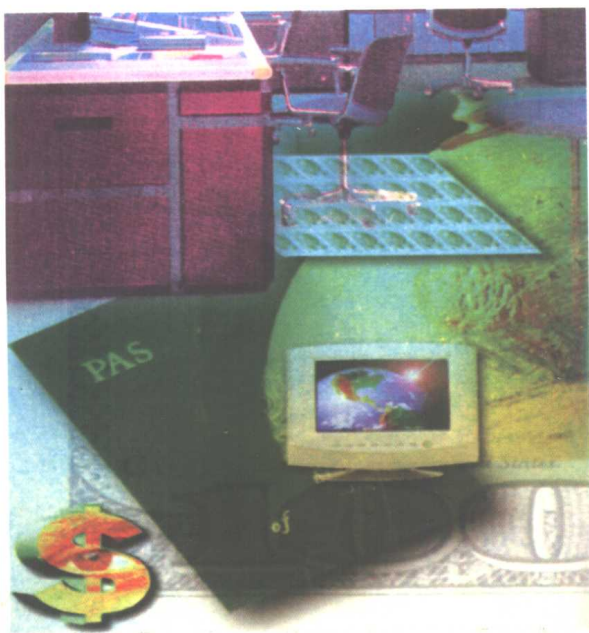


高等财经专科学校试用教材

财务会计

陈德萍 主编



FINANCIAL ACCOUNTING



东北财经大学出版社

高等财经专科学校试用教材

财 务 会 计

陈德萍 主编

东北财经大学出版社

100017

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈德萍主编.—3版.—大连:东北财经大学出版社,
1998.8(2001.2重印)

(高等财经专科学校试用教材)

ISBN 7-81005-790-1

I.财… II.陈… 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(1999)第61600号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

总编室:(0411)4710523

发行部:(0411)4710525

网 址:<http://www.dufep.com.cn>

读者信箱:dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本:850毫米×1168毫米 1/32 字数:350千字 印张:14

印数:332 001-340 000册

1993年8月第1版

1998年8月第3版

2001年2月第25次印刷

责任编辑:李翠梅 李智慧

责任校对:孙 萍

封面设计:张智波

版式设计:吴 伟

定价:20.00元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材,经审阅,我们同意将其作为高等财经专科学校试用教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

编写说明

建立与社会主义市场经济相适应的会计体系，是实现会计重大改革的目标。为实现这一目标，使我国会计的理论和方法尽快与国际惯例接轨，国家陆续发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和各行业会计制度，随之又发布了《企业所得税会计处理的暂行规定》、《合并会计报表暂行规定》等一系列补充规定。我国的会计学科随着经济改革的不断深入，也不断完善，新增加了所得税会计、合并会计报表等内容。为满足全国高等专科学校教学及全国会计各类业务考试、考核的需要，根据财政部全国财经专科教学大纲的要求，我们对《财务会计》教材进行了全面的修订，补充了新的改革内容。本书阐述了财务会计的基本理论和方法，具有较强的理论性、实践性和通用性。

本书由广东财税高等专科学校陈德萍同志担任主编，负责拟定全书的编写提纲，对全书进行了修改总纂。本书编写分工如下：第一、十、十二、十三章由广东财税高等专科学校陈德萍同志编写；第二、三、四章由广西财政高等专科学校施羽明同志编写；第五、六、十一章由安徽铜陵财经专科学校魏朱宝同志编写；第七、八、九章由江苏财经高等专科学校陈锦荣同志编写。本书经财政部教材编审委员会专科会计专业编审小组成员审查，并提出宝贵意见，在此表示感谢。

