



新编企业会计与 财务

主编 孙茂竹



经济科学出版社

新编企业会计与财务

主编 孙茂竹

经济科学出版社

责任编辑：张建光 雷 莉

责任校对：董蔚挺

版式设计：代小卫

技术编辑：李长建

新编企业会计与财务

主编 孙茂竹

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@public2.east.net.cn

天宇星印刷厂印刷

新路装订厂装订

850×1168 32 开 11.25 印张 280000 字

2000 年 12 月第一版 2001 年 1 月第二次印刷

印数：12001—22000 册

ISBN 7-5058-2399-X/F·1792 定价：18.50 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目(CIP)数据

新编企业会计与财务/孙茂竹主编. —北京: 经济科学出版社,
2000.12

ISBN 7-5058-2399-X

I. 新... II. 孙... III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 74321 号

编 审 说 明

中国人民银行培训中心是中央广播电视大学开放教育金融专业的合作办学单位，共同组织制定金融学专业教学计划和必修课程的教学大纲；组织部分课程的文字、音像及计算机网络等多媒体教材的编制。

《新编企业会计与财务》是中央广播电视大学开放教育经济学科经济学类金融专业的课程，由人民银行培训中心负责组织本课程教材的编制工作。我们聘请了中国人民大学会计系教授孙茂竹任主编，具体负责本教材的编写工作。最后由中国人民银行培训中心审定。

主编：孙茂竹

编写分工：孙茂竹 编写第一章、第二章、第八章、第十章、第十三章；姚岳 编写第四章、第九章、第十一章、第十二章；范歆编写第三章、第五章、第六章、第七章。

各单位在使用中有何意见和建议，请与中国人民银行培训中心联系。

中国人民银行培训中心

2000年12月

前 言

本书是中国人民银行培训中心为中央广播电视大学金融专业编写的教材，同时，它可供普通高等财经院校有关专业教学使用，也适用于银行和非银行金融机构在职干部培训和自学。

企业财务会计学是一门集理论与实务于一体的学科，因此，在编写过程中我们力求突出以下几点：

1. 理论与实务的结合。任何学科都有其相应的理论作指导，财务会计学也不例外。因此，本教材一方面对企业财务会计学的基本理论和基本方法进行了较深入的阐述，另一方面对会计操作实务也作了较详细的说明。

2. 财务管理与会计核算的结合。财务管理是组织企业资金运动、处理财务关系的一项经济管理工作，而会计核算则是对企业资金运动过程及其结果进行核算、反映的一项经济管理工作。在实务中，财务管理利用会计核算提供的资料，加强对企业资金运动的组织和管理。因此，教材编写中适当表现了这种关系。

3. 突出分析。本书编写的基本思路是，企业会计报表的阅读者如何利用会计报表进行分析，这种分析一方面深入到会计信息的各个生成环节（凭证编制、账簿登记、报表编制），另一方面则深入到企业的会计政策的选择。本书试图通过上述两个方面的阐述，使企业会计报表的阅读者能够理解会计信息的各个生成环节，以及会计政策的选择对企业财务状况和经营成果的影响。

全书共设十三章，第一章、第二章、第八章、第十章、第十三章由孙茂竹同志执笔，第四章、第九章、第十一章、第十二章

由姚岳同志执笔，第三章、第五章、第六章、第七章由范歆同志执笔，最后由孙茂竹同志定稿。

本书在编写过程中得到了中国人民银行培训中心电教处同志的大力支持，有关院校和有关业务部门的同志对本书的编写也给予了大力帮助和支持，在此一并表示衷心的感谢。

由于编写时间仓促及水平所限，书中难免存在不当或错误之处，欢迎读者批评指正，以便进一步修改和补充。

孙茂竹

2000年11月于北京

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计信息与经济效益.....	(1)
第二节 会计信息质量特征.....	(3)
第三节 会计信息使用者.....	(7)
第四节 会计信息的生成和利用.....	(10)
第二章 会计报表	(17)
第一节 资产负债表.....	(17)
第二节 损益表.....	(22)
第三节 现金流量表.....	(29)
第四节 会计报表附注.....	(42)
第三章 货币资金	(45)
第一节 货币资金概述.....	(45)
第二节 货币资金的核算.....	(47)
第三节 货币资金管理的策略选择.....	(57)
第四章 应收及预付款项	(68)
第一节 应收票据.....	(68)
第二节 应收账款.....	(73)
第三节 预付账款与其他应收款.....	(81)
第四节 应收及预付款项管理的策略选择.....	(83)
第五章 存货	(88)
第一节 存货概述.....	(88)
第二节 材料的核算.....	(92)

