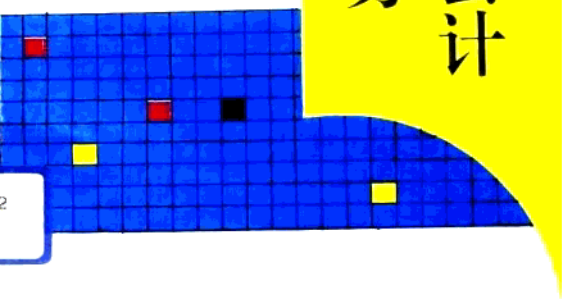


工商 企业会计 与财务

罗金生 著

云南人民出版社



(滇)新登字 01 号

责任编辑: 白 梅

封面设计: 杨 峻

工商企业会计与财务

罗金生 著

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街 100 号)

滇黔桂石油勘探局昆明印刷厂印装

开本: 787×1092 1/32 印张: 12.375 字数: 262 千字

1994 年 7 月第 1 版

1994 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—4500

ISBN 7-222-01622-8 / F·211 定价: 13.00 元

前 言

企业财会是金融专业学生必备的基本知识和技能，但是长期以来很难找到一本合适的教科书，原因是：限于课时，不可能把基础会计学、工业会计学、商业会计学、企业财务管理等课程一一列入教学计划，如果这样做，课时过多，会挤占专业课时；另外，目前的财会课本，不尽适应本专业需要，金融专业的学生之所以必须掌握企业财会知识，一方面是为学习银行会计打下基础，另一方面是为将来从事金融工作时正确处理银行与企业的融资关系，例如制定企业存款策略、对借款企业进行信用分析、监测贷款风险、测算企业偿债能力、正确分析利用企业财会资料报表等，而这种特殊需要，一般教科书难于满足。趁国家改革财会制度之机，我们组织自编了这本教材，指导思想就是满足金融专业的特殊需要。本书将会计基础、操作和财务管理融为一体，较好地提炼出带有一般性的基本原理和基本知识技能，篇幅精简。配套教材《工商企业会计与财务自学考试指导》。本书可作为本系本科、专科以及金融自学考试、函授之用，也适用银行信贷员参阅。读者在使用过程中发现有何缺陷、错误，请直接向本系提出，我们不胜感激。

云南财贸学院金融系

1994年1月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 会计与财务的概念.....	(1)
第二节 会计假设和一般原则.....	(14)
第三节 会计处理过程.....	(23)
第二章 所有者权益.....	(48)
第一节 资本金.....	(48)
第二节 资本公积.....	(58)
第三节 留存收益.....	(63)
第三章 负 债.....	(67)
第一节 负债的分类及管理要求.....	(67)
第二节 流动负债.....	(70)
第三节 长期负债.....	(83)
第四章 流动资产.....	(92)
第一节 流动资产的性质与分类.....	(92)
第二节 货币资金.....	(95)
第三节 应收及预付帐款.....	(107)
第四节 存 货.....	(123)
第五章 固定资产.....	(180)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(180)
第二节 固定资产增减业务的核算.....	(185)
第三节 固定资产折旧.....	(199)
第四节 固定资产修理.....	(207)

第六章 无形资产、递延资产和其他资产	(210)
第一节 无形资产.....	(210)
第二节 递延资产和其他资产.....	(220)
第七章 对外投资	(223)
第一节 对外投资的分类和管理.....	(223)
第二节 短期投资.....	(227)
第三节 长期投资.....	(232)
第八章 成本费用	(246)
第一节 工业企业成本管理与核算.....	(246)
第二节 期间费用.....	(274)
第三节 资金成本.....	(279)
第九章 销售、利润及其利润分配	(287)
第一节 销售业务的核算.....	(287)
第二节 利润的核算.....	(295)
第三节 利润分配的核算.....	(300)
第十章 财务报告	(307)
第一节 财务报告的内容和作用.....	(307)
第二节 资产负债表.....	(311)
第三节 损益表.....	(323)
第四节 利润分配表.....	(327)
第五节 财务状况变动表.....	(330)
第六节 现金流量表.....	(342)
第十一章 财务报表分析和财务计划	(348)
第一节 财务报表分析.....	(348)
第二节 财务计划.....	(377)
第十二章 企业清算概述	(382)

