

现代工商企业管理基础课程系列教材 总主编 王方华

GSG^L 7

工商企业财务会计



GONGSHANG QIYE
CAIWU KUAIJI

主 编 张振权

副主编 徐永超 卞毓生

山西经济出版社

现代工商企业管理基础课程系列教材 总主编 王方华

7

工商企业财务会计



GONGSHANG QIYE
CAIWU KUAIJI

主 编 张振权

副主编 徐永超 卞毓生



山西经济出版社

78056

书 名： 工商企业财务会计

作 者： 张振权 主编

出 版 者： 山西经济出版社(太原市并州北路 69 号·
邮编:030001·电话:4044102)

发 行 者： 山西经济出版社发行
新华书店经销

印 刷 者： 铁三局印刷厂

开 本： 850×1168 1/32

印 张： 11.25

字 数： 278 千字

印 数： 0001—3000 册

版 次： 1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

书 号： ISBN 7—80636—292—4/F·288

定 价： 21.00 元

责任编辑：寇志宏 复 审：王宏伟 终 审：李肖敏

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的基本理论.....	(1)
第二节 会计方程式与会计循环.....	(7)
第三节 复式记账法	(11)
第二章 速动资产	(25)
第一节 货币资金的核算	(25)
第二节 短期投资的核算	(40)
第三节 应收及预付款项的核算	(42)
第三章 存货	(56)
第一节 存货概述	(56)
第二节 材料按实际成本计价的核算	(58)
第三节 材料按计划成本计价的核算	(68)
第四节 其他存货的核算	(75)
第四章 长期股权投资	(96)
第一节 长期投资概述	(96)
第二节 股票投资的核算	(99)
第三节 债券投资的核算	(105)
第五章 固定资产	(109)
第一节 固定资产分类及计价	(109)

第二节	固定资产取得的核算	(113)
第三节	固定资产减少的核算	(119)
第四节	折旧的性质与有关规定	(122)
第五节	固定资产修理核算和明细分类核算	(129)
第六章	无形资产、递延资产及其他资产	(136)
第一节	无形资产的性质	(136)
第二节	无形资产的核算	(138)
第三节	递延资产及其他资产的核算	(143)
第七章	负债	(147)
第一节	流动负债的核算	(147)
第二节	长期借款的核算	(157)
第三节	债券的发行和核算	(160)
第八章	成本和期间费用	(171)
第一节	生产费用的核算	(171)
第二节	制造成本计算方法	(209)
第三节	期间费用	(224)
第九章	收入、利润和分配	(233)
第一节	收入的核算	(233)
第二节	利润的核算	(240)
第三节	利润分配的核算	(249)
第十章	所有者权益	(255)
第一节	所有者权益的概述	(255)
第二节	投入资本的核算	(256)

第三节 公积金的核算	(260)
第十一章 会计报表	(266)
第一节 会计报表概述	(266)
第二节 资产负债表	(268)
第三节 损益表	(279)
第四节 现金流量表	(283)
第十二章 合并会计报表	(313)
第一节 合并会计报表的形成及编制范围	(313)
第二节 合并资产负债表	(316)
第三节 合并损益表和合并分配表	(320)
第四节 合并工作底稿和合并会计报表	(326)
第五节 合并现金流量表	(335)
第十三章 企业的终止与清算	(337)
第一节 企业终止与清算概述	(337)
第二节 终止与清算的会计处理	(340)
第三节 产权转让解散方式的会计处理	(346)

第一章 概论

本章提要

会计是以货币为主要计量单位,综合反映经济活动的过程和结果,并对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。会计的职能是反映、监督、参与经营决策。会计的目标是为有关方面提供经济信息。

本章主要阐述会计准则、会计方程式和会计循环,借贷记账法的账户结构,账户的对应关系和会计分录,借贷记账法的账户结构,账户的对应关系和会计分录,试算平衡,总分类账和明细分类账的平行登记等内容。

