刘永泽 陈国辉 刘明锋 主编

企业财务会计

大连理工大学出版社

中财 B0010074

企业财务会计

刘永泽　陈国辉　刘明辉　主编

ID34161

中央财政金融学院图书馆藏书章
总号 413619
书号 F235.5/288

大连理工大学出版社

（辽）新登字 16 号

41321

企业财务会计

Qiyi Chaiwu Kuaiji

刘永泽　陈国辉　刘明辉　主编

大连理工大学出版社出版发行　　辽宁省新华书店经销
（大连市甘井子区凌水河）　　朝阳新华印刷厂印刷

开本：850×1168　1/32　印张：12¾　字数：330 千字
1993 年 5 月第 1 版　　1993 年 5 月第 2 次印刷
印数：5.001—10.000 册

责任编辑：刘晓晶　罗　鸿　　责任校对：罗晓凤
封面设计：姜严军

ISBN 7-5611-0750-1/F・148　　定价：10.00 元

内 容 提 要

该书根据刚刚颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》，以及新的《工业企业会计制度》等文件编写的。主要阐述了我国会计改革后，企业会计核算的基本理论和基本方法。书中列举了大量的实例，内容通俗易懂，将新的会计理论和实务有机的融为一体，内容全新，重点突出，是企业广大财会人员和高等财经院校师生学习《企业会计准则》和新会计制度的一本极好的辅导教材。

全书共分十四章。第一章企业财务会计概述，第二章货币资金，第三章外币业务的核算，第四章应收帐项，第五章存货，第六章固定资产，第七章无形资产及递延资产，第八章投资，第九章负债，第十章成本费用，第十一章营业收入和利润，第十二章所有者权益，第十三章会计报表，第十四章会计报表分析。最后一部分是附录。

本书可作为大、中专、职高教材，也可作为在职会计上岗培训及自学辅导教材。

前　言

当改革的春风吹遍神洲之时，我们迎来了会计改革的春天。作为会计改革的结晶——《企业财务通则》、《企业会计准则》以及新的行业会计制度，象雨后春笋，破土而出，使我国会计改革进入了一个崭新的阶段。这次举世瞩目的会计改革轰动了全国，震惊了世界。无论是会计核算模式，还是财务管理内容，无论是报表编制，还是报表分析，都发生了根本变化。这给广大财会人员和经济管理者，以及财会界的教学及科研工作者，都提出了新的挑战。改变观念、更新知识，已迫在眉睫。

为了帮助广大财会人员学习《企业会计准则》和做好新旧会计制度的转换工作，配合国家有关部门贯彻执行新的会计制度，我们根据刚刚颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的行业会计制度，编写了《企业财务会计》一书，敬献给广大读者。

本书注重实用性，紧密结合《企业会计准则》和新的会计制度，以工业企业为主，兼顾其他行业，全面系统地介绍了企业主要经济业务的会计核算，以及会计报表的编制和分析。本书力图内容全面、注重实务、体现新意、简明通俗。不仅可供大中专财经院校作为财务会计课程教材，亦可作为企业财会人员和企业经济管理人员的业务指导书。

本书由刘永泽、陈国辉、刘明辉同志任主编。第一、十四章由刘明辉同志编写，第二、三、八章由陈立军同志编写，第四、五章由陈国辉同志编写，第六、七、九章由崔凤鸣同志编写，第十、十一、十二章由刘永泽同志编写，第十三章及附录由孙柱林同志编写。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertong

在本书的编写过程中，得到了社会各界的大力支持与帮助，尤其是本书顾问，辽宁省财政厅总会计师孙德金同志、会计事务管理处杨知克同志在百忙中，为本书的编写提出了宝贵的建议和多方的帮助。谨此表示衷心的感谢。

