

企业财务会计学

潘炳波 于观跃 张西军

师庆民 杨传军

编著

西南财经大学出版社

QIYE CAIWU KUAIJI XUE

PAN BINGBO YU GUANYUE ZHANG XIJUN

SHI QINGMIN YANG CHUANJUN

BIANZHU

XINAN CAIJING DAXUE

CHUBANSHE

Q Y C W K J X

编写说明

为满足新形势下企业财会人员业务学习的需要和大中专财经类院校教学的需要,我们根据《企业会计准则》、《工、商企业会计制度》以及财政部最新颁布的会计制度补充规定,组织有关专家和财会实际工作者,编写了《企业财务会计学》一书。

该书紧密结合当前财会工作的实际和财经类大中专院校会计教学的需要,对企业财务会计的基本理论和方法,进行了系统的阐述。该书具有内容充实、通俗易懂、结构严谨、实用性强的特点。可作为广大财会实际工作者的业务学习用书,也可作为大中专财经类院校财务会计的教学用书。

本书由潘炳波、于观跃、张西军、师庆民、杨传军共同编写,其中第1—8章由潘炳波编写,第9—11章由于观跃编写,第12章由张西军编写,第13章由师庆民编写,第14章由杨传军编写。由潘炳波和于观跃最后总纂定稿。

由于时间仓促,加之作者水平所限,书中可能存在不足之处,敬请广大读者指正。

编著者

1995年3月

目录

第一篇 财务会计概述

第一章 财务会计概述	(1)
第一节 财务会计的形成过程	(1)
第二节 财务会计对象与基本等式	(5)
第三节 企业会计准则	(9)
第四节 会计的基本方法	(16)

第二篇 资产

第二章 货币资产的核算	(23)
第一节 现金的核算	(23)
第二节 银行结算方式	(31)
第三节 银行存款的核算	(59)
第四节 其他货币资金的核算	(73)
第三章 结算资产的核算	(79)
第一节 应收帐款的核算	(79)
第二节 应收票据的核算	(88)
第三节 其他应收款的核算	(97)
第四章 存货资产的核算	(100)
第一节 存货资产核算概述	(100)
第二节 材料的核算	(113)
第三节 用品的核算	(122)
第四节 自制半成品和产成品的核算	(131)
第五节 商品的核算	(135)

第六节 存货清查的核算	(152)
第五章 对外投资的核算	(157)
第一节 对外投资核算概述	(157)
第二节 短期投资的核算	(159)
第三节 长期投资的核算	(164)
第六章 固定资产的核算	(173)
第一节 固定资产核算概述	(173)
第二节 固定资产增加的核算	(177)
第三节 固定资产折旧的核算	(182)
第四节 固定资产减少的核算	(189)
第五节 在建工程的核算	(192)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(197)
第一节 无形资产的核算	(197)
第二节 递延资产和其他资产的核算	(204)

第三篇 · 负债

第八章 流动负债的核算	(209)
第一节 短期借款的核算	(209)
第二节 应付票据的核算	(210)
第三节 应付帐款的核算	(214)
第四节 应付工资的核算	(216)
第五节 应付福利费的核算	(241)
第六节 应付利润的核算	(243)
第七节 应交税金的核算	(244)
第八节 其他应交款与其他应付款的核算	(253)
第九节 预提费用的核算	(254)

第九章 长期负债的核算	(257)
第一节 长期借款的核算	(257)
第二节 应付债券的核算	(259)
第三节 长期应付款的核算	(276)

第四篇 损益的核算

第十章 收入的核算	(284)
第一节 产品销售收入及其他业务收入的核算	(285)
第二节 投资收益的核算	(288)
第三节 营业外收入的核算	(289)
第十一章 期间费用与支出的核算	(292)
第一节 产品销售成本及其他业务支出的核算	(292)
第二节 产品销售税金及附加的核算	(294)
第三节 产品销售费用的核算	(296)
第四节 管理费用的核算	(298)
第五节 财务费用的核算	(304)
第六节 营业外支出的核算	(305)
第十二章 利润的核算	(307)
第一节 利润核算概述	(307)
第二节 企业利润形成的核算	(309)
第三节 企业利润分配的核算	(323)

