

企业财务会计

• 张以坤 主编

• QI YE CAI WU KUAI JI
• QI YE CAI WU KUAI JI

• QI YE CAI WU KUAI JI
• QI YE CAI WU KUAI JI



湖南科学技术出版社

企 业 财 务 会 计

主 编:张以坤
主 审:蒋 武

湖南科学技术出版社

湘新登字 004 号

企业财务会计

张以坤 主编

责任编辑:龚绍石

湖南科学技术出版社出版发行

(长沙市展览馆路3号)

水电印刷厂印刷

1993年4月第1版第1次印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张:10,625 字数:225,500

印数 1—5000

ISBN 7—5357—1249—5

F·164 定价:5.70 元

前 言

在进一步扩大开放,深化改革,加速建立社会主义市场经济体制新形势下,我国的财务会计制度进行了重大的改革。《企业财务通则》和《企业会计准则》已经颁布,新的行业财务会计制度也将于1993年7月1日起施行,这一新的财务会计制度必将对我国的财政经济工作产生重大而深远的影响,并对财经教育提出了新的艰巨的任务。

在新旧财务会计制度交替之际,继续使用旧的教材显已不妥,但新的统编教材尚未出版。广大师生迫切希望有一本体现新的财务会计制度的新教材,特别是今年的毕业班学生,一参加工作就要执行新的财务会计制度,所以他们盼望新教材的呼声更高。在此情况下,为了适应教学的需要,我们组织编写了这本教材。

本教材具有如下几个特点:

一是新。首先是体系新。它是按照《企业财务通则》和《企业会计准则》的框架设计的,完全抛弃了旧

的会计教材的体系；其次是内容新。书中阐述的观点，以及专业名词的解释等，基本与通则及准则相吻合，使用的会计科目与新的会计制度相一致，符合与国际惯例接轨的精神。

二是广，即适应范围广。由于本教材是根据新的财务会计制度编写的，帐务处理方法符合新的工业企业会计制度和商品流通企业会计制度的要求，所以它既可作为各类财经院校财会专业的教材，亦可供财经干部培训和实际工作者自学业务技术之用。

三是及时。它产生于旧的企业财务会计制度即将被废止，新的企业财务会计制度即将施行的新旧制度交替之际。它的及时出版，满足了广大读者的需要。

本教材由我处组织编写，湖南省财政厅副厅长张以坤任主编，财政部教材编审小组成员、湖南省会计学会理事、湖南财经专科学校副教授蒋武主审，岳阳财校张国球、彭平锋、黄红球、何克平、谢德保、冯铁辉、刘云、刘玲艺编写。

由于我们对新的财务会计制度还学习不够，理解不深，加之编写时间有限，书中如有疏漏和不妥之处，恳请读者批评指正。

湖南省财政厅人事教育处

1993年2月

目 录

第一章 概 论.....	1
第一节 企业财务会计的意义和内容	1
第二节 会计假设和会计原则	4
第三节 记帐原理	17
第四节 企业财务会计工作的组织	33
第二章 货币性资产和结算业务	37
第一节 概 述	37
第二节 现金管理和核算	39
第三节 银行存款的管理和核算	44
第四节 转帐结算方式及其核算	49
第五节 应收及预付款项的核算	63
第三章 存 货	78
第一节 概 述	78
第二节 存货的盘存制度	81
第三节 存货的计价	83
第四节 存货的明细分类核算	85
第五节 存货按实际成本计价的总分类核算	99
第六节 存货按计划成本(或售价)计价的总分类核算	110
第七节 低值易耗品和包装物的核算	118
第八节 存货的清查	127
第四章 固定资产和在建工程.....	130
第一节 概 述	130

第二节	固定资产增加和减少的核算	134
第三节	固定资产折旧的核算	145
第四节	固定资产租赁的核算	152
第五节	固定资产盘盈和盘亏的核算	158
第六节	在建工程的核算	161
第五章	无形资产、递延资产和其他资产	166
第一节	无形资产的核算	166
第二节	递延资产和其他资产的核算	173
第六章	对外投资	177
第一节	概 述	177
第二节	短期投资的核算	178
第三节	长期投资的核算	181
第七章	流动负债与长期负债	190
第一节	概 述	190
第二节	流动负债的核算	191
第三节	长期负债的核算	196
第八章	成本与费用	203
第一节	概 述	203
第二节	直接材料成本的核算	213
第三节	直接工资成本的核算	214
第四节	制造费用和期间费用的核算	217
第五节	制造成本法	218
第九章	营业收入、税金、利润及利润分配	222
第一节	营业收入的核算	222
第二节	销售税金的核算	236
第三节	利润的核算	244
第四节	利润分配的核算	249
第十章	所有者权益	254