由于我们才疏学浅、加之时间仓促，书中难免有不当之处，恳请读者批评指正。

作　者

1993年2月于大连

目　录

第一章　财务会计概述…… 1
第一节　财务会计的意义与特征…… 1
第二节　财务会计要素…… 6
第三节　会计假设和会计原则 …… 10
第二章　货币资金的核算 …… 18
第一节　现金的核算 …… 18
第二节　银行存款的核算 …… 22
第三节　其他货币资金的核算 …… 26
第四节　银行结算的核算 …… 28
第三章　外币业务的核算 …… 41
第一节　外币业务与外币折算 …… 41
第二节　汇兑损益的核算 …… 44
第三节　外币调剂业务的核算 …… 48
第四章　应收款项的核算 …… 53
第一节　应收帐款的核算 …… 53
第二节　应收票据的核算 …… 63
第五章　存货的核算 …… 71
第一节　存货的分类与盘存制度 …… 71
第二节　存货收入的核算 …… 74
第三节　存货发出的核算 …… 85
第四节　存货清查的核算…… 106
第六章　固定资产的核算…… 112
第一节　固定资产的分类和计价…… 112
第二节　固定资产购置与拨出的核算…… 116

第三节　固定资产折旧和修理的核算…… 124
第四节　固定资产清理和清查的核算…… 137
第七章　无形资产及递延资产的核算…… 142
第一节　无形资产的核算…… 142
第二节　递延资产的核算…… 148
第八章　投资的核算…… 150
第一节　投资的分类…… 150
第二节　短期投资的核算…… 151
第三节　长期债券投资的核算…… 155
第四节　长期股票投资的核算…… 163
第九章　负债的核算…… 169
第一节　负债的定义与分类…… 169
第二节　流动负债的核算…… 170
第三节　长期负债的核算…… 185
第十章　成本费用的核算…… 211
第一节　费用的确认…… 211
第二节　生产成本核算的内容和要求…… 215
第三节　生产费用的归集和分配…… 219
第四节　在产品成本的计算和完工产品成本的结转…… 230
第五节　产品成本核算方法…… 235
第十一章　营业收入和利润的核算…… 252
第一节　营业收入的核算…… 252
第二节　利润总额的核算…… 259
第三节　利润分配的核算…… 270
第十二章　所有者权益的核算…… 276
第一节　所有者权益的构成…… 276
第二节　投入资本的核算…… 280
第三节　公积金和公益金的核算…… 292
第十三章　会计报表…… 295

第一节　会计报表的意义和种类…… 295
第二节　资产负债表…… 297
第三节　损益表…… 305
第四节　财务状况变动表…… 312
第十四章　会计报表分析…… 321
第一节　会计报表分析概述…… 321
第二节　企业发展趋势分析…… 322
第三节　企业营运能力分析…… 327
第四节　企业偿债能力分析…… 331
第五节　企业获利能力分析…… 337

附录一　企业财务通则…… 342
附录二　企业会计准则…… 349
附录三　主要会计事项分录举例…… 358
附录四　工业企业固定资产分类折旧年限表…… 396
附录五　商品流通企业固定资产分类折旧年限表…… 398

第一章　财务会计概述

第一节　财务会计的意义与特征

历史与现实、逻辑与实践、中国与世界的纵横参照，无不道出这样一个简单而又深刻的命题：经济越发展，会计越重要。各国迈向现代化的无数事实表明，如果无视会计的重要地位与作用，必将酿成历史性的重大失误。环顾全球，未有经济发达之国而会计落后的，亦未有会计落后而经济能发达的。历史地看，我国多个王朝的会计工作一乱，贪污不治，贿赂公行，这个王朝必然也随之而乱。新中国的43年历史也清楚地表明，会计兴旺发达之时，必为经济繁荣之日；搞经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。正如马克思早已指出过的："过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要……。"① 这里所说的"簿记"，亦即我们现在所说的"会计"。