第五篇 所有者权益

第十三章 所有者权益核算	(329)
第一节 所有者权益核算概述	(329)
第二节 投入资本的核算	(334)
第三节 公积金的核算	(337)

第四节	公益金的核算	(343)
第五节	未分配利润的核算	(344)

第六篇 会计报告

第十四章	企业的会计报表	(347)
第一节	企业会计报表概述	(347)
第二节	资产负债表	(352)
第三节	损益表	(362)
第四节	财务状况变动表	(367)
第五节	会计报表附表	(373)
第六节	合并会计报表	(377)

第一篇 财务会计概述

第一章 财务会计概述

第一节 财务会计的形成过程

一、企业财务会计的形成过程

会计是以货币为主要计量单位，全面、连续和系统地对企业的经济活动进行核算和监督的一项经济管理工作。企业财务会计作为会计的一个分支而从会计学科中独立出来，则经历了一个漫长的历史发展过程。

我们知道西方会计理论与方法是随着中世纪地中海沿岸城市经济的兴起和商业的发展而产生和发展的。直到英国工业革命完成时为止，由于市场基本上是卖方市场，商品求大于供，企业组织形式主要是独资或合伙，规模较小，企业是靠资本家凭个人经验和判断进行管理的，因此，当时会计的主要任务是计算盈亏和保护资本家的财产，会计科学主要研究的内容是记帐方法和记帐程序等。此时会计对外报告、对内管理的职能并未分化，而是综合在一起的。

从英国工业革命起到第二次世界大战时止，资本主义生产规模随着市场的扩大而不断扩大。市场商品日益丰富，开始由卖方市场向买方市场转化，企业间竞争越来越激烈，优胜劣汰，社会

资本逐渐集中并股份化。这使企业的经营权与所有权相分离，企业内部的经营管理越来越重要。在这一时期，会计加强了对内管理的作用，产生了成本会计，出现了分批成本法、分步成本法和标准成本法等。到了后期还出现了变动成本法、弹性预算和责任会计等管理会计的内容。尽管这样，这一时期会计的重点仍然是发挥对外报告的作用，包括向股东、债权人、政府有关部门以及潜在的投资者报告企业的财务状况。因此，这一时期会计研究的重点是公认的会计准则，财务会计与管理会计还没有分离。

第二次世界大战以来，资本主义经济迅速发展，商品供过于求，形成买方市场，企业间的竞争更加激烈，社会资本更加集中，企业规模进一步扩大，形成了企业集团和跨国公司。这使企业内部管理日益重要，并成为企业生存和发展的关键。于是为企业内部管理服务的管理会计得到了重视并发挥着重要作用。管理会计作为对内管理的会计，从传统会计中独立出来了，原来对外报告的会计被称为财务会计。

当前我国正处于改革开放的大好形势下，各项经济管理工作都要与国际接轨，会计工作也毫不例外。为此我们必须建立相应的会计理论和方法体系，以适应经济管理工作的需要。

二、财务会计与管理会计的区别和联系

尽管管理会计与财务会计分离了，但两者之间既有联系又有区别，它们互相补充，共同配合，在企业管理系统中都发挥着其应有的作用。

（一）二者的区别

管理会计与财务会计之间的区别主要表现在以下几个方面：

1. 服务对象

管理会计主要是为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优决策的信息，是为强化企业内部管理、提高经济效益服务的，

故亦称“内部会计”或“对内报告会计”。而财务会计虽然对内、对外都能提供有关企业最基本的财务成本信息，但主要是侧重于对企业外界有经济利害关系的团体或个人（包括股东及潜在投资者，银行及其他债权人，财税部门和主管机关，证券管理机构等）服务，故亦称“外部会计”，或“对外报告会计”。

2. 工作重点

管理会计的工作重点在于面向未来，即不仅要反映过去，而且要能动地利用历史资料来预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业的一切经济活动，属于“经营型”的会计。而财务会计的工作重点则主要是面向过去，即单纯地提供历史信息和解释信息，属于“报帐型”的会计。

