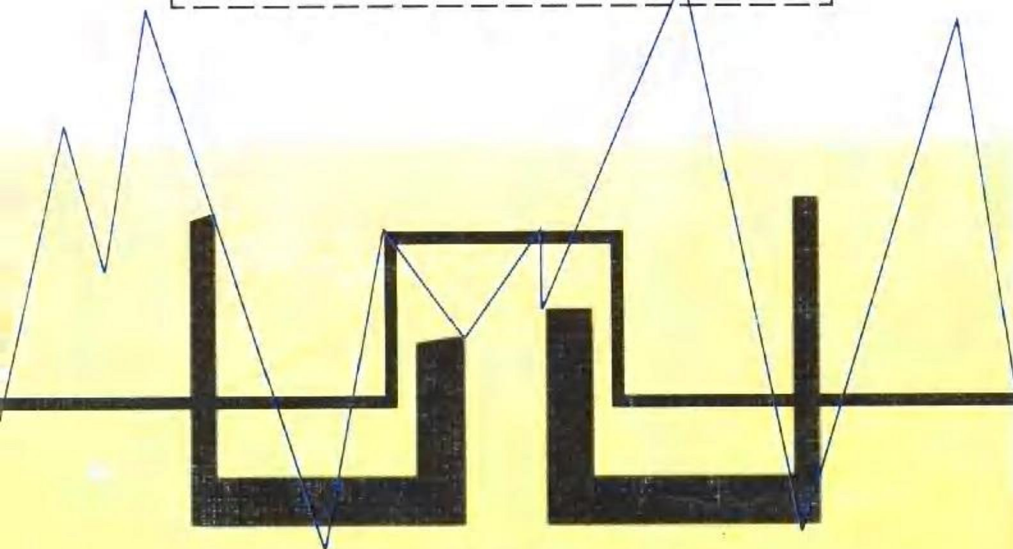


现代企业资金经营会计

XIANDAIQIYEZIJINJINGYINGKUAIJI



李伯兴 著

中国审计出版社

现代企业资金经营会计

李伯兴 著

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业资金经营会计/李伯兴著. - 北京: 中国审计出版社, 1999.5

ISBN 7-80064-786-2

I. 现… II. 李… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 (CIP) 数据核字 (1999) 第 21207 号

现代企业资金经营会计

李伯兴 著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

北京市密云县印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 14.75 印张 370 千字

1999 年 7 月北京第一版 1999 年 7 月北京第一次印刷

印数: 1-5000 册 定价: 24.00 元

ISBN 7-80064-786-2/F·547

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立和发展，企业真正成为了自主经营商品生产的经济实体，逐步建立了现代企业制度。从经济组织形式上看，现代企业主要是以有限责任公司和股份有限公司为代表，并朝着集团化的方向发展；从经营内容上看，已由过去的产品生产转化为实物商品生产和金融商品生产并重的方式。经济的发展促进了会计核算模式的根本性变化，从实践中证明了“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”的科学论断。会计在现代企业中，已经扮演起生成和提供会计信息的重要角色。它的核算内容由过去的偏重于实物的价值运动反映而转向为注重核算资金营运、投资方向、资金经营效益等内容。作者就是出于上述原因，撰写了这本适应于现代企业会计核算的论著《现代企业资金经营会计》。

《现代企业资金经营会计》从核算体系上改变了过去那种按会计岗位或者按会计要素构成进行论述的传统模式，取而代之的是按照资金营运的客观规律分篇章进行阐述的新型模式，该体系由六篇十七章构成，具体构成内容如下：

第一篇是“现代企业资金经营会计概述”。主要论述现代企业资金经营会计核算的特点、核算的内容和核算的要求。本篇包括现代企业经营会计核算的特征及内容、现代企业资金经营会计核算的基本要求两章。

第二篇是“筹集资金会计”。主要论述现代企业从有关渠道通过各种方式筹措自身所需资金的核算方法。本篇包括权益资金筹集核算、长期债务资金筹集核算、流动债务资金筹集核算、债

务重组核算和纳税会计核算五章。

第三篇是“投放资金会计”。主要论述现代企业把自己筹集到的资金根据自身的经营需要进行内部购买支付和对外投放使用的核算方法。本篇包括固定资产核算、其他长期资产核算、流动资产核算和对外投资核算四章。

