

中国股份制企业 财务会计

刘千训 蔡强 编著

中国商业出版社

前 言

股份制的建立，不仅会导制一场企业革命，而且会导致一场会计革命，使会计理论和会计实践发生很大变化。

股份制正以自身具有的独特机制和功能，在转换和完善企业经营机制方面显示了巨大的活力。股份制的建立，必定使企业的经营行为长期化，使企业必定争取实现最大的效益。它有利于产业结构调整，有利于企政分开，有利于维护国有资产，有利于把消费资金直接转换为生产资金，有利于增强企业凝聚力，有利于企业参加高层次的国际市场竞争，有利于企业集资、并降低集资成本，有利于缓解财政的压力等。

股份制的实行要求企业的财务管理和会计核算必须转轨变型。为了贯彻党的“十四大”精神，促进市场经济和股份经济的发展，满足股份制企业（包括外商投资企业即“三资企业”采取股份公司形式和国内企业向股份制企业转换）对其生产经营活动进行财务会计核算的迫切需要，我们根据国家最近颁布的《股份制企业试点办法》、《股份有限公司规范意见》、《有限责任公司规范意见》、《股份制试点企业财务管理暂行规定》、《股份制试点企业会计制度》等文件，并吸取了国外股份制企业财务管理和会计核算的一些成功做法，编著了这部书。

本书适用于所有在职财务人员、财税审计干部的学习用

书，也可作为各类财经院校、培训中心的教材和参考书，还可作为各种股票、债券投资者的参考书。

我们初次编著这本书，缺点或错误在所难免，热切希望广大读者提出批评意见，使这本书的内容随着股份制的迅速发展而不断得到充实和完善。

编 者

1993年3月

目 录

第一篇 概 论

第一章 股份制企业财务会计基础

- 第一节 财务会计基本概念…………… (2)
- 第二节 公认会计准则…………… (17)
- 第三节 财务会计结构模式与会计循环…………… (26)
- 第四节 股票债券与股份公司的有关概念… (29)

第二章 股份制企业与股份公司财务会计

- 第一节 我国股份制企业的经济性质…………… (46)
- 第二节 我国股份制企业的主要特点…………… (49)
- 第三节 我国股份制企业的组织形式…………… (52)
- 第四节 股份制企业财务会计的意义…………… (54)
- 第五节 股份公司财务会计的特征…………… (58)

第三章 股份公司财务会计的原则、内容与组织

- 第一节 股份公司财务会计原则…………… (59)
- 第二节 股份公司财务会计核算的主要内容 (61)
- 第三节 股份公司财务会计工作的组织…………… (66)

第四章 我国股份制企业的设立及其财务会计核算

- 第一节 股份制企业的申请、设立与审批… (72)
- 第二节 投资入股方式及股本总额的验证… (76)
- 第三节 股份制企业设立过程中的会计核算 (83)

第二篇 筹资与投资的核算

第五章 股本的核算与稽核

- 第一节 有关制度规定…………… (97)
- 第二节 股本的总分类核算…………… (98)
- 第三节 股本的明细分类核算…………… (109)
- 第四节 股本的稽核…………… (122)

第六章 货币资金及外币的核算

- 第一节 现金的管理与核算…………… (125)
- 第二节 银行存款的核算…………… (131)
- 第三节 外币的核算…………… (133)
- 第四节 其他货币资金的核算…………… (148)

第七章 往来款项的核算

- 第一节 应收帐款及应收票据的核算…………… (153)
- 第二节 应付帐款及应付票据的核算…………… (177)
- 第三节 其他往来业务的核算…………… (181)

第八章 银行借款的核算

- 第一节 银行借款的分类与特点…………… (185)

第二节	短期借款的核算.....	(187)
第三节	长期借款的核算.....	(189)
第四节	长期应付款的核算.....	(197)

第九章 利用股票、债券进行筹资与投资的核算

第一节	筹资的核算.....	(201)
第二节	以股票、债券进行投资的核算.....	(256)

第三篇 产品（商品）生产经营过程核算

第十章 长期资产的核算

第一节	长期资产的分类.....	(300)
第二节	固定资产增加与减少的核算.....	(302)
第三节	固定资产折旧的核算.....	(311)
第四节	固定资产租赁的核算.....	(314)
第五节	固定资产盘盈盘亏的核算.....	(319)
第六节	在建工程的核算.....	(320)
第七节	无形资产的核算.....	(324)

第十一章 存货的核算

第一节	存货的范围与分类.....	(327)
第二节	库存材料的核算.....	(330)
第三节	低值易耗品、包装物和委托加工物 资的核算.....	(344)
第四节	库存商品的核算.....	(358)
第五节	存货的盘点清查.....	(368)

