

全国

税务系统公务员
培训和职业技术教育规划教材

财务会计

吕 汉 主编



中国财政经济出版社

全国税务系统公务员培训和
职业技术教育规划教材

财 务 会 计

吕 汉 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/吕汉主编. —北京: 中国财政经济出版社, 1998
全国税务系统公务员培训和职业技术教育规划教材

ISBN 7-5005-3961-4

I. 财… II. 吕… III. 财务会计—技术教育—教材

IV. F3612

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 25830 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@drcc.gov.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 18.5 印张 441 000 字

1999 年 3 月第 1 版 2001 年 8 月北京第 2 次印刷

印数: 23 601—25 600 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-3961-4/F·3612

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国税务系统职业技术教育和公务员培训“九五”规划教材，供全国税务系统公务员初任培训使用，也可供中等税务学校税收、财会等专业使用。

参加本书编写的有：广西壮族自治区国家税务局吕汉、江苏省税务学校李万清、广东省税务学校李华、广西壮族自治区税务学校韦庆成。全书由主编吕汉同志总纂定稿。

本书经国家税务总局教材编审委员会审定通过，长春税务学院教授于长春担任主审。书中如有不妥之处，请读者批评指正，以便再版时修订。

国家税务总局教材编审委员会

一九九九年二月

前 言

本书以《企业会计准则》和最近陆续颁布实施的具体准则为依据,始终贯穿会计的基本理论、基本知识与基本方法,吸收了国内外会计学的先进理论与通用的会计处理方法,按照资金的筹集、运用、收回和退出的结构体系,从理论与实践的紧密结合上展开阐述。本书具有如下特点:

一是内容新颖。与以往的财务会计教材相比,增加了税金会计、现金流量表以及国有企业破产清算会计等内容。

二是颇具税收特色。本书详细介绍了实施新税制以来与税收有关的最新会计处理办法。

三是内容丰富,举例充分,操作性强。

四是配备系统的复习题、练习题,便于教师教学,也利于学生理解和记忆。

本书是会计学科体系中的主干课教材,除可作为税务公务员的培训和财会中专教材外,也可作为在职财务会计人员的自学用书。

本书第一、十二章由吕汉执笔,第二、五、十章由李华执笔,第三、六、九、十一章由李万清执笔,第四、七、八章由韦庆成执笔,全书由吕汉总纂。

本书在编写过程中,于长春、徐至诚等同志提出了不少的宝贵意见,最后由于长春主审,在此表示感谢!

由于我们的水平有限,书中有不足之处,恳请读者指正。

编 者

1998年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的目标和内容.....	(1)
第二节 会计假设和会计原则.....	(12)
第三节 财务会计工作组织.....	(21)
复习思考题.....	(27)
第二章 筹资会计	(28)
第一节 短期资金筹集的核算.....	(28)
第二节 长期资金筹集的核算.....	(37)
复习思考题.....	(60)
练习题.....	(60)
第三章 货币资金与结算资产会计	(63)
第一节 现金的核算.....	(63)
第二节 银行存款的核算.....	(69)
第三节 其他货币资金的核算.....	(88)
第四节 外币业务的核算.....	(93)
第五节 结算资产的核算.....	(114)
复习思考题.....	(132)
练习题.....	(132)
第四章 存货会计	(139)
第一节 存货概述.....	(139)
第二节 原材料按实际成本计价的核算.....	(158)

第三节	原材料按计划成本计价的核算·····	(173)
第四节	包装物和低值易耗品的核算·····	(184)
第五节	产成品、半成品和商品的核算·····	(196)
第六节	委托加工材料与商品的核算·····	(216)
第七节	存货清查的核算·····	(220)
复习思考题	·····	(224)
练习题	·····	(224)
第五章	投资会计 ·····	(231)
第一节	短期投资的核算·····	(231)
第二节	长期投资的核算·····	(235)
复习思考题	·····	(248)
练习题	·····	(249)
第六章	固定资产会计 ·····	(252)
第一节	固定资产的分类和计价·····	(252)
第二节	固定资产取得的核算·····	(257)
第三节	固定资产折旧与修理的核算·····	(265)
第四节	固定资产租赁的核算·····	(277)
第五节	固定资产清理的核算·····	(281)
第六节	固定资产清查的核算·····	(285)
第七节	固定资产明细分类核算·····	(288)
复习思考题	·····	(291)
练习题	·····	(291)
第七章	无形资产与递延资产会计 ·····	(294)
第一节	无形资产的核算·····	(294)
第二节	递延资产的核算·····	(304)
第三节	其他资产的核算·····	(307)
复习思考题	·····	(308)

