

职业技术教育教材
(供高职、中专学校使用)

财 务 会 计

王少堂 主编

CAIWU KUAISI



中国轻工业出版社

职业技术教育教材
(供高职、中专学校使用)

财 务 会 计

王少堂 主编
郑 国 主审

 中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/王少堂主编. —北京: 中国轻工业出版社, 2000.10

职业技术教育教材

ISBN 7-5019-2909-2

I. 财… II. 王… III. 财务会计-技术教育-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 33352 号

责任编辑: 刘云辉

策划编辑: 刘云辉

责任终审: 滕炎福

封面设计: 张颖

版式设计: 赵益东

责任校对: 郎静瀛

责任监印: 崔科

*

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

网 址: <http://www.chlip.com.cn>

联系电话: 010—65241695

印 刷: 北京市卫顺印刷厂

经 销: 各地新华书店

版 次: 2000 年 10 月第 1 版 2000 年 10 月第 1 次印刷

开 本: 850 × 1168 1/32 印张: 14.625

字 数: 380 千字 印数: 1—3000

书 号: ISBN 7-5019-2909-2/F·219 定价: 23.00 元

·如发现图书残缺请直接与我社发行部联系调换·

前 言

本书受全国轻工职业教育经济管理专业建设指导委员会的委托而编写。

本教材以财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据，按财经类专业教学计划和《财务会计》教学大纲的要求进行编写。在编写中，我们注意吸收传统教材体系中的长处，在教材内容和结构上作了一定的调整和充实。本教材以通俗、简明的方式阐述了财务会计的基本理论、方法和各项经济业务处理基本技能，并适应了会计制度和会计准则的新变化。因此，本书内容新颖，有较强的现实性和超前性。它不仅适应于财经类学校，并适用于中、高等职业教育技术院校，也是财会人员自学进修的理想读物。

本书由王少堂主编，郑国主审。参加编写的有：王少堂（第一章）、张凤梅（第二章）、吴英（第三章、第五章、第十二章 第十三章）、魏天辉（第四章、第十一章、第十四章）、郭锦华（第六章、第七章）、蔚爱民（第八章、第九章、第十章）。各章均附有思考题、练习题以加强理解掌握。

由于编者水平所限，书中难免不足之处，敬请读者不吝指正。

编 者

2000 年 4 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的意义.....	1
第二节 财务会计的对象与会计要素.....	5
第三节 财务会计核算的基本前提	10
第四节 财务会计核算的一般原则	13
第二章 货币资金	21
第一节 货币资金概述	21
第二节 现金	22
第三节 银行存款	26
第四节 其他货币资金	34
第三章 应收及预付款项	42
第一节 应收票据	42
第二节 应收账款	50
第三节 其他应收及预付款项	57
第四章 存货	63
第一节 存货概述	63
第二节 原材料	81
第三节 库存商品	95
第四节 其他存货.....	124
第五节 存货的清查.....	130
第五章 对外投资	139
第一节 对外投资概述.....	139
第二节 短期投资.....	141
第三节 长期投资.....	147
第六章 固定资产	164

第一节	固定资产概述	164
第二节	固定资产的取得	168
第三节	固定资产折旧与修理	176
第四节	固定资产租赁	187
第五节	固定资产清理	190
第六节	固定资产的清查	195
第七章	无形资产、递延资产与其他资产	202
第一节	无形资产	202
第二节	递延资产与其他资产	211
第八章	流动负债	217
第一节	流动负债概述	217
第二节	短期借款	219
第三节	应付票据与应付款项	221
第四节	应付工资与应付福利费	226
第五节	应交款项	236
第六节	其他应付款	251
第九章	长期负债	256
第一节	长期负债概述	256
第二节	长期借款	259
第三节	应付债券	262
第四节	长期应付款	270
第五节	债务重组	273
第十章	所有者权益	286
第一节	所有者权益概述	286
第二节	实收资本	287
第三节	资本公积	293
第四节	留存收益	301
第十一章	收入、费用和利润	308
第一节	收入	308
第二节	费用	320

