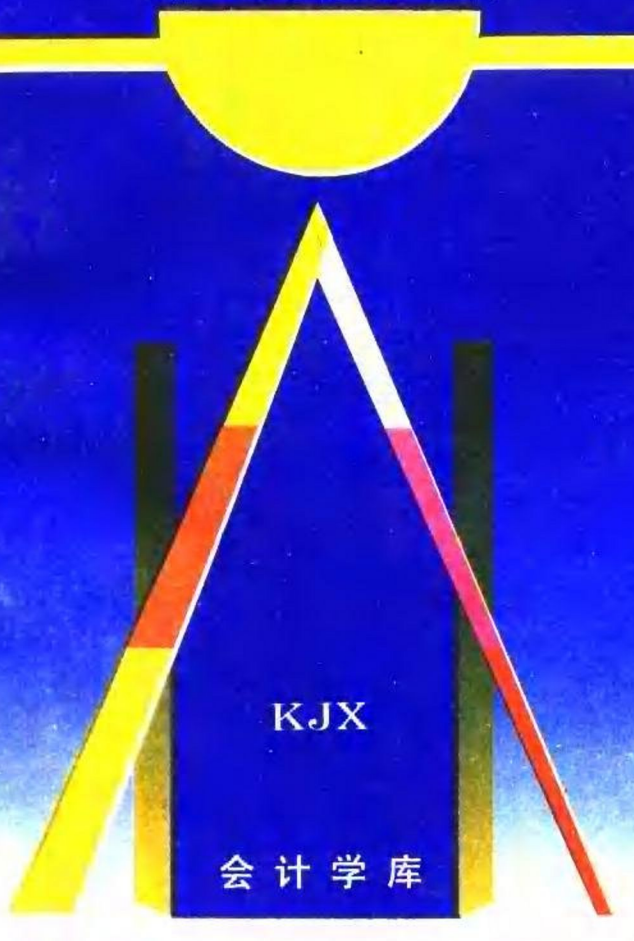


工业企业财务会计学

主编·罗允尧 副主编·戴秀琴



KJX

会计学库

兵器工业出版社

工业企业财务会计学

主 编：罗允尧

副主编：戴秀琴

兵器工业出版社

(京)新登字 049 号

内 容 简 介

本书以《企业会计准则》、《企业财务通则》及行业财务、会计制度为依据,阐述了财务会计的概念、会计的基本前提及一般原则,并以会计要素分章编写具体的核算方法。内容包括:总论、货币资金、应收及预付帐款、存货、固定资产、在建工程 and 无形资产、投资、流动负债、长期负债、所有者权益、成本和费用、营业收入、利润及其分配、会计报表、企业解散和清算等。每章后面还附有练习题。

本书以转换会计模式,会计与国际惯例接轨为主线,尽力反映会计改革对会计理论和实务的影响。文字简练,深入浅出,通俗易懂,操作性强。可作为高等财经院校会计专业的教材,也可供在职财会人员业务进修之用。

工业企业财务会计学

主编:罗允尧 副主编:戴秀琴

北京:中国出版集团 出版发行

(北京市海淀区车道沟10号)

各地新华书店经销

湖州印刷厂印装

开本:787×1092 1/32 印张:12 字数:265千字

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数:0001—2000 定价:9.80元

ISBN 7-80038-769-0/F·79

前 言

《企业会计准则》、《企业财务通则》的颁布，是我国会计史上的一个里程碑。它标志着适应社会主义市场经济的新的会计模式已经形成。稍后发布的《工业企业会计制度》和《工业企业财务制度》，为工业企业规范了具体的核算方法。

为了适应会计改革的新形势，满足教学需要及在职财务人员的进修需要，在部分冶金企业高级会计师的具体指导下，由浙江经济高等专科学校的部分教师编写了这本教材。

本书第1、13、14章由罗允尧执笔；3、6、7章由戴秀琴执笔；4、5章由王基坤执笔；2、8、9章由王建萍执笔；10、11、12章由马晨明执笔；全书由罗允尧总纂并审校。

在本书撰写及出版过程中，得到徐祖枚、姚常华、韩玉林、黄发成、邢文远等同志的指导和大力支持，在此致以谢意。

限于作者水平，且撰稿仓促，缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1993年9月

目 录

第一章 总论

第一节	财务会计及其特点	(1)
第二节	会计的基本假定	(2)
第三节	企业财务会计的对象	(5)
第四节	会计核算的一般原则	(8)
第五节	工业企业财务会计的任务	(11)
练习题	1	(16)

