

东北财经大学会计系列教材

# 财务会计学

- 融十几位会计学教授之心血
- 积几十年教材编著之经验
- 著一系列高水平之图书

系列



东北财经大学出版社  
CAIWUKUAIJIXUE

东北财经大学会计系列教材

# 财务会计学

罗先和 主编



402625

东北财经大学出版社

东北财经大学会计系列教材

## 财务会计学

罗先和 主编

---

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

沈阳新华印刷厂印刷

---

开本:850×1168 1/32 印张:15 1/8 字数:379 000

1993年12月第1版 1995年10月第2版

1998年7月第8次印刷

---

责任编辑:田世忠 责任校对:刘铁兰 毛杰

尹秀英

---

印数:56 001—66 000

ISBN 7-81005-833-9/F·624 定价:16.50 元

## 东北财经大学会计系列教材编委会

**主 任** 谷 祺(教 授 博士生导师)

**副主任** 刘永泽(教 授 硕士生导师)

陈国辉(教 授 硕士生导师)

**编 委** (以姓氏笔画为序)

王盛祥(教 授 硕士生导师)

邓延芳(教 授 硕士生导师)

刘明辉(教 授 硕士生导师)

吴大军(教 授 硕士生导师)

杨 青(副教授 硕士生导师)

张先治(教 授 硕士生导师)

欧阳清(教 授 硕士生导师)

夏乐书(教 授 硕士生导师)

## 卷首语

会计与经济是密不可分的。为适应社会主义市场经济发展的需要,我国进行了重大的会计改革。随着会计改革的深入发展,新情况、新事物、新问题层出不穷,亟待我们去探索、去研究、去作出科学的解答。特别是当前高等财经院校的教育工作者,肩负着培养跨世纪人才的重任,他们培养出来的学生,应当能掌握会计的全部知识。这些知识不仅要结合中国实际,而且应符合国际惯例;不仅要照顾当前,更要面对未来。这种知识结构,靠原有的教学内容和教材结构是解决不了的,迫切需要有一套内容新颖、结构合理、体系科学的新教材。

会计系列教材包括哪些种类,基本内容如何界定,体系结构怎样安排,这是我们编写教材首先面临的问题。总结我系过去几十年教材编写的经验,我们认为,编写会计系列教材,还应继续坚持我们以往一贯坚持的既注重理论阐述,又紧密联系我国实际的特点,吸收我国会计理论研究的最新成果;既遵照我国会计准则和会计制度的规定,又要和国际会计惯例接轨,以便学以致用,缩短学生到实际部门的适应期,为培养跨世纪的高级应用型财会人才奠定基础。根据上述要求考虑教材所述知识层次和结构的合理性,兼顾学生学习由浅入深、循序渐进的思维逻辑需要,在学习兄弟院校教材建设先进经验的基础上,我们初步确定会计系列教材包括《基础会计学》、《财务会计学》、《高级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《国际财务管理》、《审计学》、《会计电算化》以及《财务分析学》等。这一套会计系列教材,可供高等财经院校会计学专业教学使用,同时又兼顾了高等财经院校非会计学专业教学需要,而且还可供在职财会干部培训使用。

编写这套会计系列教材,我们力求做到:

第一,理论联系实际。在介绍各种会计方法、手段时,既注重从理论高度进行概括和解释,引导学生不但知其然,而且知其所以然,又注重运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析问题解决问题的能力。

第二,坚持稳定性与前瞻性的统一。我们在编写教材过程中,坚持侧重当前,注视未来,在选材上,尽力选用当前社会实践中被证明是行之有效的内容,同时也编入一些目前不用,但未来极可能有用的内容。

第三,会计系列教材,除主教材外,另附学习指导书。指导书包括学习每章的内容提要、应掌握的学习要点、复习思考题等。这些富有启发性的练习题,能锻炼学生综合分析问题与解决问题的能力。

