

责任编辑：莫霓舫
责任校对：董蔚挺
版式设计：周 昊
技术编辑：邱 天

新编企业财务会计

主编 赵 璟 副主编 高其富

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京天宇星印刷厂印刷

河北三佳装订厂装订

850×1168 32 开 19.875 印张 480000 字

2002 年 2 月第一版 2002 年 2 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-2881-9/F·2249 定价：27.20 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 企业会计的一般概念	1
第二节 财务会计的目标	6
第三节 财务会计的基本前提	10
第四节 财务会计的一般原则	15
第五节 财务会计的要素	24
第六节 会计法律规范	31
第二章 货币资金	36
第一节 库存现金的核算	36
第二节 备用金的核算	40
第三节 银行存款的核算	42
第四节 其他货币资金的核算	51

第三章 应收款项	54
第一节 应收账款的核算	54
第二节 坏账准备的核算	61
第三节 应收票据的核算	66
第四节 预付账款、其他应收款和待摊费用的核算	73
第四章 存货	78
第一节 存货的分类和计价	78
第二节 材料的核算	95
第三节 委托加工材料的核算	161
第四节 包装物的核算	165
第五节 低值易耗品的核算	180
第六节 在产品 and 产成品的核算	195
第七节 外购商品的核算	206
第八节 存货清查和跌价准备的核算	212
第五章 对外投资	219
第一节 对外投资概述	219
第二节 短期投资的核算	222
第三节 长期股权投资的核算	229
第四节 长期债权投资的核算	242
第五节 长期投资减值准备的核算	250

第六章	固定资产和在建工程	252
第一节	固定资产的概念和分类	252
第二节	固定资产的计价	255
第三节	固定资产增加的核算	258
第四节	固定资产减少与减值的核算	262
第五节	固定资产折旧的核算	266
第六节	固定资产修理的核算	275
第七节	固定资产的明细分类核算	278
第八节	在建工程的核算	284
第七章	无形资产、长期待摊费用和其他资产	296
第一节	无形资产的核算	296
第二节	长期待摊费用的核算	307
第三节	其他资产的核算	309
第八章	流动负债	314
第一节	流动负债概述	314
第二节	短期借款的核算	317
第三节	应付票据、应付账款和预收账款的核算	320
第四节	应付工资和应付福利费的核算	330
第五节	应交税金的核算	339
第六节	应付股利、其他应交款、其他应付款和预提费用 的核算	353
第七节	或有事项的核算	357

第九章	长期负债	366
第一节	长期负债概述	366
第二节	长期借款的核算	369
第三节	应付债券的核算	371
第四节	借款费用的核算	388
第五节	长期应付款的核算	396
第六节	专项应付款的核算	406
第七节	债务重组的核算	408
第十章	所有者权益	416
第一节	资本金的管理及核算	416
第二节	资本公积的核算	427
第三节	盈余公积的核算	436
第十一章	收入、费用和利润	441
第一节	收入、费用和利润概述	441
第二节	收入的核算	443
第三节	费用的核算	458
第四节	所得税的核算	478
第五节	利润及其分配的核算	484
第十二章	财务会计报告	494
第一节	会计报表概述	494
第二节	资产负债表	499

第三节	利润表	511
第四节	现金流量表	519
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	558
第十三章	会计调整	561
第一节	会计调整概述	561
第二节	会计政策及会计估计变更的会计调整	563
第三节	会计差错更正的会计调整	568
第四节	资产负债表日后事项的调整	572
第十四章	外币业务	586
第一节	外币业务的核算	586
第二节	外币会计报表折算	599
第十五章	非货币性交易	604
第一节	非货币性交易概述	604
第二节	非货币性交易的账务处理	608

第一章

总 论

第一节 企业会计的一般概念

一、会计的含义

会计的含义体现人们对会计本质的认识，是会计理论中的一个基本论题。对于会计的含义应从不同层次来加以分析。

首先，从会计所处的地位来看，它是经济管理的重要组成部分。会计的职能属于管理职能，而不是生产职能。它一方面要用来处理人同自然的关系，用来控制自然，征服自然，即通过核算、分析，挖掘潜力，采取措施，降低成本，增加盈利；另一方面要用来处理人与人之间的经济利益关系，即通过反映销售收入、费用、成本和利润，提供数据资料，参与收益的分配。马克思曾指出：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就像给船装货和装货单是两回事一样。充当记账员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳

动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^① 会计不论是作为“生产职能的附带部分”，还是“从生产职能中分离出来”，成为独立的职能，它的管理性质是不会改变的。因此，它与其他经济管理具有某些共性。

其次，从会计在经济管理中的地位来看，它是一种经济信息管理系统。物质、能量、信息构成现实世界的三大要素。那么，会计在经济管理这个大系统中，处于何种地位呢？无疑它是一种经济信息管理系统。经济管理系统是这样—个系统，它把人、设备、材料、资金、信息等有限的资源合理地组织起来，并有效地加以利用，以实现经营目标。这个系统由不同的子系统构成，如生产职能子系统、物资技术供应子系统、销售职能子系统、人事职能子系统、财务职能子系统等。会计职能子系统区别于其他经济管理的主要特征，在于它是收集、加工并报告各系统的活动所产生的能用货币计量的信息的系统，是以提供财务信息为主的经济信息管理系统。会计在经济管理中的作用，在于通过核算提供反映过去经济活动的有关价值信息，作为决策的基础，进而通过分析提供与决策更为相关的信息。会计是决策过程的一部分，但其本质仍然是提供经济信息，它只能是参与决策，而不能代替经理人员直接决定生产经营方案。马克思在论及簿记职能的性质时指出，资本“首先只是以计算货币的形态，观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中”，“这样，生产的运动，特别是价值增殖的运动，……获得了反映在观念中的象征形象”。^② 这里所谓“计算货币的形态”、“观念中的象征形象”，就意味着会计不是直接处理货币的运动，而是通过货币计价来提供价值增殖运动的信息。现在人们经常说会计是“国际通用的商业语言”，尽管这只是通俗的比喻，并不是科学的定义，但人们之所以愿意使用它，就在于它生动地表明会计在国际交往中提供交流商业活

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页注（12）。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

动的信息。

综上所述，会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策、提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行监督。

二、会计的职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能，它说明会计能干什么。马克思曾经指出，会计是对生产“过程的控制和观念的总结。”^①这是对会计职能的科学概括。所谓“观念总结”，一般理解就是反映；所谓“控制”，一般理解主要指的是监督。会计在任何社会都具有对生产过程反映和监督的职能，只是随着时代的发展，其具体内容和表现形式有所不同罢了。

（一）会计反映职能

会计反映职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。

对企业单位复杂的经济活动以货币为主要计量单位进行确认、计量、记录、报告，是会计反映的主要表现形式。

确认是筛选、确定并接受企业单位经济活动的数据，予以正式记录的过程。具体指把某个项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等要素，正式予以记录，并计列会计报表的过程。确认涉及的是对某项经济业务应否记录、作为什么要素记录、何时记录三个问题。

^① 马克思所说的簿记，一般认为就是我们现在所说的会计，有人认为应理解为经济核算或经济计算，包括会计、统计、业务核算等三种核算。

计量是以货币或其他度量单位衡量各项经济业务的影响和结果，即以货币和其他度量单位衡量经济业务对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的影响和结果。计量涉及如何以相关而可靠的金额记录的问题，包括选择计量尺度和计量属性，通常以货币为统一计量尺度，辅以实物尺度；计量属性以原始成本（历史成本）为主，也可以重置成本、可实现净值为补充。

记录是通过会计所特有的凭证、账簿，运用会计科目体系，采用序时的、分类的方式登记各种经济业务，反映企业单位资金运动的来龙去脉。记录涉及的问题是经济业务所采用的具体会计科目、科目对应关系和登记方式。