第三节	低值易耗品的核算·····	(109)
第四节	自制半成品与产成品的核算·····	(113)
第五节	存货管理的策略选择·····	(119)
第六章	对外投资·····	(134)
第一节	对外投资概述·····	(134)
第二节	短期投资的核算·····	(137)
第三节	长期投资的核算·····	(144)
第四节	对外投资管理的策略选择·····	(159)
第七章	固定资产·····	(171)
第一节	固定资产概述·····	(171)
第二节	固定资产增加的核算·····	(175)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(181)
第四节	固定资产修理的核算·····	(189)
第五节	固定资产清理的核算·····	(193)
第六节	在建工程的核算·····	(197)
第七节	固定资产管理的策略选择·····	(202)
第八章	无形资产、递延资产与其他资产·····	(207)
第一节	无形资产的核算·····	(207)
第二节	递延资产和其他资产的核算·····	(216)
第三节	无形资产管理的策略选择·····	(219)
第九章	流动负债·····	(224)
第一节	流动负债概述·····	(224)
第二节	短期借款·····	(225)
第三节	应付票据与应付账款·····	(228)
第四节	应付工资与应付福利费·····	(233)
第五节	应交税金与其他应交款·····	(236)
第六节	其他应付及预收款项·····	(250)
第七节	流动负债管理的策略选择·····	(254)

第十章	长期负债	(258)
第一节	长期负债概述.....	(258)
第二节	长期借款的核算.....	(260)
第三节	应付债券的核算.....	(265)
第四节	长期应付款的核算.....	(273)
第五节	长期负债管理的策略选择.....	(277)
第十一章	所有者权益	(283)
第一节	所有者权益概述.....	(283)
第二节	实收资本.....	(285)
第三节	资本公积.....	(288)
第四节	留存收益.....	(291)
第十二章	收入、费用与利润	(294)
第一节	收入、费用与利润概述.....	(294)
第二节	营业收入与营业费用.....	(297)
第三节	其他净损益.....	(308)
第四节	所得税.....	(310)
第五节	利润及其分配.....	(312)
第十三章	财务分析	(318)
第一节	偿债能力评价.....	(318)
第二节	营运能力评价.....	(331)
第三节	盈利能力评价.....	(337)

第一章 总 论

第一节 会计信息与经济效益

现代会计是以现代管理理论为基础，以企业最佳经营和利润最大化为目的，运用各种现代管理技术方法，协助管理当局对生产经营活动进行正确决策的会计信息系统。作为现代会计的分支，财务会计的产生和发展与人类追求经济效益的愿望和实践紧密相联。

一、会计的产生是人类管理生产经营活动的需要

会计长期存在的历史事实证明，会计与社会生产有着密切的联系，它是人类对生产活动进行管理的客观需要。

作为人类社会赖以存在和发展的基础，生产活动一方面表现为物质财富的创造过程，另一方面也表现为活劳动和物化劳动的消耗过程。在一切社会经济形态下，人们总是希望以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，即获得经济效益。为了实现这一目的，一方面应不断采用新技术、新工艺、新方法来提高物质财富创造过程的效率；另一方面则应加强对劳动耗费和劳动成果的记录和计算，并对耗费与成果进行比较和分析，借以了解和控制生产活动的过程和结果。从历史看，后一项管理工作主要是通过会计工作来完成的，而且随着生产过程的日趋复杂，会计在了解、控制、调节生产活动中起着越来越大的作用。可以说，

