



全国高等农业院校教材

全国高等农业院校教学指导委员会审定

财务会计

会计 审计专业用

孙长江 主编



中国农业出版社

全国高等农业院校教材
全国高等农业院校教学指导委员会审定

财 务 会 计

孙长江 主编

会计 审计专业用

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/孙长江主编. —北京: 中国农业出版社,
2003. 6

全国高等农业院校教材

ISBN 7-109-08185-0

I. 财... II. 孙... III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 040663 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 傅玉祥

责任编辑 夏之翠

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月北京第 1 次印刷

开本: 787mm×960mm 1/16 印张: 25.75

字数: 461 千字

定价: 33.40 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计的涵义	1
二、会计的分类	1
三、财务会计的目的	2
四、财务会计的特点	3
第二节 会计核算的基本前提	3
一、会计主体	4
二、持续经营	4
三、会计分期	5
四、货币计量	5
第三节 会计核算的一般原则	6
第四节 财务会计要素	9
一、反映财务状况的要素	9
二、反映经营成果的要素	10
第五节 财务会计的法规体系	11
一、会计法	11
二、会计准则	12
三、会计制度	12
四、与财务会计有关的其他法规	12
第二章 货币资金	14
第一节 现金的核算	14
一、现金的管理	14
二、现金的核算	16
三、现金的清查	18
四、备用金的核算	19
第二节 银行存款的核算	20
一、银行存款账户管理	20
二、银行转账结算方式	22

三、银行存款的核算	29
四、银行存款的核对	32
五、外币银行存款的会计处理	33
第三节 其他货币资金的核算	35
一、其他货币资金的内容	35
二、其他货币资金的核算	35
第三章 应收及预付款项	43
第一节 应收票据的核算	43
一、应收票据的分类	43
二、应收票据的核算	44
第二节 应收账款的核算	47
一、应收账款的概念与范围	47
二、应收账款的确认与计量	48
三、应收账款的核算	48
四、坏账及坏账损失	50
第三节 预付账款与其他应收款的核算	54
一、预付账款的核算	54
二、其他应收款的核算	56
第四章 存货	59
第一节 存货的范围及种类	59
一、存货的范围	59
二、存货分类	60
第二节 存货的计价	61
一、存货的入账价值	61
二、发出存货的计价方法	63
三、期末存货的计价方法——成本与可变现净值孰低法	67
第三节 存货的收入与发出	69
一、原材料的核算	69
二、包装物的核算	75
三、低值易耗品的核算	78
四、委托加工材料	79
五、自制半成品	81
六、债务重组原材料核算	82
七、以非货币性交易换入存货	83
第四节 存货的清查	91

第五章 固定资产	94
第一节 固定资产概述	94
一、固定资产的概念与特征	94
二、固定资产的分类	95
三、固定资产计价	96
四、固定资产管理	99
第二节 固定资产取得	101
一、购置固定资产	101
二、自行建造的固定资产	102
三、投资者投入的固定资产	105
四、租入的固定资产	105
五、接受捐赠的固定资产	108
六、接受抵债取得的固定资产	109
七、以非货币性交易换入固定资产	110
第三节 固定资产折旧	111
一、固定资产折旧的范围	112
二、固定资产折旧的计算方法	113
第四节 固定资产使用中的支出	119
一、固定资产使用中的资本性支出	119
二、固定资产使用中的费用支出	121
第五节 固定资产的处置	123
一、固定资产出售	124
二、固定资产报废	125
三、固定资产非常损失	126
四、固定资产投资转出	127
五、固定资产捐赠转出	127
六、固定资产抵偿债务	128
七、固定资产交换转出	129
八、固定资产无偿调出	131
第六节 固定资产的清查	132
一、固定资产盘盈	132
二、固定资产盘亏	132
第七节 固定资产减值	133
一、固定资产减值的判断	133
二、固定资产减值的会计处理	134
三、在建工程减值的确认及其会计处理	135

