

市场经济入门培训丛书

企业财务会计基础

李静江 王乃华 尹润田 编著

SHICHANGJINGJIRUMENPEIXUNCONGSHU

中国经济出版社

企业财务会计基础

李静江 王乃华 尹润田 编著

中国经济出版社

(京)新登字079号

责任编辑：杨 岗

封面设计：高书精

60060/10

企业财务会计基础

李静江 王乃华 尹润田 编著

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

北京怀柔渤海印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 6.9375印张 155千字

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

ISBN 7-5017-3139-X/F·2242

定价：6.00元

市场经济入门培训丛书编委会

主 编：泮 野 梁国春

副主编：无 不 孙明基 赵凤山 李进山

赵 义 王乃华 任宝贵 杨小仲

熊文钊 王小明 李恩慈 徐中伟

编 委：（按姓氏笔划为序）

王乃华 王小明 无 不 白冀中

任宝贵 孙明基 何玉生 李进山

李恩慈 李惠斌 李绩勤 李静江

杨小仲 赵 义 赵凤山 张淑芬

杜素坤 邱增寿 泮 野 徐中伟

梁国春 韩秀成 郭耀光 熊文钊

目 录

第一章 绪论 (1)

- 第一节 财务会计是现代企业管理的重要组成部分..... (1)
- 第二节 财务会计的对象..... (5)
- 第三节 财务会计的任务..... (9)
- 第四节 财务会计工作的组织..... (12)

第二章 财务会计的基本方法和核算

程序..... (15)

- 第一节 财务会计的基本方法..... (15)
- 第二节 会计科目和记帐方法..... (19)
- 第三节 会计凭证和会计帐簿..... (25)
- 第四节 会计核算程序..... (32)

第三章 流动资产的核算..... (37)

- 第一节 货币资金的核算..... (37)
- 第二节 应收及预付款项的核算..... (42)
- 第三节 存货的核算..... (51)

第四章 固定资产的核算..... (66)

- 第一节 固定资产的定义、分类和计价..... (66)

第二节	固定资产增加和减少的核算·····	(69)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(80)
第四节	在建工程的核算·····	(87)
第五章	无形资产和递延资产的核算·····	(92)
第一节	无形资产的特征、内容和计价·····	(92)
第二节	无形资产的核算·····	(96)
第三节	递延资产的核算·····	(100)
第六章	对外投资的核算·····	(103)
第一节	短期投资的核算·····	(103)
第二节	长期投资的核算·····	(107)
第七章	负债的核算·····	(122)
第一节	流动负债的核算·····	(122)
第二节	长期负债的核算·····	(136)
第八章	资本金的核算·····	(148)
第一节	资本金制度·····	(148)
第二节	资本金的核算·····	(152)
第三节	股份制企业股本的核算·····	(155)
第九章	成本和费用的核算·····	(158)
第一节	制造成本法·····	(158)
第二节	成本的核算·····	(161)
第三节	期间费用的核算·····	(170)

第十章	销售、利润和利润分配的核算	
	算	(175)
第一节	销售业务的核算	(175)
第二节	利润的核算	(186)
第三节	利润分配的核算	(193)
第十一章	外币业务的核算	(201)
第一节	外币业务的基本概念	(201)
第二节	外汇管理的基本原则	(205)
第三节	外币业务的核算	(207)
第十二章	财务报表与财务分析 (上)	
		(214)
第一节	资产负债表	(214)
第二节	损益表及其附表	(222)
第三节	财务状况变动表	(226)
第十二章	财务报表与财务分析 (下)	(234)
第四节	比较财务报表分析和趋势分析	(235)
第五节	结构分析与比率分析	(241)

第一章 绪 论

第一节 财务会计是现代企业管理的重要组成部分

企业财务一般是指企业为组织生产经营活动而发生的资金筹集、资金运用以及对资金运用的结果进行分配等理财活动。而企业财务会计则是指用货币形式作为统一计量尺度，对企业资金运动的过程和结果进行记录、计算，对比、分析，借以反映和控制生产经营过程，并确定生产经营成果的活动。任何一个企业的生产经营活动都离不开资金运动，没有资金运动，企业的生产经营活动就将停止，因此，任何一个企业对生产经营活动进行管理，也都离不开财务会计。财务会计是现代企业管理的重要组成部分之一。

一、企业日常生产经营管理需要财务会计

现代企业是建立在科学技术基础上的具有高度分工和协作的社会化大生产，是独立从事生产经营活动的经济组织。为了把企业的生产经营活动很好地组织起来，企业必须对整个生产经营过程进行合理安排、严格控制和灵活调配。就管理的内容来说，在生产过程中，企业需要确定产品技术标准、工艺规程和操作方法，制定生产计划和各项消耗定额，以及进行设备管理、物资管理和产品销售管理。在经营过程中，企业需要确定产品开发计划和销售计划，控制产品成本和各项费用开支，并确定产品销售价格和实现利润指标。在