会计是适应社会生产发展和经济管理的需要而产生的。

二、会计的发展是人类提高经济效益的需要

会计最初是作为“生产职能的附带部分”，即在生产时间之外把收支及收支日期等记载下来。只有当生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

会计作为独立的管理职能从生产职能中分离出来，是缘于对经济效益追求的自发性。会计管理职能的扩充和发展，则是缘于对经济效益追求的自觉性。在原始社会，讲求经济效益的自发性决定了会计记录、计量是简易的，处于记事的原始状态；在封建社会，随着剩余产品的出现，私有制的产生，讲求经济效益开始由自发向自觉过渡，会计记录、计量也逐渐正规化，官府会计逐渐发展和完善；在资本主义社会，商品经济的产生最终使讲求经济效益成为人们的自觉行为，而且随着商品经济的日益发达，实现经济效益的方法日益完善，以至于一切生产经营活动必须以经济效益为出发点和归宿点，这时的会计从一般的记录、计量，发展到对经营活动的预测、决策、计划、控制、核算、考核，现代会计便产生了。

会计发展的历史也证明会计与经济效益有着不解之缘。例如：近代会计之所以产生于意大利(以意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比与比例概要》为标志)，是因为14世纪地中海沿岸一带的城市产生了资本主义的萌芽，佛罗伦萨、热那亚、威尼斯的借贷者广泛采用借贷记账法，计算借贷利差，分析损益状况，谋求更多盈利的需要；近代会计体系之所以形成于英国，是因为19世纪英国工业革命的实现，使得生产规模迅速扩大，合伙经营、股份公司等企业组织形式相继出现，为适应所有权与经营权的分离，满足各方面(如股东、债权人、经营者等)对公司财

务状况和经营成果的关注，需要编制会计报表，于是形成了从填制和审核凭证、登记账簿，到编报会计报表的一整套会计方法；近代会计之所以提高、完善于美国，是因为管理科学理论的产生、发展，与之相适应，会计处理向标准化、规范化、通用化发展，并形成了直接计算成本、控制耗费、比较效益的成本会计，以及面向市场、预测决策的管理会计。

可见，会计作为一项管理工作，是适应提高经济效益的需要而逐渐发展和完善的。

三、会计的产生和发展是发展生产、深化管理的必然结果

财务会计是现代企业会计的一个分支，其产生和发展，与生产发展和加强经营管理密切相关。20 世纪初，随着社会化大生产程度的提高，股份有限公司有了迅速的发展，所有权与经营权分离开来。企业的股东及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供经审查的有关企业财产状况和经营成果的财务报告，于是，按公认的会计准则编制并向企业外部提供财务报告，就成为现代企业会计的一项重要任务。与此同时，为了在激烈的市场竞争中战胜对手，必须加强内部管理，降低成本，还必须分析市场行情，预测经营前景，确定经营目标，以获取最大限度的利润，于是，运用会计加强成本管理和预算管理，给管理当局提供及时、准确的会计资料，以进行正确的经营决策，就成为现代企业会计的另一项重要任务。可以说，现代会计强化管理职能是会计发展的必然趋势，也是发展生产、深化管理的必然结果。

第二节 会计信息质量特征

会计信息质量的高低，对信息使用者利用信息进行经营决策有着至关重要的影响。随着社会经济的发展，使用者对信息的质

量要求在不断提高,需求也日趋多样化,因此,明确会计信息的质量特征尤显重要。

2000年7月1日起执行的《会计法》总则规定,规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,是制定《会计法》的宗旨。同时规定,各单位必须设置会计账簿,并保证其真实、完整。单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

我国企业会计准则对会计信息质量特征也作了具体规定,主要体现在会计核算一般原则中对总体质量特征要求的规定上。主要内容如下:

一、真实性

真实性,又称客观性,是指会计信息必须真实可靠。《企业会计准则》(简称《准则》)第十条指出:“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。”在这里有两点要注意:一是会计核算必须以实际发生的经济业务以及能证明经济业务发生的合法凭证为依据,决不能受主观意志支配,弄虚作假;二是反映财务状况和经营成果要如实,不能隐匿、虚报,做到内容真实,数字准确,资料可靠。真实性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。会计作为一个信息系统,所提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的依据。真实性要求在会计核算的各个阶段都要符合真实客观的要求,会计确认必须以实际经济活动为依据;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等。真实的会计信息有助于国家宏观经济的管理、企业内部的管理以及投资者的决策。

