

企业 财务 会计

厦门大学优秀教材(一等奖)

(修订本)

庄瑞澄 主 编

李登河 副主编

《企业财务会计》

以

国家

有关的

最新法

律、

法规和《企业财务通则》

《企业会计准则》

及财务会

计制度和新税

制等为

依据,联系

财务会

计实践经

验

并借鉴国际

通行

惯

例,以国有工业、商业

企业

为重点,结合外商投资企业和股份制形式的特

点,全面、系统地阐述企业财务会计的原理、原则和

方法。全书内容包括总论、现金及其他形式

货币、

应收及预付款项、存货、固定资产及其建

造工

程、无形资产、递延及其他资产、短期投资和

长期投

资、流动负债、

长期负债、营业

收入、费用

和利润、资本

和公积金、财

务报表、财

务报表分析等

部分,涉及各种

所有制性

质、各种组织形式、各种经营方式和各

种行业共同

的企业财务会计理论与实务问题。

天津大学出版社

厦门大学优秀教材(一等奖)

企业财务会计

(修订本)

庄瑞澄	主 编	李登河	副主编
卢永华	徐玉霞	王明花	编 著
傅元略	袁新文		

天津大学出版社

内容提要

《企业财务会计》以国家现行的有关法律、法规和《企业财务通则》、《企业会计准则》及财务会计制度为依据,联系财务会计实践经验并借鉴国际通行惯例,以国有工业、商业企业为重点,结合外商投资企业和股份制形式的特点,全面、系统地阐述企业财务会计的原理、原则和方法。全书内容包括总论、现金及其他形式货币、应收及预付款项、存货、固定资产及其建造工程、无形资产、递延及其他资产、短期投资和长期投资、流动负债、长期负债、营业收入、费用和利润、资本和公积金、财务报表、财务报表分析等部分,涉及各种所有制性质、各种组织形式、各种经营方式和各种行业共同的企业财务会计理论与实务问题。

企业财务会计

庄瑞澄 主 编

李登河 副主编

*

天津大学出版社出版

(天津大学内)

天津市宝坻县第二印刷厂印刷

新华书店天津发行所发行

*

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:21.75 字数:566 千字

1995 年 12 月第 2 版 1995 年 12 月第 3 次印刷

印数:10 101—20600

ISBN 7-5618-0827-5

F·94 定价:24.00 元

修订本前言

本书于1994年5月初版后,在厦门大学会计系和一些兄弟院校会计专业用作教材,还被许多企业选用为财会人员进修读物,收到较好的效果,得到读者的肯定,并于最近获得厦门大学首届优秀教材一等奖。作者衷心感谢广大读者给予的鼓励。

一年来,企业会计制度已逐步完善,具体会计准则正加紧制定,财务会计内容也不断扩展。为了适应新形势下教学和财会人员业务提高的需要,我们根据1994年5月以来的会计制度补充规定和具体会计准则草案精神,并借鉴国际会计惯例,对原书作了必要的修改与补充。增补的内容主要有:房地产投资和长期投资永久性下跌的会计处理(第八章);住房周转金、专项拨款、债券重整(第十章);所得税会计处理(第十二章)等。

本书以国家有关法规和财务会计制度为依据,着重联系国有工业、商业企业财务会计实践经验,结合外商投资企业和股份制企业的特點,全面而系统地阐述企业财务会计的原理、原则和方法。本书内容力求理论与实践相结合、国际惯例与我国实际相结合、普及与提高相结合。本书可作为高等院校的会计教材和各类企业财会人员的培训教材及进修读物。

本书由庄瑞澄教授主编,李登河教授任副主编。初版由庄瑞澄撰写第一、三、九、十五章和第十四章(合作),李登河撰写第二、七、十章,卢永华撰写第四、五、十一、十二章,徐玉霞撰写第六章,傅元略撰写第八章,袁新文撰写第十三章,王明花撰写第十四章(合作)。卢永华协助校订全稿。本版由庄瑞澄、李登河、卢永华负责修订。

