

XD
现代工商管理丛书

经济科学出版社

财务会计

CAIWUKUAIJI

张勇勤 刘和生 张通民 张伟健 编著



现代工商管理丛书

97
F234.4
77
2

财务会计

张勇勤 刘和生 编著
张涵民 张伟健



经济科学出版社

一九九六年·北京



C 259720

(京)新登字 152 号

责任编辑:李宪魁

责任校对:段健瑛

封面设计:张卫红

版式设计:代小卫

财 务 会 计

张勇勤 刘和生 编著
张涵民 张伟健

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京市印刷三厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 9.25 印张 238000 字

1996 年 1 月第一版 1996 年 1 月第一次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5058-0865-6/F·670 定价:13.50 元

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张勇勤主编. —北京:经济科学出版社,1996.1

ISBN 7-5058-0865-6

I. 财… II. 张… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 17000 号

《现代工商管理丛书》编委会名单

总顾问

颜章根 香港祥业集团有限公司董事局主席

庄善裕 华侨大学校长、教授

组织与策划

华侨大学祥业工商管理教育中心

编委会

主 编 吴承业

副主编 龚德恩 黄维礼 周继武

编 委 (按姓氏笔划) 叶民强 张茂法

张勇勤 金式容 胡日东

郭东强 曾 路

《现代工商管理丛书》总序

吴承业

如果用最简捷的方式描述近 20 年以来的中国历史,我会毫不犹豫地选择:中国变了;中国大变了;中国越变越好了!尽管表达方式可能不同,我想绝大多数人会同意这个阐述。对所有人而言——对中国了解、不甚了解的外国人,对中国现状满意、不甚满意的中国人——都不得不认真地面对这几个字。

对这一段中国历史进行全面、系统、深刻的研究,那是历史学家的任务,甚至是我们后代的任务。哲学家、经济学家、政治学家、社会学家和历史学家一定会依各自的视角,横论是非,纵论功过,这对于我们这一代人来说,可能是一个过于沉重的任务。作为经济学者,我想认真地提出一个事实,作为这个伟大历史进程脚注:当经济学从种种教条主义、形而上学的“理论”中解放出来,还其“以尽可能小的投入,争取尽可能大的产出”的本意时,经济学才真正成为科学。后代人可能难以理解这个变化的深刻意义,而我们这些亲历新中国全部进程的经济学者,却毫无例外地把“实事求是”视为生命。

孕育了四大发明的中国古代文明,多处迸发出经济学、管理学的卓越思想火花,以致西方人在创建“系统工程”学科时,多次提到中国古代的卓越系统分析思想。我从这一历史现象得到的最主要的启发仍是“实事求是”,因此,当我十几年以前以一个数学工作者的身份重新学习经济学,并不得不面对大量值得一读的西方经济学和管理学著作时,我认为是很正常的。顺便说一句,“西方经济学”也许不是一个准确的名称,它也是由众多学派组合而成的,我

想应该而且可能建立更适合社会主义市场经济的、意义更广泛的“经济学”与“管理学”。

西方经济学与西方管理理论的内容是庞杂的，有相当部分由于意识形态的偏见而产生非科学的结论，但就其主体而言，经过百年实践检验的西方经济学与西方管理理论也是人类文明的组成部分，是对经济学与管理学发展的巨大贡献，对我们是大有益处的。贯穿其中的灵魂——以尽可能小的投入，争取尽可能大的产出——完全可以作为指导我们经济工作的基本价值导向。后人在评价我们探索社会主义市场经济理论的艰难历程时，可能会对这一点有更公允的结论。

