

财务会计

娄尔行 王有枚 石成岳 主编 上海人民出版社

上册



F4

上海财经大学会计教材丛书

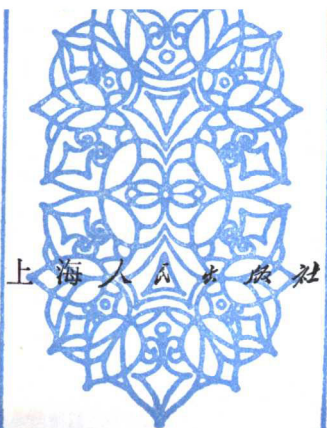
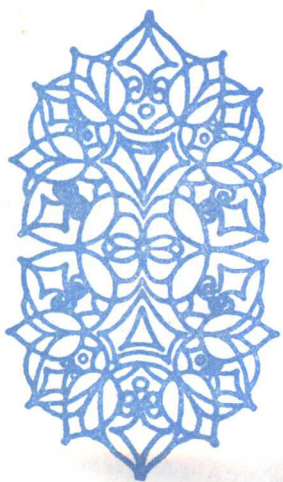
上海财经大学会计教材丛书

财 务 会 计

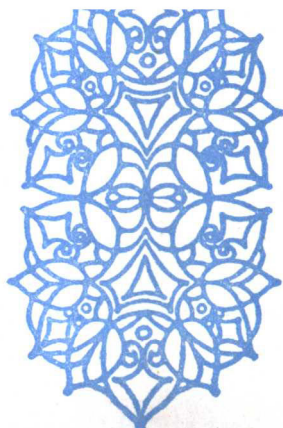
上 册

主 编

姜尔行 王有枚 石成岳



上海人民出版社



上 册

主 编

娄尔行 王有枚 石成岳

上海人民出版社出版

(上海绍兴路 54 号)

新华书店上海发行所发行 江苏如东印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 14.25 插页 2 字数 339,000

1986年7月第1版 1986年8月第2次印刷

印数 16,031—31,000

书号 4074·604 定价 2.45元

丛书编写说明

《上海财经大学会计教材丛书》是根据上海财经大学会计学专业现行教学计划,为满足四年制本科学生教学的需要而编写的。本丛书也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、会计教师以及自学青年参考。

我国现在面临的首要任务,就是全面开创社会主义现代化建设的新局面。在这一新的历史时期,就高等院校会计教学工作来说,就是要使培养出来的学生,能够坚持社会主义方向,具有较高的马列主义理论水平,掌握现代经济管理理论、方法和技能,在规定年限内完成会计师的基本训练,从而,通过实践,能够在国民经济各部门各单位中,担负起现代化建设所赋予会计的使命。为此,在上级领导部门的同意下,我们正在试行会计专业的教学改革。教改的关键之一,就是建立新的会计学科体系,全面更新教材。本丛书体现了我们建立会计学科新体系的设想,是我们全面更新教材的一种尝试。

编写本丛书所持的基本观点,就是把会计看成是有助于加速现代化建设的—门经济管理科学。本丛书力求反映我国会计实践的经验,在阐明运用各种会计方法和手段来谋求提高经济效益时,注意从理论上进行解释。

我们致力于教材的中国化,务使教材内容适用于为我国经济建设培养会计人才。我们认为,教材的中国化并不排斥或妨碍学

习国外某些行之有效、可以为我所用的经验和方法。力求反映当代会计科学的新成果,是我们教改的目标之一。

这套会计教材丛书的内容包括我们在教学改革中陆续编写的各种教材,计有《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》等。

我们为自己规定的编写会计教材丛书的任务,很可能超越了我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。因而本丛书极可能存在考虑不周到,以及安排和表述不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免。我们欢迎读者批评指正。

上海财经大学会计教材丛书编辑委员会

前 言

本书是受国家教育委员会委托，作为继《基础会计》之后，专为大学本科生编写的。已列入国家教育委员会组织制订的高等学校文科教材编选计划。同时，本书也可供经济管理干部，特别是会计专职干部、会计教师和自学青年参考。