报告是以恰当的形式汇总日常确认、计量、记录的结果，向使用者传输信息，通报企业单位的财务状况、经营成果和现金流量。

企业单位的经济业务是多种多样的，凡款项和有价证券的收付，财物的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，所有者投资的增减和经费的收支、收入、费用、成本的计算，财务成果的计算和分配，都必须借助于会计反映，形成全面、系统、重点突出的经济信息，这样就可据此分析经济活动的发展变化及其原因，正确认识经济活动的现实情况和变动趋势，以加强经济管理。会计反映不仅仅是提供过去经济活动的信息，而且是利用其信息反馈，进行预测，参与决策，加强经营管理的计划性和预见性，并在经济活动过程中对经济活动进行控制。

（二）会计监督职能

会计监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对各企业单位的经济活动进行控制，使其达到预期目标的功能。

会计监督的依据是国家的财经政策、法令、制度和企业的合同、计划、定额。在经济信息处理的过程中，根据各种政策、法

令、制度等审核会计资料，是会计监督的主要表现形式。而保证经济业务的合理性、合法性、有效性和经济信息的真实性，使经济活动沿着正确的轨道运行，并达到预期目标，则是进行会计监督的结果。

会计反映和会计监督这两种职能是密切联系、相辅相成的。会计反映是会计监督的基础，没有会计反映提供的经济信息，会计监督就没有真实可靠的依据；会计监督是会计反映的延伸，如果只有反映而不进行严格的监督，则所提供的经济信息也不能在经济管理中发挥应有的作用。在实际工作中，反映和监督往往是结合在一起进行的。

会计反映和会计监督是会计的基本职能，它体现了会计的本质特征。20世纪80年代以来，我国会计界对会计职能有着多种多样的提法。随着社会经济的发展和要求的提高，会计职能是可能丰富和发展的，但其基本内涵则是固有的、稳定的。

三、会计的主要分支

会计在现代市场经济条件下形成了许多分支，其中经常涉及到的有以下两种分类。

会计按其服务主体分为企业会计以及政府和非营利组织会计。前者是适用于以营利为目的的会计主体的会计，应用于独资企业、合伙企业和各类公司，其业务活动主要是提供资本金筹集、投放、耗费、收入和分配的信息。后者是适用于不以营利为目的的会计主体的会计，政府会计包括政府总预算会计（含参与总预算执行的收入征解会计、国库会计和基建拨款会计）以及行政单位会计；非营利组织会计包括事业单位会计、社会团体会计、各种基金会会计等，其业务活动主要是提供各种基金的拨入和使用的信息。

会计按提供信息的作用范围分为财务会计和管理会计。财务

会计是从事财务信息搜集、记录、整理，并主要提供给企业外部信息使用者的会计报表的会计，又称对外报告会计。外部信息使用者包括投资者、债权人、供货商、企业职工、政府有关机构等。财务会计信息主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，因其主要满足理财需要，故称财务会计，亦称理财会计。财务会计有一整套以凭证、账簿、报表为代表的会计处理方法和程序；并且以政府（在有些国家为社会团体）制定的会计准则和会计制度为依据。企业内部的管理部门也要利用财务会计提供的信息。管理会计是侧重于为企业内部的经营管理服务的会计，又称对内报告会计。管理会计充分利用所掌握的信息，科学地进行加工、分析，帮助企业领导和管理人员正确地进行经营决策；并借以控制企业的生产经营活动，以促进决策目标的实现，因其主要为企业单位内部管理服务，故称管理会计，实际上是运用会计信息进行经营决策和控制的有关经营管理工作。管理会计采用的方法和程序灵活多样，可自行选择，没有固定的模式，报表亦可自行设计；目前尚无政府或社会团体统一制定的管理会计准则和制度。但是，管理会计同财务会计又具有密切的联系，管理会计所需要的许多信息系来自财务会计，两者的报表可以互相利用，在实际工作中并无明显界限。

本书阐明企业财务会计的理论与方法，一般不涉及政府和非营利组织会计和管理会计的问题。

第二节 财务会计的目标

所谓会计目标是指会计主体提供会计信息的目的性，主要是明确会计为谁提供和怎样提供信息的问题。会计目标如何，影响到会计主体会计报表的设计，提供信息的范围和质量的规范，进而影响到会计要素的定义和分类、确认和计量等会计政策的选

