

AIWU KUAIJI GAILUN

# 财务会计 概论

● 奚淑琴 主编  
● 雷沙力 副主编

中共中央党校出版社

# 财 务 会 计 概 论

奚淑琴 主 编

雷沙力 副主编

中共中央党校出版社

责任编辑 张英杰 李钧泽

封面设计 吴家凯

版式设计 尹 植

### 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计概论/奚淑琴主编. - 北京: 中共中央党校出版社, 2000.10

ISBN 7-5035-2198-8

I. 财… II. 奚… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 72407 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: 62805800 (办公室) 62805816 (发行部)

邮编: 100091 网址: [www.dxcbs.net](http://www.dxcbs.net)

新华书店经销

济南申汇印务有限责任公司印刷

2000 年 10 月第 1 版 2005 年 11 月第 6 次印刷

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张: 9.875

字数: 272 千字

定价: 13.10 元

属印装质量问题印厂负责调换

# 说 明

随着市场经济的发展和经济体制改革的深化，财务会计作为一门服务于经济建设和经济管理的会计科学，不论对人们的经济生活，还是对人类社会的经济发展，都有着重要的作用。企业经营、投资及其理财活动的优劣，直接关系到企业自身的生存和发展，影响着投资人、债权人和国家等各方面的经济利益，所以，企业提供的会计信息备受广大公众的关注。对广大党员、干部和高等院校有关专业的学生来说，了解和学好财务会计的基本知识和操作方法，是搞好财务管理和做好财会工作的需要，也是适应社会主义现代化建设、提高自身素质的需要。为此，我们约请中央财经大学奚淑琴教授主编了《财务会计概论》这本教材。本书适合于党校、行政学院、高等院校和其他成人高等教育有关专业教学使用。

在教材编写过程中，作者在总结了多年教学经验的基础上，依据修订后的《会计法》、《企业会计准则》的基本精神和工业企业会计制度的内容对财务会计的基本理论和基本方法、工业企业会计核算的一般程序和内容作了比较系统的阐述。全书力求简明扼要，深入浅出，通俗易懂，理论联系实际，使教材兼具可读性和可操作性。参加本书编写的有：奚淑琴、雷沙力、杨瑾、金翔、闫云、白玉林、郭庆。全书由奚淑琴教授组织、总纂定稿。本次修订是按照党和国家最新的方针、政策、法令、条例进行的。书中如有不妥之处，请读者指正，以便日后再修订。

中共中央党校出版社

中共中央党校函授学院

2005年8月

# 目 录

## 第一篇 会 计 理 论

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第一章 总 论            | 1  |
| 第一节 会计的基本概念        | 1  |
| 第二节 会计核算的基本前提和一般原则 | 13 |
| 第三节 会计核算的基本程序和方法   | 20 |
| 第四节 会计规范体系与会计工作组织  | 23 |
| 第二章 会计科目与复式记账      | 34 |
| 第一节 会计等式           | 34 |
| 第二节 会计科目与账户结构      | 36 |
| 第三节 复式记账           | 45 |
| 第三章 会计凭证与会计账簿      | 51 |
| 第一节 会计凭证           | 51 |
| 第二节 会计账簿           | 58 |

## 第二篇 会 计 实 务

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第四章 流动资产           | 65  |
| 第一节 货币资金           | 65  |
| 第二节 应收款项           | 79  |
| 第三节 存货             | 93  |
| 第五章 固定资产、无形资产和其他资产 | 124 |
| 第一节 固定资产           | 124 |
| 第二节 无形资产和其他资产      | 146 |
| 第六章 负 债            | 163 |

