

(修订版)

财务会计学

师 萍 编著

(附复习思考题与实务题)



华南理工大学出版社

393

1. 234.4-43
553(2)

高等院校经济类教材

财 务 会 计 学

(附复习思考题与实务题)

(修订版)

师 萍 编著

华南理工大学出版社

·广州·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学(附复习思考题与实务题)/师萍编著.—2版.—广州:华南理工大学出版社,2000.10

ISBN 7-5623-0856-X

I.财…

II.师…

III.财务会计

IV.F8

华南理工大学出版社出版发行

(广州五山 邮编 510640)

责任编辑 王 磊

各地新华书店经销

广州市新明光印刷有限公司印装

*

2000年10月第2版 2000年10月第3次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:13.875 字数:348千

印数:15001—20000册

定价:22.00元

再版前言

近年来，为适应经济转轨和扩大对外开放的需要，财政部对我国会计制度进行了重大改革。自1993年7月1日起在全国实施《企业会计准则》后，1998年起财政部陆续发布了《现金流量表》、《收入》、《投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《或有事项》等具体会计准则，1998年1月27日，发布了《股份有限公司会计制度》。1999年10月31日，全国人大九届常委会第十二次会议又通过了修订后的《会计法》（自2000年7月1日起施行）。这些对建国以来传统的会计管理体制和会计核算模式的重大改革，标志着我国在若干重大会计政策上实现了与国际惯例的接轨。这样有利于我们以较低的成本、较少的风险，吸引更多的资金，直接参与国际竞争，加入世界经济循环，其意义在现在和将来都是不可估量的。

现实经济活动中，人们对会计重要性的认识早已形成共识。作为一种经济计算、一个信息系统、一项管理活动，“会计不是从天上掉下来的，也不是人间固有的，它是随着生产和其他经济活动的发展，基于管理的需要而创造的，人们之所以需要会计（包括早期的簿记），是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越复杂的经济活动”（葛家澍、黄世忠，1999）。会计信息也已成为揭示企业财务状况、计算投资效益、引导社会资源配置的重要信号。因此，学习会计知识、理解会计信息、熟悉和掌握作为国际通用商业语言的会计已经成为广大会计人员、经营管理者、投资者、债权人以及政府工作人员的一种共同心声和愿望，更不用说那些立志于在未来商界一试身手、现在还在大学学习的莘莘学子了。

为适应会计制度的这些根本性变化，也为满足高等院校教学 and 实际工作的需要，作者根据自己多年的教学与实践经验，在原已出版的《工业会计》（中国机械工业出版社，1989年6月）、《新工业会计》（西北大学出版社，1993年8月）等基础之上，于1995年5月在华南理工大学出版社出版了这本《财务会计学》。该书出版后，受到了广大读者的偏爱，加印数次，成为不少高校的必选教材。此次修订再版，作者又结合近两年会计理论的新突破，重新整理思路、设计习题，进行了较为系统的修改。本书的特点是内容新颖、重点突出、全面系统、说理深入浅出，所述方法皆举例阐述，每章均附有复习思考题并配有大量实务题。以上种种努力，皆寄希望于本书能具有较好的自学适应性与讲授弹性。如果能帮助广大读者满足学习会计这一国际通用商业语言的需要，为我国会计理论与教学的百花园里添一片绿叶，作者花费心血编写此书的些微心意，也就得到了报偿。

在本书再版之际，我衷心感谢华南理工大学出版社的李彩英、王磊老师，是她们为本书的出版和再版作出了不懈的努力。另外，尽管本书在长时间的教学过程中不断修改，难免还会有错误和疏漏，恳请读者批评指正（请直接寄西安西北大学经济管理学院师萍收，邮编710069），以便再次修订时补充提高。

本书除供高等院校（包括电大、夜大、函大、自学考试）作为教材外，也可用作中专教材，还可供广大会计干部和管理干部学习和参考。为满足会计改革的大趋势，本书涉及内容较多。各层次办学在采用本教材时，可根据需要作出选择，对上市公司执行的会计准则，如《资产负债表日后事项》、《关联方关系及其交易的披露》、《建造合同》等章节，可以不选。

师 萍

2000年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计科目	(4)
复习思考题	(6)
实务题	(6)
第二章 货币与结算	(8)
第一节 现金与银行存款	(8)
第二节 其他货币资金	(11)
第三节 应收票据	(14)
第四节 应收及预付款项	(18)
复习思考题	(23)
实务题	(23)
第三章 存货	(25)
第一节 存货确认与计价	(25)
第二节 原材料	(29)
复习思考题	(35)
实务题	(35)
第四章 投资	(39)
第一节 短期投资	(39)

