

企业 财务会计

QI YE

CAI WU KUAI JI

● 主编 霍新喜

● 天津社会科学院出版社



序

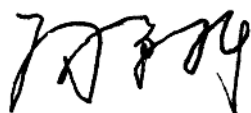
自《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度颁布实施以来,为进一步促进企业转换经营机制,适应社会主义市场经济和扩大改革开放的需要,财政部又陆续制订并发布了一系列新的会计制度补充规定。特别是就财税体制和外汇体制改革涉及的会计问题,制订了新的会计处理方法,这是完善我国现行财务会计制度的一项重要措施,是深化财税体制改革的需要。

如何将国家颁布的最新规定及时吸收补充到教材中来,解决现有教材内容相对滞后的矛盾,一直是财会教材改革的重点。霍新喜等同志编著的现代财会系列教材从多个方面进行了有益的尝试,较好地解决了这一问题。该系列教材理论联系实际,注重实务操作,尤其是介绍了税制改革后各种新的税金计算和会计处理方法,如增值税、所得税的会计处理方法等。并采用了新增补的会计科目。同时,为便于自学,教材还附有习题及参考答案,不仅可以作为高、中等院校教材使用,还可作为广大企业经营管理人员、财务人员和财政、税收、银行、审计等部门工作人员的培训与自学用书,属于目前国内同类教材中内容较为新颖的普及现代企业财务制度的知识读物。

建立社会主义现代企业财务制度是一项复杂的系统工程,很

多问题需要大家在理论和实践两方面共同研究与探索。希望此书的出版能对加强财会教材建设、丰富会计理论和实务起到推动作用,也希望作者在以后的研究中继续努力,为推动我国现代企业财务制度的改革不断做出新的贡献。

霍新喜等同志编著的现代财会系列教材付梓之际,应编者之邀,作此短文为序,以示祝贺。

A stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to Huo Xinxi, the author mentioned in the text.

98.5.17

编写说明

为配合“两则”和新会计制度的贯彻实施,普及现代企业财务知识,加强教材建设,满足各校急需,我们组织全国部分高、中等院校的教师,编写了这套新的系列教材。该系列教材理论与实践结合、普及与提高并重,具有较强的理论性、实用性、系统性,且内容新颖、容量适中、可读性强。

本书由霍新喜任主编,梁丽娟、孙巧云、耿国英、李敬朝、冯小龙、张洪波、余红、沈玉泉、任萍任副主编。编委有吕春艳、丘永政、张捷、秦海金、刘恩杰、纪明香、宋焕智、晏新平、王拓、邱景忠、王玉芬、梁劲松、张显国、梁巧云、鲁爱民、庾先罗(排名不分先后)。

本书在编写过程中,得到了山东大学有关领导的关心与支持,山东大学副校长闫秉科教授在百忙之中亲为本书作序,在此深表感谢。

由于社会主义现代企业财务制度正在建立当中,许多问题尚待进一步明确,更由于我们水平有限,加之时间仓促,错误或不妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正,以便再版时修订。

编著者

1996年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工业企业会计概述.....	(1)
第二节 工业企业会计的内容.....	(4)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(7)
第四节 工业企业会计工作的组织	(16)
第二章 货币资金和转帐结算	(20)
第一节 现金	(20)
第二节 银行存款	(26)
第三节 其他货币资金	(31)
第四节 银行转帐结算方式	(34)
第三章 应收帐款与应收票据	(44)
第一节 应收帐款和预付帐款	(44)
第二节 应收票据	(57)
第四章 存货	(64)
第一节 存货的分类与计价	(64)
第二节 材料	(68)
第三节 低值易耗品和包装物	(91)
第四节 产成品	(99)
第五节 存货的清查.....	(103)
第五章 固定资产与其他资产	(109)
第一节 固定资产的分类与计价.....	(109)
第二节 固定资产的增减变化.....	(112)
第三节 固定资产折旧.....	(131)
第四节 在建工程.....	(137)
第五节 无形资产.....	(141)