第三节	所得税	326
第四节	利润及其分配	336
第十二章	会计报表	347
第一节	会计报表的意义、种类与编制要求	347
第二节	资产负债表	351
第三节	利润表	371
第四节	现金流量表	377
第五节	会计信息的其他披露方式	405
第十三章	会计报表分析	415
第一节	会计报表分析的意义与方法	415
第二节	偿债能力分析	419
第三节	获利能力分析	423
第十四章	外币业务	426
第一节	外币业务概述	426
第二节	外币业务的账务处理	432
第三节	外币报表折算	443

第一章 总 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计概述

会计产生、发展的历史源远流长。人类要生存、要发展，必然要进行生产，要生产必然要有消耗；关心生产和消耗就必然要有记录、计量、汇总和报告与分析。因此，我们说会计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。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分立出来，成为独立职能。为了适应商品经济社会发展的需要，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，逐步从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务的一种价值管理活动。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息；管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需相关信息。财务会计侧重于过去信息，为有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

二、财务会计的特点

财务会计对于企业外部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，企业外部对会计信息的客观需要，并

并不意味着企业必须完全满足。这是由企业财务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。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。这就限定了会计对外提供信息的范围，决定了会计实际对外提供的信息（包括原意提供的和必须提供的）通常要少于企业外部所需要的会计信息。在当前财务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报日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及财务状况的变动情况。本书主要介绍财务会计的基本理论与方法，与管理会计相比，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）从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序与方法。

（5）从工作程序的规范、约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范（如会计准则和统一会计制度等）的约束。

三、财务会计的目标与作用

（一）财务会计的目标

生成和提供会计信息是财务会计的主要目的，而会计信息是从财务报表中披露企业日常会计核算的内容和方法，应当服从财务报表的要求，因此满足报表使用者的需要，也就成为整个财务会计的目标。当前财务会计的目标主要满足三方面的需要：

第一，财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，国家并不直接参与和管理企业的生产经营过程，但是，国家为了保证社会和人民的整体利益，也需要从宏观上对国民经济的发展和平衡加以调节和控制。国家对国民经济进行调控、管理所需要的信息，大部分需要由会计来提供，因此财务会计的目标之一，应当是满足国家宏观经济管理的要求。

第二，财务会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运，财务会计必须充分满足企业内部加强经营管理的需要。在管理会计从传统的会计中分离出来以后，企业内部管理所需的会计资料，相当一部分要由管理会计来提供。但管理会计所需的原始资料，仍然要由财务会计来提供。所以，满足企业内部加强经营管理的需要，应当是财务会计的一个重要目标。

第三，财务会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的关系。投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的保管、使用情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，也需要了解企业的运行情况，对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断；政府为了维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动，其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表得以满足，所以，充分满足有关各方对会计信息的需要，是财务会计的又一目标。

(二) 财务会计的作用

财务会计的目标决定其必然要遵循一定的会计规范，按照一定的步骤程序，运用专门方法提供真实可靠的会计信息，除此之外在企业的生产经营活动中财务会计为实现其目标，充分发挥其监督、

预测、控制和分析等职能，并在企业的经济管理中发挥积极的作用。

1. 加强财务管理，提高企业经济效益

财务会计在实现其目标的过程中，需要对企业的财务收支进行全面、完整的反映和记录。企业的财务收支是否合理、合法，都可以利用会计资料进行分析检查。同时，财务会计对财务收支的反映总是和对其管理结合在一起的，这种结合进一步对企业的财务收支起到了一定的控制作用，使财务会计的作用不仅限于单纯的反映企业的财务状况，同时也发挥其加强财务管理，从而提高企业经济效益的作用。

