

● 云南省《会计证》考试指定用书

# 财务会计

云南省《会计证》考试教材编写组

云南大学出版社

99  
F234.4  
198  
2

# 财 务 会 计

云南省《会计证》考试教材编写组



云南大学出版社



3 0002 6138 2

责任编辑:蔡红华  
封面设计:丁群亚  
责任校对:王智信 陈双平

## 财 务 会 计

云南省《会计证》考试教材编写组

---

云南大学出版社出版发行 (云南大学校内)  
昆明市文化印刷厂印刷

---

开本:787×1092 1/32 印张:14.375 字数:310 千  
1997年5月第1版 1997年5月第1次印刷  
印数:00001—20000

---

ISBN 7-81025-778-1/F·127 定价:19.50 元

---

## 序 言

会计是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生,并随着经济的发展而发展的一项管理活动。人们的生活,需要各种各样的物质;经济、社会的发展,也同样需要各种各样的物质。物质的生产过程,也是消费的过程。人们进行生产,必然会关心自己的劳动成果,关心要用多少劳动时间,要消耗多少物资,对比投入产出情况,这就需要把生产过程中的经济活动情况记录下来,会计活动因此而产生。会计是随着生产的发展,逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能,其基本职能是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

会计首先表现为单位内部的一项管理活动,即对本单位的经济活动进行核算和监督。但会计在处理经济业务中所涉及的经济利益关系则超出本单位的范围,直接或间接地影响有关方面的利益。因为,一个单位的经济活动不可能是孤立进行的,要与方方面面发生直接或间接的联系。如一个生产型企业,要与供应生产原料的单位、商业单位、银行、本单位职工以及政府部门、投资人等发生供销关系、债权债务关系、信贷关系、纳税义务和分配关系等等。会计在处理各种经济业务工作中必须遵守国家的法律法规、遵守会计准则、财务通则、会计制度。会计工作是一项专业性很强的工作,会计人员

需要具备一定的基本理论、基础知识和基本技能。要有较高的政治业务素质。目前云南省 19.7 万的会计人员中还有一部分人不具备会计工作的任职条件,需要对其进行会计基本理论、基本技能的培训。

“经济越发展,会计越重要。”随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善,随着财税体制改革的深化,会计工作在社会主义经济建设中的重要地位和作用日益显现出来,对会计人员的理论水平和业务能力的要求也越来越高,这不仅要求在职会计人员必须不断学习,更新知识,不断提高会计理论水平和业务素质,而且需要逐年增加会计人员的数量。近期内,仅仅依靠财经院校培养输送会计专业毕业生,难以满足经济及社会发展对会计人材的需求,在相当长的时间内,会计人员还将从其它方面予以补充,对这些不具备财经专业中专以上学历的非会计人员,必须进行会计证专业知识的培训,使他们通过学习、培训,考试合格,获得“会计证”,才能持证上岗,从事会计工作。

根据会计法和财政部《会计证管理办法》的规定,我省每年将组织两次会计证专业知识统一考试。为了帮助已在会计岗位但还不够任职条件和有志于从事会计工作但不具备规定学历的非会计人员,学习和掌握上岗应具备的会计专业知识,参加全省会计证专业知识统一考试,云南省财政厅组织了云南大学、云南财贸学院和云南省财经学校长期从事会计专业教学的教师编写了《会计基础知识》、《财务会计》和《会计法规基础知识》三本教材。云南大学会计系母景平副教授,云南财贸学院杨昆元、吴俊洁副教授和王健副教授等编写组的教师,都是长期从事会计教学、会计研究的专家,他们具有深

厚的会计理论和丰富的会计教学经验,他们编写的这套教材紧扣现行法规制度,理论联系实际,侧重实际操作,体系结构合理,层次清楚,行文流畅,是一套较好的会计培训教材。可作为我省会计证专业知识统一考试用书,也可供在职会计人员学习使用。