第六节	递延资产与其他资产	(148)
第六章	对外投资	(151)
第一节	对外投资的分类和计价	(151)
第二节	短期投资	(154)
第三节	长期投资	(159)
第七章	流动负债	(174)
第一节	负债的概念	(174)
第二节	流动负债的内容和分类	(175)
第三节	短期借款	(177)
第四节	应付及预收帐款	(181)
第五节	应付工资与应付福利费	(186)
第六节	应交税金	(199)
第七节	其他流动负债	(209)
第八章	长期负债	(212)
第一节	长期负债的概念	(212)
第二节	长期借款	(213)
第三节	应付债券	(216)
第四节	长期应付款	(224)
第九章	所有者权益	(229)
第一节	所有者权益概述	(229)
第二节	投入资本	(230)
第三节	资本公积	(235)
第四节	盈余公积	(240)
第五节	未分配利润	(242)
第十章	收入、费用与利润	(244)
第一节	收入	(244)
第二节	费用	(252)
第三节	利润及利润分配	(260)
第十一章	成本计算	(272)

第一节	生产费用的归集与分配·····	(272)
第二节	成本计算的一般方法·····	(287)
第十二章	外汇业务·····	(300)
第一节	外汇与外汇业务·····	(300)
第二节	外汇业务的核算·····	(304)
第十三章	会计报表·····	(310)
第一节	会计报表概述·····	(310)
第二节	资产负债表·····	(313)
第三节	损益表及利润分配表·····	(323)
第四节	财务状况变动表·····	(330)
第五节	会计报表分析·····	(338)
第十四章	企业清算·····	(351)
第一节	企业清算概述·····	(351)
第二节	企业清算财产的价作及变现·····	(353)
第三节	企业清算的核算·····	(355)
附录	复习题及参考答案	

第一章 总 论

第一节 工业企业会计概述

一、工业企业会计的概念

会计作为管理经济的一项重要工作，是随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，对生产中的消耗与成果关心，在任何社会形态都是共同的。它主观要求人们采用一定的方式对生产过程中的耗费与成果进行记录和计算，并加以比较分析，从而推动社会生产的进步和发展。正是由于这种关心，才使会计从生产职能中分离出来，逐渐形成了独立的管理职能，会计由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到完善地发展起来。发展经济离不开会计，经济越发展会计越重要，这是建国以来我国经济建设取得的一条重要经验，也是对会计作用的科学论断。现代社会，生产发展规模不断扩大，专业化程度不断提高，而且这些经济活动各具不同的业务特点，为适应对不同经济组织管理的要求和会计内容的不同特点，从而形成了各种专业会计，工业会计便是其中的一种。

工业企业是国民经济中的一个重要的物质生产部门。在商品经济条件下，工业企业作为相对独立的商品生产者和经营者，从事物质产品的生产和销售活动。在社会主义市场经济体制下，工业企业负有特殊的使命，担负着艰巨的任务：一是为社会提供适销对路的工业产品和劳务，以满足各方面需要；二是努力提高经济效益，既为国家提供更多积累，也为自身发展创造良好的物质

条件，以便在激烈的市场竞争中处于不败之地。怎样才能完成如此艰巨的任务？这就要求会计充分发挥其分析经济情况、核算经济效益、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策的职能作用；同时还要监督企业认真贯彻执行国家的方针、政策、法令和制度，正确处理企业同各方面的经济关系。

综上所述：工业企业会计是应用于工业企业的一种专业会计，它适应工业企业经济活动的特点和管理要求，对工业企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素，进行连续、系统、全面、综合地核算与监督，并提供真实可靠的会计信息，充分反映企业资金运动的一种管理活动。