第一节 概 述	254
第二节 国有企业和联营企业所有者权益的核算	255
第三节 股东权益的核算	260
第十一章 外币业务	270
第一节 概 述	270
第二节 外币业务的核算	275
第十二章 财务报告	290
第一节 概 述	290
第二节 资产负债表	291
第三节 损益表	294
第四节 财务状况变动表	296
第五节 财务情况说明书	306
第十三章 企业解散和清算	308
第一节 概 述	308
第二节 企业解散与清算的核算	311
附录一	315
附录二	324

第一章 概 论

随着社会的发展,会计已由萌发、形成阶段发展到成熟、深化阶段,并已成为经济管理的重要组成部分。所谓会计,是通过收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动,是一种以价值运动为对象的管理活动。企业会计是会计分工出现的一种产物,它是企业经营决策的基础。企业财务会计则是企业会计的重要组成部分。

第一节 企业财务会计的意义和内容

一、企业财务会计的意义

企业通过生产经营过程实现其职能,会计是其生产经营不可缺少的手段。从管理这个角度上讲,企业在进行生产经营时,要着重考虑所得与所失的问题,要将所得与所失进行比较。这种比较离不开算帐,而算帐又是以记帐为前提,以编制财务报告为最终手段的。因此,以会计凭证为始到财务报告为终这种会计工作程序与内容就构成了企业会计的一大主体。它也称为企业财务会计的基本实务。

所谓企业财务会计,就是企业按照企业会计准则,以已发

生的价值运动为对象,运用货币形式,通过会计循环,向企业外部利害关系人报告财务状况和经营成果所需信息的一个会计分支。企业财务会计因以编制财务报告为工作终点而得名。它与管理会计并列,形成企业会计的两大分支。

企业财务会计以提供定期的财务报告为主要手段,以企业外部的投资者、债权人等为主要服务对象,以向外界人士或机构陈报有关企业的获利能力和财务状况为主要职能,所以又称对外报告会计。但应指出的是,企业财务会计的这项对外服务的分工,是建立在对内核算的基础之上的,也就是说,对外报告的应是本企业核算产生的资料,而不是其他东西。因此企业财务会计应该是既对内又对外,对内核算是基础,是手段,对外报告是目的,是主导。通过对外陈报的该企业财务能力,即营利能力和偿债能力。据此,以供所有权拥有者和潜在的投资者作出业绩评价,有利于投资决策;也可供银行及其他债权人了解企业现状和潜力,以作出信贷决策;还可供税务机关核定税额和证券管理机构实施证券管理等等。为了取信于企业外部的报告使用者并保障他们的权益,使会计资料具有通用性,国家在传统会计程序的基础上颁布了一套处理企业财务会计各种问题的制度和法规,即《企业财务通则》和《企业会计准则》,并要求企业财务会计的整个程序,必须恪守会计准则。为了保证做到这一点,必要时企业编制的财务报告应接受外界注册会计师的审查,并作出评价,签署意见。审查合格者,才为社会公众所接受。

企业财务会计通过把企业日常发生的大量经济业务加以记录、分类和汇总,并整理加工成既系统又相互联系的综合数据资料,即编成财务报告,以报告与解释某个特定经济实体某

一时期的财务经营情况。这有利于企业管理者,外界有关部门和人士进行经营决策;有利于促进企业加强经济管理,不断提高经济效益;有利于贯彻执行国家的财经方针政策;有利于维护所有者的权益。

二、企业财务会计的内容

企业财务会计的内容,主要决定于企业的生产经营特点,也就是决定于企业的社会分工,同时还要受企业组织形式的影响。在介绍企业财务会计的内容之前,需简要地阐明企业的内容。企业是指在再生产过程中执行生产和流通职能的经济组织,在法律上,它是独立的经济法人。我国企业是我国社会主义市场经济的基础单位。企业,依照社会分工可区分为各个不同部门的企业。如工业企业、农业企业、交通运输企业、商业企业、服务性企业等;按照组织形式的不同可区分为独资企业(国有企业、私营企业、外资企业)、联营企业、股份制企业等。我们主要概述一下按社会分工区分的各部门企业的内容。

工业企业的主要经营特点是生产商品、创造价值。它的生产经营活动,一般包括供应过程、生产过程和销售过程。供应过程是商品生产的准备阶段。这个过程主要是采购储备各种材料物资,为保证生产的正常进行作准备。生产过程是工业企业生产经营活动的中心环节,在生产过程中,生产者利用劳动资料对劳动对象进行加工,形成劳动产品。这个过程既是商品的制造过程,又是生产资料和活劳动的消耗过程,同时还是价值的增值过程。销售过程是工业企业生产经营活动的最后阶段。工业企业通过商品交换,向社会提供商品。同时使生产过程中物化劳动和活劳动的耗费取得补偿,并取得经营成果。