第四篇是“消耗资金会计”。主要阐述现代企业在资金经营过程中发生各种资金耗费的核算方法。本篇包括生产成本核算和期间费用核算两章。

第五篇是“收回和分配资金会计”。主要论述现代企业把原来投放出去的资金组织回收和将收回的资金进行分配的核算方法。本篇包括收入核算和利润核算两章。

第六篇是“资金信息报告会计”。主要论述现代企业资金信息报告的编制方法和披露要求。本篇包括个别会计报表和合并会计报表两章。

《现代企业资金经营会计》采用了与目前众多会计论著不同的体系进行论述，因此，它具有以下几个方面的特点：一是具有超前性。本书在编写过程中，既以现行会计制度为依据，又不局限于现行会计制度，而是着眼于未来。一方面，它不仅反映了我国陆续出台的各项具体会计准则的精神，而且又根据社会主义市场经济发展的趋势，提出对现代企业中存续期较长的资产（如存货、对外投资、固定资产、无形资产等）都应当提取价值准备的主张，以弥补企业在经营过程中可能发生风险所造成的损失；另一方面，采用各行业通行使用的会计账户，增强了会计信息的可比性。从而在一定程度上体现了 21 世纪的市场经济规律对会计核算的要求。二是具有完整性。前已述及，本书虽然是按照资金营运规律分篇章进行编写的，但它实际上是从资金的筹集、投放、耗用、收回与分配诸环节上全面阐述企业所有经济业务的核算。从而可以帮助企业经营管理者 and 读者通过全面了解企业资金

经营所发生的经济业务以及在会计账户上反映的资金营运情况，领略企业如何才能经营好资金，怎样才能提高资金利用效率，怎样才能管好和用好资金等等。三是操作性较强。本书在行文过程中既注意资金经营核算原理的阐述，又侧重于会计实务和技术方法的介绍。在书中列举了大量的实际例子进行深入浅出地分析和描述，使读者通过阅读就有亲临其境之感。从而增强了本书的实用性。

由此可见，本书广泛地适用于企业财会人员的学习和使用，也可以作为在新时期下提高会计人员业务水平的培训教材，还可以作为广大企业管理人员、审计人员、注册会计师、注册审计师以及财经院校师生的参考读物。

本书在撰写过程中，得到了许多专家、教授及同仁的大力支持，也参考了许多国内外的有关文献、著作、论文和资料，吸取了不少学者的研究成果，在此一并表示由衷的感谢！同时我还要感谢中国审计出版社的张黎敏同志，他为本书的出版付出了辛勤的劳动。

由于写作时间匆忙，加之作者的能力和水平所限，书中难免存在欠妥之处，敬请广大读者批评赐教。

作 者

1999年4月

目 录

第一篇 现代企业资金经营会计概述

第一章 现代企业资金经营会计核算的特征及内容	(2)
第一节 现代企业资金经营会计核算的特点.....	(2)
第二节 现代企业资金经营会计的核算内容	(10)
第二章 现代企业资金经营会计核算的基本要求	(14)
第一节 会计准则	(14)
第二节 会计核算的基本前提	(19)
第三节 会计核算的一般原则	(21)

第二篇 筹集资金会计

第三章 权益资金筹集核算	(27)
第一节 吸收直接投资的核算	(27)
第二节 发行股票的核算	(37)
第三节 资本公积和留存收益转入资本的核算	(43)
第四章 长期债务资金筹集核算	(46)
第一节 长期借款的核算	(46)
第二节 发行债券的核算	(51)
第三节 其他长期债务的核算	(66)
第五章 流动债务资金筹集核算	(79)
第一节 借入性流动债务的核算	(79)
第二节 应付性流动债务的核算	(82)
第三节 其他流动债务的核算	(93)

第六章 债务重组核算 (97)

 第一节 债务重组概述 (97)

 第二节 债务人债务重组的核算..... (100)

 第三节 债权人债务重组的核算..... (114)

第七章 纳税会计核算..... (124)

 第一节 流转税会计..... (124)

 第二节 所得税会计..... (156)

 第三节 其他税会计..... (172)

