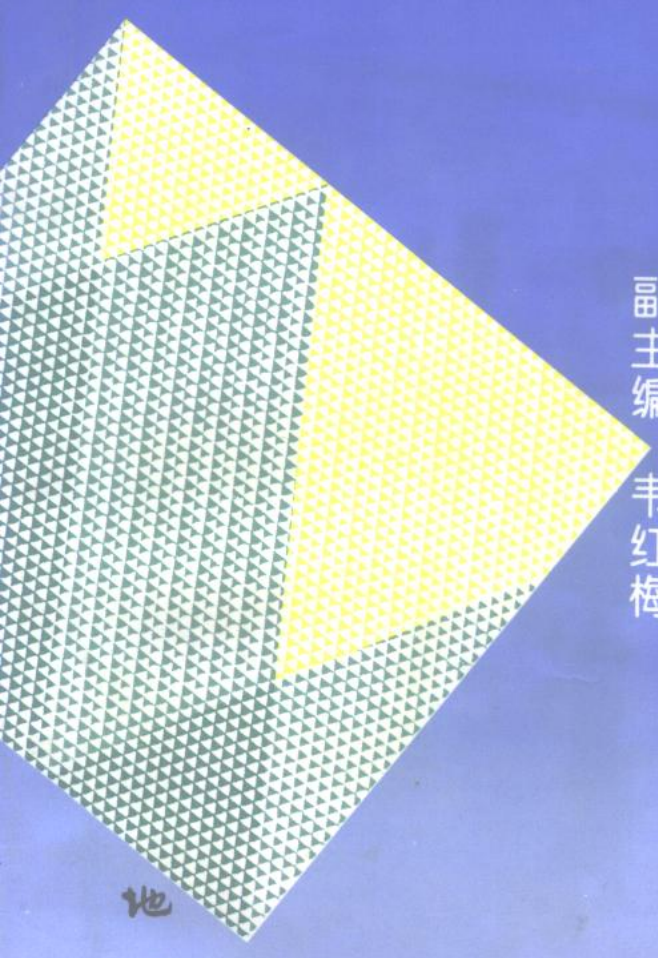


新编企业财务会计

主 编 扈继迅

副主编 韦红梅



地
质
出
版
社

304770

新编企业财务会计

主 编 扈继迅
副主编 韦红梅



地 质 出 版 社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

新编企业财务会计/扈继迅主编. -北京: 地质出版社, 1996. 9
ISBN 7-116-02151-5

I. 新… II. 扈… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 16520 号

0247/20



地质出版社出版发行

(100083 北京海淀区学院路 29 号)

责任编辑: 董占明 刘景春

*

河北省香河县印刷厂印刷 新华书店总店科技发行所经销

开本: $850 \times 1168^{1/32}$ 印张: 7.125 字数: 184000

1996 年 9 月北京第一版 • 1996 年 9 月河北第一次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 10.00 元

ISBN 7-116-02151-5

F · 62

序

为了适应改革开放和建立社会主义市场经济体制的要求，以颁发《企业财务通则》和《企业会计准则》为标志的我国会计制度改革正在深入进行，并且已经成为经济体制改革的一项重要内容。建立与国际会计惯例相协调的新的财务会计制度，有利于建立现代企业制度，推进企业转换经营机制，提高企业的经营管理水平和经济效益；有利于建立明晰的产权关系，正确评价企业的经营业绩；有利于完善投资环境，增强竞争能力，推动企业面向国内、国际两个市场。

结合《企业财务通则》、《企业会计准则》的实施和我国的税制改革，及时编写出新的会计教材，是培养符合现代化建设要求的高水平会计人员的需要，也是对目前从事财会工作的广大财会人员进行继续教育的需要。北京地质管理干部学院扈继迅同志主编的《新编企业财务会计》一书，以《企业财务通则》、《企业会计准则》和工业企业财务制度、会计制度为依据，并结合我国税制改革，对企业的会计核算内容作了全面、系统的介绍。本书作者在注重理论表述的同时也突出了实用性和可操作性，这对于广大财会人员和各类经济管理人员尽快掌握现行财会制度和操作方法无疑是一本很好的学习用书。我希望这本书的出版能够得到关心并愿意学习财务会计知识的朋友们的欢迎。

企业活动的根本目的是财产的增值，而企业财务工作是根据国家的方针、政策、财政制度，制定本单位的财务制度、财产管理办法、收支标准和各项定额，并据以计划、组织、调节、监督财产和资金的筹措、管理、分配和使用，以及正确处理各方面的