|            |                 |            |
|------------|-----------------|------------|
| 第一节        | 负债概述            | 163        |
| 第二节        | 流动负债            | 166        |
| 第三节        | 长期负债            | 193        |
| <b>第七章</b> | <b>所有者权益</b>    | <b>203</b> |
| 第一节        | 所有者权益概述         | 203        |
| 第二节        | 实收资本            | 205        |
| 第三节        | 资本公积            | 210        |
| 第四节        | 留存收益            | 217        |
| <b>第八章</b> | <b>收入、费用和利润</b> | <b>222</b> |
| 第一节        | 收入              | 222        |
| 第二节        | 费用、成本           | 231        |
| 第三节        | 利润及利润分配         | 254        |
| <b>第九章</b> | <b>财务报告</b>     | <b>268</b> |
| 第一节        | 财务报告概述          | 268        |
| 第二节        | 资产负债表           | 273        |
| 第三节        | 利润表             | 278        |
| 第四节        | 现金流量表           | 284        |
| 第五节        | 财务报表分析          | 294        |
| 第六节        | 财务报表分析的局限性      | 306        |

# 第一篇 会计理论

---

## 第一章 总 论

会计作为一门独立的学科，属于历史范畴，它是为适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。人类社会发展的实践已经证明，生产越发展，会计越重要。

作为一门社会科学，会计有其专门的术语。为适应理论研究的需要，也必须像其他学科一样对会计提出基本假设，规定一般原则。同时，将会计运用于实务，还需要对其具体操作加以规范。本章主要阐述有关会计的基本知识，如：会计的涵义、会计产生和发展的过程、会计的职能、会计对象等，使读者对会计有一个初步的感性认识。

### 第一节 会计的基本概念

#### 一、会计的涵义

会计作为一项记录、计算和汇总工作，很早就已出现。但是，对会计概念的表述，至今尚未统一。目前主要有以下三种观点：

一是管理活动论。持有这种观点的学者认为，用货币量对生产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，凭借这些手段，达到从一个特定的侧面管好一个单位的生产和经营、提高经济效益的目的，同时，为国家和相

关部门提供各种信息。可以说，会计的本质是管理，会计是一种管理活动。

二是计量工具论。持有这种观点的学者认为，会计计量生产过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述生产过程，评价生产过程的得失，会计记录是数字和文字说明的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。从这点来看，会计就是一种计量工具。

三是信息系统论。这一观点出现于 20 世纪 70 年代末、80 年代初。它把会计看作是一种处理数据或提供信息的方法或技术，突出会计方法的作用和会计反映的职能。会计通过提供信息为管理提供咨询服务，具有咨询或参谋的功能，但不直接履行管理职能。

目前，大多数人趋向于第一种观点，即管理活动论。根据这一观点，可将会计涵义表述如下：会计是经济管理活动的重要组成部分，它以货币计量为基本形式，按照一定的规则，采用一系列的专门方法，对企业及行政事业等单位的经济活动进行全面、系统的计量、记录、分析和检查，参与预测、决策，实行监督、管理，其目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益，为有关各方提供对决策有用的信息；同时，还能维护财政、财务制度，保护公有财产，加强微观和宏观管理。

## 二、会计的产生与发展

会计是一个古老的名词，它的意义是逐渐固定和充实的。

最初，人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数。从人类学会计数开始，便有了会计的萌芽。这时的会计表现为对人类经济活动的简单计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。文字的出现给会计记录带来了很大的方便，也大大加快了会计发展的步伐。但在很长的一段时间里，由于生产力水平极为低下，会计只是生产职能的附带部

分。进入资本主义社会以后，生产力飞速发展，会计也逐步从简单的记录、计量，发展为一门包括有完整的方法体系的学科，从仅仅对财产记录、为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算并反映经营活动的盈亏损益情况。这就是会计管理的雏形。二战以后，竞争加剧，会计开始对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。会计管理活动的本质愈发显得突出。

无论是我国，还是世界其他国家，会计都经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的过程，从内涵到外延都发生了重大变化，有了合乎时代潮流的转变和演进。传统的会计，主要指财务会计，我们说的现代会计不但包括财务会计，还包括管理会计。就企业会计而言，财务会计主要是为企业内外有关利益各方提供财务、成本信息，而管理会计则侧重于企业内部管理，为企业管理阶层提供所需信息。本书主要阐述财务会计的基本理论及其在工业企业中的具体运用。

