

CAIWU KUAIJI

财务会计

高景茂 王晓军 崔正植 李萍 编著



经济科学出版社

财 务 会 计

高景茂 王晓军 崔正植 李萍 编著

经济科学出版社

责任编辑：刁其武
责任校对：徐领弟
版式设计：周国强
技术编辑：李长建

财 务 会 计

高景茂 王晓军 崔正植 李萍 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.csp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

丹东翰锋印刷有限公司印装

850×1168 32 开 16.375 印张 410000 字

2002 年 8 月第一版 2002 年 8 月第一次印刷

印数：0001—5100 册

ISBN 7-5058-3149-6/F·2512 定价：26.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/高景茂等编著. —北京: 经济科学出版社, 2002.8
ISBN 7-5058-3149-6

I. 财… II. 高… III. 企业管理—财务会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 060882 号

前 言

为适应我国加入 WTO 和建立社会主义市场经济体制的需要,我国会计界近年来进行了与国际会计准则接轨、建立适应市场经济会计模式的重大变革,先后颁布了《企业会计准则》和《企业会计制度》。《企业会计准则》和《企业会计制度》的发布实施,是我国企业会计改革与发展的重要里程碑,是我国企业会计制度和会计准则逐步走向统一和成熟的标志,在我国会计史上占有非常重要的地位。

本书以《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,以会计要素为主线,吸收了近年来会计理论研究的新成果和经济体制改革的新内容,详细阐述了企业财务会的原理、方法与实务。本书立足于“新”,着眼于“实”,注重于“全”,具有系统性强、内容全面、逻辑清晰、便于操作、通俗易懂等特点。同时,本书力求理论与实践相结合、国际惯例与我国实际相结合、普及与提高相结合、现实性与前瞻性相结合。本书既可作为财经职业技术学院的教材及财经类各种形式的岗前培训和技术资格考试的参考用书,又可作为广大财会人员业务学习的自学用书。

本书第一章、第四章、第五章、第八章由高景茂、李萍编写,第二章、第七章、第十章、第十一章由王晓军编写,第三章、第六章、第九章、第十二章由崔正植编写。全书由郑永海教授审定。

本书在编写过程中曾参阅了其他一些版本的教材和著作,恕

未一一列明，在此对这些教材和著作的编者表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免有疏漏和不足之处，恳请读者批评指正。

编者

2002年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的含义与目标	(1)
第二节 财务会计的基本要素	(6)
第三节 财务会计的基本前提	(12)
第四节 财务会计核算的一般原则	(15)
第二章 货币资金	(23)
第一节 现金的核算	(23)
第二节 银行存款的核算	(30)
第三节 其他货币资金的核算	(46)
第三章 应收及预付款项	(52)
第一节 应收账款	(52)
第二节 应收票据	(63)
第三节 其他应收款、预付账款及待摊费用	(73)
第四章 存货	(78)
第一节 存货的概念、范围和分类	(78)
第二节 存货的计价	(83)
第三节 原材料	(102)
第四节 其他存货	(120)

第五节 存货的非货币性交易	(138)
第六节 存货的清查	(147)
第五章 投资	(152)
第一节 投资的含义和分类	(152)
第二节 短期投资	(153)
第三节 长期投资	(164)
第六章 固定资产	(191)
第一节 固定资产的概念、分类和计价	(191)
第二节 固定资产的增加	(198)
第三节 固定资产折旧	(206)
第四节 固定资产改扩建和修理	(213)
第五节 固定资产租赁	(216)
第六节 固定资产清理	(224)
第七节 固定资产减值	(227)
第八节 固定资产的清查	(230)
第七章 无形资产和其他长期资产	(233)
第一节 无形资产	(233)
第二节 长期待摊费用和其他长期资产	(248)
第八章 流动负债	(253)
第一节 流动负债的概念、分类与计价	(253)
第二节 短期借款和短期债券	(256)
第三节 应付款项	(259)
第四节 应付工资和应付福利费	(269)
第五节 应交款项	(280)
第六节 应付股利	(300)

第七节 或有负债·····	(301)
第九章 长期负债·····	(311)
第一节 长期负债及其分类与费用的处理·····	(311)
第二节 长期借款·····	(317)
第三节 长期债券·····	(324)
第四节 其他长期负债·····	(335)
第五节 债务重组·····	(340)
第十章 所有者权益·····	(355)
第一节 所有者权益的性质与构成·····	(355)
第二节 实收资本·····	(357)
第三节 资本公积·····	(367)
第四节 留存收益·····	(376)
第十一章 收入、费用和利润·····	(382)
第一节 收入·····	(382)
第二节 费用·····	(405)
第三节 利润总额、所得税和利润分配·····	(419)
第十二章 财务会计报告·····	(443)
第一节 财务会计报告的意义、构成、分类和编制 要求·····	(443)
第二节 资产负债表及其附表·····	(452)
第三节 利润表及其附表·····	(476)
第四节 现金流量表·····	(482)