希望有志于会计事业的广大应考者和在职会计人员不断学习,进一步提高业务水平和实际操作能力,为我省经济建设和会计事业的发展做出新的、更大的贡献。

赵 钰

一九九七年四月

# 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| <b>第一章 总 论</b> .....     | (1)   |
| 第一节 财务会计的目标.....         | (1)   |
| 第二节 会计核算的基本前提.....       | (6)   |
| 第三节 会计核算的一般原则.....       | (9)   |
| <b>第二章 货币资金</b> .....    | (19)  |
| 第一节 现金 .....             | (19)  |
| 第二节 银行存款 .....           | (25)  |
| 第三节 其他货币资金 .....         | (37)  |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> ..... | (42)  |
| 第一节 应收帐款 .....           | (42)  |
| 第二节 应收票据 .....           | (49)  |
| 第三节 预付款项和其他应收款 .....     | (57)  |
| <b>第四章 存 货</b> .....     | (64)  |
| 第一节 存货概述 .....           | (64)  |
| 第二节 材料 .....             | (79)  |
| 第三节 委托加工材料.....          | (106) |
| 第四节 低值易耗品和包装物.....       | (111) |
| 第五节 自制半成品和产成品.....       | (119) |
| 第六节 存货的清查.....           | (122) |
| <b>第五章 投 资</b> .....     | (127) |
| 第一节 投资概述.....            | (127) |

|            |                             |              |
|------------|-----------------------------|--------------|
| 第二节        | 短期投资·····                   | (129)        |
| 第三节        | 长期投资·····                   | (136)        |
| <b>第六章</b> | <b>固定资产、无形资产和其他资产</b> ····· | <b>(156)</b> |
| 第一节        | 固定资产的分类和计价·····             | (156)        |
| 第二节        | 固定资产的增加·····                | (160)        |
| 第三节        | 固定资产的折旧和修理·····             | (166)        |
| 第四节        | 固定资产的减少·····                | (178)        |
| 第五节        | 固定资产的清查·····                | (182)        |
| 第六节        | 固定资产的明细核算·····              | (185)        |
| 第七节        | 在建工程·····                   | (189)        |
| 第八节        | 无形资产·····                   | (193)        |
| 第九节        | 递延资产和其他资产·····              | (201)        |
| <b>第七章</b> | <b>流动负债</b> ·····           | <b>(205)</b> |
| 第一节        | 流动负债概述·····                 | (205)        |
| 第二节        | 短期借款·····                   | (207)        |
| 第三节        | 应付及预收款项·····                | (210)        |
| 第四节        | 应付工资和应付福利费·····             | (216)        |
| 第五节        | 其他应付款项·····                 | (222)        |
| <b>第八章</b> | <b>长期负债</b> ·····           | <b>(240)</b> |
| 第一节        | 长期负债概述·····                 | (240)        |
| 第二节        | 长期借款·····                   | (243)        |
| 第三节        | 应付债券·····                   | (245)        |
| 第四节        | 长期应付款·····                  | (256)        |
| <b>第九章</b> | <b>所有者权益</b> ·····          | <b>(262)</b> |
| 第一节        | 所有者权益概述·····                | (262)        |
| 第二节        | 投入资本和资本公积·····              | (268)        |



|             |                     |              |
|-------------|---------------------|--------------|
| 第三节         | 留存收益·····           | (274)        |
| <b>第十章</b>  | <b>费用和成本·····</b>   | <b>(278)</b> |
| 第一节         | 费用和成本概述·····        | (278)        |
| 第二节         | 产品成本·····           | (286)        |
| 第三节         | 期间费用·····           | (316)        |
| <b>第十一章</b> | <b>收入和利润·····</b>   | <b>(323)</b> |
| 第一节         | 收入概述·····           | (323)        |
| 第二节         | 营业收入·····           | (327)        |
| 第三节         | 营业外收支·····          | (334)        |
| 第四节         | 利润·····             | (336)        |
| 第五节         | 所得税·····            | (339)        |
| 第六节         | 利润分配·····           | (346)        |
| <b>第十二章</b> | <b>商品流转的核算·····</b> | <b>(351)</b> |
| 第一节         | 商品流转核算概述·····       | (351)        |
| 第二节         | 商品购进的核算·····        | (359)        |
| 第三节         | 商品储存的核算·····        | (372)        |
| 第四节         | 商品销售的核算·····        | (387)        |
| <b>第十三章</b> | <b>会计报表·····</b>    | <b>(407)</b> |
| 第一节         | 会计报表概述·····         | (407)        |
| 第二节         | 资产负债表·····          | (413)        |
| 第三节         | 损益表·····            | (424)        |
| 第四节         | 财务状况变动表·····        | (432)        |

