管理会计也称对内报告会计。

财务会计主要是为外部有关决策者(企业投资者、债权人、政府部门和客户等)提供有关经济决策所需的会计信息。故财务会计又称对外报告会计。本书仅阐述财务会计的基本理论及方法。

§ 1-1 会计假设

会计假设也称为会计假定,是指对会计领域里存在的某些尚未确知并无法正面论证和证实的事务所作的符合客观情理的推断或判断。会计假设是建立会计原则和选择会计方法的基础,是进行会计核算工作的前提。当前,会计界认识比较一致的会计假设有四个:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体假设

会计主体假设是对会计活动的空间范围的限定,它是指会计工作为其服务的特定单位或主体。因为企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成的,而每项经济活动都是与其他有关的经济活动相联系的,企业本身的经济活动也与其他企业或单位的经济活动相联系,如销售商品的业务,一方面是甲企业发出商品,取得收入;另一方面是购入商品的乙企业支付货款,取得商品。会计首先要明确

会计服务的对象,会计核算内容也只能是该主体本身的生产经营活动。

会计服务的对象,可以是一个企业,一个机关单位,一个慈善机构,也可以是一个企业或一个单位的某一特定部门,如分公司、分厂等。会计为之服务的只是特定的经济主体,它规定了会计工作的空间范围和界限,它既与其他的会计主体相对独立,与业主也是相对独立的。

会计主体假设认为企业的经济活动独立于企业的业主(所有者)。企业的资产不是业主拥有的资产,而是企业本身拥有的资产;企业的负债也不是业主所欠的负债,而是债权人要求企业本身资产偿付其所欠债务的要求,企业是企业、所有者是所有者,企业与所有者之间如有业务行为或财务往来,企业在会计方面也都将其当作外人一样看待。会计主体要求会计核算应当区分自身的经济活动与业主的经济活动,只有这样,才能正确反映企业的资产,负债和所有者权益的情况,才能正确提供企业财务状况及经营成果的会计信息。

会计主体与法律主体之间是有区别的。会计主体可以是法律主体,也可以是非法律主体。从组织形式看,西方国家的企业可以有独资企业,合伙企业、和公司,但从法律角度看,独资企业和合伙企业都不是法律主体,而从会计角度看,不论企业法律形式如何,它们都是一个经济实体,都可以成为一个独立的会计主体。另外,一个企业的内部单位或一个特定的部门,如企业分公司、分厂、分部门等,都可以成为一个独立的会计主体,所以,一个法律主体可有多多个会计主体。

二、持续经营假设

持续经营假设是指会计主体的生产经营活动将无期限的延续下去。这个假设的意义在于区别于破产清算下的会计。

在市场经济条件下,虽然任何企业都有失败倒闭清算的可能,但为保证企业会计记录和会计报表的真实性和可靠性,企业的会计信息收集和处理所使用的会计处理方法则必须保持稳定,必须建立在

持续经营假定的基础上。会计核算上所使用的一系列会计处理方法均建立在持续经营假设的基础上,如企业对于它拥有的长期资产,如厂房、机器设备等在较长的年限内分期计提折旧,进行价值的分期摊销;对于企业所承担的债务,如应付账款、长期债务等,企业按照规定的条件及期限偿还等。如果企业无法持续经营而进行清算,企业资产的价值必须按照实际变现的价值计价,负债必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。清算时的会计核算就不能采用持续经营假设下的公认会计处理方法。

三、会计分期假设

会计分期也称会计期间,是指人为地将持续经营的经济活动划分为较短期间以及时地计算企业的损益。在持续经营假设中,假设企业的经济活动是持续无终止地进行的,那么从理论上讲,最精确计算一个企业的业绩是在企业所有经济活动结束时,然而投资者、债权人等则需要定期了解企业财务状况及经营成果的有关信息,并赖以制定有关经济决策,所以会计人员就需要确定多长时间提供企业的财务状况和经营成果的信息,即在持续经营的经济活动中,会计记录和报表提供的是从何时开始又到何时截止的经济活动。为了反映企业的财务状况和经营成果,需要企业的会计人员在漫长的持续经营的情况下,又必须人为地截取相等的较短的期间来计算损益,这种人为地划分的分期就称为会计期间。企业通常以一年作为划分会计期间的标准,也可以以其他的期间来划分会计期间。在实际工作中,会计分期以年度和更短的期间如6个月、季度、月度或一个营业周期为会计期间进行会计核算和处理经济业务。另外,会计年度各国有所不同,有的国家从本年4月1日至下年度3月31日作为一个会计年度;也有的国家从本年10月1日至下年度的9月30日作为一个会计年度,我国会计准则规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

人为地划分会计期间后,为了满足分期计算损益和定期地、及时地编制会计报表,进行会计期间财务状况及经营成果比较分析的需要,就要区分本期与非本期成本、费用,即要在不同的会计期间进行跨期分配与摊销,如固定资产折旧、借款利息等。这就产生了是以权责发生制还是以收付实现制来确定各期的收入和费用的确认问题。会计核算在采用权责发生制的前提下,才会在会计处理上运用预收、预付、应收、应付会计方法。