第一章

总 论

第一节 财务会计的含义与目标

一、财务会计的含义

(一) 现代会计的两大分支

会计与经济总是紧密地联系在一起。经济活动离不开会计，经济越发展，越需要管理，会计也越重要。这是总结新中国成立以来我国会计工作得出的一条极为重要的科学论断。随着我国社会主义市场经济的发展，作为经济管理重要组成部分的会计工作，它在社会主义现代化建设事业中的地位和作用，越来越被人们所重视。做好会计工作，对于实行科学管理，加强经济核算，促进增产节约，提高经济效益，具有十分重要的意义。

在现代社会里，会计的特点是主要用货币量度，通过其固有的核算和监督职能，利用会计特有的方法，对经济活动中财产物资的占用与劳动耗费的发生进行系统的计算、记录、分析和检查，提供并利用这些会计资料，分析得失，寻找经济效益高低的原因，总结经验，吸取教训，从一个特定的侧面在做观上搞好一个企业的生产和经营；从宏观上为国家进行经济决策提供必要的

会计信息。所以，会计的实质是一种管理活动。

现代会计是以企业会计为主体，它有两个重要的领域，即财务会计和管理会计。

财务会计是在传统会计的基础上形成和发展起来的。它主要是对日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告，向企业外部那些有利害关系的个人、集团和政府有关部门提供企业一定时期的财务状况与一定时期经营成果的财务报告。因此，财务会计又称对外报告会计。

管理会计是伴随现代管理科学的形成与发展而从传统的、单一的会计学科中分离出来，并与财务会计相并列的一个新的领域。管理会计是运用灵活多样的专门方法和技术，对包括财务会计资料、统计核算资料在内的各种有关经济活动的资料进行整理、计算、对比、分析，主要向企业内部各级管理人员提供用于对日常经济活动进行各项决策、制定有关计划和预算、指导和控制企业经营管理有用的信息。由于管理会计主要是为企业管理当局进行经营决策提供所需的信息，因而它也被称为对内报告会计。

财务会计和管理会计形成现代企业会计的两大分支。

（二）财务会计的形成

会计是伴随着管理生产的要求而产生，并随着生产的发展对会计提出更高要求而不断发展。财务会计的形成也是生产发展的客观要求。

财务会计是于 20 世纪初逐渐从传统会计中分离出来而形成的。从 20 世纪 20 年代起，在资本主义世界，出现了股份有限公司这种企业经营的组织形式，并逐渐趋于支配地位。股份有限公司的出现使企业的所有权和经营权相分离。企业的生产经营活动不是由企业的所有者——股东来直接组织，而是由股东集团（即董事会）所聘任的专职经理来具体控制。这种所有权与经营权相

分离的组织形式，使企业的所有者出于自身的利益考虑，必然十分关心他们投入的资本是否保全，企业的盈利水平和投资报酬。同时，企业的债权人也更关心企业的偿债能力和获利能力以及债权的安全性。在这种情况下，投资人和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的财务信息，以便进行有效决策。基于这种客观需要，企业会计就不能再像传统会计那样仅局限于为企业主服务，而逐渐演变成主要向企业外部有利害关系集团提供财务信息，这样，财务会计便应运而生了。

（三）财务会计的特征

财务会计的特征是指其区别于其他会计的主要特殊标志，它是由财务会计所处的客观环境及其内在规律所形成的。财务会计的基本特征可概括为以下几点：

1. 财务会计主要为外部信息使用者提供会计信息。财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用，但主要是为外部的会计信息使用者，如投资人、债权人、政府机构、税务部门、证券管理部门等进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策提供依据。

2. 财务会计提供的是历史的会计信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告，因此，财务会计所提供的必然是历史的会计信息。

3. 财务会计对外传输会计信息的主要方式是编制会计报表，同时为了保证会计信息的真实、公正、公允，会计报表通常应经注册会计师审计后方可对外报送。

4. 财务会计必然遵循公认会计原则。财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者，他们与企业管理当局以及他们之间都有着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人

的权益，财务会计的数据处理过程和会计报表的编制均要严格遵循一般公认会计原则的指导和约束，也就是要严格遵循国家颁布的企业会计准则和企业会计制度的规范要求。

5. 财务会计有一套比较科学的、统一的、定性的会计处理程序与方法。财务会计以复式簿记系统为基础，包括由凭证→日记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计采用这样一个传统的账务处理模式，以保证会计信息的条理化和系统化。

6. 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围，反映一个会计主体（例如一个企业）整体的财务状况、经营成果和现金流量。

（四）财务会计的概念

财务会计是现代企业会计的重要分支。它是在传统会计的基础上发展起来的，以统一的社会公认的会计准则为依据，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专有方法对企业的生产经营活动进行核算、监督，主要为企业外部的有关部门和人士提供财务信息的一种会计管理活动。

二、财务会计的目标

财务会计的目标，有时也称为财务会计的目的，就是指财务会计所提供的财务报表是用来满足哪些报表使用者的需要。在社会主义市场经济条件下，财务会计所提供的财务报表应当满足以下三个方面的需要：

