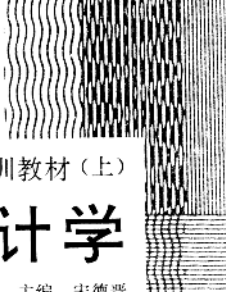


山西经济出版社



新会计制度培训教材

财务会计学



新会计制度培训教材(上)

财务会计学

主编 宋德晋

●
山西经济出版社

(晋)新登字 4 号

财务会计学

主编 宋德晋

山西经济出版社出版发行 (太原并州北路11号)

山西新华印刷厂印刷

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 10.625 字数: 761千字

1983年8月第1版 1983年8月第1次印刷

印数: 1—10000册

ISBN 7-80577-532-X

F·532 定价: 10.00元

主 编：宋德晋

副主编：张林虎 赵 泽 宋振康

编审、编写人员：宋德晋 张林虎 赵 泽

宋振康 陈美华 王玉兰

王 东 裴克存 魏志华

谭 清 张默兰 常锦全

前言



3 0127 0612 7

为更好地适应我国社会主义市场经济的需要，我国将从93年7月1日起全面推行新的财务会计制度。我们依据财政部新制定的《企业财务通则》、《企业会计准则》及最新制定的工业企业会计制度和财务制度，组织人员编写了《财务会计学》一书，以帮助企业的厂长、经理、财会人员和广大经济工作者更好地学习和掌握新的财务会计制度，保证新的财务会计制度的顺利贯彻实施。

本书对财政部颁布的《会计准则》、《财务通则》、《会计制度》和《财务制度》所规定的会计及财务管理的业务范围、基本知识、具体操作技术和方法，都作了详尽的阐述。其适用范围较广，包括全民所有制、集体所有制、私营、外商投资等各类经济性质的工业企业；有限责任公司、股份有限公司等各类性质的工业企业，以及运输、邮电、流通、建筑施工、金融、农业、旅游、服务业等非工业系统的工业企业。

全书共分十三章：会计基本理论概述；复式记帐与会计循环；货币资金及短期投资；应收款项；存货；长期投资；固定资产；无形资产、递延资产及其他资产；负债；成本和费用；财务成果；所有者权益；会计报告。

本书的编辑出版得到了有关领导的高度重视，山西省财政厅厅长原崇信同志欣然为本书作序，山西经济出版社的同志也为此出了一定心血，在此我们一并表示感谢。

· 1 ·



B

因编写时间仓促，不足之处在所难免，敬请有关专家和广大读者批评指正。

编 者

一九九三年二月二十八日

序

目前,我国的财务会计制度正在进行一场伟大的变革。1993年可以说是财务会计改革年,继《企业财务通则》和《企业会计准则》颁布以后,一系列新的财务会计制度也已相继出台,并将于1993年7月1日起在全国实行。新的财务会计制度与原来的相比,接近于国际惯例,更加适应我国经济发展的需要,有利于促进企业转换经营机制,加强经济核算,对进一步深化改革、扩大对外开放和建立社会主义市场经济,都具有重大的现实意义。

为了适应财务会计制度全面改革的需要,解决企业各级领导、财务部门及财会工作人员在执行新制度、新准则中所面临的一些理论和实际问题,由山西省财政厅副厅长宋德晋同志任主编,组织具有相当理论知识和教育经验的学者及具有多年财务会计实际工作经验的专业人员共同编写了这本《财务会计学》。

通览全书,本书根据财政部最新颁布的《通则》、《准则》和行业财务会计制度编撰,具有资料最新、简明实用、内容全面、系统性强等特点,本书由财政部门的专业人员和财经院校的学者编写审定,因而具有准确性和权威性,不啻为财会人员、审计人员、经理人员、注册会计师、大中专院校师生和其它经济工作者学习掌握《通则》、《准则》和新的工业会计制度、工业财务制度的好教材和财会业务工作的实用手册。

