

主编 谭红旭

新编财务会计

经济科学出版社

新编财务会计

主编 谭红旭

经济科学出版社

责任编辑：孙怡虹
责任校对：段健瑛
封面设计：卜建晨
电脑制作：卜建晨
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

新编财务会计

主编 谭红旭

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京地质印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京市海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 13.125 印张 327000 字

1997 年 10 月第一版 1997 年 10 月第一次印刷

印数：0001--5000 册

ISBN 7-5058-1256-4/F·895 定价：18.20 元

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财务会计/谭红旭主编. —北京: 经济科学出版社 1997. 10
ISBN 7-5058-1256-4

I. 新… I. 谭… III. 财务会计 IV. F234. 4

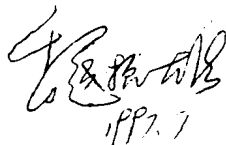
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 20365 号

序 言

作为会计主干课程之一的财务会计教材，应该既强调结构的科学性，又注重内容的时效性，尤其是在会计改革方兴未艾，新课题层出不穷的当代，更为如此。

我的学生谭红旭及其同事共同编写的这本《新编财务会计》就较好地突出了上述两性：一是在教材有关章节内容中充分反映了新近出台的、与财务会计相关的法规制度，如《中华人民共和国票据法》、《关于对增值税会计处理有关问题补充规定的通知》、《关于外币业务会计处理中有关折合汇率问题补充规定的通知》、《合并会计报表暂行规定》等，使教材内容新颖，不陷于滞后。二是在教材的结构框架上“架设”得也较为得当，第一章“总论”，先总括阐述财务会计理论的基本结构及会计基本前提→会计要素→会计原则→会计程序及会计处理方法，然后分别阐述基本结构的有关内容，对其中会计程序及会计处理方法则在以后各章分别按资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素的顺序展开，最后再阐述会计报表的内容及编制方法。整个框架显得井然有序，脉络分明。综观全书，论述方法深入浅出，体现了由浅入深、循序渐进的教学原则，论例配合恰当，设例清楚，图表清晰，数字勾稽严谨，便于教学。

为此，我乐为《新编财务会计》作序，并将其推荐给广大读者。



1997.7

前 言

《新编财务会计》的编写立足于“新”，注重于“精”，它以《企业财务通则》、《企业会计准则》和新近出台的与财务会计相关的法规制度，尤其是财政部会计司编写的《会计制度补充规定及问题解答》（第一、二辑）为依据，系统而全面地阐述了财务会计的理论与实务。

本书除用作会计专业及其他财经专业的教材以外，还可作为广大经济管理干部、会计工作者业务自学和后续教育的参考书。

本书由谭红旭任主编。全书共十三章，其中，第一、十、十一章由谭红旭编写，第二、十二章由雷沙力编写，第三章由白玉芳编写，第四章由廉秋英编写，第五章由朱珍珠编写，第六章由刘红霞编写，第七章由高霖宇编写，第八章由党红编写，第九章由王光茹编写，第十三章由李红丽编写，全书由谭红旭总纂定稿。我国著名会计学家魏振雄教授在百忙之中审阅了本书，并提出了诸多宝贵意见，在此表示由衷的感谢。

诚然，由于编者水平有限，加之编写时间仓促，书中不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计理论的基本结构.....	(1)
第二节 财务会计的目标.....	(4)
第三节 会计核算的基本前提.....	(6)
第四节 会计核算的一般原则	(11)
第五节 会计要素与会计等式	(19)
第二章 货币资金	(25)
第一节 货币资金概述	(25)
第二节 库存现金的核算	(35)
第三节 银行存款的核算	(42)
第四节 其他货币资金的核算	(47)
第五节 外币业务核算	(48)
第三章 应收款项	(55)
第一节 应收款项概述	(55)
第二节 应收帐款的核算	(57)
第三节 应收票据的核算	(70)
第四节 预付帐款的核算	(77)
第五节 其他应收款的核算	(79)
第四章 存货	(83)
第一节 存货的概述	(83)
第二节 存货的计价	(85)
第三节 材料存货的核算	(91)
第四节 其他存货的核算.....	(111)

