

会计教材系列丛书

财 务 会 计

CAI WU KUAI JI

● 黎成器 主编



四川大学出版社

234.4
L20
518473
会计教材系列丛书

财务会计

●黎成器 主编

四川大学出版社

F234.4
L20

(川) 新登字 014 号

责任编辑: 孙 英

封面设计: 晓 东

版式设计: 孙 英

责任印制: 李 平

财 务 会 计

黎成器 主编

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销 郫县犀浦印刷厂印刷

850×1168mm 1/32 开本 12.25 印张 2 插页 300 千字

1996 年 10 月第 1 版 1996 年 10 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN7-5614-1325-4/F·201 定价: 14.80 元

总 序

市场经济愈发展,会计愈重要。随着我国社会主义经济的发展,无论是宏观调控和微观管理,会计工作都处于十分重要的地位。会计工作存在于社会各行各业之中,它是政府部门,也是整个经济工作的基础。党的十四届五中全会确定的我国“九五”期间到2010年经济社会奋斗目标,并指出关键是实现经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变及经济增长方式从粗放型向集约型转变。与之相应,我国会计改革和发展的总体目标是实现会计模式的转轨和会计管理职能的转变,逐步形成比较成熟和完善的社会主义市场经济会计模式,基本实现会计的科学化和法制化,更好地为实现两个根本转变服务,更好地为社会主义市场经济服务。

为实现总的奋斗目标,为满足会计改革和发展的需要,关键在于“建设一支德才兼备、数量充足的会计人才队伍”。随着经济体制改革不断深化,多项改革措施的出台,对会计理论、会计技术和会计教育等方面提出了更高更新的要求。80年代开始的我国会计第三次改革,是我国会计史上最深刻、最广泛的变革,已经取得了举世瞩目的成就,会计教育取得了突破性的成就,改变了传统的教学模式。但有许多工作尚须努力去完成。其中,教材建设是会计教育的主要“基本建设”,是学生吸取知识的基本的重要渠道。教材质量至关重要,是会计教改的重要组成部分。为此,我们组织了四川联合大学(原四川大学)部分长期从事会计教学的同志编著了这套“会计教材系列丛书”。这套丛书是以邓小平同志关于建设具有中

国特色的社会主义理论为指导,密切联系我国经济建设实践,特别是改革开放的实际,认真总结我国会计管理的经验和教训,以及行之有效的办法,吸取最新科研成果,“博采众长,为我所用”。积极借鉴发达国家在市场经济条件下会计理论和方法,与国际惯例接轨,注重基本理论、基本知识与基本技能相结合,做到理论性与实务性并重。妥善处理教材与现行法规制度关系,既体现现行法规制度精神,又不拘泥于现行制度。

这套丛书首批包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《审计学》、《财务报表编制与分析》等共七本。本书既可供会计专业本科生和专科生作为教材使用,又可供研究生、经济管理干部、财会工作人员等作为学习参考资料。

由于我国经济体制改革和会计改革不断向纵深发展,加之编著者们水平有限,错误和疏漏在所难免,恳请会计界的同行和广大读者批评指正。

《会计教材系列丛书》编委会

1996年7月

前 言

为适应我国社会主义市场经济条件下现代企业制度的发展,促进现代企业财务会计制度的不断完善,帮助广大财会人员掌握我国企业会计处理方法的若干新变化,满足大专院校会计教学的需要,我们根据《企业会计准则》和新会计制度以及若干会计制度补充规定,特别是财税体制和外汇体制改革所引起的会计处理方法的变化以及财政部最新下发的具体会计准则征求意见稿,并参照国际通行做法编写了这本《财务会计》。

本书是《会计教材系列丛书》中的骨干教材,它以现代企业经营活动为实例,完整、系统、详尽地阐述了财务会计的基本理论和操作实务,概括了各行业会计核算的基本方法。本书除具有政策性、规范化、重实务、可操作的一般特征之外,特别注重中国会计特色与国际会计惯例的融合,以及财务会计基本技能和基本方法的训练。各章附有大量复习思考题和实务训练题,便于读者理解和掌握。本书不仅是高等院校经济类各专业本、专科必备的会计教学用书,也是电大、函大、夜大、自考等成教系列各类学生不可多得的辅助教材,特别对于各类型企业经济管理人员、会计人员的实际工作和会计专业知识的学习更具有重要的参考价值。

