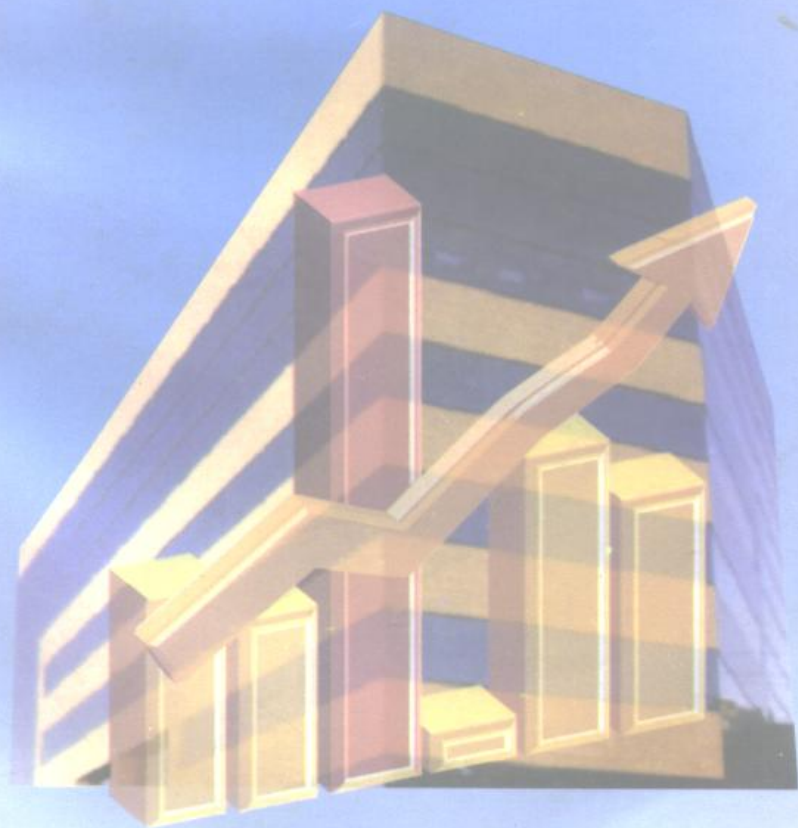


新编企业会计与财务丛书

财务会计

(修订本)

孟凡利 余燕玲 主编



科学技术文献出版社

485220

新编企业会计与财务丛书

财 务 会 计

(修订本)

主 编	孟凡利	余燕玲
副 主 编	王爱国	王翠春
编写人员	郭旭东	刘 莉
	肖波涛	曹彦栋

科学技术文献出版社

DIY 94/02
(京) 新登字 130 号

内 容 简 介

本书以财务会计的内在规律和理论体系为依据,以现行会计、财务法规为指导,全面系统地介绍了一般工商企业财务会计的基本理论与实务。本书深入浅出,通俗易懂,并列举大量实例,非常适宜于企业会计人员及其他经济管理人员学习和了解改革后新的财务会计运行方式;同时也可作为财经院校有关专业的教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/孟凡利,余燕玲主编. -2版(修订本). -北京:科学技术文献出版社,1997.9

(新编企业会计与财务丛书)

ISBN 7-5023-2946-3

I. 财… II. ①孟…②余… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(97)第06789号

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

北京国马印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

1997年9月第2版 1997年9月第1次印刷

787×1092毫米 32开本 14.75印张 319千字

社科新书目:471—127 印数:1—3000册

定价:21.00元

致 读 者

中国正处在一个伟大的变革时期。社会主义市场经济体制的确立，使得中国的经济与社会发展真正进入了一个良性运转的崭新阶段。

我国的企业会计与财务工作正面临着里程碑式的重大改革。为适应社会主义市场经济的需要，财政部于1992年底正式颁布了《企业会计准则》与《企业财务通则》，嗣后又具体制订了一系列分行业的会计制度与财务制度，定于1993年7月1日正式施行。会计理论界、实务界和教育界都正以极大的热情投身到会计与财务的这场“革命”之中。在此背景之下，我们向会计界和经济界的广大读者推出了这套《新编企业会计与财务丛书》。