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计的目标

### 一、财务会计的概念

“财务会计”一词通常包含两个不同的概念：一个是指会计科学中的一个分支，即包括理论结构和方法体系在内的一个学科体系，称为财务会计学；另一个是指一般意义的会计核算活动，它作为一种具有特定内容、程序和方法的管理活动，成为经济管理的重要组成部分。在我国，由于受语言习惯的影响，往往用“财务会计”一词来泛指“财务会计学”或者“会计核算活动”。在日常工作中，通常把“财务会计”一词简称为“会计”。

财务会计起源于人类社会早期的商品交易活动，最初通过单式记帐方法，对交易过程（业主的收支往来和财产转移）进行记录和反映。在15世纪以后，随着欧洲资本主义商品经济的形成和发展，广泛采用了复式记帐方法和分类帐户，对商品生产和交易活动进行核算和监督。特别是在产业革命之后，机器大工业和工厂制度的出现对会计人员提出了一系列有别于商业时代的、急待解决的会计核算问题。例如，机器设备的折旧、资产的估价、成本的核算等等。随着资本所有权与

使用权逐步分离,有必要对企业财务会计核算主体、核算原则、核算目标从理论上加以科学界定。总之,社会化大生产对会计核算提出的要求和需要,促使会计人员在财务会计实践中逐步加以解决。因此,财务会计实务也就逐步趋于成熟,并引起了会计科学在理论和方法体系上的变革和飞跃。从 19 世纪到 20 世纪,财务会计学得到了长足的进步。在理论上,建造了以财务会计的性质、职能、目标、范围和基本原则为主要结构的基本框架。在方法上,突破了传统商业簿记方法的局限,建立了与现代企业制度相适应的一般方法体系和特殊方法。特别是采用了电子计算机系统代替手工操作后,核算手段的现代化有利于财务会计学在理论和方法上的拓广,财务会计活动也能够更加主动地适应和满足社会经济发展和科学技术进步的要求和需要。

从财务会计学和财务会计实践两个不同的角度看,财务会计学是研究与搜集、处理和传递用货币计量的重要财务信息和其他经济信息有关的专门理论和方法的会计学分支学科,属于经济应用学科。就一般科学的功能而言,财务会计学的功能是通过特定的经济信息,对经济活动作出专门的描述和揭示。财务会计学包括理论框架(财务会计的目标、会计核算的前提、会计核算的一般原则)和方法体系(会计程序和会计方法)两个层次结构。财务会计活动则是应用财务会计学的理论观点、处理程序和专门方法,对企业、行政和事业单位的会计事项进行确认、计量、记录和报告。每一个企业(或机构)的财务会计部门可以看作是一个相对独立的会计信息系统,各个企业(或机构)的会计信息系统就构成一个社会化的经济信息系统。

财务会计活动的对象是企业(或机构)的经济活动,通过会计信息对经济活动作出专门的反映和揭示。因此,财务会计活动也就成为整个经济管理活动中的一个重要组成部分,会计信息系统则成为经济管理系统中的一个必不可少的子系统。从这个意义上讲,财务会计工作具有两个职能,即核算职能和监督职能。

核算是财务会计的基本职能。财务会计活动就是根据会计处理程序,建立分类帐户体系,对发生的会计事项进行确认、计量、记录和报告,通过货币量度揭示企业(或机构)在一定时期内的所得和所费,对企业(或机构)的经济活动进行完整、系统、连续的核算。整个财务会计的工作过程和在一定时期内的工作结果就是一个价值核算过程和财务数据资料的传递、报告过程。