第五节	产品存货的核算	(120)
第六节	外购商品存货的核算	(123)
第七节	存货盘盈、盘亏和毁损的核算	(127)
第五章	投资	(130)
第一节	投资概述	(130)
第二节	短期投资的核算	(137)
第三节	长期投资的核算	(146)
第六章	固定资产	(169)
第一节	固定资产概述	(169)
第二节	固定资产增加的核算	(174)
第三节	固定资产折旧的核算	(181)
第四节	固定资产修理和改良的核算	(189)
第五节	固定资产减少的核算	(192)
第六节	固定资产租赁的核算	(196)
第七章	无形资产及其他资产	(200)
第一节	无形资产概述	(200)
第二节	无形资产取得的核算	(204)
第三节	无形资产摊销的核算	(207)
第四节	无形资产转让和投资的核算	(208)
第五节	递延资产的核算	(211)
第六节	其他资产的核算	(213)
第八章	流动负债	(215)
第一节	负债概述	(215)
第二节	流动负债的核算	(219)
第九章	长期负债	(247)
第一节	长期负债的种类和计价	(247)
第二节	长期借款的核算	(250)
第三节	应付债券的核算	(252)
第四节	长期应付款的核算	(263)

第十章 所有者权益	(269)
第一节 所有者权益概述	(269)
第二节 投入资本的核算	(270)
第三节 资本公积的核算	(276)
第四节 留存收益的核算	(281)
第五节 实收资本的增减变动	(285)
第十一章 成本和费用	(288)
第一节 成本与费用概述	(288)
第二节 成本的归集与分配	(291)
第三节 成本的计算方法	(310)
第十二章 营业收入和利润	(313)
第一节 营业收入的核算	(313)
第二节 营业成本和营业税金及附加的核算	(319)
第三节 期间费用的核算	(321)
第四节 营业外收支的核算	(324)
第五节 所得税的核算	(326)
第六节 利润形成与分配的核算	(331)
第十三章 会计报表	(340)
第一节 会计报表概述	(340)
第二节 资产负债表	(343)
第三节 损益表	(353)
第四节 财务状况变动表	(357)
第五节 会计报表的附表和附注	(369)
第六节 现金流量表	(373)
第七节 合并会计报表	(385)
第八节 会计报表分析	(400)

第一章 总 论

第一节 财务会计理论的基本结构

会计理论是对会计实践的合乎逻辑的概括，它来自实践而又反过来影响和指导会计实践，其有效性受实践的检验。

近几十年来，各国及国际会计界都在研究财务会计的基本理论，试图建立财务会计的概念体系或理论体系，现已取得了一系列成果。如美国财务会计规则委员会在 1978 年—1985 年间颁布的 6 辑《财务会计概念公告》，英国会计准则委员会自 1990 年起颁布的《原则公告》，国际会计准则委员会在 1989 年颁布的《编报财务报表的理论体系》。我国财政部在 1992 年颁布的《企业会计准则》一定程度上也属于财务会计的基本理论性质。这些成果都标志着现代财务会计理论正逐步走向成熟，而且随着商品经济以及各种经济理论特别是企业理论的发展，财务会计理论已逐步形成了一套完整的概念框架和结构。

一、会计目标

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作，都必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系和会计实务都建立在会计目标的基础之上。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及如何加工、采用何种方法加工和处理这些会计数据，从而为会计信息的使用者提供有用的信息。历史地看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息

的使用者和会计信息的范围呈现不断扩大的趋势。如会计报表最初只是记录和说明资产的保管和使用情况，会计信息主要向企业的业主提供。股份公司制度出现以后，会计报表不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计报表则需要向社会提供，向社会公开。另外，企业的生产经营情况和经营成果影响国家税收，关系到职工福利的改善，所以政府和社会公众也十分关注企业的生产经营活动，也需要企业的会计信息。

企业会计报表如何满足上述不同的报表使用者和不同的利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息，就成为一个最基本的会计理论问题。