会计作为一种管理活动，有效地管好资金是它责无旁贷的重要职能之一。书中提出的各种会计专题，无一例外地环绕资金管理这一中心展开论述。这就要求我们在教材内容的安排上，比之我们旧有的专业会计——工业会计、农业会计、商业会计等教材作较大的变动。在论述各种资金的会计问题时，不可避免地要涉及工、农、商等国民经济各主要部门。很明显，如果在这一本以资金管理为核心的教材中，将工业会计、农业会计、商业会计作为会计学的各个分支完整地同时并存，并驾齐驱，势必重复拖沓，不利于提高教学质量，这是不可取的。所以，我们力图对各种专业会计在资金问题上的共性加以概括。在不得不提及各个专业部门时，尽量把它们作为举例来说明，以期收举一反三之效。

为了加速实现社会主义四个现代化的建设，我国近年来在若干方面进行了经济管理体制的改革。目前，这一改革还在继续向纵深发展。经济管理体制的改革，对内搞活经济、对外实行开放的方针的实施，向会计提出了许多新的问题，要求正确地加以认识和解决。例如，票据贴现、分期收款销售、利改税、租赁业务以及中外合资经营企业等等。这些在旧有教材中均未触及的问题，在本书

中或列为专节,或写成专章,作了较为完备的论述,以企求教材反映出时代的特色。

新的会计问题层出不穷,既丰富了本书的内容,也增加了编写的困难。有些专题,刚刚编入教材,实践中又变化了,又有了新的的发展。这充分说明了会计是一门实践性很强的学科。新形势赋予了我们不断调查研究,不断向实践学习,不断吸收新养料的任务。对此,我们抱衷心欢迎的态度,并决定了两种处理的办法。一是尽力从理论上阐述会计新问题,使教材具有一定的生命力;二是在适当时候,将不惮其烦地对教材进行修改补充。

本教材可供一学年、每周5或6学时之用。如果学时较少,可在教学中,选授重点章节,也可以将会计报表分析以后的各章作为会计专题讲座的教学内容。

本书由娄尔行、王有枚、石成岳主编。娄尔行草拟并主持讨论了全书编写提纲,并在全书定稿时进行修改、补充和总纂。王有枚对各章初稿作了第一次总纂,补充了不少内容。最后定稿时,石成岳和汤云为提供了较多有用的建议,积极协助定稿工作。初稿第一章、第二章由娄尔行、钱嘉福执笔;第三章由郭启中执笔;第四章由钱嘉福执笔;第五章、第六章、第七章由陈治钧执笔;第八章由张为国、沈路执笔;第九章由沈毓龄、沈路执笔;第十章、第十一章由钱嘉福执笔;第十二章由刘霆执笔;第十三章由李文正执笔;第十四章由陈世敏、沈路执笔;第十五章由李文正执笔;第十六章、第十七章、第十八章由张宝善执笔;第十九章由张为国执笔;第二十章由沈毓龄执笔;第二十一章由杨弘章、方之龙执笔;第二十二章由方之龙执笔。胡源绶、尤家荣、陈国辉、孙大健、阮国繁为各章编写了复习题和练习题。以上张为国、沈毓龄、杨弘章、方之龙在执笔编写初稿时均为在学的攻读硕士学位研究生,他们编写本书初稿是作为硕士课程的一部分作业来完成的。

本书是我们为进行教学改革、全面更新教材而编写的试用本。由于我们水平有限,研究未深,书中难免还有我们未能觉察的编排不当、论述错误的地方,恳请读者批评指正。

编者

1985年11月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务会计的涵义	1
第二节 财务会计的职能和作用	5
第三节 我国财务会计的特点	9
第四节 对财务会计信息的质量要求	11
复习题	14
第二章 财务状况和经营成果	15
第一节 财务状况、经营成果和资金的循环周转	15
第二节 资金运用的分类	17
第三节 资金来源的分类	22
第四节 各种资金运用和资金来源间的关系	26
第五节 资金平衡表示例	29
第六节 利润表示例	35
复习题	40
练习题	41
第三章 固定资产的增加和减少	42
第一节 固定资金的会计管理	42
第二节 固定资产及其分类	44
第三节 固定资产的计价	47
第四节 固定资产的增加	51
第五节 固定资产的减少	62
第六节 固定资产的其他增减	67

