

企业财务会计

广州市财政局

再 版 前 言

为配合会计改革和新会计制度的实施，我局于一九九三年组织有关专家编写了《会计专业知识统考培训教材》。随着改革不断深入，税制改革，外汇管理体制等重大改革措施陆续出台。给会计核算提出了很多新的要求。为此，我们在广泛听取教学单位意见的基础上，组织有关专家对教材进行适当修订。现予再版，作为今后会计证考试统考指定培训教材。

广州市财政局

一九九四年二月

目 录

《企业财务会计》

第一章 绪论.....	(1)
第一节 会计和会计准则.....	(1)
第二节 基本会计准则的主要内容.....	(2)
第二章 货币性资产和结算业务的核算	(10)
第一节 货币性资产的核算	(10)
第二节 结算业务的核算	(19)
第三节 外币业务的核算	(40)
第三章 存货的核算	(46)
第一节 存货的概念及其分类	(46)
第二节 存货的计价	(47)
第三节 存货收发的凭证	(52)
第四节 存货明细分类核算	(54)
第五节 存货按实际成本计价的收发总分类核算 ...	(57)
第六节 材料存货按计划成本计价的收发总分类核算 ...	(64)
第七节 低值易耗品与包装物的核算	(69)
第四章 固定资产与在建工程的核算	(78)

第一节	固定资产概念和分类	(78)
第二节	固定资产的计价	(79)
第三节	固定资产增加的核算	(81)
第四节	固定资产折旧的核算	(84)
第五节	固定资产减少的核算	(91)
第六节	固定资产租赁的核算	(93)
第七节	固定资产修理与盘存清查的核算	(95)
第八节	在建工程核算	(99)
第五章	无形资产与递延资产的核算	(103)
第一节	无形资产的核算	(103)
第二节	递延资产的核算	(107)
第六章	对外投资的核算	(110)
第一节	对外投资的种类	(110)
第二节	短期投资的核算	(111)
第三节	长期投资的核算	(113)
第七章	流动负债和长期负债的核算	(121)
第一节	流动负债的核算	(121)
第二节	长期负债的核算	(134)
第八章	产品成本的核算	(146)
第一节	成本费用的概述	(146)
第二节	生产费用的分类	(150)
第三节	成本费用核算帐户的设置	(153)
第四节	生产费用计入产品成本的程序和方法	(162)
第五节	成本计算对象的确定与成本计算方法	(179)
第六节	产品成本计算的品种法	(181)
第七节	产品成本计算的分批法	(191)

第八节 产品成本计算的分步法.....	(194)
第九章 营业收入、利润及其分配的核算.....	(211)
第一节 营业收入.....	(211)
第二节 营业税金.....	(219)
第三节 利润与利润分配的核算.....	(224)
第十章 所有者权益的核算.....	(241)
第一节 资本金及资本金制度.....	(242)
第二节 投入资本的核算.....	(243)
第三节 资本公积的核算.....	(246)
第四节 盈余公积的核算.....	(249)
第十一章 会计报表.....	(252)
第一节 编制会计报表的一般要求.....	(252)
第二节 资产负债表.....	(253)
第三节 损益表.....	(264)
第四节 利润分配表.....	(270)
第五节 财务状况变动表.....	(271)
附 考试命题大纲.....	(281)
习 题.....	(284)

《企业财务会计》

第一章 会计准则

第一节 会计准则的性质和结构

1. 会计准则的性质

会计准则是会计核算工作的规范，是制定各类会计核算制度的依据。我国的会计准则是我国会计法规体系的重要组成部分。对企业的会计核算具有法律的约束力，与其他有关财政经济法规具有同样的严肃性和强制性。

2. 会计准则的结构

会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是关于会计核算的基本要求，它体现会计核算的基本规律，主要包括：总则、会计核算的一般原则、会计要素准则和财务报告等内容。基本准则是会计制度的基本依据。

具体准则是就会计核算的各项业务，所作的具体规定，是企业进行会计核算工作的直接依据。具体准则包括两个主要部分，一是就各个行业和部门具有共性的基本会计核算业务所作的规定；二是就特殊行业（如金融行业、石油天然气行