二、会计基本前提

会计基本前提是指会计人员为实现会计目标，而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。

会计基本前提是对某些未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和趋势，作出合乎情理的判断，描绘出会计核算工作的前提。它并不是漫无边际的设想，而是合乎逻辑的推断，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据的。这些基本前提就像数学和物理学中的一些公理一样，是显而易见的，但由于目前人们受认识事物能力的限制，还不能对这些客观存在的基本前提作出证明，所以在西方会计中，也将这些会计基本前提称为会计假设或假定。

三、会计要素

会计要素是为实现会计目标，根据会计基本前提对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。从企业会计来说，其核算的对象是反映企业生产经营活动的资金运动，实质上就是企业

各种经济资源的来源与运用。企业的财务状况，就是某一时点企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况。为此，要表现企业的财务状况，就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类，对各种经济资源的来源进行分类，通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财务状况所进行的基本分类，就是反映和表明财务状况的会计要素。

从企业一定期间的经营成果来看，其核算的对象表现为一定期间经济资源运用的所得与所费进行比较后的结果。表现和反映所得与所费的基本分类，就是表现和反映经营成果的会计要素。会计要素建立在会计目标和会计基本前提基础之上，是为实现会计目标服务的。没有会计要素，会计信息和会计报表则缺乏提供和揭示的基本构架。同时会计要素又是会计核算的基本单位，是确定会计处理方法和会计核算程序的基础。

四、会计原则

会计原则是指为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，确定的基本规范和规则，是对会计核算和会计信息的基本要求。如历史成本原则、客观性原则、收入与费用配比原则、重要性原则和谨慎性原则等。会计原则为会计人员选择确定会计程序和会计处理方法提供基本的指导，会计人员只有在会计原则的指导下，才能保证会计核算和会计信息符合会计信息使用者的要求，实现会计目标。

五、会计程序及会计处理方法

会计程序及会计处理方法是在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。从广义上来说，会计处理方法包括会计程序。会计程序仅指会计帐务处理的步骤。如固定资产首先是以其购置成本作为资产价值入帐，然后根据使用情况或磨损情况通过计提折旧计入各期费用。这种帐务处理的不同步骤，称之为会计程序。但计提折旧采用直线法还是加速折旧法，则属于会计处理方法的问题。

第二节 财务会计的目标

传统会计在最初产生时，其目的仅仅是对财产记录，为财产的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，尤其是进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计的目的发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入 20 世纪以来，特别是第二次世界大战之后，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、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行监督和控制，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。

财务会计正是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的会计报表。

随着企业组织制度的发展和变化，会计信息的服务对象范围日趋扩大。在股份公司中，财务会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要，而且也需要向债权人、客户和社会公众等提供信息。随着各国运用宏观经济政策对其经济运行过程的调控和干预的加强，政府有关部门也对财务会计信息提出了要求，使财务会计不仅要满足企业投资者的需要，也应考虑到政府对经济干预和管理的需要。在国际资本形成和发展的过程中，会计信息突破了国界，它不仅为本国的投资者服务，而且也要为全球范围内的投资者服务。

在我国，财务会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的，具体体现在以下几个方面：

一、满足国家宏观经济调控的需要

企业经济是整个国民经济的重要组成部分，企业经济的繁荣

与发展,直接影响国民经济的稳定和发展。虽然企业会计能向国家提供的经济信息是有限的,但国家要进行宏观经济调控,如进行重大经济决策、优化资源配置,仍然需要企业各种经济信息的提供。如生产能力是否充分利用、劳动生产率是否提高、产品库存量是否降低、销售渠道是否畅通等等。

二、满足与企业休戚相关的外部单位与个人的需要

企业所有者和债权人出于对其投入资金的安全性、完整性以及投资收益大小的考虑,关心企业的盈利情况和偿债能力;对企业潜在投资者来说,他们关心企业投资报酬率的高低,以便做出是否投资的决策;对国家政府管理机关来说,则需要利用企业会计资料监督企业合法经营,依法纳税;对有证券上市的企业来说,证券交易管理部门也需利用会计资料监督企业筹资活动,防止任何欺诈和行骗行为,以保护投资者的正当权益,维护金融市场秩序。

