

财务会计学

● 舒强兴 万宇洵 主编

湖南人民出版社

财务会计学

参加编写：舒强兴 万字洵
王宇峰 彭清清

湖南人民出版社

责任编辑：车戈平

装帧设计：尹文君

财务会计学

主编：舒强兴 万字洵

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市银盆南路 78 号 邮编：410006)

湖南省新华书店经销 湖南望城湘江印刷厂印刷

1999 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：13.75

字数：334,000 印数：1—7,000

ISBN7—5438—2125—7

F·340 定价：17.50 元

前 言

随着社会主义市场经济的迅速发展，会计工作发挥着越来越重要的作用，会计知识已成为一切经济管理人员必备的知识。为了培养合格的高级会计人才和工商管理人才，我们特编写了这本《财务会计学》。

本书的编写以现行会计制度和最近公布的企业会计准则为依据，借鉴了国际会计惯例，系统、全面地介绍了企业财务会计实务。在编写中，力求做到理论、实践、制度和准则的有机统一。本书的内容完整，并在每一章后附有复习思考题和练习题，以帮助读者较快地学习和掌握企业财务会计的实务操作。本书可作为大学本科、专科会计专业和相近专业的教材，也可供企业财会人员和企业管理人员学习参考。

本书由舒强兴、万宇洵主编，参与编写的舒强兴（第1、2、3、5、8、9、11章），万宇洵（第10、12章），王宇峰（第4、6、7章），彭清清（第13章）。全书由舒强兴、万宇洵总纂定稿。

由于我们水平有限，错误或缺陷之处在所难免，请读者不吝指正，以便再版时订正。

编著者

一九九九年七月

于湖南大学国际商学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(8)
第三节 会计核算的一般原则	(10)
第四节 我国的企业会计法规体系	(14)
第二章 货币资金	(28)
第一节 货币资金概述	(28)
第二节 现金	(29)
第三节 银行存款	(32)
第四节 银行转账结算方式	(34)
第五节 其他货币资金	(44)
第三章 应收项目	(47)
第一节 应收票据	(47)
第二节 应收账款	(53)
第三节 预付账款及其他应收款	(59)
第四章 存货	(64)
第一节 存货概述	(64)
第二节 材料按实际成本计价的核算	(76)
第三节 材料按计划成本计价的核算	(84)
第四节 其他存货的核算	(94)
第五节 存货清查	(105)
第五章 投资	(110)
第一节 投资概述	(110)

第二节	短期投资·····	(112)
第三节	长期债权投资·····	(120)
第四节	长期股权投资·····	(126)
第五节	长期投资减值·····	(139)
第六章	固定资产·····	(145)
第一节	固定资产概述·····	(145)
第二节	固定资产增加的核算·····	(148)
第三节	固定资产折旧·····	(154)
第四节	固定资产减少的核算·····	(161)
第五节	固定资产修理的核算·····	(164)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产·····	(168)
第一节	无形资产概述·····	(168)
第二节	无形资产的核算·····	(171)
第三节	递延资产·····	(175)
第四节	其他资产·····	(178)
第八章	流动负债·····	(180)
第一节	负债概述·····	(180)
第二节	短期借款·····	(182)
第三节	应付票据·····	(183)
第四节	应付账款和预收账款·····	(184)
第五节	应付工资和工资附加费·····	(187)
第六节	应交税金·····	(195)
第七节	其他流动负债·····	(206)
第九章	长期负债·····	(211)
第一节	长期负债概述·····	(211)
第二节	长期借款·····	(212)
第三节	应付债券·····	(215)
第四节	长期应付款·····	(221)

第五节	住房周转金	(226)
第十章	所有者权益	(232)
第一节	所有者权益概述	(232)
第二节	独资与合伙企业所有者权益	(237)
第三节	有限责任公司所有者权益	(242)
第四节	股份有限公司所有者权益	(253)
第十一章	费用	(264)
第一节	费用概述	(264)
第二节	生产成本	(268)
第三节	期间费用	(274)
第十二章	收入和利润	(278)
第一节	收入概述	(278)
第二节	主营业务收入	(291)
第三节	其他业务收支	(305)
第四节	本年利润	(307)
第五节	所得税	(314)
第六节	利润分配	(330)
第十三章	会计报表	(335)
第一节	会计报表概述	(335)
第二节	资产负债表	(339)
第三节	利润表	(350)
第四节	现金流量表	(360)
第五节	会计报表附注	(403)
附表		(419)
表(一)	复利终值系数表	(419)
表(二)	复利现值系数表	(421)
表(三)	年金终值系数表	(423)
表(四)	年金现值系数表	(425)

