

股份

肖振祥 何南江 主审

企业财务会计

段圣鲜 李海林 徐建廷 编著

中南工业大学出版社

[湘] 新登字010号

股份企业财务会计

殷圣鲜 李海林 徐建廷编著
责任编辑：秦瑞卿

•
中南工业大学出版社出版发行
湖南省建设银行印刷厂印装
湖南省新华书店经销

•
开本：850×1168 1/32印张：12.5 字数：299千字
1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷
印数：0001—6200

•
ISBN7—81020—600—1/G·095
定价：7.80元

编委主任：肖振祥

副 主 任：何南江 朱 玺

编委委员：（以姓氏笔划为序）

王飞龙 刘 琳 朱浩兴

朱 玺 向思贵 李海林

李胜利 李 冰 何镇中

何南江 肖义军 肖振祥

陈晓彬 胡景阳 段圣鲜

徐建廷 曾宪云

前言

股份企业沐浴改革开放春风再现于我国，充满了勃勃生机。股份企业以投入股筹集资本金，按股分享责、权、利形式经营，其快速聚集资本和便捷融通资金两大功能是其它产权制度无法比拟的。股份企业运作机制独具特色，财务管理，会计核算也有其专门方法，这一方面知识将为经济管理界人士基本素质所必备。目前介绍“炒股”的书籍已充滞街头，而有关股份企业内部管理，经营技巧方面的作品却凤毛麟角，因此，金融经济界部分从事财务会计理论研究、教育实践、业务操作的专家、学者、经济工作者联合编著此书，奉献给读者。

该书内容丰富，体裁通俗，适应面广，以财政部颁发、1993年7月1日起实施的《股份制试点企业会计制度》、《企业会计准则》、《企业财务通则》为标准，有机结合西方财务会计内容，沿用国际经典财务会计体系编著，有

关会计核算指标、口径、报表项目基本与《国际会计准则》相吻合，为我国企业直接对外公布财务情况、会计报表，为我国财务会计与国际财务会计早日并轨同步运行，加入国际大循环作出了有益尝试。该书主要用于财务会计人员更新知识和服务于金融、股份企业管理人士学习，是从事财务管理、会计核算、投资、信贷、房地产开发等经济工作者的必备读物，也可供大中专院校财经专业学生学习参考和社会人士自学。

该书由段圣鲜主持编著，李海林负责总纂，徐建廷任副主编，肖振洋、何南江主审，撰稿人胡景阳、何镇中、梁筱芳、李冰、刘琳、蒋美莎、唐秋娥、熊琳科、周敏、白莉萍、夏晓虹、肖友文，长沙人民银行曾宪云总稽核长为本书修改作了大量工作，在此一并致以深诚的谢意。

由于时间仓促，作者水平有限，书中疏漏不妥之处难免，诚请广大读者批评指正。

段圣鲜

1995年5月20日

目 录

前言

第一章 绪论..... (1)

第一节 股份企业的产生和发展 (1)

第二节 股份企业财务管理 (6)

第三节 股份企业会计核算 (11)

第二章 基本核算方法..... (16)

第一节 会计准则..... (16)

第二节 帐户和借贷复式记帐法..... (27)

第三节 会计凭证和帐簿..... (46)

第四节 记帐程序..... (62)

第三章 资本的核算与管理..... (67)

第一节 资本的形成..... (67)

第二节 股票发行的核算与管理 (74)

第三节 企业积累的核算与管理 (83)

第四章 负债的核算与管理..... (88)

第一节 负债的形成 (88)

第二节 流动负债的核算与管理	
.....	(89)
第三节 长期负债的核算与管理	
.....	(98)
第五章 固定资产的核算与管理	
.....	(109)
第一节 固定资产管理	(109)
第二节 固定资产核算	(111)
第三节 固定资产折旧核算	
.....	(121)
第六章 流动资产的核算与管理	
.....	(130)
第一节 现金和银行存款的核算	
与管理	(130)
第二节 应收及预付款的核算	
与管理	(141)
第三节 短期投资的核算与管理	
.....	(148)
第四节 存货的核算与管理	(151)
第七章 长期投资的核算与管理	(165)
第一节 长期投资管理	(165)
第二节 长期股票投资核算	(169)
第三节 长期债券投资核算	(174)
第八章 其它资产的核算与管理	
.....	(177)
第一节 无形资产的核算与管理	
.....	(177)
第二节 递延资产的核算与管理	(183)