我们需要说明的是，本丛书是以股份制企业作为依托来展开现代企业会计与财务的理论与实务操作体系的。因为作者考虑到，股份制是商品经济与社会化大生产的必然产物，是现代企业走向成熟发展的最佳选择。当然，本丛书内在的道理同样也是适用于非股份制企业的。

本丛书在编写上把握会计与财务改革的脉络，立足于我国企业的现实，在其内容和结构上都是严格按照科学性、系统性和实用性的原则安排的。首先，理论与实务兼顾，总结传统经验与吸收国外先进技术、借鉴国际惯例相结合，追求科学性；其次，合理安排丛书的整体结构和各书的框架，力

争循序渐进，构成较为完整的体系，减少重复与疏漏，追求系统性；最后，在理论与实务兼顾的基础上偏重实务，努力将内容贴近现实，追求实用性。

本丛书由《厂长经理与会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》和《财务报表分析——怎样阅读财务报表》五册组成。作者来自于理论界、实务界和教育界，本丛书系大家集体劳作的结晶。作者热切地期望它能为广大企业会计人员及其他管理人员、财税工作者、财经院校师生们在知识更新、会计教学和拓展事业上做出自己的贡献。

最后，我们要诚挚地感谢南开大学会计学系、永信会计研究所等单位的大力支持，特别地要感谢王祖陶先生等的热忱帮助。本丛书得以付梓出版，除了作者的劳动外，也应归功于他们。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 现代企业与财务会计	(1)
第二节 财务会计目标	(5)
第三节 财务会计假设	(10)
第四节 财务会计原则	(13)
第五节 财务会计要素	(19)
第六节 财务会计准则与制度	(25)
第二章 财务会计的方法与程序	(30)
第一节 会计恒等式	(30)
第二节 帐户与复式记帐	(31)
第三节 会计凭证、帐簿与会计报表	(43)
第四节 财务会计处理程序	(56)
第三章 货币资金与短期投资	(63)
第一节 现金	(63)
第二节 银行存款	(68)
第三节 其他货币资金	(77)
第四节 短期投资	(81)
第四章 应收款项	(84)
第一节 应收款项概述	(84)
第二节 应收帐款	(85)
第三节 坏帐	(91)

第四节	应收票据	(99)
第五节	预付帐款与其他应收款	(106)
第五章	存货	(110)
第一节	存货的内容	(110)
第二节	存货的盘存制度	(112)
第三节	存货的计价	(116)
第四节	库存材料与在途材料	(127)
第五节	工业企业的产成品与在制品	(141)
第六节	商品流通企业的库存商品与在途商品	(143)
第七节	委托代销商品与分期收款发出商品 ..	(153)
第八节	委托加工物资	(158)
第九节	包装物	(159)
第十节	低值易耗品	(166)
第六章	长期投资	(168)
第一节	长期投资概述	(168)
第二节	债券投资	(170)
第三节	股票投资	(179)
第四节	其他投资	(184)
第七章	固定资产和在建工程	(186)
第一节	固定资产的分类与计价	(186)
第二节	固定资产的增减变动	(190)
第三节	固定资产的折旧	(195)
第四节	固定资产的修理	(203)
第五节	固定资产的清理	(204)
第六节	在建工程	(208)

第八章 无形资产与其他资产	(213)
第一节 无形资产	(213)
第二节 递延资产	(220)
第三节 其他资产	(222)
第九章 负债	(223)
第一节 负债的内容与计量	(223)
第二节 流动负债	(225)
第三节 长期负债	(253)
第四节 住房基金	(264)
第十章 股东权益	(271)
第一节 收缴股本	(271)
第二节 增减资本	(285)
第三节 公积金	(296)
第四节 公益金与未分配利润	(298)
第十一章 收入与支出	(301)
第一节 营业收入的确认	(301)
第二节 主营业务收入与成本	(303)
第三节 其他业务收入与成本	(313)
第四节 营业税金	(320)
第五节 期间费用	(326)
第六节 营业外收支	(331)
第十二章 利润与利润分配	(335)
第一节 利润的形成	(335)
第二节 所得税	(339)
第三节 利润分配	(344)
第四节 亏损弥补	(355)