本书由黎成器副教授任主编,负责写作大纲的制定和全书的修改、统筹和定稿。具体分工如下:黎成器撰写前言,第一、二、三、四、五、七章及附录;刘用明撰写第六、八章;叶邦玉撰写第九章;严丰撰写第十章;李晶撰写第十一章。

鉴于本书的编著时间紧,任务重,加之编著者们的水平有限,

一定有不少错、漏之处,欢迎读者批评指正。

编 者

1996年7月2日

目 录

总序	(1)
前言	(3)
第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的概念和特征	(1)
第二节 财务会计基本假设和一般原则	(3)
第三节 财务会计的对象和要素	(9)
第四节 财务会计循环程序和内容	(12)
复习思考题	(15)
第二章 货币资金与外币业务	(16)
第一节 现金	(16)
第二节 银行存款	(22)
第三节 其他货币资金	(32)
第四节 外币业务	(35)
复习思考题	(46)
实务训练题	(46)
第三章 应收及预付款项	(49)
第一节 应收帐款	(49)
第二节 应收票据	(55)
第三节 其他应收及预付款项	(61)
第四节 债务重整	(63)
复习思考题	(68)
实务训练题	(69)
第四章 存 货	(72)
第一节 存货的分类和计价	(72)

第二节 原材料	(84)
第三节 包装物	(95)
第四节 低值易耗品	(103)
第五节 存货清查	(107)
复习思考题	(112)
实务训练题	(113)
第五章 投 资	(117)
第一节 投资的分类和入帐价值	(117)
第二节 短期投资	(122)
第三节 长期债权投资	(130)
第四节 长期股权投资	(139)
第五节 其他长期投资	(144)
复习思考题	(148)
实务训练题	(148)
第六章 固定资产、无形资产和递延资产	(151)
第一节 固定资产的分类和计价	(151)
第二节 固定资产的核算	(154)
第三节 固定资产的折旧与修理	(160)
第四节 无形资产和递延资产	(169)
复习思考题	(179)
实务训练题	(179)
第七章 流动负债	(181)
第一节 负债的特征和分类	(181)
第二节 流动负债的计价和分类	(184)
第三节 应付金额肯定的流动负债	(185)
第四节 应付金额视经营情况而定的流动负债	(200)
第五节 应付金额须予估计的流动负债	(214)
第六节 或有负债	(217)
复习思考题	(218)
实务训练题	(218)

目 录

第八章	长期负债	(221)
第一节	长期负债的特征与分类	(221)
第二节	长期借款	(222)
第三节	应付债券	(226)
第四节	可转换债券	(242)
第五节	长期应付款	(245)
	复习思考题	(248)
	实务训练题	(248)
第九章	营业收入、费用和利润	(250)
第一节	营业收入	(250)
第二节	费用	(262)
第三节	利润	(279)
	复习思考题	(288)
	实务训练题	(289)
第十章	所有者权益	(292)
第一节	所有者权益的特征和分类	(292)
第二节	独资企业所有者权益	(294)
第三节	合伙企业所有者权益	(297)
第四节	公司企业所有者权益	(311)
	复习思考题	(322)
	实务训练题	(322)
第十一章	财务报表	(325)
第一节	财务报表的意义和种类	(325)
第二节	资产负债表	(328)
第三节	损益表及其附表	(342)
第四节	财务状况变动表	(352)
第五节	合并财务报表	(361)
	复习思考题	(369)
附录 1	1 元的复利现值终值表	(370)
附录 2	1 元的年金复利现值终值表	(376)

第一章 总 论

第一节 财务会计的概念和特征

一、财务会计的概念

随着市场经济的发展和现代企业制度的确立，现代会计逐步形成财务会计和管理会计两大主要分支。财务会计为对外会计，主要向与企业有利益关系的外部集团和个人提供财务决策所需财务信息；管理会计为对内会计，主要为企业内部各级经营管理者提供管理决策所需各种特定的管理信息，它以财务会计为基础。财务会计和管理会计相互配合，共同服务于市场经济环境中的现代企业，缺一不可。