练习题·····	(308)
第八章 工薪会计 ·····	(310)
第一节 工资的核算·····	(310)
第二节 工资附加费的核算·····	(331)
第三节 住房周转金与待业保险金的核算·····	(334)
复习思考题·····	(340)
练习题·····	(341)
第九章 损益会计 ·····	(343)
第一节 营业收入的核算·····	(343)
第二节 期间费用的核算·····	(360)
第三节 营业外收支的核算·····	(367)
第四节 利润形成的核算·····	(371)
第五节 利润分配的核算·····	(376)
复习思考题·····	(384)
练习题·····	(384)
第十章 税金会计 ·····	(388)
第一节 流转税的核算·····	(388)
第二节 所得税的核算·····	(411)
第三节 其他税费的核算·····	(421)
复习思考题·····	(432)
练习题·····	(432)
第十一章 财务报告 ·····	(435)
第一节 财务报告概述·····	(435)
第二节 资产负债表·····	(438)
第三节 损益表·····	(446)
第四节 现金流量表·····	(456)
第五节 合并会计报表·····	(492)

第六节 财务报表附注和财务情况说明书·····	(514)
复习思考题·····	(525)
练习题·····	(526)
第十二章 企业清算会计 ·····	(530)
第一节 企业终止的原因和清算程序·····	(530)
第二节 企业普通清算的核算·····	(537)
第三节 国有企业破产清算的核算·····	(550)
复习思考题·····	(579)
练习题·····	(580)

第一章 总 论

第一节 财务会计的目标和内容

一、财务会计的涵义

财务会计既是一个经济信息系统，也是一种管理活动。它运用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并定期向企业外部相关利益集团提供经营状况的财务报告。

在会计学中财务会计是相对于管理会计而言的。财务会计与管理会计构成了现代会计的两大分支。财务会计主要是向与企业有利害关系的外部集团（投资者、债权人、国家有关职能部门等）提供会计信息。管理会计主要向企业管理人员提供会计信息，以满足企业内部管理的需要。

与管理会计相比，财务会计的主要特点有：

（一）从财务会计直接服务的对象来看，它主要是为企业外部有关方面提供会计信息，但是同时也为企业内部管理服务。

（二）从财务会计工作程序来看，它受统一的会计规范（例如会计准则、会计制度）的制约。

（三）从财务会计的方法来看，它有一套比较科学的、定型的会计方法，例如填制会计凭证、登记帐簿、编制会计报表等。

（四）从财务会计提供信息的跨度来看，它主要是定期反映企业的经营成果和财务状况。

(五) 从财务会计提供信息的时态来看，它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。

本书以企业为例阐述有关现代财务会计的基本理论、基本方法与基本技能。企业财务会计作为一种专业实务会计，它必须运用一系列的概念，围绕着企业财务会计的基本目标，以财务会计核算假设为基础前提，遵循《企业会计准则》的规定，按照财务会计核算的一般原则，对企业财务会计要素进行确认、计量和记录，并最终形成合乎规范的财务报告。在这里，企业财务会计的基本目标是企业财务会计所追求的境地；企业财务会计核算的基本假设与一般原则是企业财务会计的行为规范；企业财务会计要素是对企业资金及其运动情况的会计分类；财务报告则是企业财务会计核算的最终结果。

二、财务会计的目标

财务会计工作的目的，简称财务会计的目标，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。财务会计的目标有基本目标与具体目标之分。财务会计的基本目标必须明确回答：财务会计应向谁提供信息，提供什么信息。财务会计的具体目标是对基本目标合乎逻辑的详细表达或体现。长期的会计实践证明，财务会计的基本目标决定了财务会计工作的具体程序与方法。

财务会计的基本目标受客观条件的影响。在不同的时空范围内，会计的基本目标往往不一样。只要环境发生变化，它就会发生某种变动。比如，我国在计划经济时代，企业会计的基本目标是提供企业完成国家计划指标的情况；在市场经济条件下，财务会计的基本目标必须为企业的各种利益主体服务。

在会计理论研究中，财务会计目标是现代会计理论结构的最

高层次。在 20 世纪 60 年代以前，人们对财务会计目标的认识是零散的、肤浅的。到了 60 年代，财务会计理论研究才由会计假设转移到会计目标。在 70 年代，西方各国普遍展开了以财务会计目标为逻辑起点的财务会计理论与实务的研究。他们认为，财务会计的基本目标等同于财务报告的基本目标。这是因为：财务报告是对财务会计核算的终结，是财务会计对外报告企业经营成果与财务状况的最有效形式，而且，日常的会计确认、计量与帐务记录都为提供特定的财务报告服务。也正因为如此，会计界虽然公认财务会计的基本目标不应等同于财务报告的基本目标，但仍然将财务会计的基本目标的研究放在财务报告的基本目标上，并在会计实践中进行探索，以求财务会计目标理论与实践的建设和完善。

