

财务 会计学

CAIWU KUAJIXUE



王文华 徐文丽 葛隆华
编 著

上海大学出版社

财务会计学

王文华 徐文丽 葛隆华 编著

上海大学出版社

内 容 提 要

随着我国经济体制改革的不断发展,我国会计改革也在逐步深入,并进一步与国际惯例接轨,出现了许多新理论、新模式、新方法。为了满足广大财会人员更新知识、更新观念的需要,作者特编著了本书。

本书内容新颖,资料翔实,分析深入浅出,理论联系实际,并注重实务操作;在每章末还附有复习思考题,以便复习巩固。

本书可作为高校财经、管理类会计专业教材,也可作为在职财会人员自学用书和培训教材。

财 务 会 计 学

王文华 徐文丽 葛隆华 编著

*

上海大学出版社出版、发行

(上海市延长路149号 邮政编码 200072)

新华书店经销 上海上工印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 15.875 字数 425 千字

1997年7月第1版 1997年7月第1次印刷

印数 1—3 000

ISBN 7-81058-004-3/F·001

定价: 20.80 元

前 言

为了适应会计核算新模式及会计教学体系改革的要求,我们根据《企业会计准则》、《企业财务通则》,以及近年来会计改革的新成果,如新税制会计、外币业务会计、合并会计报表等,并结合多年来教学和研究的体会,编著了本书。

本书的特点是,理论系统、规范;内容新颖、翔实;并注重科学性与可操作性,以及理论与实践相结合。

本书可作为高校财经、管理类会计专业教材,也可作为各类企业会计师、高级会计师自学用书和培训教材。

本书共分十一章,第一、六、八章由王文华执笔,第二、三、四、五章由葛隆华执笔,第七、九、十、十一章由徐文丽执笔,最后由王文华统稿和审定。

本书各章复习思考题由陈可喜、陶 琼、刘永红、葛隆华编写,由徐文丽审定。

由于我们水平有限,难免存在错误和缺点,敬请读者批评指正。

编 者

1997年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计假设和一般原则	1
第二节 会计要素和会计等式	3
第三节 企业会计任务	8
复习思考题	9
第二章 货币资金的核算	14
第一节 现金的管理和核算	14
第二节 银行存款的管理和核算	21
第三节 其他货币资金的核算	44
第四节 外币业务的管理和核算	48
复习思考题	66
第三章 短期投资和应收款项的核算	76
第一节 短期投资的核算	76
第二节 应收及预付款项的核算	81
复习思考题	96
第四章 存货的核算	104
第一节 存货概述	104
第二节 材料的核算	117
第三节 商品流转的核算	135
第四节 低值易耗品的核算	155
第五节 包装物的核算	159
第六节 自制半成品和产成品的核算	166
第七节 存货清查的核算	171
复习思考题	174

第五章 长期投资的核算	194
第一节 长期投资概述.....	194
第二节 股票投资的核算.....	199
第三节 债券投资的核算.....	206
第四节 其他投资的核算.....	211
第五节 拨付所属资金的核算.....	215
复习思考题.....	217
第六章 固定资产的核算	224
第一节 固定资产概述.....	224
第二节 固定资产增加的核算.....	227
第三节 固定资产折旧的核算.....	230
第四节 固定资产减少的核算.....	237
第五节 固定资产修理的核算.....	239
第六节 固定资产租赁的核算.....	242
第七节 固定资产清查的核算.....	244
第八节 固定资产的明细分类核算.....	246
复习思考题.....	248
第七章 无形资产、递延资产及其他资产的核算	263
第一节 无形资产的核算.....	263
第二节 递延资产的核算.....	270
第三节 其他资产的核算.....	273
复习思考题.....	274
第八章 负债的核算	281
第一节 负债的特征及分类.....	281
第二节 流动负债的核算.....	282
第三节 长期负债的核算.....	310
复习思考题.....	322
第九章 所有者权益的核算	342
第一节 所有者权益的概念及分类.....	342