对企业生产经营活动进行组织管理的过程中，企业不仅要以实物形式进行数量、质量管理，同时还要以价值的形式对生产经营过程的耗费和生产经营成果进行反映和控制。这就需要一个统一的综合的价值尺度来反映生产经营的耗费与生产经营成果。而财务会计正是以货币为统一的计量尺度，连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程和经营过程，并衡量生产经营成果的。因此，任何一个企业的日常生产经营活动的组织管理都离不开财务会计。

企业的日常生产经营活动，必须以提高经济效益为中心，即要以尽可能少的劳动和物质消耗，生产出尽可能多的优质产品。而企业的经济效益指标是通过一系列经济指标来体现的，如产品品种、质量、产量、净产值、实现利税额、劳动生产率、单位产品的各项消耗等等，这些经济指标的核算、分析、评价也都必须依靠财务会计才能进行。通过财务会计活动，对有企业经济效益的数据进行记录、归类和加工整理，使之成为规范的具有可比性的反映各项经济指标完成情况的有用信息，并以此为依据进行分析和比较，就可以对企业各项经济效益的实际完成情况进行考核。没有财务会计工作，就不可能确切掌握反映企业经济效益的各项数据，也就不可能真正掌握企业经济效益的实际状况。

二、企业的经营预测和决策需要财务会计

现代科学技术的迅猛发展和物质生产活动的高度社会化以及市场经济关系的充分发达，使企业生产经营活动面临的各种经济关系更加复杂化。这种复杂的经济关系大都通过市场来建立和形成。企业需要从市场上购买各种所需的生产资料，并通过市场来销售产品，实现价值的增值。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自身的生存和发展，企业必须充

分掌握瞬息万变的市場情况，以便根据市場需求的变化結合自身的具体情况作出正确的经营预测和经营决策，力求避免生产经营出現失誤。由于現代社会的经济结构越来越复杂，经济情况的变化越来越迅速，小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策，必须以科学的预测为基础。科学的预测，前提之一是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部的，也有来自企业内部的，其中来自企业内部的经济信息，很大一部分要由财务会计部門来提供；因此，在企业经营预测和经营决策的过程中，同样不能离开财务会计工作。

企业的经营预测和经营决策主要包括这样几个方面：①产品生产的预测和决策：即预测产品生产的前景，并据此决定企业生产、开发的产品及改造、淘汰的产品，确定企业的产品品种结构和经营服务方向。②销售的预测和决策：即预测产品市場的总规模 and 同类产品上市的变化情况，确定本企业的市場方向和销售目标，并制定开拓市場和推销产品的各种策略和措施。③原材料和能源的预测和决策：即预测企业原材料、能源供应的变化趋势和价格变化情况，制定措施，以保证企业有长期稳定、价格合理的原材料和能源供应。④技术预测和决策：即预测同行业或同类产品生产的技术发展前景和采用新技术的情况，确定本企业的生产工艺、技术装备水平，决定提高劳动生产率的措施和办法。企业在进行上述预测和决策时，要对各种情况进行量化分析，从具体数量上进行分析对比，权衡利弊，以便选择和确定最佳决策方案。在这一过程中，财务会计工作所提供的各项数据起到重要的作用。

三、企业制度改革也需要财务会计制度相配合

改革开放以来，我国相应对企业管理制度进行了多方面的改革。首先是制定了全民所有制工业企业法，随后又实施了全民所有制工业企业转换经营机制条例，最近又颁布实施了公司法，通过一步步深化改革，国家对企业的管理方式和企业生产经营活动的方式已经有了很大改变。首先，国家改革了对企业的控制方式，由对企业生产经营活动进行直接干预，转变为对企业生产经营活动进行间接调控。企业在经营方式、产、供、销活动以及资金使用和调配方面都拥有了自主权。其次，企业在自主经营的同时，也逐步实行自负盈亏。在公平税负的基础上，企业的生产经营成果实现得多，就可以多留生产发展资金和多提高职工的工资福利水平。相反，企业发生亏损，对企业生产发展和职工的收入就会产生不利的影响。再次，在转换企业经营机制的同时，逐步实现企业所有制形式 and 经营组织形式的多元化。企业所有制形式除国有、集体所有、私人所有之外，还出现了各种形式的合资、合营、联营形式的企业。同时还出现了股份有限公司、有限责任公司、国有独资公司、中外合资公司和企业集团等各种经营形式和组织形式的企业。国家对企业管理方式的改革和企业生产经营活动方式的改革需要企业财务会计制度改革来配合，才能使各项改革措施具体化，具有可操作性，才能使改革的成果得到巩固，并长久地坚持下去。

