

最新 财务会计与财务分析

主编 刘圆 副主编 林肇福

经济管理出版社





最新财务会计与财务分析

主 编 刘 圆
副主编 林肇福

011/609

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 467304

分类号 F275.2/41

经济管理出版社

责任编辑 孟昭宇

版式设计 蒋 方

责任校对 张晓艳

图书在版编目 (CIP) 数据

最新财务会计与财务分析/刘圆主编. —北京: 经济管理出版社, 1998. 10

ISBN 7-80118-698-2

I. 最… II. 刘… III. ①财务会计②会计分析 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 27931 号

最新财务会计与财务分析

主 编 刘 圆

副主编 林肇福

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京牛山世兴印刷厂

850×1168 毫米 1/32 印张: 10.5 260 千字

1998 年 10 月第 1 版 1999 年 1 月北京第 2 次印刷

印数: 5001 — 10000 册

ISBN 7-80118-698-2/F · 662

定价: 15.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

编委会名单及分工

主 编 刘 圆

副主编 林肇福

编 委 胡 珊 刘成竹 艾 军

第一章、十二章、十三章、十四章由林肇福执笔；第二章、四章由艾军执笔；第三章、五章由刘成竹执笔；第六章、十章、十一章由胡珊执笔；第七章、八章、九章由刘圆执笔。全书由刘圆、林肇福进行修改、总纂和定稿。

前 言

汇现行会计制度中尚予保留的内容。这样做的目的是使教材既着眼于会计改革发展的将来，又能反映当前运行中的会计制度的要求，从而加强教材的现实操作性和向新会计制度转轨的连贯性。

二、实用性强

本书在阐述会计的基本理论和基本方法的同时，特别注重实务操作内容，对具体会计业务，举例详尽而深入。无论是对初学者掌握会计业务知识，还是使在职会计人员提高业务能力，都会有所补益。

三、适用面广

本书在内容的编排上，从会计要素归结到会计报表。为了适应当前形势的需要，又写进合并会计报表和财务分析的内容，使本书更具有广泛的应用层次：它既可作为高等院校或中专学校财会专业的教科书，又可作为在职会计人员和经济管理人员岗位培训的教材，还可作为报考初级、中级会计职称考试人员的自学参考书。

由于时间仓促，加之编写人员水平有限，疏漏错误之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1998年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计职能.....	(1)
第二节 会计要素.....	(2)
第三节 会计准则.....	(4)
第二章 货币资产	(8)
第一节 现金的核算.....	(8)
第二节 银行存款的核算.....	(11)
第三章 应收、应付结算款项	(17)
第一节 应收帐款.....	(17)
第二节 应收票据.....	(27)
第三节 预付帐款和其他应收款.....	(31)
第四节 应付帐款.....	(33)
第五节 应付票据.....	(36)
第六节 预收帐款和其他应付款.....	(38)
第四章 存货	(40)
第一节 存货的概念与确认.....	(40)
第二节 原材料按实际成本核算.....	(48)
第三节 原材料按计划成本核算.....	(52)
第四节 委托外单位加工材料的核算.....	(57)
第五节 低值易耗品与包装物的核算.....	(58)
第六节 自制半成品、产成品的核算.....	(62)
第七节 存货的清查.....	(64)

第五章 投资	(67)
第一节 投资的内容及其分类.....	(67)
第二节 短期投资.....	(70)
第三节 长期投资.....	(76)
第六章 固定资产	(91)
第一节 固定资产概述.....	(91)
第二节 固定资产的取得.....	(95)
第三节 固定资产折旧.....	(102)
第四节 固定资产修理.....	(108)
第五节 固定资产的处置.....	(111)
第六节 固定资产清查.....	(114)
第七节 固定资产经营租赁.....	(116)
第七章 无形资产与递延资产	(118)
第一节 无形资产.....	(118)
第二节 递延资产和其他资产.....	(128)
第八章 流动负债	(132)
第一节 短期借款的核算.....	(132)
第二节 应付工资和应付福利费的核算.....	(133)
第三节 应交税金的核算.....	(137)
第四节 其他流动负债的核算.....	(158)
第五节 或有负债.....	(159)
第九章 长期负债	(161)
第一节 长期借款.....	(161)
第二节 应付债券.....	(163)
第三节 长期应付款.....	(168)
第四节 住房公积金.....	(172)
第十章 所有者权益	(176)
第一节 所有者权益概述.....	(176)