第二节 投入资本的核算·····	343
第三节 资本公积的核算·····	347
第四节 留存收益的核算·····	351
第五节 实收资本的增减变动·····	354
复习思考题·····	358
第十章 收入、费用和利润的核算 ·····	366
第一节 营业收入的核算·····	366
第二节 期间费用的核算·····	383
第三节 利润的核算·····	391
复习思考题·····	411
第十一章 会计报表 ·····	422
第一节 会计报表的种类和编制要求·····	422
第二节 资产负债表·····	425
第三节 损益表·····	432
第四节 财务状况变动表·····	436
第五节 利润分配表及主营业务收支明细表·····	444
第六节 会计报表的分析·····	446
第七节 合并会计报表·····	461
复习思考题·····	482

第一章 总 论

第一节 会计假设和一般原则

一、会计假设

会计假设是指对会计资料的搜集、整理和报告等所作的合乎逻辑的推理，它是会计核算工作的一个必备的前提条件。会计假设通常包括以下几个方面：

（一）会计主体

在组织会计核算之前，首先应明确会计为之服务的特定单位，这就是会计主体。凡具有经济业务，又实行独立核算的独立实体，都可以成为一个特定的会计主体。一个会计主体实际上是一个经济责任中心。划分会计主体，就是规定会计活动的空间范围，实际上就是限定会计对象的范围。会计主体假设，可以正确地反映企业所有的财产和对外所负的债务，准确地计算它在经营中所取得的收益和损失，为决策提供有用的信息。

（二）持续经营

持续经营，是指把企业看作永久存在的实体，其业务经营是无限期地持续下去的。会计主体假定为会计的活动作了空间的规定，而持续经营假定则为会计的正常活动作了时间上的规定。它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件，如企业的财产计价、费用分配和收益的确定等，均是以持续经营假设为基础的。

（三）会计分期

会计分期，是指将企业连续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的时间阶段。其目的是为了定期地反映企业的财务状况和经营成果。

我国会计法规定，会计年度自公历1月1日起至12月31日止。年度下面再分季度和月度。

会计期间只是一种假设，企业的经营活动实际并未因会计期间终了而停止。因此，为了正确地计算会计期间的经营成果，需要对跨会计期间的经济业务采用合理的会计处理方法，如折旧、摊销及配比等。此外，在一个会计期间内，各项资产和负债的变动与现金的收支是不会完全一致的，于是就产生了权责发生制。

（四）货币计量

货币计量，即要求对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币单位是会计的基本计量单位，其他计量单位，如自然单位、物理单位、劳动时间单位等都是辅助单位。在我国是以人民币作为记账本位币，有外币收支的企业，应当折算为人民币编制会计报表。

二、一般原则

会计核算的一般原则，是指进行会计工作应遵循的标准和规范，是会计核算的最基本要求。我国会计核算应遵循的一般原则是：

1. 客观性原则。会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

2. 相关性原则。会计核算所提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要，满足有关方面了解企业财务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。

3. 可比性原则。会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标口径一致，相互可比。

4. 一贯性原则。会计处理方法前后各期应当一致，不得任意变更。

5. 及时性原则。会计核算必须按规定的期限，及时处理各种账务，及时提供会计信息。

6. 明晰性原则。会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解

和利用。

7. 权责发生制原则。会计核算应当以权责发生制为基础。

8. 谨慎性原则。企业在会计核算时，应当考虑企业的风险，合理核算可能发生的损失和费用。

9. 配比原则。企业应将某个会计期间所取得的收入与为取得该收入所发生的费用、成本相互配比。

10. 历史成本原则。各项财产物资应当按取得的实际成本计价。

11. 收益性支出与资本性支出的划分原则。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

12. 重要性原则。财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务，应当单独反映。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础，对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

（一）资产

指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业从事经营活动的物质基础。按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产，是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金、存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资，是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债