第二节 长期债权投资	(47)
第三节 长期股权投资	(53)
第四节 长期投资减值	(63)
复习思考题	(66)
实务题	(66)
第五章 固定资产	(68)
第一节 固定资产概述	(68)
第二节 固定资产增减	(71)
第三节 固定资产折旧	(81)
复习思考题	(87)
实务题	(87)
第六章 无形资产与递延资产	(90)
第一节 无形资产	(90)
第二节 递延资产	(97)
复习思考题	(99)
实务题	(99)
第七章 流动负债.....	(100)
第一节 短期借款.....	(100)
第二节 应付票据.....	(102)
第三节 应付和预收款项.....	(105)
第四节 应交款项.....	(111)
复习思考题.....	(116)
实务题.....	(117)

第八章 长期负债	(118)
第一节 长期借款.....	(118)
第二节 应付债券.....	(120)
第三节 长期应付款.....	(126)
第四节 住房周转金.....	(129)
复习思考题.....	(132)
实务题.....	(132)
第九章 成本与费用	(135)
第一节 生产费用归集和分配.....	(135)
第二节 成本计算方法.....	(141)
第三节 期间费用.....	(147)
复习思考题.....	(149)
实务题.....	(149)
第十章 收入	(152)
第一节 收入概述.....	(152)
第二节 收入的确认与计量.....	(155)
第三节 主营业务收入.....	(162)
第四节 劳务收入.....	(175)
第五节 他人使用本企业资产.....	(184)
复习思考题.....	(188)
实务题.....	(188)
第十一章 所得税、利润及利润分配	(190)
第一节 本年利润.....	(190)
第二节 所得税.....	(193)

第三节 利润分配·····	(207)
复习思考题·····	(210)
实务题·····	(210)
第十二章 所有者权益·····	(212)
第一节 实收资本·····	(212)
第二节 资本公积·····	(216)
第三节 留存收益·····	(218)
复习思考题·····	(221)
实务题·····	(221)
第十三章 会计报表·····	(222)
第一节 资产负债表·····	(222)
第二节 利润表·····	(224)
第三节 现金流量表·····	(225)
复习思考题·····	(242)
实务题·····	(242)
第十四章 合并会计报表·····	(244)
第一节 合并会计报表概述·····	(244)
第二节 合并资产负债表·····	(249)
第三节 合并利润表·····	(252)
复习思考题·····	(260)
实务题·····	(260)
第十五章 债务重组·····	(261)
第一节 债务重组概述·····	(261)
第二节 债务人的账务处理·····	(263)

第三节 债权人的账务处理·····	(272)
复习思考题·····	(279)
实务题·····	(280)
第十六章 非货币性交易·····	(282)
第一节 非货币性交易概述·····	(282)
第二节 同类非货币性资产交换·····	(286)
第三节 不同类非货币性资产交换·····	(294)
复习思考题·····	(298)
实务题·····	(298)
第十七章 建造合同·····	(300)
第一节 建造合同概述·····	(300)
第二节 建造合同核算·····	(305)
第三节 收入和费用的确认方法·····	(312)
复习思考题·····	(318)
实务题·····	(319)
第十八章 关联方关系及其交易的披露·····	(320)
第一节 关联方及其范围·····	(320)
第二节 关联方交易的披露·····	(327)
复习思考题·····	(334)
实务题·····	(334)
第十九章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····	(335)
第一节 会计政策变更·····	(335)
第二节 会计估计变更·····	(344)
第三节 会计差错更正·····	(348)

复习思考题·····	(356)
实务题·····	(356)
第二十章 资产负债表日后事项·····	(358)
第一节 资产负债表日后事项概述·····	(358)
第二节 调整事项的处理·····	(363)
第三节 非调整事项的处理·····	(380)
复习思考题·····	(386)
实务题·····	(386)
第二十一章 或有事项·····	(387)
第一节 或有事项概述·····	(387)
第二节 或有事项的披露·····	(392)
复习思考题·····	(399)
实务题·····	(399)
第二十二章 企业设立、终止、清算·····	(401)
第一节 企业设立·····	(401)
第二节 终止与清算·····	(411)
复习思考题·····	(422)
实务题·····	(422)
第二十三章 会计报表分析·····	(424)
第一节 财务比率分析·····	(424)
第二节 不同时期财务状况分析·····	(428)
第三节 企业间对比分析·····	(430)
复习思考题·····	(432)
实务题·····	(432)