第一章 总论

第一节 会计概述

会计是伴随着人们的生产实践而产生、发展并不断完善起来的。人类要生存，社会要发展，就要进行生产活动。人们在生产活动中，一方面创造了物质财富，另一方面也会发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。人们在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，得到尽可能多的劳动成果，以取得最大的经济效益。因此，就必须在不断改进生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行确认，计量、记录，计算、报告，由此而产生了会计。所以说会计是适应生产发展和加强经济管理，提高经济效益的要求而产生并发展的。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计逐步从简单的比较所得和所费的行为，发展到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，并为企业会计报表的使用者及企业管理当局的决策和管理提供财务信息资料。

一、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的，会计主要是提供会计信息。在采用公司制的企业组织形式下，企业会计突破了仅仅为股东服务的界限，也需要向企业利害关系者如债权人、客户和社会

公众提供信息，而且还要考虑到政府对经济运行实施调控和管理的需要。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的，我国会计的目标依然是对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息。其会计目标主要可归纳于以下三个方面：

（一）会计要为国家宏观经济调控和管理提供信息

企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况怎样，其经济效益如何，都直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，政府仍然要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节。这就需要通过对企业会计提供的会计信息进行汇总分析，了解和掌握国民经济的整体运行情况，以对国民经济运行状况作出准确的判断，从而制定正确合理有效的调控和管理措施，促进国民经济协调有序地发展。在这方面，企业会计信息对有关政策的制定具有重要的参考价值。

（二）会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息

在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与投资者、债权人、职工及社会公众等方面存在着密切的联系。其中，最主要的信息使用者是投资者和债权人。企业的投资者为了保护自身的利益，最关注企业财务状况的好坏和经营成果的大小。企业的债权人和其他外部利害关系人也十分关注企业的财务状况和偿债能力，而他们远离企业的经营活动，也只能通过企业的会计报表获得有关信息。为了帮助企业所有者、债权人和其他报表使用者了解企业的财务状况及其变动情况和经营成果，企业会计必须定期及时向会计信息使用者提供可靠的信息，以帮助他们提高决策质量。这是市场经济条件下会计的首要

目标。

（三）会计要为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，也关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统，会计提供的信息，有助于经营者进行合理的决策，有助于加强企业内部的管理。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，增强企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容，也是社会主义市场经济的必然要求。

二、会计对象与会计要素

（一）会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。一般意义上的会计对象就是各单位能用货币反映的经济活动，亦可表述为各单位的资金及资金运动。资金是指各单位财产物资的货币表现（包括货币本身）。各单位在进行经营活动或业务活动时，资金运动表现为资金的取得、资金的运用以及资金的退出。从企业来说，要进行生产经营活动，必须先拥有一定数量的资金，用于购建房屋及设备、购买原材料和支付费用等；其次，要组织生产活动，即把原材料投入生产，支付工资及计算固定资产折耗等；最后，还要将所生产的产品销售出去，收回生产经营所耗费的资金，并上交国家税金以及进行利润分配等。这样，反映生产经营活动的资金运动就表现为资金的取得、资金的循环与周转和资金的退出三个阶段。

资金的取得包括企业所有者作为资本投入的资金，也包括通过负债取得的资金。这些资金进入企业后有两种表现形式：一部分用于购建房屋设备等，形成企业的非流动资产；一部分用于购买原材料、支付工资及其他支出，形成企业的流动资产。

资金的循环是指资金从货币资金形态开始，依次通过供应、生产、销售三个阶段，不断改变为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金（债权）形态，最后又回到货币资金的过程。资金周转是指周而复始，连续不断的资金循环。

资金的退出包括偿还各种负债，向国家上交税金以及向所有者分配利润等。通过负债的清偿、税金的缴纳和利润的分配，这一部分资金退出了企业的资金运动。

（二）会计要素

会计要素是与会计对象密切相关的概念，是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。如前所述，会计对象就是各单位能用货币反映的经济活动，在会计核算中，可将其具体分解为六大数据指标，称为六大会计要素。会计要素是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。这六大会计要素划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益，称之为资产负债表要素。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润，称之为利润表要素。

