

财务会计

(一)

杜国良 主编

湖北省教育厅
会计学改革试点
专业系列教材

全国优秀出版社
武汉大学出版社

F234.4

46

湖北省教育厅会计学改革试点专业系列教材

财务会计(一)

杜国良 主编

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计. 1/杜国良主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2003. 2

湖北省教育厅会计学改革试点专业系列教材

ISBN 7-307-03792-0

I. 财… II. 杜… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材

IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核(2003)第 000076 号

责任编辑: 杨 华 责任校对: 王 建 版式设计: 支 笛

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.whu.edu.cn)

印刷: 湖北省黄冈日报印刷厂

开本: 850×1168 1/32 印张: 12.75 字数: 316 千字

版次: 2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-03792-0/F·785 定价: 20.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购买我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

为了贯彻中华人民共和国会计法、企业财务会计报告条例、企业会计制度、基本会计准则和具体会计准则，促进高校财经类专业，特别是会计专业的课程建设和教材建设，提高人才的培养质量，我们专门组织长期从事财务会计专业教学和研究的专家、教授编写了这套会计专业系列教材。

《财务会计（一）》是这套系列教材的重要组成部分。该书的内容和结构，是根据高校会计专业学生的教育教學目的、知识结构、培养目标和要求设计的。同时也兼顾了非会计专业会计专题的教学，以及广大会计人员、审计人员业务培训，参加全国会计专业技术资格考试、注册会计师资格考试等的需要。本教材以国家颁布的最新会计法规、制度、准则为依据，并结合会计理论与实践的最新研究成果和编写人员多年的教学经验编写而成，具有较强的理论性、实践性和通俗性，既适合于各类教学，也适合于自学参考。

《财务会计（一）》主要侧重于财务会计基本要素和基本业务的核算理论、原则、方法以及主要财务会计报表的编制，财务会计中的一些特殊业务的核算理论、原则和方法，我们将在《财务会计（二）》一书中介绍。在一些会计系列教材中，有的将“财务会计（一）”称为“中级财务会计”，将“财务会计（二）”称之为“高级财务会计”。这样简单地将财务会计划分为中级和高级没有科学根据，显得很牵强。因此，我们认为将财务会计分别

定名为“财务会计（一）”和“财务会计（二）”，相对而言显得更科学、更合理些。

《财务会计（一）》由杜国良副教授担任主编，汪四新、杨洪担任副主编。具体编写分工为：第一章由杜国良编写，第二章和第四章由程芙蓉编写，第三章和第五章由尹朝晖编写，第六章和第七章由张英编写，第八章和第九章由解国芳编写，第十章和第十一章由杨洪编写，第十二章和第十三章由汪四新编写。全书由杜国良总纂定稿。

由于编写时间较仓促，加之会计法规、制度不断更新，书中难免存在一些问题，恳请广大读者批评指正。

编 者

2002年11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	5
第三节 会计核算的一般原则	9
第四节 会计对象与会计要素	16
第二章 货币资金	24
第一节 现金	24
第二节 银行存款	28
第三节 其他货币资金	39
第三章 应收和预付款项	43
第一节 应收账款	44
第二节 应收票据	50
第三节 预付账款及其他应收款	56
第四节 坏账损失	58
第四章 存货	67
第一节 存货概述	67
第二节 存货按实际成本计价的核算	73
第三节 存货按计划成本计价的核算	89

第四节	存货的期末计价	98
第五节	存货清查的核算	104
第五章	投资	107
第一节	投资概述	108
第二节	短期投资	110
第三节	长期债权投资	117
第四节	长期股权投资	126
第五节	长期投资的期末计价	139
第六章	固定资产	143
第一节	固定资产的概述	143
第二节	固定资产的取得	146
第三节	固定资产的折旧	158
第四节	固定资产的后续支出	165
第五节	固定资产的减少	168
第六节	固定资产的清查	171
第七节	固定资产的期末计价	173
第七章	无形资产及其他资产	176
第一节	无形资产	176
第二节	其他资产	191
第八章	流动负债	193
第一节	流动负债概述	193
第二节	短期借款	195
第三节	应付票据	197
第四节	应付和预收款项	199