第一节 会计的基本理论

一、会计的基本概念

(一)会计的意义

会计是以货币为主要计量单位,综合反映和监督经济活动的过程和结果,并对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

物质资料的生产是人类赖以生存和社会发展的基础,任何生产者总希望以尽可能少的消耗来获得尽可能多的生产成果,满足社会和人民日益增长的物质和文化生活的需要。为此,人们就要

对生产耗费和劳动成果进行观察、记录、计算和分析对比,就需要有会计。

会计从它产生时起,只是生产职能的附带部分,随着社会分工和社会生产的不断发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理活动。随社会生产的发展,生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂,使会计从财务收支、实物数量的记录和计算,发展到用货币作为计量单位,通过记账算账对经济活动过程及其结果进行反映和监督。

随着科学技术的突飞猛进,生产规模日益社会化,作为管理重要组成部分的会计日益被人们所重视。现代社会中企业的规模越来越大,生产经营日趋复杂,企业之间竞争更加激烈,跨国公司的大量涌现。这些新情况迫切要求会计利用资料,根据当前条件和对未来发展情况进行预测分析,选择最优方案进行决策,并在生产经营活动过程中,按照目标进行严格的管理,随时发现和纠正生产经营过程中的偏差,以实现和超过预期的目标,来提高企业的经济效益,实现所有者财富的最大化。

总之,客观实践证明,经济愈发展,会计愈重要,生产越现代化,规模越扩大,越是需要会计对经济活动进行反映、监督、并参与经营决策。

现代科学技术的发展,对会计提出了更高的要求,促进了会计学,会计技术的发展,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。传统会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

(二)会计的目标

随着我国社会主义市场经济体制和国际资本市场的形成和发展,国家经济调控,企业内部经营管理及与企业相关的各个方面,都需要利用会计信息,执行自己的职责,保障自己的利益。所以,反映会计主体经济活动信息所要达到的是:

1. 为国家宏观经济管理提供会计信息

企业经济是整个国民经济的一个重要组成部分。企业经济效益的好坏,直接影响整个国民经济的稳定和发展,在社会主义市场经济条件下,国家通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,仍是十分必要的,宏观经济管理所需要的信息,大部分来源于会计信息,所以,会计信息是宏观经济管理所需资料的基础。

2. 为内部经营管理提供会计信息

会计是企业内部重要的信息系统。准确可靠的信息,使管理者能加强企业内部的经营管理,进行合理的决策,提高企业的经济效益,增强在市场上的竞争能力,为企业内部管理提供诸如资金、成本、利润等方面的会计信息,是会计工作的一个重要方面。

3. 为有关各方面了解企业财务状况及经营成果提供会计信息

在市场经济条件下,企业的经济关系错综复杂,政府、投资者、债权人等方面都与企业的生产经营活动存在着密切的关系。企业投资者和债权人出于对他们投入资金的安全完整及能否在投资上获得相应的收益而关心企业的财力和盈利情况。政府为维护正常的经济秩序,依法征税,也需了解企业的经营状况。由于这些有关各方不直接参与企业的经营活动,只能通过企业提供的会计信息来得到。

二、会计的准则

从传统会计到现代会计所建立起来的会计准则,是会计发展到一定阶段的必然结果,也是各国会计国际化的趋势。随着我国转变国家经济管理职能,发展市场经济的需要,随着所有制形式多样化及对外开放的需要,会计资料和会计报表应具有较大的可比

性,才能提供统一、有效的信息。制定和实施会计准则,可以为各行业会计制度制定提供依据,为我国会计国际化趋势奠定基础。

会计准则也称会计原则,是指导处理会计实务的规范性要求,反映和表达会计工作与会计信息应达到的质量标准。它是会计主体制定单位会计制度和处理会计事务的基本依据。我国颁布的《企业会计准则》适用于设在我国境内的所有企业。设在境外的中国投资企业也应按本准则向国内有关部门编报财务报告。主要包括以下内容:

