

最新财会系列教材

ZUIXIN CAIKUAI XILIE JIAOCAI

财务会计

CAIWU KUAIJI

(第七版)

丁元霖 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

F234.4/75=2

2007

最新财务云尔列软件

财务会计

CAIWU KUAJI

(第七版)

丁元霖 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/丁元霖主编. —7 版. —上海:立信会计出版社, 2007. 5

(最新财会系列教材)

ISBN 978-7-5429-1846-8

I. 财… II. 丁… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 077333 号

财务会计(第七版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号		
邮政编码	200235		
电 话	(021)64411389		
传 真	(021)64411325		
网 址	www.lixinaph.com	E-mail	lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel:	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	16.25
插 页	2
字 数	443 千字
版 次	2007 年 5 月第 7 版
印 次	2007 年 9 月第 2 次
印 数	6 001—12 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1846-8/F·1635
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

最新财会系列教材编写说明

为了满足高等财经类专业教学的需要,我们在立信会计出版社的支持下,出版了最新财会系列教材。该套教材包括:《会计学基础》、《财务会计》、《财务管理》、《成本会计》和《管理会计》共五本,并同步出版了与教材相配套的习题与解答。

该套丛书的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当;教材之间既衔接紧密,又保持相对独立。各本教材的主要内容均由丁元霖执笔编写,连贯性好,系统性强;能根据会计改革的需要,不断地修订、充实更新教材内容,因此深受读者欢迎。

目前《财务会计》一书已出了第七版,印数达 30.2 万册;《会计学基础》一书已出了第三版,印数达 7 万册;《财务管理》一书也已出了第二版,印数达 3.8 万册;《成本会计》一书印数已达 2.6 万册,《管理会计》一书也已出版,并已添印。总之,这套书的市场效应和社会效应都相当好。其中《财务会计(第六版)》荣获华东地区大学出版社第七届优秀教材、学术专著二等奖。

丁元霖

2007 年 5 月

第七版前言

本书自2004年6月第六版修订出版以来,承蒙广大读者厚爱,已印刷了6次,印数达4万册,连同前五版的印刷,印数已达30.2万册。本书在2006年荣获华东地区大学出版社第七届优秀教材、学术专著二等奖。

2006年2月15日,财政部颁发了新的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则,2006年10月,财政部又颁发了《企业会计准则——应用指南》。由于新准则的出台,从而引起会计核算新的变更。为了使本书的内容跟上会计改革的步伐,进一步体现教材内容的先进性,本书又进行了第六次修订,即第七版。与本书配套的《财务会计习题与解答》也同步进行了修订。

这次修订除了保持原有的特点外,结构更趋合理,内容也更趋完善。但因编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者多提批评与建议,以利于今后改进(可以通过电子信箱ding yuanlin@hotmail.com与作者联系)。

本书除第一章由丁辰修订外,其余部分全部由丁元霖负责修订;刘芳源、丁辰、杨炜立、潘桂群、刘骥、傅秋菊和吴峥参加了思考题和习题的修订工作,最后由丁元霖定稿。

编 者

2007年5月

初 版 前 言

财政部颁发了《企业会计准则》和《企业财务通则》，制定了各行业的会计制度，全面地推行了会计的改革，这是我国会计事业的飞跃，揭开了我国财务会计工作的新纪元。

会计改革是社会主义市场经济发展的需要，是与国际会计接轨的需要。它改变了各行业强调自己行业特点，各自制定会计制度、确定销售收入的入账时间、采用不同的核算方法等各自为政的局面；统一了确认销售收入的入账时间、存货的计价方法；基本上统一了货币资金、存货、固定资产、无形资产、长期待摊费用、投资、负债、所有者权益、收入、费用、利润和利润分配等业务的核算方法。这样，原有分行业的会计教材体系中，各行业的会计教材势必出现大量的重复。因此，必须改革现行的教材体系，即改变按各个行业编写教材、全面阐述其整套的会计核算方法的做法，以避免不必要的重复，适应会计改革的需要，为此，我们编写了《财务会计》这本书。

《财务会计》是新的会计教材体系中的骨干教材，是《会计学基础》的后续教材，它概括了各行业会计的基本核算方法。《财务会计》的后续教材为《财务管理》、《成本会计》等。

本书全面地阐述了会计改革与税制改革后财务会计的理论与实务，内容新颖，注重理论联系实际及基本理论、基本技能和基本方法的训练。各章均附有思考题和习题，便于教师教学，学生学习。

