

企业财务会计

主审 葛芒喜

主编 邹文远



陕西人民出版社

参加本书编写人员

第一章	邹文远
第二章	任保粮
第三章	罗茂生
第四章	焦喜杰
第五章	王慧琴
第六章	马少民
第七章	李宝成
第八章	张茂良
第九章	张蔚卿
第十章	王 文
第十一章	彭庆英
第十二章	岳福云
第十三章	殷俊杰
第十四章	安建勇
第十五章	权稳廷
第十六章	吕俊谋
第十七章	房秋生

前 言

随着我国经济体制改革的不断深入，与之相适应，会计改革也正在有计划、有步骤地分阶段进行。现在，已经基本建立起了与国际会计惯例相协调的适应我国社会主义市场经济需要的会计规范体系。本书根据财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》，并参考了“具体会计准则”（讨论稿），由多年从事会计教学的教师与具有丰富实践经验的会计实际工作者编写，书中的内容都是当前会计工作经常发生的业务。因此，本书一个显著的特点，就是具有较强的实用性和可操作性。同时，对财务会计的基本理论，也作了一定的阐述，使理论与实践尽可能结合起来。

本书由陕西省财贸管理干部学院副教授邹文远担任主编，并对全书进行了总纂，西安市商业贸易委员会副主任葛芒喜同志作了审阅。

本书可作为各类财经院校教学用书，也适合在职会计人员培训或自修之用。

由于编者水平有限，书中错误及不妥之处，在所难免，恳请广大读者批评指正。

1997年12月10日

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 企业财务会计的内容和职能.....	(1)
第二节 企业财务会计核算的基本假定.....	(4)
第三节 企业财务会计要素和会计等式.....	(7)
第四节 企业财务会计核算的基本原则.....	(9)
第二章 货币资金	(14)
第一节 现 金	(14)
第二节 银行存款	(17)
第三节 其他货币资金	(23)
第三章 应收和预付款项	(26)
第一节 应收票据	(26)
第二节 应收帐款	(31)
第三节 预付帐款	(37)
第四节 其他应收款	(38)
第四章 存 货	(41)
第一节 存货的概述	(41)
第二节 原材料的核算	(52)
第三节 委托加工材料的核算	(69)
第四节 包装物的核算	(72)
第五节 低值易耗品的核算	(77)
第六节 自制半成品和产成品的核算	(81)

第七节	商品的核算	(85)
第八节	存货盘盈、盘亏和毁损的核算	(91)
第五章	投 资	(95)
第一节	投资概述	(95)
第二节	短期投资的核算	(97)
第三节	长期投资的核算	(102)
第六章	固定资产	(116)
第一节	固定资产概述	(116)
第二节	固定资产增加的核算	(119)
第三节	固定资产折旧的核算	(123)
第四节	固定资产清理和清查的核算	(131)
第五节	固定资产修理的核算	(135)
第六节	在建工程核算	(137)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(141)
第一节	无形资产的核算	(141)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(148)
第八章	流动负债	(151)
第一节	流动负债概述	(151)
第二节	短期借款	(153)
第三节	应付票据	(155)
第四节	应付帐款及预收帐款	(157)
第五节	应付工资及应付副利费	(160)
第六节	应交税金	(166)
第九章	长期负债	(178)
第一节	长期负债概述	(178)
第二节	长期借款的核算	(180)

第三节	应付债券的核算	(185)
第四节	长期应付款的核算	(195)
第五节	住房基金的核算	(199)
第十章	所有者权益	(204)
第一节	所有者权益概述	(204)
第二节	投入资本的核算	(206)
第三节	资本公积的核算	(214)
第四节	留存收益的核算	(219)
第十一章	成本费用的核算	(224)
第一节	成本费用概述	(224)
第二节	工业企业成本费用项目的归集与分配	(228)
第三节	商品流通企业商品销售成本的计算与结转	(234)
第四节	期间费用的核算	(238)
第十二章	营业收入	(243)
第一节	营业收入的范围与确认	(243)
第二节	产品销售收入的核算	(245)
第三节	其他业务收支的核算	(254)
第十三章	利润和利润分配的核算	(257)
第一节	利润的核算	(257)
第二节	所得税的核算	(264)
第三节	利润分配的核算	(275)
第十四章	会计报表	(280)
第一节	会计报表概述	(280)
第二节	资产负债表	(283)
第三节	损益表	(292)