券投资和其他投资。

固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器、设备、器具等。

无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产，是指不能全计入当期损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产，是指除以上各项目以外的资产，包括特种储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

资产的分类，见表 1-1(见第 5 页)。

(二) 负债

负债是企业所承担的，能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

负债按偿付期的长短，可以分为流动负债和长期负债两种。

流动负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债的分类，见表 1-2(见第 6 页)。

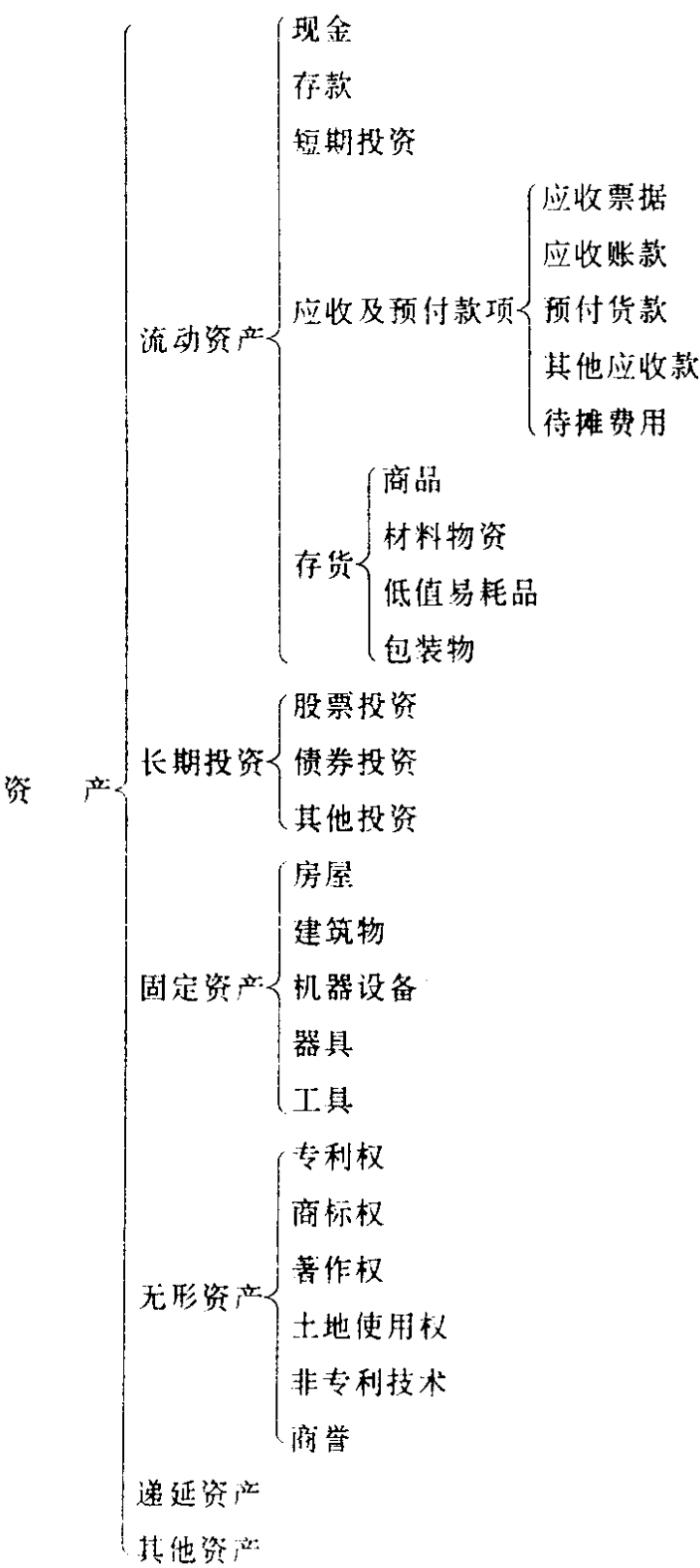
(三) 所有者权益

所有者权益，是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本，是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资，也就是企业的资本金。资本金按照投资主体可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金、外商资本金等。