2. 认真贯彻执行财经法规和财务制度

企业的生产经营活动过程，也是执行财经法规、制度和遵守财经纪律的过程。在企业的生产经营活动过程中，每一项具体的经济活动，往往涉及到财经法规、制度和财经纪律的有关规定，而各项经济活动的情况和结果，又都要利用财务会计来进行记录和反映。因而会计工作就可以在记录、反映各项经济业务的同时，监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法规、制度和财经纪律。

3. 分析、考核资金使用情况和利用效果

企业为了提高经济效益，必然要以最小的耗费，取得最大的效益，因此要节约使用资金，提高资金使用效果，使有限的资金发挥更大的效用。资金的使用效果，是体现在财务收支活动的过程和结果中的，它必然会在财务会计上反映出来。因此，会计工作就可以充分利用各种会计资料，对企业资金使用效果进行全面的分析、考核，查明企业使用了多少资金，完成了多少生产任务，取得了多少经济成果；资金使用和经济成果相比较，资金的使用效果是提高了，还是降低了，并进一步找出资金使用效果提高或降低的原因。通过分析、考核从中总结经验，挖掘潜力，加强管理，使企业在更好地完成生产经营任务的同时，加速资金周转，更好地节约人力、物力、财力，进一步提高经济效益。

4. 保护财产物资的安全

财务会计在完成目标的同时，还可以发挥保护财产物资安全的作用。具体地说，就是利用它的专门方法对各种财产、物资的收发，货币资金的收支等，实行严格的监督，并把货币资金、财产、物资的增减变动和结存情况，在有关账册和会计资料上进行连续、系统、全面地反映，以便随时查明资金、物资的数量和金额，查明账账之间、账实之间是否相符，防止各种财产、物资的毁损、浪费、丢失和被贪污盗窃，切实管理好各种财产物资。

第二节 财务会计的对象与会计要素

一、财务会计的对象

财务会计的对象是指会计所核算和监督的内容。我们知道，会计需要以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行核算和监督。也就是说，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是财务会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。下面以具有代表性的工业企业为例，说明财务会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。为了从事产品的生产和销售活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货币还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段）和资金的退出三部分。

资金的投入，包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——

企业负债。资金的循环与周转，分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，企业要购买原材料等劳动对象，发生材料买价、运杂费等材料采购成本，与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中，劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生原材料消耗的材料费、固定资产的折旧费、生产工人劳动消耗的人工费等，构成产品使用价值与价值的统一体，同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税金结算关系等。资金的退出，包括偿还各项债务、上交各项税金、向投资者分配利润等，使得这部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等。

二、会计要素

（一）会计要素的概念

会计核算为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。

资金运动具有运动状态和相对静止状态，由资金投入、资金循环与周转、资金退出三部分构成。资金投入包括企业所有者投入和债权人投入两类，从而形成企业的资产总额。债权人对投入资金的求偿权称为债权人权益，表现为企业的负债；企业所有者对净资产（资产与负债的差额）的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看，资产总额与负债及所有者权益的合计必然相等，由此分离出资产、负债和所有者权益三项资金运动静止状态的会计要素。另一方面，企业的各项资产经过一定时期的营运，将发生一定的耗费，生产的产品经销售实现后获得货币收入，收支相抵

后确认出当期损益，由此分离出收入、费用和利润三项资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债和所有者权益构成资产负债表的基本构件，收入、费用和利润构成损益表（利润表）的基本构件。

（二）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。具体来说，资产具有如下基本特征。

（1）资产是由于过去交易或事项所产生的 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，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

（2）资产是企业拥有或者控制的 一般来说，一项财产要作为企业的资产予以确认，对于企业来说要拥有其所有权，必须归企业所有，也就是企业对该项财产具有产权。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，如融资租入固定资产，按照实质重于形式原则的要求，也应当将其作为企业资产予以确认。

（3）资产能够给企业带来未来经济利益，即可望给企业带来现金流入的经济资源 资产必须具有交换价值或使用价值。没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来未来效益的，则不作为资产确认。