第三节 其它资产的核算与管理	
.....	(185)
第九章 成本费用的核算与管理	
.....	(187)
第一节 成本费用概述.....	(187)
第二节 材料进入生产过程的核算与管理	
.....	(192)
第三节 工资的核算与管理.....	(195)
第四节 费用的核算与管理.....	(202)
第五节 成本核算.....	(211)
第十章 营业收入的核算与管理	
.....	(224)
第一节 营业收入管理.....	(225)
第二节 主营业务收入核算.....	(227)
第三节 附营业收入核算.....	(235)
第十一章 利润的核算与管理	
.....	(240)
第一节 利润管理.....	(240)
第二节 利润形成的核算.....	(247)
第三节 利润分配核算.....	(254)
第十二章 会计报告	(260)
第一节 会计报告的意义.....	(260)
第二节 资产负债表.....	(263)
第三节 损益表.....	(270)
第四节 财务状况变动表.....	(276)
第十三章 会计检查	(281)
第一节 会计检查的意义.....	(281)
第二节 会计检查的内容.....	(286)

第三节	会计检查结果处理·····	(298)
第十四章	终止清算·····	(304)
第一节	终止清算管理·····	(305)
第二节	终止清算核算·····	(310)
附录:		
一、《股份制试点企业会计制度》	·····	(322)
二、《股份制试点企业财务管理	若干问题的暂行规定》··	(343)
三、《股份有限公司规范意见》	·····	(355)
四、《股份制企业试点办法》	·····	(385)

第一章

绪 论

改革开放进一步深入，股份制企业（亦称股份公司）在我国大地再度兴起。经过数年内部分配、试点股份、借债券而股份……等形式，犹抱琵琶半遮面，羞羞答答，终成燎原之势，充满了勃勃生机。新经济形势，新经济业务操作需要新经济理论来指导，作为帮助股份公司有关运作人士尽快掌握股份制企业知识、提高理论水平的作品，因此也应运而生，呼之即出。《股份制企业财务会计》就是这芸芸众生之一。愿这片生机盎然的小绿叶，衬托您姹紫嫣红的大业早日成功。

第一节 股份企业的 产生和发展

股份企业的产生和发展有其独特的历史背景和社会环境，培植股份公司也

需要适宜的“土壤”、“阳光”、“水”……了解股份公司的产生和发展，对我们重构，再造股份机制，繁荣社会主义市场经济，更好地满足人民不断增长的物质文化需要大有裨益。

一、股份企业的产生

16世纪，中国封建社会虽然处于鼎盛时期，而欧洲半岛（包括英伦三岛）的封建统治者却已穷途末路，君主统治的政权摇摇欲坠。新生资产阶级为了敛聚资本，血腥地掠夺财富，致使农民、小手工业者、部分中小地主纷纷破产，无家可归，特别是闻名于世的“圈地运动”（也称“羊吃人”）其残酷程度令人发指，酿造资本主义生产关系所必备的二个条件——巨额的资本、大量的无产者已相继具备。经过近一个世纪的横征暴敛，到17世纪初，西欧各国内部已被新生资本家分割完毕。随着新航路的开辟，资本需求的日益扩大，资本家们纷纷把魔爪伸向海外。他们用枪炮打开各国大门，大肆进行殖民活动，掠夺殖民地人民的财富，特别是海上贸易和贩卖黑奴贸易。当时殖民者大发横财，而各国人民却处于水深火热之中。与殖民地人民的贫穷落后相对比，西欧各国却富庶无比，进入了发达资本主义时期。为了使资本增殖速度加快，许多中小资本自动联合起来，形成巨额资本，投入那些利润丰厚的行业。1602年，荷兰人为了适应远洋对外贸易和开拓海外殖民地巨额资本的需求，成立了东印度公司，该公司由投资人各自出资合伙创立，公司按个人出资的多少，发给一张拥有资本金数额的证明，投资人持此证明有权参与公司经营管理，索取应该分得的利润。东印度公司与其他企业的典型区别是所有权量化到个人，分属投资人拥有，投入的资本已形成一个整体性资产，是投资人的集体财产，这就是股份公司的雏形。用这一形式组集的公司，能融小额零星资本为巨额资本，获取巨额利润，因此西欧各国纷纷效

仿，股份企业作为时代的宠儿终于产生了。

二、股份企业的发展

股份企业从17世纪初的萌芽到成熟历经了二百多年，共分三个阶段。第一阶段是指17世纪，这一百年左右，西欧各国成立的股份公司分分合合，合合分分，无正规章程和具体办法，处于摸索发展阶段。此期间，许多公司管理混乱，效益低下，又无法律保障，破产吞并、覆没之事常有发生，就连开山鼻祖东印度公司也在劫难逃，但这一形式创办公司的优越性得到了充分表现，股份制的筹资功能是任何其他所有制形式所无法比拟的。第二阶段是18世纪股份制引入金融企业阶段，当时西欧银行业是通过高利贷业改造和产业资本转换成金融资本两种形式兴起的。日益发达的资本主义经济，需要更先进的银行业来支承，而通过股份制敛集资本，拓展银行业务是最合适的形式。银行业凭借其优越的社会地位而向社会公开发行金额股票，竭力构造股票流通转让环境，进一步推动了股份制发展。第三阶段是19世纪以后，股份制全面发展阶段。股份机制运行日趋成熟，创立股份公司、发行股票、派息分红、经营管理等一系列具体操作办法经过长期的实践，已形成一整套模式，齐全的法律法规和制度已经建立，并且日趋国际化，股份企业发展迅速，几乎成为世界通用企业组建模式，工业、铁路交通业、航空航海业、城市公共事业、农业、甚至街边小厂作坊都成了股份制产物，股份所有制步入了壮年时代。