3. 约束依据

管理会计不受公认会计原则（GAAP）或统一会计制度的约束，只服从管理人员的需要，以及系统理论的指导和成本效益关系的约束。而财务会计则必须严格接受公认会计原则或统一会计制度的约束。

4. 行为影响

管理会计最关心计量结果和业绩报告将如何影响管理人员的日常行为，并想方设法充分调动他们的生产积极性和主观能动性。而财务会计最关心的则是如何计量和传输财务成本信息，一般不重视对管理人员行为的影响。

5. 时间跨度

管理会计的时间跨度有较大的弹性，可以从每小时到10年或15年。而财务会计在这方面则很少有弹性，通常是一月、一季或一年。

6. 会计主体

管理会计主要以企业内部各个责任单位为会计主体，对它们

的日常经济活动的实绩进行控制、评价与考核；同时也从整个企业的全局出发，认真考虑各项决策与计划之间的协调、配合和综合平衡。而财务会计则主要以整个企业为会计主体，提供集中、概括的财务成本信息，用来对全企业的财务状况与经营成果作出综合的评价和考核。

7. 会计程序

管理会计的程序一般不固定，有较大的选择自由，通常不涉及填制凭证和帐务处理，报表不定期编制，也无一定的格式，可根据管理人员的需要自行设计。而财务会计的程序比较固定，有强制性；凭证、帐簿、报表有规定格式，报表定期编制（月、年）。

8. 会计方法

管理会计的专门方法在一定时期内可灵活多样，以便提出不同的备选方案。而财务会计在一定时期内，只能采用同一种专门方法来满足计算的需要。

9. 精确程度

由于管理会计的工作重点着眼于未来，不肯定性因素较多，故对它所提供的数据不要求绝对精确，一般计算近似值即可。而财务会计的工作重点是反映过去，一般要计算到小数点后两位。

10. 信息特征

管理会计一般提供有选择的、部分的、或特定的管理信息；业绩报告不对外公开发表，不具有法律责任。财务会计则一般提供系统的、连续的、综合的财务成本信息，基本财务报表对外公开发表，具有法律责任。

（二）二者的联系

管理会计与财务会计之间的联系主要表现在以下两个方面：

1. 两者的对象

由于管理会计与财务会计同属现代企业会计的两个子系统，

因此，它们的对象从总体来说应该是一致的，即企业的经济活动及其发出的信息。但两者因为分工的不同，在时间和空间方面各有所侧重。管理会计的对象在时间上侧重于现在的或未来的（预期的）经济活动及其发出的信息；在空间上侧重于部分的、可供选择的或特定经济活动及其发出的信息。而财务会计的对象在时间上侧重于过去的、已经发生的（历史的）经济活动及其发出的信息；在空间上则侧重于企业整体的全部经济活动及其发出的信息。

2. 两者的原始资料

它们所应用的原始资料很多是相同的。管理会计经常直接引用财务会计的凭证、帐簿和报表资料进行分析研究；有时则根据这些资料进行必要的加工、调整、改制或延伸，编成各种内部报表，为改进企业内部经营管理，提高经济效益服务。而财务会计有时也把一些原属于管理会计的内部报表（如现金流量表等），列入对外公开发表的范围。此外，财务会计还把企业内部管理需要的主要产品的实际成本与标准成本、实际利润与目标利润的对比数，作为基本财务报表的补充资料对外公开发表。

第二节 财务会计对象与基本等式

一、企业财务会计的对象

企业财务会计的对象，即企业的资金运动。

企业的资金运动，在会计上具体表现为以下六项基本要素：

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产一定能以货币进行计量，并且能

在以后给企业带来经济效益，否则就不成其为经济资源。如果能证明一项资产已失去效用，不能为企业带来经济效益时，它就应该转作本期费用，不再作为资产。资产不仅是各种以实物形态存在的财产物资，如存货、固定资产等，而且还包括企业拥有的各种债权和其他权力，如各种应收款项和无形资产等。资产按国际惯例，以其流动性区分为流动资产非流动资产。凡是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称为流动资产，它包括现金和各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。凡不符合上述条件的均为非流动资产，包括长期投资、固定资产、在建工程支出、无形资产、递延资产和其他资产。