基本准则——指导性准则覆盖面广，既严格

业等)的会计业务所作的规定。有关的具体准则财政部计划在 1995 年前制定发布,基本形成我国会计准则体系。

第二节 基本会计准则的主要内容

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据,它是人们在长期会计实践中,逐步掌握和总结而形成的。我国的会计核算基本前提,包括:

(一) 会计主体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。凡是有经济业务发生在任何特定企业,都需要进行独立核算成为一个会计主体。会计主体认为企业的经济活动是独立于企业的投资者。它要求:会计核算所提供的信息只能反映进行该会计核算的某个特定主体的财务状况和经营成果。只有这样,企业自主经营才有意义,独立核算才可能存在,自负盈亏才有依据。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将永久地延续下去。换言之,会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算,它所拥有的资产,将按既定的目的在正常经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务,也将如期偿还。正是在这一前提条件下,才可以建立起会计计量和确认的原则,解决很多常见财产计价和收益确定问题。如果没有持续经营的前提,会计核算的各种方法就可能被打乱,会计的许多基本准则和

方法程序也难以成立。

(三) 会计分期

现代化企业的生产经营活动是持续川流不息的，为了充分发挥会计管理的积极作用，为了向企业的投资者、债权人及国家财税部门及时提供经营情况等信息，不可能等到企业全部经济活动都结束、各项资产已转化为资金、各项负债都清还完毕进行结算帐目，编制会计报表。所以会计核算应当人为地将持续不断的生产经营活动划分为间距相等会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结转和编制会计报表。

以一年为会计期间的称为会计年度。会计年度可以以日历年度作为会计年度，也可以以某一日开始日至 365 天为一会计年度，确定的会计期间还可根据需要划分为更短的会计期间，我国会计准则规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一会计年度，即以每年一月一日至十二月三十一日为一会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

(四) 货币计量

货币计量要求对所有会计核算对象采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况，具体包括两方面内容：①财产物资可用实物计量单位，但在会计核算时唯有采用货币计量单位，才能系统全面性连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。②我国境内以人民币为记帐本位币，有外币收支的企业，也可以用某种外币作为记帐本位币，但向中国有关方面编送会计报表时，必须折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，是指会计核算及由此产生的会计信息的基本要求，包括对会计信息的质量要求，以及一些基本的确定、计量和报告原则。会计信息应当主要满足国家、社会有关方面和企业自身三方面的需要。会计能否真正满足以上需要主要取决于会计信息的质量和数量。因此，在会计准则中采用一般原则的形式明确规定会计信息的质量要求：

客观性 真实性。即企业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。

2. 相关性。即企业会计核算提供的信息应当符合国家、社会宏观经济管理的要求，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业自身经营管理的需要。

3. 可比性。即会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标一致，相互可比。

4. 一贯性。即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，应将变更情况、原因及对企业的财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

5. 及时性。即会计核算应当及时进行。

6. 重要性。即财务报告应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。

7. 明晰性。即会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

会计信息质量高低取决于会计核算工作的质量水平，《企业会计准则》为了统一和提高会计核算工作质量水平，还提出了以下技术性规范的要求：

8. 权责发生制原则。即会计核算在确定某一会计期间收

入和费用时，以收入和费用的归属期为标准确定应记入本期的收入和费用，以便正确反映企业各时期的经营成果。

9. 配比性原则。即会计核算中应将收入与相关的成本、费用进行配比，只反映经营收入而不考虑为取得这些收入而垫支的费用，是不可能科学准确地计算当期的损益。

10. 划分收益性支出和资本性支出原则。收益性支出带来的效益是近期的，只涉及一个会计年度或一个营业周期；而资本性支出带来的效益是长期的，通常超过一个会计年度或一个营业周期。收益性支出，在会计处理上通过费用成本帐户反映，资本性支出，在会计处理上应通过资产帐户反映，这样才能正确计算企业资产价值和经营损益。