第一章 总 论

会计是一项很具体的工作，在各行各业中广泛地被应用。利用会计可以把日常业务活动记录下来，为管理者管理经济提供信息资料，在这个意义上，人们认为会计是一个信息系统；会计人员进行日常会计工作的同时，会对经济业务发生时的原始凭证进行审查，对经济业务的真实性、合理性、合法性进行客观地、本能地监督，对劳动耗费和劳动成果进行必要的记录和计算，以达到用尽可能少的劳动创造出尽可能多的物质财富的目的，在这个意义上，会计又是一种管理经济工作，是经济管理的重要组成部分；会计所提供的经济信息是企业在一定时期生产经营的全过程和处于这一过程的人、资金、物质、能源等要素在变动中的数量表现，了解这些，也就掌握了企业的基本情况。要深入了解和研究企业，就需深入了解和研究以上诸因素的变化及结果，这些资料，很大部分来自企业的会计资料，在这个意义上，人们又说会计是工商业的语言，认为只有懂得了会计，才能够真正了解企业的经营状况、资金状况、成本状况、管理状况、价格状况以及获利能力和偿债能力等。

第一节 会计概述

一、会计概念

会计是随着生产发展和经济管理的要求而产生、发展并不断

完善起来的。它着重运用价值形式，对各类型企业的生产经营活动进行记录和计算，反映监督经济活动，核算经济效果，预测经济前景，参与经营决策。财务会计学是一门经济管理科学，它是研究有关企业财务会计的理论、内容、任务、方法和组织的知识体系，在经济管理科学中占有重要地位。改革开放以来，我国经济已形成对外开放、积极参与国际经济大循环的新格局，国民经济向国际化、一体化方向发展的趋势越来越明显。特别是我国在关贸总协定缔约国（WTO）的地位恢复以后，中国经济必然要走向国际大市场，参与国际分工和国际竞争。为了适应经济转轨和扩大对外开放的需要，我国对会计制度进行了重大改革。自1993年7月1日起在全国实施《企业会计准则》后，1998年起财政部陆续发布《现金流量表》、《收入》、《投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《或有事项》等具体会计准则；1998年1月27日，财政部发布《股份有限公司会计制度》；1999年10月31日，全国人大九届常委会第十二次会议又通过了修订后的《会计法》（自2000年7月1日起施行）。这些重大变革，标志着我国在若干重大会计政策上实现了与国际惯例的接轨和协调，有利于我们吸引更多的国际资金，参与国际竞争，更好地加入世界经济循环。

我国的会计正在逐步走向国际化，与国际惯例接轨，还会会计是“工商业语言”的本来面目。现代会计已经从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业的经济活动全过程进行控制和监督，提供会计信息，参与经营决策，为社会经济的繁荣和发展服务。

二、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的，会计主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化，为适应现代公司这一

主要的企业组织形式发展的需要，会计也突破了仅仅为单一企业业主服务的界限，逐步扩大到对企业外部的投资者、债权人、社会公众以及政府对经济运行实施干预和管理的需要。

我国会计的目标是与社会主义经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算，提供和反映会计主体经济活动的信息。具体目标如下：

1. 为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营的好坏、经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。为满足国家对宏观经济的调控和管理，需要会计提供完整、准确的信息。政府还须对会计信息进行整理和汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，以便对运行情况作出合理有效的调控和管理，促进国民经济协调、有序地发展。

2. 为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，关系企业的前途和命运。会计只有及时、准确地提供企业内部的经营运行的信息，才有利于管理者进行合理的决策，强化内部管理。现代管理会计正是为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与经营管理、加强内部控制作用的新的工作领域。

3. 为企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果提供会计信息

在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的运营、使用效益以及保管等情况；债权人出于对自身债权安全的考虑，也需要了解企业的偿债能力和对债权风险作出判断；政府为了维护正常经济秩序，为了获得财政收入，也需

要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动，其对企业会计信息的要求只能通过会计对外提供的会计报表得以满足。

