

中山大学财政税收系列丛书

新编财务会计

邬励军 肖晓玲 编著

广东经济出版社

新编财务会计

邬励军 肖晓玲 编著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财务会计/邬励军, 肖晓玲编著. —广州: 广东经济出版社, 1999.8 重印

(中山大学财政税收系列丛书)

ISBN 7-80632-217-5

I. 新… II. ①邬…②肖… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 39658 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东省新华书店
印刷	广东番禺市印刷厂 (番禺市市桥镇环城西路工农大街 45 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	12.25
字数	299 000 字
版次	1998 年 2 月第 1 版
印次	1999 年 8 月第 2 次
印数	8 001~12 000 册
书号	ISBN 7-80632-217-5 / F·100
定价	19.50 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

读者热线: 发行部 [020] 83794694 83790316

·版权所有 翻印必究·

出版说明

中山大学是国家教委直属的全国重点大学之一。中山大学财政税收系列丛书,是根据1994年以来财税体制改革的内容、政策法规以及最新颁布实施的税收制度、财务制度、会计制度,结合编者的教学、科研和实践经验编写而成。《新编财务会计》是该系列丛书中的一本。

本系列丛书吸收中外最新科研成果,结合我国财政税收管理实践,阐述了财政、税收、国家预算、财务、会计、国有资产管理的基本理论与实务,探讨了中国财税演变的规律及特色等。

本丛书可作为大学本科,大专中专院校财政、税务、财务管理、会计、国有资产管理等专业的教材,也适合作财税人员在职培训和工作用书,对自学者亦有重要的参考价值。其中《简明中国财税史》、《国有资产管理》为广东省高等教育自学考试财政与税务专业主考单位指定教材。

修 订 说 明

为了使《新编财务会计》跟上会计改革的步伐，我们根据新颁布的具体会计准则的内容修订了本教材。

首先，我们分别在第五章、第九章和第十章中，根据《企业会计准则——投资》、《企业会计准则——收入》和《企业会计准则——现金流量表》的有关规定，进行重写和增补了新的内容，并列举了有关例题加以说明；其次，对增值税的出口退税会计处理，按最新规定增加了内容和例题；再次，对原教材中文字和数字的错漏也进行了进一步的修正。通过这一次的修订，将使本教材在保持原有通俗易懂的基础上更加符合教学 and 实际工作的需要。

本教材的修订工作仍由邬励军和肖晓玲两位老师负责。

编著者

1999年6月

前 言

建立和完善社会主义市场经济体制是我国改革开放的基本目标，而会计改革正是社会主义市场经济发展的需要，也是与国际会计接轨的需要。《企业会计准则》和陆续颁布的一系列具体会计准则，将使会计改革不断深入发展，对会计理论的研究、会计实务的操作，都具有深远的意义。本书正是在改革的大背景下，根据《企业会计准则》和新颁布的一系列具体会计准则及会计制度、财务制度，按照新税法的规定，结合教学和财会工作的实际需要编写而成。

本书按照会计学科体系的研究顺序，系统、简明地阐述了财务会计的基本理论和基本方法，打破行业界限，对货币资金、存货、固定资产、无形资产、递延资产、投资、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配等业务的核算方法按照统一规范的要求作了具体的介绍，特别是对税制改革后的有关会计处理作了详尽的讲解和介绍，将企业财务会计的整个核算过程清楚地展现在读者面前。因此，本书的特点是：①内容新颖、可读性强。编者根据国家最新颁布的会计规定和各项法规条例，注意吸纳近年来会计改革的最新成果，特别是结合税制改革后有关增值税、消费税及所得税等会计处理，作了详细的说明和介绍。②文字清晰、结构简明。本书从不同读者的需要出发，既说清原理又避免不必要的重复，整体结构简洁明了。③理论深入浅出易学易懂、提供练习易掌握。本书力求结合实务操作和教学需要，不仅理论阐述深入浅出，而且附有大量的例题和图表，各章还有复习

