

ZUIXIN

最新财会系列教材

XILIEJIAOCAI

# 财务会计

## CAIWU KUAIJI

(第五版)

丁元霖 主编

立信会计出版社

最新财会系列教材

# 财务会计

CAIWU KUAIJI

(第五版)

立信会计出版社

图书在版编目 ( C I P ) 数据

财务会计 / 丁元霖主编. — 5版. — 上海: 立信会计出版社, 2001. 11

最新财会系列教材

ISBN 7-5429-0928-2

I. 财... II. 丁... III. 财务会计—教材  
IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2001 ) 第 078172 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<br>(021) 64391885(传真)<br>(021) 64388409 |
| 地 址    | 上海市中山西路 2230 号                                               |
| 邮 编    | 200235                                                       |
| E-mail | lxaph@sh163c.sta.net.cn                                      |
| 出 版 人  | 陈惠丽                                                          |

---

|     |                             |
|-----|-----------------------------|
| 印 刷 | 上海申松立信印刷厂                   |
| 开 本 | 850 × 1168 毫米 1/32          |
| 印 张 | 16                          |
| 字 数 | 387 千字                      |
| 版 次 | 2001 年 11 月第 5 版            |
| 印 次 | 2002 年 4 月第 25 次            |
| 印 数 | 221 001—227 000             |
| 书 号 | ISBN 7-5429-0928-2/F · 0847 |
| 定 价 | 26.00 元                     |

---

如有印订差错 请与本社联系

## 最新财会系列教材编写说明

自从1994年12月由立信会计出版社出版了《财务会计》一书后,该书随着各个具体会计准则和有关法规的陆续出台,进行了多次修订,以适应会计不断改革的需要,受到读者的欢迎,印数近18万册。2000年1月又出版了《财务会计》的后续教材《中级财务管理》。

为了满足高等财经专业教学的需要,在立信会计出版社的支持下,现决定出版最新财会系列教材,该套教材的内容包括:《会计学基础》、《财务会计》、《中级财务管理》、《成本会计》、《管理会计》等等。目前已经出版的有《会计学基础》、《财务会计》、《中级财务管理》等。

该套丛书的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当;教材之间衔接紧密,力求避免不必要的重复,各本教材的主要内容均由我执笔编写,连贯性好,剪系统性强;能根据会计改革的需要,不断地充实更新教材内容,以适应实际工作的需要;有与教材配套的习题与解答,便于学生学习等。

丁元霖

## 第五版前言

本书自2001年1月第四版修订出版以来,承蒙广大读者厚爱,已印刷了3次,印数达2.6万册,连同前三版的印刷,印数已突破20万册。

2001年1月18日财政部又制定了《企业会计准则——无形资产》、《企业会计准则——借款费用》和《企业会计准则——租赁》等三项准则,修订了《企业会计准则——现金流量表》、《企业会计准则——债务重组》、《企业会计准则——投资》、《企业会计准则——非货币性交易》等五项准则。另外,财政部还制定颁发了《企业会计制度》,从而引起会计核算的新的变更。为了使本书的内容与会计改革步调一致,进一步体现教材内容的先进性,结合上列文件,作者对本书又进行了第四次修订,即现在的第五版。

本次修订除了保持原有的特点外,结构更趋合理,内容也更趋完善。因水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者多提批评与建议。

本书近三次的修订,正文部分全部由丁元霖负责,刘芳源、丁辰、傅秋菊参加了部分习题的修订工作,最后由丁元霖定稿。

编 者

2001年8月

# 前 言

财政部颁发了《企业会计准则》和《企业财务通则》，制定了各行业的会计制度，全面地推行了会计的改革，这是我国会计事业的飞跃，揭开了我国财务会计工作的新纪元。

会计改革是社会主义市场经济发展的需要，是与国际会计接轨的需要。它改变了各行业强调自己行业特点，各自制订会计制度、确定销售收入的入账时间、采用不同的核算方法等各自为政的局面；统一了确认销售收入的入账时间、存货的计价方法；基本上统一了货币资金、存货、固定资产、无形资产、递延资产、投资、负债、所有者权益、收入、费用、利润和利润分配等业务的核算方法。这样，原有分行业的会计教材体系中，各行业的会计教材势必出现大量的重复。因此，必须改革现行的教材体系，即改变按各个行业编写教材、全面阐述其整套的会计核算方法的做法，以避免不必要的重复，适应会计改革的需要，为此，我们编写了《财务会计》这本书。