择。因此，它是会计的重要理论问题，许多国家把它列为会计准则理论框架的首要问题。

一、财务会计目标的定位

财务会计作为一个经济信息管理系统，它主要通过定期的财务报告，向企业外部的利害关系人和内部管理人员提供有关企业过去和现在经营活动的情况和结果，为其作出正确的经营决策提供依据。财务会计要保证所提供的财务信息能客观、真实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。简言之，财务会计的目标是为会计信息使用者提供决策有用的信息。

对会计目标的研究，曾经出现两种不同的观点，即受托责任观和决策有用观。受托责任观是一种传统的观点，它认为会计目标就是反映企业受托责任的履行情况；决策有用观产生于20世纪初，认为会计目标就是向与企业有利害关系的有关契约人提供有用的会计信息，以帮助他们作出正确的决策。

这两种观点的理论依据都是两权分离条件下的委托代理理论。受托责任观立足于代理人的立场。代理人的主要责任就是以提供会计信息的形式，向委托人明确反映自己受托责任的履行情况，以供委托人审核，决定其代理关系是否存续。因为传统的委托代理关系较为简单，代理人的活动是在委托人的直接监督之下进行的，其所提供的信息对委托人而言一般是可信、有用的。

但是，随着商品经济的发展，委托代理关系越来越复杂，委托人多元化（如股份公司的股东、债权人等），代理人的责任不仅是保管财产，更要经营好财产，直接代理又扩展到非直接利益的代理。于是，会计所提供的信息越来越丰富，而这些信息对众多的委托人而言不一定是可靠、相关的。决策有用观正是基于这种委托代理关系的复杂化、出于委托人的立场而提出来的。企业的外部委托人要求代理人所提供的众多信息，应有助于委托人

了解企业的过去、现在和未来前景，有助于判明代理人在新的条件下对受托责任的全面履行情况，以便作出是否存续代理关系的决策，还要求会计所提供的信息能帮助他们预测企业的未来状况和发展趋势，以便作出经营决策。^①

二、会计信息使用者的需求

会计目标总的说来是向会计信息使用者提供有用的信息，可见，会计目标除了受会计环境影响和信息本身特征影响以外，主要取决于信息使用者的需要。因此就需要研究一下会计信息使用者的范围及他们的需求。

（一）企业内部信息使用者的需求

企业内部信息使用者就是企业的经营管理当局。企业从事经营活动，要实现其经营目标，就必须作出正确的经营决策，规划未来，控制经营过程，以便加强经营管理，提高经济效益。正确的决策必须以真实可靠的数据和资料为基础，会计信息在企业决策中起着重要的作用。企业的经营管理人员需要全面地了解企业财务状况、经营成果和现金流量的过去和现在，并展望其未来发展趋势，财务会计就要采用一定的程序和方法，将企业大量的数据转化为符合要求的、对经营决策有用的信息。

（二）企业外部信息使用者的需求

企业外部信息使用者是指那些身处企业外部、不直接参与企业经营过程和管理活动、但与企业有利害关系的组织与个人。他们或者与企业有投资、借贷方面有利益关系，或者与企业的经营成败密切相关，或者负有调节企业经济行为的行政责任，或者在

^① 有的学者主张会计目标应该是同时提供反映受托责任和决策有用的信息。

其他方面与企业相关等，因而需要掌握企业会计信息，作出相应的决策。在市场经济条件下，主要有以下五方面的外部信息使用者。

1. 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下，企业所有者需要利用会计信息进行有关投资事项的决策。例如：(1) 是否应该对企业投入更多的资金；(2) 是否应该转让在企业中的投资（如出售股票）；(3) 企业管理当局是否实现了企业的目标，投资的风险情况如何；(4) 企业的经营成果怎样；(5) 企业采取什么样的利润分配政策；等等。对于潜在的投资者来说，则主要是依赖会计信息，作出是否对某一企业进行投资的决策，如决定是否购买某家公司的股票。

2. 企业的债权人。向企业贷给资金者即企业的债权人。债权人主要关心企业能否按期还本付息，即要了解企业的偿债能力，以便作出信贷决策。债权人需要的信息是：(1) 企业的财力是否充裕，资产的流动性如何，是否足以偿还其到期债务；(2) 企业的获利情况怎样；(3) 是否应该贷给企业更多的资金；(4) 是否应该继续保持对企业的债权，是否要对所掌握的公司债券进行转让；等等。对于潜在的债权人来说，主要是依靠会计信息作出是否贷给企业资金（购入企业债券）的决策。