第五节	应交税金和其他应交款	206
第六节	应付工资及应付福利费	220
第九章	长期负债	227
第一节	长期借款	227
第二节	应付债券	230
第三节	长期应付款	240
第十章	所有者权益	242
第一节	实收资本（或股本）	243
第二节	资本公积	250
第三节	留存收益	254
第十一章	收入和费用	260
第一节	收入概述	261
第二节	销售商品收入	262
第三节	提供劳务收入	277
第四节	让渡资产使用权收入	282
第五节	建造合同收入	283
第六节	费用	298
第十二章	利润	303
第一节	利润形成	304
第二节	利润分配	315
第十三章	财务会计报告	322
第一节	资产负债表	323
第二节	利润表	347

第三节	现金流量表·····	354
第四节	会计报表主要附表·····	390
第五节	会计报表附注和财务情况说明书·····	394
主要参考文献·····		398

第一章 总 论

【内容提要】 本章主要介绍财务会计的概念、作用和特点，财务会计核算的基本前提和一般原则，以及财务会计六大要素的概念和特征。本章从总体上对《财务会计（一）》的内容进行了概括。通过学习，读者对本书内容将有一个基本的认识。

【学习目的与要求】 通过本章的学习，要求学生掌握财务会计的概念、特点，理解会计核算的基本前提和一般原则，重点掌握会计要素的概念和特征，以及财务会计确认和计量的一般原则。本章的难点是财务会计要素的概念、特征。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行核算和监督的一种经济管理工作。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国古代的结绳记事、刻契记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要是计算劳动成

果,为劳动成果的分配服务。随着生产活动的发展,产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币为单位综合核算和监督经济活动过程的一种经济管理工作。

二、财务会计的目的与作用

会计通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,能够为政府部门、股东或投资者、债权人以及其他有关方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息,是有关各方据以进行经济决策和宏观经济管理的重要依据,是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证,这就是会计的目标。会计在社会主义市场经济条件下的作用,具体说来,包括以下几个方面:

(一) 会计信息有助于企业管理当局加强经济管理,提高经济效益

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定企业的前途和命运。为了满足企业管理当局对会计信息的需要,现代会计已经发展为以满足内部经营管理需要为主的管理会计。但是,这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。在实际工作中,企业管理当局通过分析和利用财务会计所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,企业领导人就可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析企业未来的发展前景;可以发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。要达到以上目的,没有财

务会计所提供的真实、完整的信息，企业管理当局是不可能完成的。会计通过真实地反映企业的权益结构，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础，也有利于发挥会计信息在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

（二）会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

企业的投资者既可能是国家，也可能是其他法人单位、自然人或外商，也可能兼而有之。企业接受了投资者的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。例如，如果企业的投资者是国家和其他方面，为了了解企业当年经营活动成果和当年的资产保值和增值情况，他们需要将利润表中的净利润与上年的数据进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况。对作为社会经济管理者的政府部门来说，它们需要了解企业执行计划的能力，需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比，以反映企业完成预算的情况，表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切，都需要作为经济管理工作的财务会计提供信息。

（三）会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经济决策，进行宏观经济管理

有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方进行决策的依据。比如，对作为企业所有者的国家和广大投资者来说，为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，他们不仅需要了解企业包括毛利率、净资产收益率、总资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，而且需要了解企业经营情况方面的信息及所处行业的

信息；对作为债权人的银行来说，为了选择贷款对象、衡量贷款对象、作出贷款决策，他们不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，而且需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供有助于他们进行决策的信息，都离不开会计信息的指导。

三、财务会计的特点

在经济活动中会有多种决策问题。决策需要把握各种各样的信息。与决策有关的信息包括财务信息和非财务信息。前者如财务状况、经营成果等，后者如市场占有率、经济环境变化等。会计以货币为主要计量单位，为信息使用者提供以财务信息为主的信息系统。20 世纪 50 年代以来，现代管理科学的发展促进了会计学科的发展，使现代会计发展为管理会计和财务会计两个分支。管理会计是内部报告会计，主要是利用财务会计的有关信息及经济活动中的有关资料，采用数学、统计等技术方法，为企业管理当局提供决策所需的会计信息。它所提供的信息既包括货币信息，也包括非货币信息，且主要是面向未来的预测信息，它所运用的方法具有较大的灵活性，依赖于企业的具体环境与具体需要。财务会计又称为对外报告会计，主要是立足企业，面向市场，运用专门的程序和方法，为企业的股东、债权人、政府管理部门（如证券监管、财政、审计、工商、税务等部门）、供应商与客户以及社会公众等提供企业整体（必要时也可以同时提供企业分部）的财务信息。与管理会计相比，财务会计具有以下基本特征：