思考题和习题，供读者学习参考。

《财务会计》是新的会计教材体系中的骨干教材，是《会计学原理》的后续教材。因此，本书可作为大学本科、大专、中专院校财经、管理和会计专业的教材，也可作为企业管理人员、财务人员的工作用书，以及参加自学考试人员的参考书和岗位培训的教材。

本书由中山大学岭南学院财政税务系教师编写。全书共十一章，第一、二、四、五、十章由邬励军编写，第三、七、八、九、十一章由肖晓玲编写，第六章由扶青编写。全书由邬励军和肖晓玲整理定稿。

会计的改革将会随经济的发展而不断发展，我们对会计的研究、探索将无止境。由于理论和业务水平所限，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编著者

1997年10月28日

目 录

前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计理论的基本结构	(3)
第三节 我国会计法规体系	(15)
第二章 货币资金及应收预付款项的核算	(21)
第一节 货币资金的核算	(21)
第二节 外币业务的核算	(40)
第三节 应收及预付款项的核算	(47)
第三章 存货的核算	(63)
第一节 存货概述	(63)
第二节 非商品产品存货的核算	(74)
第三节 商品存货的核算	(85)
第四节 存货清查	(88)
第四章 固定资产及在建工程的核算	(95)
第一节 固定资产概述	(95)
第二节 固定资产增加的核算	(99)
第三节 固定资产减少的核算	(108)
第四节 固定资产折旧的核算	(111)
第五节 固定资产修理与清查的核算	(119)
第五章 对外投资的核算	(128)

第一节	对外投资概述	(128)
第二节	短期投资的核算	(131)
第三节	长期投资的核算	(140)
第六章	无形资产、递延资产与其他资产的核算	(158)
第一节	无形资产概述	(158)
第二节	无形资产的核算	(164)
第三节	递延资产的核算	(170)
第四节	其他资产的核算	(175)
第七章	负债的核算	(178)
第一节	负债概述	(178)
第二节	流动负债	(179)
第三节	长期负债	(203)
第八章	所有者权益的核算	(216)
第一节	所有者权益概述	(216)
第二节	投入资本	(217)
第三节	资本公积	(226)
第四节	留存收益	(229)
第九章	收入、利润及利润分配的核算	(234)
第一节	收入的核算	(234)
第二节	成本与费用的核算	(242)
第三节	利润及利润分配的核算	(248)
第四节	所得税会计	(255)
第十章	会计报表	(269)
第一节	会计报表概述	(269)
第二节	资产负债表的编制及分析	(275)
第三节	损益表及利润分配表的编制	(286)
第四节	现金流量表的编制	(295)
第五节	会计报表附注及结账后事项的处理原则	(328)

第十一章	合并会计报表	(338)
第一节	合并会计报表概述	(338)
第二节	外币会计报表折算	(341)
第三节	合并资产负债表	(346)
第四节	合并损益表及利润分配表	(356)
第五节	合并现金流量表	(374)
第六节	合并会计报表附注	(376)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代会计的产生和发展

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。人类社会产生以后，就有了会计的萌芽。会计是迄今为止最古老的一门学科。

从我国会计发展来看，古代的“结绳记事”、“刻契记数”说明了会计行为的萌发。唐宋时期的“四柱清册”、“四脚账”说明了会计记账方法的形成。清代对“会计”一词的解释：“零星算之为计，总合算之为会”，说明了当时对会计的认识已经到了一个高度。

从世界会计发展来看，1494年意大利数学家卢卡·巴斯阿勒在《算术·几何·比与比例概要》的著作中的“簿记论”，全面系统地从事论上阐述了复式记账法，从而建立了现代会计发展的第一个里程碑。1854年，英国苏格兰的会计师成立了第一个特许（注册）会计师协会——爱丁堡会计师协会，从此扩大了会计的服务对象，发展了会计的内容，使会计的作用获得了社会的广泛承认，会计的职能从原为生产职能的附属部分，转化为独立职能。这是现代会计发展的第二个里程碑。20世纪50年代开始，会计的理论、方法和技术等各方面，都有突飞猛进的发展，出现

了成本计算、会计报表分析、货币计价的原则与方法等新内容。50年代以后，会计的面目又为之一新，逐渐形成相对独立的两个部分：财务会计和管理会计，从而形成了现代会计的两大分支。