第十三章 会计报表	(358)
第一节 会计报表概述	(358)
第二节 资产负债表	(364)
第三节 利润表与利润分配表	(373)
第四节 财务状况变动表	(381)
第五节 会计报表附注与财务情况说明书	(391)
第十四章 合并会计报表	(394)
第一节 合并报表概述	(394)
第二节 合并资产负债表	(397)
第三节 合并损益表及利润分配表	(407)
第四节 合并财务状况变动表	(417)
第十五章 清算会计	(421)
第一节 终止与清算	(421)
第二节 清算会计	(425)
附表	(432)
后记	(462)

第一章 总论

第一节 现代企业与财务会计

我国现有企业正在按照现代企业制度的内在机制实现根本的模式性转变。以公司形式为基本特征的现代企业制度对财务会计的需求是极为强烈的。企业内部管理需要财务会计提供的财务信息，国家的宏观调控和对企业的适度管理需要财务会计提供的财务信息，企业的外部各利害关系人包括投资者（股东）、债权人（银行、其他金融机构、赊销企业）等也需要根据企业财务会计所提供的信息作出他们的决策。

一、现代企业的基本特征

现代企业制度的典型体现形式是公司制，也即我们通常所说的股份制。股份制企业是指其全部注册资本均由全体股东共同出资，并以股份形式构成的企业。股东依其在股份制企业中所拥有的股份参加管理、享受权益、承担风险，股份可在规定条件下或范围内转让，但不得退股。股份制是社会主义生产资料所有权与经营权适当分离的有效管理和组织形式。目前，我国的股份制企业主要包括股份有限公司和有限责任公司两种具体组织形式。

股份有限公司是其全部注册资本由等额股份构成并通过发行股票或股权证筹集资本的企业法人。它可以采取发起方式或募集方式设立。所谓发起方式设立是指公司股份全部由

发起人认购,不向发起人之外的任何单位或个人募集股份。所谓募集方式设立又包括定向募集和社会募集两种。前者是指公司发行股份除由发起人认购外,其余股份不向社会公众公开发行,但可以向其他法人或本企业内部职工发行部分股份;后者是指公司发行的股份除由发起人认购外,其余股份应向社会公众公开发行。定向募集股份的企业成立一年后增资扩股时,经批准可转换为社会募集股份制企业。股份有限公司的基本特征是:公司的资本总额平分为金额相等的股份;股东以其所认购股份对公司承担有限责任,公司可以以其全部资产对公司债务承担责任;公司向社会公开发行股票,股票可以交易或转让;股东数不得少于规定的数目,但没有上限;每一股有一表决权,股东以其持有的股份,享受权利,承担义务等。

有限责任公司是指由两个以上股东共同出资,每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。其基本特征是:公司的全部资产不分为等额股分;公司向股东签发出资证明书,不发行股票;公司股份的转让一般有严格限制;限制股东人数,并不得超过一定限额;股东以其出资比例,享受权利,承担义务等。

在股份制形式下,企业管理当局有责任和义务对企业所拥有的一切经济资源(如现金、银行存款、设备、房屋等)进行有效地管理和使用,既保证资财的安全完整,又使其不断地增殖,带来经济效益,进而酬报企业资财的提供者即股东和债权人(分派股利或支付利息)。这就要求管理当局要对企业本身生产经营业务进行科学的内部管理。同时,由于企业

规模和经营业务的扩大而引起了所有权和经营权的分离，客观地构成了股东、债权人等对企业的外部管理。为此，企业管理当局必须定期向投资者、债权人等报告企业全面财务状况和所实现的经营成果，以将其所承担的经管责任向资财的所有者交待清楚，这就理所当然地成为会计的重要职能。以对外提供财务报告为其基本特征的财务会计应运而生。

二、现代企业财务会计的基本特征

财务会计是一个为企业及企业以外的决策者提供财务信息和其他经济信息的系统，是企业管理的重要组成部分。具体地说：财务会计通过对企业经济活动中可以用货币计量的数据进行反映和监督，提供反映财务状况和财务成果情况的会计报表，达到为股东和债权人等提供决策有用信息的目的。