商业企业的主要经营特点是销售商品、实现价值。它的

经营活动,主要包括商品购进与商品销售两个阶段。商品购进阶段的主要经济业务内容有商品的购入、储存与调运。商品销售阶段的主要经济业务有商品批发销售与商品零售之分。商业企业以商品销售收入抵偿垫付的营业资金,并取得经营成果。

农业企业、交通运输企业、服务性企业等,它们各有自身的生产经营特点与内容,在此不一一分述。

一般而言,企业在生产经营过程中,都要涉及到现金(包括银行存款)收付,应收项目的变化、存货的进出、投资的入抽、负债的多少、所有者权益的增减等经济业务。所以,企业财务会计的内容一般包括现金(含银行存款),应收项目、存货、投资、负债、所有者权益的核算以及财务报告的编制。

应当指出,由于企业的生产经营特点不同,或者组织形式的不同,它们的经济业务的内容不尽相同。因此,不同的企业,企业财务会计的内容也不尽相同。

第二节 会计假设和会计原则

在会计领域中,存在着一些未知因素,需要对这些未知因素进行某种形式的确定。在会计事项处理中,客观上有规范化、科学化的要求。解决好这些问题,是开展会计工作的前提。这就涉及到会计假设和会计原则的问题。

一、会计假设

会计假设就是对会计领域中某些未确知的尚无法正面加以论证的事物,所作出的合乎事理的逻辑推断。

在长期的会计实践中,人们发现会计领域里存在着一些

目前尚无法确知或难以论证的事物。如会计服务的对象是什么?其服务范围有多大?服务对象能否长期存在下去?什么时间进行会计核算的总结?用什么作为核算的计量单位,其尺度怎样确定?这些事物的确定与否直接影响会计工作的开展。通过实践,人们认为对这些事物必须作出合乎情理的假设。当然这些假设决不是毫无根据的虚构与幻想。这些合乎事理的逻辑推断,就是从空间范围上看,会计都应有一个为之服务的会计实体;从时间长河上看,会计实体的经营活动一般会长期持续进行;在持续经营过程中,会计能按期分割分期核算;会计在以货币作为主要计量单位时并要假设币值是不变的等等。只有建立这些基本假设(或假定),会计工作才能开展进行。否则,会计工作便无从着手。

(一) 会计主体假设

会计主体又称会计实体,就是指进行会计工作所必须为之服务的一个特定实体。会计主体假设就是指任何一个独立的经济实体,都需要用会计为之服务,在社会上都应假设为一个会计实体。会计实体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业某一特定部分,也可以是一个具有经济业务和特定非营利单位等。

会计主体的确定,为会计工作划定了空间范围。会计主体假设旨在使每一个会计主体同它的所有权拥有者相分离,以保证会计工作的独立性。也就是说,任何会计主体不仅独立于其他会计主体,而且也独立于其本身的所有权拥有者之外。这样无论是对于营利组织还是非营利单位,也无论是对于特定的企业(如工厂、股份有限公司、联营公司等),还是企业的特定部分(如分公司、分处、部门等)。会计所反映和处理的乃是

一个特定独立实体的经济业务。而不是所有权拥有者的个人财务活动,更不是其他主体的经济业务。

会计主体假设,可以使各社会主义企业单位正确地反映其财产和对外所负的债务,准确地计算它在经营中获得的收益或所遭受的损失。而不致于纠缠在哪些经济业务该核算,哪些经济业务不该核算等问题上。从而为经营决策提供有用的信息。

(二)持续经营假设

持续经营假设就是指企业在可以预见的将来经营活动能继续进行下去。也就是说,在会计处理上我们假设企业在预见的时期内不会破产,不会进行清算。任何企业开业之始,总是设想能持续经营下去,而且兴旺发展。事实上,大多数企业是能长期继续经营的,但也不排除企业在一定情况下出现合并、分拆或停止经营。如经营不善而破产倒闭。企业经营活动能否持续下去,在会计处理上是完全不同的。

持续经营假设的确立,为会计工作的连续奠定了基础。经营能持续地进行,会计工作将连续下去,企业的财产估价、费用的分配及收益的确认问题就能解决。例如,企业经营中可供长期使用的固定资产,它们的价值在会计上之所以能采用使用年限法分期提取折旧费,就是以持续经营假设为前提的。一些费用之所以能采取跨期分配的方法,一些收益之所以能确认,都是因为持续经营的假设。

持续经营假设要求企业按原定的用途去使用现有的资产,要按现时承诺的条件去清偿债务。通常会计报表上不计现有资产与负债的变现价值。也就是说,一个企业的各项资产、负债都要在继续经营的基础上去进行估价,只要不面临破产

