

● 面向 21 世纪教材
● 现代会计学系列教材 ●

颜世廉

主编

财务会计学

(修订版)

此套书根据 1999 年 10 月 31 日第九届
全国人大常委会第十二次会议修订的
《中华人民共和国会计法》而重新编写。

中南大学出版社

再 版 前 言

《财务会计学》是会计学科体系中的一项核心课程。该书着重阐明企业在持续经营情况下，如何对会计要素进行确认、计量记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。

该书出版发行后深受读者的厚爱，虽经多次印刷仍供不应求，为了满足读者的需要，我们根据新的“会计法”、“新的会计准则”对全书做了系统的、完整的全面修改，在修改中，我们按照教学的基本规律，由浅入深，通过一些实例来说明问题，所以，通俗易懂，易学易用。

本书除可作高校教材用书之外，还可作为各行各业会计人员培训和自学用书。

该书原由颜世廉主编总纂，参编人员有：冯伟、储崢、郑毅、王宇峰、陈莉存、伍惠、邓长华。此次主要由王宇峰修改，颜世廉总纂定稿。

由于水平有限，书中错误不妥之处，恳请读者指正。

2000.6.6

目 录

1	总论	(1)
1.1	财务会计的涵义和内容	(1)
1.2	财务会计的目标和特点	(5)
1.3	财务会计工作的组织	(9)
2	筹资会计	(15)
2.1	投入资本	(16)
2.2	资本公积、盈余公积和未分配利润	(20)
2.3	短期借款和长期借款	(26)
2.4	发行企业债券	(31)
2.5	长期应付款	(40)
3	货币资金会计	(46)
3.1	现金和银行存款	(46)
3.2	银行结算与其他货币资金	(55)
3.3	外币业务	(71)
4	应收和应付项目会计	(80)
4.1	应收账款	(80)
4.2	应收票据	(86)
4.3	应付账款与应付票据	(91)
4.4	应交税金及费用	(94)
4.5	其他应收款与预付账款	(104)
4.6	其他应付款与预收账款	(106)
5	工薪会计	(110)
5.1	职工的分类和工资总额的组成	(110)
5.2	工资的核算	(113)
5.3	工资附加费的核算	(124)
5.4	养老、医疗、待(失)业保险金	(128)
6	存货会计	(131)

6.1	存货概述	(131)
6.2	按实际成本计价的材料核算	(149)
6.3	按计划成本计价的材料核算	(159)
6.4	按两种成本计价的材料核算	(170)
6.5	其他存货的核算	(171)
6.6	存货清查	(179)
7	投资会计	(181)
7.1	投资概述	(181)
7.2	短期投资	(183)
7.3	长期债权投资	(192)
7.4	长期股权投资	(200)
7.5	长期投资减值	(216)
8	固定资产会计	(219)
8.1	固定资产概述	(219)
8.2	固定资产增加的核算	(224)
8.3	固定资产折旧的核算	(233)
8.4	固定资产修理与改良的核算	(240)
8.5	固定资产减少的核算	(244)
8.6	固定资产清查的核算	(248)
9	无形资产及其他资产会计	(251)
9.1	无形资产概述	(251)
9.2	无形资产的核算	(254)
9.3	其他资产	(257)
10	损益会计	(260)
10.1	收入	(260)
10.2	费用	(285)
10.3	利润的确定与核算	(290)
10.4	净利润的确定与分配	(300)
11	财务报告	(308)
11.1	财务报告概述	(308)

11.2	资产负债表.....	(312)
11.3	利润表和利润分配表.....	(336)
11.4	现金流量表.....	(344)
11.5	会计报表附注.....	(374)

1 总 论

1.1 财务会计的涵义和内容

一、财务会计的涵义

企业是构成国民经济组织的基本单位，无论社会经济形态如何，人们从事生产、交换、消费、分配等经济活动总是在一定的经济组织中进行的。为了使经济活动能继续下去，并发展壮大，就必须要以收抵支，并获得盈利。为此，企业需要加强管理，由于会计本身的特殊性决定了会计在管理中处于重要的地位。长期以来，人们都利用会计管理生产活动，早在远古时代，人们就对生产过程采用了观察、计量和登记的最简单的方法。根据马克思的考察，在远古的印度公社中就有了记账员。他们登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。在我国周代，就设有专门掌管朝廷财物和税赋的官员，对其收入进行“月计岁会”。可见，会计很早就为经济管理活动服务了。最初，会计只是“生产职能”的附带部分，但在 18 世纪中叶到 19 世纪初，产业革命促进了资本主义的飞速发展，生产组织的社会化产生了股份公司这样的企业组织形式。至此，生产规模日趋扩大，劳动分工日趋细化，社会经济联系更加广泛。在这种情况下，人们进行生产经营活动时，为了达到以尽可能少的耗费取得尽可能多的成果，除了对生产过程实施有效的协调和管理外，更需要运用会计从价值形态上对劳动耗费和劳动成果进行计量，并将耗费与成果进行比较和分析，借以不断提高经济效益。20 世纪 50 年代以来，随着科