我相信,《财务会计学》的出版,必将对新财务会计制度的

顺利贯彻实施及各类经济工作者迅速更新财会知识有所裨益。我也衷心地希望读者能从此书中汲取更多的新知识，服务于我国的社会主义市场经济建设。

原鄧

1993.3.2

目 录

第一章 会计基本理论概述	(1)
第一节 财务会计与管理会计	(1)
第二节 会计要素与会计等式	(5)
第三节 会计假设	(9)
第四节 一般原则	(13)
第二章 复式记帐与会计循环	(19)
第一节 借贷记帐法	(19)
第二节 会计循环	(20)
第三章 货币资金及短期投资	(26)
第一节 货币资金的核算	(26)
第二节 外币业务的核算	(33)
第三节 短期投资的核算	(44)
第四章 应收款项	(51)
第一节 应收款项的概念与分类	(51)
第二节 交易的有关条件	(52)
第三节 坏帐的核算	(61)
第四节 应收票据的核算	(71)
第五节 应收票据贴现的核算	(75)
第六节 其他应收款项的核算	(79)
第五章 存货	(82)
第一节 存货的基本问题	(82)

第二节	存货的盘存	(85)
第三节	存货的计价 方法	(89)
第四节	原材料的核算	(100)
第五节	包装物的核算	(103)
第六节	低值易耗品的核算	(110)
第七节	委托加工材料的核算	(113)
第六章	长期投资	(117)
第一节	长期投资的意义和分类	(117)
第二节	股权投资的核算	(118)
第三节	债券投资的核算	(122)
第四节	其他投资的核算	(129)
第七章	固定资产	(131)
第一节	固定资产的基本问题	(131)
第二节	固定资产增加的核算	(135)
第三节	固定资产折旧的核算	(143)
第四节	固定资产调出、报废及盘盈盘亏的核算	(154)
第八章	无形资产, 递延资产及其他资产	(158)
第一节	无形资产的概念与分类	(158)
第二节	无形资产取得、摊销及转让的核算	(159)
第三节	主要无形资产的核算	(162)
第四节	递延资产及其他资产的核算	(168)
第九章	负债	(171)
第一节	流动负债的核算	(171)
第二节	长期负债的核算	(181)
第十章	成本和费用	(196)
第一节	成本和费用的分类	(196)
第二节	成本费用核算的一般程序	(198)
第三节	产品成本计算方法	(204)

第十一章 财务成果	(230)
第一节 营业收入的核算	(230)
第二节 利润的核算	(233)
第三节 利润分配的核算	(237)
第十二章 所有者权益	(243)
第一节 所有者权益的概念与分类	(243)
第二节 国营企业所有者权益的核算	(246)
第三节 外商投资企业所有者权益的核算	(251)
第四节 股份制企业所有者权益的核算	(253)
第十三章 会计报告	(268)
第一节 资产负债表	(269)
第二节 损益表	(277)
第三节 财务状况变动表	(284)
附录:	
一 企业财务通则	(292)
二 企业会计准则	(302)
三 复利年金表	(313)

第一章 会计基本理论概述

会计既是一个信息系统，又是经济管理的组成部分。任何社会的生产经营活动，都离不开会计。本章重点介绍以下几方面的问题：一、财务会计与管理会计；二、会计要素和会计等式；三、会计假设；四、一般原则。通过本章的学习，将使大家对财务会计的基本概念、基本理论有一个概括的认识。

第一节 财务会计与管理会计

一、财务会计

国际上将企业会计分为财务会计与管理会计两大系统。财务会计是在传统的会计基础上，以会计准则为指导，以向与企业有关各方及国家有关部门提供会计报告为主要目标的会计信息系统。财务会计具有如下特征：

1. 仍以传统会计的模式为基础。传统会计的模式由三大支柱构成：（1）经济业务的记录运用复式记帐；（2）收入的确认和费用的分配按照权责发生制；（3）资产和权益的计量遵循历史成本原则。