本书编写时间仓促，同时，限于作者的理论水平与实践经验不足，错误和缺点难免，恳请读者指正。

编者

1998年3月18日

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 企业会计准则	(7)
第二章 货币资金	(20)
第一节 货币资金概述	(20)
第二节 现金的核算	(36)
第三节 银行存款的核算	(42)
第四节 其他货币资金的核算	(45)
第五节 外币业务的核算	(48)
第三章 应收及预付款项	(58)
第一节 应收及预付款项概述	(58)
第二节 应收账款的核算	(59)
第三节 应收票据的核算	(68)
第四节 其他应收款的核算	(75)
第五节 预付账款的核算	(78)
第四章 存货	(80)
第一节 存货概述	(80)
第二节 存货的计价	(85)
第三节 按实际成本计价的原材料收发核算	(94)
第四节 按计划成本计价的原材料收发核算	(109)
第五节 低值易耗品和包装物的核算	(120)
第六节 委托加工材料的核算	(129)

第七节	产成品和商品的核算	(132)
第八节	存货清查的核算	(139)
第五章	对外投资	(143)
第一节	投资概述	(143)
第二节	短期投资的核算	(145)
第三节	长期投资的核算	(149)
第六章	固定资产	(171)
第一节	固定资产概述	(171)
第二节	固定资产取得的核算	(175)
第三节	固定资产折旧的核算	(184)
第四节	固定资产修理的核算	(194)
第五节	固定资产租赁的核算	(197)
第六节	固定资产清理与清查的核算	(204)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(210)
第一节	无形资产的核算	(210)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(220)
第八章	流动负债	(224)
第一节	流动负债的概念与分类	(224)
第二节	短期借款与短期债券的核算	(226)
第三节	应付款项的核算	(231)
第四节	应付工资的核算	(243)
第五节	应交税金的核算	(255)
第九章	长期负债	(274)
第一节	长期负债概述	(274)
第二节	长期借款的核算	(276)
第三节	长期债券的核算	(281)
第四节	长期应付款的核算	(293)
第五节	住房周转金的核算	(297)

第十章	收入、费用和利润	(304)
第一节	营业收入的核算	(304)
第二节	费用的核算	(315)
第三节	所得税的核算	(320)
第四节	利润的核算	(332)
第十一章	所有者权益	(343)
第一节	所有者权益概述	(343)
第二节	投入资本的核算	(345)
第三节	资本公积的核算	(350)
第四节	留存收益的核算	(354)
第十二章	会计报表	(358)
第一节	会计报表概述	(358)
第二节	资产负债表	(363)
第三节	利润表	(374)
第四节	财务状况变动表	(379)
第五节	利润分配表	(396)
第六节	外币报表折算	(398)
第十三章	合并会计报表	(405)
第一节	合并会计报表概述	(405)
第二节	合并资产负债表	(409)
第三节	合并利润表	(417)
第四节	合并利润分配表	(425)
第五节	合并报表编制综合举例	(428)
第六节	合并财务状况变动表	(438)

第一章 绪 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

(一) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。在人类社会的发展历史上，人们为了不断满足具体掌握生产成果和安排生活的需要，逐步产生了计数和计算的要求。如我国的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计逐渐成为生产经营过程的附带职能。随着商品经济的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为一种管理方法的会计，从核算内容和方法上也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展，逐步独立成为一种管理活动。进入资本主义社会，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益，发展成为一门具有完整的方法体系的会计学。进入 20 世纪以来，特别是第二次世界大战以后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告，发展到对企业活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务，会计信息也越来越被使用者所重视。特别是企业组织制度的发展变化，为适应股

份公司这一企业主要组织形式的需要，逐渐突破了为单个企业服务
的界限，会计信息的服务对象日趋扩大。随着国际经济市场的
形成和发展，国际间交流越来越大，会计信息突破了国界，它要
为全球范围内的投资者服务。

（二）财务会计的含义

财务会计是依据企业会计准则，采用一系列专门方法，对企业
经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在
管好、用好企业资金的一种管理活动。财务会计必须按照一定的程
序，按照一般公认的会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业
务进行处理。财务会计主要通过定期编制会计报表，向外部会计信
息使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况，
使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况，使其能
够对企业的经营情况作出准确判断，以保证其自身的利益。

