

21世纪 高职高专
21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN XILIE JIAOCAI
系列教材

财务会计学

李柏生 主编

Caiwu Kuaijixue



立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

21世纪 高等院校
工商管理类 会计学 专业教材
会计学

财务会计学

李海英 主编



立信会计出版社

LI XIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高职高专系列教材

财务会计学

主 编 李柏生

副主编 刘成民 赵向红

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/李柏生主编.—上海:立信会计出版社,
2004.8

ISBN 7-5429-1306-9

I. 财... II. 李... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第080474号

| | |
|--------|---|
| 出版发行 | 立信会计出版社 |
| 经 销 | 各地新华书店 |
| 电 话 | (021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409 |
| 地 址 | 上海市中山西路 2230 号 |
| 邮 编 | 200235 |
| 网 址 | <i>www.lixina.ph.com</i> |
| E-mail | <i>lxaph@sh163.net</i> |
| E-mail | <i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室) |

| | |
|-----|----------------------------|
| 印 刷 | 郑州铁路局印刷厂 |
| 开 本 | 850×1168 毫米 1/32 |
| 印 张 | 16.375 |
| 字 数 | 401 千字 |
| 版 次 | 2004 年 8 月第 1 版 |
| 印 次 | 2004 年 8 月第 1 次 |
| 印 数 | 3000 |
| 书 号 | ISBN 7-5429-1306-9/ F·1190 |
| 定 价 | 27.50 元 |

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了适应我国高等院校财经专业改革与发展的需要,我们组织了数十所院校的专家、学者,历时一年多编写了这套系列教材。

《财务会计学》是这套教材中的一本。由于财务会计是与企业对外报送的会计信息关系最为密切的学科,也是受会计法、会计准则、会计制度影响最大、最直接的学科,所以,本教材以新修订的我国《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,注意吸收最新的改革成果与要求,具有紧扣新颁准则、制度的特点。本教材全面阐述了财务会计的基本理论和方法,具有较强的理论性、应用性和可操作性。为了便于读者学习,各章后配有本章小结、复习思考题和练习题,帮助读者理解、掌握和运用所学知识。

本书可作为高等院校会计学专业,以及其他经济、管理类专业开设财务会计课程的教材用书,也可供经济管理人员、会计实际工作人员在职学习或参考使用。

本书由李柏生担任主编,负责拟定全书的编写提纲,对全书进行修改、总纂和定稿,刘成民、赵向红担任副主编。各章编写分工如下:第一、第十二章由李柏生负责编写;第二、第三章由赵向红负责编写;第四章由杨瑞涛负责编写;第五章由许芳霞负责编写;第六、第七章由田秀群负责编写;第八、第九章由马瑞芹负责编写;第十、第十一章由刘成民负责编写。

本书在编写过程中,参考、借鉴了许多国内外专家学者的专著和教材,同时还得到了上海国家会计学院的专家、教授的认真指导。对此,我们表示衷心的感谢。

由于会计改革不断深入,会计实践不断发展,加之本书编写时间仓促,作者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2004年8月

目 录

| | |
|--------------------------|----|
| 第一章 绪论 | 1 |
| 第一节 财务会计的涵义和目标..... | 1 |
| 第二节 财务会计核算的基本前提..... | 4 |
| 第三节 财务会计核算的一般原则..... | 7 |
| 第四节 会计要素与会计等式 | 15 |
| 第五节 会计规范体系 | 19 |
| 本章小结 | 27 |
| 复习思考题 | 28 |
| 第二章 货币资金 | 29 |
| 第一节 货币资金概述 | 29 |
| 第二节 现金的核算 | 32 |
| 第三节 银行存款的核算 | 38 |
| 第四节 其他货币资金的核算 | 56 |
| 本章小结 | 61 |
| 复习思考题 | 62 |
| 练习题 | 63 |
| 第三章 应收及预付款项 | 65 |
| 第一节 应收及预付款项概述 | 65 |
| 第二节 应收票据的核算 | 66 |
| 第三节 应收账款的核算 | 74 |

