



湖南大学现代远程教育  
全国税务系统远程教育

系列教材

# 财务会计学

姚岳 张小英 主编



湖南电子音像出版社

林林总总

湖南电子音像出版社  
湖南电子音像出版社



# 财务会计学

姚 岳 张小英 主编

湖南电子音像出版社



湖南大学现代远程教育系列教材  
全国税务系统远程教育

会计学

主编 姚岳 张小英

## 财务会计

姚岳 张小英主编

策划：谭慧渊 刘镜波 蒋菊香

责任编辑：杨许国 肖家红

装帧设计：黄弋 赵慧

湖南出版集团

湖南电子音像出版社出版发行

长沙市展览馆路66号 邮编：410005

国防科技大学炮兵学院印刷厂印刷

2002年5月第1版 2002年5月第1次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：9.75

字数：239千字 印数：10000册

ISBN 7-900352-14-7/C4·105

定价：84.00元/套（光盘配书）

## 编写说明

现代远程教育是 20 世纪 80 年代以来国际教育发展的共同趋势。1998 年 9 月,教育部批准湖南大学等四所大学首批试办现代远程教育,标志着我国现代远程教育已正式启动。湖南大学的现代远程教育,在探索中不断前进,特别是与国家税务总局合作开办的主要面向行业的财税远程教育,在办学模式、教学手段等方面正在实现跨越式发展。

在全国税务系统远程学历教育领导小组的领导下和在全国税务系统远程学历教育教学指导委员会的指导下,我们根据湖南大学本科学历教育教学大纲和新形势下社会对财经类人才素质的要求,组织全国相关专业的著名教授、学者、专家编写了这套系列教材及学习指导书,并配有电子光盘、VCD 光盘、网络课件等教学资源。

本书由姚 岳、张小英主编。

由于时间原因,错漏之处在所难免,敬请同行专家批评指正。

# 目 录

|                   |      |
|-------------------|------|
| 第一章 总 论           | (1)  |
| 第一节 财务会计的目的       | (1)  |
| 第二节 企业会计准则        | (6)  |
| 第三节 会计核算的基本前提     | (9)  |
| 第四节 会计要素和会计等式     | (12) |
| 第五节 会计核算的一般原则     | (18) |
| 第二章 货币资金          | (25) |
| 第一节 货币资金概述        | (25) |
| 第二节 现 金           | (27) |
| 第三节 银行存款          | (31) |
| 第四节 其他货币资金        | (40) |
| 第三章 应收及预付款项       | (43) |
| 第一节 应收票据          | (43) |
| 第二节 应收账款的核算       | (49) |
| 第三节 坏账及其核算        | (52) |
| 第四节 预付账款及其他应收款的核算 | (58) |
| 第四章 存 货           | (61) |
| 第一节 存货概述          | (61) |
| 第二节 存货的计价         | (64) |
| 第三节 原材料           | (78) |
| 第四节 包装物           | (85) |
| 第五节 低值易耗品         | (88) |
| 第六节 委托加工物资        | (90) |
| 第七节 存货盘存和清查       | (93) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第五章 对外投资 .....        | (95)  |
| 第一节 投资概述 .....        | (95)  |
| 第二节 短期投资 .....        | (96)  |
| 第三节 长期投资 .....        | (104) |
| 第六章 固定资产 .....        | (126) |
| 第一节 固定资产概述 .....      | (126) |
| 第二节 固定资产的取得 .....     | (131) |
| 第三节 固定资产的折旧 .....     | (141) |
| 第四节 固定资产的改扩建和维修 ..... | (147) |
| 第五节 固定资产的处置 .....     | (150) |
| 第六节 固定资产的期末计价 .....   | (154) |
| 第七节 固定资产的清查 .....     | (156) |
| 第七章 无形资产与长期待摊费用 ..... | (159) |
| 第一节 无形资产 .....        | (159) |
| 第二节 长期待摊费用 .....      | (172) |
| 第八章 流动负债 .....        | (174) |
| 第一节 短期借款 .....        | (175) |
| 第二节 应付票据 .....        | (177) |
| 第三节 应付和预收款项 .....     | (180) |
| 第四节 应交税金 .....        | (184) |
| 第五节 应付股利 .....        | (199) |
| 第六节 应付工资及应付福利费 .....  | (200) |
| 第九章 长期负债 .....        | (203) |
| 第一节 长期借款 .....        | (203) |
| 第二节 应付债券 .....        | (208) |
| 第三节 长期应付款 .....       | (212) |
| 第十章 所有者权益 .....       | (216) |
| 第一节 实收资本 .....        | (216) |