第二节	独资企业的所有者权益·····	(180)
第三节	合伙企业的所有者权益·····	(182)
第四节	股份公司所有者权益·····	(192)
第十一章	利润的取得和分配 ·····	(199)
第一节	利润的取得·····	(199)
第二节	所得税·····	(211)
第三节	利润分配·····	(219)
第十二章	财务报表 ·····	(223)
第一节	财务报表概述·····	(223)
第二节	资产负债表·····	(225)
第三节	损益表·····	(231)
第四节	现金流量表·····	(239)
第十三章	财务分析 ·····	(273)
第一节	财务分析的作用与要求·····	(273)
第二节	财务比率分析·····	(276)
第三节	趋势分析和综合分析·····	(293)
第十四章	合并会计报表 ·····	(304)
第一节	合并会计报表概述·····	(304)
第二节	合并资产负债表·····	(307)
第三节	合并损益表·····	(312)
第四节	合并利润分配表·····	(318)
第五节	合并现金流量表·····	(321)

第一章 总论

第一节 会计职能

会计职能是指会计工作的作用，会计的基本职能是反映和监督。

一、会计的反映职能

会计的反映职能是反映企业的经济活动，为有关人提供信息。会计的反映职能又称核算职能，会计核算的内容有以下七个方面：

1. 款项和有价证券的收付。
2. 财物的收发、增减和使用。
3. 债权债务的发生和结算。
4. 资本、基金的增减和经费的收支。
5. 收入、成本、费用的计算。
6. 财务成果的计算和处理。
7. 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

二、会计的监督职能

会计的监督职能是指监督企业的经济活动，维护财经制度和财经纪律。会计监督的内容按我国会计法规定，包括以下四个方面：

（一）监督会计资料的真实可靠

会计机构和会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。

（二）监督经济业务的合法性

会计机构和会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理。

（三）监督企业财产的安全和完整

会计机构和会计人员发现帐簿记录与实物款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权进行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理。

（四）监督财经法规和财经纪律的执行

会计机构和会计人员认为是违法的收支，应当制止和纠正；制止和纠正无效的，应当向单位领导人提出书面意见，要求处理。单位领导人应当自接到书面意见之日起十日内作出书面决定，并对决定承担责任。

会计的核算职能和监督职能是相互联系，溶为一体的。反映是首要的、基本的职能，在反映的过程中监督，在监督的条件下反映。

第二节 会计要素

会计要素是指会计核算的具体对象，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项内容。

一、资产负债表要素

资产、负债和所有者权益列示在资产负债表中，又称资产负债表要素。

（一）资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量并能给企业带来未来经济效益的经济资源。包括现金、财产物资、各种应收、预付款项和专利权、商标权等其他权利。

（二）负债

负债是企业承担的能以货币计量，在未来将以资产或劳务偿付的债务。包括长短期借款，发行的债券和各种应付、预收款项。

(三) 所有者权益

所有者权益又称股东权益，是指投资人对企业净资产的要求权。在会计核算上，所有者权益等于企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益的数额取决于资产和负债的计量，不能单独确认。因此，资产和负债的真实性决定了所有者权益的可靠性。如果企业高估资产或低估负债，则所有者权益被人为夸大，反之，所有者权益则被人为压低。

二、损益表要素

收入、费用和利润列示在损益表中，又称损益表要素。

(一) 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。收入有以下两个特征：

1. 收入最终导致资产的增加。
2. 收入最终导致所有者权益的增加。

(二) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用有下列两个特征：

1. 费用最终导致资产的减少。
2. 费用最终导致所有者权益的减少。

(三) 利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。利润是企业各项收益与费用、损失、支出相抵后的差额。利润的数额由收入和费用所决定，也不能单独确认和计量。如果企业多计收入或少计费用，则使利润虚增；反之，少计收入或多计费用，则把利润隐瞒。

三、会计等式

反映各会计要素之间数量关系的等式，叫做会计等式。会计等式揭示了各会计要素之间的联系，是复式记帐、试算平衡和会

计报表的理论依据。

在会计期初，企业的资产、负债与所有者权益之间的数量关系如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

在会计期间内，企业一方面取得收益，另一方面发生费用，在结转利润之前，各会计要素之间的数量关系如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

到会计期末，将本期收益和费用结转后，上述会计等式又恢复为期初形式。

第三节 会计准则

会计准则分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。《企业会计准则》是基本会计准则，具体会计准则，目前已发布实施的有《企业会计准则——现金流量表》和《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》，其他的正在制定之中。

《企业会计准则》的内容有会计核算的基本前提，会计核算的一般原则，会计要素和财务报告。会计要素上一节已述，财务报告在十二章介绍，本节只介绍前两个部分。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设，是指会计核算的前提条件。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体假设规定了会计核算内容的空间范围，会计所提供的信息，反映的是同一特定主体的财务状况和经营成果，不能混杂其他会计主体的会计要素。

