

新编财务会计学

XINBIAN CAIWU KUAIJIXUE



中共中央党校出版社

·北京·

新编财务会计学

主 编：原 方

副主编：孙锋刚

中共中央党校出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财务会计学/原方主编. —北京: 中共中央党校出版社, 2007. 7

ISBN 978-7-5035-3727-1

I. 新… II. 原… III. 财务会计-党校-教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 090917 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010) 62805800 (办公室) (010) 62805818 (发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

山西省委党校印刷厂印刷装订

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 印张: 10.375

字数: 270 千字 印数: 1—10000 册

定价: 19.00 元

责任编辑 乔 蓉 王 琪

版式设计 尉红民

责任校对 马 晶

责任印制 宋二顺

目 录

第一章 会计概述	(1)
第一节 会计的涵义和职能	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(5)
第三节 会计核算的前提和要求	(14)
第四节 会计核算的方法	(23)
第五节 会计规范	(27)
第二章 会计核算的基础理论	(37)
第一节 会计平衡公式	(37)
第二节 会计科目与账户	(40)
第三节 借贷记账法	(48)
第四节 会计凭证与账簿	(54)
第三章 流动资产	(71)
第一节 货币资金	(71)
第二节 交易性金融资产	(78)
第三节 应收及预付款项	(80)
第四节 存 货	(92)
第四章 非流动资产	(105)
第一节 长期股权投资	(105)
第二节 固定资产	(112)

第三节	无形资产和其他资产	(133)
第五章	流动负债	(140)
第一节	流动负债概述	(140)
第二节	短期借款	(141)
第三节	应付款项	(143)
第四节	或有事项	(159)
第六章	非流动负债	(168)
第一节	应付债券的核算	(168)
第二节	其他长期负债的核算	(174)
第三节	借款费用的核算	(183)
第七章	所有者权益	(192)
第一节	投入资本的核算	(192)
第二节	资本公积的核算	(204)
第三节	留存收益的核算	(210)
第八章	收入、费用和利润	(216)
第一节	收 入	(216)
第二节	成本与费用	(226)
第三节	利润及其分配	(235)
第九章	财务会计报告	(243)
第一节	财务会计报告概述	(243)
第二节	资产负债表	(247)
第三节	利润表	(254)
第四节	现金流量表	(257)

第五节	所有者权益变动表	(265)
第六节	财务报表附注	(268)
第十章	会计调整	(273)
第一节	会计政策变更	(273)
第二节	会计估计变更	(285)
第三节	前期差错更正	(289)
第四节	资产负债表日后事项调整	(292)
第十一章	财务报表分析	(299)
第一节	财务报表分析的意义与方法	(299)
第二节	比较分析法	(306)
第三节	比率分析法	(314)
后 记		(327)

第一章 会计概述

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，也是人类最基本的实践活动，它决定着人类所进行的其他一切活动。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动，和其他事物一样，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

人类社会生产行为的产生和发展，是会计行为产生的前提。在原始社会后期，当猎物 and 谷物有了剩余时，人们便逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生之前，这种计算只能是“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。由于当时的生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此，用以计算生产与耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。

随着社会经济的不断发展，生产规模的不断扩大，剩余产品的大量出现，特别是文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载，可以进一步比较劳动的成果与所耗费的劳动是否合算，于是产生了极其简单的会计。此后，随着人们对经济管理要求的提高，会计便逐渐从“生产职能中分离出来”成为一种专门的、独立的，而又与生产活动有密切联系的管理工作。它对合理组织生产，推动生产的发展，起到了一定的作用。

会计的发展,是随着生产力的发展,生产规模的逐步扩大而发展的,它经历了一个漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算和监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中,会计逐渐形成了独特的核算体系,并广泛地采用了复式记账的方法,从而可以全面、系统地记录各项经济业务,并检查、核对账簿记录的正确性。至此,会计不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

国内外会计长期存在的历史事实说明,会计与社会生产有着密切的联系,它是人们对生产活动进行管理的客观需要,是适应加强经营管理,提高经济效益的需要而产生,随着社会生产力的发展、生产关系的变革而发展完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的,经济越发展、会计越重要。

二、会计的基本涵义

会计从产生到现在经历了一个漫长、曲折的发展过程,在这一过程中,会计的内涵及外延都有了不断的丰富和发展,因此,人们对会计本质的认识总是存在着不同的看法。我国会计理论界具有代表性的观点有三种:“管理工具论”、“信息系统论”和“管理活动论”。管理工具论认为,会计是人们从事经营管理的工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映;信息系统论是把会计的本质理解为是一个经济信息系统。他们认为,会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统;管理活动论把会计的本质理解为是一种经济管理活动。他们认为,会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的