因此，作为经济工作者、工程技术人员，作为大学生，学习一些西方经济学、管理学的基本常识是十分必要的。这种学习应是系统的而不是零敲碎打的，是长期的而不是投机的，是全面的而不是局部的，是深入的而不是肤浅的，是诚心诚意的而不是装点门面的，是密切结合中国实际的而不是闭门造车的。当然，这种分寸的掌握说起来容易做起来难，但我认为首先是学习，是真正的搞懂。先有吸收，后有消化；先有学习，后有应用；先有搞懂，后有批判。有些对西方经济学基本常识知之甚少的人，却张口闭口批判，把我们工作中的一些失误归咎于西方经济学的引进，这不能不说是一个可悲的笑话。例如，用增加财政支出刺激经济的理论产生于大萧条的特定时期，并以不发生恶性通货膨胀为约束条件，这从来不是一个在任何情况下都适用的良策，更不是包治百病的药方。在当代西方经济学界，对此点已有公认、客观的结论。我们一些同志，先是在没有搞懂的情况下“引进”，接着又在没有搞懂的情况下“批判”，岂有不出笑话之理。

所以，我建议对市场经济基本常识进行一次全民族的大学习、大普及，而对大学生和研究生，特别是学经济、管理的，则有必要系统地学习西方经济学和管理学。完成这一跨世纪的任务，是我们这一代经济管理学者义不容辞的任务，是功德无量的事情。

福建产生过李贽、林则徐和严复等杰出的先哲，现在又成为改革开放的前沿。地处福建的华侨大学工商管理系的一批中青年学者，志同道合，同心协力，经过大量调查研究，编撰这一套《现代工商管理丛书》，全面地、系统地介绍西方经济学、现代管理学、市场营销学、国际贸易、财务会计学、金融证券学等学科理论与实践，以期对这场全民族的知识更新活动贡献微薄之力。

这套丛书是运用现代西方经济学与管理学理论，结合中国社会主义市场经济实践，针对企业管理的实际情况而写的，系统性强，有理有据，文体规范，具有科学性、知识性、实用性、可读性的特点，适合广大经济管理工作者阅读与学习。

学习，是中华民族兴旺的基本动力，是中华民族历百代而不衰的基本条件。正是基于这种赤诚的信念，我们把这套丛书奉献给读者，并期望得到您们的指教与批评。

邓小平同志指出：“一个党，一个国家，一个民族，如果一切从本本出发，思想僵化，迷信盛行，那它就不能前进，它的生机就停止了，就要亡党亡国。”迷信的对立面是科学，科学必须经过实践检验，这应该成为我们实践的理论准则。但是，无论如何，学习总是第一位的，搞懂总是必要的，这就是我们编撰这套丛书的初衷，并以此文作为丛书的总序。

本丛书的出版得到丛书总顾问、香港祥业集团董事局主席颜章根先生大力支持，特志感谢。

一九九五年四月十日于华侨大学

前 言

大约在 1939 年至 1965 年之间,财务会计首先出现在美国,并逐步发展成一门系统的学科。财务会计是现代会计的一个分支,与管理会计一起构成了现代会计。财务会计主要是通过定期编制和提供财务报告,为外界与企业有经济利害关系的个人和单位服务。在我国,财务会计通常称为“会计核算”或“会计”。为了尽早与国际惯例接轨,1993 年,我国对会计进行了重大改革,并于同年 7 月 1 日起,正式实施了《企业会计准则》与《企业财务通则》。为适应这一改革的需要,我们根据“两则”及行业会计制度,并参考西方会计有关资料编写出本书。

在编写过程中,力求体现以下几点:(1)保证内容的先进性。“两则”规定了许多新内容,如实行制造成本法、建立新的财务报表体系等,均在本书中有所反映。同时,对于税制改革及汇率并轨等对会计核算的影响也有所体现。总之,十分注重反映当前改革的最新成果。(2)保证内容的稳定性。本书以“两则”为依据,并参考西方会计,尽量以介绍会计的基本方法为主来编写,改变了以往的“制度+说明”的现象,因此本书的内容具有一定的稳定性。

本书可作为大专院校会计学教材,也可供在职人员培训和自学参考。

本书编写的具体分工是:张勇勤第四、六、十一、十三章;刘和生第一、二、三、五、十、十二、十四章;张涵民第七章;张伟健第八、九章。刘和生、张勇勤确定编写,刘和生初审,张勇勤总纂定稿。

