

财务会计学

主编 王君彩 司福春

中国财政经济出版社



财 务 会 计 学

王君彩 司福春 主编

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

财 务 会 计 学
王君毅、胡福春 主编

中国财政经济出版社出版发行
(北京东城大街春东街 8 号)
中国煤田地质总局制图印刷厂印刷
(河北省涿州市)

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 298 000 字
1993 年 9 月第 1 版 1993 年 12 月北京第 2 次印刷
印数: 7701—11900 定价: 7.00 元
ISBN 7-5005-2304-1/F·2182

前 言

《企业会计准则》和各个大行业会计制度的制定和实施，是与我国建立社会主义市场经济的经济管理体制相改革相适应的一项重大改革，标志着我国财务会计模式的根本转变。为了适应会计制度改革的新形势，高等财经院校的会计教学也迫切需要改革。根据财政部的规定，首先要改变过去的一个行业设一门课配一本教材的局面，要扩大教材覆盖面，增加教材的深度、难度，强调会计学基本理论、基本知识、基本技能的训练。《财务会计学》就是根据这一要求，为满足教学急需而编写的。

《财务会计学》是新的会计教学课程设置体系中的骨干课程之一。这本教材主要是根据我院会计、财政、税务、金融、保险、经济管理、投资管理以及经济信息管理等专业的这一课程教学需要编写的，也可以作为有关专业成人教育教材以及广大财经管理人员自学用书。

本书的选材是根据《企业会计准则》、有关的行业会计制度和国际会计惯例，在总结我国在会计实务教学和会计教育经验的基础上，借鉴国外同类教材确定的。全书以会计要素为主线，力求理论联系实际，简明扼要，便于教学，以便于学生学习，另有配套的会计实务习题集。

本书由王君彩、司福春担任主编，参加编写的有：（按章先后顺序排列）王君彩（第1章），陈刚（第2章），祁怀锦（第3、10章），王卫平（第4章），肖彦梅（第5章），祁永彪（第6章），司福春（第7章），杨金观（第8、9、11章），武羿（第12章，其中第5节孙丽虹参加编写），王瑞华（第13章）。

本书经魏振雄教授审阅，并提出了宝贵意见，谨此致谢。

本书的结构设计和内容选择都带有尝试性，加之时间仓促，作者水平有限，错误和疏漏之处在所难免，我们热忱地欢迎批评指正。

编 者

1993年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计核算的内容	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(7)
第三节 会计核算的一般原则	(11)
第四节 财务会计工作组织	(17)
第二章 货币资金	(27)
第一节 货币资金核算的任务	(27)
第二节 库存现金的核算	(27)
第三节 银行存款的核算	(37)
第四节 结算业务的核算	(40)
第五节 其他货币资金的核算	(53)
第六节 外币业务的核算	(55)
第三章 应收款项	(58)
第一节 应收款项的内容	(58)
第二节 应收帐款的核算	(59)
第三节 应收票据及其贴现的核算	(64)
第四节 坏帐的核算	(75)
第四章 存 货	(82)
第一节 存货的种类和范围	(82)
第二节 存货的计价	(84)
第三节 存货收入的核算	(92)
第四节 存货发出的核算	(108)
第五节 存货的盘存与清查	(127)

第五章 固定资产和在建工程.....	(132)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(132)
第二节 固定资产增加的核算.....	(137)
第三节 固定资产减少的核算.....	(143)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(146)
第五节 固定资产修理的核算.....	(155)
第六节 在建工程的核算.....	(157)
第六章 无形资产和递延资产.....	(160)
第一节 无形资产的分类和计价.....	(160)
第二节 无形资产取得的核算.....	(164)
第三节 无形资产转让和投资的核算.....	(169)
第四节 无形资产摊销的核算.....	(172)
第五节 递延资产和其他资产的核算.....	(174)
第七章 投资.....	(180)
第一节 投资的内容与分类.....	(180)
第二节 短期投资.....	(184)
第三节 长期投资.....	(190)
第八章 流动负债.....	(202)
第一节 负债的意义和种类.....	(202)
第二节 短期借款的核算.....	(204)
第三节 应付及预收款项的核算.....	(207)
第四节 应付工资和其他应付款的核算.....	(213)
第五节 应交款项的核算.....	(221)
第九章 长期负债.....	(229)
第一节 长期负债的种类和计价.....	(229)
第二节 长期借款的核算.....	(231)
第三节 应付债券的核算.....	(235)
第四节 长期应付款的核算.....	(246)