第二节 会计科目

会计科目是对企业的资产、负债与所有者权益，以及生产经营过程中的成本、费用、收入和利润，按照其经济内容所作的科学分类。

账户是按照会计科目设置的，用以记录经济业务的重要工具。会计科目核算的内容，就是账户核算的内容，两者的经济意义和经济内容是相同的。

为了满足经营管理的需要，在会计核算中，就需设置总分类科目（简称总账科目，也叫一级科目）和明细分类科目（简称明细科目）。总分类科目是提供总括情况的科目，明细分类科目是提供详细情况的科目。此外，有时还需设二级科目。二级科目是介于总分类科目和明细分类科目之间的科目，它提供的资料比总分类科目详细，比明细科目简括。一般来说，会计科目名称的规范程度、会计科目的多少、会计科目的分类、会计科目的解释口径等，决定着企业会计核算的粗细程度，反映着企业编制对外对内会计报表的需求和内容。因此，科学规范地确定会计科目名称，使企业会计核算既能满足国家报表指标的要求，又能满足企业生产经营活动的具体情况和核算上的具体要求，就显得十分必要。在实际工作中，企业使用的一级会计科目是由财政部统一制定的。各地区、各部门可结合企业业务特点，在统一规定的原则下，制订自己适用的会计科目，但要报财政部门 and 主管部门备案。

现将现行工业企业会计科目名称和编号列表如下（表 1-1）：

表 1-1 会计科目名称和编号

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类			
1	101	现金	32	204	预收账款
2	102	银行存款	33	209	其他应付款
3	109	其他货币资金	34	211	应付工资
4	111	短期投资	35	212	应付福利费
5	112	应收票据	36	223	应交税金
6	113	应收账款	37	224	应付利润
7	114	坏账准备	38	225	其他应交款
8	115	预付账款	39	231	预提费用
9	119	其他应收款	40	241	长期借款
10	121	材料采购	41	251	应付债券
11	123	原材料	42	261	长期应付款
12	128	包装物			三、所有者权益类
13	129	低值易耗品	43	301	实收资本
14	131	材料成本差异	44	311	资本公积
15	133	委托加工材料	45	313	盈余公积
16	135	自制半成品	46	321	本年利润
17	137	产成品	47	322	利润分配
18	138	分期收款发出商品			四、成本类
19	139	待摊费用	48	401	生产成本
20	151	长期股权投资	49	405	制造费用
21	152	长期债权投资			五、损益类
22	161	固定资产	50	501	主营业务收入
23	162	累计折旧	51	502	主营业务成本
24	164	固定资产清理	52	503	营业费用
25	169	在建工程	53	504	主营业务税金及附加
26	171	无形资产	54	511	其他业务收入
27	181	递延资产	55	512	其他业务支出
28	191	待处理财产损益	56	521	管理费用
		二、负债类	56	522	财务费用
29	201	短期借款	58	531	投资收益
30	202	应付票据	59	541	营业外收入
31	203	应付账款	60	542	营业外支出
			61	543	所得税

表 1-1 所列的会计科目企业可以选用，也可以根据实际业务需要增加相应会计科目，如“存货跌价准备”、“委托代销商品”、

“以前年度损益调整”、“住房周转金”、“递延税款”等。

复习思考题

1. 什么是会计目标、会计科目？
2. 会计在社会经济生活中有哪些作用？

实务题

习题一

一、目的：熟悉会计科目的内容。

二、资料：某企业交纳增值税，本月份发生下列经济业务：

1. 投资人 S 公司增拨投资 500 000 元，存入银行存款户。
2. 从银行存款中归还银行短期借款 60 000 元。
3. 本月销售收入共计 260 600 元（不含增值税，下同），均存入银行存款户。
4. 从银行存款中提取现金 800 元，以备日常支用。
5. 收到某单位所欠款项 1 150 元，存入银行存款户。
6. 以现金购买零星办公用品 83 元，直接发往各办公科室用。
7. 从银行存款提取现金 5 480 元，准备发放职工工资。
8. 发放职工工资 5 480 元。
9. 购入材料一批，计 1 526 元、进项税金 260 元，共计 1 786 元，款项已从银行存款户中付讫。
10. 从银行存款中支付上月所欠某单位款项 1 200 元。
11. 购入材料一批，计 1 420 元、进项税 241 元，货款和税金尚未支付。
12. 从银行存款中支付管理部门其他各种费用 898 元。
13. 本月又销售产品一批，收入计 7 250 元、销项税 1 232 元，共计 8 482 元，已收到对方承兑的商业汇票一张，付款期 60 天。
14. 本月产品入库，实际成本 36 000 元。
15. 本月发放工资 5 480 元中，3 400 元为生产工人工资，800 元为车间管理人员工资，1 280 元为管理人员工资，月终按用途分配。