第二章 货币资金

第一节	货币资金核算的任务	(17)
第二节	现金的核算	(17)
第三节	银行存款的核算	(27)
第四节	其他货币资金的核算	(37)
练习题	2	(41)

第三章 应收及预付帐款

第一节	应收票据的核算	(44)
第二节	应收帐款的核算	(49)
第三节	预付帐款的核算	(55)
第四节	其他应收款的核算	(56)
练习题	3—1, 3—2, 3—3, 3—4, 3—5。	(59)

第四章 存货

第一节	存货概述	(63)
第二节	材料的核算	(66)
第三节	委托加工材料的核算	(97)

第四节	包装物和低值易耗品的核算·····	(99)
第五节	自制半成品和产成品的核算·····	(104)
第六节	存货清查的核算·····	(110)
练习题	4—1, 4—2, 4—3, 4—4, 4—5, 4—6, 4—7。·····	(113)
第五章 固定资产、在建工程 and 无形资产		
第一节	固定资产的分类和计价·····	(120)
第二节	固定资产增加的核算·····	(125)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(132)
第四节	固定资产清理的核算·····	(140)
第五节	固定资产租赁和修理的核算·····	(143)
第六节	固定资产盘盈、盘亏的核算·····	(148)
第七节	在建工程的核算·····	(150)
第八节	无形资产的核算·····	(154)
练习题	5—1, 5—2, 5—3, 5—4, 5—5, 5—6, 5—7。·····	(160) (163)
第六章 短期投资、长期投资、递延资产和其他资产		
第一节	短期投资的核算·····	(165)
第二节	长期投资的核算·····	(168)
第三节	递延资产和其他资产的核算·····	(178)
练习题	6—1, 6—2, 6—3, 6—4。··	(181)
第七章 流动负债		
第一节	短期借款的核算·····	(185)
第二节	应付及预收款项的核算·····	(188)
第三节	应付工资和应付福利费的核算·····	(194)
第四节	应交款项的核算·····	(210)

练习题	7—1, 7—2, 7—3, 7—4, 7—5。	(216)
第八章	长期负债	
第一节	长期负债概述	(221)
第二节	企业债券及其核算	(224)
第三节	长期借款的核算	(241)
练习题	8	(249)
第九章	所有者权益	
第一节	所有者权益概述	(250)
第二节	实收资本的核算	(253)
第三节	资本公积的核算	(258)
第四节	留存收益的核算	(261)
练习题	9	(267)
第十章	成本和费用	
第一节	成本费用的概念	(269)
第二节	产品成本核算	(275)
第三节	期间费用的核算	(289)
练习题	10	(295)
第十一章	营业收入	
第一节	营业收入的范围	(297)
第二节	产品销售的核算	(300)
第三节	其他业务收支的核算	(316)
练习题	11	(318)
第十二章	利润及其分配	
第一节	利润总额的组成及其核算	(320)
第二节	利润分配的核算	(326)
练习题	12	(336)

第十三章	会计报表	
第一节	会计报表及其种类·····	(338)
第二节	资产负债表·····	(342)
第三节	损益表和利润分配表·····	(351)
第四节	财务状况变动表·····	(357)
练习题	13—1, 13—2, 13—3。·····	(363)
第十四章	企业解散和清算	
第一节	企业解散·····	(370)
第二节	清算·····	(371)
练习题	14·····	(376)

第一章 总 论

第一节 财务会计及其特点

会计是由于组织和管理生产活动的需要而产生、发展起来的。会计是经济管理的重要组成部分。它通过观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结的方法，提供经济管理上所需的各种经济信息，以便对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失，以求得最佳经济效益。

本世纪50年代以后，由于管理科学的发展，以及企业所有权与经营权的分离，会计分解为财务会计与管理会计两大分支。财务会计也叫对外报告会计，它通过一系列会计核算的技术和方法，向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合公认会计原则的反映企业一定日期财务状况和一定时期内经营成果及资金流动情况的财务报告。这些有利害关系的集团和个人，包括目前和潜在的投资者、信贷者、政府税务机构、证券交易所、债权人等等。而管理会计则是把财务资料等各种信息，运用数学、统计等一系列方法进行整理、计算、分析和对比，提供给企业内部各级管理人员用于长期和短期经营决策、计划、指导和控制，因此也称为对内报告会计。