三、股份企业的意义

从股份企业产生和发展的历史可以看到。在整个西方近代经济发展过程，它为西方经济的繁荣昌盛聚集了巨额财富，做出了难以估量的贡献，发挥了相当重要作用。在一定意义上可以说西方经济的发展史就是一部股份公司的发展史，“如果没

有股份公司至今地球上还没有一条铁路，没有一架飞机”；如果没有股份公司这种类型的企业组织和投资入股的筹资方式，西方经济能在短短的一、二百年间取得如此巨大发展是难以想象的。

股份制是一中性事物，它作为一种较成熟的产权制度，任何阶级，任何国家只要条件具备都可利用它发展经济。处于急待发展的中国完全可以创造条件，充分利用股份制来发展国民经济，提高综合国力。结合目前国内的实际情况，股份企业的发展对中国经济的发展至少有下列益处。

(1) 筹集生产建设资金，填补我国长期存在的资金缺口。股份企业可以把社会小额分散的资金通过股票形式迅速集中成大额资金，在很短时间内兴办大规模的事业；变消费基金为生产建设资金，既增加新的社会生产力，又缓解资金供需矛盾；变他人资金为企业自有资金，股票筹资与向银行借款和发行企业债券比较，企业不需到期还本付息，企业有盈利才派股息分红利，一旦企业无盈利或亏本，无须考虑还本付息，企业可以用小额资本控制大额资金，按照国际惯例，企业只要拥有20—30%的自有资金，就可操纵其余70—80%的外来资金。

(2) 有利于转换企业经营机制，促进企业体制改革。股份公司以股份为基础。股份是公司基本计量单位，是股东权力和义务的集中单位，股东的一切活动按股划分，非常有利于理顺产权关系，股票不能退本，企业有了稳定自有资金，完全可以自负盈亏；股份公司最高权力机关是股东大会，重大决策提交股东大会，在董事会领导下实行经理厂长责任制，有利于两权分离，不受行政干预，能真正行使企业自主经营权，股份企业有非常强烈的自我约束、改造、积累、发展能力，国家通过立法形式间接调控股份企业，社会公众关注着其形象，投资者决定其筹资渠道是否畅通，公司有税收盈余，也不一定会派股分

红，还应首先弥补历年亏损，提取法定公积金，盈余公积金，一切盈利的处分都有法可依，这种自负盈亏、自我约束，自主经营、自我发展的机制，确实能真正促进企业经营发展。

（3）有利于市场调节产业结构，优化配置资源和资金。开放股票市场，促进股票流通转让，使投资者灵活、方便、充分选择其投资方向，通过市场供求状况来指导资源资金在各个产业之间合理配置，比我国目前采用的“增量调控、存量调节”容易得多。治理整顿三年的经验告诉我们，目前采取的诸种直接调控手段基本上是无效的，通过股份制，这一问题可以迎刃而解。

（4）有利于发挥规模经济的优势，促进企业集团向规范化方向发展。纵观世界经济发展史，任何国家要想发达，培植大型、超大型企业集团或跨国集团是必由之路。企业集团是世界各国国民经济在实现工业和生产的商品化、社会化、现代化过程中孕育成长的规模经济组织，它的出现在现代社会经济中占有举足轻重的地位。从各国的发展形式和过程看，所有巨型企业没有一家主要是依靠内部扩张成长起来的，尤其是现代跨国集团企业，都是以股份制为基础的外部生产和资金集中成长起来的。因此，股份制是现代规模经济和企业集团发展的最佳孕育机制。

四、股票、股市和股份企业

股票、股市和股份企业同属股份制范畴，是股份制的三要素，三者各自具有特定的含义，共同构成股份制经济制度。股份制是通过发行、流通、转让、买卖股票筹措资金，组建股份企业形成的一种产权制度，它是一种中性所有制形式，只要具备条件，任何国家、阶级、上层建筑都可以利用它来发展各自的经济。

股票是股份企业发给股东，证明其所入股份的一种凭证，是
有权取得股息和红利的有价证券，它可以作为买卖对象和抵押
品，成为资金市场主要的长期信用工具之一，也是受法律保护
的一种资产凭证。