二、现代会计的两大分支

财务会计以传统会计为主要内容，按照会计准则和会计制度的要求，对已发生的经济活动，通过记账、算账和定期编制会计报表等一系列专门方法，将企业的财务信息、经营业绩和财务状况变动情况等会计信息，提供给企业外部有经济利害关系的团体和个人。因此，财务会计又称外部会计。

管理会计根据企业管理层的需要，在财务会计和成本会计提供的信息基础上，采用数学、统计等专门方法，对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制和评价、分析，并定期通过编制有关内部报表，向企业管理层提供多种可供选择的特定的信息，以便管理层作出最佳的决策。因此，管理会计又称内部会计。

三、我国的会计目标与会计的社会环境

现代会计是经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量尺度，采用专门的核算方法提高企业经济效益，并在企业范围内建立以提供会计信息为主的经济信息系统。

在市场经济条件下，商品生产经营者是独立经营的，但市场都能靠大量的经济信息把它们联成一个整体。在这些大量的经济信息中，会计信息就是用来反映企业财务状况及其变动和经营成果的。历史和现实都充分证明：市场经济越是发展，越是需要客观、准确的会计信息。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。一方

面，会计的目标仍然要通过会计主体进行核算而提供财务信息；另一方面，社会主义市场经济体制要求会计提供的信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要，也要满足企业内部经营管理的需要，还要满足企业有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

会计总是处于一定的社会环境之中，不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。首先，会计本身就是随着社会经济环境的不断运动，不断地演变、发展而产生和发展的。社会经济的深入发展，不断地丰富会计理论，更新会计方法，也对会计提出了更新更高的要求。我国实行社会主义市场经济体制，企业逐步走向市场后，会计也要面向市场，不仅提供财务信息，而且要运用会计信息参与管理和决策。通过为企业服务而不断完善各种会计方法，并和国际会计接轨，使会计成为国际经济通用的商业语言。其次，科学技术的进步，使会计核算手段发生了革命性的变化，从手工操作，发展到电子化。我国的会计技术，在世界潮流的冲击下，也正在向电子化过渡。这样，会计更能运用现代化的手段为企业服务，快捷提供有效的会计信息。

第二节 会计理论的基本结构

会计理论是随着会计实践的丰富而产生、发展和成熟起来的。随着市场经济的发展，会计理论逐步形成了一套由目标、前提、要素、原则等构成的完整体系。

一、会计目标

从事任何学科的研究工作，均必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系和会计实务都是建立在会计目标的基础之上。会计目标主要明确为

什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些数据，采用何种加工、整理方法，从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。

为企业外部和内部提供会计信息是会计的基本目标。企业外部的信息使用者包括投资者、债权人、政府和社会公众等。投资者需要会计提供企业的财务状况信息，以便做出投资与否的决策；债权人需要会计提供企业的偿债能力、支付能力、获利能力和信誉等信息，以便作为贷款的依据；政府需要会计提供企业的经营生产管理信息，为客观决策寻求有力的依据；社会公众需要会计提供企业的较全面的信息，以便在市场选购商品时做出正确的抉择。企业内部的信息使用者包括企业各层次管理部门及管理者。他们需要会计信息来制定企业目标，安排及组织资源的合理分配、新产品的开发、资金的周转和生产经营过程等。无论是哪种类型的使用者，都可通过通用会计报表获得充分的会计信息，对企业现在和未来的财务状况和获利能力作出评价。

从更深的层次来说，参与决策，提高经济效益是会计的重要目标。加强企业管理的目的是提高经济效益，会计信息能帮助信息使用者对经济活动参与决策，进行宏观和微观管理和控制，达到提高经济效益的目的。

由于会计报表使用者所拥有的权益各不相同，企业会计报表如何满足各方对会计信息的需要，会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息，就成为一个最基础的会计理论问题。

为了实现会计目标，确保会计信息如实地反映企业经济活动，满足信息使用者的需要，必须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。在长期的实践中，人们不断对会计信息规范化，逐步形成了财务会计的规范体系：会计准则、会计核算原则和会计要素，以及一整套会计程序和方法。