的局面,对于企业的各项经济业务就应按时间顺序长期连续地进行处理。如有迹象表明,某个企业因不能履行它所承担的各种义务而难以为继,则持续经营假设不再成立,以此为基础的会计原则和处理方法亦应作相应的变更。届时,作为破产(停业)企业应在清算的基础上进行估价,按清算价格评估资产抵偿债务,采用别于正常会计处理程序和方法处理破产(停业)清算业务。持续经营假设,对正常经营企业在资料的收集和處理上使用的会计程序,均能保持一定的稳定性,达到正确反映的要求。

(三) 会计期间假设

所谓会计期间假设,就是企业持续经营过程中为会计核算需要人为地划分的时间段落。也就是说,会计核算工作在连续进行的同时,还必须分时间阶段进行总结和报告企业的财务状况和经营成果。

任何会计主体,在持续经营的前提下,经营活动就会持续不断地无限期进行下去,因为时间本身是具有不间断性的。从理论上说,一个企业的经营结果,只能在该企业最后结束之时,在变卖了所有资产,清偿了所有债务的基础上,将结算后多余的现金超过投资者投资的部分作为净收益,不足的部分作为亏损,这才是全部经营收益的结果。然而,这种一次性的最后总结,不能为日常的经营管理提供及时有效的会计信息,不利于促进企业加强经营管理,也不利于实施经营决策。因此,为了充分发挥会计的决策基础作用,对于企业川流不息的经济活动,必须设法定期地予以计量、登记和陈报,就需要把不间断经营过程按管理和核算的要求人为地划分为若干时间阶段,以便反映出各期间的经营效果。

会计期间假设的目的,是为了及时满足企业内部和外界经营决策的需要,分时间段落定期结算帐目,编制财务报告,以便经常检查、考核企业的财务状况和经营成果,及时发现问题、解决问题。因此,会计期间假设要求各会计期间的经济活动应相对独立,各会计期间的资料应严格区分。会计期间通常为一年,我国采用的是历年,即以公历1月1日至12月31日为会计年度。在一个会计年度结束时,企业要编制年度财务报告。大多数企业因各种各样的用途和原因还要按季、按月编制财务报告或会计报表。会计期间无论怎样划分,各相应的会计期间要相对一致,否则不便于进行比较。

由于会计期间是人为地划分的时间段落,在一个会计期间内,企业各项资产和权益的变动,常与现金收入和支出的实际情况不吻合。同时,划分了会计期间,经营过程中陆续取得的营业收入就得分期予以确认,而经营过程中不断发生的成本或费用就必须要在各期进行分配。这些问题集中起来,最终体现在各期损益的确定上。如何从这一基本点出发,处理企业的经济业务,由于存在着两种不同的标准从而形成了两种会计处理基础,即收付实现制和权责发生制。它们是处理企业会计事项的准绳。

1、收付实现制

收付实现制亦称现金基础。它是按收入和费用是否在本会计期间已经收入、付出现金(包括银行存款),而不管其应否计入本期损益为标准,来处理有关经济业务的一种会计处理基础。在这种会计处理基础上,企业收到现金(或银行存款)才记为收入,付出现金(或银行存款)就记作费用,即收入和费用都记入实际现金(包括银行存款)收、付的当期,而不存在应

收、应付、预收、预付等款项的调整问题。这种处理虽然简单，但由于收入与费用之间不强调必然的因果关系，故对各期损益的确定不够合理。除个人及其专门职业者，规模很小的零售商店等采用这种基础以外，一般很少采用。

2、权责发生制

权责发生制亦称应计基础。它是按本会计期间发生的收入和费用是否应计入本期损益为标准，来处理有关经济业务的一种会计处理基础。在这种会计处理基础上，收入的确认在于是否已经赚得，即是否本期经营活动获得的成果，包括已收款项和应收款项，不以实际收到现金和银行存款为标准；费用的确认在于是否已经被用，即是否本期受益而应从本期收入中获得补偿，包括已付款项和应付款项，不以实际付出现金和银行存款为标准。这种处理强调了收入与费用之间的因果关系，按会计期间将两者结合起来计算损益，虽然在核算上复杂一些，却科学合理。因此一般企业均采用这种会计处理基础。

（四）币值不变假设

币值不变假设就是在正常的会计程序和财务报告中不考虑币值变动的因素，假定货币尺度不变动来处理会计事项的构想。

会计以价值运动为对象，价值运动需用适当的尺度来衡量，货币具有衡量价值尺度的职能。因此，会计需要以货币作为主要计量单位为决策者提供数据资料。货币作为价值的衡量尺度，它具有优于其他计量单位的综合能力，它可以把劳动量度和实物量度等换算成共同的可比的计量单位，为会计计量提供一个简单而普遍适用的手段。