

企业财务会计

主 编 涂 强

副主编 张一平 王五春

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

企 业 财 务 会 计

主 编：涂 强

副主编：张一平 王玉春

中国财政经济出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

曙光印刷厂印刷

◆

850×1168毫米 32开 16.0625印张 400千字

1994年1月第2版 1994年1月北京第2次印刷

印数5031—8031 定价：8.60元

ISBN 7—5005—2398—X/F·2274

前 言

财政部于1992年12月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，这标志着我国会计改革实现了会计模式的转换。我国这次会计改革，其目标是要建立起适应社会主义市场经济体制需要的财务会计体系；其总方向是与国际会计惯例接轨，使我国商务活动在国际化过程中与国际商务活动有共同的“商业语言”；其核心内容是在企业财务管理上建立资本金制度，有选择地使用加速折旧方法，进行期间费用的划分等；在企业会计核算上建立基本会计准则、大行业会计制度等。这次会计改革为进一步改革奠定了坚实的基础。

为了适应我国财务会计的重大改革，为了满足广大财会人员更新观念、更新知识、在职人员培训以及大、中专院校经济管理类专业更新教材的需要，我和其他几位具有丰富教学经验及从事实务工作多年的同志一道，精心编著了这本教材。本书的主要特点是：在总结会计教学经验和实务操作经验基础上，吸收了适合我国国情的国际会计理论和方法，按《企业财务通则》、《企业会计准则》及有关制度要求来阐述和举例，做到理论紧密联系实际。

全书共十五章，中国银行安徽省分行涂强同志撰写第1、3、4章；安徽财贸学院张一平同志撰写第11章；王玉春同志撰写第2、9章；合肥经济技术学院张文迁同志撰写第5、10章；安徽省新鑫股份有限公司王福海同志撰写第6、7章；北京动力经济学院杨子复同志撰写第8章；任静同志撰写第13章；张戈同志撰写第12章；宁湘波同志撰写第14章；陈兆江同志撰写第15章。全书由涂强同志总纂。

由于首次按照新的财务、会计制度撰写，作者水平有限，书中难免存在许多不尽人意之处，诚请读者批评指正。

作 者

1993年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的基本概念	(1)
第二节 会计准则	(2)
第三节 会计核算前提和原则	(8)
第四节 会计要素的确认和计量	(18)
第二章 货币资金的核算	(26)
第一节 概述	(26)
第二节 现金的核算	(28)
第三节 银行存款的核算	(35)
第四节 其他货币资金的核算	(59)
第五节 备用金的核算	(61)
第六节 外币资金的核算	(63)
第三章 应收款项的核算	(69)
第一节 应收帐款的核算	(69)
第二节 应收票据及贴现的核算	(79)
第三节 预付货款的核算	(86)
第四节 其他应收款的核算	(87)
第四章 存货的核算	(89)
第一节 存货的内涵与类别	(89)
第二节 存货的入帐价值	(91)

第三节	存货发出的计价	(97)
第四节	原材料的核算	(104)
第五节	委托加工材料的核算	(124)
第六节	包装物的核算	(126)
第七节	低值易耗品的核算	(133)
第八节	半成品及产成品的核算	(138)
第九节	存货盘盈盘亏的核算	(141)
第五章	对外投资的核算	(143)
第一节	对外投资概述	(143)
第二节	短期投资的核算	(145)
第三节	长期投资的核算	(150)
第六章	固定资产的核算	(166)
第一节	固定资产的分类与计价	(166)
第二节	固定资产增加的核算	(169)
第三节	固定资产折旧的核算	(181)
第四节	固定资产修理的核算	(187)
第五节	固定资产减少的核算	(189)
第六节	固定资产清查的核算	(194)
第七节	固定资产重估增值的核算	(196)
第七章	无形资产、递延资产和其他资产的核算	(198)
第一节	无形资产概述	(189)
第二节	无形资产的核算	(202)
第三节	递延资产的核算	(206)
第四节	其他资产的核算	(208)