会计日新月异,本书不妥之处,敬请读者指正。

编著者

1994年3月于厦门大学

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业财务会计及其要素	2
一、企业财务会计的涵义	2
二、企业财务会计的基本要素	3
第二节 企业财务会计的职能和目标	8
一、企业财务会计的职能	8
二、企业财务会计的目标	10
第三节 企业财务会计的原则	12
一、会计假设	12
二、西方国家通行的基本会计原则	14
三、国际会计准则	15
四、我国会计准则	18
第四节 企业会计工作的组织	22
一、会计机构的设置	22
二、会计人员的配备	23
三、会计法规的执行	24
 第二章 现金与其他形式货币	26
第一节 现金	27
一、现金管理的内容	27
二、现金收付的核算	29
三、现金的清查	32
第二节 银行存款	32
一、银行存款的管理	32
二、银行结算的种类	33
三、银行存款收付的核算	40
四、银行存款的核对	45

第三节 外币存款和外币业务	46
一、外币业务有关概念	46
二、国际结算方式	51
三、外币存款及外币收付业务的核算	52
第四节 外埠存款和票据专用存款	59
一、外埠存款和票据专用存款的特点	59
二、外埠存款和票据专用存款的核算	60
 第三章 应收及预付款项	64
第一节 应收预付款项及其计价	65
一、应收及预付款项的内容	65
二、应收及预付款项的计价	65
第二节 应收帐款	66
一、应收帐款的确认与计价	66
二、应收帐款的核算	69
三、坏帐损失	71
第三节 应收票据	75
一、票据的种类	75
二、应收票据	76
三、应收票据的贴现	78
第四节 预付帐款和其他应收款	83
一、预付帐款	83
二、其他应收款	84
三、备用金	85
 第四章 存货(上)	87
第一节 存货及其计量	87
一、存货的内容与分类	87
二、存货数量的确定	89
三、存货计价基础和计量属性	91
四、存货收入的计价	94

五、存货发出的计价	97
第二节 材料(按实际成本计价)	99
一、材料的分类与计价	99
二、材料收发的凭证手续	106
三、材料收发的明细核算	109
四、材料收发的总分类核算	112
五、材料帐簿的核对	121
第三节 材料(按计划成本计价)	123
一、材料按计划成本核算的特点	123
二、材料收发的明细核算	124
三、材料收发的总分类核算	128
四、材料帐簿的核对	133
第四节 产品	134
一、在产品、自制半成品和产成品的计价	134
二、自制半成品收发的核算	137
三、产成品收发的核算	139
第五节 商品	144
一、商品的计价	144
二、商品进销差价	146
三、商品削价损失	148
四、商品收发的核算	149
第六节 委托加工存货	152
一、委托加工材料	152
二、加工商品	154
第七节 存货清查	155
一、存货清查的意义	155
二、存货清查的方法	156
三、存货清查结果的核算	157
第五章 存货(下)	160
第一节 低值易耗品	161

一、低值易耗品的分类·····	161
二、低值易耗品核算的特点·····	162
三、低值易耗品的摊销方法·····	163
四、低值易耗品的明细核算·····	164
五、低值易耗品领用的总分类核算·····	166
第二节 包装物·····	169
一、包装物的分类·····	169
二、包装物核算的特点·····	169
三、包装物出售的核算·····	170
四、包装物的摊销方法·····	172
五、包装物出租的核算·····	173
六、包装物出借的核算·····	177
第六章 固定资产及其建设工程 ·····	180
第一节 固定资产及其计价·····	181
一、固定资产的涵义及其确认·····	181
二、固定资产的分类·····	182
三、固定资产的计价·····	183
第二节 固定资产购置·····	185
一、固定资产购置动用的凭证手续·····	185
二、固定资产的明细核算·····	185
三、固定资产购置动用的总分类核算·····	188
第三节 固定资产建设工程·····	189
一、固定资产建造过程的特点·····	189
二、固定资产建设工程支出和成本·····	190
三、核算固定资产建设工程的帐户·····	192
四、自营建筑安装工程支出的核算·····	193
五、出包建筑安装工程支出的核算·····	194
六、固定资产其他建设费用和交付使用的核算·····	196
第四节 固定资产折旧与修理·····	200
一、固定资产折旧的涵义·····	200

二、固定资产折旧的计算方法.....	201
三、固定资产折旧的核算.....	207
四、固定资产修理的核算.....	210
第五节 固定资产租赁	212
一、固定资产经营性租赁.....	213
二、固定资产融资性租赁.....	215
第六节 投资转入与转出固定资产	217
一、投资转入与转出固定资产的计价.....	217
二、投资转入与转出固定资产的核算.....	218
第七节 固定资产清理与清查	219
一、固定资产清理.....	219
二、固定资产清查.....	222
第七章 无形资产、递延及其他资产.....	224
第一节 无形资产	225
一、无形资产的特征及其确认.....	225
二、无形资产的分类.....	226
三、无形资产的计价与摊销.....	229
四、无形资产取得与摊销的核算.....	233
五、无形资产转让与对外投资的核算.....	237
第二节 递延资产	241
一、递延资产及其核算的帐户.....	241
二、开办费的核算.....	242
三、租入固定资产改良支出的核算.....	243
四、固定资产大修理支出的核算.....	243
第三节 其他资产	244
一、其他资产的内容.....	244
二、特准储备物资的核算.....	245
第八章 短期投资和长期投资	247
第一节 短期投资和长期投资及其计价	248