资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资

表 1-1 资产的分类



产价值等。

盈余公积金，是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润,是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。
所有者权益包括的内容见表 1-3。

表 1-2 负债的分类

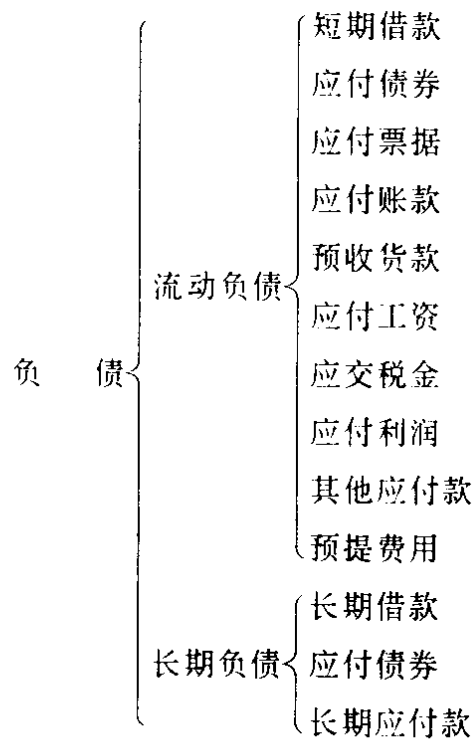
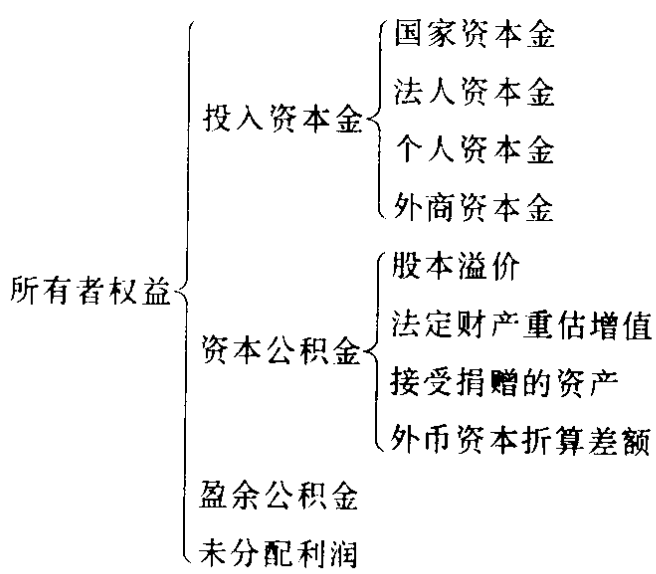


表 1-3 所有者权益



(四) 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营

业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。其中，基本业务收入是由企业主要经营活动所带来的收入，如商品销售收入等；其他业务收入是企业主要经营活动以外的业务带来的收入，如材料物资销售收入、出租固定资产租金收入等。

营业收入的取得和实现，是生产经营成果的价值体现，是形成企业利润的重要前提。

(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费,包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用，直接计入生产经营成本。

企业为生产商品和提供劳务而发生的共同费用为间接费用，应当按一定标准分配计入生产经营成本。

企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用，应当作为期间费用直接计入当期损益。

(六) 利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和营业税金及附加后的净额。

投资净收益是指企业的投资收益减投资损失后的净额。

营业外收支净额为营业外收入减去营业外支出后的净额。

利润的构成，见表 1-4。

表 1-4 利润的构成

利 润	{	营业利润
		投资净收益
		营业外收支净额

二、会计等式

会计等式是企业财务状况的表述形式，也是企业会计对象的表达式。企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为

其物质基础，如土地、房屋、设备、存款等。会计对企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源称为资产。企业的经营活动实际上就是不断地取得、使用、生产和销售资产的过程。