《财务会计》是新的会计教材体系中的骨干教材，是《会计学基础》的后续教材，它概括了各行业会计的基本核算方法。《财务会计》的后续教材为《财务管理》、《成本会计》等。

本书全面地阐述了会计改革与税制改革后财务会计的理论与实务，内容新颖，注重理论联系实际及基本理论、基本技能和基本方法的训练。各章均附有思考题和习题，便于教师教学，学生学习。

本书可作为高等财经院校的教材，并可作为会计师培训的参

考书以及供企业领导人员、财会人员自学参考。

本书共分十一章,第一、第二、第三、第四、第九、第十、第十一章由丁元霖编写,第五、第六、第七、第八章由李惟莊编写,刘芳源、李敏夏参加部分习题的编写工作,王铭敏、陈奕、李吉参加了部分章节的誊写工作,丁辰参加了整理工作。全书由丁元霖主编并定稿。

本书在编写过程中,承蒙有关单位财会人员的热情支持和帮助,特在此表示谢意。由于编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1994 年 8 月

# 目 录

|                |     |
|----------------|-----|
| 第一章 总 论        | 1   |
| 第一节 财务会计概述     | 1   |
| 第二节 会计假设       | 2   |
| 第三节 会计原则       | 5   |
| 第四节 会计要素和会计科目  | 9   |
| 思考题            | 14  |
| 第二章 货币资金和转账结算  | 15  |
| 第一节 库存现金       | 15  |
| 第二节 银行存款       | 17  |
| 第三节 结算业务       | 19  |
| 第四节 外币收支业务     | 48  |
| 第五节 企业与银行对账的方法 | 51  |
| 思考题            | 54  |
| 习 题            | 55  |
| 第三章 存货         | 61  |
| 第一节 存货概述       | 61  |
| 第二节 材料         | 63  |
| 第三节 工业企业库存商品   | 89  |
| 第四节 商业企业库存商品   | 101 |
| 第五节 包装物        | 116 |

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| 第六节 低值易耗品·····                 | 122     |
| 第七节 存货的清查盘点·····               | 127     |
| 思考题·····                       | 132     |
| 习 题·····                       | 133     |
| <br>第四章 应收账款和其他应收款·····        | <br>153 |
| 第一节 应收账款·····                  | 153     |
| 第二节 其他应收款·····                 | 160     |
| 思考题·····                       | 163     |
| 习 题·····                       | 163     |
| <br>第五章 固定资产、无形资产和长期待摊费用 ····· | <br>168 |
| 第一节 固定资产·····                  | 168     |
| 第二节 无形资产·····                  | 195     |
| 第三节 其他资产·····                  | 205     |
| 思考题·····                       | 207     |
| 习 题·····                       | 208     |
| <br>第六章 投资·····                | <br>216 |
| 第一节 投资概述·····                  | 216     |
| 第二节 短期投资·····                  | 218     |
| 第三节 长期投资·····                  | 224     |
| 思考题·····                       | 238     |
| 习 题·····                       | 239     |
| <br>第七章 负债·····                | <br>244 |
| 第一节 负债概述·····                  | 244     |
| 第二节 流动负债·····                  | 246     |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 第三节 或有负债的核算          | 251 |
| 第四节 长期负债             | 259 |
| 思考题                  | 279 |
| 习 题                  | 280 |
| <b>第八章 所有者权益</b>     | 287 |
| 第一节 所有者权益概述          | 287 |
| 第二节 非股份有限公司企业的实收资本   | 289 |
| 第三节 股份有限公司的股本        | 292 |
| 第四节 资本公积金            | 296 |
| 第五节 留存收益             | 300 |
| 思考题                  | 302 |
| 习 题                  | 303 |
| <b>第九章 商品成本与期间费用</b> | 306 |
| 第一节 商品成本与期间费用概述      | 306 |
| 第二节 商品成本与期间费用的核算     | 313 |
| 思考题                  | 328 |
| 习 题                  | 329 |
| <b>第十章 税金和利润</b>     | 334 |
| 第一节 税金和教育费附加         | 334 |
| 第二节 利润               | 350 |
| 第三节 利润分配             | 369 |
| 思考题                  | 377 |
| 习 题                  | 378 |
| <b>第十一章 财务会计报告</b>   | 386 |