所有权和经营权的分离是现代企业制度的主要特征之一。企业拥有或控制的经济资源的所有者是企业的投资人、债权人和企业职工等，他们将其拥有的资源投入企业，当然期望企业不断发展，为他们带来预期的经济利益，必然关心企业的生产经营，要求了解企业的财务状况和经营业绩。企业的经营者并不是企业的所有者，而是投资人、债权人等企业资源所有者的受托人，受托自主管理和经营企业的经济资源。作为企业资源的管理者和经营者，一方面应管好、用好企业经营资源，实现最大的经济效益，另一方面也负有定期向企业资源所有者报告受托责任履行情况的义务，提供如实反映企业财务状况和经营业绩的财务信息。

财务会计就是按照公认会计原则和会计法规制度的要求,对企业已发生或完成的经济活动,通过记帐、算帐和定期编制财务报表等专门方法,向与企业有直接和间接经济利益关系的外部集团和个人提供财务信息的经济信息系统。

二、财务会计的特征

财务会计具有与管理会计完全不同的特征,主要表现在以下几个方面:

第一,财务会计以整个企业为会计主体,以财务报表形式定期揭示整个企业财务状况、经营业绩和财务状况的变化情况等,而不单独揭示企业内部某一特定组成部分或某一具体业务的经营成果。

第二,财务会计以企业外部为主要服务对象,主要为企业的投资人、债权人、上级主管部门及财政、税务等政府部门提供投资决策、信贷决策及其他有关经济决策所需的基本财务信息。

第三,财务会计提供的信息主要是历史信息,反映企业过去已经发生或完成的经济业务。

第四,财务会计必须遵循从凭证到帐簿,从帐簿到报表的基本工作程序,使用规定的会计凭证、会计帐簿和财务报表格式。

第五,财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度,为信息使用者提供准确、可行的财务信息。企业的财务报表必须经独立、客观、公正的注册会计师或特许会计师审核签证方能有效。

第六,财务会计所提供的财务数据与信息只具有相对的精确性。因为企业所处的市场经济环境和企业内部产生的某些经济事项,都存在不同程度的不确定因素,财务会计在处理这些经济事项时,只能在公认会计原则和会计法规制度允许的范围内进行合理的估计、判断和选择。

第二节 财务会计基本假设和一般原则

一、财务会计基本假设

会计假设是对会计工作的客观环境所作出的基本假定。现代企业财务会计工作的客观经济环境是充满竞争性的市场经济，有许多不确定因素的存在，因而在进行财务会计工作时难免运用判断和估计。为了避免这种判断和估计的随意性，就有必要作出一些普遍认可的基本假定，以划定财务会计工作赖以存在的一些基本前提条件，也才能提供可以理解和信赖的财务信息。

会计假设虽然是一种无法确知或尚待证明的论点，但并不是人们主观随意性的产物，而是人们对客观事物所作的逻辑性推断，因而具有客观的性质，成为会计理论、会计程序和会计方法得以建立的前提和基础。

根据会计公认原则，结合我国实际情况，财政部颁布的《企业会计准则》，明确规定会计主体、持续经营、会计期间和货币计量为我国财务会计四项基本假设。

（一）会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设是对现代企业会计核算空间范围所作出的限定，它要求会计核算必须严格区分会计为之服务的特定主体与其他主体的界限，严格区分会计主体与会计主体所有者的界限。现代企业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。

在实践中，会计主体的选择具有较大的弹性，它可以是一个特定的企业，也可以是企业的某一特定部分（如分厂、分公司

等)；可以是一个企业单位，也可以是一个事业或机关、团体单位。作为会计主体的特定单位，必须拥有独立的资金，进行独立的经济活动，编制独立的财务报表。

(二) 持续经营假设

持续经营假设是指企业的存在时间是没有限制的，可以持续不断的从事正常的经营活动。持续经营假设是对现代企业会计核算在时间上所作出的假定，企业的经营活动在没有明确的反证能够证明它将要终止时，就应该认为它可以按照现有规模、条件和目标连续不断地进行下去。

持续经营假设要求会计必须对企业的经营活动和经营成果按照公认会计原则和会计法规制度的要求进行连续记录和呈报，会计要素的计价（特别是资产的计价）以及费用的分配和收益的确定等，应建立在非清算基础之上，按照正常的程序和方法进行。

持续经营假设并不是从理论上肯定一切企业均可永远存在。在市场经济条件下，由于经营风险的客观存在，企业破产倒闭难以绝对避免。因此，持续经营假设只适用于正常状态下的会计主体，一旦企业宣告破产，该假设即不再适用，会计处理方法就应作相应的改变，按国家有关“破产清算”的规定处理。