11. 实际成本计价原则。在会计核算中，每项财产物资应当按照取得时的实际成本计价，实际成本核算原则要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响，有助于各项资产、负债项目确认与计量结果的检查与控制，同时使收入占费用的配合建立在实际交易的基础上，能够促进会计核算与会计信息的真实可靠。

12. 谨慎性原则

在市场经济条件下，会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用，用出合理预计。为此，会计准则规定企业可以采用后进先出法，提取坏帐准备，加速折旧等。

三、会计要素准则

会计要素准则，是指企业在会计核算中对各项会计要素进行确认，计量、记录和报告时应当遵循的基本要求。

会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信

息资料,客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类,而会计要素就是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类,是会计对象基本的,主要的组成部份,所以通常称为会计要素。

《企业会计准则》将会计要素划分为六项。

(一) 资产。指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、债权和其他权利。它们是企业从事经营的物质基础,并以各种具体形态分布或占用在经营过程的各个方面,按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(二) 负债。指企业所承担的能以货币计量、需以资产或货币偿付的债务。负债按偿付期长短分为流动负债和长期负债。

(三) 所有者权益。指企业投资人对企业净资产的所有权,它在量上实际就是企业的全部资产减去全部负债后的净额。具体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。

(四) 收入。指企业在销售商品、产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。指企业在生产经营过程中发生的各种耗费,具体包括能直接计入生产经营成本的直接费用,应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。

(六) 利润。指企业在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。

六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系，由此而形成会计方程式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 和 $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 是企业营运资金运动的静态形式，而 $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ 则是营运资金运动的动态形式。企业在经营活动中，收入与费用的发生，势必影响利润的增减变动趋势，即可能是企业资产与所有者权益同时增加或企业资产与所有者权益同时减少，营运资金运动最终影响资产和所有者权益增减变动，经过一个会计时间，会计方程式可用如下方程式表示：

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

这里所表述的资产是一个会计期间经营后的资产结果。其净增加额或其减少额主要受收入减费用的结果影响。

四、附工业企业常用会计科目和商业企业常用会计科目。

本类资产	101	41	银行存款	101	41
其他资产	102	42	其他资产	102	42
流动资产	103	43	流动资产	103	43
长期资产	104	44	长期资产	104	44
流动资产	105	45	流动资产	105	45
流动资产	106	46	流动资产	106	46
流动资产	107	47	流动资产	107	47
流动资产	108	48	流动资产	108	48
流动资产	109	49	流动资产	109	49
流动资产	110	50	流动资产	110	50
流动资产	111	51	流动资产	111	51
流动资产	112	52	流动资产	112	52
流动资产	113	53	流动资产	113	53
流动资产	114	54	流动资产	114	54
流动资产	115	55	流动资产	115	55
流动资产	116	56	流动资产	116	56
流动资产	117	57	流动资产	117	57
流动资产	118	58	流动资产	118	58
流动资产	119	59	流动资产	119	59
流动资产	120	60	流动资产	120	60
流动资产	121	61	流动资产	121	61
流动资产	122	62	流动资产	122	62
流动资产	123	63	流动资产	123	63
流动资产	124	64	流动资产	124	64
流动资产	125	65	流动资产	125	65
流动资产	126	66	流动资产	126	66
流动资产	127	67	流动资产	127	67
流动资产	128	68	流动资产	128	68
流动资产	129	69	流动资产	129	69
流动资产	130	70	流动资产	130	70
流动资产	131	71	流动资产	131	71
流动资产	132	72	流动资产	132	72
流动资产	133	73	流动资产	133	73
流动资产	134	74	流动资产	134	74
流动资产	135	75	流动资产	135	75
流动资产	136	76	流动资产	136	76
流动资产	137	77	流动资产	137	77
流动资产	138	78	流动资产	138	78
流动资产	139	79	流动资产	139	79
流动资产	140	80	流动资产	140	80
流动资产	141	81	流动资产	141	81
流动资产	142	82	流动资产	142	82
流动资产	143	83	流动资产	143	83
流动资产	144	84	流动资产	144	84
流动资产	145	85	流动资产	145	85
流动资产	146	86	流动资产	146	86
流动资产	147	87	流动资产	147	87
流动资产	148	88	流动资产	148	88
流动资产	149	89	流动资产	149	89
流动资产	150	90	流动资产	150	90
流动资产	151	91	流动资产	151	91
流动资产	152	92	流动资产	152	92
流动资产	153	93	流动资产	153	93
流动资产	154	94	流动资产	154	94
流动资产	155	95	流动资产	155	95
流动资产	156	96	流动资产	156	96
流动资产	157	97	流动资产	157	97
流动资产	158	98	流动资产	158	98
流动资产	159	99	流动资产	159	99
流动资产	160	100	流动资产	160	100