第六章 无形资产及其他资产	139
第一节 无形资产	139
一、无形资产的概念及特征	139
二、无形资产的内容及确认	139
三、无形资产的分类和计价	142
四、无形资产的核算	143
五、无形资产的减值准备	147
第二节 其他资产	149
一、长期待摊费用	149
二、其他资产	151
第七章 投资	154
第一节 短期投资	154
一、短期投资的概念及分类	154
二、短期投资成本的确定	154
三、短期投资损益的确认及短期投资的期末计价	155
四、短期投资的处置	158
第二节 长期股权投资	159
一、长期股权投资概述	159
二、长期股权投资初始投资成本的确定	159
三、长期股权投资核算的成本法	160
四、长期股权投资核算的权益法	162
五、成本法与权益法的转换	170
六、股票股利的处理	173
七、长期股权投资的处置	173
第三节 长期债权投资	174
一、长期债权投资初始投资成本的确定	174
二、长期债券溢折价及利息的计提	174
三、可转换公司债券	180
四、其他长期债权投资的核算	181
五、长期债权投资损益的确认及处置	181
第四节 长期投资减值	182
一、计提减值准备的条件及判断标准	182
二、计提减值准备的会计处理	183
第八章 流动负债	186
第一节 流动负债概述	186
一、负债的定义和特征	186

二、负债的分类	187
三、流动负债的计价	188
第二节 短期借款	188
一、短期借款的内容	189
二、短期借款的核算	189
第三节 应付及预收账款	190
一、应付账款	190
二、预收账款	194
第四节 应付票据	195
一、应付票据的内容	195
二、应付票据的入账价值	195
三、应付票据的账务处理	195
第五节 应付工资及福利费	196
一、工资总额的构成	197
二、应付工资的核算	198
第六节 应交税金的核算	200
一、应交增值税	200
二、应交消费税	209
三、应交营业税	212
四、应交资源税	213
五、应交土地增值税	214
六、城市维护建设税	215
七、房产税、土地使用税、车船使用税和印花税	215
八、耕地占用税	216
第七节 应付股利	216
第八节 其他应付款和其他应交款	217
一、其他应付款	217
二、其他应交款	217
三、预提费用	218
第九章 长期负债	221
第一节 长期负债概述	221
一、长期负债的性质	221
二、长期负债的分类	222
三、借款费用的处理	223
第二节 长期借款	223
一、借款利息资本化金额的确定	223

二、长期借款的核算处理	225
第三节 应付债券	227
一、应付债券概述	227
二、债券的发行	230
三、债券应付利息与溢、折价摊销	231
四、债券应付利息的特殊问题	235
五、债券的到期偿还	236
第四节 长期应付款	236
一、长期应付款概述	236
二、应付引进国外设备款的账务处理	237
三、应付融资租赁费的账务处理	238
第五节 应付长期抵押项目	239
第六节 债务重组	240
一、债务重组概述	240
二、债务重组的方式	241
三、债务人债务重组的会计处理	241
第十章 所有者权益	247
第一节 所有者权益概述	247
一、所有者权益的定义和特征	247
二、所有者权益的分类	248
第二节 企业组织形式与所有者权益的构成	248
一、独资与合伙企业所有者权益	248
二、有限责任公司与国有独资企业所有者权益	250
三、股份有限公司所有者权益	251
第三节 投入资本	254
一、国有独资企业与有限责任公司的投入资本	254
二、股份有限公司的投入资本	256
三、独资企业改组为股份有限公司	261
四、实收资本的增减变动	264
第四节 资本公积	265
一、资本公积的内容及账户设置	265
二、资本公积的账务处理	266
第五节 留存收益	269
一、利润分配程序	270
二、盈余公积	270
三、未分配利润	272

四、股利	272
第十一章 成本、费用	277
第一节 费用的涵义与分类	277
一、费用的涵义	277
二、费用的分类	278
第二节 费用的确认与计量	279
一、费用的确认	279
二、费用的计量	280
第三节 生产成本	280
一、生产成本核算的一般程序	280
二、生产成本核算的账户设置	281
三、要素费用的核算	281
四、待摊费用和预提费用	285
五、制造费用	286
六、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	288
七、完工产品成本的结转	289
八、产品成本计算方法	290
第四节 期间费用	290
一、管理费用	290
二、营业费用	292
三、财务费用	293
第十二章 收入和利润	296
第一节 收入的确认	296
一、收入概述	296
二、收入的确认与计量	299
第二节 商品销售收入	299
一、销售商品的范围	299
二、商品销售收入的确认原则	299
三、商品销售收入的计量及账务处理	303
四、特殊销售业务的处理	309
第三节 提供劳务收入和让渡资产使用权收入	314
一、提供劳务收入	314
二、让渡资产使用权收入	321
第四节 本年利润	323
一、利润的组成与核算	324
二、利润的账务处理	326

