

财 务 会 计

徐文彬 主编

东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

财 务 会 计

徐文彬 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

新华书店发行 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 13 1/8 字数: 283 000

1993年8月第1版 1994年3月第4次印刷

责任编辑: 杨 放

责任校对: 尹秀英

印数 50 001—70 000

ISBN 7 81005-790 1/F·591 定价: 9.80元

目 录

第一章 绪论	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	12
第二章 会计准则	17
第一节 会计准则的意义	17
第二节 我国会计准则的主要内容	21
第三章 现金及银行存款	30
第一节 现金	30
第二节 银行存款	34
第四章 应收款项与应收票据	52
第一节 应收帐款	52
第二节 应收票据	57
第五章 存货	63
第一节 存货的分类与计价	63
第二节 存货的收入	69
第三节 存货的发出	88
第四节 按计划成本计价的存货收发	102
第五节 库存商品售价核算法	118
第六节 存货委外加工的核算	123
第七节 低值易耗品和包装物的核算	129

第八节	存货的盘存	137
第六章	固定资产及无形资产	143
第一节	固定资产的分类和计价	143
第二节	固定资产的增加	146
第三节	固定资产折旧	149
第四节	固定资产租赁	158
第五节	固定资产盘盈、盘亏及清理	165
第六节	在建工程	167
第七节	无形资产	170
第七章	投资	174
第一节	短期投资	175
第二节	长期投资	180
第八章	流动负债	203
第一节	流动负债的概念与分类	203
第二节	短期借款与短期债券	204
第三节	应付款项	211
第四节	应付工资	221
第九章	长期负债	234
第一节	长期借款	235
第二节	长期债券	242
第三节	长期应付款的核算	255
第十章	收入、费用和利润	260
第一节	销售收入与销售成本	260
第二节	费用	276
第三节	利润及利润分配	280
第十一章	所有者权益	294
第一节	投入资本	294
第二节	公积金	302

第十二章	会计报表	309
第一节	会计报表的作用	309
第二节	资产负债表	312
第三节	损益表及利润分配表	317
第四节	财务状况变动表	324
第五节	会计报表的分析	340
第六节	合并报表	348
第十三章	企业清算	363
第一节	企业清算的原因和程序	363
第二节	企业清算的会计处理	366
第十四章	外币业务	377
第一节	外汇与汇率	377
第二节	有关外币业务的核算	385
第十五章	股份制企业会计核算的特点	400
第一节	股份制企业及其组织形式	400
第二节	股份制企业股东投资及利润分配的会计处理	405

第一章 绪 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的涵义

在人类社会的发展历史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“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。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，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。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录，但是从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此，会计从它的产生时起，就是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品

逐渐增多，经济管理日趋复杂，会计的重要性也就越来越明显。并且，随着生产的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为经济管理活动的会计工作，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，于是会计便开始“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^①根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。^②这个官员的职责就是“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^③这样的职责实质上就是一种管理活动。

商品货币经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益，就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动，这就对会计提出了更高的要求，它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支，而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步，而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理，从而为经济的发展提供了重要条件，会计在经济管理中的作用也就越来越突出，人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时，由于商品货币经济的发展。各个生产者之间的商品交换，都要用货币作为媒介，

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

③ 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395—396页。

会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较，究竟是生产成果大于生产耗费，还是小于生产耗费，这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求，会计也就发展为以货币作为统一计量尺度，连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程，并衡量其生产经营成果的活动。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化，使整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密，各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系，这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售产品；同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业必须充分掌握瞬息万变的市場情况，以便根据市场的需要和变化，结合本身的具体情况来作出正确的经营决策，力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂，经济情况的变化越来越迅速，小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策，必须以科学的预测为基础。科学的预测，前提之一是要掌握详尽的经济信息，这些经济信息既有来自企业外部，也有来自企业内部，其中来自企业内部的经济信息，很大部分要由会计来提供，于是会计也就担负起了参与与经济预测和决策的任务，进一步扩大了它的管理职能。同时，企业为了提高自己在竞争中的地位，需要不断地加强内部管理，努力使经济管理科学化，使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优