| | | |
|------------|--------------|-----|
| 第四节 | 预付账款的核算 | 79 |
| 第五节 | 其他应收款的核算 | 81 |
| 第六节 | 坏账损失的核算 | 84 |
| | 本章小结 | 93 |
| | 复习思考题 | 95 |
| | 练习题 | 95 |
| 第四章 | 存货 | 98 |
| 第一节 | 存货概述 | 98 |
| 第二节 | 存货的计价 | 101 |
| 第三节 | 原材料的核算 | 120 |
| 第四节 | 低值易耗品和包装物的核算 | 135 |
| 第五节 | 委托加工物资的核算 | 142 |
| 第六节 | 产成品的核算 | 144 |
| 第七节 | 存货清查的核算 | 145 |
| | 本章小结 | 148 |
| | 复习思考题 | 148 |
| | 练习题 | 149 |
| 第五章 | 投资 | 153 |
| 第一节 | 投资概述 | 153 |
| 第二节 | 短期投资的核算 | 155 |
| 第三节 | 长期股权投资的核算 | 167 |
| 第四节 | 长期债权投资的核算 | 182 |
| 第五节 | 长期投资减值准备的核算 | 194 |
| | 本章小结 | 198 |
| | 复习思考题 | 199 |
| | 练习题 | 200 |

| | |
|----------------------------|-----|
| 第六章 固定资产 | 204 |
| 第一节 固定资产概述..... | 204 |
| 第二节 固定资产取得的核算..... | 210 |
| 第三节 固定资产折旧的核算..... | 221 |
| 第四节 固定资产后续支出的核算..... | 227 |
| 第五节 固定资产租赁的核算..... | 231 |
| 第六节 固定资产减少的核算..... | 242 |
| 第七节 固定资产减值的核算..... | 246 |
| 第八节 固定资产清查的核算..... | 250 |
| 本章小结..... | 252 |
| 复习思考题..... | 253 |
| 练习题..... | 254 |
| | |
| 第七章 无形资产及其他资产 | 259 |
| 第一节 无形资产的核算..... | 259 |
| 第二节 其他资产的核算..... | 274 |
| 本章小结..... | 277 |
| 复习思考题..... | 278 |
| 练习题..... | 278 |
| | |
| 第八章 流动负债 | 281 |
| 第一节 流动负债概述..... | 281 |
| 第二节 短期借款的核算..... | 283 |
| 第三节 应付票据的核算..... | 286 |
| 第四节 应付和预收款项的核算..... | 290 |
| 第五节 应付工资与应付福利费的核算..... | 296 |
| 第六节 应交税金的核算..... | 302 |
| 第七节 应付股利的核算..... | 323 |

| | |
|---------------------------|------------|
| 本章小结····· | 326 |
| 复习思考题····· | 327 |
| 练习题····· | 328 |
| 第九章 长期负债····· | 331 |
| 第一节 长期负债概述····· | 331 |
| 第二节 长期借款的核算····· | 338 |
| 第三节 应付债券的核算····· | 343 |
| 第四节 长期应付款的核算····· | 357 |
| 本章小结····· | 364 |
| 复习思考题····· | 364 |
| 练习题····· | 365 |
| 第十章 所有者权益····· | 367 |
| 第一节 所有者权益概述····· | 367 |
| 第二节 实收资本的核算····· | 368 |
| 第三节 资本公积的核算····· | 372 |
| 第四节 留存收益的核算····· | 379 |
| 本章小结····· | 383 |
| 复习思考题····· | 384 |
| 练习题····· | 384 |
| 第十一章 收入、费用和利润····· | 386 |
| 第一节 收入的核算····· | 386 |
| 第二节 费用的核算····· | 413 |
| 第三节 利润的核算····· | 424 |
| 第四节 利润分配的核算····· | 437 |
| 本章小结····· | 442 |

| | |
|--------------------|------------|
| 复习思考题 | 443 |
| 练习题 | 443 |
| 第十二章 财务会计报告 | 446 |
| 第一节 财务会计报告概述 | 446 |
| 第二节 资产负债表 | 450 |
| 第三节 利润及利润分配表 | 466 |
| 第四节 现金流量表 | 473 |
| 第五节 会计报表附注 | 493 |
| 第六节 资产负债表日后事项 | 497 |
| 本章小结 | 502 |
| 复习思考题 | 503 |
| 练习题 | 504 |
| 主要参考文献 | 511 |

第一章 绪 论

第一节 财务会计的涵义和目标

一、财务会计的涵义

会计是指采用一系列记录、分类、汇总和分析等方法,将企业大量的日常业务数据转化为有用的会计信息的经济活动。因此,会计是企业经营管理的重要组成部分,并为有关方面提供决策所需的财务信息。