股市是股票市场的简称，是进行各种股票交易的场所。
典型的股市是股票交易所，成立交易所须经有关当局正式批
准、地点固定。股票交易价格要通过经纪人以“双边拍卖”方
式决定。

股份企业、亦称股份公司，是指通过发行股票来向全社会
筹集资金，利用广大公众手中的部分闲置资金，汇集成河，集
中起来建立的企业。

股票是股份企业筹集资金的媒体，股份企业是股票的发行
者；股票是股票市场进行交易的唯一商品，而股票市场是股票
的流通场所；股份企业是股票市场上股民投资的对象，而股票
市场是股份企业筹资的场所。三者互相联系，互相依存，一方
的存在是另一方存在的基础，缺一不可，共同支撑股份制经济
的存在和发展。

第二节 股份企业财务管理

股份企业是从事产品生产、商品流通、劳务服务，独立经
营、独立核算，具有法人资格的经济实体。股份企业在再生产
过程中的资金运动及其所体现的经济关系就是股份企业财务，
即股份企业在生产经营活动中有关资金筹集、使用和分配等方
面的经济业务。股份企业财务管理是指股份企业根据管理当局
制订的有关法律、法规、规章制度，对企业资金筹集、资金使
用、资金分配进行组织、指挥、监督和协调等一系列的活动。

因此，股份企业应根据自身发展的要求，在国家法律允许范围内，按照资金运动客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系，不断提高经济效益，为公司生存和发展，为股东利益而努力搞好财务管理。

一、股份企业财务管理内容

股份企业的经营活动和财务管理工作应遵守国家法律、法规，接受财政、税务机关的检查和监督，加强经营管理，努力降低成本、费用，确保财产完整，提高资金使用效益，定期向社会公告由注册会计师审查、验证的财务报表及必要的附注和说明。其具体内容有：

（1）资金筹集的管理。主要包括资本金管理和借入资金管理。股份企业资本金主要依靠发行股票筹集。企业设立时，股东既可以用货币投资，也可以用建筑物、厂房、机器设备或其它物料、商标权、专利权、专有技术、土地使用权等非货币形态的资产投资，股票发行程序确立、组织股票认购、选择流通转让方式和无形资产投资入股计价等工作构成资本金筹集管理的主要内容。股份企业通过长期负债和短期负债形式借入资金，长短期借款，应付长短期债券期限、利率、数量及债主的选择，长期应付款的规模控制，预提费用办法的确定，应付及预收款项的管理等工作共同构成借入资金管理的内容。

（2）固定资产的管理。固定资产是股份公司在营业中所使用、不以销售为目的、长期周转使用的持久性资产。固定资产管理内容主要包括：固定资产的界定，固定资产的购进、分类、计价，固定资产的折旧、大修理，固定资产的报废、清理，固定资产的盘点等等，通过对固定资产财务管理，股份企业能最高效率地使用固定资产，维护固定资金正常循环和周转，确保固定资产沿着购建、价值转移或补偿，直至更新的这

个轨迹安全运转。

(3) 无形资产、递延资产和其它资产的管理。无形资产没有实物形态，股份企业购进无形资产后，应从开始使用之日起分期摊销，直至摊完为止，递延资产不能全部记入当期损益，实际上就是跨一年或数年的长期待摊费用，企业应根据有关规定，按照受益原则摊入成本。其它资产主要包括特准储备物资、委托储备物资等等，对这些资产的管理方式要从实际出发，因地制宜，具体问题具体分析。

(4) 流动资产的管理。股份企业流动资产内容较广，管理方式各不相同。企业的商品、产成品，在产品、半成品和原材料等存货，要以实际成本价为准进行管理，现金、银行结算户存款，专项存款，应收款项、预付款项应按实际金额分别管理，流动资产周转快，数量大，是创造股份企业当期收益的直接媒体，因此，股份企业应建立健全流动资产管理机制，正确核定各种存货的实际需要量，及时结算货币资金，节约、高效使用流动资产。

(5) 成本、费用的管理。股份企业的成本是按产品或商品归集的费用。股份企业费用是在一定时期发生的有关生产、经营的各项耗费。费用、成本的计算口径，费用发生条件的确立，成本归集的方式，坏帐准备的提取和坏帐损失冲减的办法都是成本、费用的管理内容。股份企业在成本、费用管理过程中，应严格遵守管理当局规定，不得列入成本、费用开支的内容坚决不列入，这样一则可以体现企业产品或商品的真实价值，提高企业竞争能力；二则可以确保企业安全生存、健康发展。

(6) 利润和利润分配的管理。股份企业利润由营业利润，对外投资收益和营业外收支净额共同组成。利润形成之后要在税收、留利和派息分红之间进行分配。营业收入的实现，营业成本的抵减、投资收益的取得，营业外收支净额的