一、对外投资的分类和计价	248
二、短期投资的分类和计价	251
三、长期投资的分类和计价	253
第二节 短期投资	255
一、债券短期投资	255
二、短期股票投资	258
第三节 长期债券投资	260
一、长期债券的购入	260
二、债券投资收益	262
三、债券溢价或折价的摊销	264
四、债券转让和债券投资收回	271
第四节 长期股权投资	273
一、股权投资的成本法	273
二、股权投资的权益法	278
三、股票的转让	283
第五节 房地产投资和长期联营投资	284
一、房地产投资的计价	284
二、房地产投资的取得和出售或转让	285
三、对联营单位投出的资产	288
四、对联营单位投资的收益	290
五、对联营单位投资的收回	291
第九章 流动负债	293
第一节 流动负债及其计价	294
一、流动负债的涵义和特征	294
二、流动负债的分类	295
三、流动负债的计价	297
第二节 短期借款	297
一、短期借款的种类	297
二、短期借款的核算	299
第三节 应付、预收帐款和代销商品款	301

一、应付帐款	301
二、预收帐款	305
三、代销商品款	306
第四节 应付票据	308
一、应付票据及其贴现	308
二、应付票据的计价	309
三、应付票据的签发与兑付	311
四、应付票据的贴现	313
第五节 应付工资	314
一、工资制度和工资总额	314
二、应付工资的计算	316
三、应付工资的核算	320
第六节 应付福利费	327
一、应付福利费的计提与支用	327
二、应付福利费的核算	328
第七节 其他应付款和或有负债	330
一、其他应付款	330
二、或有负债	332
 第十章 长期负债	335
第一节 长期负债及其计价	335
一、长期负债的涵义和特征	335
二、长期负债的分类	337
三、长期负债的计价	338
第二节 长期借款	339
一、长期借款及其分类	339
二、长期借款的利息和费用	340
三、长期借款的核算	342
第三节 应付长期债券	348
一、企业债券的特征	348
二、企业债券的分类	349

三、企业债券的现值和发行价格·····	350
四、企业债券的发行·····	354
五、债券利息费用和溢价或折价的摊销·····	356
六、企业债券延迟发行的价款和利息费用·····	363
七、企业债券的偿还·····	367
第四节 长期应付款·····	372
一、应付引进设备款·····	372
二、融资租入固定资产应付款·····	375
第五节 其他长期负债·····	378
一、住房周转金·····	378
二、专项拨款·····	383
第六节 债务重整·····	386
一、债务重整的涵义和方式·····	386
二、以低于债务面价值的非现金资产偿债·····	387
三、以低于债务帐面价值的权益性证券偿债·····	389
四、更改债务的某些条件·····	390
第十一章 营业收入·····	397
第一节 营业收入及其确认与计量·····	397
一、营业收入的涵义·····	397
二、营业收入的分类·····	399
三、营业收入的确认·····	400
四、营业收入的计量·····	404
第二节 主营业务收入·····	405
一、产品销售收入·····	405
二、商品销售收入·····	413
三、工程结算收入·····	418
第三节 其他业务收入·····	421
一、材料销售收入·····	421
二、资产出租收入·····	421
三、无形资产(技术)转让收入·····	423

四、企业附营生产性业务收入	424
第十二章 费用和利润	425
第一节 营业成本和期间费用	426
一、费用及其确认与计量	426
二、营业成本	429
三、销售费用或经营费用	434
四、管理费用	437
五、财务费用	440
第二节 营业税金	442
一、税金的种类	442
二、营业税金及附加的核算	444
第三节 营业利润和企业利润	461
一、营业利润和企业利润的构成	461
二、投资净收益	463
三、营业外收入	465
四、营业外支出	467
五、以前年度损益调整	469
六、营业利润和企业利润的核算	470
第四节 所得税	474
一、应纳税所得额的计算	474
二、应纳所得税额的计算与交纳	478
三、所得税费用与应交所得税	480
第五节 企业利润分配	486
一、企业利润分配制度	486
二、利润分配的核算	488
第六节 股利分配	492
一、股利的确定	492
二、股利分配的形式和时间	493
三、股利分配顺序	494
四、股利分配的核算	495