学技术的迅猛发展，社会生产力水平和生产社会化程度进一步提高，企业间的竞争更加激烈。在这种情况下，为了达到不断提高经济效益的目的，不仅要求会计进行最后的计量和记录，更重要的是在经济活动过程前的预测，并参与企业的经营决策，以促进企业改善经营管理，提高经济效益。特别在社会主义市场经济条件下，企业经营机制发生了根本性转换，会计工作正渗透到生产经营活动的各个环节，其作用更加突出，使它成为企业经营管理的重要组成部分。

综上所述，财务会计是企业经营管理的重要组成部分。它是以货币作为主要的计量单位，全面、系统、综合地反映和监督企业经营活动的全过程，并运用会计信息参与经营预测和决策，借以为提高企业经济效益服务的一种价值管理活动。

财务会计学是会计学科体系中的一个重要组成部分，它是结合企业经济活动的特点，把会计的基本理论、原则和方法运用于财务会计工作，并总结和指导财务会计实践的一门经济应用学科。具体来说，财务会计学是专门用于财务会计核算的一门经济管理学科。

二、财务会计的内容

财务会计的内容相当广泛，现以制造企业为例，加以说明。

制造企业财务会计的内容是指财务会计所要核算和监督的企业经营活动过程。因为，企业财务会计是以货币作为主要的计量单位，对经营活动过程进行核算和监督，所以，企业财务会计的内容为企业在经营活动过程中的资金运动。企业的经营资金运动过程与生产经营过程紧密结合，其具体内容表现在经营资金的筹集与投入、周转与耗费、收入与分配等几个阶段，现分别加以介绍。

1. 经营资金的筹集与投入 企业经营资金的筹集与投入是企业进行生产经营活动的必要条件之一，它是企业经营资金运动的起点，是决定企业生产规模和发展程度的重要因素。企业资金筹集

与投入的业务包括：

(1) 接受各方投资。企业接受投资来的资金称为资本金。因为资本金的来源不同，为了明确产权关系和保障所有者权益，可以将其分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。在筹集资金时，可以吸收货币资金投资，也可以吸收固定资产、材料等实物投资，也可以吸收无形资产投资，还可以通过发行股票等筹集资本金。企业对筹集到的资本金，依法享有经营权，在企业经营期间，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽回投资的决定。

(2) 借入资金。企业生产所需经营资金，除接受投资以外，还有借入资金。借入资金包括向金融机构和其他单位的借款以及应付未付的款项等。

每个企业都应当按照国家的有关规定，从正当渠道取得必要的经营资金，并在经营过程中，妥善地加以保管，合理、节约地使用，使经营资金能发挥最大的效能。

2. 经营资金的周转与耗费 企业所取得的经营资金，在经营活动过程中，会不断地、有序地改变其形态。

社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费四个环节，这些环节是通过企业的经济活动实现的。由于不同企业经济活动的内容和特点不同，由此决定了企业经营资金运动过程中周转与耗费形式上的不同内容与特性。

在制造型企业里，经营资金投入企业后，应按照供应、生产、销售三个阶段进行运动。在供应阶段，企业用货币资金购买材料，作为生产准备，经营资金就从货币资金转化为储备资金。在产品生产过程中，劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，既消耗了生产资料，也创造了新价值。在这个过程中，属于劳动对象的储备资金和发生的活劳动耗费、固定资产的损耗价值以及车间生产管理性费用支出的货币资金，就在一个生产周期内被消耗掉，使经营资金从货币形态资金和实物形态资金转化为生产资

金。随着产品生产过程的结束，产品价值的形成，生产资金又转化为产成品形态的成品资金。在产成品销售过程中，通过产品销售，取得货币收入，使企业的经营资金又从产成品形态转化为货币资金形态。

在流通型企业里，其经营活动过程为购销统一，即只有购进和销售两个环节。通过采购经营资金由货币资金形态转化为商品形态，通过销售再由商品形态转化为货币资金形态，其耗费主要表现为经营过程中，所发生的货币资金耗费和固定资产折旧以及非商品存货项目的摊销等。