第八章 流动负债的核算 (211)

- 第一节 流动负债的特点和类别 (211)
- 第二节 短期借款的核算 (217)
- 第三节 应付票据与应付及预收帐款的核算 (224)
- 第四节 应付工资及应付福利费的核算 (234)
- 第五节 应交税金的核算 (252)
- 第六节 其他流动负债的核算 (262)
- 第七节 或有负债问题的处理 (266)

第九章 长期负债的核算 (268)

- 第一节 长期负债的分类 (269)
- 第二节 长期负债费用资本化 (271)
- 第三节 长期借款的核算 (273)
- 第四节 应付债券的核算 (277)
- 第五节 长期应付款核算 (287)

第十章 营业收入的核算 (291)

- 第一节 营业收入的确认与计量 (291)
- 第二节 营业收入的核算 (295)
- 第三节 营业税金核算 (302)
- 第四节 销售折扣、折让及退回的核算 (302)

第十一章 成本与费用的核算 (306)

- 第一节 成本与费用概述 (306)
- 第二节 产品成本核算的一般程序 (317)
- 第三节 产品费用的归集与分配 (320)
- 第四节 产品费用在完工和在产品之间的分配..... (348)

第五节	期间费用的核算	(357)
第六节	生产特点和管理要求对成本计算的影响...	(362)
第七节	产品成本计算的品种法	(367)
第八节	产品成本计算的分批法	(372)
第九节	产品成本计算的分步法	(377)
第十节	各种成本计算方法在企业的实际运用	(401)
第十二章	利润及利润分配的核算	(404)
第一节	利润概述	(404)
第二节	利润实现的确认及核算	(405)
第三节	税前利润分配的核算	(411)
第四节	所得税的核算	(413)
第五节	税后利润的分配	(416)
第十三章	所有者权益的核算.....	(424)
第一节	所有者权益的核算.....	(424)
第二节	实收资本的核算.....	(429)
第三节	资本公积的核算.....	(436)
第四节	盈余公积的核算.....	(440)
第十四章	会计报表及分析	(442)
第一节	会计报表概述	(442)
第二节	资产负债表	(446)
第三节	损益表	(457)
第四节	财务状况变动表	(466)
第五节	会计报表分析	(478)

第十五章 合并会计报表 (491)

第一节 合并会计报表概述 (491)

第二节 合并会计报表的编制—权益法 (495)

第三节 合并会计报表的编制—成本法 (498)

第一章 总 论

第一节 财务会计的特点

一、财务会计的基本概念

进入20世纪30年代以来，股份有限公司已成为企业占支配地位的经营组织形式。这种经营组织形式的一个重要特点，就是所有权与经营权分离。作为企业所有者的股东以及金融机构和其他证券持有人在内的企业债权人，不只关心企业资产的经营管理情况，更加关心企业的经营成果和投资报酬。都迫切要求企业客观如实地提供财务状况、财务成果等方面的财务信息，以便据以进行投资决策。因此，这时的财务会计，已不再限于为企业内部经营管理服务，同时还要考虑与企业有利害关系的外部利益集团的信息需求。为了促使企业管理者能够提供真实、公正的财务信息，以确保投资者、债权人和社会公众的利益，这就要求企业会计帐务的处理、会计报表的具体形式和编制方法以及提供的信息内容，都要遵循一整套关于确认、计量、记录和报告的公认程序。于是，传统的会计逐渐演变成为主要向企业外部利益集团提供财务信息的财务会计。