第十三章 资本和公积金	498
第一节 资本金及其计价	499
一、资本金制度	499
二、资本金的计价	502
第二节 投入资本	504
一、投入资本的确认	504
二、投入资本的核算	505
第三节 股本	510
一、股本及股份类别	510
二、股票的发行	515
三、股本的计价	517
四、股本的核算	518
第四节 资本公积	526
一、资本公积的形成来源	526
二、资本公积的核算	528
第五节 盈余公积金	530
一、留存收益的内容	530
二、盈余公积金的提取与使用	531
三、盈余公积金的核算	532
 第十四章 财务报表	 535
第一节 财务报表及其编制要求	536
一、财务报表的意义和作用	536
二、财务报表的分类	538
三、财务报表的编制要求	540
第二节 资产负债表及其附表	542
一、资产负债表的意义和作用	542
二、资产负债表的结构内容	543
三、资产负债表的编制方法	550
四、资产负债表的附表	553

第三节 损益表及其附表	561
一、损益表的意义和作用	561
二、损益表的结构内容	562
三、损益表的编制方法	564
四、损益表的附表	567
第四节 财务状况变动表	572
一、财务状况变动表的意义和作用	572
二、财务状况变动表的编制基础	573
三、财务状况变动表的结构内容	576
四、财务状况变动表的编制方法	582
第五节 现金流量表	590
一、现金流量表的性质与作用	590
二、现金流量表的结构内容	591
三、现金流量表的编制方法	593
第六节 外币财务报表	601
一、外商投资企业的外币财务报表	601
二、企业集团的外币财务报表	606
第七节 合并财务报表	611
一、企业合并与合并财务报表	611
二、企业合并时的合并财务报表	613
三、企业合并后的合并财务报表	621
四、企业与所属单位的合并财务报表	628
第十五章 财务报表分析	633
第一节 财务报表分析的意义和方法	633
一、财务报表分析的意义	633
二、财务报表分析的方法	635
第二节 财务状况的分析	641
一、偿债能力的分析	641
二、资产利用效率的分析	644
三、权益状况的分析	650

第三节 收益状况和经营成果分析	655
一、利润形成情况的分析	655
二、获利能力的分析	659
三、利润分配情况的分析	665
四、股本收益情况的分析	667
五、企业对社会贡献水平的分析	669
第四节 财务情况说明书	671
一、财务情况说明书的编写要求	671
二、财务情况说明书的主要内容	672
参考文献	675

第一章 总 论

我国正在建立社会主义市场经济体制。它是以公有制(包括全民所有制和集体所有制)为主体,个体经济、私营经济、外资经济为补充,实行多种经济成分长期共同发展、平等竞争的一种市场经济体制。以公有制为主体的现代化企业制度是社会主义市场经济体制的基础。在社会主义市场经济体制下的企业,按其所有制性质划分,有全民所有制企业(国有企业)、集体所有制企业(集体企业)、私营企业、外商独资企业、中外合资合作经营企业等类别;按其经营形式划分,有全民所有制企业的承包经营责任制、租赁经营责任制等形式,以及单一或多种所有制的股份企业。任何现代化企业作为独立的商品生产者和经营者,都是自主经营、自负盈亏的法人实体和市场竞争的主体,都要努力搞好经济活动(包括生产经营活动、筹资活动和投资活动),尽可能提高经济效益(包括经营效益、筹资效益和投资效益),增强竞争能力和自我发展能力。为此,企业必须运用会计,从价值方面对企业经济活动进行全面、连续的反映、预测与控制,为企业及企业外部有关各方提供以财务信息为主的经济信息,以用于经济决策,实行必要的控制,改善经济管理,谋求提高经济效益。

企业财务会计是现代会计的主要组成部分。它以企业已经发生或已经完成的经济活动为依据,全面提供有关企业财务状况和经营成果的财务信息。这些财务信息对于企业的内部管理,尤其是对于国家的宏观调控以及企业投资者、债权人等的经济决策,都是十分必需而有用的。因此,所有企业都应当根据企业会计准则及有关财务会计制度,科学地组织财务会计工作,充分发挥会计的职