该书在编写过程中,得到吴承业教授、龚德恩教授、黄维礼副教授及周继武副教授的关心和指导,在此谨致谢忱。

在编写过程中,我们参阅了有关著作、论文等,在此致以深深的谢意。由于编者水平有限,缺点和疏漏势所难免,敬请广大读者指正。

一九九五年六月

目 录

第一章 总论

第一节 会计核算的基本前提和一般原则	1
第二节 财务会计基本要素	10
第三节 工、商企业常用的会计科目	13

第二章 货币资金

第一节 现金的核算	16
第二节 银行存款的核算	21
第三节 结算业务的核算	25
第四节 其他货币资金的核算	35

第三章 应收及预付款项

第一节 应收帐款的核算	38
第二节 应收票据的核算	45
第三节 其他应收款及预付款的核算	50

第四章 存货

第一节 存货的概述	52
第二节 存货日常收发的核算	59
第三节 存货的盘盈、盘亏和毁损的核算	84

第五章 对外投资

第一节 对外投资概述	88
第二节 短期投资的核算	89
第三节 长期投资的核算	92

第六章 固定资产和在建工程

第一节 固定资产的概述	102
第二节 固定资产增加的核算	106
第三节 固定资产减少的核算	111

第四节	固定资产折旧的核算	113
第五节	固定资产修理的核算	119
第六节	固定资产盘盈、盘亏的核算	121
第七节	在建工程的核算	123
第七章 无形资产、递延资产和其他资产		
第一节	无形资产的核算	128
第二节	递延资产和其他资产的核算	136
第八章 流动负债		
第一节	流动负债概述	139
第二节	应付金额确定的流动负债的核算	140
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债的核算	146
第四节	或有负债的核算	156
第九章 长期负债		
第一节	长期负债概述	159
第二节	长期借款的核算	160
第三节	应付债券的核算	164
第四节	长期应付款的核算	177
第十章 所有者权益		
第一节	所有者权益概述	180
第二节	实收资本的核算	181
第三节	资本公积的核算	184
第四节	留存收益的核算	187
第十一章 成本和费用		
第一节	产品成本和期间费用	190
第二节	生产费用的归集和分配	194
第三节	产品成本的计算方法	210
第十二章 收入和利润		
第一节	营业收入的核算	229
第二节	利润与利润分配的核算	241
第十三章 外币业务		
第一节	外币业务的一般核算	251

第二节	外币业务的核算举例	254
第十四章	财务报告	
第一节	财务报告概述	259
第二节	资产负债表	263
第三节	损益表	270
第四节	财务状况变动表	276

第一章 总 论

企业财务会计是应用于工、商企业的一种专业会计。它按照企业会计准则,以已发生或已完成的资金运动为对象,运用货币形式,通过会计循环,对企业的经济活动进行反映和控制,并向企业的管理者和外部与企业有利益关系的投资人、债权人和政府有关部门提供反映企业财务信息的会计报表和报告。

第一节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的主要目标是向有关各方提供会计信息。而这些信息必须产生在一定的空间和时间范围内,并按一定的内容和形式、通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。会计核算的基本前提既是企业会计核算的依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。我国企业会计准则提出的基本前提主要有四项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体也称会计实体,是指会计所服务的特定单位,即会计所反映的每一个在经营上或经济上具有独立性和相对独立性的单位,这种单位不论执行何种社会分工的职能,都应有独立的资金,作为独立的整体开展各种经济活动和财务活动,并能计算、考核经

济财务活动的成果。会计主体前提在会计核算工作中的意义,集中表现为它规定了会计活动的空间范围,即各企业既要与其他企业区别开来进行独立核算,单独计算盈亏,同时,也必须把企业的经济活动与企业所有者(投资者)的经济活动区别开来,要求日常会计核算和财务报告的内容不能包括企业所有者本身的经济活动。因此,会计主体的前提对于明确企业会计工作的任务,加强经济核算和正确考核企业的经营成果,具有重要作用。