的方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效益。因此，会计对于经济活动的监督，不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督，而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去，实行全面的监督，借以控制整个经济活动。经济越是发展，管理越是加强，会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起，成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

从以上说明中可以看出，随着社会经济的发展，会计所担负的任务越来越扩大，会计工作的范围也几乎涉及到企业经济活动的所有方面。因此，为了更好地完成会计工作的任务，实现会计的职能，需要从传统的会计中逐渐产生、衍生出不同的分支，原来单一的企业会计也就逐渐分为“财务会计”和“管理会计”、分别从不同的角度，各有侧重地来反映、监督、预测、控制企业的经济活动。财务会计主要侧重于从资金的角度来反映、监督企业的生产经营活动及其成果；管理会计主要侧重于从成本与效益的角度来预测、控制、考核企业的生产经营活动及其成果。本书主要阐述财务会计的内容和方法，管理会计的内容和方法，将在《管理会计》中说明。

财务会计既然是要从资金的角度来反映、监督企业的生产经营活动及其成果，首先要对企业资金的筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益进行全面、连续、系统的核算和记录，并向有关方面报告。具体地说，也就是要将企业的全部财务收支，包括资金从何处取得，使用在哪些方面，在生产经营活动中发生哪些支出，取得哪些收入，获得多少利润以及如何分配等等，都要具体而详细地加以核算和记录。

财务会计对于企业财务收支的核算、记录和报告，必须遵循一定的规范，这种规范，通常称为“会计准则”或“公认会计原则”。按照一定的规范来核算、记录和报告企业的财务收支及其结果，是财务会计的一个重要特征。

企业生产经营活动中的财务收支，总是表现为众多浩繁的经济业务。要对这些经济业务按照一定的规范进行核算、记录和报告，加工成会计资料使用者所需要的会计信息，就必须按照一系列既定的步骤，对日常的经济业务予以确认、计量、分类、记录和汇总。这一系列既定的步骤，通常称为会计循环，这是财务会计的又一重要特征。

综上所述，可见财务会计是侧重于从资金的角度，根据会计准则，按照一系列既定的步骤，对企业的生产经营活动进行核算、监督并向有关方面报告财务状况和经营成果的一种管理活动。

二、财务会计的目的与作用

（一）财务会计的目的

财务会计的目的，有时也称为财务会计的目标，实际上是指财务报表如何来满足使用者的需要。由于财务报表是根据日常会计核算资料来编制的，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，满足财务报表使用者的需要，也就成为整个财务会计的目的。

在社会主义市场经济条件下，财务会计的目的主要是下列三个方面，也就是说财务会计的资料，应当满足下列三方面使用者的需要：

1. 符合国家宏观经济管理的要求

社会主义市场经济条件下的企业是自主经营、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节、控制、管理所需要的信息，相当一部分需要由会计来提供，因此财务会计的目的之一，应当是满足国家宏观经济管理的要求。

2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要

在社会主义市场经济的条件下，任何一个企业都不可能封闭地独自进行生产经营活动，他们必然要通过市场来实现自己的生产经营活动。在市场上，企业与企业之间形成了各种经济关系，一个企业的经济利益不仅是企业本身的事，同时也涉及其他有关当事人的经济利益。因此，任何一个企业都存在着许多与企业利害攸关的当事人。这些与企业利害攸关的当事人，为了维护自己的合法权益，也需要利用会计资料来了解企业财务状况和经营成果，企业应当满足他们的合理要求。在我国社会主义市场经济的条件下，与企业利害攸关的当事人主要是投资人和债权人。企业的投资人包括现在的和未来（潜在）的投资人，他们所要了解的主要是投资风险和投资报酬的大小以及企业支付股息、分配股利的能力等情况。企业的债权人所关心的主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况，需要了解企业财务状况与经营成果的各个方面。除了上述投资人和债权人以外，还有政府的税务、工商行政管理、金融等部门，他们为了依法履行其职责，也需要利用企业的会计资料。充分满足有关各方对会计信息信息的需要，是财务会计的又一目的。

