

XINBIAN CAIWU

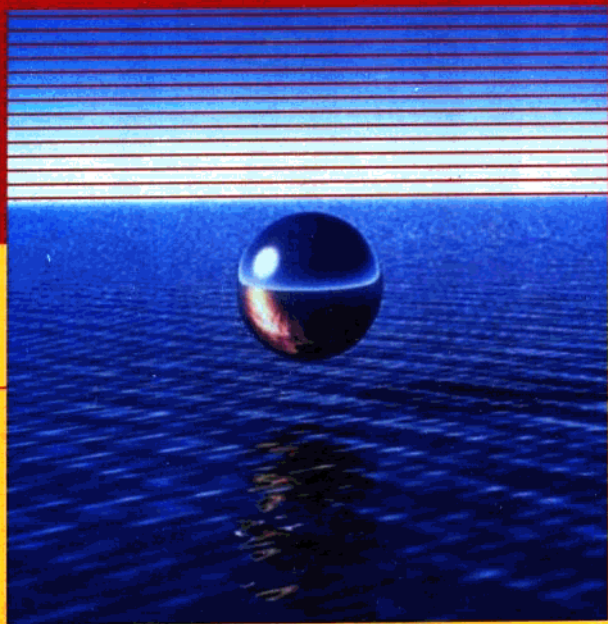
类别 主编教材

(9-23)

编号: 原件3

新编财务会计

主 编 谢军蓉 张国柱 余卫平



警官教育出版社

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务会计核算的内容	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(10)
第三节 会计核算的一般原则	(12)
第四节 企业财务会计工作组织	(21)
第二章 货币资金	(30)
第一节 现金	(30)
第二节 银行存款的核算	(37)
第三节 其它货币资金的核算	(58)
第三章 应收及预付款项	(62)
第一节 应收帐款	(62)
第二节 应收票据	(74)
第三节 预付帐款	(83)
第四节 其它应收款	(85)
第四章 存 货	(89)
第一节 存货概述	(89)
第二节 存货的计价	(93)
第三节 材料的核算	(103)
第四节 其他存货的核算	(125)
第五节 产品的核算	(134)
第六节 外购商品的核算	(140)
第七节 存货盘盈、盘亏和毁损的核算	(151)

第五章 投 资	(156)
第一节 投资的性质及分类.....	(156)
第二节 短期投资.....	(158)
第三节 长期投资的核算.....	(163)
第六章 固定资产	(177)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(177)
第二节 固定资产增加的核算.....	(182)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(193)
第四节 固定资产的修理和改良.....	(202)
第五节 在建工程的核算.....	(206)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(210)
第一节 无形资产.....	(210)
第二节 递延资产.....	(220)
第三节 其他资产.....	(223)
第八章 流动负债	(226)
第一节 负债的意义及种类.....	(226)
第二节 短期借款的核算.....	(229)
第三节 应付票据的核算.....	(232)
第四节 应付和预收款项.....	(235)
第五节 应交款项.....	(245)
第九章 长期负债	(254)
第一节 长期负债的种类和计价.....	(254)
第二节 长期借款的核算.....	(256)
第三节 应付债券的核算.....	(260)
第四节 长期应付款的核算.....	(270)
第五节 住房基金的核算.....	(277)

第十章 所有者权益	(283)
第一节 所有者权益概述.....	(283)
第二节 投入资本的核算.....	(284)
第三节 资金公积金的核算.....	(292)
第四节 留存收益的核算.....	(296)
第十一章 成本和费用	(301)
第一节 成本与费用的内容.....	(301)
第二节 产品成本的核算.....	(304)
第三节 产品成本计算的方法.....	(320)
第四节 期间费用.....	(335)
第十二章 营业收入和利润	(339)
第一节 营业收入的核算.....	(339)
第二节 利润的核算.....	(358)
第三节 所得税的核算.....	(362)
第四节 利润分配的核算.....	(371)
第十三章 会计报表	(378)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求.....	(378)
第二节 资产负债表.....	(383)
第三节 损益表.....	(393)
第四节 财务状况变动表.....	(399)
第五节 现金流量表.....	(411)
第六节 会计报表分析.....	(458)
第十四章 合并会计报表	(467)
第一节 合并会计报表概述.....	(467)
第二节 合并资产负债表.....	(476)
第三节 合并损益表和合并利润分配表.....	(485)