经济关系；企业会计工作是利用货币价值形式的计量，对经济活动和财务收支进行反映、核算、监督、预测和决策。由此可见，企业的财务和会计，都是对企业的资金和财产的增减变化进行价值管理，目的是追求财产的增值。因此可以说，企业的任何一项专业管理，都没有像财务会计这样涉及问题的综合性和根本性，同企业活动的根本目的紧紧连在一起。所以财务会计工作，实际上已经处于企业管理的中心地位。我希望这本书的出版，能够在提高广大朋友对财会工作重要意义的认识上有所帮助。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '王翔' (Wang Xiang), written in a cursive style.

1996 年 6 月

前 言

为了适应我国财务会计制度和税收制度的改革，满足大专院校财经类专业会计课程和在职人员自学的需要，我们编写了这本教材。本书可作为各类财经院校、成人高校、夜校、干部培训学校的教学用书，也可作为在职财会人员、审计人员的自学用书。

本书由扈继迅担任主编，韦红梅担任副主编。第一、九章由韦红梅编写；第二章由董普编写；第十一章由高孝伟编写；第三、四、五、六、七、八、十章由扈继迅编写并负责统稿。姜世民、王玉翠对本书进行了审定，王希凯为本书作序，在此深表谢意。

由于编者水平有限，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 6 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计准则	(5)
第三节 会计对象和会计要素	(9)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(11)
第五节 会计方法和会计循环	(15)
第二章 会计核算基础知识	(18)
第一节 会计恒等式与复式记帐	(18)
第二节 会计凭证	(23)
第三节 会计帐簿	(30)
第四节 会计核算形式	(41)
第三章 流动资产	(49)
第一节 现金的核算	(49)
第二节 银行存款的核算	(52)
第三节 短期投资的核算	(56)
第四节 应收及预付款项的核算	(59)
第五节 存货的核算 (上)	(66)
第六节 存货的核算 (下)	(71)
第四章 长期投资	(85)
第一节 长期股票投资的核算	(86)
第二节 长期债券投资的核算	(88)
第三节 其他投资的核算	(91)
第五章 固定资产	(94)
第一节 固定资产的分类	(94)
第二节 固定资产的计价	(96)
第三节 固定资产增加的核算	(98)

第四节	固定资产减少的核算	(102)
第五节	固定资产折旧的核算	(104)
第六节	固定资产修理的核算	(109)
第六章	无形资产及递延资产	(111)
第一节	无形资产的核算	(111)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(115)
第七章	负债	(117)
第一节	负债概述	(117)
第二节	流动负债的核算	(120)
第三节	长期负债的核算	(128)
第八章	所有者权益	(139)
第一节	所有者权益概述	(139)
第二节	实收资本的核算	(141)
第三节	公积金和未分配利润的核算	(143)
第九章	费用与成本	(147)
第一节	费用与成本概述	(147)
第二节	待摊费用与预提费用的核算	(147)
第三节	生产成本与制造费用的核算	(149)
第四节	期间费用的核算	(154)
第五节	所得税的核算	(155)
第十章	收入、利润及其分配	(159)
第一节	产品销售收入的核算	(159)
第二节	利润的核算	(166)
第三节	利润分配的核算	(170)
第十一章	会计报表	(172)
第一节	会计报表概述	(172)
第二节	资产负债表	(178)
第三节	损益表	(187)
第四节	财务状况变动表	(198)
第五节	合并会计报表	(210)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

人类要生存，社会要发展，就需要进行物质资料的生产。人们在进行生产活动时，一方面创造出物质财富，获得一定的劳动成果；另一方面就要发生劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。在任何社会形态中，人们在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，获得尽可能多的劳动成果，以提高经济效益。为达到这个目标，就必须在不断改进生产技术的同时，对劳动耗费与劳动成果进行记录、计算，并且加以比较和分析。这样就产生了会计。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，不论是在中国还是外国，都是很早以前就产生了。不过起初它只是作为“生产职能的附带部分”，即由生产者在生产时间之余附带把收支情况记录下来，只有当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的并由专职人员从事的工作。

随着社会生产的发展，管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所记录、计算和考核的内容、范围，及所要达到的目的要求，都在不断地发展和变化，它所应用的原则、方法及技术在逐步发展和日趋完善。尤其是随着电子计算机技术引入会计领域，以及现代数学、现代管理学与会计的结合，更使会计在工艺上、内容上及作用方面发生了深刻变化。这样，较为完善的现代会计便逐渐形成了。基于上述情况，由于人们对会计本质有不同认识，在中外会计界，尚无一个统一而完整的会计定义。因此，就必须从会计工作的实践出发，来说明什么是会计。这样，首先要