一种管理活动。三种不同的观点都有一定的道理，我们倾向于选择第三种观点，即：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对企业和行政、事业单位的经济活动，进行完整、连续、系统的反映和监督，并在此基础上进行分析、预测和控制的一种管理活动。

会计作为一种管理活动，有其固有的特点，具体表现在以下三个方面。

1. 以凭证为依据。对任何经济活动，必须取得或填制合法的凭证，并按照有关规定对凭证进行严格审核，经审核无误的凭证，才能作为会计核算的依据。

2. 以货币作为主要计量单位。会计在记录、核算和监督经济活动时，主要是采用能综合进行计算的货币量度，必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录，只有这样，才能取得经营管理中所必须的各种综合核算资料。

3. 综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况。会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算，对生产经营成果要进行考核，提供经营管理所需要的数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动，提供各种总括价值指标；连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要用科学的方法进行必要的分类；完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录，并分清来龙去脉，不允许有任何遗漏。

会计与社会政治、经济等各方面的环境也有着十分密切的关系。在不同的社会制度和社会环境中，会计的理论与方法体系也不相同，人们对会计的认识也会有不同的表述。即使是在同一社会制度下，随着社会政治、法律、文化等上层建筑的变化，会计的理论与方法体系也会有所区别。我国处于高度集中的指令性计

划经济条件下的会计理论与方法体系，与处于社会主义市场经济条件下的会计理论与方法体系就有着明显的不一致；处于一个封闭、独立的社会环境之中与处于一个高度对外开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也有着明显的不同。这是理解会计基本涵义时应当注意的一个问题。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理中用会计干什么。根据我国《会计法》的规定，会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

（一）会计核算职能

会计核算职能主要是指会计对经济活动进行确认、计量和报告的功能，也就是指会计要运用自己的一整套专门的方法，通过对经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算、分类、汇总、确认经济活动的归属期，以价值形式反映经济活动的全过程，并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计核算会是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。记账、算账、报账是会计核算职能的主要形式，但会计核算的职能并不仅仅是表现在对经济活动的事后反映，它还可以利用会计信息的反馈，通过预测和参与决策，参与计划，对经济活动进行事前的核算。

（二）会计监督职能

会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时，根据国家有关方针、政策和财经法令、制度以及计划、定额等对经济活动实行审查监督，有效地控制各项经济业务的正常进行，促使各单位按照客观经济规律办事，不断强化经营管理，提高经济效益。

会计核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失

去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保证，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计这两个基本职能之间的关系也体现着会计对各单位的经济管理既有服务，又有监督，服务中有监督，监督是为了更好地服务。只有把服务和监督结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。在不同社会制度下，会计的对象是不相同的。即使是在同一社会制度下，企业和行政、事业单位会计的具体对象也不完全一样。学习研究会计的对象，对于明确会计的任务，正确使用会计核算的方法，进一步了解会计核算和监督的具体内容，有针对性地采取相应的措施进行有效的核算和监督，充分发挥会计在经济管理中的作用，具有重要的意义。

关于我国社会主义条件下的会计对象问题，我们应当从两个方面来理解：一是会计的具体对象；二是会计的一般对象。会计具体对象的内容，将在各专业会计学中阐述，这里只是从各单位会计对象的共同点上来加以说明。

在会计对象的论述问题上，马克思曾经指出，会计是“对生产过程的控制和观念总结”。马克思所谈的生产过程就是会计所要核算和监督的内容。由于不同社会的生产过程各有特点，所以要了解社会主义会计的对象，必须了解社会主义再生产过程的特点。

社会主义再生产过程的运行主要由企业和行政、事业单位等团体进行。任何企业，要想从事经营活动，就必须拥有一定的物

质基础，这些物质基础是企业进行生产经营活动的前提。在经济条件下，这些物资又都属于商品，有商品就要有衡量商品价值的尺度，即商品价值一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时，就形成了一个会计概念，即资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。也就是说，进行生产经营活动的前提是首先必须拥有资金。

企业所拥有的资金不是闲置不动的，而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如，工业企业进行生产经营活动，首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备，生产产品时，再到仓库领取材料物资，生产出产品后，还要对外出售，售后还应收回已售产品的收入。这样，工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化，用货币购买材料物资的时候，货币资金转化为储备资金（材料物资等所占用的资金）；车间生产产品领用材料物资时，储备资金又转化为生产资金（生产过程中各种在产品所占用的资金）；将车间加工完毕的产品验收入到产成品库后，此时，生产资金又转化为成品资金（待售产成品或自制半成品占用的资金，简称成品资金）；将产成品出售又收回货币资金时，成品资金又转化为货币资金。通常把资金从货币形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环，周而复始的资金循环叫做资金周转。