3. 经营资金的收入和分配 经营资金的收入和分配是以价值形式反映企业财务成果及其分配的过程。经营资金的周转过程，不仅表现为各种资金形态的交替转换过程，而且表现为经营资金的收入过程。企业通过销售商品产品或提供劳务而收回经营收入，在抵补经营支出之后，如果有余，就是获得了盈利，反之，如果经营支出大于经营收入，就造成了企业的经营亏损。为此，应当将企业的经营收入划分为生产经营补偿资金与企业盈利两部分。前者是产品生产和价值实现过程中，消耗的物化劳动与活劳动的总和，后者是劳动者创造的剩余价值，即企业纯收入。企业经营资金的分配，首先要补偿生产经营过程中，发生的各种耗费，这部分资金又以货币资金形态重新投入到再生产中去，继续循环和周转，其次，要按规定将企业纯收入在国家、投资者和企业之间进行分配，即将企业为社会创造的那一部分价值以税金等形式上交国家，将利润的一部分分配给企业的投资者，这部分资金随着纯收入的分配，而退出企业经营资金的运动过程。以盈余公积和未分配利润等形式留归企业的利润，则形成企业自己支配的机动财力，用以发展、弥补亏损以及留待以后年度分配之用。

此外，在市场经济条件下，企业作为独立的商品生产者和经营者，它与社会生产和消耗之间，存在着广泛的物质与信息的相互交换和作用。在资金运动过程中，存在着企业与国家、企业与

投资者、企业与企业、企业与内部单位或职工个人之间的经济关系。因此，财务会计应该认真研究企业经营资金的运动，充分发挥财务会计的职能，正确处理各方面的经济关系，促进企业提高经济效益。

在社会主义市场经济条件下，企业经营资金的运动过程及其结果是通过资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素来实现的，所以，现在财务会计的内容，实质上是会计要素内容的体现。

现以制造型企业为例，列示企业经营资金的运动过程，如图 1-1 所示。

1.2 财务会计的目标和特点

一、财务会计的目标

财务会计的目标直接反映着社会经济的变化。制约和影响财务会计目标的外部环境的因素多种多样，所有因素的变化都会影响到会计目标的变化，而财务会计目标又必须与不断变化着的外部环境相适应，所以，财务会计目标不可能是单一的，而必须是一个多层次的目标体系，财务会计目标主要分为两大层次：第一层次是财务会计的基本目标；第二层次为财务会计的具体目标。

1. 财务会计的基本目标 财务会计的基本目标是提高经济效益，其中包括企业经济效益和社会经济效益。从财务会计的产生和发展可以看出，会计是为了谋求或提高企业的经济效益，即以最少的投入获得较多的经营成果，以保证企业投资者获得较高的报酬，企业债权人能按时收回本金和利息，减少风险，企业的资产不断增值，以维护投资者的权益。财务会计的基本目标除了提高企业的经济效益以外，还必须考虑社会效益，为合理、有效地利用社会经济资源，为社会提供更多的积累等。

图 1-1

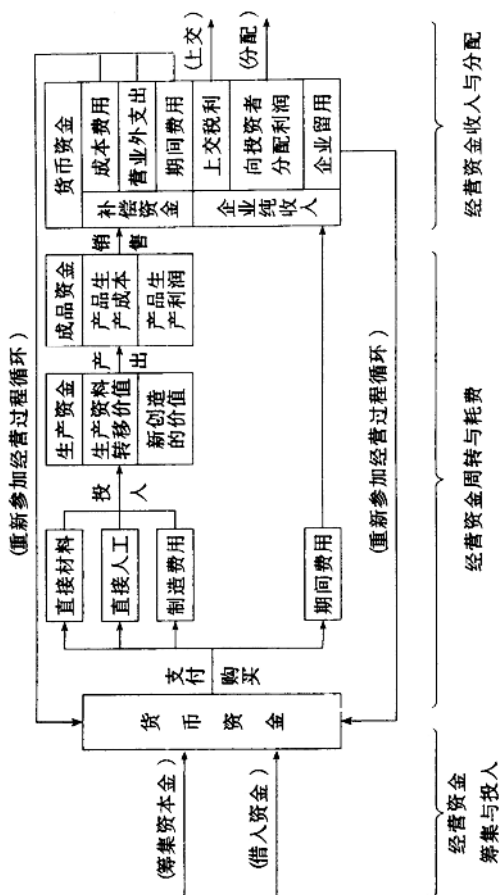


图 1-1 制造型企业经营资金运动过程示意图

财务会计的基本目标与企业的目标是一致的，财务会计的基本目标制约着财务会计的具体目标。

2. 财务会计的具体目标 财务会计准则规定“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要”。据此，我们将企业会计的具体目标归纳为以下三方面：