### 三、会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济过程中具有的内在功能。对此，《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）作了明确规定，即进行会计核算，实行会计监督。核算与监督是会计的两个基本职能，也是会计工作的最低要求。

#### （一）会计核算职能

会计核算企业最基础的工作，它贯穿于企业经济活动的全过程。会计核算职能是会计最基本的职能。

会计核算主要利用货币形式进行确认、计量、记录和报告，从数量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动，为经营管理提供信息。它实际上属于事后核算。记账、算账、报账是会计执行事后核算的主要形式。根据《会计法》的规定，企业单

位发生的一切经济业务，如款项的收付，财产物资的收发、增减及使用，债权债务的发生与结算，收入、费用及成本的计算，财务成果的计算与处理等，都必须借助会计核算，通过记账、算账、报账，如实、全面、系统地反映出来，为有关各方提供决策有用的信息。但是，随着管理要求的提高，会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理中加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与决策；事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算与监督相结合的方法，对经济活动加以控制，使活动按计划或预期的目标进行。

## （二）会计监督职能

会计核算的过程，实际上也是会计监督的过程。

会计监督是企业单位内部的一种自我约束机制，主要是利用会计资料对经济活动进行控制和指导。它要求各项经济业务必须遵守国家的财政、财务制度及其他财经纪律，同时还应遵守企业单位的经营方针、政策。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。会计监督按其与经济活动过程的关系，分为事前、事中和事后监督。事前监督是指在过程之初，对原始凭证、计划、合同的合法性与合理性所作的监查；事中监督是指在过程之中对计划、预算执行等所作的控制；事后监督是指在过程之后，对会计资料所作的分析检查。

会计的核算职能与监督职能，二者紧密相关，相辅相成。会计核算为会计监督的基础和前提，没有会计核算提供的资料，会计监督也就失去了客观依据；同时，如果只有会计核算而不进行会计监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用。

有些学者认为，除会计核算与会计监督两个基本职能外，会计还具有预测职能、参与经营决策的职能、控制职能等。不过，这些职能都是从基本职能中派生出来的。

## 四、会计的对象和会计要素

### (一) 会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。会计是经济管理的重要组成部分，也是管理社会再生产过程进行情况及其结果的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成，它包括各种各样的经济活动。但是，在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在再生产过程中哪些经济活动能用货币表现？在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。因此，在商品经济条件下，会计的对象概括地说可以表述为价值运动，或者是能用货币表现的经济活动。

在社会再生产过程中，企业、事业、行政单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的任务，都要拥有和控制一定数量的财产物资，作为完成各项任务的物质基础。对企业来说，这些财产物资，可以由国家投资、法人单位投资、外商投资和个人投资，也可以通过发行债券、向银行借款等方式取得。而事业、行政单位所拥有的财产物资，主要是通过国家预算拨款方式形成。企业单位所拥有和控制的财产物资需要利用价值形式，通过货币计量来确定其占用额及其在经济活动中发生的增减变化情况。

企业单位在生产经营过程中和事业活动中，要发生物化劳动和活劳动消耗，需要利用价值形式通过货币计量，加以综合计算，以便了解和控制全部生产经营耗费和事业行政支出情况。这些耗费，企业表现为生产费用、流通费用、财务费用和销售费用

等；事业、行政单位主要表现为经费支出。

企业通过销售产品、商品或提供劳务等形成了营业收入，将营业收入同成本费用等加以比较，就可以确定企业的财务成果，即利润和亏损，并将已实现的利润进行分配。事业、行政单位虽然不计算成本，不确定盈亏，但要计算经费收支结余并将支出向国家报销。

以上都是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中生产、交换、分配、消费等方面的经济活动，这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的内容，也就构成了会计核算对象。但是，能用货币表现的经济活动作为会计核算对象只是对会计对象的一般描述，而且也比较抽象。为了便于会计确认、计量、记录和报告，必须按照经济业务不同方面的影响而将其分为具体的类别，这就形成了会计要素，因此可以说，会计要素是对会计对象所作的基本分类，通过会计要素的形式，使会计核算内容更加具体化。因为只有通过会计要素才能使会计核算的内容同会计凭证、账簿、报表具体联系起来，使会计信息更清晰明了地反映会计主体经营活动的特点。