财务会计可以定义为旨在以提供定期的财务报表为主要手段，向企业外部投资人、债权人等主要服务对象提供有关企业财务状况和财务成果的一个经济信息系统。

二、财务会计的特点

根据财务会计的发展和定义，我们可以将财务会计的特点归纳为以下几个方面：

（一）财务会计受公认的会计准则的支配

因为财务会计是以财务报表的形式为各种不同的外部投资者、债权人提供会计信息，所以，财务会计在其实务中必须在两个方面受到统一惯例的规范：

1. 决定什么信息项目必须纳入正规的财务报表；
2. 决定按什么方法来对那些成为财务报表的项目进行确认、计量和报告。

这种统一的惯例在会计准则中都有明确的规定，如果哪个企业的财务报表的编制不符合，那么，对企业外部的投资者和债权人来说，它所提供的会计信息可能是不可理解的，同时也缺乏客观性和公正性。

（二）财务会计主要是为企业外部的利害关系人服务的

会计信息的外部使用者，利用财务会计提供的资料来制订与企业有关的决策。不同的会计信息会使他们作出不同的决策，所以，不同的人关心不同的会计信息。

（三）财务会计以提供通用的财务报表为主要手段

由于财务会计所陈报的信息是供各种不同的外部使用者而不是特定的使用者的需要，因此这种财务会计资料一般都采用总括的财务报表的形式。全套财务报表通常包括：资产负债表；损益表；财务状况变动表；附注，附表和说明材料。

第二节 会计准则

一、会计准则制定的必要性

众所周知，我国传统的会计核算制度移植于原苏联计划经济体制之下的会计模式，企业会计核算工作执行按行业（部门）以及按所有制关系分别制定的统一的会计核算制度。目前，这种会计核算模式已不能适应社会主义市场经济体制的需要，亟待进行全面的改革。其核心工作是建立有中国特色的会计准则，为社会

社会主义市场经济服务。会计准则是进行会计核算工作的规范，是保证会计信息质量、判别会计工作优劣的准绳。

（一）制定会计准则是改善和加强宏观调控的需要

我国经济体制改革的目标之一就是建立以间接调控为主的宏观调控体系，这就需要会计核算提供全面、统一、高质量的会计信息。而原有的会计核算制度是按照所有制形式，按部门和行业制定的，由于我国没有明确地要求各种所有制和各部门，各行业共同遵守的会计准则，所以，尽管这些制度自成体系，但各制度规定的会计方法，会计政策和会计报表不尽一致和协调，直接影响了不同所有制和部门，行业企业之间的会计信息的可比性。制定和实施会计准则，为各行业制定会计核算制度提供依据，使各企业的会计信息具有可比性，便于国家综合经济管理部门对会计信息的分析和汇总，据以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

（二）制定会计准则是转换企业经营机制的需要

企业经营机制转换的目标就是使企业适应市场的要求，成为依法自主经营，自负盈亏自我发展，自我约束的商品生产和经营单位；成为依法独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人。经营机制的转换需要相适应的外部条件，我国现行按行业分所有制的会计制度准则，对各种新的经营机制越来越不能适应。

第一，随着改革开放的深化和社会主义市场经济的建立与发展，在坚持公有制经济占主导地位的前提下，企业经营方式日趋多样化，如企业集团、跨国公司、股份制企业等，这些混合经济实体无法套用任何一种现行会计制度。客观上要求制定能覆盖各种所有制和所有部门和行业的会计准则，以此来规范各企业的会计核算制度，满足企业经营管理需要。

第二，制定会计准则有利于转换企业经营机制，形成一个良好的企业公平竞争的环境。

我国现行的不同所有制、部门和行业的会计制度之间的差异，实际上反映了利益分配上的差别。执行不同的会计制度，可以享受不同的待遇，不利于企业间的公平竞争。制定新的会计准则，使企业的资产、成本、利润的计量一致，理顺国家、集体和个人三者的分配关系，为企业的公平竞争创立平等的基础。

第三，按所有制按部门和行业的会计核算制度较多地体现了直接管理，有的地方规定的过细过死，不利于企业的自主经营，自负盈亏、自我发展和约束，从而影响了企业的积极性和创造性。通过制定会计准则，对企业会计核算提出统一的要求，同时允许企业根据自己的实际情况，灵活设计会计核算制度，有利于企业最大限度地发挥企业会计工作的作用。

