

财务会计学

●主编 丁庭选

CAIWU

KUANJI XUE

●中国商业出版社



财务会计学

主 编:丁庭选

副主编:张 宁 赵风云

张晨霞 袁顺兴

戈海鸣 王玉喜

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据
财务会计学/丁庭选编著. —北京:中国商业出版社,
1995. 7
ISBN 7—5044—2941—4

I. 财… I. 丁… III. 财务会计—会计学 N. F234. 4
中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 13461 号

成人高等教育系列教材

财务会计学

责任编辑 丁忆竹

封面设计 张培华

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

郑州市人民印刷厂印刷

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷
850×1168 毫米 32 开本 24.5 印张 604 千字

印数 1—6000 册

ISBN 7—5044—2941—4/F·1759

定 价 27.50 元

* * * * *

(如有印装质量问题可找印刷厂更换)

出版前言

随着我国教育改革的深入和成人高等教育的发展,对专业课和基础课提出了一系列新的要求,原有的教材多数已经过时,需要进行改造。为了适应我国社会主义建设和高等教育改革的需要,经省教委同意,我们拟有计划、有步骤地组织我院专家学者编写一套以邓小平建设有中国特色的社会主义理论为指导、以社会主义市场经济为主线,符合新精神、适应新要求,具有中国特色的、反映现代科学技术先进水平的适应性较强的教材。

在省教委的关心和支持下,我们组织编写的《政治经济学》、《高等数学》、《写作》已经出版发行并受到了各方面的好评。即将出版的《财务管理学》、《基础会计学》、《财务会计学》、《社会经济统计学原理教程》、《市场营销学》兼顾成人特点、重点突出、结构合理、深入浅出,既适用于普通高校本专科生,也适用于成人高校学员。它的出版发行对我省高校教育必将产生积极的影响。

编写一部适应性较强的教材,是一种新的尝试,由于时间仓促,难免有不足之处,希望能得到社会各方面的关心和支持,使它在使用中不断得到提高和完善。

教材编委会

一九九五年五月

目 录

第一章 总论

第一节	财务会计的概念及特征·····	(1)
第二节	财务会计的对象·····	(4)
第三节	会计准则·····	(9)
第四节	财务会计核算的基本前提·····	(13)
第五节	财务会计核算的一般原则·····	(18)

第二章 会计核算基础

第一节	会计核算方法概述·····	(25)
第二节	会计等式、会计科目与帐户·····	(27)
第三节	借贷记帐法·····	(42)
第四节	会计循环·····	(45)
第五节	帐户的分类·····	(49)
第六节	会计凭证和帐簿·····	(70)

第三章 货币资金

第一节	货币资金概述·····	(85)
第二节	现金·····	(86)
第三节	银行存款·····	(92)
第四节	银行转帐结算方式·····	(96)
第五节	其他货币资金·····	(113)

第四章 应收及预付款项

第一节	应收帐款和坏帐准备·····	(117)
第二节	应收票据·····	(126)
第三节	其他应收及预付款·····	(134)

第五章 存货

第一节	存货概述·····	(141)
第二节	存货的分类和计价·····	(145)
第三节	材料存货按实际成本的核算·····	(152)
第四节	商品存货按实际成本的核算·····	(174)
第五节	存货按计划成本的核算·····	(186)
第六节	存货按售价的核算·····	(194)
第七节	包装物和低值易耗品的核算·····	(202)
第八节	存货清查的核算·····	(215)

第六章 投资

第一节	投资概述·····	(220)
第二节	短期投资·····	(224)
第三节	长期投资·····	(228)
第四节	长短期投资的相互结转·····	(243)
第五节	长期投资在资产负债表中的列示·····	(244)

第七章 固定资产

第一节	固定资产概述·····	(251)
第二节	固定资产增加的核算·····	(257)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(270)
第四节	固定资产减少的核算·····	(282)
第五节	固定资产修理的核算·····	(287)