我国会计界对财务会计目标的研究始于 20 世纪 80 年代，并且取得了可喜的成果，即《企业会计准则》关于财务会计目标的基本规范。《企业会计准则》第十一条规定“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会计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。

企业财务会计作为一个信息系统，主要是提供对决策有用的会计信息，它包括：

(一) 为企业加强内部经营管理提供财务会计信息

在社会主义市场经济条件下，企业实行所有权与经营权分离。企业的受托经管者必须实现企业“自负盈亏”、“自我发展”的经营目标，必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策，例如投资决策、筹资决策、营销决策、生产决策和财务预算等。所有这些决策实施和监控，都必须以客观的数据和资料为依据，这就不能不依赖于财务会计信息。

(二) 为满足企业外部有关利益主体的需要提供财务会计信

息

企业社会上不是孤立存在的，它必定要与外界发生各种各样的联系，进行多种的信息交流，特别是要满足企业外部有关利益主体对财务会计信息的需要。例如，企业的所有者、债权人、社会中介组织和政府机构等。

1. 企业的所有者。企业所有者将其资产交给受托经营者经营管理，他自然希望了解企业资本的保值和增值能力，并利用财务会计信息进行各种决策。例如，是否应该对企业投入更多的资金，是否应该出售股份或者抽走部分资金，企业的盈利分配政策是否合理，是否继续聘任现有的管理人员等。对于企业潜在的投资者来说，他们可以利用财务会计信息，作出是否购买某家企业的股票，或者是否参加某家公司的投资的决定。

2. 企业的债权人。凡贷给企业资金者，即成为企业的债权人，亦称信贷者，包括银行、赊欠贷款的供货人等。企业的债权人主要依赖财务会计信息，了解企业是否有充分的财力按时还本付息，是否应贷给企业更多的资金，是否继续保持对企业的债权等。对于潜在的债权人来说，他们可以利用财务会计信息，作出是否贷给企业资金的决策。

此外，社会的中介机构的律师、注册会计师、经纪人、政府机构等，利用财务会计信息，完成各自的业务工作。例如，税务部门要利用财务会计信息检查企业纳税义务的履行情况；注册会计师或政府审计部门要依据会计信息审核企业经济行为的合法性，等等。总之，企业的所有者、信贷者、社会中介及政府机构等都关注企业的财务会计信息，并通过它了解企业的盈利能力、偿债能力、经营能力等财务状况，以便做出各自的决策与判断。

（三）为国家宏观经济调控提供财务会计信息

要使我国社会主义市场经济健康发展，国家宏观经济调控是

不可缺少的。而宏观经济调控主要是运用诸如经济的、法律的有关手段进行。这些调控手段的运用，少不了各种经济信息，其中包括财务会计信息。为了满足国家宏观经济调控的需要，提供真实可靠的会计信息，企业财务会计必须以国家的法律、法规与制度为依据，按照统一规范的会计确认、计量、记录等标准与方法，定期编制财务报告，及时反映企业的经营成果与财务状况。

三、财务会计的内容

财务会计的内容是由企业的经营活动及其要求决定的。企业的经营活动多种多样，以制造业为例，它的经营活动过程一般包括供应过程、生产过程和销售过程。在社会主义市场经济条件下，不再是“以产定销”，而是“以销定产”，这样才能保证企业的经营活动顺利进行。

任何一个企业要进行独立的生产经营活动，必须拥有一定数额的资产，这些资产的货币表现，即为企业的经营资金。随着企业供、产、销活动的进行，企业的经营资金会有序地改变其存在形态。即从货币资金开始，依次通过供应过程、生产过程和销售过程，其资金形态分别表现为（材料）储备资金、（在产品）生产资金、（产成品）成品资金，以及（应收款）结算资金，最后又回到原来的起点——货币资金。这一过程就是通常所说的经营资金循环。企业再生产的不断进行，必然引起经营资金的不断循环，这就是资金的周转。经营资金的不断循环与周转，能为企业保持或增加资金的总量。马克思在《资本论》中论述的“ $G—W \cdots \cdots P \cdots \cdots W'—G'$ ”资本循环公式，是对财务会计内容的高度概括。