(1) 为国家加强宏观经济调控提供有用的会计信息。我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我国要建立的社会主义市场经济体制，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下，对资源的配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化，通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到合理的环节中去，并给企业以压力和动力，实现优胜劣汰，促进生产和需求的及时协调。因此，财务会计的首要目标必须为衡量、预测评价企业的资源分布及企业分配关系提供信息，并通过财务会计直接介入企业资源管理及分配方案的制订与执行过程等，为国家决定税收政策、信贷政策及其他经济政策、加强宏观经济调控提供必要的会计信息。为了满足国家宏观经济调控的需要，财务会计核算行为必须符合国家的各种法律、法规与制度等的规定，特别是应依照国家统一规范的会计确认、计量、记录与报告的标准与方法等，以统一的财务报告等形式反映企业的经营成果与财务状况及其变动。

(2) 为外部有利害关系的会计主体提供有用的会计信息。企业外部利益主体是多种多样的，不同的利益主体对财务报告信息的要求是不同的。企业外部利益主体可概括为两类：一为外部投资人；二是企业的债权人。现分别加以说明。

①财务会计要为企业外部投资人提供企业财务状况和经营成果的会计信息。所有的投资者都必然关心企业的经营成果或获利能力，要了解投资的风险及其报酬的高低，要了解企业盈利和股利分配的有关信息，这些都必须通过财务会计提供。投资者通过

对会计信息的分析，作出是否继续保留或扩大或缩小对该企业的投资。

②财务会计要为债权人提供企业偿债能力的会计信息。企业的债权人最关心那些能使他们确定自己的贷款、贷款利息和应收款能否按时收回的信息，其中有企业所控制的经济资源和企业过去加工资源的能力方面的信息，有近期内的债务状况和有无现金偿还的情况的信息等，这些都是揭示企业偿债能力和变现能力的，据此债权人可以决定自己什么时候收回债权，以及收回多少债权。

(3) 财务会计为企业管理当局提供决策所需要的会计信息。企业管理当局必须重视企业当前的财务状况，以保持一定的偿债能力，也必须重视未来的盈利能力，注意调整资产结构等作为长短期决策，以保证获得最佳的经济效益。为此，财务会计必须为管理当局提供决策所用的会计信息。

二、财务会计的特点

财务会计的特点是相对于管理会计、成本会计而言的，财务会计的特点有以下几个方面：

1. 核算内容的广泛性 财务会计要以全部会计要素为核算内容，不仅涉及成本费用，而且要对资产、负债、所有者权益、收入、利润及其分配等要进行全面、详尽的价值核算，相对于成本会计来说，在核算内容方面要广泛得多。

2. 会计目标的多元性 会计目标是在一定的环境或条件下，会计系统运行所期望达到的目的，我国会计目标是一个多层次的体系。如前所述，财务会计的基本目标是为了提高经济效益，但在具体目标上各有特殊性。财务会计的具体目标相对于成本会计和管理会计来说有其多元性的特点，它不仅要满足国家宏观调控的需要，也要满足投资人和债权人的需要，还要满足企业管理当局的需要。

3. 核算程序的相对固定化 财务会计相对于管理会计来说,其核算程序具有相对固定性。这主要表现在财务会计必须以会计准则和国家有关的财经方针、政策为依据,按既定的会计程序处理日常经济业务,企业会计记录的基础是历史成本,按规定的格式、指标定期编制会计报表等,以保证会计资料的统一性与可比性,而管理会计则不受以上要求的约束。

4. 会计资料应具客观性 客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求,它是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到数字真实、资料可靠。而管理会计出于及时、有效地进行管理和决策的需要,对数字的精确度要求不十分高,其核算资料也不具有法律效力,因此,相对于管理会计来说,财务会计核算资料等具有客观性。

5. 财务会计控制具有全面性 财务会计控制具有综合性的特点。从时间上看,财务会计控制不仅要对已经发生的经济事项实施有效的事中控制,而且要对将要发生的经济事项进行事前控制,并对经济活动结果进行事后控制;从内容上看,不仅要对本个别经济事项进行控制,而且要对会计主体所有的经济事项进行控制等。而成本会计作用的领域仅限于与成本费用相关的经济事项,管理会计控制主要面向未来。所以说,财务会计的控制相对于成本会计与管理会计等具有全面性。