二、工业企业会计的职能

工业会计是应用于工业企业的一种专业会计，要了解工业会计的职能，首先要了解会计的职能。正如马克思所论证的：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要。”马克思在上述这一论证中，对会计的职能进行了科学的概括，即“控制和观念总结。”观念总结也就是综合反映，或称核算，“控制”我们现在一般理解为监督。其他方面的经济管理也可能有反映或监督的职能，但会计的反映和监督职能具有自身固有的特点。

（一）会计的反映（核算）职能

会计的反映职能就是对企事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动的过程和结果，从而为经济管理提供信息。其特点是：

1. 会计核算主要是从数量方面进行记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标，并通过对经济活动进行数据分析，说明经济活动的质量。

2. 会计核算往往要以实物量度和劳动量度为基础，但最主要采用货币量度，以便对经济活动进行综合反映。

3. 会计核算全面、连续不断地进行的，这样记录、计算

的结果，才能获得系统的、综合的会计信息，以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

4. 会计核算不仅能反映已经发生和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析来预测未来经济发展的趋势和前景。

5. 会计核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况，而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区和部门的经济状况。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能就是在全面、系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合经济法规和会计准则进行考核和控制。会计通过连续、系统地记录经济业务，监督财产物资的安全完整和合理使用；通过对会计资料的分析，检查监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。监督职能的特点是：

1. 会计监督主要通过各种价值指标进行。如利用资产和负债指标，考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标考核企业的财务成果。

2. 会计监督不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额，控制消耗和费用；通过对会计资料的分析检查来找出差距、制订措施，从而做到事前有目的的控制经济活动的过程。

会计的反映（核算）职能与会计的监督职能是相辅相成缺一不可的。核算是监督的前提，监督是核算的保证。

从以上所述会计的职能及其特点可以看出：会计既为经济管理提供经济信息，又对经济活动过程实行监督，是经济管理的重要组成部分。作为一种专业会计的工业会计，它的职能也是反映和监督。工业会计通过反映职能为工业企业经济管理提供信息；通过监督职能对工业企业的经济活动进行控制、考核，达到提高工业企业经济效益的最终目的。

三、工业企业会计核算的特点

工业会计是企业会计的一个分支，是适应工业企业经济活动

特点的一种专业会计。它的核算与其他业务核算相比具有以下特点：

（一）工业会计以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。在商品货币经济条件下，只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。所以工业会计核算采取价值形式来核算和监督工业企业再生产过程中的经济活动，是取得各项经济指标的最优选择。

（二）工业会计核算以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经过业务责任人签字后形成的真实记录。只有以合法的原始凭证为依据，才能取得合法、真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，企业也应取得合法原始凭证进行会计核算。

（三）连续、全面、系统地记录经济业务

工业企业的生产过程是连续不断的，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面，而且对工业企业生产过程大量复杂的经济业务采用科学的分类、汇总、整理、计算，以取得各种综合性的经济指标。

（四）有一套比较科学完整的核算方法

工业会计的核算和监督有一套比较科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后全面地、系统地反映出来，达到预期目的。

第二节 工业企业会计的内容

工业会计的内容就是指工业会计核算、监督的内容。它是由工业企业经济活动的特点所决定的，因此必须首先了解工业企业经济活动的特点。

工业企业的基本经济活动是生产产品。企业为了正常地进行

产品生产，必须拥有一定数量的生产资料和劳动力，生产资料包括劳动资料和劳动对象。在企业生产经营过程中劳动者运用劳动资料作用于劳动对象，创造出劳动产品。工业企业的生产经营过程是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。在这一过程中财产物资运动是基础，其价值形态即为资金运动，所以用货币形式反映生产经营活动的资金运动就是工业企业会计所必须全面地、系统地加以核算和监督的内容。工业企业的资金运动包括资金的筹集、资金的运用、资金的分配和退出三个环节。