二、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。

第一，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。

第二，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作出判断。充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要，是财务会的又一目的。

第三，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的内容。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。

三、财务会计的对象

财务会计的对象，通常是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度反映和监督企业的生产经营活动，企业的生产经营活动包括资金筹集、资金使用、资金循环周转和财务成果分配。在日常生产经营活动中，财务会计反映监督的内容总是具体表现为各种各样为数众多的经济业务。因此，在实际工作中，经常把各种经济业务作为会计核算的对象。

四、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、

法规，依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的首要职能是核算即反映经济活动的情况，为各类报表使用者提供信息。

1. 财务会计核算的特点

会计核算与其他提供信息的活动相比，具有以下特点：

(1) 财务会计主要以货币为计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要使用货币度量，其他指标和文字说明只是附带的部分。因为货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的一般等价物，企业最初投资总是用货币度量的，所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量，如实物数量、劳动工时等，其目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 会计是核算已经发生的事实，具有可验证性。财务会计主要反映过去发生的经济事实，为此，在每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，并经审核，以保证其真实性，并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工，以保证提供的信息符合规范，因此，会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使以后的审计成为可能，并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

(3) 会计的反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务，并连续地对经济业务进行记录，使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据，加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

2. 财务会计核算的组成内容

会计核算的主要内容有：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；资本、基金的增减和经费的收支；收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；

其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二) 财务会计的监督职能

我国财经法规明确规定：各单位的会计机构和会计人员，对本单位实行会计监督。会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

1. 财务会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比，具有以下特点：

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务，会计都要如实记录反映，同时还要审查它们是否符合有关财经法规，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具有综合性。会计主要使用货币度量，利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果，从总体上监督企业的经济活动。

(3) 以国家财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力，而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

2. 财务会计监督的内容

根据会计法的规定，会计监督的内容包括：

(1) 监督会计资料的真实可靠。我国会计法规定，会计机构和会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求其更正、补充。

(2) 监督经济业务的合法性。我国会计法规定，会计机构和会计人员，对不真实、不合法的原始凭证，不予受理。

(3) 监督企业财产的安全和完整。我国会计法规明确规定，会计机构和会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务，以保证企业财产的安全和完整，对于账账、账实、账款不相符的，必须查明原因，作出处理。

上述财务会的核算、监督两大基本职能，核算是基础，只有通过核算，才能进行监督；只有通过核算，掌握会计信息，才能进行会计预测和决策。但是，从企业的目标来看，监督能更好地保证企业目标的实现。

五、财务会的特点

现代企业会计可以分为财务会和管理会两大分支。本书着重说明企业财务会的基本理论和方法。财务会与管理会相比，主要有以下特点：

第一，从直接的服务对象来看，财务会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。

第二，从提供信息的时态来看，财务会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。

第三，从提供信息的跨度来看，财务会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。

第四，从工作程序的约束依据来看，财务会要受外在公认的会计原则、会计准则和会制度的约束。

第五，从会程序和方法来看，财务会有一套比较科学的、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。

第六，从会期间来看，财务会要划分会期间，分期结算账目和编制会计报表。财务会通常以公历年为会年度。

六、财务会计的作用

财务会计为了达到其预定的目的，必然要遵循一定的规范，按照一定的步骤，运用一系列专门方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中，也必然要涉及企业生产经营活动的各个方面，并在企业的经营管理中发挥积极作用。财务会计的作用主要表现在以下几个方面：

第一，加强财务管理，提高经济效益。财务会计通过记账、算账、报账，反映企业的生产经营活动，检查分析各项财务活动和财务收支是否正常、合理、合法，加强财务管理，从而提高企业的经济效益。