1. 资产

资产是企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源。这一定义包括以下基本特征：

（1）资产的实质是经济资源，即单独地或与其他资产结合在一起时具有直接或间接地为未来的现金净流入作出贡献的能力。

（2）这种经济资源必须为特定会计主体所控制，即这种资源归集于特定会计主体而限制其他主体的所得。

（3）这种经济资源必须是由于过去交易或事项所产生的结果，即资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。

根据其形态及作用的不同，资产通常分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六大类。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量的需以资产或劳务偿付的债务。负债具有如下基本特征：

(1) 负债的实质是一种经济责任或偿还债务的义务。

(2) 这种责任或义务必须存在于现在，是由过去经济业务所产生的债务。所以，未来经济业务所可能产生的债务，不能作为会计上的负债处理。

(3) 这种责任或义务需在将来以债权人所能接受的经济资源来偿还。负债在大多数情况下，要以现金来清偿，也可用商品等其他资产或通过提供劳务的方式进行清偿，有些负债还可以通过举借新债来抵补。

根据负债偿还期的长短，可将负债分为流动负债和长期负债两大类。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。企业净资产在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益的实质是表明企业的产权关系，即企业归谁所有。在西方会计中，所有者权益称为业主权益；在股份制企业，所有者权益称为股东权益。

所有者权益按其形成渠道可分为投资者投入和经营活动形成两大类。投资者投入的部分又可分为投入资本和资本公积两类；经营活动形成部分又可分为盈余公积和未分配利润两类。

4. 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财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债务的清偿。

收入是企业持续经营的基本条件，企业要实现持续经营，必须在销售商品等日常经营活动中取得收入，以能补偿经营活动中

的耗费，从而保证生产经营活动的不间断进行。收入是企业实现盈利的前提条件，企业只有取得收入，并补偿在生产经营过程中的各种耗费，才能增加利润。所以说，收入的增加将导致利润的增加，也将导致所有者权益的增加。

5. 费用

费用是指企业在生产经营过程中所发生的各种耗费。费用的实质是资产的耗费，它是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债。企业要进行生产经营必然相应发生一定的费用，费用是为取得收入而付出的代价。费用是经营成果的扣除要素，收入扣除相应费用后形成企业一定期间的利润。

6. 利润

利润是企业一定期间生产经营活动的最终成果，也就是企业各种收入与各种成本费用相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

三、会计等式

会计对象具体表现为会计要素，各项要素之间存在着一定的数量关系，这种关系可以用公式来表示。表示各项会计要素之间数量关系的公式，称为会计等式。

（一）资产负债表要素和会计基本等式

任何企业为了进行生产经营，都必须拥有一定数量的资产。企业的资产来自两个方面：一是投资人的投资及其增值，二是负债。因而，投资人和债权人都对企业的资产拥有要求权，这种要求权可称为权益。资产表明企业拥有什么经济资源以及这些经济资源各有多少；权益表明是谁提供了这些经济资源，即谁对这些经济资源拥有要求权。资产与权益之间是一种相互依存的关系，有一定数额的资产，就必然有一定数额的权益；反之，有一定数额的权益也必然有一定数额的资产。这也就是说，一个企业

的资产总额与权益总额必然相等。资产与权益之间这种数额上的平衡关系，可以用下面的等式表示：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

但是，负债和所有者权益虽说都是权益，但两者有着本质的区别。负债是企业所承担的经济责任，负有偿还的义务，而所有者权益一般不需要归还；企业使用负债所形成的资金需要支付费用，而使用所有者权益所形成的资金则不要支付费用；负债不参与企业的利润分配，而所有者权益中的基本部分可以参与企业的利润分配；在企业清算时，负债拥有优先清偿权，而所有者权益只有在清偿所有的负债后的剩余资产才能返还给投资者。既然两者有这么多的不同点，在会计核算中一定要加以区别，上述等式即演变为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式，表明企业在某一特定时刻所拥有的资产及其分布形态，债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况，表明资产和负债与所有者权益之间的基本关系。这一会计等式，还是复式记账、设置账户和编制资产负债表的理论依据。

（二）利润表要素及其相互关系

企业的目标就是从生产经营活动中获取收入，实现盈利，要取得收入，也必然要发生相应的费用。通过收入与费用的比较，才能计算确定企业在一定期间的经营成果，确定其当期实现的利润。利润与收入和费用的关系构成了又一个重要的会计等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