1. 满足国家宏观经济管理的需要。在社会主义市场经济条件下，企业是市场的主体，是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，国家并不直接参与管理企业的生产经营过程，但是国家为了保证国民经济能够健康协调地发展，必须从宏观上对国民

经济的发展和平衡加以调控。而国家进行国民经济宏观调控和管理所需要的信息当中，有相当一部分资料是由财务会计来提供的。因此，财务会计的目标之一，应该满足国家宏观经济管理的需要。

2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。在社会主义市场经济条件下，企业不是孤立存在的，它必然要与外界发生各种各样的经济联系。企业外部与企业有利害关系的个人和集团主要是企业的投资人和债权人。企业的投资人和债权人为了维护自己的合法权益，也需要利用会计资料来了解企业的财务状况和经营成果。例如，企业的投资人（包括潜在的投资人）需要了解投资风险和投资报酬的大小等情况，以便做出是否继续投资或是否参加投资的决策；企业的债权人所关心的则主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况，以便做出有关的信贷决策。此外，还有政府的工商、税务、金融等部门，为了依法履行其职责，也需要利用企业有关的会计资料。因此，充分满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，是财务会计的又一目标。

3. 满足企业内部加强经营管理的需要。企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。而企业的正确决策，必须以客观的有用的数据和资料为依据。会计信息在企业经营决策中起着极其重要的作用。财务会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以充分满足企业内部加强经营管理的需要。

以上三个方面反映了我国财务会计目标的三个层次：第一个层次是满足政府宏观调控的需要；第二个层次是满足投资者和债权人进行决策的需要；第三个层次是满足企业自身经营管理的需要。

第二节 财务会计的基本要素

财务会计要定期向企业外部传输对各方决策有用的信息。信息的主要内容包括企业的财务状况、经营情况和现金流量情况等。传输信息的主要形式是编制会计报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表等。会计报表是会计核算的终点，就如同到达一个地方，必须先认识终点，才能决定应走的路线一样，学习财务会计也要从对会计报表的认识开始。

资产负债表从静态上反映企业所拥有的经济资源及其归属情况，它的内容可以概括为资产、负债、所有者权益三大要素。利润表从动态上反映企业经营过程中发生的各种收益和耗费以及经营的成果，它的内容可以概括为收入、费用、利润三大要素。现金流量表的主要内容包括现金流入和现金流出，它主要是根据资产负债表和利润表的数据分析填列的，是资产负债表和利润表要素的转化。因此，根据我国《企业会计准则》规定，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润构成财务会计的六大基本要素。

一、资产、负债、所有者权益

(一) 资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有以下基本特征：

1. 资产是一项经济资源。资产作为一项经济资源，可以单独或与其他资产相结合，直接或间接地为企业未来的经济利

益。资产必须具有为企业服务的潜能，能为企业所利用，能为企业带来经济利益，只有这样的经济资源才能作为资产。如果某种经济资源的能力已经耗尽，它就不应列作资产。

2. 资产是由过去的交易、事项所形成的。资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项的可能后果不能确认为资产，也没有可靠的计量依据。

3. 资产是由企业拥有或控制的。强调权属是会计主体假设的必然要求。所谓拥有是指该项资产的法定所有权属于本企业；所谓控制是指虽然本企业并不拥有该项资产的所有权，但是该项资产上的收益和风险已经由本企业所承担，例如，融资租入的固定资产等。

4. 资产应该预期能给企业带来经济利益。强调未来的经济利益流入是资产定义的一大改进，也是对资产作为经济资源这一本质属性的突出强调。企业的一些已经不能带来未来经济利益流入的项目，例如，陈旧毁损的实物资产、已经无望回收的债权等，都不能再作为资产来核算和列报。实际上，对一些资产项目采用账面价值与可回收金额孰低的原则列报，对存货、应收账款、固定资产、在建工程、无形资产、短期投资、长期投资等资产项目提取减值准备（跌价准备），也是该特征的具体体现。

资产按其流动性一般可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产，是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用和存货等。

长期投资，是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年（不含1年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

固定资产，是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具和

工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应当作为固定资产。

无形资产，是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

其他资产，是指除上述资产以外的其他资产，如长期待摊费用。

（二）负债

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下基本特征：

1. 负债是由过去的交易或事项所形成的需由企业负担的现时义务。比如，银行借款是由于企业接受了银行贷款形成的，如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债。应付账款是由于企业购买商品或接受劳务形成的，在这种购买未发生之前，相应的应付账款并不存在。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债的清偿不管采取什么方式，比如支付现金、转让其他资产、提供劳务、以其他义务替换该项义务、将该项义务转换为所有者权益等等，都会导致经济利益流出企业。

3. 负债一般能够以货币计量，并有明确的受款人和偿付日期。

负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。

流动负债，是指将在 1 年（含 1 年）或者超过 1 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、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

长期负债，是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、应付债券和长期应付款等。