第二，贯彻执行财经法规和财务制度。企业的各项经济业务，都涉及国家的财经法规和制度，财务会计在反映各项经济业务的同时，还要监督检查各项经济业务是否执行和遵守了国家的财经法规和制度，对违反财经法规和制度的事项，予以坚决制止。

第三，考评资金使用情况和利用效果。财务会计要利用各种会计信息，考核、分析和评价企业资金的使用情况和利用效果。通过考评，从中总结经验、挖掘潜力，加强企业管理，进一步提高企业的经济效益。

第四，保护企业财产物资的安全。财务会计运用专门的方法对各项财产物资的收支、结存进行连续、系统、全面的核算和监督，做到账实相符，加强管理，以保护企业的财产不受损失。

第二节 企业会计准则

一、企业会计准则的意义

(一) 企业会计准则的概念

企业会计准则是在会计理论指导下，通过一定的组织机构所制定的会计标准，是企业会计工作的规范，是处理会计实务、评价企业会计工作质量的准绳。会计准则的制定和完善，一方面受社会政治经济环境的影响，另一方面随着会计理论与实践的发展而不断完善。

国际会计准则委员会已发展到由来自 80 多个国家的 100 多个专业会计组织组成，到目前为止，已陆续发布了 30 多项会计准则。这些会计准则主要有：会计政策与说明、折旧会计、财务状况变动表、非常项目、所得税会计、固定资产会计、租赁会计、企业合并会计、投资会计等。

我国虽然不是国际会计工作准则委员会的成员，但对于国际会计准则十分重视，为使我国会计工作能与国际会计接轨，在总结我国会计改革实践的基础上，经过我国会计专家和广大会计工作者的努力，制定了我国的会计准则。我国的会计准则是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，保证会计信息质量，根据《中华人民共和国会计法》而制定的。它是我国会计核算工作的统一标准，是审核企业会计报告的依据。

（二）企业基本会计准则和具体会计准则

我国的企业会计准则包括基本会计准则和具体会计准则两部分内容。

1. 基本会计准则

基本会计准则是对进行会计核算工作而作出的原则性规定。我国目前颁布的《企业会计准则》就是会计核算的基本准则，它包括四部分的内容：会计核算的基本前提；会计核算的一般原则；会计要素准则；会计报表准则。基本会计准则的规定，是我国不同所有制、不同行业的企业所必须共同遵守的原则。

2. 具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，就会计核算的基

本业务和特殊行业的会计核算工作作出规定。具体会计准则按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面的内容。共性业务会计准则主要对各行各业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定，主要包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、成本计算、收入确认、研究与开发会计、外币折算会计、应收账款会计等。会计报表准则主要就各种会计报表反映的内容、列示方法和报表的格式等作出规定，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表、合并会计报表等。特殊行业会计准则主要是分别对一些特殊行业的基本会计业务的核算作出规定。目前，我国正准备陆续颁布具体会计准则。

（三）企业会计准则与企业会计制度的关系

会计制度是指企业或行业根据会计准则而制定的适用其本身进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。目前，我国实行国家财政部发布各行各业的会计制度的做法，如《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》等。会计制度与会计准则既有联系又有区别。两者的联系是：会计准则统驭会计制度，会计制度是会计准则的具体化，体现了会计准则所规定的原则和方法。两者的区别是：会计准则具有宏观控制的功能，会计制度具有对本企业或行业会计工作的微观控制的功能。因为，会计准则是适用于不同行业、不同所有制的企业，而会计制度是根据会计准则的规定，结合本企业或行业的生产经营活动的特点和管理要求来设计的。另外，会计准则的核心是会计报告，规定对外报告的内容、确认和计量的方法与口径，以及对外报告的质量标准和要求；会计制度的核心则是账户设置、会计核算、具体流程、以及会计核算的具体方法等。因此，会计准则与会计制度所包含的内容不完全相同，会计准则确定原则，会计制度突出具体操作。

（四）企业会计准则制定和实施的意义