第五节 所得税	328
一、永久性差异	329
二、时间性差异	330
三、所得税的会计处理方法	330
第六节 利润分配	337
一、利润分配的顺序	337
二、利润分配的核算	338
第十三章 会计报表	341
第一节 会计报表的意义和种类	341
一、会计报表的意义	341
二、会计报表的种类	342
三、编制财务会计报表的有关要求	342
第二节 利润表及其附表	344
一、利润表的性质和作用	344
二、利润表的格式与编制说明	344
三、利润表附表	346
第三节 资产负债表及其附表	349
一、资产负债表的性质和作用	349
二、资产负债表的项目分类和排列	349
三、资产负债表的格式和编制方法	349
四、资产负债表附表	354
第四节 现金流量表	357
一、现金流量表的概念和作用	357
二、现金流量表的编制说明	358
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	369
一、会计报表附注	369
二、财务情况说明书	371
第十四章 日后事项、会计变更和会计差错	376
第一节 资产负债表日后事项	376
一、资产负债表日后事项及其内容	376
二、资产负债表日后事项的处理原则	377
三、调整事项和非调整事项的举例说明	378
第二节 会计变更	387
一、会计变更的涵义和种类	387
二、会计变更的累积影响数	389
三、会计变更的会计处理方法	389

四、会计变更在会计报表附注中的披露	394
第三节 会计差错	394
一、会计差错及其产生原因	394
二、会计差错更正的会计处理方法	395
主要参考文献	399

第一章 总 论

学习要求：通过本章的学习，理解财务会计的涵义、目的和特点；掌握会计核算的基本假设和一般原则；熟悉会计要素的内容及其相互之间的关系；了解我国会计法规体系的内容及其相互之间的关系。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的涵义

会计是人们在物质资料生产活动中，基于节约劳动、讲求经济效益的需要，而对生产过程中的耗费和成果等从数量方面进行记录、计量与报告的活动。随着社会经济的发展和科学技术的进步，会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术，其内容和形式不断变化与完善。现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支。本书以阐述财务会计的理论和实务为宗旨。财务会计是在企业会计准则和会计制度的指导、规范下，以确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响为中心内容，以提供通用财务报告为主要手段，主要向企业和企业外部有利害关系的各个方面提供财务信息，满足有关方面进行经济决策的需要为目标的会计。

二、会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。它可以按照不同的标准进行分类。按其应用范围和服务对象不同，可分为企业会计与非企业会计。

企业组织与非企业组织的根本区别在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的组织。投资人将资本投入企业，就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此，企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程，要向投资者、债权人等报告包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果等信息。

非企业组织与企业组织相比，主要特征为：①绝大部分资财来自直接提供者。而提供者没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求。②业务营运的主要目的不是为了获取利润，而在于提供某种服务。③不存在可将所拥有的资财出售、转让、赎卖，或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有：政府机关，不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。由于非企业组织具有与企业不同的上述特征，非企业组织会计便在会计核算的内容、原则、方法方面不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。

财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容，并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业，就形成了各个行业的财务会计，如工业财务会计、商业财务会计等。不过，各行业会计之间具有相当多的共性，这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的就是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。

三、财务会计的目的

财务会计的目的是指财务会计信息如何来满足社会各方面的需要，它应与我国社会主义市场经济体制相适应。现阶段，财务会计信息主要应满足以下三个方面的需要。

1. 财务会计要为国家宏观经济管理提供信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响到整个国民经济的运行情况。国家需要通过企业会计收集整理的会计信息，进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行情况进行判断，以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施，促进国民经济协调有序地发展。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。所以财务会计的首要目的是为国家宏观经济管理提供会计信息。

2. 财务会计要为企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果提供信息。在社会主义市场经济条件下，企业与外部各有关方面形成了各种经济关系，这些经济关系主要表现为企业与政府、投资者、债权人等产生的经济关系。政府为了进行宏观经济管理，维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，需要了解企业的运行情况；投资者为了保护自身的利益，需要了解企业的资产、负债、盈亏情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，需要了解企业的财务状况，对企业的偿债能力和