现代企业财务会计的基本特征可以作如下简要的归纳。

(一) 财务会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统

一方面，财务会计并不提供企业有关经济活动的全部信息。它没有，也不可能把企业生产经营活动中一切数量方面当作自己的反映对象，而仅是某一量的方面——用货币表现的量的方面。另一方面，现代管理决策所需要的全部信息，并非均由财务会计所提供，只是财务会计所提供的信息多是财务性的数据，较之其它信息具有更大作用罢了。

财务会计所提供的经济信息中的主体部分是财务性的，因此财务会计信息经常又被人们称为财务信息。它主要包括两个方面：一是关于企业财务状况的信息，包括编表日的资产、负债和所有者权益的总体及其组成情况所展示的静态财务状况，和截至编表日的一定时期内财务资源来源及其适用

情况所体现的动态财务状况；二是关于企业财务成果的信息，是通过截至编表日的一定时期内的财务成果（利润或亏损）形成及其分配（或亏损弥补）情况来反映的。反映财务状况信息的报表是资产负债表、财务状况变动表或现金流量表，反映财务成果信息的报表是损益表及其附表利润分配表。除了这些报表之外，财务会计还要通过其他一些附表、补充资料等提供有助于理解上述报表的其他资料。

（二）财务会计是企业管理的重要组成部分

众所周知，人类赖以生存和发展的资源（人力、物力、财力等）是有限的。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是社会发展的客观需要。为了从数量方面关心生产活动中所发生的所费与所得，求得应有的经济效益，就需对生产经营活动进行必要的管理，而在各种管理活动中的一个重要方面是通过会计管理进行的。

（三）财务会计的基本职能是反映和监督

财务会计作为再生产“过程的控制和观念总结”，^①其基本职能：一是反映，二是监督。

1. 反映是以货币为计量单位，从数量方面对经济活动进行确认、计量、记录和报告，为企业内外部各利益集团或个人提供经济信息。

2. 监督是根据会计反映所提供的信息资料，通过分析和总结对过去的经济活动过程和结果进行考核和评价，了解是否达到了预期目的；对当前的经济活动过程进行监督，控制其按预定的计划进行；对未来的经济活动过程进行策划，以

① 参阅《马克思恩格斯全集》第24卷，P151。

不断提高经济活动的效益。

会计反映和监督是相辅相成的，只有正确地反映，监督才有可靠的数据资料；相反，只有严格地监督，反映所提供的会计信息资料，才有意义。

需要说明一点的是，本书中以后的内容主要是围绕反映的职能来描述和介绍财务会计的，在可能的情况下，兼及监督的部分内容。

第二节 财务会计目标

财务会计目标是企业会计实务工作和会计理论研究的基础。众所周知，从事任何学科的研究，均须明确学科的研究目标，在会计学领域也不例外。财务会计作为一个经济信息系统，旨在为企业特定相关利益集团决策提供有关财务信息和其他经济信息。离开了这一点，财务会计就失去了其存在的意义，这是其本质特征。财务会计具有反映和监督职能。其反映职能是通过对企业全部经济过程进行确认、计量、记录和报告，及时提供真实、可靠的数据资料；其监督职能是保证从事经营活动的合理合法性，提高信息的真实度。可见，提供财务信息和其他非财务信息（或经济信息）贯穿财务会计工作的全过程，是财务会计工作的首要目标。

正因如此，披露企业有关经营、资源、义务等方面的财务和非财务信息，帮助信息使用者控制企业，并作出有关该企业的经营和社会决策是财务会计的基本目标。其要义有三：
1. 谁需要会计信息——财务会计报表或报告；2. 使用者需要哪些方面的会计信息；3. 财务会计本身又能提供哪些信息，

以何种方式提供。

财务会计目标是个多层次的概念。提供对使用者决策有用的信息，是基本会计目标，财务会计工作都要围绕这个中心来进行。但具体到财务会计工作的某一阶段过程，又有自己的具体业务目标。具体业务目标是基本目标的具体化，是对基本目标的说明和解释。

财务会计目标的研究和理解应从以下两个方面着手：

一、要搞清财务会计信息的使用者及其信息需要

过去，我国主要实行高度集中的计划管理体制，财务会计只是对企业经济活动进行事后反映和监督，财务会计信息的使用者主要是国家有关政府部门，财务会计作为一个经济信息系统的全部职能未能得到充分发挥，财务会计在企业管理中处于被使用的工具地位。十一届三中全会后，特别是近几年，随着经济体制改革的不断深化，社会主义市场经济的不断完善，财务会计信息的使用者越来越多，对信息的要求越来越高。企业财务会计信息的使用者及其要求主要有：