监督是财务会计的另一个基本职能。由于财务会计活动必须严格按照特定的法律规范和制度规范进行,因此整个会计核算过程和会计信息传递过程本身就是依照相应的法律规范和制度规范对企业(或机构)经济活动的持续的监督过程。而且,监督职能不仅仅局限于对企业(或机构)经济活动在一定时期内的所得和所费的价值核算和数据反映,更重要的是通过会计报告揭示与企业(或机构)有关的各类经济主体的权利和义务的变动,从而维护由特定的生产关系所决定的要素——所有者权益,最终保证全社会的经济活动能够在有序与和谐的条件正常进行。此外,由会计信息所反映的各类经济主体的财产关系和分配关系也是实施法律监督、审计监督和社会监督的基础。

从逻辑上讲,财务会计的核算职能和监督职能本身就是

一般管理职能的具体表现,只要财务会计活动实施了核算职能和监督职能,也就直接参与了企业(或机构)的经济管理活动。或者说,管理职能体现并贯穿于财务会计的核算职能和监督职能的实施过程中。另外,从系统功能而言,通过会计信息反馈,控制和调节经济活动过程,从而保证实现预期的管理目标,也是经济信息系统的基本功能。

## 二、财务会计的目标

财务会计的目标是指财务会计对企业(或机构)的经济活动实施核算职能和监督职能所要达到的目标。由于社会生产活动和相应的经济管理活动是一个历史范畴,作为经济管理活动的组成部分,财务会计活动及其目标也属于一个历史范畴。在特定的历史条件下,财务会计的目标有着特定的涵义。从一般意义上讲,在社会主义市场经济条件下,财务会计的目标与经济管理的目标是一致的。具体地说,财务会计的目标是在实施了核算职能和监督职能的前提下,及时提供反映和揭示企业(或机构)财务状况及其变动的重要会计信息及其他经济信息,为企业(或机构)管理当局、投资者、债权人、政府机构及与企业(或机构)有关的其他方面进行管理和决策提供依据,满足各类经济主体进行管理和决策的需要。

从会计发展史看,会计的目标受人类社会历史变迁的影响,经历了一个从传统的单一目标向并行的二元目标的转变和发展过程。第二次世界大战以后,企业的经济活动出现两个方面的变化:一方面,随着国际合作和世界市场的整合趋势加强,以及现代企业制度的发展,企业(非金融企业和金融企业)、居民、政府等各类经济主体之间的金融交易规模和范围

不断扩大,企业不再是一个封闭的生产经营单位,它与外界的财产关系和分配关系日益紧密,日趋复杂。企业管理当局、投资者、债权人、供应商和政府机构迫切需要了解掌握反映企业全部经营情况的会计信息,从总体上考察企业的获利能力、财务状况及其变动,据此作出相应的决策。并且有关法律也直接或间接地要求企业向有关机构提供完整的会计资料。因此,财务会计的目标日趋清晰,企业财务会计部门必须向管理当局和外部信息使用者提供关于企业全部经营情况的会计报表。在此意义上讲,财务会计又可以称之为对外会计。另一方面,包括管理科学在内的整个科学技术的突飞猛进,以及激烈的市场竞争和利益冲突,迫使企业管理当局不断加强内部管理,从传统的事后管理转向对生产经营活动的全过程管理,更加注意对未来利益的预测和决策,从而产生了提供企业内部管理所需的财务信息的迫切要求,同时还要求改进和发展处理内部财务数据的会计程序和专门方法。在吸收采用了现代管理理论和技术的基础上,逐步形成了以仅向企业管理当局提供内部管理所需财务信息为目标的会计学分支——管理会计学。为了区别于传统意义上的财务会计,管理会计又称为内部会计。

必须指出,在财务会计与管理会计之间,没有一条绝对的分界线。在企业的整个管理活动中,二者围绕一个共同的管理目标,各行其职,满足不同的需要。由于二者在工作职能和目标、处理程序和方法、信息结构和内容等方面的差异,才形成会计学科体系中的两个基本分支。与管理会计相比较,财务会计有几个显著特点:(1)在实施核算职能和监督职能的过程中,财务会计活动必须接受全社会认同的法律约束、制度约