第七节 固定资产的明细分类核算	74
复习题	78
练习题	79
第四章 固定资产的折旧和修理	84
第一节 折旧的概念	84
第二节 折旧的计算方法	88
第三节 个别折旧率和综合折旧率	99
第四节 折旧费用和折旧基金	106
第五节 采掘采伐企业的固定资产折旧和资源税	110
第六节 固定资产的修理	111
第七节 固定资产的全面综合管理	118
复习题	120
练习题	121
第五章 材料、产品和商品(一)	127
第一节 流动资金的会计管理	127
第二节 定额流动资产及其分类	128
第三节 材料、产品、商品的数量核算和计价	135
第四节 材料、商品的采购和验收入库	139
第五节 在途的材料和商品	150
第六节 自制材料、产品的交验入库	154
第七节 汇总表的应用	156
复习题	157
练习题	158
第六章 材料、产品和商品(二)	162
第一节 材料、产品和商品的发出	162
第二节 发出材料、产品和商品的计价	169
第三节 用计划成本核算材料、产品的收发业务	180
复习题	191
练习题	191

第七章 材料、产品和商品(三).....	199
第一节 材料收、发、存核算的余额法	199
第二节 委托外单位加工的库存品	208
第三节 材料、产品和商品的盘存盈亏、毁损和超储积压.....	215
第四节 零售商品的售价金额核算法	220
第五节 零售鲜活商品	231
复习题	235
练习题	235
第八章 低值易耗品	241
第一节 低值易耗品的涵义、分类和特点	241
第二节 使用低值易耗品发生的费用	245
第三节 低值易耗品领用及摊销表	259
第四节 在用低值易耗品的明细分类核算	261
第五节 农业生产中的产畜和役畜	267
复习题	273
练习题	273
第九章 包装物	278
第一节 包装物的涵义和分类	278
第二节 包装物的增加和减少	283
第三节 包装物的出租、出借与租入、借入	290
第四节 包装物的摊销	301
第五节 包装物的明细分类核算	305
第六节 定额流动资金的日常管理	306
复习题	310
练习题	310
第十章 发出商品和应收销货款	317
第一节 销货货款及其结算	317
第二节 应收销货款和预付货款	322
第三节 发出商品	328

第四节	分期应收销货款	331
第五节	应收票据	337
第六节	其他应收、暂付款	340
复习题		342
练习题		342
第十一章	货币资金	347
第一节	货币资金的内容和管理	347
第二节	银行存款	351
第三节	现 金	362
第四节	备用金和其他货币资金	367
复习题		370
练习题		371
第十二章	营业收入	376
第一节	营业收入的涵义	376
第二节	营业收入的确定	378
第三节	营业收入在销售成立时实现	381
第四节	营业收入在收到货款时实现	387
第五节	营业收入在生产完成时实现	388
第六节	营业收入的管理和内部控制	394
复习题		397
练习题		397
第十三章	利润和税金	402
第一节	从利润上交到实行利改税制度	402
第二节	产品销售利润	406
第三节	其他销售利润及营业外收支	416
第四节	利润计算	420
第五节	利润分配	423
复习题		437
练习题		438

第一章 绪 论

第一节 财务会计的涵义

会计是伴随人们的生产实践而产生的一种活动。它原来是“生产职能的附带部分”^①，是为管理好生产而起作用的。随着生产的发展，它逐渐“从生产职能中分离出来”，成为一种“独立的职能”^②。但是，会计职能的性质并不因此而有所变化。