本书可作为高等财经院校的教材，并可作为会计师培训

的参考书以及供企业领导人员、财会人员自学参考。

本书共分十一章,第一、第二、第三、第四、第九、第十、第十一章由丁元霖编写,第五、第六、第七、第八章由李惟莊编写,刘芳源、李敏夏参加部分习题的编写工作,王铭敏、陈奕、李吉参加了部分章节的誊写工作,丁辰参加了整理工作。全书由丁元霖主编并定稿。

本书在编写过程中,承蒙有关单位财会人员的热情支持和帮助,特在此表示谢意。由于编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1994 年 8 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	2
第三节 会计要素和会计科目	8
思考题	14
第二章 货币资金和转账结算	15
第一节 库存现金	15
第二节 备用金	17
第三节 银行存款	19
第四节 结算业务	20
第五节 企业与银行对账的方法	48
第六节 外币业务	51
思考题	56
习 题	57
第三章 存货	65
第一节 存货概述	65
第二节 原材料	67
第三节 产成品	92
第四节 库存商品	103
第五节 包装物	123
第六节 低值易耗品	129

第七节 存货的清查盘点	132
第八节 存货的期末计量	135
思考题	138
习 题	139
 第四章 应收及预付款项	 163
第一节 应收及预付款项概述	163
第二节 应收账款	164
第三节 其他应收款	167
第四节 坏账损失	168
思考题	173
习 题	173
 第五章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	 178
第一节 固定资产	178
第二节 无形资产	203
第三节 长期待摊费用	215
思考题	217
习 题	218
 第六章 投资	 226
第一节 投资概述	226
第二节 短期投资	228
第三节 长期投资	232
思考题	257
习 题	257
 第七章 负债	 266

第一节 负债概述·····	266
第二节 流动负债·····	268
第三节 非流动负债·····	278
思考题·····	308
习 题·····	309
 第八章 所有者权益·····	318
第一节 所有者权益概述·····	318
第二节 实收资本和股本·····	319
第三节 资本公积·····	329
第四节 留存收益·····	331
思考题·····	333
习 题·····	333
 第九章 产品成本与期间费用·····	337
第一节 产品成本与期间费用概述·····	337
第二节 产品成本与期间费用的核算·····	344
思考题·····	350
习 题·····	351
 第十章 税金和利润·····	356
第一节 税金和教育费附加·····	356
第二节 利润·····	371
第三节 利润分配·····	386
思考题·····	394
习 题·····	395
 第十一章 财务报表·····	404

第一节 财务报表概述.....	404
第二节 资产负债表.....	407
第三节 利润表.....	417
第四节 现金流量表.....	423
第五节 所有者权益变动表.....	442
第六节 附注.....	446
第七节 财务报表的分析.....	447
第八节 合并财务报表.....	454
思考题.....	468
习 题.....	468
 第十二章 债务重组和非货币性交易.....	479
第一节 债务重组.....	479
第二节 非货币性资产交换.....	492
思考题.....	498
习 题.....	499
 附录一 现值系数表.....	506
附录二 年金现值系数表.....	507

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代会计的概述

现代会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。生产越发展,会计越重要。

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》的著作中的“簿记论”,全面、系统地从理论上阐述了复式记账法,这是世界会计发展史上的一大飞跃,使会计从原来的单式记账法上升为复式记账法,从而提高了会计的科学性和严密性,减少了会计记录与核算的差错,使会计能更全面、系统、准确地核算和监督企业的资金及其运动,从此开创了现代会计的新纪元。

现代会计在500年来不断地得到发展、充实和完善,从20世纪50年代开始,财务会计与管理会计分离,从而形成了现代会计的两大分支。

财务会计是指按照《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的要求,对已发生的交易或事项,通过记账、算账和定期编制财务报表等专门方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,提供给企业外部有经济利益关系的团体、个人和政府有关部门。因此,财务会计又称外部会计。

管理会计是指根据企业管理当局“加强内部管理,取得最佳经济效

益”的需要,利用财务会计信息和其他信息,运用各种方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期通过编制内部报表,向企业管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便其作出最佳的决策。因此,管理会计又称内部会计。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较,主要具有以下几个特点:

第一,财务会计的服务对象主要是企业外部,它包括与企业有经济利益关系的投资者、潜在的投资者、上级主管单位、债权人等。虽然他们不直接参与企业的经济管理活动,然而由于他们的经济利益与企业的财务状况、经营成果和现金流量有着密切的联系,此外,还有财政、税务、审计等政府部门和中介机构,因此,财务会计必须为这些人服务。

第二,财务会计的会计主体是整个企业,通常按月、年分期揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量,而不需要揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

第三,财务会计的工作程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿编制财务报表这一基本工作程序。记账凭证、会计账簿和财务报表均有规定的格式和用途。

第四,财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的交易或事项,因此,它所提供的会计信息应力求准确。