二、会计准则

会计准则，是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则，是会计行为的规范，它规定了会计运行的前提与制约条件。实践证明：如果违反这些基本前提和制约条件，会计就不能作为科学的信息系统为人们服务，甚至会改变会计的性质和职能。

会计准则是会计实践的总结，是以一定的会计假设作为前提的。从我国颁布的《企业会计准则》看，作为财务会计结构基础的基本假设有：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体。会计主体又称会计实体，是指会计为之服务的特定单位。它要求将会计核算和控制的范围限定在各个会计主体的范围内，也就是说，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。

会计主体为会计工作规定了活动的空间范围。只有把会计限制在这个范围之内，才能使某一会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润与其他主体的财产不相混淆。在这个主体范围内，建立会计工作，规划生产经营活动，并对其进行记录，反映和控制，由此向有关方面提供会计信息。会计主体不一定是法律主体，但所有法律主体都应当是会计主体。一般情况下，企业、事业、行政单位都是会计主体，但典型的会计主体是经营企业，它可以是股份有限公司、有限责任公司、合伙企业和独资企业，也可以是企业独立核算的分公司或部门。

2. 持续经营。持续经营是指假设会计主体的生产经营活动按照现在的形式和目的在可预见的未来时期将继续经营下去，而不会面临破产清算。

会计核算上所使用的一系列的会计处理都是建立在持续经营的基础上。在持续经营的前提下，企业拥有的资产才能按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转让；才能按原先承诺的

条件清偿在生产经营过程中的各种债务；才能建立会计确认与计量的原则，为各种费用的分配、资产盈亏的计价、收益的确定提供依据。例如，企业固定资产价值在取得时按历史成本入账，其价值在使用年限内分期转作费用。如果会计主体发生变化，企业正常的生产经营活动无法进行下去，那么，这一假设也不存在，建立在这一假设之上的会计原则将不再适用。例如，对破产清算的企业，历史成本原则已不适用，必须用清算价格来确定企业财产价值。

3. 会计分期。会计分期是指会计主体在持续经营的基础上，将企业持续不断的生产经营活动划分为一定期间，以便有序地提供会计信息。

企业的生产经营过程就像川流不息的长河，只有人为地将其划分为一个个首尾相接、间距相等的经营期间，即会计期间，才能分期确定费用、收入和利润，分期地确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，以便进行结账和编制会计报表。会计期间可用年度、季度、月份来表示。我国会计年度采用公历年度。

4. 货币计量。货币计量是指会计提供的信息主要是以货币为计量尺度。会计计量是会计核算的前提，在市场经济条件下，货币是衡量一般商品价值的共同尺度，是商品交换的媒介，是债权债务清算的手段。只有通过货币计量——价值的核算，才能提供资产、权益、收入、费用诸方面的会计信息。

人民币是我国的法定货币，会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算工作的科学规范，是各个会计主体进行会计核算的共同依据，也是会计核算基本规律的高度概括和总结。我国《企业会计准则》规定了12项会计核算的一般原则，大体可以划分为：总体性要求的原则；对会计信息质量要求的原则；对会计要素确认与计量的原则；会计修订性惯例要求的原则。

（一）总体性要求的原则

1. 客观性原则。客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实地反映财务状况和经营成果。

客观性原则要求会计核算必须以经济业务发生时所取得的合法的书面凭证为依据，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠，以保证会计信息的质量。

2. 可比性原则。可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当与口径一致，相互可比。

可比性原则要求各不同会计主体之间采用统一的指标，便于进行比较、分析和汇总，提供相互可比的会计信息，满足国民经济宏观调控的需要和投资者决策的需要。

3. 一致性原则。一致性原则也称一贯性原则，是指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、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

会计处理方法保持前后一致，是会计信息可比的基础，有利于保证会计信息的客观性，防止通过变更会计方法，人为地操纵成本、利润等会计指标进行弄虚作假。

（二）对会计信息质量要求的原则

1. 相关性原则。相关性原则又称有用性原则，是指会计信