第四节	利润分配表·····	(296)
第五节	财务状况变动表·····	(298)
第十五章	合并会计报表·····	(306)
第一节	合并会计报表概述·····	(306)
第二节	合并会计报表——购买法·····	(312)
第三节	编制合并会计报表实务·····	(321)
第十六章	会计报表分析·····	(329)
第一节	会计报表分析的意义与方法·····	(329)
第二节	比较会计报表与共同比会计报表·····	(331)
第三节	比率分析·····	(334)
第十七章	企业的组建和终止清算·····	(339)
第一节	企业的组建·····	(339)
第二节	企业终止清算·····	(347)

第一章 总 论

企业财务会计是旨在提高企业经济效益的一种管理活动。作为一项独立的活动，它源远流长。本章将概括介绍企业财务会计的内容和职能、企业财务会计核算的基本前提、会计要素和会计等式、会计核算的一般原则等基本问题。

第一节 企业财务会计的内容和职能

一、企业财务会计的概念和职能

会计作为一种经济管理活动，是适应人们管理生产的需要而产生，伴随着生产和经济管理的发展而发展的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的物质财富，是生产发展的客观要求。为达此目的，就需要在不断采用先进的生产技术的同时，对生产过程中人力、物力的耗费和劳动成果进行记录、计算、对比分析，以求得生产的迅速发展和经济效益的不断提高，会计就是适应人们管理生产和提高经济效益的需要而产生的。会计原来是“生产职能的附带部分”^①，随着经济的发展，人们对生产耗费与成果的关注更迫切了，从而使会计从生产职能中分离出来，逐渐成为独立的职能。经济越发展，会计越重要。马克思曾经指出：“生产‘过

① 《资本论》第二卷，人民出版社，1975年版，第151页。

程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^①。马克思说的簿记，就是我们现在说的会计。而“过程的控制和观念总结”则是以货币为主要量度，对生产经营过程进行连续、系统、全面地核算和监督，借以全面提高经济效益。

企业是直接从事商品生产和流通或提供劳务供应的基层单位，要在激烈的市场竞争中立于不败之地，不仅要以尽可能少的资金占用和资金耗费，生产和销售花色品种、规格繁多的商品产品，或提供优质服务，获得较多的利润，为国家和企业自身提供更多的积累资金；而且要依靠科学的方法预测市场发展前景和需求变化，提高内部管理水平，更重要的是从会计提供的信息中取得企业进行预测，经营决策和编制近、远期计划所需要的资料，了解企业经营管理中取得的成绩和存在的问题及其原因，以便采取措施，堵塞漏洞。所有这些都要求会计要及时、真实、正确地反映和监督企业的经济活动、财产物资的增减变化情况、债权债务的发生与清偿、损益的形成与分配情况，监督企业贯彻执行党和国家的财经法令、政策、制度，保护企业财产的安全完整与合理使用；而且要充分发挥会计分析经济情况，核算经济效果，监督经济活动，预测经济前景，参与经营决策等职能作用，以促使企业加强经济核算，提高经济效益。

综上所述可知，企业财务会计是以货币作为主要量度，运用会计学的基本原理和方法，反映和核算企业经济活动，不断为企业领导作出正确经营决策提供信息资料，旨在提高企业经济效益的一种管理活动。