(二) 持续经营

持续经营假设，是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。它明确了会计工作的时间范围。持续经营前提是企业选择会计处理方法与程序的基础，如果企业在近期合并式破产，会计报表就不能按会计基本准则的规定来编制，而应采用合并、破产清算的程序和处理方法。

（三）会计期间

会计期间假设，是指将企业持续不断的经营过程人为的分割成一定的期间，以便分期向有关人提供会计信息。会计期间分为年度、季度和月份，我国以日历年度为会计年度。

（四）货币计量

货币计量假设，是指会计核算以货币为计量单位，并假设币值保持不变。《企业会计准则》规定，我国的会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，也应当折为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求，是会计核算工作应遵循的原则规范。《企业会计准则》规定，我国会计核算的一般原则有十二项，包括两部分内容：会计信息的质量要求和计量、确认的一般原则。

（一）会计信息的质量要求

1. 真实性。真实性又称客观性，是指会计核算必须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。真实可靠是会计信息的生命，如果会计核算资料失真，必然造成信息使用者的决策失误。

2. 相关性。相关性又称有用性，是指会计核算提供的资料要同信息使用者的决策相关连，应满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强

内部经营管理的需要。

3. 可比性。可比性是指会计核算应按照规定的会计处理方法进行，使不同企业提供的会计指标口径一致、相互可比。可比性是会计信息使用者比较不同企业财务状况和经营成果的客观要求。

4. 一贯性。一贯性是指同一会计主体会计处理方法前后期应当一致，不得随意变更，如有变更应在财务报告中说明变更原因及产生的影响。一贯性使同一会计主体不同时期的会计信息相互可比，便于分析会计信息的发展趋势。

5. 及时性。及时性是指会计核算及时进行，以便会计信息的及时利用。

6. 明晰性。明晰性又称可理解性，是指会计记录和报表应当清晰明了，便于理解和利用。

7. 重要性。重要性是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果，对于重要的经济业务应当单独反映。

(二) 计量和确认的一般原则

1. 权责发生制原则。权责发生制是指对于归属期与收付期不相一致的收入和费用，应当以其归属期作为确认计量的标准。凡是当期已经实现的收入和已经发生的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。会计核算以权责发生制为基础，能够更正确地反映特定会计期间的财务状况和经营成果。应收应付、预收预付和待摊预提帐户的设置，都是贯彻权责发生制的需要。

2. 配比原则。配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。收入和费用之间存在着因果关系，任何一项经营收入的取得，都必然发生一定数量的资源耗费，为了正确地计算和分析经营成果，应将取得某项收入而发生的耗费，计入与该项收

入相关的费用，并在同一会计期间进行记录和反映。

3. 谨慎原则。谨慎原则又称稳健性原则，是指对需要采用估计方法加以计量的会计要素，在会计处理上应采取谨慎的态度，尽可能选用不高估资产和收益，不低估负债和费用的处理方法，以减少企业的财务风险。

4. 历史成本原则。历史成本原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价，物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。采用历史成本进行核算，使资产的确认建立在实际交易的基础上，便于确认和检查，促使会计信息的真实可靠，防止计量确认的主观随意性。

5. 划分收益性支出和资本性支出原则。划分收益性支出和资本性支出原则是指会计核算应合理划分收益性支出与资本性支出，以正确计算当期损益。

所谓收益性支出是收益期在一年以内的支出，应计入当期损益；所谓资本性支出是收益期在一年以上的支出，应计入有关的长期资产。如果将收益性支出作为资本性支出，必然使当期费用减少，当期利润增加；如果将资本性支出作为收益性支出，必然使当期费用增加，当期利润减少，破坏了配比原则，影响了利润计算的准确性。

第二章 货币资产

货币资产是指企业中的以货币的形态存在的那部分资产。在企业的生产经营过程中，它的支付能力最强，流动速度最快，同时也最容易发生问题。因而，成为企业流动资产管理的重要内容。

第一节 现金的核算

一、现金核算的基本要求

我国会计中的现金，是指企业的库存现金，包括库存的人民币与外币。为了配合执行宏观货币政策，国家对企业使用现金的范围及条件加以限定，并制定了相关政策。企业在使用现金的时候，应严格遵守国家的规定。

（一）现金管理的有关规定

根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》，企业应在下列范围内支付现金：①职工工资、津贴。②个人劳务报酬。③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各项奖金。④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款。⑥出差人员必须随身携带的差旅费。⑦结算起点（1 000 元）以下的零星支出。⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业应在下列范围内收入现金：①剩余差旅费和归还备用金等个人的交款。②对个人或不能转帐的集体单位的销售收入。③不足转帐起点（1 000 元）的小额收款。

（二）现金的库存限额