第十章 所有者权益.....	(250)
第一节 投入资本.....	(250)
第二节 实收资本的变动.....	(256)
第三节 公积金.....	(259)
第十一章 成本与费用.....	(267)
第一节 成本与费用的内容.....	(267)
第二节 产品成本核算的一般原理.....	(270)
第三节 产品成本计算的方法.....	(289)
第十二章 营业收入和利润.....	(310)
第一节 营业收入的核算.....	(310)
第二节 销售成本及税金的核算.....	(316)
第三节 销售费用、管理费用和财务费用的核算...	(320)
第四节 营业外收入与营业外支出的核算.....	(323)
第五节 利润及利润分配的核算.....	(325)
第十三章 会计报表.....	(332)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求.....	(332)
第二节 资产负债表.....	(336)
第三节 损益表.....	(340)
第四节 财务状况变动表.....	(346)
第五节 合并会计报表.....	(356)
第六节 会计报表分析.....	(357)

第一章 总 论

第一节 财务会计核算的内容

一、现代会计的含义

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。目前在我国，由于改革开放的进一步深入和社会主义市场经济的确立，社会经济情况发生了很大的变化，原有的会计核算管理体制和会计核算模式已不能完全适应经济形势发展的需要。《企业财务通则》和《企业会计准则》的发布实施，标志着财务会计改革进入了一个新阶段。

对于现代会计概念的表述，目前还不统一，但它应随着经济的发展而发展。我国要发展社会主义市场经济，必须完善市场运行规则。会计工作作为经济工作的重要组成部分，要适应投资主体多元化的需要，企业经营方式多元化的需要，政府转换管理职能、企业转换经营机制的需要以及对外开放的需要等等。在这种情况下，现代会计的概念可以这样表述：会计是市场经济中企业经营管理活动的一部分，也是一种信息系统。它以货币为主要计量单位，按照法规和科学的方法，全面、系统地记录、分类与汇总企业经营活动的信息，分析与解释其结果。会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料，以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策，并为社会各界提供企业信息资料。

会计从信息使用的不同角度分为财务会计和管理会计，两者既有联系又有区别，进行比较各有其特点。

二、财务会计的特点

财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务报表。企业外部关系人主要是指现在和潜在的投资者、信贷者、债权人、其他使用报表人。财务报表向企业外界陈报企业的财务状况和获利能力。投资人据此可了解所投资本的运用、经营成果及其分配情况，以便作出经济评价与今后的投资决策；潜在的投资人据此可确定其投资方向；债权人据此可了解企业的偿债能力等等。同时，也可向企业内部管理人员、职工提供信息。财务会计必须遵循凭证——帐簿——报表这一基本模式，严格按照规定的会计程序进行，有一套严密而稳定的系统化的方法；严格遵守会计准则和法定的会计制度。此外，在法律上也要求为有关方面提供正确而详尽的财务报告，借以发挥有关机构的监督和调节作用。

而管理会计是为满足企业内部管理者在经营管理上所需要的信息。它是根据财务会计所提供的资料及其他方面的资料，利用专门的统计及现代数学方法和电子计算机技术，对数据进行累积处理确定最优方案的会计。管理会计所采用的会计方法比较灵活，视需要而定，不要求遵循定型的会计模式。它注重各项数据的决策和相关性，不强调数据的绝对精确和勾稽关系的要求。

三、财务会计的内容

财务会计核算应根据会计准则规定的会计要素为会计对象的最基本的组成部分，也就是以会计要素来规范财务会计核算的内容。

在我国，企业会计要素可分为以下六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。下面分别加以说明。

（一）资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。它分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等；长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资；固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等；无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等；递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出及大修理支出等；其他资产是指除以上各项目以外的长期资产，比如特准储备物资、冻结存款和物资等。