与管理会计相比，财务会计具有以下特点

（一）财务会计主要是通过记帐、算帐、并定期编制会计报表的专门方法提供财务信息，为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务；而管理会计则运用灵活多样的方法和

技术，不定期地编制各种管理报表，提供有关经营决策、预测前景、规划未来和控制现在的有用信息，主要为企业内部各级管理人员服务。

(二) 财务会计必须遵循公认的会计原则，在我国以新近公布的《企业会计准则》和《企业财务通则》作为核算的依据；而管理会计只考虑管理的需要，不受公认会计原则的制约，可根据需要运用经济决策理论和有关的数学公式。

(三) 财务会计以整个企业作为核算对象，提供有关企业财务状况、经营成果及资金流动的财务信息；而管理会计则以企业内部各个责任中心为核算对象，对这些责任中心的业绩进行控制和考核，同时也从整个企业的全局出发，进行各项决策与计划的协调配合和综合平衡。

当然，财务会计与管理会计也是互相渗透，密切联系的，这主要表现在：它们的原始资料很多是相同的，管理会计经常直接应用财务会计的资料，有时根据这些资料进行必要的加工、整理、改制或延伸，再结合其他有关信息进行计算、对比和分析，编成各种管理报表，为改善经营管理和提高经济效益服务；其次，财务会计有时也把一些属于管理会计的内部报表作为对外报表的补充资料，以供报表阅读者分析、利用。

第二节 会计的基本假定

会计处在特定的社会环境中，而社会环境是不断发展、变化着的。这些变化必然会影响会计。当会计以数字为语言并归纳成一系列信息来具体表述企业经济活动的时候，则还须以某种相对稳定的假定作为其工作出发点和前提。离开了

会计的基本假定,会计数据就难以产生,也无从解释和运用。

《企业会计准则》第四、五、六、七条规定了会计的四项基本假定,这就是会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体假定明确划定了会计核算的空间范围。特定主体的会计所提供的信息,只能反映该主体的经营成果和财务状况。

会计主体可以是一个企业,也可以是由若干家企业组成的集团公司。

会计主体是一个独立的整体。其一,它在经济上是独立的,不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还应把企业的财务活动与企业主及企业职工个人的财务活动相分离。本会计主体的帐内不能记载其他会计主体的会计事项。企业在确认一笔经济业务时,首先要判断业务是否属于本主体所发生,诸如一项资产和收入是否为本主体所持有,一项负债是否为本主体取得某项资产所发生,一项费用是否为本主体取得某些收入而支付。其二,会计主体是一个整体,一个会计主体内部的资金调拨,半成品、产成品转移,既不会增加企业的资产和负债,也不会增加收益和损失。

二、持续经营

《企业会计准则》第五条规定,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。换言之。会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算。它所持有的资产,将按预定的用途在正常的生产经营过程中使用;它所承担的债务将按原先承诺的条件按期归还。

持续经营假定的主要目的,在于解决财产估价和费用分配等问题,例如固定资产在持续经营的假定下,帐面上按原

始价值反映，一般不按现时的变卖价重估调整；固定资产的价值通常在使用年限内分期转作费用。

当企业破产清算时，持续经营这个假定前提已不再存在，这样，在“持续经营”前提下的许多会计核算方法将随之改变。例如，对破产清算的企业来说，历史成本原则已不适用，而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。当然，从总体上说，破产清算的企业毕竟是个别的，对大多数企业来说，持续经营这一基本假定还是合理的。

三、会计分期

《企业会计准则》第六条规定：会计核算应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表。

由于会计以持续经营为基本前提，在持续经营过程中，为了发挥会计的职能作用，必须把持续经营的时间“长河”，人为地划分为一个个首尾相接，等间距的会计期间，以确定每一会计期间的收入、费用和经营成果，确定每一会计期末的资产、负债和所有者权益的数量。

会计期间分为年度、季度、月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历制。

四、货币计量

以货币作为主要计量尺度是会计的一大特点。为了从数量上来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动，需要运用实物量度，劳动量度和货币量度三种计量尺度，但应以货币量度为主，只有这样，才能取得管理所需要的各种综合核算资料。