|      |          |       |
|------|----------|-------|
| 第二节  | 资本公积     | (218) |
| 第三节  | 留存收益     | (226) |
| 第十一章 | 收入、费用和利润 | (231) |
| 第一节  | 收 入      | (231) |
| 第二节  | 费 用      | (244) |
| 第三节  | 利 润      | (251) |
| 第十二章 | 会计报表     | (261) |
| 第一节  | 资产负债表的编制 | (262) |
| 第二节  | 利润表的编制   | (269) |
| 第三节  | 现金流量表    | (274) |
| 第十三章 | 会计报表分析   | (293) |
| 第一节  | 资产负债表分析  | (293) |
| 第二节  | 利润表分析    | (300) |
| 第三节  | 现金流量表分析  | (302) |

## 第一章 总论

### 第一节 财务会计的目的

人类的实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目的，简称会计目的，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。在会计实践中，会计目的决定了会计工作的具体程序与方法。在会计理论研究中，会计目的常常被当作会计理论的逻辑起点。因此，研究会计，首先要研究会计目的。

会计目的受客观条件的影响与制约。在不同的时空范围内，会计目的也往往不一样。对于现代企业来说，会计工作是一项重要的管理工作，它必然要为实现企业的经营目标服务。因此，可以认为，实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。然而，要真正发挥企业会计的作用，还必须明确会计的具体目的或直接目的。人们通常听说的会计目的，也都是指会计的具体目的或直接目的。

由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息，因此，分析企业会计的具体目的或直接目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题；也可以说，这里讲的会计目的主要是指提供会计信息的目的。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。

一、对企业会计信息的需求，来自企业内部与外部两个方



面。

### (一) 企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对于经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业管理决策提供依据。

### (二) 企业外界对会计信息的需要

企业的会计信息不仅是企业内部管理的需要,还是企业外部有关决策者所需要的。因为企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。例如,企业的投资者、债权人、某些政府管理机关等,需要利用会计信息进行有关的经济决策。

具体说来,在市场经济条件下,企业外界需要利用会计信息进行决策的,至少有以下五个方面的关系人:

1. 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策,例如:

(1) 是否应该对企业投入更多的资金。

(2) 是否应该转让他在企业中的投资(如出售股份)。

(3) 企业管理当局是否实现了企业的目标。

(4) 企业的经营成果怎样。

(5) 企业的盈利分配政策(如股利政策)如何。

对于潜在的投资者来说,他主要依赖会计信息,作出是否参加企业投资的决策,如决定是否购买某家公司的股票。

2. 企业的债权人。贷给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便作出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息

是：企业在新的信息会计系统下，其财务报告信息是否可用。

(1) 企业的财力是否充裕，是否足以偿还其债务。

(2) 企业的获利情况怎样。

(3) 是否应该贷给企业更多的资金。

(4) 是否应该继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债券）。

对于潜在的债权人来说，他要依靠会计信息，作出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门。有关政府部门（如税务机关），要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如：

(1) 企业交纳所得税和其他税金的情况。

(2) 企业是否遵守有关的法律规定。

(3) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

当然，对我国的国有企业来说，企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题：

(1) 企业是否按正确的方向从事经营，为其职工提供稳定而持久的工作岗位。

(2) 企业的福利待遇有何变动。

(3) 企业的获利情况怎样；利润增加时，企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题：

(1) 企业的财力是否充裕，是否足以保证长期供应顾客所需要的产品。

(2) 是否应从该企业增加产品购买量。

(3) 企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾。

以上分析表明，企业内部管理和企业外部有关方面都需要利

用会计信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求之后，还要进一步分析企业会计能够提供和实际提供什么样的会计信息，并按照企业会计实际提供信息的对象与种类，对企业会计进行适当的分类。