四、货币计量假设

货币计量是指企业的生产经营活动及其成果,采用货币予以综合反映。企业的生产经营活动具体表现为商品的购销,各种原材料消耗等实物活动,但各种商品和各种原材料的耗费在量上无法比较,为全面综合反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下,货币是一种特殊商品,是衡量一切有价值商品的共同尺度,它具有价值尺度、流通手段、价值储藏、清偿手段和世界货币等五大职能。会计是借助货币,用货币来衡量企业的经济活动,使企业各种财产物资等能够统一计量,这就是会计上的货币计量假设,即企业发生的一切经济活动以货币计量,传递企业的财务状况和经营成果,这也成为会计核算区别于统计核算等其他核算的显著特征。

货币计量假设是与币值稳定假设紧密相联的。币值稳定是假设货币的购买力相等或稳定的。因为在商品经济条件下,由于市场的供求关系的变化,货币本身不是一个稳定的衡量单位,当通货膨胀时,货币的购买力就下降,当通货紧缩时,货币的购买力会上升,但以价值规律作用来说,价格总是围绕价值上下波动,从长期来看,这种波动是稳定的。另外,从全社会范围来看,由于各种商品价格此增彼降,相互抵消,所以综合物价指数变动也不大。会计核算由于有了货币计量假设,在币值稳定前提下,才能将企业所取得的各项资产按取得时历史成本入帐,这样,会计主体所记录的有关经济业务以及编制的会

计报表是建立在币值稳定假设基础上的,所以币值稳定假设又称为“货币计量和币值稳定”假设。

在出现严重通货膨胀或通货紧缩的环境下,其货币的购买力持续下降或严重上升,这时以币值稳定假设为前提,历史成本为基础提供的会计信息就会出现虚盈实亏的情况,为保证提供的会计信息的真实性,需要对其进行调整,以通货膨胀会计的方法来处理。

§ 1-2 会计原则

财务会计所提供的会计信息是为了满足外部使用者进行经济决策之需要。但不同的使用者,对会计信息的需求内容有所不同,如企业所有者侧重于盈利水平分析,风险的预测等;债权人侧重于判断分析企业的偿债能力,而管理部门则侧重于分析资金成本、收入费用、财务成果与财务状况的对比等。为适应会计信息使用者一般的要求,企业的财务报表内容必须能被报表的使用者所理解和普遍信赖,同时企业之间的报表以及同一企业前后各期的报表必须能进行合理的比较,因而就不能让各个企业自行建立和使用它自己的会计原则来编制财务报表,这就需要有一套企业对外陈报财务状况和经营成果共同信守的准则,即会计原则。

会计原则也称会计准则,是组织会计工作处理会计事务的规范,是制定会计程序和编制财务报表的主要依据。会计原则提出了对资产、负债、营业收入和成本、费用的性质及计量,以及如何揭示和陈报会计报表的内容。会计原则是人们在财务会计的实践中根据共同的认识,总结经验逐渐形成的。随着社会环境的改变,有些原则被淘汰,新的原则又被提出。世界上大多数国家都从其本国的社会经济特征出发,根据经济管理的实际需要,制订出通用的会计原则。如美国的“公认会计原则”,英国的“会计原则推荐书”,日本的“企业会计原则”等。我国也从我国国情出发,制订了体现我国特定的社会环境的《企业会计准则》,使会计核算规范化。

我国的会计准则中,提出了会计核算的一般原则,它主要包括客观性原则、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、配比原则、权责发生制原则、谨慎原则、实际成本核算原则、划分资本性支出与收益性支出的原则、重要性原则等 12 项。这些大体上可以划分为三类,一是总体性要求原则,如可比性原则,一致性原则,谨慎原则;二是对会计信息质量要求的原则,如真实性原则、相关性原则、及时性原则、清晰性原则、重要性原则;三是对会计要素确认,计量要求的原则,如权责发生制原则、实际成本(历史成本)核算原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出的原则。当然这种划分不是绝对的,它们相互之间是有交叉的,如可比性、一致性原则既是总体性要求的原则,又是信息质量要求的原则。

会计核算的一般原则可以概括如下:

一、可比性原则

可比性原则,又称统一性原则,是指不同企业,尤其是同一行业的不同企业,在编制会计报表时,应使用相同的会计原则和会计程序,以保证不同企业的会计信息相互可比。有了可比性原则,不仅使报表的使用者通过不同企业之间比较,从而有效地判断各个企业的财务状况和经营成果,而且,把不同企业的财务报表建立在相同的会计原则和程序的基础之上,可以使会计核算提供的资料和数据在不同企业之间便于比较、分析、汇总,以满足国民经济的综合平衡以及宏观经济管理和调控的需要。

不过,可比性原则并不要求不同企业的会计原则和会计处理方法严格一致,只要求大体相同,可以进行有意义的比较即可。

二、一致性原则

一致性原则,也称一贯性原则,是指同一会计主体在不同会计期间所用的会计处理方法应当一致。如果前后各期的会计处理方法不一致,企业随意变更已采用的会计处理方法,就会造成企业不同期间