了解会计的职能和现代会计职能的特点，然后再对会计的涵义进行理论概括。

所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，它体现会计的本质。

会计的职能随着经济发展和会计内容、作用的不断扩大而发展。传统的会计主要是记帐、算帐和报帐。随着商品经济的发展，现代数学、现代管理学和电子计算技术等引入会计领域，会计职能有了新的发展，具有新的特点。

会计的职能可归结为会计的反映（或核算）和会计的监督（或控制）。

一、会计的反映职能

会计的反映职能也称会计的核算职能，指会计利用一套专门方法把企、事业单位的经济活动及其成果进行连续、系统、全面、真实地反映出来，为经济管理提供可靠的信息。它是会计的最基本的或者说第一位的职能，贯穿于会计活动的始终。从反映的时间过程来看，它既包括事后的反映，也包括事前、事中的反映。从反映的内容来看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

现代会计反映的特点是：

（1）会计反映主要是从数量方面、利用货币计价来反映会计主体（即各企、事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。

从数量方面反映经济活动，可采用三种量度，即实物量度、货币量度和劳动量度（定额工时）。在发达的商品经济和价值规律作用的条件下，为了更有效地进行管理，就需要广泛利用各种价值形式，综合计算生产资料的占用、劳动的消耗、产品销售收入的取得及纯收入的实现和分配等。所以，主要利用货币计价，从数量方面综合反映会计主体的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。

（2）会计反映不仅是记录和陈述会计主体的过去和正在发生

的经济活动，还应包括预测未来，为企业的经营决策提供依据。

传统会计的反映职能，主要是对已发生的和正在发生的经济业务（活动）进行事后和事中的反映。随着生产的发展，市场规模的扩大和社会经济活动的日益复杂，企业要想获得好的经营成果，不仅要了解其经营现状，检查企业的经营活动是否符合既定的目标，还要周密地规划企业未来的行动。因此，就要求会计不仅要如实提供发生的经济活动情况，还要对企业的经济前景和经济效益进行预测，为企业经营决策提供尽可能多的经济信息。

（3）会计反映具有完整性、连续性和系统性等特点。

完整性是指凡是会计反映的内容都必须加以记录，不能漏掉。连续性是指对各种经济业务都要按其发生的时间顺序连续登记而不能中断。系统性指会计提供的资料必须相互联系，并且要进行科学分类，而不能杂乱无章。只有根据完整的、连续的和系统的资料，才能全面、系统地掌握各单位的经济活动情况，考核各单位的经济效益。

（4）会计信息完善、及时、灵敏、准确。

随着电子计算机引入会计领域，使会计的传统工艺与现代电子技术相结合，会计从手工书写簿记系统逐步发展到电子数据处理系统，使得会计信息变得更加完善、及时、灵敏和准确，更能满足各方面、各层次的需要。

二、会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，指导和调节经济活动的功能。监督的核心是要干预经济活动，使之遵守国家财经制度、财务制度，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行监督，以防止损失浪费。其特点是：

（1）会计监督主要是利用各种价值指标进行货币监督。

前面已叙及，会计反映主要是通过货币计价，提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标。会计监督就是根据这些价值指标来进行的。例如，利用资金指标，可监督企业某一日期的资金

占用情况，防止盲目采购，造成库存积压；利用成本指标，可综合考核各项费用支出情况，控制各项费用消耗超定额，防止发生浪费。利用产值和利润等生产经营成果指标与成本、资金指标对比，可考核劳动消耗与资金占用的经济效益，等等。通过上述这些指标来进行会计监督，可以较全面地控制各单位的经济活动，而且可以经常地、及时地对经济活动进行指导和调节。

(2) 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的，包括事前、事中和事后监督。

事前监督，是指会计部门在参与本单位编制各项计划和费用预算时，要依据国家的有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性进行审查，对未来经济活动进行指导。

事中监督，是指在日常会计工作中，对已发现或可能出现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，及时调整经济活动，使其按规定的目标和要求进行。

事后监督，是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳，通过对会计资料的分析，考核和评价已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性。