(三) 制定会计准则是扩大对外开放的需要

现行的会计核算制度在不少方面与国际惯例不尽一致，有的甚至相差甚远，现行的会计报表也不易为外国投资者所理解，给外国投资者进行投资的可能性研究带来困难。同时，也使我国企业不了解国际会计惯例，影响我国企业走出国门，参与国际市场竞争。为了使外商了解我国的会计政策和会计方法，便于交流开放，有必要借鉴国际惯例，对我国会计制度进行根本性改革，制定单独成文的会计准则。

二、会计准则的分类与结构

(一) 会计准则的分类

会计准则是进行会计核算工作的规范，基于这一前提，会计准则分为盈利组织的会计准则和非盈利组织的会计准则两类。

1. 盈利组织的会计准则。盈利组织是指以盈利为目的的组织，一般情况下指企业。盈利组织会计准则也即指适用于企业的会计准则。

2. 非盈利组织的会计准则。非盈利组织不以盈利为目的，包括行政事业单位、慈善机构、医院、大专院校和公共事业单位

等。非盈利组织的会计准则主要指适合上述单位的会计准则。

我国当前颁布的准则是盈利组织的会计准则，即企业会计准则。非盈利组织的会计准则尚未颁布，因此，这次改革只涉及企业的会计核算工作。

（二）会计准则的结构

就会计准则本身的结构来考察，我国的企业会计准则由基本准则和具体准则两个层次组成。

1. 基本准则。基本准则是关于会计核算的基本要求，体现了会计核算的基本规律。基本准则一般由会计核算基本前提、一般要求、会计要素准则和会计报表准则组成，是对会计核算一般要求作出的原则性规定。基本准则具有两方面的职能。第一，它是制定具体准则的理论依据和指导原则。具体准则涉及到会计核算的具体业务，基本原则能保证具体准则之间相互协调，使整个会计准则形成一个严密完整的体系；第二，它是企业进行会计核算工作的指导思想和依据。实施会计准则以后，企业拥有根据自身特点和管理要求设计会计核算形式的权利。企业会计核算形式的设计，必须符合基本准则。我国目前颁布的企业会计准则实质上是基本准则。

2. 具体准则。具体准则是根据基本准则的一般要求，对各种经济业务所作的具体规范，它是企业组织各项业务会计核算的直接依据。它主要包括四个方面的内容：

（1）基本业务会计准则，是对各行业会计核算的共同的 基本业务所作出的规定。主要包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、成本计算、收入确认、研究与开发会计、外币业务会计、应收帐款会计等。

（2）会计报表准则，是对各种会计报表反映的内容、列示方法和报表的格式等作出的规定。包括资产负债表、损益表、财务状况变动表和合并会计报表等。

(3) 特殊行业的会计准则，是针对特殊行业的基本会计业务所作出的规定。包括银行会计准则、旅游行业会计准则、农业会计准则、石油开采业会计准则等。

(4) 特殊业务会计准则，是针对一些特殊业务的会计处理所作出的规定。包括租赁会计、股份制会计、物价变动会计等。

三、会计准则的作用与特点

(一) 会计准则的作用

会计准则是进行会计核算工作的规范，是处理会计业务的准绳。其作用主要表现为：

1. 通过实施会计准则，可以起到提高会计信息质量的作用。因为会计准则制定的起点高，不仅吸收我国行之有效的好经验，而且还吸取了国际上的研究成果，充分考虑到国际会计准则和会计惯例。按照高起点的标准组织和开展会计工作，自然可以提高我国的整体会计核算水平，提高会计信息的质量。

2. 通过实施会计准则，可以规范会计核算工作。会计准则的实施，使得我国的会计核算工作有了一个共同遵守的标准，按照统一的标准组织会计核算工作，自然也就实现了我国范围内的规范目的。如果我国的会计准则与国际会计准则和会计惯例相互接轨，那么，这一规范的范围就扩展到国际领域，从而使会计信息具有更广泛的可比性。

