

教育部重点推荐教科书

LIXIN

# 新编财务会计

XINBIAN CAIWU KUAIJI

李海波 刘兴华 宋胜菊 主编



立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

立信会计丛书

立信会计丛书

# 新编财务会计

XINBIAN CAIWU KUAIJI

李海波 刘兴华 宋胜菊 主编

立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/李海波主编. —3版(修订本). —上海:立信会计出版社,2000.8

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-0543-0

I. 新… II. 李… III. 财务会计 IV. F234.4

•中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 45054 号

---

|        |                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------|
| 出版发行   | 立信会计出版社                                                 |
| 经 销    | 各地新华书店                                                  |
| 电 话    | (021)64695050×215<br>(021)64391885(传真)<br>(021)64388409 |
| 地 址    | 上海市中山西路 2230 号                                          |
| 邮 编    | 200233                                                  |
| E-mail | lxaph@sh163c.sta.net.cn                                 |
| 出 版 人  | 陈惠丽                                                     |

---

|     |                           |
|-----|---------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂              |
| 开 本 | 850×1168 毫米 1/32          |
| 印 张 | 15.5                      |
| 插 页 | 2                         |
| 字 数 | 381 千字                    |
| 版 次 | 2000 年 8 月第 3 版           |
| 印 次 | 2001 年 2 月第 12 次          |
| 印 数 | 10 000                    |
| 书 号 | ISBN 7-5429-0543-0/F·0503 |
| 定 价 | 23.60 元                   |

---

如有印订差错 请与本社联系

# 前 言

会计是经济管理的一个重要组成部分,经济越发展,会计越重要。会计的产生与发展,会计的成就与辉煌,无不深深扎根于经济改革与经济发展的沃土之中。现代会计既是市场经济发展的必然产物,又维护了市场经济的正常秩序,促进了各种经营机制的有效运行。随着我国社会主义市场经济的进一步深化与完善,我国会计领域发生了空前深刻的大变革,中国会计稳步进入了第三次改革高潮,重大改革举措相继出台。随着第一部《企业会计准则》的颁布与实施,财政部又将陆续制定和颁布一系列具体会计准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地冲击着会计教学。新的形势要求会计教育工作者顺应潮流,不失时机地培养高质量、高水平,能满足改革开放需要,懂得国际会计惯例的跨世纪的会计实务工作者和理论工作者,这就要求我们对教学内容进行大的变革和更新,其中教材建设是非常重要的一个方面。正是基于这一认识,我们根据财政部颁布的最新的有关财务会计制度以及陆续颁布的具体会计准则,结合国际会计惯例,并将基础性、系统性、实践性和必要的前瞻性结合起来,编著了《新编财务会计》一书。

本书由李海波、刘学华、宋胜菊主编;毕艳杰、王自力为副主编。全书共分14章。参加的编写人员有:李海波编写第一、第五章;刘学华编写第四、第五、第八、第十、第十一、第十四章;宋胜菊编写第三、第十三章;毕艳杰编写第六、第九章;王自力编写第七章;吴惠编写第十二章。