^① 《资本论》第二卷，人民出版社，1975年版，第152页。

二、企业财务会计的内容

企业财务会计的内容也就是企业财务会计所反映和监督的对象，是由企业经济活动的特点和管理要求决定的。

企业要进行经济活动，必须拥有或控制一定数量的经济资源，如现金、房屋及建筑物等。企业拥有或者控制的能以货币计量且能为企业带来经济效益的经济资源，会计上称为资产。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的财产物资，也可以是无形的经济权利如专利权等。资产按其流动性快慢不同，通常分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年或者长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。非流动资产是指除流动资产项目以外的其他资产。包括长期投资，固定资产，无形资产及其他资产和递延资产等。

企业的资产是从一定渠道取得的，企业资产的提供者对企业资产有索偿权，会计上称这种索偿权为权益。企业的资产既可来自向企业贷款的债权人，又可来自向企业投资的所有者，因此，权益又分为债权人权益和所有者权益，人们通常将债权人权益称为负债。

若以工业企业资产而言，它从货币形态开始，顺序经过购买过程、生产过程、销售过程分别表现为货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、结算资金，最后又回到货币资金。企业的销售收入减去销售成本、费用、税金及附加后是企业实现的利润。利润应按税法的规定交纳所得税。税后净利润再按企业章程的规定进行分配。

企业在生产经营过程中发生的，能够用货币表现的经济活动，企业财务会计都应当予以反映和监督，都成为它反映和监督的内容。这些内容归纳起来是：

（一）资产的取得与形成、耗用和退出企业等经济活动引起的

资产、负债和所有者权益的增减变化情况。

(二)由于进行生产经营活动而发生的各项费用支出和成本形成情况。

(三)企业营业收入的取得,各种税金计算与缴纳、利润的形成与分配情况。

企业财务会计在反映和监督上述内容的过程中,还体现着企业与各方面的经济关系。例如企业根据国家法令、政策和财经制度允许的前提下,按照批准的经营范围和企业确定的目标独立自主地进行生产经营活动,体现着国家集中领导与企业独立经营的经济关系;企业间由于购销活动所引起的货款结算,体现着企业之间分工协作和等价交换的关系;企业内部各部门由于相互提供劳务而引起的内部结算,体现着企业内部之间权、责、利相结合的经济关系;企业根据职工的劳动数量和质量,以工资形式支付的劳动报酬,体现社会主义的分配关系。财务会计通过反映和监督以上内容,可以提供企业同各方面经济关系的资料,促使企业遵守国家财经法令、制度和经济合同,正确处理同各方面的经济关系。

第二节 企业财务会计核算的基本假定

假定是指对事物未来变化所做的判断或推测。科学来源于种种假定,当假定得到正确的验证时,就成为事物发展的规律所在。假定是科学理论体系的基础和前提条件。

会计假定指会计事务中对某些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势所作出的合乎情理的、科学的判断。会计假定是会计理论的支柱,是处理会计实务的前提条件,这些前提条件是人们在长期的会计实践过程中总结出来的。目前,我国颁布的《企业会计准则》中规定的会计假定包括以下四个方面。

一、会计主体

会计主体假定又叫“会计实体假定”或“会计个体假定”。指会计工作为其服务的特定单位或组织。这些单位或组织，可以是法人，如企业、事业单位。也可以是非法人，如企业中的内部单位或企业中的一个特定部分。

这个假定旨在解决会计服务对象的空间范围和会计人员的权责范围，同时将每一个会计主体与主体的所有者严格地分开。也就是说，会计服务的对象无论是工厂、商店、公司、政府机关或其它事业机构，也不管这些主体单位的性质是独资、合伙或外资公司，会计所反映的只是这个会计主体的经济活动。

会计主体和法律主体是不同的概念。每一法律主体必然为一会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。任何企业，不论是独资、合伙公司均为一会计主体。较大规模的公司为了解其分支机构的经营情况，也可以每一分支机构作为一会计主体，而定期编制个别的会计报表。另外，数家均为法律主体的公司，如同在一家公司的控制之下，共同经营，也要将此数家公司视为一会计主体，而将各家公司的会计报表合并编制。