二、有用性

有用性，又称相关性，是指会计核算所提供的会计信息要满足使用者的需要。《准则》第十一条规定：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部管理的需要。”会计的目标就是要为有关方面提供会计信息，最终必须为会计信息的使用者所使用。

三、可比性

可比性，又称统一性，是指不同的企业，尤其是同一行业的不同企业，提供的会计信息和报表能够相互比较，从而有效地判断各个企业的财务状况和经营成果。《准则》第十二条指出：“会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。”可比性是建立在真实性基础上的，可比性服务和服从于真实性。

四、一致性

一致性，指各个会计期间同类业务所用的会计程序和处理方法应前后一致，不得随意变更。企业在进行会计核算时，有些经济业务的会计处理方法可能有多种，且都具有科学性，可供企业选择，如固定资产折旧的计提方法、存货的计价方法等，这时企业就可在会计准则允许的范围内选择使用，且一旦选择了某种方法就不得随意变更，以保持会计核算方法在各期之间的一致性。当然，在会计核算时，如遇特殊情况，确有必要变更会计处理方法时，应将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中予以说明。一致性有利于提高会计信息的使用价值，同时，要求前后各期保持对比关系，不得随意变

更已采用的会计程序和会计处理方法，可以制约和防止会计主体通过变更会计程序和会计处理方法，在会计核算上弄虚作假，粉饰会计报表。与可比性不同，一致性强调的是纵向比较，可比性强调的是横向比较。

五、及时性

及时性，指企业会计核算要及时、准确提供会计报表资料，不得拖延和积压，以便于会计信息的及时地利用。任何信息的使用价值不仅要求其真实可靠，而且必须保证及时将信息提供给使用者。特别是在市场经济条件下，市场瞬息万变，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息及时性的要求越来越高。

六、明晰性

明晰性，又称清晰性，指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。要使用会计信息，首先必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容。明晰性要求会计核算所提供的信息简明、易懂，能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，使会计信息使用者能准确地把握会计信息的内涵，发挥会计在经济管理中的重要作用。

七、重要性

重要性，指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果，对于影响决策的重要经济业务，应当单独反映，并在财务报告中重点揭示。对于次要的内容，可作适当的简化处理，这一原则有助于会计信息的使用者理解和掌握会计报告，并有针对性地选择会计信息，使之成为决策的重要依据，同时，也可简化会计核算工作量，节约会计操作上的费用。

综合《会计法》和《企业会计准则》对会计信息质量特征的论

述,可以看出,目前我国对会计信息的主要或首要质量特征认定是真实性。但是,确认会计信息的真实性是为了达到会计信息决策有用性的目的。只有如实反映企业生产经营过程和结果的会计信息,才会对各会计信息使用者有用,产生正确的决策;否则将会对会计信息使用者造成伤害,导致错误的决策。因此,真实性是决定会计信息决策有用性的关键。

第三节 会计信息使用者

现代会计以企业为主体,采用凭证、账簿、报表等形式,通过记账、算账、报账,对企业生产经营过程进行系统、全面、适时反映,为管理当局及有关方面提供综合性的价值信息。

由于管理当局及有关方面有着不同的需要,因此会计信息应满足不同需要者的不同需要而具有综合性。从企业的实际情况看,会计信息需要者主要有以下几类:

一、企业管理当局

由于所有权和经营权的分离,为了反映托管责任的履行情况及加强企业管理,企业管理当局需要会计信息来满足自身多方面的需要:

(1) 企业定期编报的反映企业财务状况和经营成果的会计报表,能够满足管理当局表现自身受托责任履行和业绩评价的需要;

(2) 为了加强企业的生产经营管理,管理当局需要运用会计信息进行预测、决策、预算、控制、分析和考核,以提高经营管理的水平和决策的有效性;

(3) 满足社会对企业社会责任履行情况的关注。