- (1) 以企业外部信息使用者作为直接服务对象。
- (2) 财务会计所提供的主要是货币信息和历史信息。
- (3) 财务会计的核算程序与方法较为成熟，在会计信息的加

工处理过程中,从会计凭证的填制和审核,到会计账簿的登记、财务报告的编制,形成了以确认、计量、记录和报告为主要环节的、科学的会计处理方法和程序。

(4) 财务会计有一整套完善、系统的规范体系以保证会计信息的质量。

此外,财务会计在会计核算的基本前提(如会计主体、持续经营与会计期间等)、会计核算方法等方面也与管理会计有着较大差异,不一而足。本教材是关于企业财务会计的,所以,以下的内容中除特别指出的外,所提及的“会计”均指企业财务会计。

第二节 会计核算的基本前提

基本前提亦称为“假设”或“假定”,是指会计人员为实现会计目标,对所处变化不定的会计环境作出合乎情理的判断。依据这些前提,会计人员才能确定会计核算的时间范围、空间范围、核算内容及核算程序和方法。会计核算对象的确定,会计政策的选择,会计数据的收集,都以会计核算的基本前提为依据。目前公认的财务会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或组织,又称会计实体或会计个体。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果、现金流量,为包括投资者在内的各方决策服务。它规范了会计工作的空间范围。会计所要反映的总是特定对象,只有明确规定会计核算对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开

展，实现会计的目标。

在会计主体前提下，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。

需要注意的是，会计主体不同于法律主体。一般情况下，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如：合伙企业不是法律主体，但却是会计主体。再如：在控股经营的企业集团中，母公司及其控制的子公司均为法律主体，同时，各自也是一个会计主体。但为了反映企业集团的总体情况，需要在母公司及其所控制的子公司的个别会计报表的基础上，编制合并会计报表。这时，企业集团尽管不是法律主体，但却是会计主体。由此可见，会计主体可以是一个企业，也可以是若干个企业组成的企业集团或企业内部的某一单位；可以是企业法人，也可以是非法人。

二、持续经营

持续经营是指除非出现足够的反证，否则均假定企业在可预见的将来能够按照既定的经营方针与目标持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务或终止营业进行清算。持续经营的前提，意味着在可预见的将来，会计主体将按照原定的用途使用资产，按原定的合约条件清偿债务。因此，企业可以按照历史成本（实际成本）去计量资产，采用较合理的、系统的方法去摊配其成本。反之，如果企业面临破产、清算，会计上则应采用清算会计的核算方法，对资产采用变现价值进行计价，对负债则按照资产变现后的实际支付能力清偿等。持续经营前提的确定，为企业会计核算程序与方法的选择，为企业会计核算期间的划分以及会计主

体客观反映经济活动奠定了基础。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，而任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此，需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

三、会计分期

会计分期，又称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个连续的、间隔相等的会计期间，分期提供会计信息。

根据持续经营前提的要求，企业是无限期经营下去的，而会计信息使用者的决策是定期甚至随时进行的，所以等企业终止经营时再报告会计信息显然是不现实的。会计分期的目的就是将持续经营的生产经营活动划分为连续的、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务会计报告，从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

在会计分期前提下，会计核算应当划分会计期间，分期结算账目、编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国，会计年度自每年公历的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计

信息的需要，也要求企业按短于一个完整会计年度的期间编制财务报告。如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为基本计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下，我国企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，也可以选定其中的一种货币为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性决定的。在市场经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点，能最综合地反映企业的财务状况和经营成果。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于管理和会计计量。所以，为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。货币计量这一前提还包括着一个重要假设，即货币币值是稳定的。只有在这样的前提下，不同时点上资产的价值、不同期间的收入和费用才能比较。

会计核算过程中除了以货币为基本计量单位外，还可以同吮使用其他计量单位作为辅助的计量单位，包括实物单位（如千克、米）和劳动时间单位。这是因为，影响企业财务状况和经营成果的因素，并不是都能用货币来计量的。比如，企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力，等等。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非