3. 满足企业内部加强经营管理的需要

会计的产生,本来就是为了满足经济管理的需要。这种经济管理,首先是内部的经营管理,财务会计必须充分满足企业内部加强经营管理的要需。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。离开了财务会计,管理会计也就无所作为。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的。

(二) 财务会计的作用

财务会计为了达到其预定的目的,必然要遵循一定的规范,按照一定的步骤,运用一系列专门方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中,也必然要涉及企业经济活动的各个方面,并在企业的经济管理中发挥积极的作用。这种作用,主要是以下几个方面:

1. 加强财务管理,提高经济效益

财务会计在实现其工作目标的过程中,需要对企业的财务收支进行详尽无遗的反映和记录。企业的财务收支是否正常、合理,是否合法,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,在实际工作中总是和财务收支的管理结合在一起的,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. 贯彻执行财经法规和财务制度

企业的生产经营活动过程,同时也是执行财经法令、制度和财经纪律的过程。在企业的生产经营活动过程中,每一项具

体的经济活动，往往涉及到财经法令、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令、制度和财经纪律。例如，各项资金的取得，各项开支和费用的支付，是否符合有关法令和制度的规定；对其他企业、事业单位的资金结算，是否遵守结算纪律；对国家的资金缴拨，是否遵守财经纪律和履行纳税义务等。

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，必然要讲研究生财、聚财、用财之道，节约使用资金，提高资金的使用效果，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、工作任务，取得了多少经济成果；资金使用和经济成果相比，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。通过这样的分析、考核，从中总结经验，挖掘潜力，加强经济管理，使企业在更好地完成生产任务、工作任务的同时，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

财务会计在围绕自己的工作目标完成各项任务的同时，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，在有关帐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，查明帐帐之间、帐实之间是否相符，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。

三、财务会计与管理会计的区别与联系

前已说明，财务会计与管理会计是现代企业会计的两大分支，或者说是两大部分。从实质上说，两者都属于经济管理活动，其最终目的都是为了改善企业的经营管理，提高经济效益。但是，由于财务会计和管理会计所担负的具体任务各有侧重，因而其内容、方法也就各有特点。从这一角度来说，财务会计与管理会计是有明显区别的，主要表现在以下几个方面：

首先，财务会计与管理会计所担负的具体任务是各有侧重，并不是完全相同的。财务会计是通过填制并审核会计凭证、登记帐簿、编制会计报表等一系列会计程序，如实反映企业的财务收支、计算成本、确定损益，从而为企业的所有者、投资人、债权人和企业的高层管理人员提供各种有关企业财务状况和经营成果的信息。

管理会计主要是通过综合运用各种会计数据，包括财务会计提供的现成数据和管理会计本身收集的数据，结合统计资料，进行分析、计算，从而为会计资料的使用者提供各种预测经济前景，进行经营决策，制订计划、预算，以及进行内部业绩考核，对经济活动进行日常控制所需要的信息。

其次，财务会计与管理会计的工作程序与方法有着明显的区别。财务会计对企业财务状况和经营成果的记录、计算

和反映，常常采取固定的程序与方法，这些程序和方法必须严格遵守会计准则和国家的法律、法规。在企业内部要按照会计准则等统一的规程，或者国家的法律、法规和有关规定，制订相应的会计制度。作为企业会计工作的规范，企业各级管理人员和会计人员都不能轻易违反。

管理会计为企业提供各种经济信息，主要是出于企业内部管理的需要。企业在预测经济前景，制定决策，进行内部业绩考核前日常控制中，需要哪些会计信息，管理会计就应当及时满足要求。在同样的经济条件下，各个企业在内部管理中所需要的会计信息，虽然也有一定的规律性，但由于各个企业的规模、经营方式、内部组织、管理水平不可能一样，内部管理所需要的信息也并不一致，即使在同一个企业中，不同的时期也可能有不同的管理要求，对会计信息的需要也会发生变化。管理会计为了满足这些不同的要求，通常要运用比较灵活的方式、方法，一般没有固定的程序，也不受会计准则和国家法律、法规的约束。