|      |             |     |
|------|-------------|-----|
| 第一节  | 财务会计报告概述    | 386 |
| 第二节  | 资产负债表       | 389 |
| 第三节  | 利润表         | 399 |
| 第四节  | 现金流量表       | 405 |
| 第五节  | 会计报表的分析     | 423 |
| 第六节  | 合并会计报表      | 434 |
| 思考题  |             | 445 |
| 习 题  |             | 445 |
| <br> |             |     |
| 第十二章 | 非货币性交易和债务重组 | 454 |
| 第一节  | 非货币性交易      | 454 |
| 第二节  | 债务重组        | 466 |
| 思考题  |             | 484 |
| 习 题  |             | 485 |
| <br> |             |     |
| 附录一  | 现值系数表       | 492 |
| 附录二  | 年金现值系数表     | 494 |

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计概述

### 一、现代会计的概述

现代会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。生产越发展,会计越重要。

1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》的著作中的“簿记论”,全面、系统地从理论上阐述了复式记账法,这是世界会计发展史上的一大飞跃,使会计从原来的单式记账法上升为复式记账法,从而提高了会计的科学性和严密性,减少了会计记录与核算的差错,使会计能更全面、系统、准确地核算和监督企业的资金及其运动,从此开创了现代会计的新纪元。

现代会计在500年来不断地得到发展、充实和完善,从20世纪50年代开始,财务会计与管理会计分离,从而形成了现代会计的两大分支。

财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求,对已发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务会计报告等专门方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,提供给企业外部有经济利益关系的团体和个人。因此,财务会计又称

外部会计。

管理会计是指根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列的专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期通过编制内部报表,向管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便其作出最佳的决策。因此,管理会计又称内部会计。

## 二、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较,主要具有以下几个特点:

第一,财务会计的服务对象主要是企业外部,它包括与企业有经济利益关系的投资者、潜在的投资者、主管机关、财政税务部门、债权人等。虽然他们不直接参与企业的经济管理活动,然而由于他们的经济利益与企业的财务状况和经营成果有着密切的联系,因此,财务会计必须为这些人服务。

第二,财务会计的会计主体是整个企业,通常按月、年分期揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量,而不需要揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

第三,财务会计的工作程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿编制财务会计报告这一基本工作程序。会计凭证、会计账簿和财务会计报告均有规定的格式。

第四,财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的经济业务,因此,它所提供的会计信息应力求准确。

第五,财务会计的具体核算必须严格遵守财政部颁发的《企业会计准则》、《企业会计制度》和《企业财务通则》的规定。

## 第二节 会 计 假 设

会计假设又称会计前提,是指在进行会计核算时,对某些经济

现象在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下,进行逻辑推理所作出的符合客观规律的科学的推断。

在商品经济的条件下,会计工作所处的社会经济环境极为复杂,而对变化不定的社会经济环境,人们从长期的会计实践中,逐渐地认识和掌握了经济活动的规律,对各种变化不定的经济现象作出合乎客观规律的科学判断和假设,以保证会计核算正确地进行。我国的会计假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四项。

### **一、会计主体**

会计主体又称会计实体,是指从事经济活动,并对其进行会计核算的特定单位。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。它要求将会计核算和控制的范围限定在各个会计主体的范围内。

在不同的客观经济条件下,会计主体的范围是不同的。在我国随着社会主义市场经济的发展,企业的所有权与经营权分离,使企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济实体,这在客观上要求将企业的经济活动与其所有者的经济活动分离,独立核算企业的经营成果。因此,必须以独立核算的、具有法人地位的企业作为会计主体,才能正确反映企业所拥有的资产、对外所负担的债务和所有者所持有的权益,正确地核算企业在生产经营过程中所获得的收益和所发生的耗费,正确地核算企业的经济效益,明确经济责任和经济权利,从而为经营者加强企业管理和进行经营决策提供可靠的经济信息。