第四节 合并财务状况变动表.....	(497)
第十五章 外币业务.....	(501)
第一节 外币业务核算.....	(501)
第二节 外币报表折算.....	(512)
后 记.....	(529)

第一章 总 论

第一节 企业财务会计核算的内容

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计客观上所具有的基本功能。现代会计作为一种管理活动，具有以下职能：

（一）核算反映职能

核算反映职能是会计的基本职能。是指会计对经营活动的事项予以确认、计量，经过计算、记录、分类、整理、汇总等加工程序，然后以会计报表的形式输出的财务、成本信息的过程。会计核算反映职能具有连续、完整、系统、综合的特点。会计核算的过程，就是会计把大量数据转化为财务信息的过程。现代企业的生产经营活动是连续不断进行的，企业有关人员包括企业经理和企业内外部有关人员要想在观念上综合把握、认识这个过程，就必须依靠会计所提供的以货币计量的财务信息。通过会计核算职能，可以考核经济计划的执行情况；可以考核经济效益的情况；可以评价企业管理者的组织、领导能力和完成任务的情况。随着社会生产的发展，经营规模的不断扩大，经营活动的日益复杂，企业经营管理越来越需要加强计划性和预见性，这就还需要会计通过历史信息，据以分析经济前景及其实现条件和措施，提供未来信息，用于指导未来行动。可以预见，随着会计的发展，

会计核算反映职能的内容将日益丰富，会计核算反映职能在企业生产经营活动中的作用将越来越重要。

（二）控制监督职能

会计控制监督职能是指运用会计信息对经济活动进行的管理职能，主要是根据企业单位的计划、预算、定额和标准，按照规定的目标，对生产经营活动进行干预和调节，使经济活动按原定计划或调整后的计划进行，从而达到预期目标。会计监督是会计职能中最能动、最富有生命力的一项职能。

会计控制监督贯穿于经济活动的全过程，对每项经济活动进行事前、事中、事后控制监督。在经济活动进行之前，要对计划、预算、定额加以审核并运用预测方法，研究经济活动可能达到的结果，从而使一切不利因素消除在活动进行之前；在经济活动进行过程中，利用会计信息，通过实际与标准的对比检查，揭示出偏差，并作出调整决策，引导经济活动按照经营目标和控制标准，有秩序、有成效地进行；对反映已经发生经济活动的数据，还需要按照过程本身固有的内在联系，进行加工整理、分析比较，据以衡量计划的执行情况，判断经济活动的效果，用以指导新的活动。

会计控制监督还表现为对经济活动的合法性的监督。所谓合法性，主要是指符合财经政策、财会制度的规定，不违反财经纪律。

会计的核算反映职能和控制监督职能是密切联系、相辅相成的。如实地核算反映是实施有效控制监督的必备条件和基础，严格的控制监督是如实核算反映的前提和继续。运用会计来管理经济活动，需要通过反映来监督，通过监督来发挥管理的作用；同时，只有严格进行控制监督，会计核算所反映出来的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。因此，核算反映和控制监督是会计的两大基本职能，在实际工作中不能将二者截然分开。

会计职能作为会计本身所固有的功能，是客观存在的。在社

会经济环境不断变化和科学技术日益进步的情况下，随着经济的发展和管理的需要，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展，核算反映和控制监督职能已不能完全概括会计的全部功能。如参与预测和决策、实施控制和考核已成为会计的新职能。一方面，需要我们不断地丰富和发展会计职能理论，以指导会计实践；另一方面，会计职能的发展始终离不开计帐、算帐，少不了核算反映和控制监督的职能，否则就无所谓会计了。

二、企业财务会计的特点

在会计学科领域，财务会计与成本会计、管理会计、财务管理等共同构成了会计学体系的主体。财务会计相对于成本会计、管理会计、财务管理而言，有其自身的特性。

（一）财务会计与成本会计的区别

1. 财务会计主要是通过对企业单位日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制会计报表，向企业单位内外部关系人（企业单位领导、政府有关管理部门、投资人、债权人、股东等）提供有关资金、成本、利润等会计信息，使他们及时了解企业的财务状况和经营成果。而成本会计是对生产经营过程中发生的费用，在有关总分类帐户的统驭下，进行归集、分配，计算出有关成本计算对象的成本，并进行分析和考核。企业产品成本属于企业的商业秘密，除了企业的特定关系人能够使用外，企业编制的成本报表一般不对外公布；也正是由于企业成本报表只供企业特定的关系人使用，最主要是供企业领导经营决策使用，因此，企业的成本会计实质上是一种“内部会计”。