(一)会计核算的前提条件

会计核算的前提条件也称会计假设。是对会计核算中某些难以确切界定的问题,根据正常的情况和趋势作出合理的判断。主要有:

1. 会计主体

凡是独立组织会计工作,独立核算,独立编制会计报表的单位为会计主体。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业的各项生产经营活动。

2. 持续经营

会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假定它现时的组织形式和按既定方针及原定目标,长期不断地经营下去。只有在正式确定不再继续经营时,才能改变原来的会计处理办法。

3. 会计期间

会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

4. 货币计算

会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但精制的会计报表应当

折算人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

(二)会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算工作应遵循的规范,是对会计核算工作的基本要求。

1. 真实性原则

会计核算应当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。会计核算只有做到真实,才能确保会计信息的质量,才能经得起事后检查验证。

2. 相关性原则

会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面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。企业提供的会计信息符合会计信息使用者的要求,才能使有关方面作出经济决策。

3. 可比性原则

会计核算应当按照国家统一规定的处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。不同企业之间,对相同的经济业务采用相同的会计处理方法,才能根据掌握的会计信息,进行比较分析,作出正确判断。

4. 一贯性原则

会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更,如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。一贯性原则的目的是为了使不同会计期间的财务报表具有可比性,以便正确地分析企业经营情况和财务状况的变化及发展趋势。

5. 及时性原则

会计核算应当及时进行。这一原则要求对经济活动及时进行会计处理和将会计信息及时地传送出去,使会计信息具有时效性。

6. 明晰性原则

会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。这一原则要求会计人员提供的信息,简明扼要,清楚易懂,不致发生差错和误解。

7. 权责发生制原则

会计核算应当以权责发生制为基础。在确定某一会计期间的收入和费用有两种不同的标准,即收付实现制和权责发生制。收付实现制下,对收入和费用的入账是按照款项实际收到或付出的日期为标准来确定它们的归属期。而权责发生制要求收入、费用以“实际发生”作为记账基础。具体地说,凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用,不论其款项已经收入或付出,都不应作为当期的收入和费用处理。

8. 配比性原则

收入与其相关的成本、费用应当相互配比。要求计入本期的收入与相应的费用、支出保持相同的核算口径。不仅在反映的时间上相配比,而且在反映的对象上也相互配比,才能正确计算利润和亏损。

9. 谨慎性原则

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。谨慎性原则也称稳健性原则,它通常针对经济活动中的不确定因素,充分估计到可能发生的风险和损失,尽量少计或不计可能发生的收益。

10. 实际成本原则

各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。按实际成本计价,因为是在交易发生时取得的,会计数据真实可靠,便于核算,事后具有可验性。

11. 划分收益性支出和资本性支出的原则

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。支出的效益仅影响本会计年度的收益性支出,如销售费用、管理费用、财务费用等,可从当期实现的收入中得到补偿。支出的效益影响若干会计年度的资本性支出如固定资产、无形资产等,应采用折旧、摊销的方式在其获益期内逐步转销。

12. 重要性原则

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。重要性原则就是对经济业务的会计处理区别主次。对重要的经济业务分别核算,单独反映,并在会计报告中重点说明。对次要的经济业务,在不影响会计信息真实的前提下可适当简化。

第二节 会计方程式与会计循环

一、会计要素

会计要素是对会计核算对象的具体分类,是会计用以反映财务状况,确定经营成果的因素。我国《企业会计准则》中明确会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项。

(一)资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产包括:

1. 流动资产。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、存货等。

2. 长期投资。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。

3. 固定资产。指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产。指不能全部记入当年损益,应当以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

6. 其他资产。指除以上各项目以外的资产。

(二)负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债包括:

1. 流动负债。指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债。指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三)所有者权益