1.3 财务会计工作的组织

为了充分发挥财务会计在经济管理中的职能作用,更好地完成财务会计的任务,保证财务会计的正常秩序,提高企业的经济效益,必须加强与健全财务会计工作的组织。

财务会计工作的组织是指对会计机构的设置、会计人员的配备以及会计制度的制定与实施的协调与组织工作,它对于搞好会

计工作,“确保会计信息的质量具有重要的意义。财务会计工作的组织,既要符合国家对会计工作的统一规定,又要考虑企业经营活动的特点;既要保证财务会计工作的质量,又要注意提高会计工作的效率。

财务会计工作的组织主要包括会计机构的设置、会计人员的配备、会计制度的制定与实施等方面。

一、财务会计的机构设置

会计机构是各单位具体组织和进行会计工作的职能部门,也是组织领导、监督和检查会计工作的职能部门。为了正确组织会计工作,《会计法》第三十六条明确指出:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员”。这是企业单位加强财务会计工作,保证财务会计工作顺利进行的重要条件。

财务会计工作的组织形式,一般分为集中核算和非集中核算两种:集中核算就是大部分或主要的会计核算工作都集中在会计部门进行,各内部单位只办理初步的核算工作;非集中核算就是各个内部单位对本身所发生的经济业务进行较全面的核算,会计部门一般只根据各内部单位报来的核算资料进行总分类核算,并编制会计报表。每个企业都应该根据经营活动的特点、规模的大小、经济业务的繁简及管理体制的要求设置会计工作的专职机构。

由于企业会计工作和财务工作都是运用价值形式进行的综合性经济管理工作,它们之间的关系密切,相互为用。所以,通常将会计和财务在一起设置财务会计机构,统一办理财务会计工作。

在规模较小、经济业务较为简单的中小型企业一般只有厂部设置会计机构,进行全企业的会计核算。规模较大、经济业务较为复杂的大型企业,应建立多级会计核算机构。同时,国有的和

国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师，行使企业行政领导职责，组织领导企业的会计管理工作。

在会计机构内部，应按钱账分管的原则和会计核算的内容，科学地组织分工，建立岗位责任制，使每一项财会工作都有专人负责。在规模较大的企业，可以按会计事项在会计机构内部分设若干专业组。各专业组要配备必要的会计人员，明确分工，并规定各个岗位的职责、具体工作标准和质量要求。小型企业也应配备专职出纳人员和会计人员，负责本单位的会计工作。

二、财务会计人员的配备

企业要根据会计工作的需要配备相应的会计人员，这是完成会计任务的基本条件。为了充分调动会计人员的积极性，保障会计人员正确履行自己的职责，国家规定了会计人员的职责权限，并对会计人员的任务、奖惩及技术职称等做了特殊的规定。

1. 会计人员的主要职责

(1) 按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算、遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分流资金渠道、合理使用资金，保证完成财政上交任务；

(2) 按财务会计制度的规定，记账、算账、报账，做到手续完备、内容真实、数字准确、账目清楚、日清月结，按时报账；

(3) 按照银行制度的规定，合理使用贷款、加强现金管理，做好结算工作；

(4) 按照经济核算的原则，定期检查、分析财务计划、预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果，揭露经营管理中的问题，及时向领导提出建议；

(5) 按照国家规定，妥善保管好会计凭证、账簿、报表等档案资料；

(6) 遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

2. 会计人员的权限

(1) 有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划、预算，遵守国家财经纪律和财务会计制度。如有违纪，会计人员有权拒绝付款，拒绝报销或拒绝执行，并向本单位领导人报告。对于弄虚作假，营私舞弊，欺骗上级与违法乱纪行为，会计人员必须坚决拒绝执行，并向本单位领导人或上级机关、财政部门报告。会计人员对于违反制度、法令的事项，不拒绝执行，又不向领导人或上级机关、财政部门报告的，应同有关人员负连带责任；

(2) 有权参与本单位编制计划、预算，制定定额，签订经济合同，参加有关的生产、经营、管理会议。领导人和有关部门对会计人员提出的有关财务开支和经济效益方面的问题和意见。要认真考虑，合理的意见要加以采纳；

(3) 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况，有关部门要提供资料，如实反映情况。

会计人员应明确自己的职责和权限，热爱本职工作，忠于职守，刻苦钻研业务，不断提高政治思想素质和业务水平，树立良好的会计职业道德，认真履行自己的职责权限，努力做好会计工作。

企业应重视对会计人员的职业道德和专业技术的培训，对其工作要给以恰当的评估和奖惩，通过严格考核，评聘相应的专业技术职称。

三、会计制度的制定与实施

会计制度是根据会计准则和加强经营管理的要求，对会计业务处理方法和程序所作的成文性规范，是联结会计准则和会计实务的纽带，也是经济管理制度的重要组成部分。

会计制度的内容包括总说明、会计科目、会计报表三部分。