第三篇 投放资金会计

第八章 固定资产核算..... (181)

 第一节 固定资产取得的核算..... (182)

 第二节 固定资产折旧的核算..... (191)

 第三节 固定资产减少的核算..... (198)

 第四节 固定资产价值减值的核算..... (204)

第九章 其他长期资产核算..... (206)

 第一节 无形资产的核算..... (206)

 第二节 递延资产的核算..... (216)

 第三节 其他资产的核算..... (218)

第十章 流动资产核算..... (220)

 第一节 存货性流动资产的核算..... (220)

 第二节 债权性流动资产的核算..... (241)

 第三节 货币性流动资产的核算..... (251)

第十一章 对外投资核算..... (273)

 第一节 对外投资概述..... (273)

 第二节 短期投资的核算..... (281)

 第三节 长期投资的核算..... (288)

第四篇 消耗资金会计

第十二章	生产成本核算	(308)
第一节	生产成本概述.....	(308)
第二节	生产成本的账务处理.....	(311)
第三节	产品成本的计算方法.....	(328)
第十三章	期间费用核算	(338)
第一节	管理费用的核算.....	(338)
第二节	营业费用的核算.....	(341)
第三节	财务费用的核算.....	(342)

第五篇 收回和分配资金会计

第十四章	收入核算	(344)
第一节	收入概述.....	(344)
第二节	商品销售收入的核算.....	(350)
第三节	劳务收入的核算.....	(360)
第四节	他人使用本企业资产取得收入的核算.....	(365)
第十五章	利润核算	(368)
第一节	利润形成的核算.....	(368)
第二节	利润分配的核算.....	(372)
第三节	以前年度损益调整的核算.....	(376)

第六篇 资金信息报告会计

第十六章	个别会计报表	(380)
第一节	资产负债表.....	(380)
第二节	利润表.....	(386)
第三节	现金流量表.....	(394)
第四节	资金信息披露要求.....	(416)

第十七章 合并会计报表..... (431)

 第一节 合并会计报表概述..... (431)

 第二节 合并资产负债表..... (437)

 第三节 合并利润表和合并利润分配表..... (451)

 第四节 合并现金流量表..... (459)

第一篇 现代企业资金 经营会计概述

资金是现代企业的物资基础，是贯串于企业整个生产经营过程的血液。资金营运的好坏不仅关系着企业的经济效益，而且也关系到企业的发展和存亡。为此，本篇主要是从总体上介绍企业资金的构成情况、资金经营核算的内容和对资金经营核算的要求等问题。

第一章 现代企业资金经营会计核算的特征及内容

第一节 现代企业资金经营会计核算的特点

一、现代企业资金的构成

在市场经济的条件下，现代企业从事的经营活动，实质上是一种商品经营活动，商品是使用价值和价值的统一体。在企业的再生产过程中，商品价值的货币表现就是资金。现代企业的资金可以从不同的角度来观察其构成状况。

(一) 按照资金的筹措方式不同，可分为权益资金和债务资金两种。

1. 权益资金

所谓权益资金，在股份制公司是指股东投入的资金；而在其他企业则是指投资者投入的资金。这些资金在我国的现行会计制度上一般统称为所有者权益（或股东权益，下同），即是指投资者对企业净资产的所有权。它包括投资者投入企业的资本（或股本）及持续经营中形成的经营积累，如资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。资本是企业在工商行政管理部门登记的注册资金，是各种投资者以实现盈利和社会效益为目的，用以进行生产

经营、承担民事责任而投入的资金。权益资金的特点是：不需要偿还，筹资风险小，但期望的报酬率高。因此，企业通过发行股票、吸收直接投资、内部积累等方式筹集的资金都属于企业的所有者权益。由于所有者权益一般不用还本，因而称之为企业的自有资金或主权资金。

2. 债务资金

债务资金是指债权人提供的资金。这种资金具体表现为企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。企业通过发行债券、银行借款、融资租赁等方式筹集的资金属于企业的债务资金。由于它到期要归还本金和利息，因而又称之为企业的借入资金或负债资金。企业采用借入资金的方式筹集资金，一般承担较大风险，但相对于权益资金而言，付出的资金成本较低。