需要指出的是，会计监督应该把贯彻执行本单位的经营方针，实行最优化管理，提高经济效益，实现经营目标作为主要任务。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成的，是辩证统一的。会计反映是会计监督的基础，没有反映就没有监督，只有正确的反映，监督才能有真实可靠的依据；而会计监督则是会计反映的继续，只有严格地进行会计监督，会计反映所提供的数据资料和信息，才能在经济管理中发挥作用。

综上所述，对会计一词的涵义，可作如下的描述：“会计是利用货币为主要计量尺度，通过记录、分类、汇总和分析考核等方法为人们提供所需要的经济信息的信息系统；同时，它本身也是现代化经济组织，实行现代化管理的重要组成部分。”

第二节 会计准则

一、什么是《企业会计准则》

“会计准则”是西方会计界通用的一个概念，有的也把它叫作“会计原则”，最早是在美国的会计文献中出现的。就什么是会计准则的问题，国内外会计界至今仍未能取得一致的看法，国外会计界对会计准则的看法，大体上可分两方面：从广义上看，会计准则是从会计理论到会计方法和程序的一种指导方针；从狭义上看，会计准则是会计工作的规范，是会计行为或实务能够确立的基础，具体说，就是关于资产、负债及其变动如何确认、计量、记录和揭示的规范。西方制定会计准则的目的是：指导会计人员在处理会计事项时，有一个能被各有关方面所接受的统一的认识；再者，使会计信息的显示和传递有一定程度的一致性和可比性，使财务报表的使用者能够有效地利用会计信息。中国会计界对会计准则问题的探讨是从80年代初期开始的。也存在狭义和广义二种看法：一种认为会计准则主要是会计核算方面的规范，只对会计核算起指导作用；另一种认为会计准则是整个会计工作的指导方针，而不仅仅是进行会计核算和提供财务信息的规范。

中国的《企业会计准则》经国务院批准，财政部以部长令的形式于1992年11月30日正式发布，从1993年7月1日起施行。这是中国政府为了适应中国社会主义市场经济发展的需要，统一企业会计核算的标准，保证会计信息的质量，依据《中华人民共和国会计法》制定的会计核算的法规。会计准则是各类不同企业进行会计核算的统一标准，是制定具体会计准则和分行业会计制度的依据。

二、为什么要制定和实施《会计准则》

从国际范围看，各国制定和实施会计准则的目的，是规范市场经济条件下的会计核算内容，统一会计核算的方法，保证全社会所有企业均能按相对客观公正的原则进行核算，提高会计信息

的可比性；同时协调各经济单位的经济利益分配关系。

建国以来，我国企业一直是按行业（或部门）和按所有制关系分别制定的会计核算制度来执行的，这与高度集中的计划经济管理体制是相适应的，在实践中曾发挥过较大的作用。但随着改革开放的深入，原有的会计核算制度已经不能适应社会主义市场经济的需要，也不适应对外开放的需要，因此必须制定和实施中国的会计准则。

建立符合会计科学客观规律的、适合我国经济环境变化的会计准则，其主要原因是：

（1）发展社会主义市场经济，实现公平竞争，需要制定和实施会计准则。原有会计制度缺少统一原则，各部门和各行业的会计核算指标体系、内容、形式及口径都存在着很大的差异，许多指标不能全面、充分地反映商品经济条件下企业的真实财务状况和经营成果，致使企业间无法进行有效的信息联系，国家也难于利用会计信息进行宏观调控。市场经济机制就是要使资源在全社会进行合理配置，为各类企业创造公平竞争的环境，这就要求改革原有的会计核算制度，制定和实施为所有企业共同遵循的会计准则。

（2）企业经营方式的多样化，横向经济联合的发展也要求制定和实施会计准则。特别是跨地区、跨行业、跨部门的企业集团的出现，科工贸、农工商一体化、股份制和租赁制企业，已不可能按原有的体制和模式制定和实施相应的会计核算制度。

（3）转变政府职能，改善和加强宏观调控，也要求制定和实施各种企业统一适用的会计准则。变原来的政府对企业直接管理为间接调控，以适应市场经济条件下多种经济成分并存、各种组织形式和经营形式并行的会计核算体系。

（4）转换企业经营机制，增强企业活力，也要求制定和实施会计准则。原有的会计制度对企业特别是全民所有制企业管得过细、过死，企业很难根据本单位生产经营的特点和管理需要设计切合实际的会计核算方法和程序，因此，客观上需要建立既能进