（二）负债

负债是企业承担的能以货币计算、需以资产或劳务偿付的债务。任何有经济实力的企业，在经营活动中都要出现负债，企业负债是企业法律上承担的经济义务。当一个企业的净资产不能偿付其负债时，它就要依法宣告破产。负债按其偿还期的长短区分为流动负债和长期负债。流动负债是企业将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付及预收款项、偿债性基金等。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、长期应付款项等。将于下一会计年度内到期的长期负债，编制会计报告时，应在资产负债表的流动负债项目下单独列示。

（三）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，包括企业投资者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。在数额上它等于企业的全部资产减去全部负债，即净资产的数额。由于企业组织形式和所有制关系不同，所有者权益的内容不同，但大致分成四个部分：其一是所有者投入的资本金，

所谓资本金就是企业设立时在工商行政管理部门登记注册的法定资金。按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金。这些资本金在企业经营期内，除法律有特殊规定外投资者不得以任何理由任何方式抽回，但可以转让；其二是资本公积，它是由股票溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产等价值形成的；其三是盈余公积，这是指企业按国家法规从利润中按比例提取的公积；其四是未分配利润，是指留于以后年度分配的利润或待分配的利润。

(四)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所得额。包括营业收入、投资收益和营业外收入。

(五)费用

企业的费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费，一般分为产品生产成本和期间费用两部分，生产成本是企业在一定时期内发生的，计入产品成本的生产费用，它包括产品制造过程中发生的直接材料、直接人工和制造费用三部分。期间费用指企业在一定时期内发生的不能计入生产成本，而直接计入当期损益的各项费用，包括销售费用、管理费用和财务费用等。

(六)利润

利润是企业一定期间内的经营成果，它包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润为营业收入加上其他业务利润减去营业成本、期间费用和营业税金及附加税费后的余额。投资净收益是企业对外投资收益减去损失后的余额。营业外收支净额是指与企业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余额。企业发生亏损在编制会计报告时以负数填列，应当按照规定的程序弥补。

二、会计的基本等式

会计的基本等式，又称为会计基本方程式，是指能够全面概括地反映会计对象的基本要素之间在数量上的衡等关系的等式。会计基本方程式是会计科学的理论基础。

在任何时候，任何企业（会计主体）的资产都恒等于投资人的所有权和债权人的要求权，其中，债权人要求权总是优先于投资人所有权，因为企业必须承担按期偿还债务的责任。而投资人的所有权则体现在资产负债后的剩余权益，所以又称之为净资产。用恒等式来表示上述关系：

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

必须指出，企业的经营成果必然影响所有者权益。企业营利（收入大于费用）将使所有者权益增加，而经营亏损（费用大于收入）将使所有者权益减少。因此，有时也把会计平衡公式表述为：

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

一个企业的所有资产与负债和所有者权益，经常随着其在经营中所进行的各种经济活动而不断发生变化。在经营过程中所发生的使资产、负债和所有者权益发生变化的经济活动称为经济业务或会计事项。企业在经营中所发生的经济业务是多种多样的，内容不一，但从它们对资产、负债和所有者权益所引起的变化讲，则可以概括为以下九种类型。

1. 资产与所有者权益双方等量增加；
2. 资产与负债双方等量增加；
3. 资产与资产内部等量增减；
4. 负债与资产双方等量减少；
5. 负债与负债内部等量增减；
6. 负债与所有者权益双方分别等量增减；
7. 所有者权益与资产双方等量减少；
8. 所有者权益与负债双方分别等量增减；

