

财务会计学

主 编 范振华



中国经济出版社

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的任务和作用	(1)
第二节 财务会计的特点和方法	(5)
第三节 财务会计的基本前提	(11)
第四节 财务会计的基本要素	(18)
第二章 货币资金和应收项目	(26)
第一节 现金及其核算	(26)
第二节 银行存款	(35)
第三节 应收帐款	(41)
第四节 应收票据	(52)
第五节 其他应收款和预付款	(58)
第三章 存 货	(62)
第一节 存货的分类与计价	(62)
第二节 按实际成本计价的存货核算	(68)
第三节 按计划成本计价的存货核算	(79)
第四节 存货清查的核算	(84)
第五节 存货的期末计价	(85)
第四章 投 资	(91)
第一节 对外投资的性质与种类	(91)
第二节 短期投资及其核算	(95)

第三节	长期债券投资	(102)
第四节	长期股票投资	(110)
第五节	其他长期投资	(114)
第五章	长期资产	(118)
第一节	固定资产	(118)
第二节	无形资产	(138)
第三节	递延资产	(145)
第六章	负 债	(149)
第一节	负债概述	(149)
第二节	短期借款、应付及预收帐款的核算	(154)
第三节	应付工资、福利费及应交税金的核算	(159)
第四节	其他流动负债的核算	(167)
第五节	长期借款和长期应付款的核算	(170)
第六节	应付债券的核算	(175)
第七章	所有者权益	(179)
第一节	所有者权益概述	(179)
第二节	投入资本的核算	(183)
第三节	资本公积的核算	(192)
第四节	盈余公积的核算	(196)
第五节	未分配利润核算的一般问题	(200)
第六节	股份公司收益核算的其他问题	(201)
第八章	收益、费用和利润	(207)
第一节	损益概述	(207)
第二节	收入的确认与计量	(209)

第三节	费用的确认与计量	(213)
第四节	业务收支核算	(217)
第五节	利润（或亏损）的核算	(226)
第六节	利润分配的核算	(237)
第九章	会计报表	(241)
第一节	会计报表的种类及编制要求	(241)
第二节	资产负债表	(244)
第三节	损益表	(254)
第四节	财务状况变动表	(258)
第五节	现金流量表	(267)
第十章	财务分析	(276)
第一节	财务分析概述	(276)
第二节	偿债能力分析	(284)
第三节	营运能力分析	(289)
第四节	企业获利能力分析	(294)
第五节	企业财务状况趋势分析	(299)
后 记		(307)

第一章 总 论

企业财务会计是应用于企业的一种专业会计，是企业经营管理的重要工具。在社会主义市场经济条件下，企业财务会计在企业中的地位 and 作用显得日益重要。因此，加强企业财务会计科学的研究和应用，对于加强企业经营管理和提高企业经济效益，具有十分重要的意义。

第一节 财务会计的任务和作用

一、财务会计的概念

在企业中经常发生大量而频繁的资金筹集、资金分配、资金调度和资金使用的经济活动，并同企业外部各有关方面发生多种财务关系。企业必须通过确认、计量、记录、报告、评议等方式来开展这些经济活动和正确处理各种财务关系。而这些经济活动的开展和各种财务关系的处理，通常主要是以货币形态来进行确认、计量、记录、报告和评议的。会计就是开展这些经济活动和处理各种财务关系的主要工具。通过开展会计业务，第一，可以为企业外部和内部提供各种有关过去、现在的各种会计信息；第二，通过开展会计业务，可及时和如实地反映企业各方面以及整体的经营状况和财务状况；第三，通过开展会计业务，企业经营者和管理者可以全面把握企业经济活动和财务活动，为搞好企业的经营管理服务。

根据以上要求定义：企业财务会计，就是企业会计机构和会计人员以货币为主要计量单位，运用确认、计量、记录、核算、报

告、评议等方式，及时和如实地反映企业的经营状况和财务状况，从而全面介入企业经营管理过程的一种经济管理活动。

企业会计根据业务内容，可分为财务会计、成本会计和管理会计，财务会计是企业会计的重要组成部分。财务会计应用于不同经济部门和行业，可以形成各个部门和行业的财务会计，如工业企业财务会计、商业企业财务会计、农业企业财务会计、交通运输业企业财务会计、建筑业企业财务会计等。各个经济部门和行业的财务会计带有很多的共性。本书所讲的财务会计，主要重视财务会计基本原理、基本原则和基本核算方法的介绍与研究，有的章节偏重介绍工业企业财务会计，但总体上都是从共性上去讲述和把握企业的财务会计。