## 二、企业财务会计的特点

企业会计所能提供的信息，按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。既然会计工作是企业管理的一个重要组成部分，那么，企业管理决策所需要的信息，凡是会计所能提供的，都应该予以提供。也就是说，为了满足企业管理决策的需要，企业会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。

然而，企业会计对于企业外界有关方面所需要的信息，并非凡是能够提供的都实际提供。或者说，企业外界对会计信息的客观需要，并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息，或者是自觉自愿的，或者是按照有关规定必须提供的。

在很多情况下，企业对外提供会计信息在满足有关方面需要的同时，也是为了谋求企业自身的经济利益。例如，为了筹集资金而向潜在的投资者、债权人（如银行）提供会计报表。在某些情况下，企业对外提供会计信息对自身没有明显的、直接的利益，只是履行法律、制度等规定的义务。在这种情况下，对外提供会计报表并非企业的一种自愿行为，而只是履行规定的社会责任。例如，向国家计划统计部门报送会计报表，向国家财政、税务、审计部门报送会计报表，就基本属于这一类型。既然向这些使用者提供会计信息主要不是企业自觉自愿的行为，而是为了履行社会责任，那么，企业会计满足这些方面对会计信息的需要，从根本上讲仍然是实现企业经营目标所必不可少的。从这个意义上讲，对外提供会计信息的最终目的是为了实现企业的经营目

标,企业的会计目的归根结底只有一个,那就是为了实现企业的经营目标。

由于企业对外提供的会计信息,一般涉及面广,影响比较大,企业通常对此负有法律责任,因此,无论是从企业自身的利益还是从信息使用者的利益来考虑,都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。这就限定了企业会计对外提供信息的范围,决定了企业会计实际对外提供的信息(包括愿意提供的和必须提供的)通常要少于企业外界所需要的会计信息。在目前的条件下,企业会计主要是以报表的形式定期对外提供信息,这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及财务状况的变动情况。也就是说,主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及其变动情况的会计信息,尚未普遍纳入企业对外报告的范围。按照这一情况,现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论与方法。与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是:

1. 从直接的服务对象来看,财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息。但它也同时为企业内部管理服务。
2. 从提供信息的时态来看,财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。
3. 从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。
4. 从工作程序的约束依据来看,财务会计要受外在统一的会计规范(例如会计准则或统一会计制度)的约束。
5. 从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,例如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

## 第二节 企业会计准则

现代企业财务会计的目标之一是通过定期编制并对外提供会计报表，来帮助会计信息的使用者进行正确的经济决策。当然，仅有提供会计报表这种形式，而没有对其内容的质量保证，也不能发挥其应有的作用。因此，为了保证对外会计信息的质量，需要建立一套财务会计规范体系，明确规定会计信息的质量要求。会计准则就是这样一种行之有效的规范体系。也就是说，会计准则是会计人员从事会计工作（主要是从事确认、计量、记录、报告工作）必须遵循的基本原则，是会计行为的规范化要求。

### 一、会计准则产生的社会经济背景

会计准则不是人们主观意识的产物，是社会生产发展到一定阶段的必然结果，体现了社会生产对会计的客观要求。会计准则属于会计规范的范畴，而且是构成会计规范体系的主要内容。目前世界各国的会计规范体系可分为两类，一类是以英美为代表的普通法系，这些国家主要由民间机构来制定作为会计规范体系核心的会计准则；另一类是以德法为代表的大陆法系，这些国家的政府部门往往对会计准则的干预较大。由于美国的“公认会计原则”在西方国家中最具代表性，所以，下面以美国为例，说明西方国家会计准则的产生与发展过程。

在美国，19 世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到 20 世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团，他们为了维护各自的利益，都要求企业定期提

供真实可靠的会计报表，正确反映企业的经营成果与财务状况，以便作出正确的经济决策。另一方面，企业为获取有保障的资金来源，必须不断提高会计报表的质量，以满足投资者与债权人的决策需要。总之，社会经济的发展客观上提出了会计信息（会计报表）社会化、标准化的要求。