会计与会计分支

那么，究竟应当怎样来正确理解企业会计的涵义呢？我们可以通过对会计不同侧面的观察，从中得出正确的结论。

首先，会计离不开计量，它计量着经济活动过程中所占用的财产物资和所发生的劳动耗费。它主要是以货币量度来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和

① 《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社出版，第152页。

文字的结合，而文字说明是寄托在数量的基础之上的。从这一方面看，会计首先是一种计量技术。

其次，会计对经济活动过程中占用财产物资和发生劳动耗费的数据资料，应用专门的方法进行系统的搜集和科学的加工整理，及时而准确地提出各种有用的会计信息，以利于了解和掌握经济活动过程。从这一方面看，会计是一个经济信息系统。

再次，会计的特点是主要用货币量度对经济活动过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查，其目的就在于了解和掌握各种财产物资与劳动耗费的增减变化及其原因与结果，进而强化管理与监督，落实经济责任，评价经营业绩，从某一特定的侧面管好企业的生产和经营。从这一方面看，会计的实质是管理，会计是一种管理活动。

综上所述，会计的涵义可以这样来理解：会计是一种以货币为主要计量单位，对生产经营过程进行系统地、连续地、全面地、综合地反映和监督，并运用其所提供的信息资料，服务经营、参与决策，旨在加强管理、提高经济效益的价值管理活动。

历史地看，会计的发展经历了原始会计阶段、古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段这么一个由简单到复杂、从低级到高级的发展过程。会计发展到今天——现代会计阶段，不仅肩负着反映经济情况，监督经济效果、控制经济过程、实施内部审计、预测经济前景、参与经济决策、落实经济责任和提供咨询服务的责任，而且还兼顾微观和宏观经济两方面的发展需要，形成了宏观的国民经济核算体系——社会会计。与此相适应，原始意义上的会计进一步分化为财务会计、成本会计、管理会计、审计和社会会计等若干领域，它们共同构成了现代会计的完整体系。

财务会计的含义与特征

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是运用簿记系统的专门方法，以通用会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为所有者、债权人提供会计信息的对

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertong

外报告会计。财务会计作为传统会计的发展，同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同，财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的方面提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表（或称财务报告，下同）和其他会计报告。财务会计来自传统的会计。财务会计的数据处理和信息加工的方法仍然运用传统会计的方法。但本世纪30年代以后才逐步产生的公认会计原则对财务会计的支配作用，又把它与传统的会计区别开来。具体地说，财务会计与管理会计及传统会计相比具有如下几方面的特征：

一、财务会计以计量和传输信息为主要目标

财务会计的目标主要是向所有者、投资者、债权人、政府部门，以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业的整体情况，并着重历史性信息。从信息内容看，包括资金信息、成本信息和利润信息；从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括财政部门、金融部门、税务部门、审计部门、投资者、债权人和社会公众等；从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果，作为筹资和纳税的依据，满足综合汇总的需要等；从提供信息的方式看，主要是编制通用的会计报表，如资产负债表、损益表和财务状况变动表。

二、财务会计以编报对外会计报告为工作核心

财务会计之所以突出会计报表，是因为它的主要任务是向企业外部各利害关系人提供会计信息，这种会计信息只能采用通用的、公开的商业语言——会计报表形式传递给一切对企业经营、财务活动感兴趣的人们。当然财务会计所编制的会计报表是以整个企业为主体来反映情况的，它不表达企业某一部门或某一业务的局部情况。与此不同，传统会计虽说最终也要编制报表，但不以编制通用的会计报表为限，也不把会计报表的编制放在最突出的地位，传统会计只重视日常的会计记录和成本报表，而管理会计

更不把编制会计报表当作它的主要目标。也就是说，财务会计主要是对外服务，而管理会计则主要是对内服务。

三、财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表，财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为数据处理和信息加工的方法。传统会计模式也就是历史成本模式，其特点是：