2. 财务会计强调期间独立决算。企业作为一个独立的会计实体，依据会计分期假设，必须进行定期结算和年终决算，以便及时反映各自企业某一会计期间的财务状况和经营成果。而成本会计的期间划分往往因生产特点而定，一般以产品为核算对象，

与财务会计的主体差异较大。

3. 财务会计的主要内容是作为企业经营管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，全面、系统、综合地反映和监督企业经济过程，提供客观经济信息的管理活动；其主要任务是向有关方面提供会计信息；贯彻国家的方针、政策、法令和制度；反映和监督企业经济活动情况及成果；反映和监督各项财产物资的保管和使用状况，保护企业、投资人、债权人的资金的安全和合法利益。而成本会计的主要内容包括：建立完善成本管理机构；开展成本预测和成本决策；编制成本计划 and 生产费用预算；实施企业成本日常监督与控制；组织企业成本核算；编制成本报表；对成本资料进行的分析和考核等。其主要任务是确定成本计算对象；正确归集、分配各成本对象所发生的成本和费用；通过对生产过程中“所费”和“所得”关系的核算，为企业生产经营决策提供依据；通过对企业成本一般水平及企业内部各单位生产耗费水平的分析和考核，强化企业内部成本控制与考核职能，促进企业经济效益的提高。

（二）财务会计与管理会计的区别

1. 财务会计主要是通过对企业单位日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制会计报表，向企业单位内外部关系人（企业单位领导、政府有关管理部门、投资人、债权人、股东等）提供有关资金、成本、利润等会计信息，使他们及时了解企业的财务状况和经营成果。为了向有关关系人如实反映企业的财务状况和经营成果，财务会计必须按公认的会计原则处理经济业务。因此，财务会计又称“外部会计”。而管理会计则侧重于为企业当局提供各种信息，便于他们制定企业经营目标，编制计划，制定经营决策，指导企业的日常经营活动，使企业的管理水平和经济效益得以提高。因此，管理会计又称为“内部会计”。不受公认会计原则的约束，根据企业内部的需要采取定期或不定期的形

式，管理会计编制有关管理报表，帮助企业管理者对未来的生产经营活动进行规划和控制。

2. 财务会计主要是记录、承诺企业已经发生的经济业务，企业尚未发生的经济事项，一般不是财务会计反映的对象。管理会计则主要是为企业内部管理服务的，它所研究解决的有关问题都涉及到企业未来的生产经营活动。如未来的预测和规划，决策的确定，预算的编制等。

3. 财务会计主要以企业作为一个整体，提供集中、概括性资料，用来综合评价、考核全企业的财务状况和经营成果。管理会计则是以企业内部各个责任中心为核算对象，对其日常工作的业绩成果进行控制与考核，从整个企业的全局出发，认真考核各项决策与计划之间的协调配合和综合平衡。

（三）财务会计与财务管理的区别

会计是以货币为主要量度，对企业单位等经济组织的生产经营活动的过程及结果，系统地、连续地进行核算和反映，并根据核算资料进行分析和检查。财务会计主要侧重于利用专门方法进行会计核算，提供统一可比的会计信息。其主要内容包括：填制和审核凭证、登记帐簿、计算成本、确定损益、编制报表等。其主要任务是向企业单位有关各方面提供财务信息；贯彻执行国家的方针、政策、法令和制度，保证企业严格执行财经制度，维护财经纪律；反映和监督企业经济活动情况及成果，促进企业加强经济核算，提高经济效益；反映和监督各项财产物资的保管和使用状况。保护企业、投资人、债权人的资金的安全与完整。

财务管理是按照企业经营者的愿望和要求，对财务活动进行组织、指导、计划、控制、分析、考核、评价、检查和监督等各项工作有机配合的行动，以期达到用较少的投入，获得较大的成果，取得较好的经济效益的目的。财务管理主要侧重于对筹集、运用和分配资金而产生的财务活动所进行的管理，借以协调和处

理资金运动过程中形成的企业与各方面的关系。其主要任务是筹措资金来源、策划资金使用、监督资金运行、谋求资金增值、贯彻财务政策和法规。

三、企业财务会计的内容

企业财务会计作为企业经营管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，全面、系统、综合地反映和监督企业经济过程，提供客观经济信息的管理活动，企业财务会计核算和管理的内容主要表现在以下几个方面：