行宏观管理，又能给予企业必要自主权的会计准则。

(5) 保护国有资产、保证国有经营资金的顺利运行，也要求制定和实施会计准则。目前，众多国有企业存在盈亏不实、虚盈实亏、财务会计信息失真的问题，除了有其它原因外，与原有的会计制度本身不合理也有很大关系。因此，需要制定和实施全面、系统、科学的会计准则，才能解决上述问题。

(6) 扩大对外开放，改善投资环境，吸引外资，中国企业走出国门、走向国际市场，进行跨国经营，也要求制定和实施会计准则，构建一个与国际惯例接轨的会计核算体系。

制定适合我国会计准则的指导思想是：在借鉴国外先进的会计理论和方法的同时，注意结合中国会计实践经验，建立适应社会主义市场经济体制的要求；适应企业转换经营机制和政府转变职能的需要；并与财政税务制度相协调，从而保证会计的相对独立性。

三、会计准则结构

我国的会计准则是由政府统一制定的，分为两个层次：基本准则和具体准则。

1. 基本准则

基本准则，是会计工作必须共同遵守的基本要求和规定。主要包括以下内容：

- (1) 会计核算的基本前提；
- (2) 会计核算的一般要求；
- (3) 会计对象要素准则；
- (4) 会计报告准则。

基本准则有两方面的职能：一方面是制定具体准则的理论依据和指导原则；另一方面是企业进行会计核算工作的指导思想和依据。它具有覆盖面广，概括性强等特点。

2. 具体准则

具体准则也可称为应用性准则，是在基本准则基础上制定出来的。主要包括：

(1) 基本准则的具体化。例如会计报告准则；存货估价会计准则；固定资产及其折旧会计准则；成本计算准则；收入确认会计准则等等。

(2) 特殊业务的会计处理要求。如物价变动会计准则；人力资源会计准则；租赁会计准则；破产会计准则；股份制会计准则等等。

(3) 特殊行业（或部门）的会计规范。如石油勘探开采企业会计准则；建筑承包企业会计准则等等。

具体准则是依据基本准则的要求制定的有关会计核算业务的具体规定，是企业进行会计核算业务的直接依据，它具有针对性强，便于操作等特点。

四、《企业财务通则》与《企业会计准则》的关系

《企业财务通则》是企业财务法规制度体系中最基本的法规，是建立在中华人民共和国境内的各类企业财务活动必须遵循的原则和规范。它一方面突出了企业资金筹集等内容；另一方面也明确了“资产”和“负债”等概念及其财务管理方法。这样的结构体系，比较符合我国国情，也接近国际惯例。

《企业财务通则》和《企业会计准则》是企业财务管理和会计管理的两个基本法规，既有联系，又有各自调节的内容和范围，二者不可相互替代，而是相辅相成的。《企业财务通则》侧重于规范企业财务政策，如资金筹集和运用、资产计价、折旧计提、成本费用开支范围和标准、利润分配等财务政策。《企业会计准则》侧重规范企业会计核算办法，其中也涉及资产计价、成本费用和利润分配等内容，但不具有财务管理政策的性质，而主要是为满足会计核算的需要。因此二者各有侧重，互不矛盾。因此，从中国企业财务管理和会计管理的实际情况出发，同时制定和实施《企业财务通则》和《企业会计准则》都是必要和适宜的，符合中国的实际情况。

第三节 会计对象和会计要素

一、会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容，主要是社会再生产过程中的资金运动，构成了会计的一般对象。即会计的客体。

社会再生产过程中的社会总资金运动，是在宏观经济领域中进行的，是社会会计的对象；社会再生产过程中的个别资金运动，是在各个企、事业单位中进行的，构成了企、事业单位会计的对象，即会计的具体对象。由于各自承担的任务不同，业务性质各异，因而会计的具体对象也不同。

工业企业的资金运动与企业生产经营过程中的供应、生产、销售三个阶段相对应。随着企业供、产、销的不断进行，企业资金也在不断循环和周转，由货币资金转化为储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计则要依次反映这些阶段的经济活动。

二、会计要素

会计要素是会计对象要素的简称，是会计对象的主要组成部分和具体化。我国颁布的《企业会计准则》将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

1. 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权及其他权利。它具有以下特点：①资产能为企业带来未来的经济效益；②它必须是可用货币计量的经济资源；③为企业拥有或控制。资产按其流动性通常分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六项。

2. 负债

负债是企业应承担的能以货币计量，需用资产或劳务偿还的债务。负债按偿还期限的长短，可分为流动负债和长期负债两类。流动负债是指需在一年以内或超过一年的一个营业周期内偿还的