我国正处在会计改革的伟大时代,作为时代结晶的教材,既要反映现代学术科研的先进成果,又应成为社会会计实践的先导。这一要求,很可能是我们的经验、学识水平和人力一时难以达到的。这就难免在教材的编写中存在诸如安排不当、考虑不周、叙述不严等不妥的地方,甚至存在缺点错误,我们期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材批评指正,以便再版时补充修改。

东北财经大学会计系列教材编委会

一九九五年三月十八日

## 前 言

为了满足我校财务会计专业教学的需要,我们以国家颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》为依据,按照财政部所属院校会计学专业主干课程教学大纲的要求,结合我校会计教学的实践,编写了《财务会计学》这本教材。

本书共分九篇。第一篇、第二篇由罗先和编写,第三篇、第四篇由崔凤鸣编写,第五篇由唐秋明编写,第六篇、第七篇由许龙德编写,第八篇由陈立军编写,第九篇由付荣编写。最后由罗先和对全书进行了总纂。

本书完稿后,王盛祥、陈国辉教授受会计系列教材编审委员会的委托,审阅了全书并提出宝贵意见。

由于编者水平所限,书中错误之处在所难免,欢迎读者指正。

编 者

## 目 录

## 第一篇 总 论

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一章 财务会计概述 .....    | 2  |
| 第一节 财务会计的基本理论 ..... | 2  |
| 第二节 财务会计的职能作用 ..... | 7  |
| 第二章 会计准则与会计制度 ..... | 10 |
| 第一节 会计准则 .....      | 10 |
| 第二节 会计制度 .....      | 12 |

## 第二篇 流动资产

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第三章 货币资金 .....       | 16 |
| 第一节 现金 .....         | 16 |
| 第二节 备用金 .....        | 20 |
| 第三节 银行存款 .....       | 22 |
| 第四节 其他货币资金 .....     | 26 |
| 第五节 银行转帐结算 .....     | 29 |
| 第六节 外币业务 .....       | 40 |
| 第四章 应收项目 .....       | 46 |
| 第一节 应收帐款与预付货款 .....  | 46 |
| 第二节 应收票据 .....       | 55 |
| 第三节 待摊费用 .....       | 61 |
| 第四节 其他应收款 .....      | 62 |
| 第五章 短期投资 .....       | 63 |
| 第一节 短期投资的分类与计价 ..... | 63 |
| 第二节 有价证券投资的核算 .....  | 64 |
| 第六章 存货 .....         | 68 |
| 第一节 存货的分类与计价 .....   | 68 |

|     |            |     |
|-----|------------|-----|
| 第二节 | 存货数量确定的方法  | 71  |
| 第三节 | 存货收入与发出的核算 | 73  |
| 第四节 | 存货计价的其他方法  | 97  |
| 第五节 | 委托加工存货     | 102 |
| 第六节 | 低值易耗品      | 106 |
| 第七节 | 包装物        | 110 |
| 第八节 | 零售鲜活商品     | 115 |
| 第九节 | 存货清查       | 117 |

### 第三篇 固定资产、无形资产、递延资产及其他资产

|            |                  |     |
|------------|------------------|-----|
| <b>第七章</b> | <b>固定资产</b>      | 122 |
| 第一节        | 固定资产的性质、分类和计价    | 122 |
| 第二节        | 固定资产的取得          | 130 |
| 第三节        | 固定资产折旧           | 140 |
| 第四节        | 固定资产使用中的支出       | 165 |
| 第五节        | 固定资产清理           | 171 |
| 第六节        | 递耗资产和折耗          | 179 |
| <b>第八章</b> | <b>无形资产</b>      | 182 |
| 第一节        | 无形资产的特征与分类       | 182 |
| 第二节        | 无形资产的确认与计价       | 183 |
| 第三节        | 无形资产的取得、摊销与转让    | 190 |
| <b>第九章</b> | <b>递延资产及其他资产</b> | 195 |
| 第一节        | 递延资产             | 195 |
| 第二节        | 其他资产             | 197 |