第十二章 工资的核算

- 第一节 股份制企业工资管理与核算的特点 (371)
- 第二节 工资的结算及各种附加的提取…… (372)

第十三章 成本、费用的汇集与分配

- 第一节 成本、费用的概念和核算原则…… (374)
- 第二节 生产费用的分类…… (380)
- 第三节 成本费用核算的基础工作…… (384)
- 第四节 成本、费用的汇集和分配…… (386)
- 第五节 生产(施工)费用在完工产品和在产品之间的分配…… (427)
- 第六节 成本费用核算的一般程序…… (437)
- 第七节 成本计算方法…… (438)

第十四章 销售与利润的核算

- 第一节 股份制企业销售核算的特点…… (439)
- 第二节 营业收入与营业成本的核算…… (443)
- 第三节 期间费用的核算…… (458)
- 第四节 利润的核算…… (460)

第四篇 股东权益的核算

第十五章 利润分配与所得税会计

- 第一节 利润分配的原则与顺序…… (466)
- 第二节 利润分配的一般核算…… (470)

第三节	所得税会计·····	(480)
第四节	公积金、公益金与股利分配·····	(487)

第十六章 股利分派

第一节	股利·····	(490)
第二节	现金股利·····	(495)
第三节	财产股利·····	(496)
第四节	负债股利·····	(497)
第五节	股票股利·····	(498)
第六节	优先股股利分派与计算·····	(503)
第七节	股票清算分摊·····	(506)
第八节	留存收益的拨定·····	(508)

第五篇 财务报表

第十七章 财务报表概论

第一节	财务报表的分类·····	(510)
第二节	编制财务报表的一般要求·····	(511)
第三节	股份制企业财务报表的规定与内容	(512)

第十八章 利润表(收益表)及其附表

第一节	利润表的性质和作用·····	(514)
第二节	利润表(收益表)的格式及其编制	(516)
第三节	利润分配表及主营业务收文明细表的编制·····	(519)

第十九章 资产负债表

第一节	资产负债表的性质和作用·····	(523)
-----	------------------	---------

第二节 我国股份制企业的资产负债表…… (524)

第二十章 财务状况变动表

第一节 财务状况变动表的作用及有关概念 (533)

第二节 我国股份制企业财务状况变动表的
编制…… (539)

第二十一章 财务报表分析

第一节 财务报表分析的目的、方法与方式 (550)

第二节 趋势分析…… (552)

第三节 比率分析…… (559)

第六篇 股份公司组织形式处理与核算

第二十二章 股份公司的解散 (清算) 与重整

第一节 股份公司解散和清算的规定与程序 (580)

第二节 清算的会计处理…… (582)

第二十三章 合并财务报表与集团公司会计处理

第一节 概述…… (593)

第二节 我国股份制企业财务报表合并的有
关规定…… (594)

第三节 集团公司及其合并财务报表编制… (595)

第一篇 概 论

本篇将主要介绍股份制企业或股份公司财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。叙述上由浅入深，循序渐进；方法上理论联系实际，以大量系列实例说明问题，突出实务特点，为以后各篇之论述奠定坚实基础。

第一章 股份制企业财务会计基础

●必要说明

开辟本章的目的来自于如下理由或考虑：

(1) 为从未接触过或虽接触过西方财务会计但仍感陌生的读者提供学习本书的基础与掌握本书的捷径。

(2) 股份制企业财务会计是一门全新的学科。一方面，他脱胎于传统财务会计；另一方面他与传统财务会计又有巨大差异，特别是不同于国内企业的其他财务与会计。这些不同之处源于一些基本的概念、方法，从而导致财会理论与实际操作原理各异。资产、负债、权益等，这些基本概念对于我国财务会计工作者而言，可以说是全新的。

(3) 从一门学科建立的逻辑过程与体系结构来看，亦有必要从上述基本概念入手。

(4) 股份制企业财务会计离不开对有关股票、债券知识的掌握了解。

此外，中国的国情决定了我国股份制企业财务会计具有既不同于国内传统会计，更不同于典型的西方财务会计的特别之处，故有必要初步阐明之。

当然，读者若基础很好，对股份制企业的有关情况很熟悉或者作教材使用，为节约时间，也可直接从下章开始，将于本书的研习无甚大碍。

须特别注意的是，本章将在介绍有关概念的同时，有机地穿插介绍《股份制试点企业会计制度》中有关问题，力求理论与实际相统一。

第一节 财务会计基本概念

一、会计与财务会计

会计 (Accounting) 一词在西方是十九世纪后半叶出现的。关于会计的定义，至今中外尚无定论；但会计是以货币计量为基本手段，运用专门方法，对各种经济活动进行完整、连续、系统的反映和控制，借以为企业的计划、决策服务，为与企业有各种利害关系的外部人士和机构（如投资者、债权人、财税机关等）提供有效信息服务则是举世公认的。