（一）企业利益的获得者。包括国家税收部门、顾客公众和职工个人等。它们一般长期与企业保持联系或依附于企业，企业效益的好坏直接关系其切身利益。因此，客观地要求财务会计能提供企业获利水平和成本，以及继续从该企业获得利益或服务的趋势作出充分估计的信息。

（二）企业资源的提供者。包括股东（或投资者）、债权人（银行或其他金融机构等）、供货方和其他有关人员。资源提供者关心的，首先是企业对所提供的资源利用决策是否合理，其次希望能评估企业实现预期目标的程度，也可能希望预计将来要提供多少资源，并测算企业在资源上依赖他们的

程度。他们所关心的是财务会计提供的信息能否满足作出上述评估或预测的需要。

(三) 企业管理当局。企业管理当局需要根据财务会计所提供的关于过去情况的财务信息了解履行受托责任的完成情况，以及总结经验、吸取教训，和据以对未来作出预测和决策，从而有助于搞好今后的管理工作。

(四) 其他对信息资料负有审核责任的方面。如注册会计师、审计部门、统计部门、国家会计准则或法规制定监督部门、证券交易所等。他们关心的是代表有关方面履行审核职能时所需的信息及有关统计数据和政府主管部门决策相关的信息。

二、要明确财务会计信息的质量特征

财务会计目标所要求的是提供使用者决策有用的信息，怎样的信息才算有用，是由一系列信息质量特征来保证的。

(一) 相关性。是指同使用者的需要相关，有助于提高人们决策能力的特征。它要求财务会计信息必须与其所企图促进的行动或所要产生的结果有关。这是财务会计信息的根本质量特征。在财务会计理论和实务中，凡能对决策产生影响或按正常情况被纳入企业会计报表中的信息，不管它是否立刻发生作用，都被认为是相关的。正因为如此，人们在运用财务会计信息时才不怀疑它的有用性，直接据以制定适当的预测决策方案。

(二) 可靠性。是指财务会计信息不仅如实反映了意在反映的事项，而且是公正的、可证实的和不偏不倚的，即它的确认、计量和报告要做到：1. 不受个人情感的影响；2. 根据审核合格并可验证的会计凭证；3. 根据专家的一致意见或

有关法律制度的规定。它是财务会计信息的固有质量特征。

可靠性是由客观性、可证实性和公正性来具体保证的。客观性是指信息的内容一定是对客观存在的会计事项所做的真实描述，它要求财务会计信息必须依照真凭实据、运用科学的方法和程序来确认计量的；可证实性是指信息事后是可以验证的，它要求信息的提供必须有根有据、脉络清楚，并意味着只要是合格的会计人员就可以根据同一会计凭证，按相同的计量程序相互独立地提供财务会计信息；公正性是指信息的提供不介入人们的任何主观情感，不是为特定方面服务的，对所有信息使用者来讲是重要的信息均予以揭示。

（三）可比性。是指同一企业不同会计期间或不同企业间提供信息所采用的会计概念、程序、计量模式或方法要尽可能的一贯或一致，以保证信息的可比性。

一贯是指财务会计系统要相对稳定，不应时常改变会计方法或程序，否则就难以把握由于外部社会经济环境或因素的变动对企业所产生的逐期影响，就难以做出恰如其分的预测或判断；一致是指不同类型的企业所运用的会计系统应尽可能一致，以便信息使用者在不同企业间做出决断，它适应于可比较的有充分相同特征的会计信息项目。

（四）完整性。是指财务会计信息在客观真实的基础上，还必须做到内容完整。从时间角度看，它要求财务会计不仅要提供反映过去和现在的信息，而且要提供反映未来趋势方面的信息；从空间角度看，它要求财务会计既要提供企业内部的信息，还要提供反映企业外部例如来自外部的材料购入票据、服务性费用结算单等方面的信息。

（五）及时性。是指财务会计信息的加工、传递要快，要