### 第四篇 长期投资

|            |                   |     |
|------------|-------------------|-----|
| <b>第十章</b> | <b>债券投资</b>       | 200 |
| 第一节        | 债券的种类与计价          | 200 |
| 第二节        | 债券的购入             | 203 |
| 第三节        | 债券应计利息与债券溢价或折价的摊销 | 206 |

|             |                      |            |
|-------------|----------------------|------------|
| 第四节         | 债券到期前转让与债券投资收回 ..... | 213        |
| <b>第十一章</b> | <b>股票投资 .....</b>    | <b>217</b> |
| 第一节         | 股票投资概述 .....         | 217        |
| 第二节         | 股票投资的成本法 .....       | 220        |
| 第三节         | 股票投资的权益法 .....       | 223        |
| 第四节         | 股票投资的其他方法 .....      | 225        |
| <b>第十二章</b> | <b>其他长期投资 .....</b>  | <b>229</b> |
| 第一节         | 其他长期投资的投出 .....      | 229        |
| 第二节         | 其他长期投资的收回 .....      | 231        |

## 第五篇 流动负债

|             |                            |            |
|-------------|----------------------------|------------|
| <b>第十三章</b> | <b>应付款项 .....</b>          | <b>235</b> |
| 第一节         | 应付票据与应付帐款 .....            | 235        |
| 第二节         | 应付工资与应付职工福利费 .....         | 241        |
| 第三节         | 应付利润与其他应付款 .....           | 249        |
| <b>第十四章</b> | <b>应交款项 .....</b>          | <b>252</b> |
| 第一节         | 应交税金 .....                 | 252        |
| 第二节         | 其他应交款 .....                | 265        |
| <b>第十五章</b> | <b>短期借款与其他各项流动负债 .....</b> | <b>266</b> |
| 第一节         | 短期借款 .....                 | 266        |
| 第二节         | 预提费用与预收帐款 .....            | 267        |
| 第三节         | 或有负债 .....                 | 270        |

## 第六篇 长期负债

|             |                     |            |
|-------------|---------------------|------------|
| <b>第十六章</b> | <b>长期借款 .....</b>   | <b>273</b> |
| 第一节         | 长期借款的分类与计价 .....    | 273        |
| 第二节         | 长期借款核算 .....        | 274        |
| <b>第十七章</b> | <b>应付公司债券 .....</b> | <b>279</b> |
| 第一节         | 公司债券的分类和计价 .....    | 279        |
| 第二节         | 公司债券的发行 .....       | 290        |

|             |                           |            |
|-------------|---------------------------|------------|
| 第三节         | 溢价和折价的摊销 .....            | 293        |
| 第四节         | 年终应计利息的调整与公司债券的偿还 .....   | 300        |
| <b>第十八章</b> | <b>长期应付款与长期应付票据 .....</b> | <b>308</b> |
| 第一节         | 长期应付款 .....               | 308        |
| 第二节         | 长期应付票据 .....              | 312        |

## 第七篇 收入、费用、利润

|              |                     |            |
|--------------|---------------------|------------|
| <b>第十九章</b>  | <b>营业收入 .....</b>   | <b>317</b> |
| 第一节          | 收入的确认 .....         | 317        |
| 第二节          | 收入的核算 .....         | 324        |
| <b>第二十章</b>  | <b>费用 .....</b>     | <b>337</b> |
| 第一节          | 费用的确认 .....         | 337        |
| 第二节          | 费用的核算 .....         | 341        |
| 第三节          | 企业所得税的核算 .....      | 347        |
| <b>第二十一章</b> | <b>利润 .....</b>     | <b>354</b> |
| 第一节          | 利润的确认和净利润的分配 .....  | 354        |
| 第二节          | 本年利润和净利润分配的核算 ..... | 358        |

## 第八篇 所有者权益

|              |                         |            |
|--------------|-------------------------|------------|
| <b>第二十二章</b> | <b>投入资本与资本公积 .....</b>  | <b>367</b> |
| 第一节          | 企业组织形式及特征 .....         | 367        |
| 第二节          | 投入资本 .....              | 369        |
| 第三节          | 资本公积 .....              | 384        |
| <b>第二十三章</b> | <b>盈余公积与未分配利润 .....</b> | <b>388</b> |
| 第一节          | 盈余公积 .....              | 388        |
| 第二节          | 未分配利润 .....             | 390        |

## 第九篇 财务报告

|              |                      |            |
|--------------|----------------------|------------|
| <b>第二十四章</b> | <b>财务报告的编制 .....</b> | <b>393</b> |
| 第一节          | 财务报告的种类与编制要求 .....   | 393        |

|              |                        |            |
|--------------|------------------------|------------|
| 第二节          | 资产负债表 .....            | 398        |
| 第三节          | 损益表 .....              | 407        |
| 第四节          | 财务状况变动表 .....          | 414        |
| 第五节          | 现金流量表 .....            | 433        |
| 第六节          | 合并会计报表和比较会计报表 .....    | 450        |
| 第七节          | 财务报告注释、会计变更与误差分析 ..... | 456        |
| <b>第二十五章</b> | <b>财务报告分析 .....</b>    | <b>461</b> |
| 第一节          | 财务报告分析的意义 .....        | 461        |
| 第二节          | 财务报告分析的方法 .....        | 461        |

# 第一篇 总 论

财务会计学作为一门经济管理学科,要遵循国家颁布的《会计法》、《企业会计准则》等法规的基本规定,建立适合于社会主义市场经济发展需要的会计核算模式,确立全新的财务会计工作机制,运用财务会计的基本理论和方法,更好地发挥财务会计充分提供信息,参与企业经营预测与决策的重要作用,提高企业的经济效益。本篇主要说明财务会计的基本理论和会计准则的基本内容。

## 第一章 财务会计概述

### 第一节 财务会计的基本理论

#### 一、会计的分类

会计随着经营管理的需要而产生,随着经济的发展而完善,至今已经成为一门比较完整的、系统的经济管理学科。会计按其管理的范围不同可以分为财务会计、成本会计与管理会计;按其应用的范围不同可以分为工业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计等。

财务会计是以研究企业的财务状况和经营成果为对象,运用会计学的基本理论和特有的方法,为企业管理局及企业外部的有关部门和人士提供财务状况信息的一个会计分支。

管理会计是以研究企业生产经营的最优决策和对其经济资源的有效控制为对象,主要是为企业管理局提供经营决策所需要信息的一个会计分支。

财务会计与管理会计各自作为会计学的一个会计分支,其基本区别是:

1. 服务对象不同。财务会计向企业的内部和外部的有关部门和人士提供全面的财务信息,而且主要是向企业的外部,例如企业的投资人、债权人、金融机构、证券交易所、税务部门等提供信息。管理会计只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

2. 会计原则不同。财务会计要严格遵守国家颁布的《企业会计准则》所规定的会计原则,如收入与费用相配合的原则、权责发生制原则、实际成本计价原则等。管理会计则不必严格遵守上述财务会计所遵循的原则。

3. 会计目标不同。财务会计的主要目标是对企业已经发生的经济业务进行确认与计量,报告企业所发生的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响,并进行综合的评价与考核。而管理会计的目标则着重于规划企业的未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中的控制。

4. 会计内容不同。财务会计的内容主要包括流动资产、固定资产、对外投资以及负债、所有者权益、营业收入与费用、利润及利润分配等方面的确认、计价、核算、报告与分析。而管理会计的内容主要包括销售预测、损益平衡分析、价格决策、生产决策、存货决策、投资决策,以及全面预算、成本控制等方面的内容。

5. 会计程序不同。财务会计有一套严密的核算程序,通过“凭证—帐簿—财务报告”这一基本模式来达到其应有的目的。而管理会计没有固定的程序,一般不填制经济业务的凭证,不需进行帐务处理,也不需定期编制财务报告。

6. 会计方法不同。财务会计为保证提供信息的质量,为保证企业经营成果的正确性,运用其特有的方法,而且所采用的方法比较稳定,若会计期间方法有变更,则应在财务报告中说明。而管理会计为企业提供经营决策的不同备选方案,所采用的方法可灵活多样,广泛运用数学的方法进行定量分析,不具有相对的稳定性。

7. 会计期间不同。财务会计要划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表,而管理会计不必按年度、季度、月份来分会计期间,时间跨度较长,有的长期规划可长达数年,甚至十几年。

## 二、财务会计基本理论的主要内容

理论源于实践的总结,并指导实践。任何一门学科都有其特定的理论,并随着社会政治、经济、技术等方面的变革,使其理论得以不断地丰富和发展,从而更加科学、系统与完善。财务会计就其基本理论而言,主要包括财务会计的特征、财务会计的前提、财务会计要素、财务会计信息的质量保证、以及对会计要素的确认、计

量与报告的基本原则等项内容。

1. 财务会计的特征。财务会计作为会计学的一门分支会计,所具有的特征有以下三个方面。

(1)以货币作为主要计量单位,运用财务会计的基本原理与专门方法,对企业已发生的经济业务进行系统、全面、连续的反映和监督。

(2)通过编制财务会计报表,为企业内部和企业外部的有关部门和人士提供财务状况、经营成果、以及资金流转等方面的会计信息,与管理会计相比较,财务会计主要是为企业外部的投资人、债权人、国家的财税部门、金融机构、证券交易所等提供会计信息。

(3)财务会计作为会计学的一门分支,虽然也具有对企业的有关经营活动进行控制,以及参与决策的职能,但这并不是财务会计的主要目标。

2. 财务会计前提。前提是指不需加以任何证明而可使公众接受的先决条件,会计前提亦称会计假设,一般包括会计主体、货币计量、持续经营、会计分期四个方面。

#### [1] 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。作为一个会计主体,必须具备实体、统一体和独立体这样三个特点。会计主体作为一个整体在经济上是独立的,不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还应把企业的财务活动与企业投资人及企业职工的个人财务活动相分离。会计主体是一个整体,反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发,企业内部资金财产的调拨,并不会影响企业的收益、损失或资产、负债的增减变化。

#### [2] 货币计量

货币计量是会计核算的基本前提之一,它要求对所有会计核算的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。货币计价包括三个方面的内容:首先,财产物资可以采用不同的计量单位,例如自然单位、时间单位、物理单位、货币单位等,但在会计核算中,只有货币计量单位是前后一致的,只有采用货币计量单位,才能系统全面连续的记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。因而,货币单位是会计的基本计量单位,其他计量单位只是辅助性质的。其次,在几种或多种货币同时存在的情况下,或某些业务是用外币结算时,就需要确定某一种货币为记帐本位币,编制分录和登记帐簿时,需采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。在我国境内,一般应以人民币作为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以采用某种外币作为记帐本位币,但向中国有关方面编送会计报表时,必须折算为人民币反映。最后,货币计量单位实际上是借助于价格来完成的,而价格是商品在市场的交换中形成的。

### 〔3〕持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提。即会计主体在可预见的未来将不会破产清算,它所持有的资产,按既定的目的在正常的经营过程中耗用、出售或转让,它所承担的债务将按期偿还。只有在持续经营的前提下,才可能建立起会计计量和确认的公认会计原则,解决财产计价和收益确定问题。

### 〔4〕会计分期

会计分期是指人为的把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接,时间间距相等的会计期间,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量,进行结算帐目和编制会计报表。

《企业会计准则》规定会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。