的财务报表无法进行纵向比较,会使人们将会计处理方法变动对财务状况及经营成果的影响与企业经营状况的实际变动混淆,并且易于在会计核算上弄虚作假。

但需要指出的是,一致性原则并不等于说企业的会计处理方法绝对不能变动,如果企业的经济环境发生变化,为了取得更加正确,提供更有用的会计信息,需要变动时,必须在财务报告中将变动的事实充分地予以揭示。另外,一致性原则只适用于某一特定企业所使用的会计方法,不适用于不同的企业及同一行业不同的企业。

三、稳健性原则

稳健性原则,也称谨慎原则,是指企业在会计核算时,某一项经济业务有几种处理方法时,应选择保护企业会计主体的经济实力的方法。即对费用、损失和负债的估计或计量偏高,对资产、收益的估计或计量偏低。根据稳健性原则的要求,企业对可能发生的损失和费用均要估计,对可能发生的收益不计或少计。如会计核算中的提取坏帐准备,加速折旧法等都体现了稳健性原则的要求。

四、客观性原则

客观性原则,也称可验证性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,保证会计数字准确,真实可靠。

客观性原则要求对经济业务的计量,应当以客观的事实为依据,而不受主观意愿的支配,并且几个不同的会计人员,根据相同的原始资料、证据,对同一经济业务进行计量,能得到相同的结果,则说明企业所作的计量是客观的。客观性原则要求会计核算在各个阶段必须符合会计真实性的要求,会计的计量、记录和报告不得伪造,在确认会计事项时,必须以凭证作为经济活动发生的依据,会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等等。

五、相关性和可靠性原则

企业提供信息是否有用,其判断标准是看会计信息是否有助于决策的制定。即会计信息的相关性。

会计的目标就是要为会计信息使用者提供其决策所需的信息,会计信息必须能帮助使用者预测和决策,也就是说相关性原则要求会计信息要符合会计信息使用者的要求,从而使会计信息在决策时发挥作用。而不同的会计信息使用者使用会计信息的目的不同,需要的内容也不相同,所以会计的相关性原则要求企业会计核算时,在收集、处理、传递会计信息的过程中,要考虑社会上有不同利害关系和不同关心程度的社会集团及个人,对会计信息有不同的要求,以确保企业有关方面的信息使用者对会计信息相关性的需求。

会计信息相关性,要建立在消除错误、误差的基础上,真实地反映企业的经济活动,才能保证会计信息的质量。可靠的会计信息应该是可证实的、公正的、真实的,并且要符合不同目的、不同利益关系的信息使用者的各自的需要,以帮助他们作出各自的决策。如果所提供的会计信息对某个目的来说是正确的,而对另一个目的来说存在着偏差,那就是不公正的,就会导致某些使用者作出错误决策。

六、及时性原则

及时性原则是指会计工作讲求时效,在会计信息失去意义以前就提供给决策者。及时性原则要求会计核算时,要及时收集会计信息,及时处理会计业务,及时传递会计信息,以便使决策者及时利用会计信息。

需要指出的是及时性本身不会使会计信息相关,但如果不及时传递会计信息,则会使会计信息失去其相关性。任何会计信息的使用价值不仅要求其真实可靠,而且还要保证时效。随着商品经济的发展,市场的瞬息万变,竞争激烈,信息的使用者对会计信息的及时性要求越来越高。

另外,可靠性与及时性在实际工作中常常会相互冲突,如要获得可靠的信息,常常需要化费很长时间。在相互冲突的情况下,通常要牺牲可靠性、来提高及时性,以保证财务信息的相关性。

七、明晰性原则

明晰性原则,也称清晰性原则,是指企业财务报告所提供的会计信息,必须清晰、简明、便于报表的使用者理解和利用。

会计核算所提供的会计信息是为了信息使用者能正确理解,并做出正确决策。会计信息难以为使用者理解,就谈不上信息的使用。所以会计核算提供的会计信息简明、易懂,就有利于信息使用者正确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地利用会计信息作出正确决策,直接或间接地提高企业经济效益。一般会计信息使用者范围越广,对会计信息明晰性的要求也越高。

八、重要性与充分反映原则

重要性是指对决策者制定决策产生重大影响的会计信息。会计处理和财务报表表述的详细精确程度,应根据会计信息的重要程度不同而有所不同,重要性原则要求对那些企业经济活动或会计信息使用者的经济决策有重大影响的会计事项,应力求精确、详细反映,对次要的会计事项,在不影响会计信息的真实性的情况下,则可以适当简化会计核算。

确定某一项目是否属于重要性,从理论上来说,假定企业发生的某一项经济业务,使用理论上正确的方法反映在会计报表1中,使用比较简单的方法反映在会计报表2中,如果报表的使用者根据会计报表1或会计报表2所做的决策是相同的,显然这项目不影响决策,故不属于重要信息。反之,假如使用者根据会计报表1,或会计报表2作出不同的决策,这一项目被认为是重要项目。然而这样来确定某一项目是否属于重要项目太复杂。一般情况下,决定某一项目是否属于重要性项目,是会计师根据其职业经验判断的。