(二) 按照资金使用期限的长短不同，可分为长期资金和短期资金两种。

1. 长期资金

长期资金是指企业可以长期使用的资金，它包括权益资金和长期债务资金两大类。前已述及，由于权益资金不需要归还，企业可以长期使用，因此它属于长期资金；除此之外，企业借入的长期借款、经营过程中形成的长期应付款项和应付债券等，也属于长期资金。在习惯上，通常是把可供使用一年以上的资金称为长期资金。长期资金主要投资于新产品的开发和推广、生产规模的扩大、厂房和设备的更新，一般需几年甚至十几年才能收回。长期资金通常采用吸收投资、发行股票、发行债券、长期借款、融资租赁、留存收益等方式来筹集。

2. 短期资金

短期资金是指只能供企业一年以内使用的资金，它主要包括企业取得的短期借款和经营过程中形成的短期债务等。短期资金主要投资于现金、应收账款、存货等，一般在短期内可收回。短

期资金常采用商业信用、银行流动资金借款等方式来筹集。

二、现代企业资金经营会计核算的特点

(一) 现代企业资金的特点

资金经营会计核算的特点取决于资金本身的特点。现代企业的资金，归纳起来具有价值性、市场性、风险性和流动性等特点。

1. 价值性。资金的价值性，是指企业可以利用资金作为尺度来衡量其他商品价值多少的手段。在市场经济条件下，资金经营虽然也要以实物商品为基础，但它更注重资金的价值性，因为只有运用资金的价值手段才能综合反映资金成本和收益状况，才能进行价值比较，实现资金经营增值的目标。

2. 市场性。资金的市场性，是指资金在其经营的过程中，必须要依托资金市场才能得以实现。资金市场是指资金融通的场所。广义的资金市场包括货币借贷、票据承兑和贴现、有价证券的买卖、黄金和外汇买卖、办理国内外保险、生产资料的产权交换等；狭义的资金市场一般是指有价证券市场，即股票和债券的发行和买卖市场。现代企业资金经营离不开资金市场，只有通过资金市场，才能检验资金经营效率的好坏，才能完成资金的产权交易，保证企业资金的供应。

3. 风险性。资金的风险性，是指资金在经营过程中由于某种原因使其不能恢复原有价值的可能性。资金的收益与风险是同时并存的，你要通过经营获得最大的收益，就必须冒一定的风险。资金风险主要有违约风险、生产风险和市场风险等。违约风险是指证券发行人破产而导致永远不能偿还的风险；生产风险是指资金投入生产后由于某种原因造成不能回笼或不能如数回笼资金的风险；市场风险是指由于资金市场上的价格波动而产生的风险。

4. 流动性。资金的流动性，是指企业资金的属性或称为资金的形态随着经营活动的不断地进行而发生变化的状态。从经营过程看，资金的活动过程应当经过筹集、投放、耗费、资金收回与分配等环节；从资金的形态上看，资金是以货币形态开始出现的，然后伴随着经营活动过程改变为实物形态或票证形态，最后又回到货币形态。资金的流动性，给资金经营会计核算提供了客观的内容。

（二）现代企业资金经营会计核算的特征

资金经营会计核算主要是围绕现代企业资金的特点进行核算的，它与一般的会计核算比较，有着以下显著的不同：

1. 充分运用稳健原则进行核算

稳健原则也称保守原则或谨慎原则，它是会计核算应遵循的一般原则之一。按照这个原则的要求，允许企业在一定的条件下对收益和费用进行合理的估计，即在确定费用和收益时，宁可预计可能发生的损失，而不预计可能发生的收益；在估计资产和负债时，如果不能准确地确定，宁可低估资产数额，高估负债数额。也就是说，会计人员在组织会计核算工作时，要低估资产和收益，高估负债和费用。

（1）稳健原则在我国会计中的应用。在相当长的时期里，由于国民经济活动是长期在计划经济体制下运行的，因此稳健原则在会计中一直难以得到体现。1993年，为了适应我国社会主义市场经济的发展，对原有的会计制度作了根本性的改革，改革的要求是，在总结我国传统会计经验的基础上，学习借鉴国际会计惯例，建立起适应社会主义市场经济需要的，同国际会计准则接轨的新的会计核算体系。因此，在我国的《企业会计准则》中第18条规定：“会计核算应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。”这是第一次明确了我国会计核算工作应遵循稳健原则。但在会计实务中，运用会计的稳健原则是极为有限