财务会计的内容，就是企业经营活动所必需的经营资金及其运动的内容，即财务会计对象的内容。为了实现财务会计的目

标，需要对企业发生的能够以货币计量的经济活动内容进行适当的分类。对财务会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目，称为财务会计的基本要素，简称会计要素。因此，财务会计的内容按会计要素可归结为资产、负债、所有者权益、收益、费用与利润六项。

（一）资产

1. 资产的确认。资产是指企业拥有或者控制的，能以货币计量并在一定时期能给企业带来收益的经济资源。它包括流动资产、长期资产、无形资产、递延资产和其他资产等。对于资产这一定义、需要强调下面几点：

（1）资产的内涵是经济资源，非经济资源不是企业的资产。企业的经济资源既可以是货币的（如现金、银行存款等），也可以是实物的（如房屋、机器等），还可以是无形的（如商标权、专利权等）。强调资产的内涵是经济资源，并不意味着一切经济资源都是企业的资产。

（2）作为资产的经济资源应该为某一特定企业现在所拥有或控制。一项经济资源是否属于某一特定企业的资产，通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项经济资源的所有权，不是确认资产的绝对标准。所有权不属于某一特定企业，但为该企业所实际控制的经济资源，也是该企业的资产。例如企业以融资租赁方式租入的固定资产，尽管所有权不属于承租企业，但是由于受承租企业实际控制，因而在会计实务中也将其列为承租企业的资产。简言之，某个特定企业现在不具有所有权或不能实际控制的经济资源，都不是该企业的资产。

（3）作为某一特定企业的经济资源，必须具有为该企业带来未来经济利益的服务潜力。某一特定企业现在所拥有或实际控制的经济资源，必须能为该企业带来未来经济利益，才列为企业的

资产。反之，如果一项经济资源虽然为企业所拥有或实际控制，但不能为企业带来未来经济利益，就不能作为企业的资产予以确认，例如报废的机器设备。而原来不能为企业带来经济利益，因而不属于企业资产的某些东西（如废水、废渣、废汽等），如果随着社会的技术进步，可转化为对企业有用之物，也应将其列为企业的资产。

（4）作为资产的经济资源，必须能够以货币进行计量。在会计核算中往往要求有可靠的货币计量，如果对一个项目无法作出准确可靠的货币计量，就不应列为企业的资产。例如，某一诉讼案件将会给企业带来赔款收入，但如果不能可靠地计量赔款的金额，就不能将其确认为企业的资产。

2. 资产的计价。财务会计对企业资产的核算，就是要正确反映企业各项资产的增减变动及其结存情况。这就要求解决对某一会计报告期内资产增加、减少和结存按什么价格计算，按多少金额列帐的问题。下面分别说明资产计价的一般原则。

（1）资产入帐的价格。目前的财务会计核算仍以反映企业已发生的经济活动为主，因而仍奉行资产计价的“实际（历史）成本”原则。按照这一原则的要求，所有资产都应按其实际取得成本入帐。

（2）资产减少与期末结存的计价。随着时间的推移，资产的帐面价值与其实际价值或重置价值（新的取得成本）之间可能会出现较大差异，但按照惯例通常仍以资产的原始成本为基础对本期减少和期末结存的资产进行计价。不过，在某些情况下，资产的减少特别是资产的期末结存的计价，也可以采用其他计价基础，例如市价，成本与市价孰低等。这样所提供的会计信息对决策者更有参考价值。

（二）负债

负债是企业由于过去的经济活动所形成的，企业所承担的，能以货币计量的，将以资产或提供劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是指企业将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，例如短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预收货款、预提费用等。长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务，例如长期借款、长期应付款、应付债券等。

1. 负债的确认。在确认企业负债时，需要注意负债的以下几个特征：

(1) 负债是企业现时存在的、由于过去的经济业务所产生的经济责任。未来经济业务可能产生的经济负担，不是会计上的负债。

(2) 负债是能够以货币确切计量或合理估计的经济责任。它通常有一个可确定的到期偿付金额，或者虽无确切金额，但有一个合理的估计数。反之，若金额无法确定或估计，就不成为会计上的负债。

(3) 负债有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定。反之，如果无法确定或合理估计受款人和偿付日期，不成为会计上的负债。

2. 负债的计价。负债计价的正确与否，直接影响企业财务状况的真实性。从会计实务操作看，负债的计价至少有两种可供选择的标准：一是未来应予偿付的金额（到期值）；二是未来偿付金额的贴现值（现值）。理论上要求，所有负债的计价，都应采用第二种标准。但在会计核算的实务中，按照重要性原则，对负债的计价往往根据不同的情况采用不同的标准。例如，流动负债偿还期限较短，现值与到期值非常接近，因而在会计核算中，