二、持续经营

假定会计主体将永久持续经营下去。也就是说，会计主体不是预期或在可以预见到的未来进行破产清算，而是能持续经营以完成其现有的各项经营目标。有了这种假设，会计主体才能按照其会计理论，采用一致的核算方法，使前后各期的会计数据具有可比性；才能为资产计价和收益确定提供非清算基础；才能认为资产可以在未来给企业带来经济利益；才能使用历史成本计价；才能进行固定资产的折旧、矿产资源的折耗和所得税的跨期分摊等；才有流动资产、固定资产以及流动负债、长期负债之分。若企业

即将清理，则持续经营的假设就不成立，编制企业报表应根据资产的清算价值，负债则根据立即清偿的金额报告，所以，这样假设也是会计工作的一种前提条件。在编制会计报表时，会计人员对有关的情况，应根据可靠的资料，尽可能不带偏见，客观地进行判断；而利用企业会计报表者，也必须利用企业历年会计报表上的数据，用发展的观点看问题，预测企业的前景，不要把企业会计报表上反映的情况绝对化，看成是不会再发生变化的。

三、会计期间

会计应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月度。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。

企业筹建成后不间断地持续经营下去。但是，企业经营者随时需要会计信息进行经营决策，作为强化经营管理的依据，企业外界与企业有利害关系的人，包括投资者、债权人以及财政、税收、金融等机构，也需要企业提供会计信息，以便与企业合理处理好经济关系，帮助企业搞活经济。企业内外各方面需要企业随时提供信息，促使企业有必要把它的经营过程人为地分成若干个报告期。这是在持续经营的假设之后，按照逻辑必须这样假设。否则，将无法编制会计报表满足各方面的需要。

四、货币计量

会计要素所包括的资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润都代表一定的价值，它们的价值用货币单位计量就成为各种资金。会计核算的对象是企业再生产经营过程中的资金运动，因此，有必要用货币作为计量单位。

用货币单位计量各种会计要素是以“币值稳定、基本不变”这个会计假设为基础的。所以，同一种要素不同时期的金额可以比

较，可以增减，可以结算余额，编制在同一张会计报表上，与以前的会计报表能进行比较分析。可是“币值稳定”只是一种假设，不这样假设，就无法进行会计工作；而实际上货币价值是随着政治、社会、经济等环境的变化经常在变动着，有时甚至是相当剧烈的，这使会计工作受到很大的局限性。例如，在货币贬值时，利润金额的增加并不能说明企业营业比前期兴旺发达了，帐上可能出现很多的利润，可是商品库存并不按比例增加，机器设备等生产能力并不按比例扩大。

在我国，会计应当以人民币作为记帐本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但在编制会计报表时，应当折算为人民币反映。

第三节 企业财务会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素又称会计对象要素或会计报表要素。即指按不同分类标志划分成的大类。我国《企业会计准则》按经济内容将会计要素分为六类，具体是：

（一）资 产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，它们是企业从事生产经营活动的物质基础，按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（二）负 债

负债系指过去的交易或其他事项所产生的经济义务，能以货币计量、并将以提供劳务或支付经济资源的方式偿付。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

（三）所有者权益

所有者权益系指企业的全部资产减除全部负债后，其余额属于企业所有者。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

（四）收 入

收入是指企业在一定期间内通过销售产品、商品、提供劳务或从事其它经营活动获得的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