第五,财务会计的具体核算必须严格遵守财政部颁发的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和《企业财务通则》的规定。

第二节 会计核算的基本前提和 会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指对会计核算所处的时间、

空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都要以这一系列的前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体,是指从事经济活动,并对其进行会计核算的特定单位。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体这一基本前提,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确的判断,对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

首先,只有明确会计主体,才能判定会计所要处理交易或事项的空间范围,才能对那些影响会计主体经济利益的交易或事项加以确认和计量,才能确定会计主体资产、负债、所有者权益的增减,收入的取得与费用的发生等。其次,只有明确会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。因为无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,最终都将影响所有者的经济利益。但是为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。以正确地核算会计主体的经济效益,明确经济责任和经济权利,从而为经营者加强会计主体的管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可以预先的将来,将会按照目前的规模 and 状态持续不断地经营下去。将持续经营作为会计核算的基本前提,表明企业不会面临破产清算,那么,企业拥有的资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换,并按原先承诺的条件在经营过程中清偿它的债务。

持续经营的前提为会计核算的正常进行提供了依据,它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如,企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值,按使用年限或受益期限分期进行折

旧或摊销,从而转化为企业各期的成本或费用,并从各期的收益中得到补偿,就是根据持续经营为前提的。如果企业经营状况恶化,处于破产的境地,那么,这一前提就不能成立,因此对尚存的资产就不能以账面上的历史成本为准,而应按清理变现的实际价值计价,同时,也不一定按原先承诺的条件清偿债务。届时,资产按清算时实际变为现金的价值计算,就能如实地反映企业的剩余财产,以有助于正确处理各方面的权益。

(三) 会计分期

会计分期又称会计期间,是指将会计主体持续不断的生产经营活动分割为一定的时间段落。会计分期作为基本前提,将持续经营的生产经营活动划分为相等的会计期间,据以分期结算账目,计算盈亏,并及时向有关各方提供会计主体的会计信息。

根据持续经营的前提,作为会计主体的企业,其生产经营活动是持续不断的。那么,企业的经营成果,只有在企业生产经营结束,其变卖所有的财产、清偿所有的债务后,将所剩余的现款与投资者投资额相比较后才能确定。这显然是不可能的,为了使会计这个信息系统充分地发挥作用,以满足企业内部管理和外部决策的需要,就必须将持续不断的生产经营活动人为地划分为许多相等的、较短的期间,作为提供会计信息的期限,这种人为地分期称为会计期间。

会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计年度是指以一年为标准的会计期间,我国的会计年度采用日历年度,其起讫日期为公历1月1日至12月31日,会计中期还可以具体划分为半年度、季度和月度。

(四) 货币计量

货币计量是指以货币为基本计量单位记录和反映会计主体的生产经营活动。货币计量是会计核算的前提,在市场经济的条件下,货币是衡量一般商品价值的共同尺度,因此,只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段,以全面地反映企业的财务状况、经营成果

和现金流量。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记账本位币,但编制和提供的财务报表应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表,也应当折算为人民币反映。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指在会计假设制约下,会计主体在会计核算中对会计对象进行确认、计量和报告的科学规范。会计信息质量要求是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认以后,就成为各个会计主体进行会计核算的共同依据。会计信息质量要求能保证会计信息的质量和可比性,更好地为投资者、债权人作出正确的决策服务,并能为国家进行宏观调控服务。我国的会计信息质量要求包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

(一) 客观性

客观性又称真实性,是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

客观性是会计核算最重要的质量要求,会计作为一个信息系统,它要求会计核算必须以交易或事项发生时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假,伪造、篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致,以便为投资者、债权人、企业内部管理当局和政府有关部门提供可靠的依据。

(二) 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务报表使用者的经济决策需要相关,有助于财务报表使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。如果提供的会计信息没有满足会计信息使用者的需要,对其经济决策没有什么作用,就不具有相关性。因此相关性要求会计核算在收集、加工、处理和提供会计信息时,要充分考虑有关各方对会计信息的需求。

(三) 明晰性

明晰性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报表使用者理解和利用。

企业提供会计信息的主要目的就是帮助信息使用者进行决策,因此,明晰性要求会计所提供的信息简明易懂,能简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以利于会计信息的使用者准确地掌握和运用。

(四) 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性要求对某些交易或者事项可以有多种会计政策的,会计核算前后各期应当保持一致。并要求各企业都依据国家的统一规定进行核算,使企业前后各期和各企业的会计信息建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息便于比较、分析、汇总,这样既能使投资者和债权人对企业的财务状况和经营业绩及发展趋势作出准确的判断,又能满足国民经济宏观调控的需要。

(五) 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或者事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以会计信息要想反映其拟反映的交易或者事