### **二、持续经营**

持续经营是指会计主体将长期地以它现时的形式,并按既定的目标持续不断地经营下去。将持续经营作为假设,表明企业不会面临破产清算,那么,企业拥有的资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换,并按原先承诺的条件在经营过程中

清偿它的债务。

持续经营的假设为会计核算的正常进行提供了依据,它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如,企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值,按使用年限或受益期限分期进行折旧或摊销,从而转化为企业各期的成本或费用,并从各期的收益中得到补偿,就是根据持续经营假设为前提的。如果企业经营状况恶化,处于破产的境地,那么,这一假设就不能成立,因此对尚存的资产就不能以账面上的历史成本为准,而应按清理变现的实际价值计价,同时,也不一定能按原先承诺的条件清偿债务。届时,资产按清算时实际变为现金的价值计算,就能如实地反映企业的剩余财产,以有助于正确处理各方面的权益。

### 三、会计期间

会计期间又称会计分期,是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的时间段落,以分期结算账目,计算盈亏,并及时向有关各方提供企业的会计信息。

根据持续经营的假设,作为会计主体的企业,其经济活动是持续不断的。那么,企业的经营成果,只有在企业生产经营结束,其变卖所有的财产、清偿所有的债务后,将所剩余的现款与投资者投资额相比较后才能确定。这显然是不可能的,为了使会计这个信息系统充分地发挥作用,以满足企业内部管理和外部决策的需要,就必须将持续不断的生产经营活动人为地划分为许多相等的、较短的期间,作为提供会计信息的期限,这种人为地分期称为会计期间。

会计年度是指以一年为标准的会计期间,我国的会计年度采用日历年度,其起讫日期为公历1月1日至12月31日,每一会计年度还可以具体划分为月份。

### 四、货币计量

货币计量是指以货币为基本计量单位核算会计主体的一切经

济活动。货币计量是会计核算的前提,在商品经济的条件下,货币是衡量一般商品价值的共同尺度,因此,只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段,以全面地反映企业的财务状况和经营成果。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记账本位币,但编制和提供的财务会计报告应当折算为人民币反映。

### 第三节 会 计 原 则

会计原则是指会计核算中对会计对象进行确认、计量的科学规范。它是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认以后,就上升为会计原则,成为各个会计主体进行会计核算的共同依据。会计原则能保证会计信息的质量和可比性,更好地为国家进行宏观调控服务,并能为投资者、债权人作出正确的决策服务。我国会计核算的原则有以下十二项。

#### 一、真实性原则

真实性原则又称客观性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据,如实地反映财务状况和经营成果。

客观性原则要求会计核算必须以经济业务发生时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假,伪造篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致,以便为进行经营决策和改善经营管理提供可靠的依据。

#### 二、相关性原则

相关性原则是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

我国是实行社会主义市场经济的国家,通过对国民经济的运行进行管理和调控,以保障国民经济协调发展,这就需要利用企业的会计信息作为国民经济决策和调控的依据。此外,还要满足财政、税务机关、投资者、债权人以及企业内部领导层及各职能部门对会计信息的需要。

### 三、可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

可比性原则要求各企业都依据国家的统一规定进行核算,使各企业的会计信息建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息便于比较、分析、汇总,以满足国民经济宏观调控的需要。

### 四、一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务会计报告中予以说明。

一贯性原则要求企业的会计核算前后各期方法一致,这样有利于比较分析不同会计期间的会计信息,从而对企业的财务状况和经营成果作出正确的判断,以提高企业预测和决策的准确性。

当原有的会计核算方法已不能满足决策人的要求时,可以对其作出必要的变更,以提供更确切的会计信息。但应将变更的情况、原因以及对财务状况和经营成果所造成的影响在财务会计报告中予以说明,以引起会计报告使用者的注意,从而作出正确的决策。

### 五、及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计业务的处理必须及时进行。

在市场经济条件下,市场瞬息万变,企业之间的竞争日趋激烈,这就要求企业及时收集整理提供会计信息,以有利于企业加强