在基础会计中,我们已经了解了会计产生与发展的历程,从13~15世纪复式记账的诞生并在企业中广为采用,到19世纪以后,会计所处的社会经济环境发生了巨大的变化,股份制企业在西方国家不断出现,各国的经济管理法制观念日益加强,税法、商法、公司法陆续出台,并在实践中不断完善。会计作为经济管理的一种活动或手段,理所当然应适应这种变化和发展,因而,以提供财务报告为主要目标的传统财务会计便逐渐产生了。

从20世纪50年代开始,随着科学技术的迅猛发展,企业规模不断扩大,跨国公司不断涌现,产品的商品化程度不断提高,市场竞争日益激烈,传统的财务会计已满足不了企业生存和发展的要求。企业管理者不仅需要事后对企业的经济活动进行记录和反映,更需要事前的预测、决策,事中的控制、分析,事后的评价、考核。这就对会计提出了更高更新的需求,从而促使传统会计的进一步发展,形成了以提供财务信息,为企业外部有关部门或人员及企业内部管理者服务的现代财务会计和以进行预测、决策、控制、

分析、评价、考核,主要为企业内部管理者服务的管理会计。财务会计和管理会计形成了现代会计的两大分支,有关管理会计的内容将在后续课程《管理会计》中讲述。

总结地讲,财务会计就是以会计准则为依据,运用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并为企业外部及内部有关方面提供会计信息的一种管理活动。

二、财务会计的目标

人类的实践活动都具有一定的目标,会计工作同样如此。会计工作的目标即会计目的,它是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。由于在会计实际工作中,会计目标决定了会计工作的具体程序和方法;在会计理论研究中,会计目标是现代会计理论结构的最高层次。因此,研究会计,首先要研究会计目标。

会计工作是现代企业的一项重要管理工作,它是为实现企业的经营目标服务的。因此,可以认为,实现企业的经营目标是企业会计的最终目标。然而,要真正发挥企业会计的作用,还必须明确什么是会计的具体目标或直接目标。我们通常所说的会计目标,一般就是指会计的具体目标或直接目标。企业会计的目标是向有关方面提供对决策有用的会计信息。因此,分析企业会计的具体目标,主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息,或者说,企业会计提供会计信息是为了满足哪些方面的需要。归纳地讲,是为了满足以下三个方面的需要。

1. 满足国家宏观经济管理的需要。企业经济是整个国民经济的重要组成部分,每个企业经济效益的高低、经营状况的好坏,直接影响国民经济的稳定和发展。在社会主义市场经济体制下,国家的宏观经济调控是非常必要和非常重要的,而会计信息是国家宏观经济管理所需资料的基础。国家经济管理部门通过企业提供的会计信息及经过逐级汇总后的会计信息了解和掌握整个国民

经济的发展状况,并从中发现存在的问题,从而制定宏观经济调控决策,促进社会经济结构的合理调整和经济资源的合理配置,使国家宏观经济协调有序地发展。

2. 满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善和加入世界贸易组织之后,企业之间的竞争更为激烈,企业所处的社会经济环境日趋复杂,与企业有经济关系的单位或个人对企业的财务状况和经营成果愈来愈关注,因此,会计信息需求者的队伍不断壮大。例如,企业的所有者对其投入资金的安全完整以及能否增值十分关心,他们要通过阅读会计信息来了解企业的财务状况和经营成果;企业的债权人,则十分关注企业的财务状况和偿债能力;企业的投资者关注的是投资风险和投资报酬;潜在的投资者关心的是企业的财务状况、盈利能力和获利状况,以决定是否对该企业进行投资;潜在的债权人也希望借助会计信息作出是否向企业提供信贷或商业信用的决策;国家负责管理企业的机构也需要了解会计信息,以监督企业合法经营,依法纳税;证券交易管理机构同样需要了解上市公司的会计信息,以监督其正常、公正地筹资,防止任何欺诈或非法行为的出现,以保护广大投资者的正当权益,维护金融市场秩序;此外,财政、税务部门也要借助于企业提供的会计信息来履行各自的职责,等等。企业会计应当满足上述各方的合理需求,提供真实可靠、相关可比、符合会计信息质量要求的会计信息。

3. 满足企业内部经营管理的需要。会计是企业经营管理的一个重要组成部分,在企业经营管理中,处于十分重要的地位。企业的经营者为了达到其经营目标,希望借助会计信息了解生产经营每一环节工作质量的好坏、经营成果的优劣;了解企业资金管理的现状和结果,以便做出合理、正确的经营决策,进一步完善企业内部经营管理,增强企业的竞争实力,更好地完成企业的经营