会计主体不完全等于法人。法人是指在政府部门注册登记、有独立的财产、能够承担民事责任的法律实体,它强调企业与其他各方面的经济法律关系。而会计主体是按照正确处理企业所有者与企业的关系,以及正确处理企业内部关系的要求而设立的,尽管所有经营法人都是会计主体,但并不是每一个会计主体都是法人。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所有的财产和对外所负的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算中则必须把它们作为独立的会计实体来处理,把企业经营活动与业主或合伙人个人的财务活动严格区分开。例如,一些企业集团下属很多子公司,这些子公司尽管都是法人,但由于经营管理的需要,必须将所有子公司连同母公司一起作为一个整体,如果要全面考核和反映集团公司的经营活动和财务成果,就必须把所有的子公司连同母公司作为一个会计主体,编制合并会计报表,全面分析和评价整个集团公司的经营情况。

(二)持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方向和目标以及持续、正常的生产经营活动为前提。换言之,持续经营的概念是假定会计主体在可以预见的未来能正常经营,不会停业清理,它所持有的资产按原定的用途在正常的经营过程中去使用,它所承担的债务也将按承诺的条件去偿付。一般地说,企业的存在状态有两种类型:(1)能够在长时间内生存发展;(2)有明显的证据表明企业即将破产清算。虽然这两种情况都存在,但相对而言,前者是较为普

通的情况,而后者则属于个别或较特殊的状态。因此,把日常会计核算的基础确定在企业能够持续经营这一前提上是合理的。

持续经营假定为会计工作的正常活动作出了时间上的规定,是企业会计工作所依据的一项基本假定。一方面,这一假定能够反映绝大多数企业对会计核算的要求;另一方面,又能使其他会计准则和会计方法、程序建立在非清算的基础之上,从而解决了许多资产的计价和收益确认原则,并使会计核算与报告系统处于稳定状态。例如,资产就可按取得时的实际成本进行计价,其中固定资产成本还要分期地计提折旧,转入成本。至于待摊费用也应按受益期限均衡摊配下去等,也是根据这一前提而来的。

当然,在商品经济条件下,由于种种原因,企业会终止经营,如经营不善、资不抵债而破产等,在这种情况下,持续经营这一前提事实上已不再成立,那么企业就不能继续按照持续经营条件下的核算方法来进行会计核算。例如企业破产清算时,固定资产的价值就不再继续摊销,摊余价值(净值)全部体现在清算损益中(属于财产处理损益),此时,固定资产是按可变现净值入帐,而不是其历史成本。未摊完的待摊费用不再摊配,未摊完部分全部列作清算费用。

(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,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。企业的业务经营活动是川流不息从不间断的,具有连续性的特点,为了充分发挥会计管理的积极作用,在会计实务中就必须将持续不断的企业经营活动在时间上划分为一段一段等间距的会计期间,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,以便分段进行结算,分段编制会计报表。会计期间只是一种假设,企业的经营活动实际上并未因会计期间终了而停止。因此,对跨会计期间的经济业务,必须采取合理的帐务处理方法,如折旧、摊销和配比等方法,以便正确计算会计期间的经营成果。

通常以一年为一个会计期间,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。在后一种情况下,通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度,称为历年制会计年度。此外,企业还需按季度,按月份编制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间。

(四)货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及其成果必须采用标准或统一的货币计量单位来予以综合反映。企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料的耗费在量上无法比较,为了全面反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。由于会计是一个经济信息系统,会计所提供的,以财务信息为主的经济信息基本上属定量信息。这决定了会计在提供数量化信息时主要运用货币作为计量单位,包括企业的各项资产、负债、收入、费用等。之所以都使用货币作为统一的计量单位,是由于货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便成为会计核算计量,反映企业资产、负债的计量工具。货币计量被认为是最重要的一项会计前提,如果放弃了这项前提,会计必然会失掉基本特征。在我国境内,应以人民币作为记帐本位币,有外币收支的企业,也可以采用某种外币作为记帐本位币,但在向中国有关方面编制会计报表时,必须折算为人民币。

以货币作为统一计量单位,包含着币值稳定的假设,即假定货币本身的价值是稳定的,货币购买能力的波动可以不予考虑。按照各国的会计惯例,当货币本身的价值波动不大、或前后波动能抵销时,会计核算中可以不考虑这些波动,仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时(如年通货膨胀率达26%,或三年的通货膨胀率达100%),就需要采用特殊的会计准则加以处理。