作为企业制度改革的一项措施，最近国家对企业财务制度和企业会计制度进行了重大改革。改革后的财务会计制度，给予企业以充分的资金筹集和资金运用的自主权，企业可以根据自身需要合理调配和使用资金。在利润分配方面，规定了统一的利润分配程序和分配办法，及弥补亏损的办

法，为企业实现自负盈亏奠定了基础。在投资方面，允许企业以多种形式进行对外投资，充分利用各种获利的机会。此外，还在提取坏帐准备、固定资产加速折旧，无形资产计价与转让，存货计价及转销等多方面进行了制度改革。这些财务会计制度方面的改革，必将对我国的企业制度改革进一步起到促进作用。

第二节 财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计活动所记录、反映和控制、监督的内容，这个内容就是企业的资金运动。

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，企业的生产经营活动是不断进行的，因此，企业的资金也是处于不断的运动中。可以说，企业生产经营活动的运行过程，也是企业资金的循环和周转过程。企业资金只有不停地运动，不间断地循环和周转，才能获得价值上的增殖，为企业带来经济效益。

企业的生产经营活动，是指企业的供应、生产和销售活动。在生产过程中，劳动者借助于劳动工具对劳动对象进行加工，制造产品。在这一过程中，劳动者不但生产出新的产品，而且将生产中消耗掉的劳动资料的价值转移到产品中去，并创造出新的价值，再通过产品销售活动，使产品中的价值得到实现。由此可见，企业的生产经营过程，一方面表现为实物形态的物资运动，另一方面表现为价值形态的资金运动。物资运动和资金运动，是企业生产经营活动的两个方面，它们既相互联系，又相互独立，其中物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资价值运动的表现形式。资金运动

既反映着物资运动，又是物资运动的条件，物资运动是借助于资金运动来实现的。所以，企业生产经营活动本身是物资运动和资金运动过程的统一。

企业的生产经营活动一般可分为以下几个阶段：

一、资金筹集阶段

企业的生产经营活动以资金运动为基础，因而企业在开始生产经营活动之前，必须先筹措一定数额的资金。在国有企业中，企业资金主要是由国家投入的国家资本金；在合资、合营企业中，企业资金中还有社会团体等法人单位投入的法人资本金，以及外国投资者投入的外商资本金，此外企业资金中有的也有社会个人和企业内部职工以个人财产投入的个人资本金。这几部份都属于企业实际拥有的资本金。

企业筹集的资金除资本金外，还有一部分借入的资金，即企业的负债。企业可以从银行或其他金融机构借入资金，也可以从其他单位或个人借入资金，还可以以发行债券的形式在社会的广阔范围内借入资金。

除此之外，企业以提留等方式筹集的资本公积金和盈余公积金也可以通过一定的程序转化为企业的生产发展资金，用于生产经营活动。

企业对上述筹集的资金应妥善保管。筹集资金的数额，应能满足企业生产经营活动的需要。这些进入企业的资金，就是企业资金运动的起点。

二、劳动资料的供应阶段

在这一阶段，企业以筹集到的资金购置各种劳动资料，准备进入生产阶段。企业需要预备好足够的生产用场地，如厂房、库房、办公用房等。还需配备一定数量的生产用机器设备，以及储备一定数量的各种原材料，这些都需要企业按

照等价交换的原则，通过市场交易直接购买，或自行建造、修造，或从外部租入。经过劳动资料的购置过程，企业所筹集的用于生产经营活动的资金，就从货币形态转化为企业所需的各种物资形态。

三、产品生产阶段

产品生产阶段，就是从原材料投入生产到产成品制成的这一阶段。在这一阶段，企业制造出产品，同时发生各种各样的生产耗费。生产阶段的耗费，主要是固定资产的耗费和原材料等劳动对象的耗费。其中房屋及建筑物、机器设备等固定资产在生产过程中长期发挥作用，保持其实物形态，但其价值则随着固定资产的磨损，以折旧的形式逐渐地、部分地转移到产品中去，构成产品成本的一部分；原材料等劳动对象，在生产过程中一次被消耗掉，其价值也一次全部地转移到产品中去，构成产品成本的另一部分。劳动者通过对劳动对象的加工，改变了原劳动对象的使用价值，并创造出新的价值，其中以工资形式支付给劳动者的部分，用于劳动者的个人消费，也构成产品成本的另一部分。在生产过程中，随着各项生产费用的支出，资金就从固定资产、原材料等的物资形态，转变为在产品的形态。当产品制成以后，资金又从产品的形态，转化为产成品的形态。由此可见，产品的生产过程，既是产品的制造过程，又是价值的转移和新价值的创造过程，也是企业资金从各种物资的准备阶段，转化为各种产品的过程。