## （二）会计要素

会计要素是会计对象的基本分类，是会计核算的具体化。会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，又是会计报表的基本构件。

我国企业会计准则规定，企业会计要素可以分为六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其中：资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，可视为资产负债表中的要素；收入、费用和利润，是从动态角度反映企业的经营成果，可视为利润表的要素。利用这六个要素，就可以从静态和动态两个方面来描述企业的经济活动。

### 1. 反映财务状况的会计要素。

#### （1）资产。

资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能以货币计量并能为企业带来未来经济利益的经济资源。资产具有以下五个基本特征：

①资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源，可以是货币的，也可以是非货币的；可以是有形的，也可以是无形的。

②资产是由于过去的交易或事项所产生的。也就是说，资产必须是现实客观存在的，而不是预期的。未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，不属于现在的资产，因此，不得作为资产确认。

③资产必须为企业现在所拥有或控制。拥有即所有权归企业所有，而控制是由企业支配使用，但并不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业的资产，通常要看其所有权是否属于该企业，但企业是否拥有经济资源的所有权，并不是确认资产的绝对标准。对于一些通过特殊方式形成的经济资源，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制，如融资租入的固定资产，按照实质重于形式原则的要求，也应当将其作为企业资产予以确认。

④资产必须能够用货币计量。货币计量是会计核算的基本前提。如果由企业拥有或控制的经济资源无法用货币来计量，一般不应列作企业的资产。

⑤资产必须能够给企业带来未来经济利益。资产必须具有交换价值和使用价值，通过对它的有效使用，可望给企业带来现金流入。这是资产的一个重要属性。反之，如果这种经济资源的服务能力已经耗尽，它就不应列为资产。

资产按流动性分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等。不属于流动资产的就是非流动资产，主要包括长期投资、固定资产、无形资产

和其他资产等。见下图 1—1 所示。

## (2) 负债。

负债是指由于过去的交易或事项所引起的、能以货币计量、需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿的债务。负债具有以下四个基本特征：

① 负债是由于过去的交易或事项所产生的。也就是说，企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务，不能作为负债处理。如企业与供货单位签订的供货合同，对此企业来说，就不能将其作为一项负债。

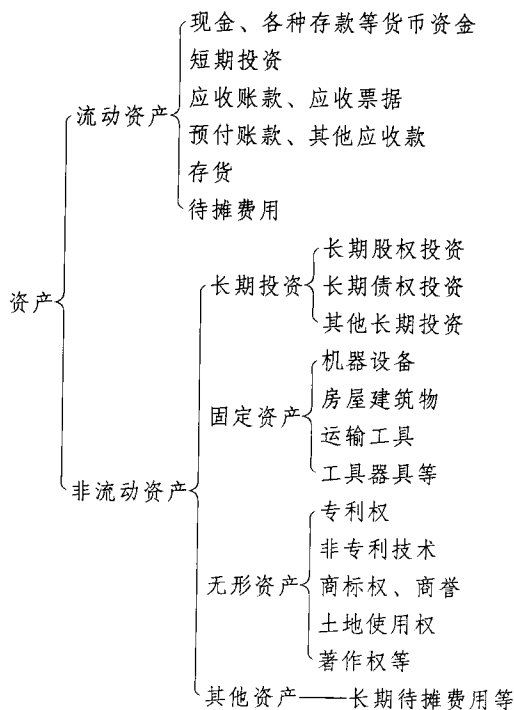


图 1—1

② 负债必须能以货币确切计量或合理估计。负债通常有一个可确定的到期偿付金额，或者虽无确切金额，但有个合理的估

计数。此外，负债还应有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理地确定。

③ 负债是企业将来要清偿的义务。也就是说，对于某些已经形成的支付义务，按照权责发生制原则的要求，不论其款项是否实际支付，都要把它作为企业的负债处理。

④ 负债需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿。负债在大多数情况下，需要用现金进行清偿；有的情况下，也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿；还有些负债可以通过举借新债来抵补。