《企业会计准则》第七条规定，会计核算以人民币为记帐本位币。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，但编制的会计报表应当折算为人民币反

映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

以货币量度为主来记录和反映企业的经济活动，是以币值不变为前提的。所谓币值不变，是指货币的购买力相对稳定。这样，以货币计量的财务信息比较真实和正确。如果发生通货膨胀、货币贬值的情况，就应采取通货膨胀会计的方法来进行处理，以确保财务信息的真实可靠。

第三节 企业财务会计的对象

所谓企业财务会计的对象，是指企业财务会计所要反映和监督的内容。概括地说，就是企业在社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程，由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所组成，它包括多种多样的经济活动。但财务会计并不能反映和监督全部经济活动，而只能反映和监督能够用货币表现的那些方面。这些能够用货币表现的方面可以概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素。企业财务会计的对象要素，也称为财务报表的要素，它们组成财务报表的基本项目。

一、资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、专有技术、商标权、土地使用权、商誉等。

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。

其他资产是指除以上各项资产以外的资产。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

负债分为流动负债与长期负债两类。流动负债是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括长期借款、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。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，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等。如有未弥补亏损，应作为所有者权益的减项反映。

四、收入

收入是指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，包括基本业务收入（生产企业的产品销售收入等）和其他业务收入。企业应当在发出商品、提供劳务，同时收讫价款或者取得索取价款的凭证时，确认营业收入。采用分期收款方式销售产品的企业，按合同约定的收款日期作为营业收入的实现。长期合同工程，则可以根据合同规定，按完工进度确认收入的实现。

五、费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。企业为生产品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料和其他直接费用，直接计入产品的生产成本；企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按一定标准分配计入产品生产成本。

企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的销售费用，应当作为期间费用，直接计入当期损益。

六、利润

利润是指企业在一定期间的经营成果、包括营业利润、投资净收益和营业外支净额。

营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额。

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营业外支出后的余额。

利润引起所有者权益增加，亏损则引起所有者权益的减少。

上述财务会计对象的基本要素中，具有以下两组恒等关

系：

1. 资产 = 负债 + 所有者权益；

2. 利润 = 收入 - 费用。

在会计期末，利润按照规定的程序进行分配后，上述等式又转变成为：资产 = 负债 + 所有者权益。

以上由财务会计对象基本要素所组成的等式，不仅仅是企业财务会计的基本关系式，而且也是决定企业财务报表结构的理论依据。

第四节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，是会计核算的基本要求，是规定和选择会计方法的重要依据，也是评价和衡量会计信息质量的重要标准。新颁发的《企业会计准则》，在总结我国多年来会计核算实践经验的基础上借鉴国际会计惯例，规定了会计核算的一般原则，包括：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则等12项。

一、客观性原则

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。

会计所提供的信息是企业内部管理及有关方面进行决策的依据。如果数据不实，信息虚假，将会导致错误决策。因此，必须客观地反映企业经济活动的情况，做到内容真实，数据准确，资料可靠。这就要求每一项会计记录都要以合法的凭证为依据；对经济业务的记录和处理必须不偏不倚，符

合客观实际，更不能弄虚作假；必须认真审核原始凭证，对于不真实、不合法的原始凭证不予受理。只有这样，才能保证会计信息的真实、可靠、客观。

二、相关性原则

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，满足企业加强内部经营管理的需要。这就要求所提供的信息应与各方面需要相协调。会计核算方法的选择和会计工作的组织，都要确保企业内外有关方面对会计信息的需要。

三、可比性原则

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。企业之间的会计指标相互可比，可以增加会计信息的有用性。提供不同企业间相互可比的会计报表，可使报表使用者便于进行企业间的比较，从而有效地分析、判断企业的经营情况，正确作出投资决策；从国家来讲，利用相互可比的会计报表，便于比较、分析和汇总，可以更好地满足国民经济宏观调控的需要。

四、一贯性原则

一贯性原则就是要求企业对会计事项的处理一贯地采用相同的方法，这样做主要是为了使各个会计期间的会计信息具有可比性，以提高会计信息的使用价值。另外，坚持一贯性原则还可以防止某些企业利用会计核算方法的变动来扭曲会计指标，掩盖企业的真实面貌。

可比性原则是为了进行不同企业会计信息的横向比较，而一贯性原则则可以进行同一企业不同时期的会计信息的纵向比较。