财务会计是企业会计两大分支之一，是指为与企业有各种利害关系的外部人士与机构提供决策所需的经济信息而进行的会计，故又称对外报告会计。

财务会计是西方会计中历史较长，也较成熟的一个领域。由于其主要任务是向与企业利益相关的外部人士与机构提供企业的财务报表，因此，一方面，财务会计必须符合公认的会计准则；另一方面，其所包括的内容十分丰富。其内容一般包括资产（现金及应收项目、存货、固定资产与投资

等)会计; 负债(流动负债、长期负债等)会计; 权益会计和财务报表(资产负债表、财务状况变动表、收益表、合并财务报表)的编制与分析。

本书所述的中国股份制企业财务会计基本上属于上述财务会计学范畴。

我国的传统会计基本上也属于财务会计(重在反映, 所谓“记帐、算帐、用帐、报帐”), 但并非典型的财务会计, 其主要区别在于典型的财务会计一般不包括成本会计核算内容, 成本会计主要属于对内报告会计即管理会计, 为适合国情和便于读者研习, 本书所述内容特包括了成本会计核算内容。要建立中国特色的管理会计学尚有较长的过渡时期。其次, 从其理论依据的形式上看, 中西会计方程式或恒等式有巨大差异:

中国: 资金占用 = 资金来源

西方: 资 产 = 权益 或

资 产 = 负债 + 业主(或股东)权益

由此而带来了中西财务会计理论与报表的表达方式各异。对此, 我国随着经济机制的转换和市场经济体制的确立, 以及进一步搞活企业的要求, 已经开始探索对传统会计的改造方法。以求从形式到内容, 尽量符合西方公认会计准则要求, 满足中外投资者对“公共语言”——会计信息的迫切需要。

目前, 我国颁布的《股份制试点企业的会计制度》即是我国会计理论与实际工作者对传统会计进行改造的结果。它采用了国际上普遍风行的资产、负债, 股东权益等概念。会计核算原则也尽量地接近国际会计准则要求。如“试点制度”中规定了企业会计核算的配比原则, 历史成本原则, 客

观性原则，可比性、一致性，充分反映等原则。传统的“资金平衡表”由“资产负债表”所替代，传统的“利润表”亦将由新的“收益表”或利润表所代替（主要是内容有别）。成本核算由完全成本法改为了制造成本法；要求公开发行股票的企业报表公开，向外报出的报表要经中国注册会计师审查验证等等；目的是为了适应股份经济发展，企业经营机制转换和促进混合经济（股份制企业、集团公司、跨国公司、外商投资企业等）的发展。

二、财务状况的有关概念——资产与权益

企业开展经济活动的基本条件是首先拥有一定的经济资源（Economic resource），如现金、设备、厂房、土地等，在会计上，把现金和可以有效地货币计量的各种经济资源概称为企业的资产（Asset）。另一方面，欲取得这些资产必须有其特定来源，或为业主投资（或股东投资），或为债权人贷入（如各种金融机构），这些为企业资产提供了来源的业主（股东）和债权人，对企业的资产就具有提出要求索偿的权利（claim），会计上称这种权利要求为权益（Equity）、债权人的权利要求叫负债（Liabilities）业主的权利要求叫业主权益（owner's equity）。在采用股份公司组织形式的企业里，业主权益又叫股东权益（equity）。这样，资产、负债、业主权益或股东权益就构成了企业的财务状况，并主要通过资产负债表来集中反映。

（一）资产（Asset）

资产通常划分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产指的是现金、银行存款以及一般在企业的正常经营周期内那些会合理地耗用（如库存材料），被售出（如库存商品），或会转化为现金与银行存款（如应收帐款，应收票

据等)的其他资产或资财。任何不属于这一定义的资产均不得列入流动资产,而应归属于非流动资产(如长期投资、固定资产、无形资产等)。

划分流动资产与非流动资产的意义在于能有效地测视企业的短期偿债能力即正常经营周期中以现有资产抵偿短期负债(流动负债)的能力。而且还能以流动资产减去流动负债后求出营运资本(wonking Capital),表现出企业在经济活动中可以运用周转的流动资本净额。若营运资本不足,势必影响企业偿债能力和正常经营活动。

我国《股份制试点企业会计制度》(以下简称《会计制度》)中规定:“企业的流动资产是指可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或运用资产,一般包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付货款、存货等,并规定企业的各项流动资产应当分类进行核算,并在资产负债表中分列项目反映。”其具体划分情况请见(图表5—19—1)