企业的资产，是通过各种渠道和方式形成的。为企业提供资产的投资人，对企业具有要求权，会计上称这种要求权为权益。企业有一定的资产，就有相应的权益。会计等式的公式如下：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

权益可以分为两类：一是债权人权益，是债权人向企业提供资产，它构成了企业的债务，会计上把债权人对企业资产的要求权，称为负债；二是企业主权益，是企业所有者提供资产，它是企业所有者的资本金及其经营所得，会计上把所有者的要求权，即对企业全部资产减去负债后的净资产的权益，称为所有者权益。这样，会计等式又可表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这是国际通用的会计等式，这个公式反映了企业所有权和经营权的分离，分清了企业的资产的来源，明确了企业的产权关系。

企业在经营过程中发生收入和费用，两者比较，从而形成利润，即：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

因此，上述会计等式又可扩展为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

第三节 企业会计任务

企业会计是企业经济管理的一个重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对企业的生产经营活动进行核算和监督，并通过分析、考核、提供经济信息及参与企业的预测、决策，以提高企业经济效益的一种综合性管理活动。

企业会计的基本任务是：

1. 反映企业经营情况，提供会计信息资料。企业会计要运用一整套科学方法，按照综合、系统、全面的要求，对生产经营过程中发生的经济事项，进行记录、归类、汇总，及时提供完整的会计信息，以满足企业内部管理需要，满足国家宏观调控的需要，以及企业的投资者、债权人了解企业财务状况的需要。

2. 加强经济核算，厉行增产节约，提高经济效益。企业经济管理要以提高企业经济效益为中心。企业会计要正确核算生产经营活动中活劳动和物化劳动的耗费情况，考核各项经济活动的经济效益，参与企业的经营活动的预测、决策，促进企业改善经营管理，降低成本费用水平，厉行增收节支，不断提高盈利水平。

3. 监督企业的经营活动。企业会计要对企业的经营活动实施有效监督，要在维护财经纪律，贯彻执行国家有关财经方针、政策和法令方面发挥监督作用。对于违反统一财务制度和财经纪律的行为应予揭露和制止，以保证财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行。这是企业会计的重要任务之一。

复习思考题

一、单项选择题

1. 会计主体对会计核算范围从()上进行了有效的界定。
A. 时间
B. 内容
C. 空间
D. 时间和空间
2. 持续经营假设为()提供了理论依据。
A. 会计计量
B. 复式记账
C. 会计确认
D. 会计要素的划分
3. 会计分期假设是建立在()基础上而提出的。
A. 会计主体假设
B. 货币计量假设
C. 配比原则
D. 持续经营假设

4. 配比原则是指()。
- A. 收入与支出相配比
B. 收入与成本相配比
C. 收入与其相关的成本、费用相配比
D. 以上说法都对
5. 适用于财产物资计价的原则是()。
- A. 配比原则
B. 权责发生制原则
C. 划清收益性支出和资本性支出原则
D. 历史成本原则
6. 划分各期收入和费用的原则是()。
- A. 配比性原则
B. 权责发生制原则
C. 谨慎性原则
D. 重要性原则
7. 下列支出中属于资本性支出的有()。
- A. 购置材料款
B. 支付人员工资
C. 建造厂房支出
D. 设备日常修理费
8. 下列各项目中属于资产的有()。
- A. 待摊费用
B. 本年利润
C. 预提费用
D. 预收账款
9. 在会计工作中,将劳动手段按一定标准分为低值易耗品和固定资产的依据是()。
- A. 可比性原则
B. 重要性原则
C. 真实性原则
D. 明晰性原则
10. 在物价上涨的情况下,对存货按后进先出法计价符合()原则要求。
- A. 真实性
B. 谨慎性
C. 一致性
D. 客观性

二、多项选择题

1. 可比性原则是指()应一致。
- A. 企业与企业之间
B. 会计处理方法