(三) 会计期间假设

会计期间是指为了适应定期反映和考核企业经营情况和结果的需要，将企业的持续经营过程人为划分的若干相等的时间段落。会计期间假设是对现代企业会计核算的时间范围所作出的限定，是持续经营假设的一个必要的补充。

会计期间假设要求按会计期间合理确认企业的收入和费用，正确计算各期的经营损益，按会计期间定期编制财务报告，及时提供反映企业财务状况和经营成果的财务信息。

我国的会计期间分年度、季度和月份，其起讫日期采用公历日期。

(四) 货币计量假设

货币计量是指以货币作为会计要素的计量单位。货币计量假设是对现代企业会计提供财务信息的表现形式所作出的限定，其基本内容是：在会计核算过程中，必须以货币作为统一的计量单位，为信息用户提供综合、汇总的会计信息资料。

货币计量假设要求会计必须确定一种货币作为记帐本位币。我国企业的会计核算以人民币为记帐本位币，业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的财务报表必须折算为人民币反映。

货币计量假设是以币值不变假定为前提。但是，现实的经济生活中，货币价值并不是长期不变，而是经常波动的。按照国际惯例，当币值变动不大时，或前后期的币值变动能相互抵销时，会计核算可以不考虑币值变动的因素。但币值变动过大时，会计核算就不能视而不见，必须采用特殊的会计准则来加以处理。

二、财务会计一般原则

会计原则是以会计假设为理论基础，在长期的会计实践中总结出的企业会计核算必须遵守的一般性指导规范。财务会计一般原则通常包括真实性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、实际成本计价原则、划分收益性支出与资本性支出的原则等共 12 条，前 7 条是指导会计信息质量要求的原则，后 5 条是指导会计确认和计量的原则。

(一) 真实性原则

真实性原则是指企业的会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营业绩，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

真实性原则是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求，

因而也是充分发挥会计作用的必要保证。

（二）相关性原则

相关性原则是指会计信息要与经济决策相关联，使有关各方能够运用会计信息做出正确的决策。

相关性原则是由会计工作和会计信息的最终目标决定的，它要求会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营业绩的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

（三）可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的核算资料。

可比性原则体现社会主义市场经济的客观要求。在社会主义市场经济条件下，国家具有宏观经济管理的职能，从而要求所有企业会计核算应当按照国家统一规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，提供便于比较、分析和汇总的会计核算资料，以满足国民经济宏观调控的需要。

（四）一贯性原则

一贯性原则是指同一会计主体的会计处理方法在不同会计期间要具有连贯性。

一贯性原则要求同一会计主体的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、变更的原因及其对企业财务状况和经营业绩的影响，在财务报告中说明。贯彻一贯性原则，不仅便于同一会计主体不同时期的对比分析，而且可以制约和防止会计主体通过会计程序和方法的改变，在会计核算上弄虚作假的行为。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计必须按规定的期限及时处理各种帐务和提供会计信息。

及时性原则是由会计信息的时效性决定的，它要求本期发生的会计事项应全部及时登记入帐，按规定的期限及时编制财务报告，既不允许积压帐目，也不允许提前结帐和报帐。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明、便于理解和利用。

明晰性原则是由会计信息的目标所决定的，它要求企业必须建立或选择适当的会计核算形式，努力提高会计人员的业务技术水平，凭证填制和帐簿记录必须依据完整，帐户对应关系正确，文字摘要清楚，数字金额准确，错帐采用统一的更正方法更正。

（七）重要性原则

重要性原则是指会计核算应区别经济业务的重要程度，采用不同的会计处理方法。

重要性原则要求财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营业绩，对重要的经济业务，应单独核算，分项反映，力求准确，并在财务报告中作出重点说明。对于次要的经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化核算，合并反映。在一般情况下，对企业财务状况和经营业绩影响较大的经济业务，都应视为重要经济业务。

（八）权责发生制原则

权责发生制是正确核算企业的收入和费用，以便准确计算当期损益的一种会计处理基础。

权责发生制原则以会计期间假设为基础，它要求根据权利和责任的发生（应收应付）来确认本期的收入和费用。采用权责发生制，凡属本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否实际收付，都应作为本期收入和费用记帐；凡不属本期的收入和费用，即使款项是在本期实际收付，也不应作为本期收入和费用记帐。

与权责发生制相对应的另一种会计处理基础是收付实现制。