一、资金的筹集

工业企业为了独立地进行生产经营活动，必须拥有一定的经济资源，这些经济资源在会计上称为资产。

企业资产的取得与形成有以下几方面：

(一) 投资者投入资金。如国家投资、企业投资、个人投资、外商投资等。

(二) 借入资金。包括从金融机构和其他单位借入的各种借款。

(三) 社会集资。如发行债券、股票等。

(四) 结算中形成的应付款项、预收款项和应交款项。如应付工资、应交税金等。

(五) 企业内部积累。如提取盈余公积金等。

(六) 接受捐赠财产。

企业从不同渠道取得和形成的资金，以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。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，这些资产是工业企业生产产品的物质基础。工业企业应该通过工业会计对资产、负债、所有者权益的数额与构成及其增减变化情况进行核算和监督，提高资金的使用效率。

二、资金的运用

企业取得的货币资金作为运用的前提，它必须取得生产领域的劳动资料以及非生产领域中的物质资料作为产品生产的必备条件，如购建厂房、设备、材料等和拥有一定数量的劳动者，使企业生产经营过程得以顺利进行。工业企业生产经营过程中供应、生产、销售三个阶段是不断交替进行的，资金也随之不断改变其实物形态。

（一）供应过程

主要采购各种材料、物资形成生产储备，保证生产正常进行。这个过程中企业应按等价交换的原则与供应单位办理材料货款结算，支付有关采购费用。同时办理材料交库验收、保管手续。此时资金由货币资金转化为储备资金。

（二）生产过程

生产过程是工业企业生产经营活动的中心环节，它既是产品的制造过程和新价值的创造过程，又是物化劳动和活劳动的耗费过程。在生产过程中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工，这时企业的资金由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。此外，在生产过程中，厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分磨损的价值（折旧）转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分，当产品制造完成时，生产资金又转化为成品资金。

（三）销售过程

销售过程是企业生产经营活动的最后阶段，在销售过程中，企业通过商品交换向社会提供产品，一方面支付有关销售费用，另一方面与购买单位进行已售产品或劳务价款结算，实现销售收入，使企业的成品资金转化为货币资金。

工业企业的资金从货币资金开始依次经过供应阶段、生产阶段、销售阶段，形态由货币资金转化为储备资金→生产资金→成

品资金→货币资金。这一运动过程称为资金的循环，周而复始的循环称为周转。资金的循环与周转则是资金运动的主要方面。

三、资金的分配和退出

企业实现的收入应首先抵补生产耗费，保证简单再生产的进行，剩余部分按规定向国家上交税利和向投资者支付利润。这部分资金从企业资金运动过程中退出。另外，企业偿还借款、固定资产无偿调出、财产物资盘亏毁损、联营单位收回投资等也都会形成资金的退出。工业企业应通过工业会计对资金的分配和退出情况进行反映和监督，以便促使企业顺利地进行简单再生产和扩大再生产；正确处理国家、企业和投资者三者之间的分配关系。

综上所述：工业会计反映监督的内容即为再生产过程中的资金运动，其具体表现为：

（一）核算与监督工业企业由于资金的取得、周转和分配等经济活动所引起的资产、负债、所有者权益的构成及其增减变动情况。

（二）核算与监督工业企业在供应、生产和销售过程中资金使用、耗费、产品成本的形成情况，以及收入的实现和利润的形成、分配情况。

企业在进行生产经营过程中，要同各方面发生经济关系，因而工业会计在核算与监督上述内容中，还体现着企业与国家、企业与企业、企业内部各部门之间以及企业与职工之间的经济关系。工业企业运用会计职能，提供企业同各方面经济关系的资料，以促使企业正确处理同各方面的经济关系。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设，是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的基础条

件。会计所处的社会经济环境极为复杂，会计核算面对的是变化不定的社会经济环境，在这种情况下会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断。