1. 会计反映（分类、记录、整理、汇总）依据复式簿记系统。复式簿记系统以帐户和复式记帐为核心，以凭证和帐簿组织为形式，包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对帐结帐等一系列步骤都要运用复式记帐并借助于帐户进行记录，都体现复式记帐的要求。由于这一系列步骤是一个数据处理系统，它要周而复始的运行，才能不断地生成报表所要求的信息体系，所以，这一系列步骤也称为会计循环。

2. 收入与费用的确认（也包括资本、负债和所有者权益的确认），以权责发生制为基础。所谓确认是指应予记录的事项在会计上正式加以记录，并列入会计报表内容的过程；而权责发生制就是指当企业发生了能带来现金后果的交易和情况时，就确认并记录其产生的财务影响，而不是等到企业收入或付出现金时才予以确认和记录。

3. 会计计量遵循历史成本原则。历史成本计量原则的核心，是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入帐的计量标准。

尽管上述会计模式在传统的会计实践中早就被采用了，但把这一套程序、方法和原则系统化、条理化并上升到一定的会计理论高度——形成“公认会计原则”的一部分，则是财务会计的功绩。而作为传统会计另一分支的管理会计则不受上述会计模式的约束。

四、财务会计以“公认会计原则”和行业会计制度为指导

"公认会计原则"是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。具体是指会计界意见比较一致，并得到一些权威团体或机构的支持和肯定的会计原则。它的作用在于指导企业编制比较公允、客观的会计报表，保证向报表使用者提供重要的、真实的会计信息。它在一定程度上可以防止和减少企业管理当局在会计报表编制中的主观臆断和弄虚作假，保证企业外部利害关系人了解企业经营的真实情况。从我国的目前情况看，公认会计的原则实际上由会计基本准则和具体准则所组成。作为补充，目前根据不同行业的特点制定了"行业会计制度"，这些都是我国企业财务会计必须遵循的规范。

财务会计的职能和作用

财务会计的基本职能是反映和监督。财务会计反映职能的特征有四：一是以货币为主要量度进行综合地反映。即以货币为统一量度，对不同种类、不同名称、不同量度的物资、耗费以及企业再生产过程中的全部经济活动进行反映，以便取得汇总的总括指标；二是连续、系统、全面地反映。所谓"连续"，是指对每笔经济业务必须按照发生的时间顺序，从始到终，不可间断；所谓"系统"是指会计处理时，必须采取一整套专门方法，进行科学的整理和记录，最后提供系统化的数据和资料；所谓"全面"就是反映的经济业务必须全面完整，不能任意取舍和遗漏。三是以事后反映为主，财务会计反映的经济业务主要是已经发生的经济业务，这是由于财务会计的工作重心主要是面向过去，目标是提供历史信息和解释信息。四是注重反映的可靠性。由于财务会计提供的信息尤其是基本财务报表需对外公开发表，具有法律效用，所以财务会计必须如实反映经济活动，财务会计所提供的信息必须符合质量要求，具有可靠性。财务会计监督职能的特征有五：(1) 财务会计监督是以证实财务报表所反映的综合的会计事项是否正确无误、判断财务活动是否符合有关法规为目标；(2) 财务会计监督是以日常财务活动为主要内容，以财务信息为

主要依据，紧密结合会计核算进行的；因而财务会计监督同样具有完整性、连续性和综合性特点；(3) 财务会计监督是以凭证为依据，主要运用一套完整的凭证审核方法来实施监督，因而具有较强的客观性；(4) 财务会计监督以国家的财经政策、财务制度为准绳，对企业的经济活动的合理性、合法性，进行评价，并据以施加限制或促进的影响作用，因而具有强制性和严肃性。

财务会计的作用是指发挥财务会计职能的效用，具体包括如下几个方面：其一，反映和解释企业的财务状况和经营成果，为企业管理当局、投资者、债权人及其他利害关系人提供决策依据；其二，运用价值规律，加强经济核算，促进企业加强经营管理，提高经济效益；其三，实施会计监督，维护财经法纪，正确处理国家与企业之间的经济关系；其四，保护财产的安全，维护资产所有者权益。