债权投资风险做出判断。充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要，是财务会计的又一目的。

3. 财务会计要为企业内部经营管理提供信息。在社会主义市场经济条件下，会计为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目的的一项重要内容。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。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理及控制作用的新会计领域。

四、财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论和方法。财务会计与管理会计相比，主要有以下特点：

1. 从直接的服务对象来看，财务会计主要是为会计外部有关方面提供会计信息。但它也同时为企业内部管理服务。

2. 从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

3. 从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。

4. 从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在公认的会计原则、会计准则和会计制度的约束。

5. 从会计程序和方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法，如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

6. 从会计期间来看，财务会计要划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年为会计年度。

第二节 会计核算的基本前提

会计所处的环境极为复杂，会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中，面对这些变化不定的经济环境，就不得不做出一些合理的假设，对会计核算的对象及其环境做出一些基本规定，即建立会计核算的基本前提，也称之为会计假设。

一、会计主体

会计主体是指会计工作特定的空间范围。也就是说会计必然要站在特定经济实体的立场，为特定经济实体服务，这个特定经济实体即称为会计主体。会计核算只能反映某一特定企业的经营活动，它不包括与企业生产经营无关而属于所有者本人的财务收支或其他企业的经营活动。会计主体前提的意义是：①为核算特定企业所掌握的经济资源和进行经济业务提供了基础。它将企业本身的生产经营活动与企业的投资人、债权人、其他企业的经营活动严格区别开来。会计主体是以能控制的资源、承担的责任并进行经济运作的经济单位来界定的；②为规定有关记录和会计报表所包括的范围提供了基础。会计主体是根据特定的单位或个人、集团或机构的经济利益的范围来确定，从而使企业的财务状况和经营成果得以独立、准确、完整地反映，保证企业投资者、债权人、企业管理人员从会计报表中获得有价值的会计信息，并据此做出相应的投资、信贷或经营决策。

必须指出，虽然会计主体与法律主体在一般情况下是同一个经济主体，但在特定情况下，会计主体并不一定是一个法律主体，如独资企业或合伙企业。而有时两个或两个以上的法律主体，又可能构成一个会计主体。如母子公司，在法律形式上，它们各自为独立的法律主体，但从经济实质上看，他们具有共同经济利益，在会计上就将母子公司的经济活动以一个会计主体来编制合并报表，反映集团公司的财务状况和经营成果。从而使会计主体跨越了法律主体界线，以实质重于形式的原则来界定会计主体。

二、持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，不会进行清算。从企业经营的存续时间来看，存在两种可能：一种是企业在近期可能面临破产清算；另一种是在可预见的将来，企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定，保证企业会计记录和会计报表真实可靠，《企业会计制度》规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说，企业可以在持续经营的基础上，使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都建立在持续经营的前提基础上，从而解决了很多常

见的财产计价和收益确认问题。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为若干期间，据以结算账目和编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

持续经营的假定，意味着企业的经济活动在时间的长河中无休止地运行。那么，在会计实践活动中，会计人员提供的会计信息，应从何时开始，又在何时终止？显然，要等到企业的经营活动全部结束时再进行盈亏核算和编制报表是不可能的。所以会计核算应当划分会计期间，即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间，通常为一年，可以是日历年，也可以是营业年。我国规定以日历年作为企业的会计年度，即以公历1月1日～12月31日为一个会计年度。此外，企业还需按半年度、季、月份编制报表，即把半年度、季度、月份也作为一种会计期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别，由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如，划分会计期间后，就产生了某些成本要在不同的会计期间进行摊销的问题，分别列为当期费用和下期费用问题。采用权责发生制会计后，对于一些收入和费用按照权责关系需要在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间。为此需要在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录和反映企业的经营情况。企业在日常的经营活动中，有大量的错综复杂的经济业务。在企业的整个生产经营活动中所涉及的业务又表现为一定的实物形态，如厂房、机器设备、现金、各种存货等。由于它们的实物形态不同，可采用的计量方式也多种多样。为了全面反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。因此，会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。这就产生了货币计量这一会计核算前提。所以，《企业会计制度》规定：“会计核算应以人民币为记账本位币。”