在现代社会里，会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员，特别是在社会主义社会里的会计人员，借助这些手段，充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平，并利用会计资料，分析得失，追究经济效益高低的原因，趋利避害，置身于从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或管好一个事业、机关、其他经济单位的业务。同时，为在更大的范围内，例如一个地区、一个产业部门，或一个国家管好经济提供必要的资料。所以，会计的实质是管理，会计是一种管理活动。

会计要实现管理的职能，首先要掌握情况，其次要制订管理目标，并对实际业绩和预定目标进行比较，借以检查经济活动的有效性和合法性。预测、计划、记录、计算、分析、控制、检查、监督和反馈，是会计工作的各个环节。会计综合地利用货币量度，并交叉地

①② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

通过各个工作环节实现其管理职能。

会计管理的内容包括两个方面，一是资金，二是成本。这就是上面说的企业生产经营，以及事业、机关、其他经济单位业务中的一个特定侧面。管理资金就是要保证生产经营发展和技术改造所需要的资金，具体掌握各类资金的分布和占用情况，努力加速资金的周转，挖掘资金占用的潜力，提高资金利用的经济效益。管理成本就是要计算确定各种产品、各种作业的劳动耗费，挖掘节省劳动耗费的潜力，分析研究降低成本的途径和措施，实现高产量、低消耗，提高经济效益。资金的会计管理，构成财务会计的主要内容，而成本的会计管理则构成包括成本会计在内的管理会计的主要内容。由此可见，财务会计和管理会计的侧重面不同，管理目标也各不相同。通常把财务会计和管理会计看成是会计的两个主要的分支。

在我们现行的学科体系中，鉴于成本在会计管理中占有极其重要的地位，鉴于成本工作的好坏往往会影响整个会计工作的成败，因而把它从管理会计中划分出来，作为一门独立的课程即成本会计来研究和讲授。

从以上可以看到，财务会计和成本会计、管理会计的客观对象虽不相同，但都是为了在生产经营过程中尽可能多地实现经济效益。综合地以货币计量，用会计语言来表述的经济效益就是利润。具体地说，假定其他条件不变，压缩资金占用，降低劳动消耗，其结果必然是利润增加；反之，则利润减少。利润虽然是会计工作中一项极重要的指标，但它并不是会计的一个独立的客观对象。

企业应根据国家财政制度和税收条例的规定，如期足额地申报并缴纳包括所得税在内的各种税款。所得税是根据企业实现的利润计算缴纳的。利润的应缴、应留，以及应缴所得税中的预缴、多缴、少缴、欠缴、补缴等业务，都是属于资金调度和运用的结算问

题,应严格遵照有关条例的规定办理。

经济效益这一概念,在内涵和外延上都比利润为宽广。新技术的开发利用,市场的开拓,能源的替用和节约,职工智能和技能的培养,以及管理素质的提高等等,都会导致经济效益。而通过会计工作,管好资金和成本所实现的经济效益,用价值的货币形式表现则为利润。

通常认为,成本控制(它是成本会计的中心内容),企业内部工作成绩的评价和考核(包括内部转移价格的制订),以及决策选择等部分是管理会计的主要内容。在把成本控制纳入成本会计以后,管理会计仍有重要的会计问题需要研究探讨。

应当指出,财务会计管资金,成本会计管成本,两者界限比较明确。然而,在财务会计与管理会计之间,却没有可以截然划分的界限。从总的目标来说,财务会计和管理会计都是为了进行管理,提高经济效益。在实际工作中也存在这样的情况,管资金的会计工作和管成本的会计工作虽容易区别,而要严格区分哪一项工作属于财务会计,哪一项属于管理会计则很难划分清楚。

然而,财务会计与管理会计仍然有各自的特点。这些特点是:

1. 财务会计控制资金的占用;管理会计控制成本的发生。

2. 财务会计遵循“凭证——帐户(簿)——报表”这一会计基本模式。管理会计所用的会计方法比较灵活,视需要而定,除成本会计外并不遵循定型的会计模式;它要利用财务会计所提供的资料,资料不足时还要另辟资料来源。