工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转，这些资金在空间序列上同时并存，在时间序列上依次继起。上述只是资金在企业内部的循环周转，就整个资金运动而言，还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益，后者形成了企业的债权人权益，即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产，另一部分形

成企业的固定资产等非流动资产。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容，它会使一部分资金离开企业，游离企业资金运动以外。

由此可见，工业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配，共同构成了工业企业会计对象的内容。

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中，主要是采购商品，此时货币资金转换为商品资金；在后一个过程中，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中，也要消耗一定的人力、物力和财力，它们表现为商品流通过费用。在销售过程中，也会获得销售收入和实现经营成果。因此，商业企业的资金是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”方式运动的。

行政、事业单位为完成国家赋予的任务，同样需要一定数量的资金，但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中，所消耗的人力、物力和财力的货币表现，即为行政费用和业务费用。一般来说，行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入，其费用开支主要是靠国家财政预算拨款，因此，行政、事业单位的经济活动，一方面按预算向国家财政取得拨入资金；另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，其资金运动的形式就是：资金拨入——资金付出。行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支。

综上所述，不论是工业企业、商业流通企业，还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位，会计核算和监督的对象都是资金及其流通过程。所以，从宏观上来说，会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金流转；从微观上来说，会计的一

般对象就是一个单位可以用货币表现的经济活动。

二、会计要素

把能用货币表现的经济活动作为会计核算的对象，只是对会计核算内容的一般描述，这一概念的涉及面过于广泛，而且也比较抽象。为了便于确认计量、记录和报告，必须按照经济业务不同方面的影响对其进行适当的分类，这就形成了会计要素。

会计要素是会计对象的具体化，是会计对象按经济特征所作的最基本的分类，同时也是反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。我国《企业会计准则——基本准则》第十条指出：“企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。”其中资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映，体现的是企业的基本财产关系；收入、费用、利润从动态方面反映企业的经营成果，体现的是企业经营过程中发生的财务关系。

（一）资产

资产是会计要素中的第一项，是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

1. 资产的特征。会计核算中的资产具有以下特征：

（1）资产是由于过去的交易或事项所形成的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于过去已经发生的交易所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，不属于现在的资产，不得作为资产确认。

（2）资产是企业所拥有或者控制的。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有

所有权，但能够实际控制的，如融资租入的固定资产，按照实质重于形式原则，也确认为企业的资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接的现金和现金等价物的净流入。判断一个项目是否构成资产，一定要看它是否潜存着未来的经济利益。只有那些潜存着未来经济利益的项目才能确认为资产。

2. 资产的分类。企业的资产按其流动性的不同，可以区分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括现金及各种存款、交易性金融资产、应收及预付账款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期投资、固定资产、无形资产等。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不能确认为负债。

1. 负债的特征。会计核算中的负债具有以下特征：

(1) 负债是由过去的交易或者事项所导致的现时义务。也就是说，导致企业负债的交易或者事项必须已经发生，预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务，不能作为会计上的负债处理。

(2) 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿。也就是说，负债的实质是将来应该以减少企业资产或为债权人提供劳务为代价的一种受法律保护的责任。负债在大多数情况下需要用现金清偿；但在有的情况下，也可能用商品或其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿；有些负债还可以通过举借新债来

抵补。

2. 负债的分类。企业的负债按其偿还期限的不同可区分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一年内或者超过一年的一个正常营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款，应付债券，长期应付款项等。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

1. 所有者权益与负债的区别。对于任何企业而言，其资产形成的资金来源都来自两个方面：一是债权人，另一是投资者。债权人对企业资产的要求权形成企业的负债，投资者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。应当注意，所有者权益和负债都体现企业的资金来源，但两者之间却有着本质的不同，具体表现为：

（1）负债是企业对债权人所承担的经济责任，企业负有偿还的义务；而所有者权益则是企业对投资人所承担的经济责任，在一般情况下是不需要归还给投资者的。

（2）债权人只享有按期收回利息和债务本金的权利，而无权参与企业的利润分配和经营管理；投资者则既可以参与企业的利润分配，也可以参与企业的经营管理。

（3）在企业清算时，负债拥有优先求偿权；而所有者权益则只能在清偿了所有的负债以后，才返还给投资者。

2. 所有者权益的构成。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

（1）所有者投入的资本主要指实收资本或股本。企业的实收