第一章 概 论

第一节 会计与财务的概念

一、会计的职能、要素和方法

会计是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行核算和监控的一种管理活动。

(一) 会计的职能

会计在经济管理过程中所具有的基本职能就是核算和控制。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能就是以价值指标客观地、综合地、连续地、系统地反映、记录、计算和分析企业的经济活动情况，从而为经济管理提供真实、全面、有用的信息。会计的核算过程，就是会计把大量数据转换为财务信息的过程。

2. 会计的控制职能

会计的控制职能主要是对经济活动过程的真实性和合法性进行有效的监控。会计通过连续系统地记录经济业务，控制各项财产的安全完整和合理运用；通过对会计资料的分析检查，控制经济活动的合法性、合规性和合理性。

会计核算与控制的职能是相辅相成的，核算是控制的基

础和前提，控制是对核算的有效保证。

（二）会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本因素，也是设置会计科目的依据。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个项目。资产、负债和所有者权益，反映企业的财务状况；收入、费用和利润，反映企业的经营成果。

1. 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。资产的特征是：（1）资产的内涵是经济资源；（2）作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或者控制；（3）作为资产的经济资源，必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力；（4）作为资产的经济资源必须能够用货币计量其价值。

资产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。资产要素的内容如图 1-1。

（1）流动资产

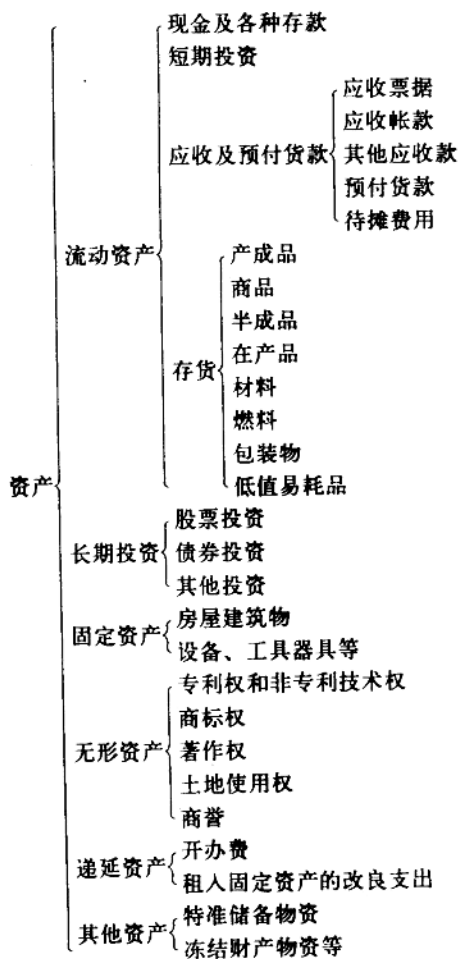
流动资产是指可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现力的大小可分为现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资。

应收及预付款项包括：应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类

图 1-1



材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

(2) 长期投资

长期投资是指不准备在 1 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

固定资产是指使用年限在 1 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资形态的资产，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

无形资产是指企业长期使用而没有物资形态的资产，包括专利权、非专利技术权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 递延资产和其他资产

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在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。

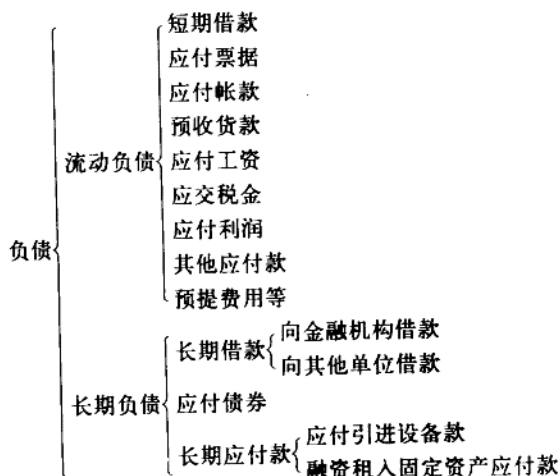
其他资产包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结物资等。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债是以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据；其金额能用货币确切计量或估计；负债有确切的交款人和偿付日期，或者交款人和偿付日期可以合理地估计确定。