再次，财务会计与管理会计对于企业经济活动反映和描述的时间也有一定区别。财务会计对于企业经济活动的反映主要是事后反映。它虽然也有一定的预计数据，如对各项计划、定额资料的使用等，但就总体来说，财务会计所提供的信息主要是反映企业已经发生的经济活动，对尚未发生的经济活动，除个别的以外，不能纳入会计报告之中。

管理会计对企业经济活动的描述，侧重于事前的预测和事前、事中的控制。管理会计对企业经济活动的描述，虽然也离不开历史资料，但其本身的职责是在于事前的预测和事前、事中的控制。利用历史资料只是为了使事前的预测和事

前、事中的控制不脱离企业原来的基础，并不是为了反映企业的历史状况。由于财务会计与管理会计在这方面的区别，有人把财务会计称为“面向过去”的会计，把管理会计称为是“面向未来”的会计。

此外，财务会计与管理会计也还有其他一些区别。例如，对会计数据的精确程度，财务会计的要求比较严格，除个别情况外，一般不能使用估计、推断的数据，计算的要求也比较高，通常要计算到货币单位的二位小数。管理会计的数据，可以计算近似值。而且常常使用估算、推算的方法来提供数据。又如，管理会计与财务会计提供信息的期间也不一样。财务会计提供信息有固定的期间，一般是一月、一季、一年。管理会计提供信息的期间并不固定，只是随管理的需要而定，具有很大的灵活性，短期的信息可以是几天或一天，甚至于一个生产轮班（早、中、晚）或几个小时的经济活动，长期的信息可以是一年、十年或更长时期企业发展的预测和规划。

以上说明了管理会计与财务会计的主要区别，其目的是要对管理会计有一个概括的了解，并不是为了严格划分管理会计与财务会计的界限，这是在学习中应当注意的。由于财务会计与管理会计有着上述一些区别，因此有时候常把财务会计称为“对外会计”或“对外报告会计”；把管理会计称为“对内会计”或“对内报告会计”。用这种提法来说明财务会计和管理会计的某种特点是可以理解的，但如果是从总体上来概括财务会计和管理会计的全部区别，则是不够确切的。因为财务会计所提供的有关企业财务状况与经营成果的信息，对企业的内部的管理人员，特别是企业的高层管理人

员来说，是至关重要的。而且，对经营业绩的考核和评价，从整个企业来说，主要也是以企业的财务状况和经营成果为依据的。因此财务会计所提供的信息，无论对企业外部与企业内部，都是重要的，把财务会计概括为“对外会计”是不够确切的。管理会计所提供的信息，对企业内部各级管理人员来说，固然十分重要，但对企业外部的与企业利害攸关的投资人、债权人等，也是相当重要的。与企业利害攸关的当事人，其最后的利害关系固然在于企业的财务状况和经营成果，但企业财务状况的优劣，经营成果的大小，关键在于企业经营决策是否得当，内部管理是否良好。因此管理会计所提供的信息，对企业外部的利害关系人来说也是重要的，把管理会计概括为“对内会计”也是不完全恰当的。

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，通常是指财务会计所要反映和监督的内容。前已说明，财务会计侧重于从资金的角度来反映企业生产经营过程及其成果。一个企业要进行生产经营活动，首先必须筹集资金，然后将筹集的资金按照生产经营活动的需要合理地加以使用。企业投入生产经营活动的资金随着生产经营活动的进行，不断地循环周转。在商品制造业中，企业投入生产经营活动的资金要依次经过供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环周转。在商品买卖业中，企业投入经营活动的资金要依次经过购货、储存、销售三个阶段周而复始地循环周转。企业通过生产经营活动，取得了成果，获得了