工业企业常用的会计科目

顺序 号	编号	名称	页 数	顺序 号	编号	名称	页 数
		一、资产类					
1	101	现金		32	209	其他应付款	
2	102	银行存款		33	211	应付工资	
3	109	其他货币资金		34	214	应付福利费	
4	111	短期投资		35	221	应交税金	
5	112	应收票据		36	223	应付利润	
6	113	应收帐款		37	229	其他应交款	
7	114	坏帐准备		38	231	预提费用	
8	115	预付帐款		39	233	待扣税金	
9	119	其他应收款		40	241	长期借款	
10	121	材料采购		41	251	应付债券	
11	123	原材料		42	261	长期应付款	
12	128	包装物					
13	129	低值易耗品		43	301	三、所有者权益类	
14	131	材料成本差异		44	311	实收资本	
15	133	委托加工材料		45	313	资本公积	
16	135	自制半成品		46	321	盈余公积	
17	137	产成品		47	322	本年利润	
18	138	分期收款发出商品				利润分配	
19	139	待摊费用		48	401	四、成本类	
20	151	长期投资		49	405	生产成本	
21	161	固定资产				制造费用	
22	165	累计折旧		50	501	五、损益类	
23	166	固定资产清理		51	502	产品销售收入	
24	169	在建工程		52	503	产品销售成本	
25	171	无形资产		53	504	产品销售费用	
26	181	递延资产		54	511	产品销售税金及附加	
27	191	待处理财产损益		55	512	其他业务收入	
		二、负债类		56	521	其他业务支出	
		短期借款		57	522	管理费用	
28	201	应付票据		58	531	财务费用	
29	202	应付帐款		59	541	投资收益	
30	203	预收帐款		60	542	营业外收入	
31	204					营业外支出	

表 1-2 商品流转企业常用的会计科目

序号编号	名 称	序号编号	名 称
一、资产类		33 2203	应付帐款
1 2101	现金	34 2204	预收帐款
2 2102	银行存款	35 2205	代销商品款
3 2109	其他货币资金	36 2209	其他应付款
4 2111	短期投资	37 2211	应付工资
5 2112	应收票据	38 2214	应付福利费
6 2113	应收帐款	39 2221	应交税金
7 2114	坏帐准备	40 2223	应付利润
8 2115	预付帐款	41 2229	其他应交款
9 2119	其他应收款	42 2231	预提费用
10 2121	商品采购	43 2235	已收分期销货款
11 2123	库存商品	44 2239	特种储备资金
12 2127	受托代销商品	45 2241	长期借款
13 2128	商品进销差价	46 2251	应付债券
14 2129	商品削价准备	47 2261	长期应付款
15 2131	加工商品	三、所有者权益类	
16 2132	出租商品	48 2301	实收资本
17 2133	分期收款发出商品	49 2311	资本公积
18 2134	特种储备物资	50 2313	盈余公积
19 2135	材料物资	51 2321	本年利润
20 2136	包装物	52 2322	利润分配
21 2137	低值易耗品	四、损益类	
22 2139	待摊费用	53 2401	商品销售收入
23 2141	长期投资	54 2402	销售折扣与折让
24 2151	固定资产	55 2403	商品销售成本
25 2155	累计折旧	56 2404	经营费用
26 2156	固定资产清理	57 2405	商品销售税金及附加
27 2159	在建工程	58 2411	其他业务收入
28 2161	无形资产	59 2412	其他业务支出
29 2171	递延资产	60 2421	管理费用
30 2181	待处理财产损益	61 2422	财务费用
二、负债类		62 2431	投资收益
31 2201	短期借款	63 2441	营业外收入
32 2202	应付票据	64 2442	营业外支出