9. 所有者权益与所有者权益内部等量增减。

第三节 企业会计准则

会计准则是指开展会计工作的基本规范。它对指导和约束会计工作有着重要的作用。

一、制定会计准则的必要性

建国以来，在会计核算方面我们根据计划经济的要求，制定了一系列分行业、分所有制的非常详细具体的会计核算制度，作为企业会计核算行为的规范，其中分散地规定了不少类似会计准则的会计核算要求，而没有制定单独成文的会计准则。在当时的情况下，对于加强经济核算，促进经济发展，发挥了积极的作用。但是，随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，这些会计核算制度已不能完全适应经济发展形势的需要，日益显露出其局限性和不适应性。突出表现：一是这些会计核算制度是规定统一的共同遵循的会计核算要求，各类企业提供的会计信息资料缺乏可比性，不利于国家据以进行宏观经济决策和调控；同时，无法满足各种形式的跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团会计核算需要。二是各项经济业务不分巨细，都由政府部门在会计制度中规定具体核算办法，一统到底，不利于政府部门转变对企业的管理职能，也不利于企业根据本单位的经营特点，建立必要的会计核算方法和程序，以满足自身经营管理的需要。三是在对外经济交往中，没有一个单独成文的会计准则，不利于外商了解我国的会计政策和会计方法，据以进行投资的可行性研究，不利于促进外商投资企业和对外经济交流的发展。

因此，根据《中华人民共和国会计法》，制定各类企业都适用的会计准则，是社会主义市场经济的需要，是政府转变管理职能，加强国民经济宏观调控和搞活微观经济的需要，是对外开放和促进对外经济交流的需要。

二、会计准则的主要内容

会计准则包括：会计总则、会计一般原则、会计要素原则、会计报告原则等内容。

（一）会计总则

会计总则是对会计准则的概括性说明和规定。它主要包括会计准则的制定依据、适用范围、以及对会计核算基础工作的要求和会计假定等内容。

会计准则制定的依据。为适应我国社会主义市场经济发展的需要，加强经济核算，提高会计核算质量，保证会计信息真实可靠，根据《中华人民共和国会计法》和其他法律、行政法规的有关规定，制定会计准则。

会计准则的适用范围。会计准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业和实行企业化管理的单位。对于设在境外的我国企业，除执行所在国家和地区的有关会计法规外，向国内报送会计报告应执行我国的会计准则。当地没有规定的，也应执行我国的会计准则。

会计核算基础工作的要求。这主要包括：企业应采用借贷复式记帐法，应具备完整的会计凭证、会计帐簿和会计报表；会计的文字记录，必须使用中国文字，也可以同时使用某种外国文字；建立岗位责任制、内部牵制、财产清查等内部管理制度。会计核算的目的，是及时记录、反映企业生产、经营和财务活动，分析和考核企业各项计划、目标的执行情况，促进企业改善经营管理，厉行增产节约，提高经济效益。

会计假定。又叫会计假设，指会计赖以活动的基本前提和制约条件。它包括会计实体、继续经营、会计期间、货币计价等内容。

1. 会计实体假定

会计实体假定，亦称会计主体假定、会计个体假定或会计单位假定，是指在会计理论和实务中，必须以“本单位为主体”的假设来对待和处理一切会计事项。

会计实体，指会计工作为之服务的一个特定单位。会计核算和监督的对象是资金运动。这一对象在空间上是有一定范围和界限的。它通常是指具有独立的资金，进行独立的生产经营活动，实行独立核算的企业或执行社会职能的其他单位。

会计实体假定明确了会计人员所站的立场和会计活动的范围，旨在使每一企业单位同它的所有权拥有相分离，在会计上成为一个独立核算单位，从而使它编制的会计报表能够确切说明本身的财务状况和经营状况。

2. 继续经营假定

会计实体假定，决定了会计对象的空间范围，为更好地核算和监督会计对象，还必须在时间上做出合理的假定，这一假定即继续经营假定。

继续经营假定，又叫持续经营假定，是指会计实体的经济活动在时间上将无限地进行下去，在可预见的未来，不会破产清算的会计假定。

在市场经济条件下，由于存在着风险和竞争，企业的合并、倒闭、破产是不可避免的，但是，除非具有确凿的证据，否则，将假定每一个会计实体会继续经营下去，会计实体的一切会计业务处理必须以本实体将永远存在下去为基本假定前提。

继续经营假定旨在解决有关财产计价、费用分配、收益确定、