（一）全面揭示企业的资产总量和分布状况

资产是企业拥有或者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。是企业从事正常生产经营活动的基础。资产按其流动的性质和变现能力的强弱分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。企业整个生产经营的过程，实质是资产具体形态不断变化和增值的过程。

1. 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。包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款均属企业的货币资金，市场经济条件下，由于货币资金在各种经济业务中充当通用的交换媒介，使用面最广、流通性最强，因此，各企业都必须加强货币资金的管理和核算。

短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。短期投资的唯一目的是为了利用暂时闲散的资金通过投资获得投资收益，因此，其管理和核算的关键是投资额、投资形式和投资收益的形成。

应收及预付款项包括应收帐款、应收票据、其他应收款、预付货款和待摊费用等，其大部分是生产经营过程中形成的债权。其中应收帐款由于种种原因可能无法收回，形成坏帐损失，根据

配比原则和谨慎性原则，企业应按应收帐款的一定比例提取坏帐准备；应收票据因为比应收帐款有更强的法律保障性和变更能力。企业虽不必提取坏帐准备，但应详细核算应收票据的产生、贴现、到期兑付及可能形成的或有负债。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。如何科学地进行存货计价和采购、入库、发出的核算，直接影响到企业营业成本、营业税金、营业利润的计算和所得税的计算。因此，加强存货的管理和核算，是企业资产管理和核算的基本工作之一。

2. 长期投资是指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。与短期投资相比，二者在投资时间、投资目的、投资的作用等方面均有差异。因此，长期投资的核算应分别情况，区别对待。股票投资和其他投资，应根据投资方占接受投资方注册资本的比例不同，分别采用成本法和权益法核算，以便正确反映投资人的应得利益和合法权益。债券投资包括平价购入债券、溢价购入债券和折价购入债券三种情况，会计核算时，应根据购入债券的价格与面值的差异，科学地进行债券溢价或折价摊销，确定各期应得的投资收益。

3. 固定资产是指使用期限在一年以上，单位价值在规定标准以上，可以长期使用而保持原有实物形态的资产，是企业的主要劳动资料。固定资产的管理和核算包括固定资产的形成、出售、报废、计提折旧、修理费用的发生和摊销等一系列计价、入帐、计算程序和方法的运用。

4. 无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，如专利权、土地使用权等。无形资产这种与其他各种资产的本质区别，决定了其取得时计价、价值摊销和转让收入、转让成本、入帐方式的特殊性。同时，企业在开办和经营过程中，还会发生开

办费、长期待摊费用等递延资产。企业应根据无形资产和递延资产的特性，单独核算。

（二）客观反映企业负债的形成和偿还比例

负债是指企业所承担的，能以货币计量，需要以资产或劳务偿还的债务，包括流动负债和长期负债两类。

1. 流动负债包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润等。他们有些是生产经营中形成的，有些是结算过程中产生的，有些是收益分配的结果。会计核算时，应区别对待，科学入帐，并及时调度资金，按期计息，保证偿还。

2. 长期负债包括长期借款、发行长期债券和形成的长期应付款等。其核算的重点包括合理计息和不同形式下利息的入帐方式，发行债券溢价和折价摊销的比例和摊销方法，以及长期负债到期还本付息的帐务处理。

（三）真实记录所有者合法权益

所有者权益是投资人对企业净资产的所有权，包括投资人投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

根据资本保全原则，实收资本的核算，重点是实收资本总额、资本的构成和不同投资者投入资本的比例，监督实收资本的真实性和完整性；而资本公积、盈余公积等准资本既要反映其形成过程，同时还要按国家有关制度规定的用途，反映其使用和结余情况。

（四）合理确认营业收入的实现

营业收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

营业收入是企业生产经营的成果，也是实现利润的基础。企业首先应合理确认营业收入的实现，并将已实现的营业收入按时入帐；其次，采用不同的结算方式，确认营业收入入帐的时间有

所差别，一般情况下，企业应当在商品发出、劳务提供，同时收讫价款或取得索取价款的凭证时，确认营业收入。

基本业务收入中，其收入净额还受到销货折扣与折让、销货退回的影响。因此，营业收入的核算，应体现销货折扣与折让、销货退回对营业收入的抵减结果。

（五）根据配比原则核算费用

费用是企业生产经营中发生的各种耗费。包括直接费用、间接费用和期间费用。费用核算的内容应体现在以下几个方面：

1. 正确划分直接费用和间接费用，合理确认费用的发生和入帐方法。直接费用是直接为生产商品和提供劳务而发生的费用，如直接材料、直接人工、商品进价等费用，一旦发生，直接计入生产经营成本。而企业为生产商品和提供劳务等发生的共同性制造费用等间接费用，应以产品数量、标准成本等作为分配标准，选择适当的分配方法，分配计入生产经营成本。