2. 负债

负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。负债具有如下特征：

（1）负债是由于过去交易或事项所形成的当前的债务 也就是说，企业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。如企业与供货单位签订的供货合同，对此企

业就不能将其作为一项负债。

(2) 负债是企业将来要清偿的义务 也就是说对于某些已经形成的支付义务，按照权责发生制原则不论其款项是否实际支付，都要把它作为企业的负债处理。

(3) 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿 负债在大多数的情况下，要用现金进行清偿；在有的情况下，也可以用商品和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。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系，即企业是归谁所有。

所有者权益与负债有着本质的不同。负债是对内和对外所承担的经济责任，企业负有偿还的义务，而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还其投资者；使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬，如借款利息支出等，而使用所有者权益所形成的资金则不需要支付费用；在企业清算时，负债拥有优先清偿权，而所有者权益只有在清偿所有的负债后，才返还给投资者；所有者权益中的基本部分可以参与企业利润分配，而负债不能参与利润分配，只能按照预先约定的条件取得利息收入。

(三) 反映经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。

收入是企业持续经营的基本条件，企业要实现持续经营，必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入，以便能补偿经营活动中的耗费，重新购买商品（或原材料）、支付工资和费用，从而保证生产经营活动的不断进行。收入是企业获得利润，实现盈利的前提条件。企业只有取得收入，并补偿在生产经营活动中已消耗

的各种支出，才能形成利润。

2. 费用

费用是企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费。企业要进行生产经营活动必然相应发生一定的费用，费用是经营成果的扣除要素，收入扣除相应费用后形成一定期间的利润。

3. 利润

利润是企业在一定期间内生产经营活动的最终财务成果，也就是收入与费用配比，相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

三、会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式。会计等式也称为会计平衡公式。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

企业要开始生产经营活动，必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物，首先得占用一定的资财才能开始生产经营活动。这些资财就形成企业的资产，在会计核算上以货币形式表现并确认为资产。另一方面，这些资产要么来源于债权人提供的资金，形成企业的负债；要么来源于所有者的资本投资，形成企业的所有者权益。资产和负债与所有者权益，表明企业的资金占用在哪些方面，资金从哪些方面取得。资产和负债与所有者权益，实质上是同一价值运动的两个方面的表现，从数量上来说，其来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下，从债权人手中取得多少数额的资金，必然使资产按同一数额增加。在负债数额一定的情况下，所有者向企业投入多少数额的资金，也必然使资产按同一数额增加。所以，资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。

企业的生产经营活动就是不断的取得、使用、生产和销售不同资财的过程。从静态来看，企业开始生产经营活动后，在某一时点上总是表现为占用一定的资财，即占用一定的资产。这些资财同样

也只能是来源于债权人的债务、来源于所有者的投资或归所有者所有。企业的资产价值总量也仍然等于企业的负债和所有者对企业初始投资额及其增值额的总和。企业经济活动的发生，只是表现在数量上影响企业资产总额与负债或所有者权益总额的同时增减变化，并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。

这一基本平衡关系用公式表示出来，就是会计等式。即：

资产 = 负债 + 所有者权益

这一会计等式，表明某一会计主体在某一特定时刻所拥有的各种资产，债权人和投资者（即所有者）对企业资产要求权的基本状况，表明资产和负债与所有者权益之间的基本关系。这一会计等式，还是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。

（二）收入 - 费用 = 利润

企业的目标就是从生产经营活动中获取收入，实现盈利。企业在取得收入的同时，也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较，才能计算确定一定期间的盈利水平，确定当期实现的利润总额。利润与收入和费用关系用公式表示出来，即：

收入 - 费用 = 利润

这一等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

第三节 财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的前提条件。会计所处的社会经济环境极为复杂，会计核算面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下，会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断。例如，企业在一般情况下是连续经营下去的，为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。会计核算的前提条件，是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和