1909年“美国公共会计师协会（AAPA）”（即“美国注册会计师协会（AICPA）”的前身）任命了一个会计名词特别委员会，准备进行会计实务的规范化。1917年，美国联邦储备理事会和联邦贸易委员会一致决定，对企业向银行申请贷款而编制的资产负债表进行标准化，并委托当时的美国会计师协会（AIA）提供一份关于统一与标准会计程序的备忘录，在经过评审之后，于1917年4月，作为联邦储备公报正式发表。这是美国统一规范会计处理方法程序的早期尝试。

本世纪20年代和30年代初的经济大危机，客观上起到了推动会计准则制定进程的作用。这次经济危机之后，美国公众对会计报表缺乏信任，纷纷指责会计实务处理的随意性，这种状况严重破坏了金融市场，妨碍了资本市场的形成，因此迫切需要加强会计实务的规范化，提高会计信息的质量。1933年和1934年，美国国会先后通过了证券法和证券交易法，规定所有证券上市企业都必须执行统一的会计程序方法，并授权证券交易委员会（SEC）负责制定统一的会计准则。

1934年，美国会计师协会批准了6条“会计原则”为“认可的会计原则”，并以“公司会计资料的审计”为名，以小册子的形式发表。尽管证券交易委员会是美国国会授权负责制定统一会计准则的机构，但该委员会于1937年发布了第一号《会计处理文集》之后，很快将制定会计准则的权限转授于美国会计师协会这一职业团体。

美国会计师协会遂于1938年成立了会计程序委员会

(CAP), 负责制定会计准则。一般认为, 这是美国公认会计原则正式形成的起点, 尽管直到 1939 年美国会计师协会下属的审计程序委员会才在其年度报告中正式明确使用“公认会计原则”这一术语。

## 二、我国的会计准则体系

我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则。1992 年 11 月经国务院批准, 财政部以部长令的形式, 正式发布了《企业会计准则》, 规定从 1993 年 7 月 1 日起正式施行。这是我国会计改革的一项重要措施, 它标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。1993 年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则, 它主要就企业财务会计的一般要求和主要方面作出原则性的规定, 为制定具体会计准则和会计制度提供依据。它包括四个部分: 会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

基本会计准则颁布之后, 具体会计准则的制定被提上议事日程。经过几年的努力, 从 1997 年 5 月至今, 财政部已陆续发布了 13 项具体会计准则。这必将对我国企业会计产生重大影响。

具体会计准则按其内容大体上可分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业基本业务会计准则三类。

基本业务会计准则用于规范各类企业会计核算中共同性业务的会计处理, 也就是对所有企业都存在的会计处理问题作出规定, 如存货、固定资产、应收款项、应付款项、所有者权益、资产负债表、损益表、现金流量表等。

特殊业务会计准则对一些比较特殊的会计问题的处理作出规定, 如租赁、外币折算、企业合并、合并会计报表等。

特殊行业基本业务会计准则则是用于规范某些特殊行业的基

本业务的会计处理，如银行基本业务等。

### 第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，也称会计的基本假设，它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。会计核算的基本前提是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。

会计核算的基本前提，一般认为应包括会计主体、持续经营、会计期间与货币计量四项。

#### 一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织。要开展会计工作，首先应明确会计主体，也就是要明确会计人员的立足点（立场），解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别，而且独立于其本身的所有者之外。也就是说，会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白，他所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作，而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作，他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。任何企业，无论是独资、合资还是合伙，都是会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况，可以将其分支机构作为一个会计主体，要求其分支机构定期编制并报送会计报表。此外，在控股经营的情况下，母公司及其



控制的子公司均为独立的法律主体，各为一会计主体，但在编制合并会计报表时，也可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一会计主体，将其各自编制的会计报表予以合并，以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说，会计主体可以是独立法人，也可以是非法人（如合伙经营活动）；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业内部的某一个特定部分（如分公司）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

## 二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可预见的未来，会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。它是相对于非持续经营而言的。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提，在此前提下选择确定会计程序及会计处理方法，进行会计核算。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如，一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果企业会持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业不会持续经营下去，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

需要注意的是，任何企业都存在破产、清算的风险，如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。