四、产品销售阶段

产品制造完工后，便进入产品销售阶段。在这一过程中，企业要把产品出售给购货单位，一方面企业要组织产品的发运，并且支付所需要的包装、运输等销售费用。另一方

面企业还要办理与购货单位的结算，取得产品销售收入，这时资金就从产品形态转化为货币资金形态，并实现了资金的增殖。

企业的销售收入减去企业为生产经营过程所支付成本和各种费用的余额，就是企业的纯收入。企业纯收入可分为销售税金和利润两种形式，利润是企业纯收入扣除销售税金后的余额。企业利润先依法缴纳所得税。税后利润再按规定的顺序进行分配。

企业资金，从货币资金开始，经过上述若干阶段，又回到货币资金形态的运动过程就是资金的循环。企业资金周而复始地不间断循环过程，就是资金的周转。资金的循环和周转就是企业的资金运动。

为了有效地管理和控制企业的生产经营活动，保证企业再生产的顺利进行，企业必须正确掌握和及时了解企业资金来源和资金运用的数额和构成，以及在生产经营过程各个阶段的资金变动情况。因此在上述生产经营的各个阶段，所有能够以货币表现的经济活动都应在财务会计中加以反映和监督，从而构成了财务会计工作反映和监督的内容。这些内容概括地说，就是（1）企业生产经营资金的取得、运用及各项资金的分布及增减变动情况；（2）生产经营过程中各项费用支出、产品成本的形成及机器设备、原材料等劳动资料的消耗情况；（3）企业销售收入的取得、利润的计算和分配以及企业的经济效益状况。企业财务会计部门应通过财务会计工作特有的反映、控制和监督的职能，利用财务会计的专门方法，加强对企业资金运动的管理，为搞好企业经营管理充分发挥其重要作用。

第三节 财务会计的任务

财务会计的任务，是指财务会计工作根据企业生产经营管理的要求，按照其特定的职能所应承担的工作任务。

根据企业生产经营管理的要求和财务会计工作的内容，财务会计的任务可以归纳为以下几个方面：

一、正确及时地反映企业经济活动情况，提供必要的经济信息

首先，财务会计工作要为企业经营管理工作提供信息。企业要做好经营管理工作，必须对本企业的经济活动情况做到心中有数。企业的经济活动情况及经营管理工作中的成绩与存在问题，都会直接或间接地在资金运动中表现出来，而企业的资金运动又正是财务会计工作的对象。因此，财务会计工作就应当利用本身特有的职能，全面系统地记录和反映企业的经济活动情况，以便企业经营管理部门和各级工作人员能够及时了解情况，发现问题，并根据财务会计部门的各种数据、资料提出解决问题的办法，采取措施、改进工作。

其次：企业财务会计工作要为国家的宏观经济管理提供必要的信息。国家为了对国民经济进行有效的宏观调控和管理，必须掌握国民经济各部门的经济活动情况。而这些信息资料需要由基层单位逐级汇总才能形成。因此，企业财务会计部门还需把本企业的财务会计资料报送给政府的有关部门，为国家进行宏观经济调控和管理提供必要的信息依据。

除此之外，企业财务会计部门还需向社会各有关方面提供经济信息。改革开放以来，随着企业投资者和债权人的多元化发展，与企业经济活动情况有利害关系的方面也逐渐增

多。为了让这些有关方面了解企业的经营状况，企业也有必要向他们提供各种所需的经济信息。这也是企业加强与外界沟通，提高企业信誉，树立良好的外部形象，开辟更广阔的资金渠道和产品销售渠道所必不可少的。

二、分析考核企业财务状况，加强经济核算，提高资金使用效益

企业财务会计工作的对象是企业的资金运动，因此，管好用好资金，提高资金的使用效益，是财务会计工作的一项重要任务。企业应从各个方面加强经济核算，严格、准确地计算生产经营过程的各种消耗和经营成果，力求尽可能地减少消耗和资金占用，创造更多的价值，使有限的资金发挥更大的效用。

资金使用效果，具体体现在企业资金运动的过程中和结果上。因此，必须从各种财务会计的信息资料中反映出来。财务会计工作应充分利用各种信息资料，对企业资金使用状况进行记录、反映、核算、分析，查明在一定时期内企业使用了多少资金，完成了多少生产任务，取得了多少经济成果。并对资金的使用和经济成果进行比较，分析资金使用效果是高还是低，从而进一步找出资金使用效益提高或降低的原因。通过这样的分析、考核，从中总结经验，挖掘潜力，加强经济管理工作，争取更好的经济效益。

三、监督和促进对国家财经法律和制度的贯彻执行

国家的财经法律、制度和财经纪律是根据国家的政策、方针以及国民经济宏观调控和管理的要求来制定的。企业能否认真贯彻执行国家的财经法律、制度和财经纪律，是关系到国家政策、方针能否有效实施和国民经济能否协调稳定发展的重要问题。