三、满足企业内部经营管理的需要

会计工作是企业经营管理的重要组成部分。会计的基本职能是反映与监督,通过会计对企业经济活动过程和经营成果的综合反映,可以了解企业经营管理中存在的问题,从而促进企业改善经营管理,加强控制和指导经济活动过程,报告经济效益。通过会计对企业经营活动的监督,可促使企业以尽可能少的人力、物力和财力的耗费,生产尽可能多的劳动成果,提高企业市场竞争能力,从而增加企业盈利。此外,随着社会主义市场经济体制的确立和不断完善,会计应更多地参与企业经营决策,在分析、预测和控制企业经济运行方面为企业决策者提供更多、更有价值的信息。总之,高质量的企业内部经营管理离不开会计。

20世纪50年代以后,由于现代管理科学渗透到会计学科,使传统的会计逐步发展,形成了财务会计和管理会计两大分支,虽然两者同属会计这一学科,但却有明显不同。管理会计是适应现代企业管理的需要,突破原有会计领域而发展起来的一门相对独

立的会计学科，是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析等手段的运用，向企业内部各级管理人员提供用于短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营活动的信息的对内报告会计。

由此可见，财务会计与管理会计需相互补充，相互配合，才能更好地服务于我国社会主义市场经济条件下的现代企业，推动市场经济的发展，完善市场运行机制。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，亦称会计假设，是指在特定的经济、政治和社会环境下，决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。科学来源于假设，假设是科学研究与科学实践的基础。会计假设是会计研究的支柱，也是财务会计的基本前提。

会计基本假设体现了财务会计的基本特征。会计作为一个信息系统，其运行需要有一定的空间领域和时间范围，即适当的经济环境。由于在此环境中存在着一些尚未确知、尚未证实的因素，要想建立会计理论的基本框架，不得不对这些不确定因素作出某些假定，即会计假设。

会计假设不是科学定律，只是人为的共同认定，并在会计实践中共同遵守，一旦包括经济、政治及法律在内各种因素所造成的环境变迁，基本假设亦必然随之改变。

当今世界各国都规定有本国的会计假设，我国的《企业会计准则》中规定了四条基本假设。

一、会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动，生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的，而每项经济业务又都是与其他

有关的经济业务相联系。由于社会经济关系的错综复杂，企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。因此，对于会计人员来说，首先就需要确定会计核算的范围，明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应包括在其核算的范围内，也就是要确定会计主体。

在生产经营规模很小，业主独资经营的情况下，经营活动与业主的活动是合二为一的，其会计核算的内容既包括业主生产经营活动，也包括业主的个人收支。而当几人合伙经营时，合伙经营收支活动就必须与各业主的个人收支活动相区分，需要确定会计主体，即合伙会计的核算范围。这样，会计主体的概念便应运而生。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。从企业来说，它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动；区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体范围内的经济活动，而不核算反映企业投资者或所有者的经济活动、也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。这样通过界定会计核算的范围，才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表，才能提供会计信息的使用者所需要的信息资料。也正是确定了会计核算的范围，企业的投资者、债权人才可能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。任何企业，无论是独资、合资还是合伙，都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况，可以将分支机构作为一会计主体，要求其定期编制会计报表。此外，在控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体，各为一会计主体，但在编制合并会计报表时，也可

将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一会计主体，将其各自的会计报表予以合并，以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说，会计主体，可以是独立法人，也可以是非法人（如合伙经营活动）；可以是一个企业，也可以是企业内部某一单位或企业中的一个特殊的部分（如企业的分公司、企业设立的事业部）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，是针对非持续经营而言的。也就是说，在可以预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列会计处理方法都建立在持续经营前提的基础上。例如，在持续经营的前提下，才能运用历史成本原则，企业才可以按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。企业对于它所使用的机器设备、厂房等固定资产，只有在持续经营的前提下，才可以在机器设备的使用年限内，按照其价值和使用情况，确定采用某一折旧方法计提折旧。对于其所负担的债务，如应付款项，也只有在持续经营的前提下，才可以按照规定的条件偿还。倘若没有规定这一前提，如在清算的情况下，则不能运用历史成本原则，资产的价值则必须按照实际变现的价值来计算；负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此，在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理上使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用，企业也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算，不能采用通常的方式提供会计信息。