目标。

第二节 财务会计核算的基本前提

财务会计核算的基本前提即会计前提,又称会计假设。它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。这种设定并非主观臆断,而是在目前社会经济、文化和科学技术环境下,人们根据自己对事物的认识和长期会计实践作出的。也就是说,会计方法的选择、会计数据的搜集和会计信息的提供等,都应以前提为依据。财务会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体前提

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计对之进行核算和监督的特定单位。会计主体前提是指会计只能核算和监督所在主体的经济业务。

在市场经济条件下,各个商品生产者和经营者之间是相互独立又密切相连的,会计人员组织会计核算工作首先要明确核算谁及为谁核算的问题。无论是在账簿或报表上,所记录或报告的资产、负债与所有者权益,总是相对于一个特定主体的,所记录或报告的收入、费用和利润,也总是属于一个特定主体的。如果会计主体不明,就无法明确会计对象的范围,无法确认资产、负债、收入、费用等要素,各种会计核算方法的应用更是无从谈起。会计主体前提要求严格区分本主体与其他主体、主体与主体的所有者、主体与主体的职工之间的界限,只核算本主体范围内的经济活动和资金运动。

企业是典型的会计主体,我国《企业会计制度》第5条规定:“会计核算应以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。

会计主体前提是四个会计基本前提中最基本的前提。其重要意义体现在,会计主体前提明确了会计核算的立场,界定了会计核算的空间范围,从而使会计能够独立地反映主体的财务状况和经营成果,提供主体的财务会计信息。

应该明确的是,会计主体和法律主体是不同的概念。法人是指在政府部门注册登记,有独立的财产,能够独立承担民事责任的法律实体。法人是从法律关系的角度来界定主体的。会计主体一般首先是个经济实体,具有一定资金,进行独立的经济活动,并能够实行独立核算、自负盈亏。实行独立核算是界定会计主体的重要特征。一般来讲,法人可以作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,独资和合伙企业通常不具有法人资格,这类企业的资产和债务在法律上被视为业主或合伙人的资产和债务,但在会计核算上,则必须将独资和合伙企业作为会计主体,将其经济活动与所有者个人的经济活动严格区分开,独立地进行核算。再如,有很多子公司组成的企业集团,为了反映集团整体的财务状况和经营成果,需要将包括母公司及所有子公司的集团整体作为一个会计主体,编制合并财务会计报表。这里的企业集团是会计主体,但通常不是法人。

二、持续经营前提

持续经营前提是指会计主体在可以预见的将来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。

会计主体确定下来以后,主体未来的经营状况存在着不确定的两种情况:一种是长时间地生存发展;另一种是面临破产倒闭。虽然这两种情况同时存在,但前者是大量的、普遍的情况,而后者是特殊的、个别的状态。除非有明显的证据表明主体即将破产倒闭,会计核算假定主体会持续经营下去。

我国《企业会计制度》第6条规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。

持续经营前提是会计主体前提的延伸,进一步假定了会计核算的时间界限。正是由于会计主体是持续经营的,主体的各项资产才能在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,承担的债务才能在正常的经营过程中得以偿还,经营成果才会不断地形成,由此,资产才可以按取得时的历史成本计价,固定资产才可以分期计提折旧,待摊费用才可以按受益期限分摊,等等。持续经营前提的重要意义体现在,它使一系列会计原则、程序和方法建立在非清算的基础上,是许多资产计价和收益确认原则的基础,使会计报告系统建立在稳定的基础上。

在激烈竞争的市场经济条件下,企业终止经营、破产倒闭的情况是客观存在的。如果有明显的证据表明主体即将破产倒闭,则持续经营前提事实上就不再成立,那么,主体就不能继续按持续经营前提下的会计核算原则和方法进行会计核算,而应改用清算程序的核算原则和方法。

三、会计分期前提

会计分期前提是指将企业的经营活动人为地划分为若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制财务会计报告。

会计分期前提又是持续经营前提的延伸。会计主体是持续经营的,与主体利益相关的单位和个人要随时了解主体的财务状况和经营成果,要求对持续经营的经济业务人为地进行分期,以便分段进行结算,编制财务会计报告。

《企业会计制度》第7条规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期”。

会计分期前提界定了会计核算的时间段落。正是由于有了会计分期前提,才有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制与