2. 财务会计的整个程序，必须符合会计准则。为了取信于公众，企业对外会计报告必须经过注册会计师的审查。注册会计师审查后，应对报告编制是否符合会计准则和能否公允地表达企业

财务状况和经营成果，提出明确的职业意见。

3.以编制企业的通用会计报表为主要目标。尽管企业外部的报表使用者的决策各异，但其所需要的信息范围，大致上可由企业定期（通常至少每年一次）提供的企业财务状况、经营成果等方面的报告来满足。

二、会计准则

建国以来，我国制定了一系列分所有制、分部门和行业的会计制度，用以规范企业的会计核算。随着经济体制改革的不断深入和对外开放方针的进一步贯彻实施，这些制度日益显露出它的局限性，已不适应新的经济体制和经营机制的需要，对其进行彻底改革，建立我国的会计准则，是会计核算制度改革的一项基本措施。

会计准则，是会计人员从事会计核算，编制会计报表必须遵循的规范，是会计法规体系的重要组成部分，对企业的会计行为具有强制性的约束力。注册会计师审核企业会计报表时，主要看其是否符合会计准则的要求。当然它不是一成不变的，它将随着生产和其它诸方面因素的变化而不断地修订和发展。

我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是进行会计工作必须共同遵守的基本要求。具体准则是在基本准则基础上进一步作出具体规定的准则。

会计准则和统一会计制度相比，有如下特点：

1.适应面广。会计准则适用于设在我国境内的所有企业。而统一会计制度只适用于某行业或部门和某种所有制的企业。

2.由国家统一规定。会计准则是由政府集不同部门和层次意见统一制定的。而统一会计制度，过去有的是由财政部制定的，有的是由主管部门规定的。

3.会计准则的核心是会计报告，而会计制度的核心是会计科

目。

我国会计准则的制定，既学习借鉴了国外先进的会计理论和会计方法，又对我国在长期会计实践中创造的许多行之有效的做法和积累的丰富经验进行了总结、完善和提高。因而它既有中国特色，又尽可能与国际会计准则和国际会计惯例靠拢。我国会计准则的建立在我国会计的发展中和经济发展中，都具有划时代的意义。第一，会计准则，使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上，有利于改善和加强宏观调控。我国经济体制改革的目标之一就是要建立以间接调控为主的宏观调控体系。这就需要会计核算提供全面、统一、高质量的会计信息。制定和实施会计准则，可以为各行各业制定会计制度提供依据，使不同所有制之间、不同部门之间、不同行业之间的会计信息建立在相互可比的基础上，便于国家综合经济管理部门对会计信息进行分析 and 汇总，据以对国民经济运行情况作出准确的判断和决策。第二，会计准则，使各行各业都遵循统一的核算标准，又给企业选择具体会计方法和程序的自主权，有利于转换企业经营机制。深化企业改革，转换企业经营机制，使企业成为独立的商品生产经营者，客观要求在赋予企业经营自主权的同时，增强企业经营责任，使企业对全部投资的保值和增值负全面责任，保证企业经营资金的正常运转。制定和实施会计准则，使各行各业都遵循统一的核算标准，又给企业选择具体会计方法和程序的自主权，为企业转换经营机制创造了条件。第三，企业准则具有跨部门、跨所有制进行控制的功能，有利于发展多种经营方式。改革开放以来，在坚持公有制经济占主导地位的前提下，发展各种非公有制经济成份，出现了跨地区、跨部门、跨行业的联合和企业集团。发展横向经济联合，如仍单纯采用分所有制、分部门、分行业的形式来制定会计核算制度，与新的经营方式无法相适应，制定覆盖所有行业和所有部门的会计准则，用统一的会计准则规范所有行业的

会计行为，这就使得各种经营方式的会计核算有规可循，有助于发展多种经营方式。第四，会计准则和国际会计接轨，有利于扩大对外开放，改善投资环境，吸引外资，为我国的现代化建设服务。我国的会计准则，借鉴了许多国际会计惯例，尽可能与国际会计准则和会计惯例靠拢。这就便利了外商了解我国的会计政策和会计方法，并据此进行投资的可行性和决策。第五，有利于进一步推动会计教育体制和会计教学方法的改革。现行会计教材和会计专业大多按行业和部门设置，这与现行核算制度是一致的。在这种教育体制下培养出来的学生适应能力较差，也不能满足经济体制改革形势发展的要求。会计准则的建立和实施，将推动会计教育体制的改革，提高会计教育的质量，为社会主义经济建设培养出更多的有用人材。

三、管理会计

管理会计是以提供企业内部各级管理者进行经营决策和控制所需会计信息为主要目标的信息系统。其主要内容，目前还没有统一的看法，但大体上可概括为两大部分，即：（1）规划与决策会计；（2）控制与业绩评价会计。管理会计的特点和财务会计相比，可简单地概括如下：

（1）方法多样灵活，没有固定模式；

（2）以现代数学为主要理论依据；

（3）以向企业内部管理者提供与决策有关的信息为主要目标。

管理会计是会计学与管理学两门学科相互渗透、相互结合而形成的一门新兴的边缘学科，对于加强管理，提高经济效益，有显著的效果。

管理会计与财务会计是相对独立的两门学科，在实际工作中并不能截然分开。它们既有区别，又有联系。本书主要介绍财务

会计的内容。

第二节 会计要素与会计等式

会计要素是会计学的最基本概念，在开始学习本门学科时，有必要对其进行初步的了解。会计等式是会计学的最基本的理论问题，首先了解它，将有助于我们以后的学习、研究。

一、资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产具有多种形态，我们把它归纳为三种：（1）具有实物特征的各种财产。如存货、固定资产等。（2）代表一种要求偿还、提供商品或劳务的权利。如顾客的欠款（应收帐款）、对未来服务或提供商品的预付款（如预付保险费，预付货款）等。（3）没有实物存在，但在将来的较长时间内能给企业带来利益的资产，即无形资产。如专利权、商标权、商誉等。

为了说明企业的财务状况，在会计实务中，通常将资产分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年内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。营业周期是指企业以现金转变为存货，再以存货转变为应收帐款或应收票据，最终又转变为现金的整个过程所经历的平均间隔时间。不符合流动资产条件的均为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。

二、负债

企业的资产都有相应的来源渠道，但不外乎所有者和债权人两方面。对企业的资产可以提出要求的权利，称为权益。它由负

债和所有者权益两部分组成。

负债又称债权人权益，是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。

为了说明企业的财务状况，负债按流动性一般分流动负债和长期负债两大类。

流动负债是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款等，按国家规定提取的职工福利基金、职工奖励基金、劳保基金等，视同流动负债。长期负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。将于一年内到期偿还的长期负债、应当在长期负债项下单独列示。

大多数负债是用现金偿付的，也有一些负债是通过提供商品或劳务来清偿。

三、所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。而净资产是企业的全部资产减去全部负债后的余额。在我国，由于企业的组织形式和所有制关系不同，所以采用的帐户名称也不一样，但所有者权益一般应分为三个部分：一是所有者投入资本，包括国家投资、单位投资、个人投资等；二是投资公积，包括股本溢价、财产重估增值、接受捐赠等；三是盈余公积和未分配利润，盈余公积包括按照国家有关规定从利润中提取的生产发展基金，后备基金、风险基金等各种公积金，未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

影响所有者权益总额变动的经济业务有四种类型：（1）所有者投入资金，使其增加；（2）所有者提回资金，使其减少；（3）收入使其增加；（4）费用使其减少。股份有限公司的股东法律上不准提回资金，只允许按照董事会的决定和持股比例分配股利。