二、财务会计的任务

企业财务会计是企业生产经营管理的重要工具和重要组成部分，它的任务取决于社会主义市场经济的基本要求，并受企业财务会计内容的制约。它的任务主要有三个方面。

（一）贯彻企业会计准则，及时、如实反映企业经营活动状况和财务状况，为企业经济管理提供会计资料或会计信息

会计准则是会计核算工作的基本规范，它规定了企业财务会计核算的基本规则。会计的基本职能之一是反映，因此，企业财务会计的首要任务，就是按照对外、对内会计报表内容的要求，运用会计核算的一系列专门方法，如实核算企业各种经济现象和财务现象的发生和总汇，合理确定生产经营过程中各项费用和收入，准确计量和计算生产经营过程中的各项成果，通过对生产经营过程的反映，为企业的生产经营管理活动收集、整理和提供有关会计信息。

（二）评价企业财务状况，参与企业经营管理，为企业生产经营的预测和决策服务

会计记录和会计报表所反映的会计信息，是一定时期内企业

生产经营活动的实际成果。为了加强企业经营管理和提高经济效益，企业财务会计必须对过去的会计资料进行分析和考核。例如，分析、考核有关会计指标的构成是否真实和合理，分析、考核财务活动的发生和变动的情况和原因，分析、考核各项财务计划和成本费用计划的完成情况和原因。通过分析、考核，总结经验，找出差距，提出改进措施；同时，通过分析、考核，找出某些经济业务的变化发展趋势和规律，从而对企业未来经营活动作出预测，并利用预测到的会计信息，为企业经营决策提供依据。

（三）贯彻执行国家的财经方针、政策和法令，维护财经纪律，保护企业财产的合法性和完整性

为了保证企业财务工作的规范性、正确性和统一性，国家对会计工作制定了一系列方针、政策和法令。因此，会计核算过程也就是国家各项财经方针、政策、法令的贯彻执行过程。所以，企业财务会计对每一项经济业务的发生和变动，都要审核其合理性和合法性；都要按照国家规定的有关程序，办理必须办理的手续；都要运用统一的、规范的方法，及时、准确地进行帐务处理，并在会计报表中体现出来。只有这样，会计反映的资料才具有真实性、可靠性和完整性，才能充分发挥会计职能，才能保证企业财产不受侵犯和损失，才能保证国家的财经方针、政策和法令在企业真正落到实处。

三、财务会计的作用

（一）为企业内部决策提供会计信息，有利于企业生产经营作出科学决策

决策的基础和前提是预测，没有科学的预测就没有科学的决策。而科学预测的必要条件是对过去和现在的事实和详细资料进行科学分析和科学综合。企业财务会计所反映的真实信息和所报告的实际情况，正是企业经营预测和经营决策的科学依据。企业决策者将财务会计提供的有关信息，进行科学的分析、比较和综

合,从中可以寻找与发现生产经营变化发展的一般趋势和规律,从而为企业的生产经营前景作出科学决策。因此,如果没有或者缺少必要的会计信息,经营预测和经营决策就只能是盲目的瞎想和瞎猜。在这种情况下,科学的经营决策就只能是一句空话,企业的生产经营前景将是十分危险的。

(二)为企业外部投资者提供会计信息,有利于投资者对企业进行新的投资决策

企业筹集资金,是企业新的生产经营过程和扩大再生产顺利实施的必要的资金条件;缺乏必要的资金,企业新的生产经营过程就难以顺利进行。而企业外部投资者对企业的新的投资行为的决策,是依据企业前一过程的生产经营状况和盈利状况而作出的。如果企业会计对企业的生产经营状况和盈利状况所提供的信息是虚假的或者是残缺不全的,那就不可能为企业吸引更多的投资者和投资额,这就必然使企业难以筹集到更多的资金发展生产。

(三)为企业内部和外部提供会计信息,有利于从各方面对企业的生产经营实施有效的监督管理

企业内部职工、职代会和工会以及其他部门,是企业内部监督的主体;企业外部的财政、税务、银行、物价等综合管理部门,是企业外部监督的主体。企业内部和外部监督主体,主要是通过对企业会计提供的有关信息和各种报表,进行单项的或综合的审核和评议,从而真实并全面地了解企业是否遵守国家的财经制度和财经纪律,并了解企业的生产经营状况是否有利于提高社会效益。企业财务信息的准确可以为企业内部和外部监督提供必要的条件,也为国家实施对企业的宏观管理提供条件。

(四)为企业经营管理者提供会计信息,有利于提高经济效益

企业生产经营管理活动的核心和直接目的,是不断提高企业经济效益。企业会计只有为经营管理者提供必要的和及时、准确的会计信息,才能有利于经营管理者科学地总结经验教训,找出

差距和原因，不断提出改进的意见和对策，从而为不断提高企业经济效益服务。精明的企业经营者和管理者，有很多人自身就是企业财务管理方面的专家。懂财务会计、会财务管理是新形势下对企业领导人素质的一项要求。

第二节 财务会计的特点和方法

一、财务会计的特点

现代企业会计分为财务会计、成本会计、管理会计等。财务会计与成本会计、管理会计相比，具有以下特点。

（一）从提供信息的时段来看，财务会计主要是提供企业有关过去的和现在的以及预测未来的经济活动情况及其结果的会计信息

财务会计所能提供的信息，包括反映过去的财务成果和控制、反映现在的以及预测未来的经济情况及其结果这样三个时段的信息。如实反映和总结过去，是为了有效控制和反映现在；而只有如实反映、总结过去和有效控制并反映现在，才能科学地预测未来。这三个时段的会计信息，对于企业内部经营管理具有重要意义。因此，企业经营决策所需要的信息，凡是会计所能够提供的，都应当予以满足；换句话说，为了满足企业经营管理的需要，会计所能够提供的信息应当与其实际发生的信息完全一致。否则，对于企业内部经营管理将是很不利的。

（二）从直接服务对象来看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息，同时也为企业内部经营管理服务

在很多情况下，企业对外部有关方面提供会计信息，既是为了满足外部对有关会计信息的需要，也是为了谋求企业自身的经济利益。企业为了筹集资金而向潜在投资者和债权人（如银行等）提供会计报表，这是企业自愿提供的，否则它就不能筹集到

足够的资金；在另一种情况下，企业还应当满足国家及其政府有关部门（如财政、税务、审计等）对会计信息的需要，这是它必须履行的法律和制度所规定的责任和义务，但这往往是企业并非自愿的行为。除了满足外部对会计信息需要之外，企业还必须向其内部提供会计信息，以利于加强经营管理和监督管理。

（三）财务会计主要是以货币作为统一的计量单位

在各种经济核算过程中，通常采用三种计量的尺度，即实物量度、劳动量度、货币量度。实物量度是以财产物资的实物数量作为计量单位，如吨、件、台等。劳动量度是以劳动时间为单位计算劳动消耗的时间量，如工时等。货币量度是以价值指标来计量。在我国企业中通常以人民币为价值计量标准；在以外币收付业务为主的企业中，也可采用外币计量。以上三种计量尺度只有采用货币量度才具有统一性，才能使活劳动和不同质的物化劳动的消耗进行统一地比较，并提供可比的会计信息。货币量度的统一性和可比性特点，为各种经济核算提供了方便。

（四）财务会计必须以合法的凭证作为核算依据

企业各项经济业务发生的当时，就必须首先取得原始凭证。在对原始凭证审核无误之后，才可依据原始凭证编制记账凭证，然后登记账簿，为财务会计核算提供数据资料。没有合法凭证，就不能记账算账。每一笔经济业务的核算，都必须以合法的和准确的凭证为依据，这是企业财务会计核算的基本特点。

（五）财务会计核算具有连续性、全面性和系统性

企业生产经营活动是以发生的时间先后连续不断地进行的。财务会计对经济业务的反映也必须按照发生时间的先后顺序连续记录下来，并保证无一遗漏。除连续性之外，还必须保证数据资料的全面性、完整性和系统性。财务会计需要经常地对大量繁杂的经济业务进行科学的分类、汇总、整理和计算，以便提供综合的和有用的会计信息。

二、财务会计的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象，并用以完成会计任务和实现会计目的的手段。会计方法可分为三大类，即会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法。

（一）会计核算方法

会计核算方法是由 7 个专门方法组成为一个完整的方法系统。

1. 设置账户。设置账户就是设置会计科目，它是对会计对象的具体内容进行分类核算的一种方法。它规定了分类核算的项目，以便于在账簿中据以开设账户、记录和积累所需要的核算指标。

2. 复式记账。复式记账就是对每项经济业务都要以相等的金额，在相互联系的两个或两个以上的账户中登记的记账方法。例如用银行存款购入原材料时，一方面会引起银行存款减少，另一方面又会引起原材料增加。复式记账方法就要求必须在原材料和银行存款两个账户中登记。采用这种方法记录经济业务，可使每项经济业务所涉及的两个以上的帐户发生对应关系，有利于反映经济业务的来龙去脉，以保证其连续性、完整性、系统性。

3. 填制和审核凭证。填制和审核会计凭证是指对于已经发生的或已经完成的经济业务，都要由经办人员或有关单位填制凭证，并在审核后签名盖章。其具体内容包括经济业务发生的时间、项目、数量、单价、总价值等都要逐一记录。在经过审核并确认为无误后，方能作为记账的凭据。

4. 登记账簿。登记账簿就是把所发生的经济业务，序时分类地记入有关账簿。登记账簿必须以凭证为根据，并定期进行结账、对账，为编制会计报表提供完整而系统的会计数据。

5. 成本计算。成本计算是将企业生产经营过程中发生的各项费用，按照一定对象进行归集和分配，从而计算出不同成本、计算对象总成本和单位成本的一种方法。通过成本计算，可以确定原材

料的采购成本、产品的生产成本(制造成本)和销售成本,考核企业经济活动过程中物化劳动和活劳动耗费,以便正确计算盈亏。

6. 财产清查。财产清查是指通过盘点实物,核对账目,查明各项财产物资和资金的账实是否相符的一种专门方法。进行财产清查,有利于查明各项财产物资和往来结算资金的实有数额及分布情况。如果发现账簿记录与实存数额不相符合,则应查明、分析其原因,明确责任,并调整账簿记录,使账存数和实存数相一致,保证会计核算资料的正确性、真实性和完整性。

7. 编制会计报表。编制会计报表就是根据日常会计核算资料,进行汇总整理,采用报表形式总括反映一定时期企业财务状况和经营成果的一种方法。会计报表是根据账簿记录,经过加工整理而产生的一套完整、系统的指标体系,并以表格的形式表现出来,为企业管理者、投资者、债权人和有关经济管理部门提供全面的和总括的会计资料。

(二) 会计分析的方法

会计分析是利用会计核算提供的数据资料,对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等指标,进一步计算、分析和比较,更深入、更全面地反映企业经营成果和财务状况,以保证其合理性和合法性。

(三) 会计检查的方法

会计检查是以会计法规、制度为依据,检查会计资料的真实性、正确性、合法性和合理性的一种方法。通过会计检查,可以保证会计工作的质量,督促财经法规和制度的贯彻执行,维护社会主义市场的经济秩序,促进企业加强经营管理,不断提高经济效益。会计检查分为内部检查和外部检查;内部检查称稽核,外部检查称审计。

三、财务会计的目的

(一) 财务会计的根本目的

企业财务会计的根本目的是实现企业生产经营的目标。对于现代企业来说，财务会计是一种十分重要的管理工作，它必然要为实现企业生产经营的目标服务。企业生产经营的目标，就是不断提高经济效益，以尽可能少的投入取得尽可能多的产出；并且，保证企业财产的保值和增值，努力实现企业财富（价值）的最大化。为了实现企业的生产经营的这一根本目的，企业必须多方筹集资金、合理分配资金、正确使用资金、不断提高收益。企业生产经营是一种有预期目的一种实践活动，所以必须在行动前就进行科学地筹划和计划，并且在过程发展的始终，对计划作出修订和调整。这就要求财务会计为企业生产经营活动提供必备的会计信息，没有必要的会计信息，企业的生产经营目标就不可能实现。因此，企业生产经营的目标，也就是企业财务会计的工作目标。

（二）财务会计的具体目的

企业财务会计的具体目的或直接目的，就是财务会计为谁提供信息和怎样提供信息。不同的信息需求者对提供什么样的信息和怎样提供信息，存在着不同的需求。对企业财务会计提供信息的需求，来自两个方面：一是满足企业管理当局对信息的需求；二是满足企业外部有关方面对信息的需求。

1. 满足企业管理当局和企业职工及工会对财务会计信息的需求。

企业管理当局对实现企业生产经营目标负有直接的和重大的责任。企业要实现其生产经营目标，就必须对生产经营过程中所遇到的一系列重大问题进行科学决策。企业决策是否正确，关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策，必须以真实而有用的大量资料和数据为依据，财务会计提供什么样的信息和怎样提供信息，对于企业决策的正确性起着极重要的作用。因此企业管理当局要求财务会计必须用科学的和合法的程序与方法，将企业过去、现在和未来大量的经济资料和数据，转化为真实而有用的财务信

息，以便为企业科学决策提供大量有用的客观依据。

企业职工和工会对企业最为关心的问题，主要是以下四个方面的问题：一是企业是否按照正确的方向和目标进行生产经营活动。二是企业能否为职工提供稳定而长久的工作环境和工作条件。三是企业生产经营的盈亏状况：在盈利时，工资和奖金能否增加；在亏损时，工资和奖金是否会减少，减少到什么程度。四是职工的集体福利事业能否如愿地满足其要求。为此，企业职工和工会对财务会计提供的信息是否真实、准确和全面，常常寄予极大的关注。

2. 满足企业外部对财务会计提供信息的需求。

企业不是孤立存在的，它必然要与外部发生各种各样的经济关系和财务关系，并进行有关这些方面的信息交流。在市场经济条件下，企业外部对企业财务会计提供信息的需求，主要来自以下五个方面的相关者。

①满足投资人对财务会计提供信息的需求。在经营权和所有权相分离的条件下，投资人是所有者，但他们不直接参与企业的经营管理，他们通过会计信息和其他信息了解企业的生产经营状况，并以此为依据，作出投资决策。投资人最感兴趣的信息主要有：（1）投入的资金是否安全、完整，能否保值；（2）企业获利能力和情况怎样，所投资金能否实现增值；（3）企业资金运转怎样，能否适时、稳定地得到满意的投资回报；等等。投资人依据这些信息衡量企业管理者的经营管理责任及其效果，并作出是否再投资的选择，或者对所投资金是否撤回和转让。

②是满足债权人对财务会计提供信息的需求。企业债权人是指向企业提供贷款的金融机构、企业债券购买者、提供商业信用的供应商以及其他单位和个人。企业债权人主要关心下述两方面信息：（1）企业是否具有充裕的财力，能否及时偿还债务；（2）企业有无支付利息的能力；等等。债权人根据这些信息作出是否向

企业提供更多的贷款和信用。

③是满足政府有关部门对财务会计提供信息的需求。需要使用企业财务会计信息的政府部门主要是税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、统计部门以及海关等部门。这些政府部门对企业财务会计信息需求，主要是：（1）企业是否按时、足额缴纳各种税金；（2）企业是否按照有关法律法规，合法开展生产经营活动；（3）企业资金的来源与使用、收入与利润的形成及分配是否合理、合法；等等。这是政府部门依据企业财务会计提供的信息，对企业实施财经监督，并作为国家宏观调控的参与的依据。

④是满足企业顾客对财务会计提供信息的需求。企业顾客对企业的希望，主要是企业能够长期满足他们对产品的数量和质量的需求，以及企业生产经营活动是否会同他们的整体利益相冲突。

⑤是满足社会公众对财务会计提供信息的需求。社会公众对企业的希望，主要是关心企业生产经营活动是否对社会造成有利或不利的影响。例如，企业能否向社会公众提供更多的就业机会，企业生产经营行为能否为发展和繁荣国民经济作出应有贡献，以及能否对改善自然环境或防止自然环境污染作出应有贡献。社会公众对这些问题的关注，来自各个方面，其中，财务会计提供相关信息，是一个重要方面。

第三节 财务会计的基本前提

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提是指组织财务会计工作过程中必须首先具备的基本条件。无论做什么工作，都必须具备一定的条件，否则，就无法开展此项工作。财务会计的基本前提，主要包括明确会计主体、确定持续经营、划分会计期间和选择计量尺度。

（一）明确会计主体

会计主体就是会计为之服务的特定单位。明确会计主体就是明确会计为谁服务、为谁记账和编制报表等。本书中所讲的会计主体，通常是指某个企业。从理论上讲，会计主体的性质并无统一的规定，它可以是一个独立核算的经济实体，一个独立核算的法律个体；也可以是一个不进行独立核算的企业内部单位或机构，一个非法律个体。但是，从财务会计的角度来看，会计主体应当是一个独立核算的经济实体，因为它需要单独反映其经营成果、财务状况和编制独立的会计报表。

（二）确定持续经营

确定持续经营是指会计核算应建立在企业连续不断地进行正常生产经营活动的前提之下，也就是说，在可以预见的未来，企业不会面临破产倒闭和进行清算。因而它所拥有的资产将在正常生产经营过程中被耗用或出售，而它所承担的债务也将在正常生产经营过程中予以清偿。

从理论上讲，持续经营是对会计主体的延伸，因为明确会计主体，势必要假设会计主体能够长久地持续经营下去。可以说，会计主体的确定为会计活动规定了空间范围和时间界限，并准确界定了会计主体可以持续经营，这有利于吸引投资者作出投资决策。

按照对持续经营的确定，会计核算就得以建立在非破产、非清算的基础之上，从而解决了有关财产计价和收益确定的问题。例如，固定资产的价值转移，可以按使用年限分期转为费用；企业的负债，可以在未来按规定的条件清偿；企业的销贷款，可以在未来按期收回；等等。这些都是以企业能够“持续经营”这一假设的确定为前提的。在这个前提之下，企业在信息的收集和处理上所使用的会计处理方法可以保持稳定，企业的会计记录和会计报表能够真实可靠。

但是，对持续经营的确定，并不会在事实上清除企业生产经营活动的随机性、风险性和破产的可能性。因为在市场经济条件

下，企业之间的竞争十分激烈，企业经营面临破产、倒闭的危险。有些企业在激烈的市场竞争中可能会出现无力偿债的情况，这时就不得不宣告破产或改组。同时，这一期间会计假设性确定为依据的会计原理和会计方法，均亦不再适用了。因此，持续经营的假设性确定只适用于处在正常生产经营状态的企业。

财务会计确定持续经营的意义。企业只有在确定持续经营的前提下，才能有长远的打算，在会计上也才能按照预计的使用年限去计提固定资产折旧，并按照受益期摊提各项跨期费用。否则，资产的评估、费用在受益期内的分配、负债的按期偿还，以及经营成果和所有者权益等，都将无法确认。

（三）划分会计期间

为了能够定期反映企业的经营成果和财务状况，保证及时有效地向有关各方提供信息，财务会计的前提条件之三是，要划分会计期间。所谓划分会计期间，就是首先假设某企业能持续不断地进行有效的生产经营活动，在可以预见的未来把它划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年，称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不一致，有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度；有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一个会计年度。我国企业会计准则规定，以日历年度作为企业的会计年度，并规定每年1月1日至12月31日为一个会计年度。企业为了及时提供会计信息，还可以将会计年度再划分为更短的期间，即季度和月份。

从理论上讲，将会计年度的起讫点定在企业生产经营活动可能的淡季比较适宜。因为在淡季，各项会计要素的变化较小，便于对会计要素进行计量；特别是便于计算确定本会计年度的盈亏；并且，由于淡季的经济业务较少，会计人员有较充裕的时间办理年度结算业务，便于及时编制会计报表。

但是，定在淡季也有其局限性，因为淡季的资产负债表所反