负债按其偿还期长短，可分为流动负债和长期负债。其内容构成如图 1-2。

图 1-2



(1) 流动负债

流动负债是指将在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、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

长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

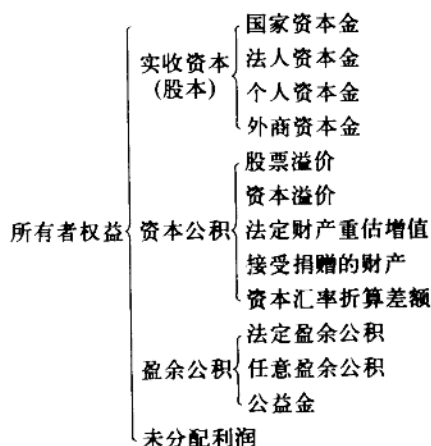
3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，它在

数量上等于企业总资产减去总负债后的余额。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。

所有者权益的构成如图 1-3。

图 1-3



实收资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。

资本公积是一种资本储备形式，它是一种准资本。包括股本溢价、资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产、资本汇率折算差额等。

盈余公积是指企业按照有关规定从税后利润中提取的各种公积金。包括法定盈余公积、任意盈余公积和公益金等。

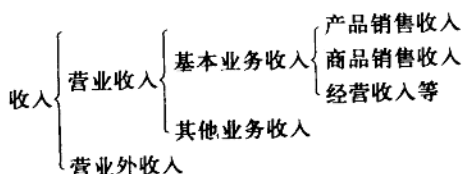
未分配利润是指企业本期未分配完留待以后年度分配的利润。

4. 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和与经营业务无直接关系的营业外收入。营业收入按其经营业务的不同可分为基本业务收入和其他业务收入。

收入要素的构成内容如图 1-4。

图 1-4



基本业务收入又称主营业务收入，是指企业生产经营的主要方向业务的收入。由于企业的不同，其基本业务收入的内容有所不同。如工业企业的产品销售收入，商业企业的商品销售收入，房地产开发企业的经营收入，施工企业的工程结算收入等。

其他业务收入又称附营业务收入，是除基本业务收入以外的收入。如工业企业的材料销售收入、技术转让收入、出租出借包装物收入、固定资产出租收入、对外提供运输收入等。

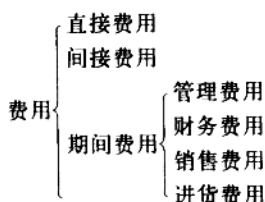
5. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用的

特征是为取得收入而付出的代价，因此费用一定要与收入配比才能确定。

费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。费用要素的构成内容见图 1-5。

图 1-5



直接费用和间接费用是指为生产商品和提供劳务等而发生的直接或间接费用。

期间费用是指不能直接归属于某个特定的产（商品）成本，直接由当期损益负担的费用。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间生产经营的财务成果。利润主要是根据收入与费用的合理配比而确定的。利润按其形成不同，分为营业利润、投资净收益和营业外收支净额 3 大部分。

利润要素的构成内容如图 1-6。

营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用和一些流转税及附加税费后的余额。其具体内容又可分为基本业务利润和其他业务利润。

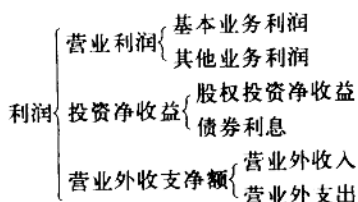
投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余

额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。

企业实现的利润应按有关规定进行分配。

图 1-6



(三) 会计的方法

会计的方法，是用来反映和监督会计的对象——各项经济业务，执行和完成会计任务的手段。会计方法作为一种完整、科学的方法体系，包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是会计的基本方法。

会计核算方法，就是对会计对象进行连续、系统、完整地反映和监督所应用的一整套专门方法。包括设置帐户、复式记帐、填制会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制财务报告。