会计核算的前提条件是人们在长期的社会实践中逐步认识和总结形成的。包括会计主体、会计分期、持续经营、货币计量。

（一）会计主体

会计主体或称为会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织，它为会计工作规定了活动的空间范围。会计主体的弹性很大，凡是有经济业务的特定独立实体都可成为会计主体。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干企业组织起来的集团公司。会计主体是一个独立的整体，它的作用在于界定不同的会计主体核算范围。会计准则规定：会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，它记录和反映企业本身的各项生产经营活动。也就是说企业会计核算以自身发生的生产经营活动为主体，核算反映本身的生产经营活动，不核算、也不反映其它企业或其他经济实体的经济活动。作为会计主体应是一个独立的整体，即在经济上独立核算，反映和处理企业的生产经营活动和财务问题都要从整体出发。如：总公司在编制会计报表时，对分公司之间相互销售的产品只能作内部转移而不能作为总公司（会计主体）的营业收入，也不应由此增加总公司的本年利润。因此从会计整体出发才能正确计算会计主体在经营活动中所获得的收益和损失，正确计量它的资产和对外承担的债务，从而正确反映企业的财务状况和经营成果。

会计主体与法律主体并不是同一概念，一般来说法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业无论是独资、合资还是合伙都是会计主体，但独资与合伙企业通常不具备法人资格，它们所有财产和对外所负的债务在法律上仍视为业主和合伙人的财产与债务，但在会计核算中则须把它们作为独立的会计主体处理。因此会计主体可以是法人，也可能是非法

人；可以是一个企业，也可以是企业内部某一单位或企业中的特定部分；可以是单一企业，也可以是由几个企业联合组成的集团公司。

（二）持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是在可预见的未来企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。会计核算的一系列方法都是建立在持续经营的基础上。企业只有在持续经营的前提下，才能运用历史成本原则，按正常的情况使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。如企业使用的机器设备、厂房等固定资产只有在持续经营条件下才能按原始价值和使用年限计提折旧。因此，在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理上使用的会计处理方法才能保持稳定，企业会计记录和会计报表才能真实可靠。如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，建立在持续经营这一基础上的各种会计准则将不能运用，只能采用另外一些特殊的会计准则。

（三）会计分期

会计分期是将企业持续不断的生产经营活动分割为特定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

在持续经营的情况下，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果，从理论上来说只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后才能通过收入和费用的归集进行准确的计算。但实际上是不允许的，也是不可能的。因为企业投资者、债权人、国家财税部门要及时了解企业的经营情况，要求企业定期提供决策和征税依据的财务信息。摆在会计人员面前的问题就是要确定从何时开始到何时截止对经济活动进行记录核算，即需要将企业持续不断、川流不息的经营活动划分为若干个相等的期间，即会计期间。企

业通常以一年作为划分会计期间的标准。称会计年度，企业可以以月历年度作为会计年度，也可以以某一日期开始的365天作为一个会计年度。我国的会计年度为每年的1月1日至12月31日。

会计期间的划分对会计核算产生重要的影响。由于有了会计期间才产生了本期与非本期的区别；由于本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记帐的基础。为了正确计算各会计期间的经营成果，需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付、预提、待摊等一系列特殊的会计方法。

（四）货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中以货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。企业的生产经营活动具体表现为商品购销、各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料的耗费在实物上不存在统一的计量单位，无法比较。为了全面反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度。会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程。

《企业会计准则》中规定我国会计核算以人民币为记帐本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算。业务收支以外币为主的企业也可选定某种外币作为记帐本位币。但这些企业编制和提供会计报表时，应当折合为人民币反映。对于在我国境外设立的企业一般以当地的货币作为计量手段，但为了便于国内有关部门了解其财务状况和经营成果，在向国内报送会计报表时，应当折合为人民币，以反映其财务状况和经营成果。货币计量是以货币价值不变、币值稳定为前提的，即假设货币本身是稳定的，货币购买能力的波动不予考虑。但在发生恶性通货膨胀时就需要采用特殊的会计准则来加以处理。