的，体现稳健原则的典型会计处理主要有两个方面：

①运用快速折旧法计提折旧。快速折旧法是指把固定资产的投资在短于其使用年限的期间内全部通过折旧形式计入费用尽快地收回来的一种折旧方法。1993 年会计制度改革后之所以明确可以采用快速折旧法，一是因为绝大多数的固定资产在全新时使用效率比较高，这样在最初几年的折旧费用也应该比较大；二是因为随着科技进步发生的无形损耗使得固定资产的大部分价值应在较短期限内要收回；三是因为企业采用快速折旧法实际上是减轻了前几年的所得税负担，就等于变相地得到了由国家提供无息贷款的好处，这样有利于机器设备的更新改造；四是因为在固定资产变旧时需要较多的修理费用，而采用快速折旧法，每年的折旧与修理费用总和比采用平均年限法平稳得多；五是为了与其他法规相配套，因为国务院颁布的《全民所有制工业企业转换经营机制条例》中已明确规定，企业按照国家统一规定有权选择具体的折旧方法，如果制度只规定平均年限法和工作量法这两种直线法，企业就没有选择的余地，企业有权选择折旧方法就会成为一句空话，因此新会计制度规定了双倍余额递减法和年数总和法两种快速折旧方法。企业采用快速折旧法，表明在固定资产使用的前期高估费用而低估了收益，这正是会计稳健原则的具体体现。

②对应收账款提取坏账准备。坏账损失是指因债务人破产或者死亡，以其破产后的剩余财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收账款。应收账款的产生是一种商品货币化后的产物。因为在商品交易过程中，商品的发出与货款的收回往往是不能同时进行的。应收账款在债务人由于各种原因无法偿还时，债权人就可能无法收回或不能如数如期收回账款，从而蒙受损失。为了增强企业的风险意识，促进企业及时处理坏账损失，1993 年出台的会计制度明确规定企业对应收账款可以提取坏账准备金。具体的会计处理方法是：企业按一定比例估计坏账损失，同时计入费用和

坏账准备，形成坏账准备金；当年实际发生的坏账损失冲减坏账准备金；年末坏账准备金余额占应收账款的比例高于或低于规定的比例时，年终应予以调整；收回的已确认核销的坏账，则应增加坏账准备金。

(2) 资金经营会计更加充分运用了稳健原则。稳健原则之所以说资金经营会计中得到更加充分的应用，是因为现代企业的资金具有风险性和市场性等特点。因此资金经营会计除了运用现行企业会计的快速折旧法和对应收账款提取坏账准备外，还对存货的计价采用“成本与市价孰低法”，对短期投资计提跌价准备，对长期投资计提减值准备，对固定资产计提价值减值准备，对无形资产计提价值减损准备等。

①对存货的计价采用“成本与市价孰低法”。成本与市价孰低法是指对各种产成品、商品和材料物资的计价，在其成本低于市价时，要求按成本计价，在成本高于市价时要求按市价计价。对存货计价采用成本与市价孰低法，其目的就是为了少计存货的账面价值，多计当期成本费用，少算本期的账面利润。在一般情况下，存货是按历史成本计价的，但当存货的计价下降时，售价也会下跌，如果仍按历史成本计价，企业必然蒙受跌价损失。从会计理论角度上分析，主要存在两个方面的问题：一是不符合配比原则，因为由于存货的市价下降，企业持有的存货在日后使用或出售时的价值或收入就会相应地减少，而事实上这种损失在价格下降的期间就已经形成了，但将它人为地推迟到存货销售时才加以确认，显然是不符合收入与费用相配比原则的；二是不能正确地反映各期的利润状况，因为对存货的市价低于成本的损失，没有在当期费用中加以确认，而延续到下期反映，这样就出现当期少计费用而虚增利润，下期情况则相反，这就不能正确地反映各期的财务状况和经营成果。由此可见，在成本高于市价时仍按历史成本对存货进行计价，恰恰与稳健原则相悖。为此，在资金