3. 通过实施会计准则，可以起到保护投资人和债权人利益的作用。制定会计准则，进行会计规范的目的之一就是保护那些不能对所取得的会计资料进行直接控制的投资人和债权人的利益，通过企业编制切合实际的会计报表，投资人和债权人可以更好地行使自己的权力。

4. 通过会计准则的实施，能够维护社会经济有序地正常运行。会计准则是会计核算工作的规范，按照规范的标准开展会计工作，必然可以提高会计信息的真实性、可靠性和决策的相关

性，对稳定市场，提高决策的有效性有不可替代的作用，进而起到维护社会经济的有序运行的作用。

5. 会计准则的实施，为审计工作提供了依据。审计是一个再认定的过程，它将企业经过初次认定的会计资料进行再认定，看这些报表是否符合规定的标准。在财务报表审计中，这个既定的标准就是会计准则。美国在对会计报表审计时，要对报表是否允许发表意见，意见中的关键词是否恰当要参照美国会计准则——GAAP。

（二）会计准则的特点

我国新颁布的会计准则，与旧的会计核算制度相比较，具有以下的特点：

1. 规范性。每个企业都有变化多端的经济业务，不同行业的企业又有自身的特殊性，如果没有一个大家都共同遵循的标准，各个企业的会计核算结果必然出现差异，从而使人们对会计信息的理解与信赖存在偏差。有了会计准则，会计人员就有了核算应遵循的标准，各行各业的会计工作可以在同一标准的基础上进行，全国的甚至更大范围的会计工作执行同一衡量优劣的尺度，这样，会计行为达到规范化，使得会计人员提供的会计信息具有广泛的一致性与可比性，大大提高了会计信息的质量。

2. 整体性。会计准则是一个相互联系的整体，由两个层次和若干准则群构成，各项准则之间相互联系，构成一个有机整体。在这个体系中，每个会计准则都解决特定方面的会计规范问题，而各项准则之间又存在着内在的联系，既相辅相成，又相互制约，从而形成对整个财务会计工作进行规范的完整体系。

3. 权威性。会计准则的制定、发布和实施要通过一定的权威机构，这些权威机构是国家的立法或行政部门，也可以是它授权的会计职业团体。会计准则之所以能够成为会计核算工作必须遵守的规范，成为处理会计业务的准绳，关键因素之一就在于它的

权威性。

4. 公认性。会计准则能否有效地付诸实践，除权威性外，还有公认性，必须得到理论界和实务界的普遍认可，才能为广大会计人员所普遍接受。美国的会计准则前冠以“公认”一词，正是这个道理。如果只有权威性而得不到会计实际工作者的认可，那么就会出现实际工作者的抵触，使得准则无法贯彻实施。

5. 理论与实践的融合性。会计准则是指导会计实践的理论依据，要正确处理会计实务，理论上的指导十分重要，它可以帮助会计人员从理性高度认识会计实践中的问题，把握其实质。同时，会计准则又是理论与实践相融合的产物。会计准则的内容，有的来自理论的演绎，有的来自于实践的归纳，有的来自于国家有关方针政策，所有这些都要经过会计实践的检验。因此，会计准则既非凭空设想而产生，又非单靠经验的汇集，而是理论与实践的结合。没有会计理论的指导，准则就缺乏科学性，没有实践的检验，准则就失去针对性。

6. 发展性。会计准则是在一定社会经济环境下，人们对会计实践进行理论的概括而形成的，它不象自然科学中的准则那样，从一些基本公理推导而来。会计准则具有相对稳定性，但它受制于社会经济环境的变化。当社会经济环境发展变化时，会计准则也要变化，有的内容要修改和充实，有的内容要为新的内容所取代。

第三节 会计核算前提和原则

一、会计核算前提

财务会计核算的基本前提，又称为会计基本假设，是组织会计核算应具备的前提条件，是对会计核算实践活动的一定环境、一定对象与控制手段所作的客观的符合逻辑的判断与界定。会计