(二) 负债(Liabilities)

负债亦须划分为流动负债与非流动负债两大类。流动负债是指那些要动用流动资产来偿付的负债。其意义同上。

我国《会计制度》规定:“企业的流动负债是指将在一年内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应付股利、应交税金、其他暂收应付款以及预提费用等”;同时规定:“从成本、费用中提取的职工福利基金,应视为流动负债进行核算;从所得税后利润中提取的集体福利基金,应作为股东权益,单独核算,不作为流动负债处理。”其具体划分亦请见(图表5—19—1)

(三) 业主权益(Owner's equity)

在资产负债表上，业主权益所列示的金额是全部资产全部负债之间的差额即等于企业的净资产（Net—asset）。从这个意义上讲，他是一个平衡数，体现了业主对企业净资产的享有权，是一种留剩权益。这种专属业主的权益的资产有两个来源：

A、业主对企业的投资

B、企业的营业利润（沟通了资产负债表与利润表或收益表之间的联系）

故业主权益可以表达如下：

业主权益 = 业主原投资额 + 开办以来所累积的未分配收益

在采用股份公司组织形式的企业里，业主权益即股东权益，他包括股东缴入的股本与留存收益两部分。

我国《会计制度》规定：“股东权益是指股东对企业净资产的权利，企业的净资产（即企业的全部资产减全部负债后的净额）属股东权益，包括股本、公积金（包括盈余公积金和资本公积金）、集体福利基金、未分配利润等。”其具体划分情况请详见（图表 5—19—1）

三、经营结果的有关概念——收入与成本、费用

任何经济实体，其经营目的均在于最大限度获取利润，以扩大企业业主或股东权益。日常会计实务中，有相当一部分业务与营业收入的获得和费用的支出、损失有关，为了合理计算和评价企业的经营结果，应重视收入与成本费用及其他相关概念及其相互之间的配比关系。通过配比以在收益表或利润表中集中反映出一个企业一定时期的经营结果。

（一）营业收入（Operating revenue）

营业收入是企业一定时期内因对外提供商品或服务所

赚取的收入。是企业收益的主体来源。

营业收入的获得，一般既会导致企业资产的增加，又会导致业主权益的增加，但并非一定导致两者增加的就一定为营业收入。如业主或股东的投资，也会使企业资产及业主（股东）权益增加，却并不属于营业收入。

营业收入是计算确定经营结果的前提，也是计缴各税的基础。

我国《会计制度》规定：“营业收入是指企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的收入，包括主营业务收入和其他业务收入。”

（二）成本、费用与支出损失

欲取得一定的营业收入离不开为此努力而付出的代价。这些代价，在会计上表现为成本费用与支出、损失。

支出。这是一个范围很广的代价概念。既包括应从营业收入中获得补偿，而与商品（劳务）生产销售（提供）有关的费用，也包括应按规定冲减利润的营业外支出和应由税后利润等开支的各项支出。它包括费用、成本、且可能包括损失。

损失。关于损失，作为会计概念有两层含义：一是用它来说明某一期间的营业费用超过了营业收入的结果，俗称为亏损，或亏本。二是用它来描述那些未能产生营业收入的企图，如本来期望会销售出去而购入的某些商品，后来却因卖不出去了，这些商品的成本，全部或一部分就可以当作该期的损失来处理，而从该期的营业收入中扣减。损失一般包括流动资产损失、固定资产损失及经营结果的亏损。

费用。它是指企业在生产经营中所发生的资金耗费，应由生产流动资金开支并按会计期间进行汇集。一般地说，营业费用是用一定时期内所消耗的资产或耗用的服务之成本

(cost) 来衡量的。费用的发生实质上导致业主或股东权益的减少。费用的确立，应确认于资产与服务耗费之时，而不是实际支付之时。

企业的营业费用一般包括销售费用、管理费用和财务费用。一般直接列入企业营业损益中。

成本。是指按一定的成本计算对象归集的费用。换言之，成本是费用的对象化，故成本一定属于费用而费用则不一定是成本。

在进行成本计算时，凡与产品生产或经营有关的费用，才能列入产品成本；否则不得列入产品成本。凡是由本期负担的费用应计入本期产品成本，否则，不应列入本期产品成本。

我国《会计制度》规定：“企业的成本费用是指企业在生产经营过程中的各种耗费”，“企业销售费用、管理费用、财务费用，以及商业企业的进货费用，应直接计入营业损益；其他费用应按成本核算对象计入成本。凡能直接计入成本核算对象的费用，应直接计入；不能直接计入成本核算对象的费用应分配计入。”

有关成本、费用，支出与损失之间的关系如下：