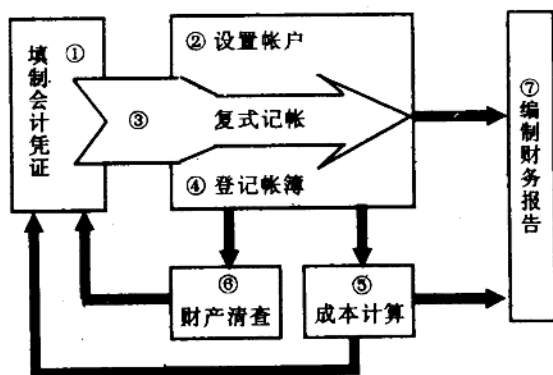
会计核算方法体系如图 1-7。

这些专门的会计核算方法，将分别在有关章节中详细讲解。

会计核算的专门方法，是相互联系，互相补充，有机地结合成为一套完整的方法体系。概括地说：在经济业务发生

时，以会计凭证为依据，按照统一的会计科目设置帐户进行分类，并采用复式记帐方法在有关帐户中进行登记；对在生产经营过程中发生的费用应进行成本计算，费用配比；定期或不定期进行财产清查，在保证帐实相符的基础上，根据帐户记录定期编制会计报表。

图 1-7



二、财务管理的职能、内容和方法

(一) 财务的概念

财务是财务行为、财务关系、财务规范和财务管理的总称。

财务行为是企业经营活动中能够用货币表现或必须通过货币来实现的方面。财务关系是企业财务行为所体现的国家、企业、所有者和职工个人之间的经济利益关系，这是财

务最本质的内容。财务规范是国家或企业外部有关方面对企业的财务行为和财务关系进行规范，它通过企业的财务管理工作得以具体执行。财务管理是企业对其财务行为及其所体现的财务关系进行价值形式的管理活动。所以，企业的财务管理涉及到企业的财务行为、财务关系和财务规范等方面。

（二）财务管理的职能

财务管理的基本职能就是组织财务活动、处理财务关系。

财务活动就是资金的筹集、运用和分配。资金的筹集是指从各种资金来源渠道筹措资金，集中企业经营所需财力。资金的筹集是企业财务管理的首要任务，也是企业财务管理活动的起点；资金的运用就是将筹集到的资金合理有效地进行投资和调度；资金的分配是根据有关法律、法规以及合同、契约和协议的规定和约定在国家、企业和投资者之间进行分配。其分配的一般程序为：

1. 以其收入抵补生产经营过程中的各种耗费；
2. 向国家交纳所得税；
3. 税后利润在企业与投资者之间进行分配。

在资金的筹集、运用和分配过程中，应充分考虑资金的时间价值、风险价值、资金成本、资金结构等因素。最大限度地提高经济效益。

企业的财务活动必然会形成一系列的财务关系，这些财务关系包括：①企业与国家之间的经济关系；②投资者与企业之间的经济关系；③企业之间的经济关系；④企业内部的经济关系；⑤企业与消费者的经济关系等。企业应采用科学的方法，处理好企业同各方面的财务关系，为企业的生产经营提

供良好的经营环境，促进企业生产经营的顺利发展。

企业在处理好这些财务关系的同时，应注意研究企业经营环境、政府的宏观经济政策的动态、市场营销策略、企业公共关系、企业社会成本和税收的合理负担等。

（三）财务管理的内容

财务管理的内容就是以资金筹划与运作、企业资金筹集、投资运用和资金的有效调度作为企业财务管理的主线，采用风险防范、风险转移等措施，降低企业财务风险，确保企业持续、高效地发展。

（四）财务管理的方法

财务管理的方法是用来合理组织财务活动、正确处理财务关系、完成财务管理任务的手段。主要包括以下几种方法：

1. 财务计划

财务计划是指对未来期的财务活动进行规划和安排。包括财务预测、财务决策和财务计划的编制和执行 3 个部分。

（1）财务预测

财务预测是一种价值预测，它是根据各种历史和现实的信息，分析企业自身的财务情况和外部条件对企业财务状况的影响，预测未来期财务情况的发展变化趋势。财务预测是财务计划的基础。

（2）财务决策

财务决策是指以财务预测的结果和企业的经营目标为基础，拟定出几个可供选择的可行性研究方案，并对其进行论证和评估，从中选择和确定实现财务目标的最优方案。

（3）财务计划的编制和执行

根据财务决策选定的方案编制财务计划，同时贯彻执行