本书阐述了会计改革与税制改革后财务会计的理论与实务,

内容新颖,结构严谨,理论联系实际,表述准确,文字简练,通俗易懂,是一本很好的教科书或培训教材,也是广大财会工作者和理论工作者的业务参考书。

在本书编写、出版过程中,得到立信会计高等专科学校、河北经贸大学、全国成人高校财会研究会、立信会计出版社和上海经济书店等有关同志的大力支持,在此一并表示谢意。

由于时间仓促,水平有限,书中难免有误,敬请读者批评指正。

编 者

# 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| <b>第一章 财务会计概述</b> .....  | 1  |
| 第一节 财务会计的定义和特征 .....     | 1  |
| 第二节 会计核算的基本前提 .....      | 4  |
| 第三节 会计核算的一般原则 .....      | 8  |
| 第四节 会计要素与会计等式 .....      | 15 |
| 复习思考题 .....              | 21 |
| <b>第二章 货币资金</b> .....    | 22 |
| 第一节 现金 .....             | 22 |
| 第二节 银行存款 .....           | 30 |
| 第三节 其他货币资金 .....         | 39 |
| 复习思考题 .....              | 42 |
| 练习题 .....                | 43 |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> ..... | 45 |
| 第一节 应收票据 .....           | 45 |
| 第二节 应收账款 .....           | 52 |
| 第三节 预付账款 .....           | 62 |
| 第四节 其他应收款 .....          | 63 |
| 复习思考题 .....              | 65 |
| 练习题 .....                | 65 |
| <b>第四章 存货</b> .....      | 68 |
| 第一节 存货概述 .....           | 68 |
| 第二节 原材料 .....            | 82 |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 第三节 低值易耗品 .....                 | 92  |
| 第四节 包装物 .....                   | 95  |
| 第五节 其他存货 .....                  | 99  |
| 第六节 存货的盘盈、盘亏和毁损 .....           | 104 |
| 复习思考题 .....                     | 108 |
| 练习题 .....                       | 108 |
| <b>第五章 投资</b> .....             | 112 |
| 第一节 短期投资 .....                  | 113 |
| 第二节 长期投资 .....                  | 120 |
| 复习思考题 .....                     | 146 |
| 练习题 .....                       | 146 |
| <b>第六章 固定资产</b> .....           | 149 |
| 第一节 固定资产概述 .....                | 149 |
| 第二节 固定资产增加的核算 .....             | 154 |
| 第三节 固定资产减少的核算 .....             | 164 |
| 第四节 固定资产折旧的核算 .....             | 168 |
| 第五节 固定资产修理 .....                | 176 |
| 复习思考题 .....                     | 179 |
| 练习题 .....                       | 179 |
| <b>第七章 无形资产、递延资产及其他资产</b> ..... | 183 |
| 第一节 无形资产 .....                  | 183 |
| 第二节 递延资产及其他资产 .....             | 198 |
| 复习思考题 .....                     | 201 |
| 练习题 .....                       | 201 |
| <b>第八章 流动负债</b> .....           | 204 |
| 第一节 流动负债概述 .....                | 204 |
| 第二节 短期借款 .....                  | 206 |
| 第三节 应付票据 .....                  | 207 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第四节 应付和预收款项         | 210 |
| 第五节 应交款项            | 218 |
| 第六节 或有负债            | 235 |
| 复习思考题               | 236 |
| 练习题                 | 236 |
| <b>第九章 长期负债</b>     | 239 |
| 第一节 长期借款            | 240 |
| 第二节 应付债券            | 244 |
| 第三节 长期应付款           | 252 |
| 复习思考题               | 255 |
| 练习题                 | 256 |
| <b>第十章 所有者权益</b>    | 258 |
| 第一节 所有者权益概述         | 258 |
| 第二节 投入资本            | 259 |
| 第三节 资本公积            | 279 |
| 第四节 留存利润            | 289 |
| 复习思考题               | 292 |
| 练习题                 | 292 |
| <b>第十一章 收入和费用</b>   | 295 |
| 第一节 收入概述            | 295 |
| 第二节 主营业务收入          | 299 |
| 第三节 其他业务收支          | 312 |
| 第四节 费用              | 314 |
| 复习思考题               | 321 |
| 练习题                 | 321 |
| <b>第十二章 利润及利润分配</b> | 323 |
| 第一节 利润              | 323 |
| 第二节 所得税             | 330 |

|             |             |            |
|-------------|-------------|------------|
| 第三节         | 利润分配        | 338        |
|             | 复习思考题       | 342        |
|             | 练习题         | 342        |
| <b>第十三章</b> | <b>外币业务</b> | <b>344</b> |
| 第一节         | 外币业务概述      | 344        |
| 第二节         | 外币业务核算的原则   | 347        |
| 第三节         | 外币业务的账务处理   | 348        |
| 第四节         | 外币会计报表折算    | 355        |
|             | 复习思考题       | 371        |
|             | 练习题         | 371        |
| <b>第十四章</b> | <b>债务重组</b> | <b>375</b> |
| 第一节         | 债务重组概述      | 375        |
| 第二节         | 债务重组的会计处理   | 378        |
|             | 复习思考题       | 391        |
|             | 练习题         | 392        |
| <b>第十五章</b> | <b>财务报表</b> | <b>394</b> |
| 第一节         | 财务报表概述      | 394        |
| 第二节         | 资产负债表       | 397        |
| 第三节         | 损益表及利润分配表   | 408        |
| 第四节         | 现金流量表       | 416        |
|             | 复习思考题       | 481        |
|             | 练习题         | 481        |

# 第一章 财务会计概述

## 第一节 财务会计的定义和特征

财务会计是主要为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计,又可称为对外报告会计。它的基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、财务状况变动和经营成果的信息。所谓企业外部,在我国,应包括宏观和微观两个方面:一方面,财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控和决策对会计信息的需求;另一方面,既要满足投资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经济决策对会计信息的需求,又要有助于企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制。一般来说,财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息,而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息,因为财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结,是对过去经营活动进行的客观反映和监督。同时,财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果,其财务报表要取信于企业外部利害关系集团和个人,必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则对日常经济业务进行处理,否则将达不到财务会计的目标。

财务会计的主要特点可以从上述分析中概括成以下几个方面:

1. 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息(包括在财务报表中的信息)必然是历史的和财务的信息。

2. 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要作为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

3. 财务会计提供的财务信息主要由通用财务报表加以揭示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附表、附注和财务状况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

4. 财务会计必须遵循公认会计原则。前已述及,财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则,是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看,实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例,也就是说,“一般公