束和道德约束,反映并维护与企业经济活动有关的要素所有者权益和要求。(2)按照全社会统一的规范编制通用会计报表。(3)为企业管理当局和外部使用者提供有助于管理和决策的会计信息。

## 第二节 会计核算的基本前提

财务会计活动是在特定的经济环境中尤其是在市场经济环境中进行的,客观上存在各种不确定因素。如果把企业(或机构)看作是一个具有经济生命的社会组织,那么在各种不确定性因素的作用之下,企业(或机构)在时间上和空间上的存在形式则处于不确定状态,然而企业的财务会计活动又要求排除这种不确定状态的影响。因此,为了保证财务会计活动的正常进行,有必要从理论上对财务会计活动的对象和所处的经济环境作出某种假定,以此作为会计核算的基本前提。用会计假定作为基本前提来克服和超越由于未知因素存在而造成的障碍,使得会计核算得以在严格和清晰的理论框架下进行。

### 一、会计主体

会计主体是指进行会计核算并提供有关会计报告的一个特定单位。或者说,会计主体是从事经济活动,需要并且可能对此进行会计核算的一个特定单位。会计主体可以是一个单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团;可以是一个企业或公司,也可以是一个企业或公司中的某一个特定部分(如分公司)。作为一个会计主体,必须具备实体、统一体和独立

体三个特征。设定会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围,把这个特定单位的经济活动与其他会计主体的经济活动区分开来,与这个特定单位的投资者、职工的财务活动区分开来,从而正确反映这个特定单位的资产、负债和所有者权益的状况,准确提供反映这一特定单位财务状况和经营成果的会计报表。财务会计人员则是为这个特定单位的会计事项进行确认、计量、记录和报告,对这个特定单位的经济活动进行核算和监督,而不是为属于这个特定单位的其他个人的财务活动或其他会计主体的经济活动进行核算。

## 二、持续经营

在设定了会计主体之后,下一个问题就是这个会计主体究竟能够存在多久。在未来的不确定状态下,只有事先假定这个会计主体在可以预见的未来将持续经营下去,才有理由对这个会计主体的经济活动进行完整、系统、连续的核算和监督。以此为基础,才能建立会计核算上所使用的一系列会计处理方法,并使所使用的会计处理方法保持稳定;会计记录和会计报表才能真实可靠。因此,持续经营是指会计核算应以会计主体按既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提,会计主体在可以预见的未来能够完成既定的各项计划和履行目前已经承诺的各项义务,在延续的时间内将不会面临破产清算。如果随着时间的推移,一旦会计人员有证据可以证明会计主体将要面临破产清算,则持续经营的假定前提就不复存在,那么,建立在这一基础上的一系列会计处理方法将不再适用,只能选用一些特殊的会计处理方法。



### 三、会计分期

在会计主体与持续经营的假定成立的前提下,为了及时取得会计信息以满足管理和决策的需要,有必要将会计主体的持续不断的生产经营活动过程划分为首尾相接、间隔相等的会计期间,按会计期间定期结算帐目和编制会计报表。为管理当局、投资者、债权人和其他有关方面及时提供会计主体在一定时期内的净收益、财务状况及其变动情况。

会计期间通常为1年,也可以根据需要进行选择季度或月度作为一个期间。当一个会计期间结束,而另一个会计期间又接着开始时,企业(或机构)的经济活动实际上是在持续进行的。因此,这是一种会计假定。有了会计期间这样一个核算前提,才产生了会计主体在当期的权利和义务、收入与费用的期间配比、核算方法在各期间保持一致,等等一系列相应的会计程序和会计方法。

### 四、货币计量

对会计主体的经济活动进行核算,可以选择多种计量单位。但是会计理论假定货币单位是进行会计核算的最佳计量单位,会计人员对会计事项的确认、记录、分类和报告,都是可以用货币单位计量的经济信息。换句话讲,假定对那些不能用货币单位计量的经济事项,会计人员就无法实施会计核算,无法编制会计报表。在多种货币存在的条件下,就需要确定某一种货币为记帐本位币。在我国境内,应以人民币作为记帐本位币。在实际工作中,有时为了满足信息使用者的需要,也将某些不能用货币计量的经济信息列入会计报表的附注中