负债按其偿还期的长短，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付及预收款项、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利等。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。见图 1—2 所示。

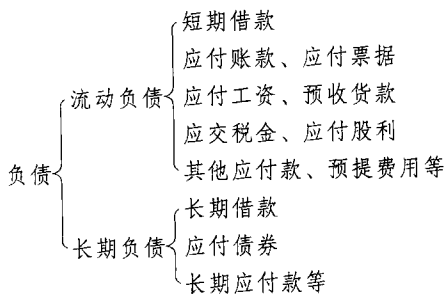


图 1—2

### (3) 所有者权益。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的余额。它表明企业的产权关系，即企业归谁所有。

所有者权益的基本特征是，它与企业特定的具体资产并无直接关系，也不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。所

所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量关系。

所有者权益按其构成不同，分为实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。实收资本是指投资者实际投入企业的各项财产物资。资本公积金是指投资者或他人投入到企业、所有权归属于所有者，并且金额上超过法定资本部分的资本积累。盈余公积金是指按国家有关规定从税后利润中提取的公积金。未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。见图 1—3 所示。

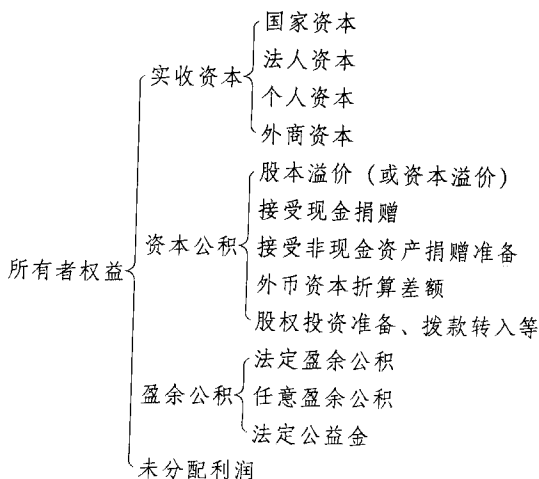


图 1—3

## 2. 反映经营成果的会计要素。

### (1) 收入。

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或负债的减少。收入中包括产品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等，但不包括为第三方或客户代收的款项。收入具有以下特征：

①收入代表着一个会计期间的经济利益的增加，表现为企业资产的流入或增值或负债的减少，最终导致企业净资产的增加。

②收入与费用、利润要素相联系，而与负债，所有者权益区别。收入与费用相配比后产生利润（亏损）三者有直接关系；收入与负债、所有者权益必须加以区分，投资人投入资本引起资产的增加不是企业的收入，企业从银行借款引起资产的增加也不是企业的收入而是负债。

③收入影响利润要素的增量，最终必然导致所有者权益的增加。

按照企业经营业务的主次分类，可以把收入分为主营业务收入和其他业务收入。工业企业的主营业务收入主要包括销售商品、自制半成品、代制品、代修品，提供工业性作业等所取得的收入。其他业务收入主要包括转让技术等无形资产、销售材料、出租包装物等取得的收入。收入构成见图 1—4 所示：

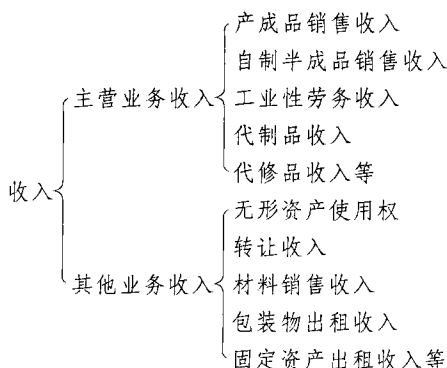


图 1—4

## (2) 费用。

费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费。如生产过程中的原材料、燃料、动力、支付工人的工资等。费用中能予以对象化的部分就是成本，如工业企业的制造成本；不能予以对象化的部分，则是期间费用。