第二章 货币性资产 和结算业务的核算

第一节 货币性资产的核算

一、货币性资产的概念及内容

货币性资产是指企业的经营资金在周转过程中停留在货币形态的那部分资产。企业的货币性资产按其用途和存放地点不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金。现金是指企业在流通过程中能够直接使用的货币；银行存款是指企业存放在银行或银行或其他金融机构的各种存款；其他货币资金是指企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。

二、货币性资产核算的任务

根据货币性资产的特点及管理上的要求，货币性资产核算的主要任务是：

＜一＞反映监督企业贯彻、执行现金管理制度和结算制度，促使企业严格遵守制度收支货币性资产。

＜二＞正确、及时地核算货币性资产的收支动态和结存情况，保证其安全完整。

＜三＞反映监督企业财务计划执行情况，促使企业合理安排运用货币收支。

三、现金的核算

现金的管理制度

我国会计上所说的现金，是指企业的库存现金，包括库存的人民币和外币。企业在日常生产经营活动中，现金收支业务频繁，涉及面广，现金是流动性最大的一种货币资产。企业必须严格按照现金管理制度，做为现金出纳工作，并接受银行监督。

现金的管理制度主要包括以下几方面内容：

1. 规定现金的使用范围

根据现金管理暂行条例规定，企业只能在以下范围内使用现金，此外应通过银行办理转帐结算。

- (1) 支付职工工资、津贴；
- (2) 支付个人劳务报酬；
- (3) 根据国家规定颁发给个人的各种奖金；
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他现金支出；
- (5) 支付向个人收购农副产品的款项和其他物资的价款；
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费；
- (7) 现金支付限额（1000 元）以下的零星支出；
- (8) 中国人民银行规定的需要支付现金的其他支出。

2. 规定库存现金限额和送存银行的期限。

为了满足企业日常零星开支的需要，有利于加强对现金的管理，银行对每个企业的库存现金都要核定其限额。企业的库存现金限额，主要是企业正常开支的现金量，一般是不超过三——五天的日常开支的需要量核定。边远地区或交通不便地区的企业，可多于 5 天，但不得超过 15 天的日常零星开支。超过限额的现金，应及时于当天送存银行。企业向银

行送存现金，应在凭证上注明来源；支取现金，必须注明用途。用途不明或不符合制度规定的，银行有权拒绝办理现金的收付业务。

3. 规定不得坐支现金

坐支现金是指企业直接从本单位的现金收入中，支付现金。

为加强现金的管理和监督，企业未经银行批准，都不能在本企业的现金收入中坐支现金。实行不准坐支现金的规定，主要是有利于银行了解监督企业的现金收支情况，严格控制现金的流量。

4. 其他规定

不准用“白条”、抵充库存现金；不准保留帐外现金（小金库）；不准将公款现金以个人名义存入银行储蓄；不准发行变相货币和以票券代替人民币在市场流通等。

为了加强对现金的管理，企业现金的收入、支出和保管，应该由出纳人员负责办理。现金出纳与会计人员的责任必须分清，为贯彻内部牵制原则，在现金管理上，要严格执行帐、钱分管原则，实行相互制约。企业发生的每笔现金收付业务；必须经过审核无误的原始凭证据以编制“收款凭证”和“付款凭证”，经签证后出纳人员才能作为收付款的合法依据，据以办理现金的收付业务。出纳人员收付现金后，还应在所附的原始凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”的戳记，表示款项已经收付。经过审核签证后的收付款凭证，才据以登记现金日记帐和现金总帐。

<二> 现金收付的总分类核算

为了总括地反映和监督现金的收入、付出和结存情况，企