所有者权益是企业投资人对净资产的所有权。企业的总资产减去企业负债后的余额,即为净资产的数额。企业的所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(四)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,包括基本业务收入和其他业务收入。

(五)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括企业直

接为生产商品和提供劳务等发生的直接材料、直接人工、间接费用,为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用、财务费用,为销售和提供劳务而发生的销售费用等。

(六)利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

二、会计方程式

上述会计要素,在数量上存在着特定的基本关系,用公式表示,通常称为“会计方程式”,也称为“会计等式”或“会计平衡式”

一个企业要进行正常的生产经营活动,必须由投资者投入一定的经营资金或实物。这些资金和实物在会计上被确认为资产。企业的资产总额必然等于投资者的投资额。用公式来表示:资产 = 权益

但是在一般企业的经营活动中,总会产生各种各样的负债,在这种情况下,企业资产的总额就不是全部属于投资人的了,其中的一部分需要用来偿还债权人,所以,企业的所有者权益是资产总额减去负债后的净资产。用公式表示:

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

即

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

企业的目标是要从生产经营活动中获得收入,实现盈利。但在获得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定当期实现的利润,用公式表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

而利润的增加总是要表现为资产的增加或者负债的减少,同样利润的增加也表明所有者权益的增加,所以,可以得出下面的会

计方程式：

资产 = 负债 + (所有者权益 + 收入 - 费用)

即

资产 = 负债 + (所有者权益 + 利润)

利润经分配后,则会计方程式仍表现为：

资产 = 负债 + 所有者权益

由于该方程式全面地反映了各会计要素之间的关系,因此会计方程式是会计复式记账、会计核算和编制会计报表的基础。

一个企业在生产经营活动中,必然要发生各种各样的经济业务,每项经济业务的发生必然要引起各会计要素的增减变化。但是,不管怎样增减变化,都不会破坏上列会计方程式。

三、会计循环

任何会计主体都以会计分期为前提,把生产经营延续不断的时间,划分为会计期(月、季、年)。在每一会计期内,会计工作也是周而复始,循环往复的,这种周而复始的会计工作程序,称为会计循环。

进行会计工作,必须在发生经济业务后填制或取得凭证,登记账簿,然后编制会计报表。其基本模式就是：

凭证→账簿→会计报表

会计循环的具体步骤为：

1. 填制或取得原始凭证,经审核无误后,编制记账凭证。
2. 登记账簿。将记账凭证中应借应贷的金额,记录到序时账和分类账中。分类账包括总分类账和明细分类账。要在总分类账和所属明细分类账中记入到相应的借方和贷方。
3. 调整账目。根据权责发生制的要求,对收入费用进行调整,编制调整分录,记入有关账户。

4. 结账。编制结账分录,将有关收入费用账户全部结清,同时结出本期利润,结出资产、负债所有者权益的本期发生额和余额。

5. 对账。将总分类账与所属明细分类账进行核对相符,将总分类账与日记账核对相符。

6. 试算平衡,编制会计报表。试算平衡后,根据账户记录编制会计报表。

会计电算化后,会计循环还是要遵循这一程序进行。

第三节 复式记账法

一、复式记账法的概念

各企业要把经济业务发生和完成的情况记到账户中去,就必须应用复式记账方法。所谓复式记账法就是在每一项经济业务发生以后,必须以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。

由于每一项经济业务的发生,都会引起各会计要素的增减变动。在会计方程式中,如果其中一项发生变动,另外一项或几项也会随之发生等值的增减变动。各企业的经济业务是多种多样、千变万化的,但资金增减变化不外乎以下几种情况:

1. 资产和负债及所有者权益双方同时等额增加;
2. 资产和负债及所有者权益双方同时等额减少;
3. 资产方等额有增有减;
4. 负债及所有者权益方等额有增有减。

所以,必须以相等的金额,同时在两个或两个以上的有关账户中相互联系地进行登记。这样不仅可以完整地反映出资金运动的