（五）费 用

费用指企业在一定期间内为取得营业收入，即为了生产和销售产品、商品，提供劳务，或从事其他经营业务发生的耗费。主要包括营业成本和期间费用。

（六）利 润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润，投资净收益及营业外收支净额。

上述六项要素，前三项属于静态要素，代表特定日期的资源及对资源的请求权，构成资产负债表的主要内容。后三项属于动态要素，是损益表的主要组成因素。

二、会计等式

企业从事生产经营活动，必须拥有一定数量的资产。这些资产最初都是企业所有者拿出来的，供企业经营周转使用。企业所有者把资产交给企业后，不但保留着在一定日期或在一定条件下收回投资的权利，而且要求取得运用这些资产所产生的全部盈利，所有者的这种权益被称为所有者权益。此外，企业还可能从金融机构或其他方面取得借款。这些债权人把资产交付企业后，保留着在一定日期收回借款的权利，并且要求付给他们一定的利息。债权人的这种权益被称为债权人权益。在会计上，所有者权益和债

权人权益统称“权益”，它是指企业资产提供者对这些资产拥有的要求权。据此，可得出如下关系：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

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

上述关系叫“会计等式”或“会计方程式”。在任何时候，任何场合下，企业的资产和权益都相等，其所以如此，乃是因为一个企业所拥有的资产与权益（负债+所有者权益）是同一事物的两个不同侧面，是从两个不同的角度观察和分析事物的结果。这个基本关系，是会计上设置帐户、复式记帐、试算平衡和编制资产负债表的理论根据。

由于企业的主要目标是使所有者的财富最大化，因此企业力求增加取得的收入，减少发生的费用，使净收入扩大。收入将使所有者权益增加，而费用则使所有者权益减少。赚得的收入是用交换中所得的资产来衡量，它们通常是采用现金或应收帐款的形式；费用是企业赚取收入过程中发生的耗费，它们通常用消耗的资产或耗用的服务的成本衡量。因此，收入和费用的发生将影响企业的所有者权益，会计等式也可以写成下列形式：

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

第四节 企业财务会计核算的基本原则

会计核算的基本原则又称会计准则，它是会计工作的规范和准绳，也是财务会计工作中作出会计处理和编制会计报表的依据。会计核算原则也是会计工作实践经验的积累和总结。因而，它也不是一成不变的。在我国，会计核算的原则是由财政部在总结我国建国以来会计实践经验，参照国际会计准则并经会计界专家、学者充分讨论、研究后制订出来的，并以财经法规的形式发布施行的，具有约束力、强制性和权威性。我国“企业会计准则”中所

规定的会计核算基本原则包括两部分内容：一部分是对会计信息质量的一般要求；另一部分是计量和确认的一般原则。

一、会计信息的质量要求

为满足会计报表使用者的要求，所提供的信息必须达到某些要求。反过来看，凡是达到这些要求的会计信息都应按照使用者的要求予以提供。这些要求就归结为会计信息的质量特征。我国《企业会计准则》规定了七条：真实、相关、可比、一贯、及时、明晰、重要。这七条要求之间有着内在的联系。

（一）真实性

所谓真实性又称客观性。指企业的会计核算必须真实客观地反映企业的财务状况和经营成果。它要求一切会计记录都必须以具有真实、可靠、客观的证据为基础，如购货发票、领料单、存货盘点单等。也就是说，会计人员在处理经济业务时，不能受自己的主观臆断所支配，而应以不偏不倚、客观所确定的凭证为依据，这样所提供的会计信息才比较正确、可靠，是客观真实的。同时要求会计人员提供的会计信息要经得起查证，若有两个以上有资格的人员查证同样的数据时，应得出基本相同的计量结论。

（二）相关性

所谓相关性是指企业在组织会计核算，提供会计信息的内容方面，应考虑到满足有关各方面的要求和需要。在我国社会主义市场经济体制下，会计所提供的信息，首先应满足国家宏观经济管理的需要。其次应满足投资人、债权人、政府及其机构的需要。再次，应满足企业内部为加强和改善内部经营管理的需要。

（三）可比性

所谓可比性，指企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，所提供的会计指标应当口径一致，以便相互可以比较。也只有具有可比性，我国社会主义市场经济体制下，国家才能加以