认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语,但是公认会计原则的名称及其代表文献并不相同。美国称其为“公认会计原则”,其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件;英国称其为“标准会计惯例公告”;日本称其为“企业会计原则”;法国称其为“全国统一会计制度”;欧洲经济共同体称其为“第4号”和“第7号指令”;我国称其为“企业会计准则”等等。

5. 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石,自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来,它已盛行500多年。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要作出双重记录(借和贷),以使获得全面反映。同时,复式簿记包括由凭证→日记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以使产生条理化和系统化的会计信息。

6. 财务会计主要坚持实际交易价格计量属性。财务会计提供定量化信息,包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如,某一项固定资产,可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中,一般都坚持以实际交易价格来进行计量,即资产按获取之时实际支付的交易价格入账,负债按其成立之日实际获得的金额入账。一经入账,一般不再考虑其随后的市价变动。

7. 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围,即财务会计应反映一个会计主体(例如一个企业)整体的财务状况、财务状况变动和经营成果。而时间跨度是每一个会计期间,通常为一个会计年度。

8. 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象常有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此,财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

## 第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。它们在会计学中被称为会计假设。如果这些假设与企业面临的现实相符,则会计准则中确定的程序和方法可以并且应该被采用,据此编制的财务报表能正确表达企业的财务状况和经营成果。如果现实情况和约定的假设相差甚远,则会计准则中确定的程序和方法不宜采纳,会计师应该用另外的程序和方法来编制财务报表。会计核算的前提条件,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。按照我国《企业会计准则》的规定,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

### 一、会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。对于会计人员来说,首先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。

财务会计所反映和控制的价值运动,是以一个企业或一个独立核算的单位为范围。这里说的每一个企业或单位,都是一个会计主体。不论在账簿或财务报表上,所记录或报告的资产、负债与所有者权益,总是对一个主体来说的。同样,所记录或报告的收入、费用与利润也总是属于同一个主体。在资产与权益、收支与盈亏两个方面,严格地划清本主体和其他主体、主体和主体的所有者之间的

界限,是规定会计主体的根本目的。

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,才能正确反映企业主体的资产、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财务报表,才能提供会计信息的使用者所需要的信息资料。

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就是法律主体。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个会计主体,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,各为一个会计主体,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个会计主体,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(如合作经营企业);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分(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。也就是说,在可以预见的未来,假定企业不会进行清算、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。

会计核算中所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提基础之上的。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。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所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。

### 三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算账目、编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况及其变动情况的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业的经营成果,从理论上来说,只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确地计算。但是,实际上这是不允许的,也是行不通的。因为,企业的投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况,需要企业定期提供其决策和征税依据的会计信息。摆在会计人员面前的问题,就是要确定从何时开始到何时截止对经济活动进行记录核算,并按多长时间和应在哪一个时日把信息传递给使用者,于是产生了会计分期假设。根据会计分期假设,需要企业会计人员人为地将企业持续不断、川流不息的经营活动划分为若干个相等的期间,以反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。这种人为的分期就是

会计期间。企业通常以1年作为划分会计期间的标准,也可以其他的标准来划分会计期间。

《企业会计准则》规定,我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

会计期间的划分,使企业连续不断的经营活动分为若干个较短的会计期,有利于企业及时结算账目,编制会计报表;有利于及时提供反映企业经营情况的财务信息,能够及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

#### **四、货币计量**

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。货币计量假设包括两个基本点:一是以货币(通常为主体国或地区的法定流通货币)为计量单位(记账本位币);二是假定作为计量单位的货币,其价值是稳定或相对稳定的。

《企业会计准则》中规定,我国的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支是以外币为主的企业会计核算的实际需要,规定这些企业也可选定某种外币作为记账本位币,但这些企业编制和提供会计报表时,应当折合为人民币,反映、提供以人民币表示的会计报表。对于我国境外设立的企业,一般是以当地的货币进行经营活动,通常也是以当地的货币进行日常会计核算,但为了便于国内有关部门了解其财务状况和经营成果,在向国内报送会计报表时,应当折合为人民币,反映其财务状况和经营成果。

货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件。因为,只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,计算、确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。但在现实经济社会中,币值变动时有发生,甚至在一些国家,某一时期的货币价值发生急剧变化,出现恶性通货膨胀,这对货币计量提出挑战。在有的国家,针对恶性通货膨胀的情况,已采用通货膨胀会计,但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

### 第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则包括两部分内容:一部分是对会计信息质量的一般要求;另一部分是会计要素确认、计量方面的一般原则。

#### 一、会计信息的质量要求

所谓会计信息质量要求,是指什么样的会计信息可以满足报表使用人的要求。对会计信息质量要求,我国《企业会计准则》中规定了如下7条:

1. 真实性。会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

2. 相关性。会计信息应当符合国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果和需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 可比性。会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

4. 一致性。会计处理方法前后期应当一致,不得随意变更,若有变更,应在财务报告中说明变更原因及产生的影响。

5. 及时性。会计核算应当及时进行。