3. 财务会计提供的资料具有较大的概括性,既供企业内部经营管理之用,也供企业的上级领导部门、财政银行系统利用。管理会计提供的资料具有较多的针对性,它主要是满足企业在经营管理上解决某些特定问题的需要。

4. 财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存

在相互勾稽关系。管理会计较多强调数据的决策相关性,对数据正确性和勾稽关系的要求不如财务会计那样严格。

财务会计与审计既有联系又有区别。财务会计提供的资料是审计的对象,也是进行审计工作所依据的一种重要资料。审计包括财务审计。财务审计是财务会计的延伸和必要的补充。

财务会计和审计的区别主要表现在以下三个方面:

1. 在财务会计中,检查是一系列工作环节的组成部分,是记录、计算、分析、控制等环节必不可少的补充。而在审计中,检查则是最主要的手段。财务会计是在反映财务活动的基础上进行检查和监督的。而审计则在检查的基础上起鉴证、评价和监督的作用。

2. 现代审计的内容包括财务审计和经济效益审计。业务经营审计和管理审计是经济效益审计的分支。它远比财务会计的范围要大。以证实财务报表所综合的会计事项是否正确无误、判断财务活动是否合法为目的的财务审计,仅是审计的一种。

3. 财务会计由企业的会计人员负责。而审计则必须由会计人员以外的第三者来进行。即便是企业的内部审计,原则上也应在企业内部由会计人员以外的第三者担任。

会计和财务是紧密地相互依存、很难截然区分的两门学科。把会计看成是一种管理活动,与财务管理相对比时尤其如此。通常认为,“企业财务是企业进行业务活动时,通过货币资金的筹集、分配和使用与有关各方面所发生的经济关系。在社会主义制度下,企业财务是国家财政体系的组成部分。其主要内容是:企业获得产品销售收入,取得国家财政拨款和银行贷款,向国家缴纳税金和利润,与其他单位因提供产品、劳务等而进行的结算,对职工支付工资,以及企业内部各独立核算单位间的结算等。它的任务是监督资金使用,加速资金周转,保证资金积累,贯彻经济核算制和促

进生产发展。”^①财务管理就是正确处理上述经济关系。财务会计要反映和监督生产经营过程中企业资金占用和资金来源的增减变化,以及生产经营的财务成果。

财务会计作为管理活动的一个侧面,不能不通过帐户记录和报表资料来反映那些涉及资金的筹集和取得来源,资金的占用和使用情况,以及结算和财务成果的合理分配等经济活动。

因此,我们认为,财务会计和财务管理之间,并不存在明确的、不可逾越的界限。实践中的情况正是如此。如果一定要勉强地加以区分的话,只能说会计管帐,财务管钱,管帐的不管钱,管钱的不管帐而已。但是,这只是企业财会部门具体分工的一条原则,不能把它理解为区分会计与财务的科学概念。因为如果这样理解,势必导致把会计看成仅仅是记帐、算帐、报帐,仅仅是写写算算的刻板工作;而所谓财务也只能是高高在上,脱离经济关系的基础,成为无源之水。我们认为,核算是为了管理,反映是为了监督。财务会计势必要掌握资金,过问资金占用的合理性,过问资金使用的有效性。财务管理当然也离不开会计,它不能不深入地了解企业资金占用和资金来源增减变化的原因,不能不深究财务成果消长变化的根源。

会计和财务的联系和区分历来是学术界有争议的问题。我们所以持以上看法,是因为这反映了客观实际,而不是从主观出发提出硬性的区分界限,而且这也符合现代科学的发展趋向。因为当前的趋向是各门学科向纵深发展,学科之间相互渗透、研究领域交叉重迭而又各有所侧重,已是常见的现象。

第二节 财务会计的职能和作用

财务会计的职能,根据我国目前的情况,可以概括为以下三个

^① 《辞海》,上海辞书出版社 1979 年版第 730 页。