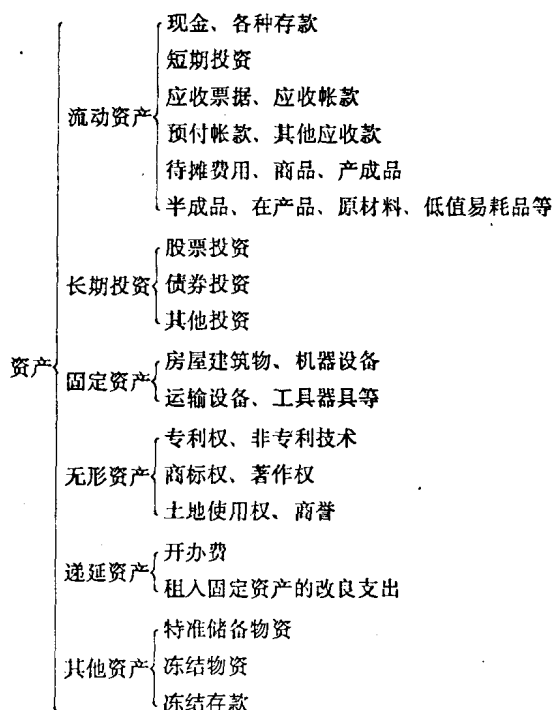
根据以上内容，资产的一般项目，可以图表表示，见图表1-1。

（二）负债

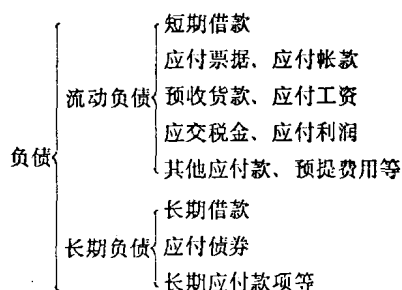
负债是企业由于过去的交易而产生的，企业所承担的能以货币计量、将以资产或执行劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是指在一年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，如长期借款、应付债券、长期应付款项等。

根据以上内容，负债的一般项目可列图表表示，见图表1-2。

图表 1-1



图表 1-2



(三) 所有者权益

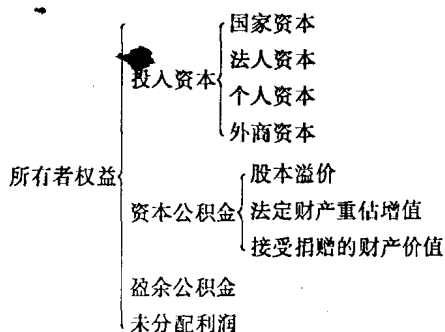
所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益

包括投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是投资人实际投入企业经营活动的各种财产物资。由于企业的组织形式和所有制不同，投资人投资部分可分为国家投资、法人投资、个人投资、外商投资等；资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等；盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金；未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

根据以上内容，所有者权益的项目可列图表示，见图表 1-3。

图表 1-3



(四) 收入

收入是指企业因销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。在一般情况下，企业应在商品已经发出，劳务已经提供，同时收回价款或取得索取价款的凭据时，确认营业收入。对于长期工程（包括劳务）合同，一般应当根据完成进度法或者完成合同法合理确认营业收入。销售退回、销售折让和销售折扣，应作为营业收入的抵减项目登记入帐。

营业收入包括基本业务收入和其他业务收入。由于企业的行业特点，基本业务收入和其他业务收入的具体内容有所不同。比如工业企业，其基本业务收入即产品销售收入，是指销售产成品、代制品、代修品、自制半成品和提供工业性劳务等取得的收

人；其他业务收入是指企业除基本业务以外的其他销售或其他业务的收入，如材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租、运输等非工业性劳务收入。而商品流通企业的基本业务收入即主营业务收入，是指企业从事商品流通活动所取得的商品销售收入，代购代销业务收入等；其他业务收入是指除商品销售以外的其他销售或其他业务收入，如材料物资及包装物销售、无形资产转让、固定资产出租、包装物出租、运输、废旧物资出售收入等。

（五）费用

费用是企业在生产经营过程中所发生的各项耗费。包括计入生产经营成本的费用和计入当期损益的费用。

费用按照经济用途分类，可分为直接材料、直接人工、制造费用和期间费用。这些直接费用直接计入生产经营成本；企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用，应当按一定标准分配计入生产经营成本；企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用，应当作为期间费用，直接计入当期损益。

费用应按实际成本核算，如按计划成本或定额成本核算的，要按照规定的成本计算期，及时调整为实际成本。

（六）利润

利润是企业一定时期内生产经营的财务成果。它包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。其中营业利润等于营业收入减去营业成本、期间费用和流转税及附加税费后的差额；投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的差额；营业外收支净额是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的差额。

企业利润总额按照国家规定作相应调整后，依法缴纳所得税。税后利润，除国家另有规定者外，按照规定顺序进行分配。

以上六个会计要素中，资产、负债、所有者权益三个要素构成了会计等式，它是复式记帐、试算平衡及编制会计报表的理论依据。会计等式如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