（三）资产负债表要素与利润表要素的联系

企业一定期间的收入与费用的差额即为利润，而利润又是属于企业投资者所有，是所有者权益的内容之一。所以，由于利润指标的勾通，两组要素之间有着内在的联系，它们的相互关系可

用公式表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} (\text{收入} - \text{费用})$$

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件，也称会计假设。会计假设并非无中生有，主观臆测的，而是会计界总结长期实践经验后作出的合乎理性的判断。我国《企业会计准则》按照国际惯例，结合我国情况，规定企业在组织会计核算时，应以下列条件为前提：

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，它是指进行会计工作所必须为之服务的一个特定实体。

会计主体是确定会计核算和监督的空间范围的前提。这一前提使一个会计主体不仅与其他会计主体相独立，而且独立于其本身的所有者（投资主体）。这就是说，会计核算和监督的对象是一个特定会计主体所发生的经济业务，不是其他会计主体的，也不包括该会计主体的投资者（国家、其他法人、个人、外商等）所发生的其他经济业务。

会计主体可以是具有法人资格的企业、事业单位、机关、团体等，也可以是不具有法人资格的独资企业、合伙企业和企业内部的各部门或分公司。

会计主体是会计核算和监督的最根本的前提。有了这一前提，就可以正确计算一个特定单位（会计主体）所拥有的资产和应承担的债务，正确反映其财务状况和经营成果，为该会计主体的经营者、投资者（所有者）和债权人等制订决策提供准确完整的会计信息。

（二）继续经营

继续经营是指一个会计主体的经营活动将无限期延续下去，在可以预见的未来，不会进行破产清算。它为会计上最常见的财产和收益确定问题提供了前提条件。

继续经营是确定会计核算和监督的时间范围的前提。会计核算以一个会计主体持续、正常的生产经营活动为前提，假设该会计主体的任何个别资产存在的时间，都短于该会计主体继续经营的期限。这样，会计主体的固定资产，应按照取得时的成本计价，并将其成本在使用期限内分期转移；会计主体发生的与多期收益有关的支出，应在连续几个受益期合理分配等。

在市场经济体制下，企业有可能被迫宣告破产而进行清算。这时，继续经营这一前提不再存在，会计处理方法就应当作相应的改变。例如，破产清算企业的财产应当按清算价格计价，不存在费用的分配问题，也不存在收入与费用的配比问题。

（三）会计期间

会计期间也称为会计分期，它是将一个会计主体无限期的经营活动，人为地划分为各个相等的较短的阶段（期间）。会计期间是会计核算中分期结账、确定损益和编制会计报表的前提。有了会计期间，就可以及时提供有关一个会计主体财务状况和经营成果的信息，以及时发现问题和解决问题。

在我国，会计期间分为年度、季度和月份，其起讫日期采用公历日期。

会计核算划分为会计期间，就有必要对各种成本或费用在各个会计期间进行划分；就必须对营业收入的确认作出规定；也应当明确各期损益确定的基础（权责发生制或收付实现制）。

（四）货币计量与币值不变

以货币为主要计量单位，是会计的一个显著特点，货币计量是会计核算的前提。会计核算和监督的只限于那些能够用货币来

计量的经济活动。

货币既然作为统一计量单位，其本身的价值应当是固定不变的。只有币值不变，前后期资产和成本，才可以综合、汇总，比较和分析。会计核算以币值不变为前提，资产应当按照历史成本计价，正常的会计程序和基本的账表体系中不考虑币值变动因素。在市价经常变动，特别是变动幅度较大时，可以运用“通货膨胀会计”的有关理论调整会计报表，以进行分析和比较。

上述会计核算的四个基本前提，限定了会计核算的空间范围和时间范围，规定了会计核算的内容和会计处理的基础。即：会计是对每一个会计主体持续的、正常的、能用货币计量的生产经营活动进行分期核算；在会计处理中，以权责发生制和币值不变为基础。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是有关财务会计确认、计量、记录与报告的行为规范。我国《企业会计准则》根据我国的具体情况规定了十二条一般原则。大体上可将其分为三类：一是总体性要求的原则；二是对会计核算信息质量要求的原则；三是对会计要素的确认与计量要求的原则。

一、总体性要求的原则

总体性要求的原则，就是在财务会计确认、计量、记录与报告这一整体上起指导作用的原则，主要包括：可比性原则、一致性原则、谨慎性原则。

（一）可比性原则

可比性原则是指财务会计核算必须符合国家的统一规定或行