第二节　财务会计要素

财务会计要素，亦称财务会计对象的要素，是指财务会计对象的主要组成内容。财务会计对象是指社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。其主要内容可概括为资金的筹措与运用；费用的支出和成本的形成；收入的取得；利润的实现和分配等等。上述财务会计对象的主要内容归纳为资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润（亏损）6项会计要素。其中，资产、负债和所有者权益是反映企业某一特定日期的财务状况的会计要素，费用成本、收入和利润则是反映企业某一会计期间经营成果的会计要素。会计要素是设置会计科目的基本依据，也是构成会计报表内容的基本框架。

财务状况要素

财务状况是指企业在某一日期经营资金的来源和分布情况。一般通过资产负债表反映，财务状况要素由资产、负债和所有者权益3个要素所构成。

一、资产

资产是指企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有或掌握的、能以货币计量、并能在今后为企业带来经济利益的经济资源。资产不仅包括各种有形的资产物资，如存货、固定资产，还包括企业拥有的债权和权力，各种应收帐款和无形资产（专利、商标权）等等。在资产负债表上，资产通常按其流动性分为流动资产与非流动资产。凡是可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，称之为流动资产，如现金、各种存款、存货、应收及预付款项等。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、无形资产、递延资产与其他资产。

二、负债

负债是指企业由于过去的经济活动所形成的，目前承担的、能以货币计量，并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。在资产负债表上，负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是指可以在一年内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、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。长期负债是指偿还期限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、应付长期债券、长期应付款项等。

三、所有者权益

所有者权益是指企业所有者对企业净资产的所有权，在数量上它等于企业的全部资产减去全部债务后的余额，即净资产数额。由于企业的组织形式和所有制关系不同，所以采用的帐户名称也不尽一致，但所有者权益一般应分为3个部分：一是资本金部分；包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等；二是资本公积金、包括投资者缴付的出资额超出资本金的差额（包括股票溢价），法定财产重估增值以及接受捐赠的财产等；三是留存收益，包括从利润中提取的盈余公积金、公益金及未分配的利润等。

经营成果要素

经营成果是指企业在一定时期内生产经营活动的结果。具体地说，它是指企业生产经营过程中取得的收入与耗费相比较的差额——利润。经营成果要素一般通过损益表来反映。经营成果要素由收入、费用和利润3个要素所组成。

一、收入

收入是指企业通过销售商品或提供服务而获取的报酬。一般情况下，企业应于商品已经发出，劳务已经提供，同时收讫价款或取得收取价款权利的证据时确认收入。销售退回、销售折扣和销售折让应作为收入的抵减项目登记入帐。除此之外，企业不得任意冲减已实现的收入。在损益表中，收入应按基本业务（即主营业务）收入和其他业务（即附营业务）收入分项列示。

二、费用

一个企业为获得收入而发生的耗费，称为费用。费用按其是否可以盘存分，可分为营业成本和营业费用。营业成本是指已销售商品和已提供劳务的成本。营业费用是指直接计入营业损益的费用，包括销售费用、经营费用、管理费用和财务费用。

三、利润

利润是企业在某个会计期间内生产经营的财务成果，它是企业一定时期内已实现的收入扣除那些直接有关的费用后的差额。在损益表中，利润由营业利润、投资净收益和营业外收支净额3项组成。其中，营业利润是指营业收入扣除成本、费用和各种流转税及附加税费后的数额；投资净收益是指投资收益扣除投资损失后的数额；营业外收支净额为营业外收入减去营业外支出后的数额。

财务会计等式

上述财务会计各要素之间的关系可用如下公式表示：

资产－负债＝所有者权益　　(1)

收入－费用＝利润　　(2)

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertong