

# 财务会计学

主编 张 凯 张玉杰 张玲润

NEUPRESS  
东北大学出版社

财经类专业课程内容改革系列教材  
编审委员会

主 任：单永治

副主任：田 伟 尹良培 李显忠

委 员：(以姓氏笔画为序)

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 丁景昌 | 王明友 | 王素丽 | 吕文平 |
| 孙作环 | 刘继伟 | 李庆阳 | 吴彦书 |
| 祁春波 | 林凤彩 | 周 颖 | 姜玉梅 |
| 洪锦霞 | 高振世 | 韩 辉 |     |

## 前 言

党的十四大确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，遵循邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论，把十四大确定的建立社会主义市场经济体制改革的目标和基本原则系统化、具体化，勾画了社会主义市场经济的基本框架，描绘了经济体制改革的宏伟蓝图。按照党的十四大精神和十四届三中全会《决定》的要求，在党中央、国务院的领导和部署下，1994年我国对财税体制、金融体制、投资体制、外贸体制以及企业制度等进行了一系列重大改革并取得了显著成果。在加速建立社会主义市场经济体制的新形势下，作为与经济建设有直接关系的高等财经教育，在长期计划经济体制下形成的教材内容与市场经济和当代社会不相适应的矛盾十分突出，深化教学内容改革已成为当前学校改革工作中的一项紧迫任务。正如《决定》中指出的，“高等教育要在招生、专业设置、教材内容、教学方法以及毕业生就业等环节进一步改革。”1994年召开的全国教育工作会议也明确提出，要大胆吸收和借鉴当今世界先进的教育方法，认真总结我国成功的教育经验，坚决摒弃陈旧过时的、与现代教育不相适应的教育内容和方法。党中央的决定和全国教育工作会议精神为高等教育改革指明了方向，社会主义市场经济体制的建立和一系列重大经济体制改革举措的实施，为财经教育改革和发展提供了机遇、动力和依据。

为主动适应社会主义市场经济与人才培养的新要求，培养出具有现代经营管理知识和技能的应用型、外向型人才，使党的教育

方针在新形势下得以全面贯彻落实,我们沈阳财经学院在先行试点并取得经验的基础上,提出了用3年时间分期分批地全面改革旧的教材内容体系,《构筑社会主义市场经济体制下课程内容体系新框架》的改革方案,其主要内容包括新编会计、财税、金融、统计、经贸(内外贸)、企业管理、经济法 etc 10个学科共60门骨干课程系列教材。该方案得到了上级有关部门的肯定,同时还得到了有关院校、企业和业务部门的专家、学者及有丰富经验实际工作者的支持,共同参加编撰这套系列教材。

这一系列教材紧紧围绕人才培养目标的转变和课程更新的要求,遵循理论联系实际的原则,依据国家各项经济体制改革的理论和内容,积极吸收国内外相关的最新科研成果,形成新的概念、理论和方法体系,具有鲜明的时代性、很强的实用性、严谨的科学性和广泛的适应性。它既可作为普通高等财经院校的专业教学用书,也是各类财经工作人员岗位培训的理想教材,还可作为广大在职财经业务人员的自学参考读物。

由于时间和水平所限,本系列教材肯定会有一些不当和不完善之处,我们诚恳地欢迎有关专家、学者和广大读者批评指正。

财经类专业课程内容改革系列教材编委会

1994年7月

# 目 录

|                     |      |
|---------------------|------|
| 绪 论 .....           | (1)  |
| 第一节 财务会计的基本概念 ..... | (1)  |
| 第二节 会计假设 .....      | (4)  |
| 第三节 财务会计要素 .....    | (6)  |
| 第四节 会计原则 .....      | (13) |

## 第一篇 资 产

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第一章 货币资产和短期投资 .....      | (19)  |
| 第一节 货币资金的核算 .....        | (19)  |
| 第二节 短期投资的核算 .....        | (49)  |
| 第二章 应收项目 .....           | (55)  |
| 第一节 应收帐款的核算 .....        | (55)  |
| 第二节 应收票据的核算 .....        | (62)  |
| 第三节 其他应收项目的核算 .....      | (68)  |
| 第三章 存 货 .....            | (70)  |
| 第一节 存货的内容及分类 .....       | (70)  |
| 第二节 存货的计价及盘存制度 .....     | (72)  |
| 第三节 存货收发的凭证 .....        | (81)  |
| 第四节 库存材料收发的核算 .....      | (88)  |
| 第五节 包装物和低值易耗品的核算 .....   | (107) |
| 第六节 自制存货和委托加工存货的核算 ..... | (111) |
| 第七节 存货盘存的核算 .....        | (116) |
| 第四章 长期投资 .....           | (120) |
| 第一节 长期投资的内容和分类 .....     | (120) |

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第二节 股票投资的核算.....    | (121) |
| 第三节 债券投资的核算.....    | (125) |
| 第四节 其他投资的核算.....    | (140) |
| 第五章 固定资产.....       | (144) |
| 第一节 固定资产的分类和计价..... | (144) |
| 第二节 固定资产增加的核算.....  | (148) |
| 第三节 固定资产折旧的核算.....  | (156) |
| 第四节 固定资产减少的核算.....  | (167) |
| 第五节 固定资产清查的核算.....  | (171) |
| 第六节 在建工程的核算.....    | (173) |
| 第六章 无形资产和递延资产.....  | (177) |
| 第一节 无形资产的内容和计价..... | (177) |
| 第二节 无形资产的核算.....    | (180) |
| 第三节 递延资产的核算.....    | (186) |

## 第二篇 负 债

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第七章 流动负债.....          | (190) |
| 第一节 流动负债的内容.....       | (190) |
| 第二节 短期借款的核算.....       | (190) |
| 第三节 应付帐款的核算.....       | (192) |
| 第四节 应付票据的核算.....       | (195) |
| 第五节 应付工资及应付福利费的核算..... | (199) |
| 第六节 应交税金的核算.....       | (211) |
| 第七节 其他应付项目的核算.....     | (221) |
| 第八章 长期负债.....          | (227) |
| 第一节 长期负债的内容.....       | (227) |
| 第二节 长期借款的核算.....       | (228) |
| 第三节 应付债券的核算.....       | (233) |

---

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第四节 长期应付款的核算····· | (245) |
|-------------------|-------|

### 第三篇 所有者权益

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第九章 所有者权益概述····· | (250) |
|------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第一节 所有者权益的概念····· | (250) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第二节 所有者权益的分类····· | (251) |
|-------------------|-------|

|               |       |
|---------------|-------|
| 第十章 投入资本····· | (255) |
|---------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第一节 投入资本的内容····· | (255) |
|------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第二节 投入资本的核算····· | (256) |
|------------------|-------|

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第三节 股份公司投入资本的核算····· | (258) |
|----------------------|-------|

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第十一章 公积金和未分配利润····· | (266) |
|---------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 第一节 公积金的核算····· | (266) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第二节 未分配利润的核算····· | (269) |
|-------------------|-------|

### 第四篇 费用、收入和利润

|                |       |
|----------------|-------|
| 第十二章 成本费用····· | (271) |
|----------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 第一节 成本费用概述····· | (271) |
|-----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第二节 成本费用的核算····· | (277) |
|------------------|-------|

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第三节 产品生产成本的计算方法····· | (303) |
|----------------------|-------|

|               |       |
|---------------|-------|
| 第十三章 收 入····· | (315) |
|---------------|-------|

|               |       |
|---------------|-------|
| 第一节 收入概述····· | (315) |
|---------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第二节 主营业务的核算····· | (317) |
|------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第三节 其他业务的核算····· | (323) |
|------------------|-------|

|               |       |
|---------------|-------|
| 第十四章 利 润····· | (326) |
|---------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 第一节 利润的核算····· | (326) |
|----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第二节 利润分配的核算····· | (333) |
|------------------|-------|

---

## 第五篇 会计报表

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第十五章 财务会计报表.....         | (340) |
| 第一节 会计报表概述.....          | (340) |
| 第二节 资产负债表.....           | (346) |
| 第三节 损益表.....             | (356) |
| 第四节 财务状况变动表.....         | (359) |
| 第五节 利润分配表及主营业务收支明细表..... | (371) |
| 第十六章 会计报表分析.....         | (376) |
| 第一节 会计报表分析的目的和方法.....    | (376) |
| 第二节 趋势分析.....            | (378) |
| 第三节 比率分析.....            | (384) |
| 第十七章 合并财务报表.....         | (391) |
| 第一节 合并财务报表的内容.....       | (391) |
| 第二节 合并财务报表的编制方法.....     | (394) |
| 附录 A 复利和年金系数表 .....      | (417) |
| 附录 B 消费税税目税率表 .....      | (437) |
| 附录 C 营业税税目税率表 .....      | (439) |

# 绪 论

## 第一节 财务会计的基本概念

会计的发展受科学技术的发展和经济管理的要求所制约。随着现代化科学技术和现代管理科学的飞速发展,会计的概念、职能及有关理论方面的问题都在发生较大的变化。特别是在党的“十四大”以后,我国坚定地执行改革开放的政策,社会主义市场经济机制不断成熟,与国际经济往来也越来越密切,计划经济条件下的会计核算模式已越来越不适应经济发展的要求。因此,必须重新对会计的概念、职能和有关理论进行再认识,建立起适应社会主义市场经济的新的会计核算体系。

现代会计是主要运用货币形式,对再生产过程中的价值运动进行计量、记录和预测,在取得以财务信息(指标)为主的经济信息的过程中,特别是在掌握、利用信息的基础上,监督、控制价值运动,促使再生产过程沿着不断提供经济效益的轨道发展的经济管理系统。现代会计的实质是:其一,是一种以提供财务信息为主的经济信息系统。由于会计主要是利用货币量度作为统一尺度,对企业、单位的生产经营活动进行记录、分类、计算、汇总和传递,因此,会计实质上是一个经济信息系统;其二,会计所提供的经济信息是为经营管理所利用,所以,现代会计又是一种以价值管理为主的经济管理系统。

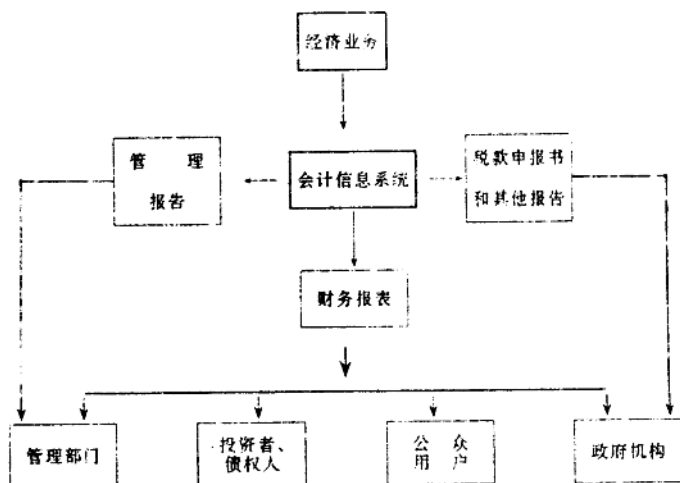
会计的职能是会计的本质体系。会计的基本职能是反映和监督。会计的反映过程,是把大量的数据转换为财务信息的过程。会计的反映职能,主要是用货币计量单位来综合地反映各企业、单位的经济活动过程,为经营管理提供完整的、系统的财务信息为主的经济信息。会计的监督职能,主要是对本单位经济活动全过程的合

法性、合理性、经济性等进行监督,对企业进行直接的管理。随着社会生产的不断发展,企业规模愈来愈大,生产经营日趋复杂,新产品层出不穷,产品更新换代快,竞争日益激烈。企业领导者为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,因此,对企业会计的要求就愈来愈高。他们不仅要求会计要事后记帐、算帐,更重要的是进行事前预测,参与决策、控制、加强分析,评估业绩等。这样一来,反映和监督的职能已不能概括为会计的全部职能。参与预测、决策、控制、考核等职能将成为会计新的职能。但是,反映和监督的职能仍是会计的基本职能,如果会计离开了反映、监督的基本职能,其他职能也就无从谈起。

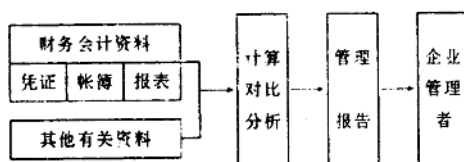
现代会计是一个提供经济信息、进行价值管理的系统,包括财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要是通过记帐、算帐,并定期地编制财务报表等一系列专门方法,提供企业一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况的信息处理系统。尽管财务会计也向企业管理部门传输财务信息,以便加强财务管理,但它的服务主要是外向的,侧重于对企业外部有经济关系的集团和个人按公认会计准则的要求提供财务报告,这些有经济关系的集团和个人,包括企业管理部门、目前的和潜在的投资者及债权人、财政金融机构、证券交易机构、咨询机构、律师和广大公众等。企业对外提供的财务报告过程见图绪-1。

管理会计不同于财务会计,它主要不是适应企业外部有经济关系部门的需要,而是侧重于为企业内部的经营管理服务。管理会计是通过一系列的专门方法利用财务会计提供的资料和其他有关资料,进行计算、对比、分析,向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营规划、控制、决策的报告会计。见图绪-2。

会计的分支为财务会计和管理会计,两者各有侧重,本书仅就财务会计加以论述。



图绪-1



图绪-2

财务会计向企业外部有经济关系的部门和个人提供财务报表,由于外部使用者面广人多,各个方面要求的又都是对各自决策有用的信息。这样,对编制财务报告的企业很难针对各方面的不同要求,提供能满足各自独特需要的财务信息。为此,企业所提供的财务报表在很大程度上是以假设报表的使用者了解和熟悉会计的基本概念为前提,按照公认的会计准则来编制财务报告。

## 第二节 会计假设

财务会计所提供的经济信息和财务报告,是以公认的会计准则为依据,是以一定的会计假设为前提的。会计假设是从会计实践中抽象出来的,是对客观情况合乎事理的推断,是组织会计核算工作应具备的基本前提条件。会计假设包括会计主体的假设、持续经营的假设、会计期间的假设、货币计量的假设。

### 一、会计主体的假设

会计主体又称之为会计实体,是指会计服务的对象。它是指进行会计工作时,必须有会计工作为之服务的一个特定单位。会计主体是一个独立的单位,它应具备下列条件:①必须有独立的经济活动,进行独立的核算;②必须拥有独立的资金,在特定实体内进行核算,以区分各个会计主体之间的经济关系;③在编制会计报告时,应以会计主体整体出发,正确计算其经营活动中所获得的收益或损失,正确计量该会计主体的资产和对外承担的债务,为经济决策提供有用信息,编制独立的会计报告。

会计主体按其组织形式划分,可分为独资企业、合伙企业和公司企业。独资企业是指仅有一个业主出资创办的,从事产品生产或提供服务的,依法实行独立核算、自负盈亏的经济组织。独资企业的特点是:创立较易、不必向外募股集;业主有全部经营指挥权和所有权;实行自负盈亏,企业营业获利由个人独享,损失由个人独负;业主财力有限,投资额不大,从事大规模营业有一定的困难。合伙企业是指以营利为目的,由两个或两个以上的投资者合资经营组成的经济组织。该类企业的特点是企业的对外事务,都以合伙个人的名义进行;合伙人是自愿组合,以共有财产、共同经营、共担风险、共负盈亏所结合的经济组织;合伙企业的生命是有限的,但各

合伙人对企业的债务负无限责任,如个别合伙人因业务过失造成合伙企业负债深重,其他合伙人应负有连带清偿责任;合伙人共同拥有合伙企业的资财,如果个别合伙人的资本权益,要转让他人时,一般应经全体合伙人同意,若遇到任何合伙人死亡、或宣告破产时,合伙企业即行解散。公司企业是指依法由多方投资人集资组成的,自主经营、自负盈亏、独立核算的社团法人经济组织。它包括无限责任公司、有限责任公司、股份有限公司等形式。

会计主体按其经济成份可类,可分为私营企业、集体企业、国有企业等形式。

## 二、持续经营的假设

持续经营的假设是指会计主体的会计核算是以持续、正常的生产经营活动为前提,而持续性是无限期的。换言之,在可以预见的未来时期,企业将不会面临破产清算,企业所持有的资产将按预定的目的在正常经营过程中被消耗、出售或转让,企业所承担的债务,也将按期清偿。这是会计主体进行财产分类、计价、费用分配和收益确定的前提条件。

在激烈的市场竞争中,企业可能存在着经营失败无力偿付债务,面临着企业破产清算的风险。如果事实证明会计主体已经不能履行其所承担的各种义务,而无法持续经营下去时,则说明该企业已不具备持续经营这一假设条件。

## 三、会计期间的假设

会计期间的假设是指将某一会计主体的全部经营期间人为地划分为若干个均等的会计计量期间。

会计期间一般以一年为标准,所以又称为会计年度。会计年度可以是历年制,也可以是营业年制。历年制是按公历年的起讫时间来确定,会计年度的公历年制是指公历的1月1日起至12月31

日止。我国会计准则规定:会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起止日期采用公历日期。营业年制是以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起止期,如有些西方国家会计年度为:7月1日至次年的6月30日,或者从4月1日至次年的3月31日等。

#### 四、货币计量的假设

货币计量的假设是指企业在会计核算中以统一的货币作为记帐本位币,来计量企业的生产经营活动。记帐本位币是指企业在会计核算中统一使用的货币名称。在我国的会计准则中规定:会计核算以人民币作为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表时,应当折算为人民币反映。

以货币作为统一的计量单位,还应包括货币价值不变的假设,即假定货币本身的价值是稳定的。但是,在通货膨胀的环境下,货币购买力不断下降,因此,币值不变的假设将受到冲击,需要采用特殊的会计准则来加以处理。

### 第三节 财务会计要素

#### 一、财务会计要素的内容

财务会计要素是会计准则的重要内容之一,是会计对象的基本组成部分,它包括财务状况要素和经营成果要素。

##### (一)财务状况要素

企业反映财务状况的会计要素有:资产、负债和所有者权益。

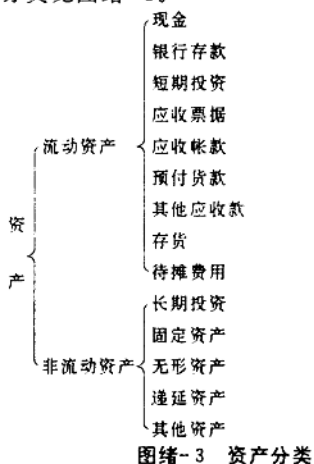
##### 1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能够以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

资产可以是货币的,也可以是非货币的;可以有形的(如现金、银行存款、应收项目、存货、固定资产等),也可以是无形的(如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等)。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的、出售的各项资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货;非流动资产是指不属于流动资产项目的各项资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

资产分类见图绪-3。

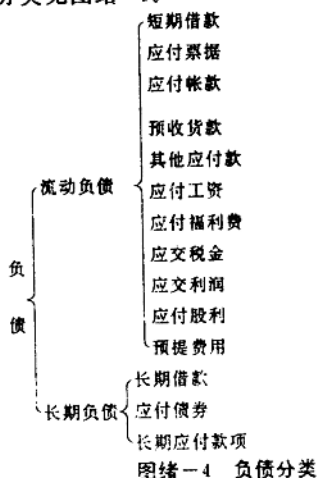


## 2. 负 债

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。负债又称为债权人的权益,是指在未来的某一时间债权人对企业的要求权。负债通常分为流动负债和长期负债。流动负债是指企业将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括

有短期借款、应付票据、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；长期负债是指企业偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括有长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债的分类见图绪-4。



### 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，包括有企业投资人对企业的投入资本以及企业所形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

所有者权益是各类企业投资者所获取权益的总称。不同类型的企业，有不同的权益称呼。独资企业，称之为业主权益；合伙企业，称之为合伙人权益；股份制企业，称之为股东权益等。无论何种所有者权益部是指投资者对企业净资产提出的要求权利，是企业全部资产减少全部负债后的差额。

#### (二) 经营成果要素

企业反映经营成果的会计要素有：收入、费用和利润。

### 1. 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所实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

企业营业收入的确认标准，一般是以商品已经发出、劳务已经提供，同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时确认营业收入。企业的营业收入是反映企业营业收入的净额，因此，销货退回、销货折扣和销货折让应作为营业收入的抵减项目记帐。

### 2. 费 用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，包括直接费用、间接费用和期间费用等。

间接费用是指企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按照一定的标准分配计入生产经营成本中，包括有间接材料费用、间接工资费用、折旧费用、修理费用、其他间接支出等各项制造费用。

期间费用是指与产品生产活动没有直接联系的各项费用。这些费用的发生与生产经营活动期间有关，因此将此项费用直接列入为期间费用，抵减当期损益。期间费用包括有管理费用、财务费用和销售费用等。

费用是企业在一定时期内为了取得营业收入而在这过程中所付出的代价。在一般情况下，企业的费用与取得的营业收入有着一定的因果关系。费用的发生总是为了获取一定的收入。如果能用较少的投入（费用支出），获得较大的产出（收入），这说明该企业的经济效益好；反之，则差。因此，费用是衡量企业经济效益好坏的一个综合性指标。

### 3. 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。