3. 政府部门。财政机关、税务机关、证监会等政府部门，要通过会计信息了解企业履行义务、遵守法规、讲求信用等情况。例如：(1) 企业是否及时足额地交纳所得税和其他税金；(2) 企业是否遵守资本市场的有关规则；(3) 企业在交易过程中是否遵守有关法律的规定；(4) 企业向各级政府机构提供的各种报告是否真实可靠。在我国，企业还有义务向政府有关部门提供宏观调控所需的会计信息。

4. 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题：(1) 企业是否按正确的方向从事经营，为其职工提供稳定而持久的工作岗位；(2) 企业的福利待遇是否符合国家有关规定，能否满足

职工基本需求；(3) 企业的获利情况如何，在利润增长时，管理当局能否在劳动报酬方面运用激励机制。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业的资源配置，但在许多方面与企业存在着利益关系，那些与企业经常发生购销往来关系的单位则有更密切的利害关系。他们主要关心下列问题：(1) 企业的财力是否充沛，是否足以保证长期供应顾客所需要的产品；(2) 是否应该从某企业增加产品的购买量；(3) 企业的经营行为、价格政策有无与顾客利益相矛盾的地方。

第三节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提是指组织财务会计工作应当明确的前提条件，又称会计假设。会计之所以需要一定的基本前提，是因为会计实务中存在一些不确定的因素，如核算范围有多广，经营期间有无限制及如何分期，计量基础是什么，币值是否稳定等等，要规定会计核算的原则，就必须事先假定一些基本前提。会计的基本前提是对客观经济情况的发展过程和变动趋势做出的合乎事理的判断，是建立会计原则的基础。它规定会计核算的空间范围、时间范围及其期间划分、计量尺度及其是否稳定。只有解决这些基本问题，才能明确为谁核算及核算谁的经济业务，才能产生权责发生制原则、收入费用配比原则、历史成本原则等会计原则。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四项内容。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会计所反映的是一个特定企业单位的经营活

不包括投资者本人的经济业务或其他企业单位的经营活动。它明确了会计工作的空间范围。

会计工作处理数据和提供信息，不能漫无边际，而要有一个空间界限。这个空间界限就是会计主体，它要有自主经营所必需的资产、有相应的债务和所有者投资；有独立的收入和费用，并可以确定盈亏，计算结余，评价业绩。典型的会计主体是经营企业，此外，事业单位和机关也是会计主体。只有明确会计主体这一前提，即明确为谁核算、核算谁的经济业务，才能分清会计核算的范围，才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来，向企业管理人员和有关人员提供有价值的会计信息，从而做出在投资、经营管理等方面的决策。会计主体不明确，则资产、负债就难以界定，收入、费用便无法衡量，经济责任、经济利益的归属也不可能分清。

会计主体前提的形成是企业组织形式发展的客观要求。当独资这种企业组织形式向合伙转化时，人们就要求在会计上必须把企业作为独立于合伙人之外的经营实体来反映其财产、债务和经营成本。否则，企业经营收支与合伙人的收支混淆在一起，就很难计算企业盈亏，公平地处理各合伙人的权益。股份制企业建立后，为了正确反映股份公司的财务状况和经营成果，更要求把股东的财产和收支与企业经营中的财产和收支区分开来，实现所有权与经营权的分离。股份制企业的发展，进一步促成了会计主体前提的确立。因此，会计主体前提的确立，是企业经营者正确计算和严格考核企业盈亏的需要。

确立会计主体前提，就是要把企业看成是一个独立的整体。第一，企业作为一个经济主体，它对于其他企业、单位与个人来讲，具有独立性。在本会计主体的核算记录中，不能记载本会计主体以外的经济业务，包括投资者本人、企业职工、其他企业、主管部门的经济业务；本会计主体的经济业务也不能记载到其他会计主体的核算记录中去。第二，会计主体是一个整体，对于会