它反映企业在某一时期的财务状况。

收入、费用、利润三个要素构成下列恒等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

它反映企业在一定期间的经营成果。

企业在经营过程中，为了取得收入，还要消耗各种资产，这种消耗了的资产的成本称为费用，收入和费用对比，据以确定企业的经营成果。在企业的经营过程中，许多经济业务的发生是同收入和费用相联系的，同时收入和费用的发生，又必然影响企业资产和所有者权益。企业取得利润将使资产和所有者权益增加，如为亏损将使之减少。因此，可将上述等式扩展为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

从以上可看出，企业经济活动中的一切经济业务，都发生在资产、负债、所有者权益、收入和费用等项目之间，并使它们发生增减变动。企业资产、负债和所有者权益是编制资产负债表的数据资料，费用和收入是编制利润表的数据资料。利润表中的利润总额又是资产负债表的一个投入量。因此，它们互相影响，密切联系，全面、综合地反映企业的经济活动。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，亦称会计假设，是一项不需要证明而可以接受的前提。企业经营活动作为会计核算对象具有不确定性。而会计核算的目的就是通过连续、系统、全面记录、计算和反映，为各方面提供有价值的会计信息。为此必须对会计核算的对象及其环境作出具体规定，即建立会计核算的基本前提。会计

人员只有明确会计核算前提，才能运用科学的方法对企业的经营活动进行正确的记录和反映，以把握经营活动的真实情况，并对其进行管理 and 控制。按照《企业会计准则》的规定，会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等为我国会计核算的基本前提。

一、会计主体

会计主体即会计核算反映一个特定企业的经营活动。它必须具备实体、统一体和独立体三个特点。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系形成的集团公司等。

会计主体作为一个独立的整体，应从三方面来理解。第一，一个会计主体在经济上是独立的。因此，应将会计主体之间的经济关系划分清楚，还要将企业的财务活动与企业主及企业员工的个人财务活动划分清楚。第二，进行会计的确认、计量、记录和报告工作，要从会计主体这一个独立的整体出发。比如总公司与分公司之间，分公司与分公司之间（指紧密型的）的应收应付款应该相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。同样，总公司在编制会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能看作是产品的内部转移，而不能作为总公司的营业收入，不能增加总公司的本期利润。只有这样，才能为经济决策提供真实、有用的信息。第三，还应将会计主体与法人相区分。比如，一些企业集团是由几个具有法人资格的子公司所组成，在编制合并报表时，只能将所有的子公司连同母公司作为一个会计主体，而所属子公司之间的债权债务，以及相互销售产品，应在内部互相抵销和扣除。又比如，独资和合伙企业一般不具有法人资格，他们的财产，在法律上视为业主或合伙人的，但在会计核算中应把它们作为独立的会计主体来处理。

二、持续经营

持续经营是对会计的正常活动时间作出的前提规定。也就是

说会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可预见的未来，企业不会面临破产清算，企业的经营活动将无限地继续下去。只有在这一前提条件下，才能建立起会计计量和确认的原则，会计核算才能正常进行。

在社会主义市场经济条件下，商品竞争越来越激烈，每个企业都存在经营失败的风险，都有可能变得常期亏损无力偿债而被迫关、停、并、转，甚至宣告破产。在实际工作中，破产清算的企业必竟是少数，绝大多数企业是具备持续经营这一前提的。

三、会计分期

会计分期是在持续经营假设的基础上，人为地规定会计信息的提供期限，即把企业连续不断的经营活动划分为较短的经营期间，作为会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏，确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制财务报告。

会计分期通常是一年，称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致，也可以不一致。在我国，以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止。在年度内，再划分为若干较短的期间，如季、月等。企业还应按季、按月编制会计报表，因此季度、月份也是会计期间。

由于划分会计期限，对企业会计核算有着重大影响。一是如果会计所反映和报告的企业经营活动仅仅是一个一次性的行为，那么一切收入和费用都在一个经营期间内结束。如果会计反映和报告的是一个企业连续经营活动中的某一个片段，就不能将一个会计期间所发生的一切费用和收益一次计入当期产品，而必须按会计期间，在各生产周期内进行分配。二是由于将企业的经营活动划分为各个相等的期间，使得费用和收入在各会计期间内的分配过程，带有较大的经验估计和预测成份，因此，会计分期前提