2. 监督期间费用的发生情况，并将其全额计入当期损益。期间费用包括财务费用、管理费用、销售费用。这些费用的共同特点是与当期收入的实现密切相关的，因此，只能直接抵减当期收益，不能提前或递延入帐。

3. 按实际发生额和应计基础核算费用和成本。对于因加强内部成本或费用管理而采用定额成本或计划成本方法核算存货的，凡涉及本期成本或费用发生额的，均应调整为实际成本入帐。

（六）正确计算企业利润

利润是企业一定时期内生产经营的最终结果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。其核算的重点在于利润总额的确认、所得税的计算上缴、税后利润的分配。

利润总额的确认是以营业利润、投资净收益和营业外收支净额的计算为前提的。营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。其中流转税及附加税费包

括消费税、营业税、资源税、城乡建设维护税和教育费附加等，这些税费与企业营业收入的实现密切相关，最终都是以收入为基础课税。投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额，他虽然不是企业直接生产经营带来的利润，但是，他是企业所拥有的资产对外投资的结果，属企业资产带来的收益，应增加企业的利润总额。营业外收支净额可看成是企业的其他利得。

企业应根据应税所得额的一定比例计算上缴所得税。由于会计利润与应税所得额的计算时间和口径上不一致，从而会形成时间性差异和永久性差异。所得税会计核算的重点是对这些差异进行调整、计算出企业交纳的所得税，并可选择应付税款法或纳税影响会计法进行科学的帐务处理。

企业的税后利润应按国家规定提取盈余公积和计算应付给投资者的利润等，这些是利润分配核算的基本内容。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，又称会计假设，是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立的会计原则。按照国际惯例，结合我国情况，企业在组织会计核算时，应以下列条件为前提：

一、会计主体

会计主体是指从事经济活动，并对其进行核算的一个特定单位。他可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。提出会计主体概念，是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。作为会计

主体，必须具备三个条件：(1)具有一定数量的资金；(2)进行独立的生产经营活动或其他活动；(3)实行独立核算。会计主体确定之后，会计人员只是站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动，从而确定了会计活动的空间范围和界限。

二、持续经营

会计主体确定后，直接面临的问题就是这个会计主体能存在多久。因此，只有假定这个作为会计主体的企业是持续、正常的经营的，会计原则和会计程序才有可能建立在非清算的基础上，不采用调整、合并、破产清算的那一套处理方法，这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。例如，只有在持续经营的前提下，会计的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业资产才以历史成本计价，而不以现行成本计价；才有必要和可能进行会计分期，并为采用权责发生制奠定基础；才使正确区分资本与负债成为必要。

三、货币计量

货币计量是指对所有会计的对象采用同一种货币作为统一尺度来进行计量，并把企业经济活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为本位币。有外币收支的单位，也可选定某种外币为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。以货币作为统一计量单位，包含着币值稳定的假设，但实际上货币本身的价值是有可能变动的。按照国际惯例，当货币本身的价值波动不大，或前后波动能抵消时，会计核算中可以不考虑这些波动，仍认为币值是稳定的。但在发生严重通货膨胀时，就需要采用特殊的会计准则（物价变动准则）来处理应该的会计事项。

四、会计期间

会计期间是指把企业连续不断的经营活动过程划分为一定的会计期间。会计期间是指在会计工作中作为核算生产经营活动或预算执行情况所规定的起讫日期。会计期间主要是确定会计年度。《中华人民共和国会计法》第8条规定，我国会计年度自公历1月1日起至12月31日止。会计年度确定后，一般按日历确定会计季度和会计月度，以便正确组织会计实务活动，分期结算帐目，编制报表。有了会计期间这个前提，才产生了本期间与非本期间的区别，才能准确地提供经营成果和财务状况的资料，才能进行会计信息的对比。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则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、谨慎性原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则等十二项。这些基本原则，既体现了市场经济对会计核算的需要，反映了会计核算的一般规律，也兼顾了我国国情，体现了我国特定的社会经济环境对会计核算的要求。

一、客观性原则

客观性原则，又称中立性原则。他要求会计核算对经济业务的处理需要以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计