第六节	固定资产清查的核算·····	(289)
第七节	递耗资产·····	(291)
第八章 无形资产、递延资产和其他资产		
第一节	无形资产概述·····	(296)
第二节	无形资产核算·····	(304)
第三节	递延资产及其他资产核算·····	(311)
第九章 流动负债		
第一节	负债概述·····	(316)
第二节	流动负债的种类和特征·····	(318)
第三节	短期借款·····	(321)
第四节	应付帐款及应付票据·····	(326)
第五节	应付工资及福利费·····	(334)
第六节	应交税金、应付利润及预提费用 ·····	(358)
第七节	或有负债及其他流动负债·····	(365)
第十章 长期负债		
第一节	长期负债概述·····	(369)
第二节	长期借款·····	(371)
第三节	应付债券·····	(376)
第四节	其他长期负债·····	(394)
第十一章 所有者权益		
第一节	所有者权益概述·····	(400)
第二节	独资企业、合伙企业的所有者权益 ·····	(404)
第三节	有限责任公司的所有者权益·····	(406)
第四节	股份有限公司的所有者权益·····	(407)
第五节	投入资本·····	(407)

第六节	资本公积.....	(418)
第七节	盈余公积.....	(423)
第八节	应付利润、股利分配和未分配利润	(426)
第九节	实收资本的增减变动情况.....	(430)

第十二章 费用与成本

第一节	费用与成本概述.....	(434)
第二节	生产费用在各种产品之间的归集和分配.....	(448)
第三节	生产费用在完工产品和 在产品之间的归集与分配.....	(479)
第四节	成本计算方法.....	(489)

第十三章 损益

第一节	销售收入.....	(524)
第二节	销售成本和期间费用.....	(533)
第三节	其他业务收支.....	(542)
第四节	销售税金及附加.....	(546)
第五节	营业外收支.....	(560)
第六节	利润总额、所得税及净利润分配	(564)

第十四章 财务报告

第一节	财务报告概述.....	(587)
第二节	资产负债表.....	(593)
第三节	损益表及其附表.....	(608)
第四节	财务状况变动表.....	(619)
第五节	会计报告的审核、报送、审批和汇总.....	(630)

第十五章 合并会计报表

- 第一节 合并会计报表概述..... (635)
- 第二节 总分支机构往来的核算..... (637)
- 第三节 取得股权日合并报表的编制..... (639)
- 第四节 取得股权后合并会计报表的编制..... (646)

第十六章 会计报表分析

- 第一节 会计报表分析的意义和方法..... (652)
- 第二节 资产负债概括分析..... (662)
- 第三节 营运能力的分析..... (682)
- 第四节 获利能力的分析..... (688)

第十七章 外汇业务

- 第一节 外汇与外汇管理..... (694)
- 第二节 汇率与汇兑损益..... (696)
- 第三节 外币业务的核算..... (700)

第十八章 企业清算

- 第一节 企业清算的原因和程序..... (712)
- 第二节 清算企业财产的清查与作价..... (716)
- 第三节 企业清算的核算..... (720)

附录一、货币时间价值的概念及计算 (742)

附录二、货币时间价值表 (746)

后 记..... (763)

第一章 总论

第一节 财务会计的概念及特征

一、财务会计的概念

财务会计是会计信息系统的一个重要的子系统,是企业经营管理的一个重要组成部分。

财务会计是商品经济乃至市场经济发展到一定阶段的产物。财务会计首先出现在美国,逐步成熟为一门系统的科学知识体系大致在 1939 年至 1965 年之间。这期间是美国市场经济发展迅速的时期。大家知道,市场经济有其共同的特征,主要表现为:承认个人和企业等市场主体的独立性,它们自主地作出经济决策,独立地承担决策的经济风险;建立起具有竞争性的市场体系,由市场形成价格,保证各种商品和生产关系的自由流动,由市场对资源配置起基础的作用;建立起有效的宏观经济调控机制,对市场运行实行导向和监督,弥补市场经济本身的弱点和缺陷;必须有完备的经济法规,保证经济运行的法制化;要遵守国际经济交往中通行的规则和惯例,等等。(摘自《什么是社会主义市场经济》一文)。我们把在市场上从事商品交易活动的组织和个人,称为市场主体。企业是市场上资本、土地、劳动力、技术等生产要素的提供者或购买者,又是各种消费品的生产者和销售者,因而是十分重要的市场主体。在市场经济条件下,企业这一市场主体应具备下列特定条件:①企业要有明确的产权关系。②企业是法律上和经济上独立自主的实体。③企业之间、企业与其他交易者之间地位平等,等等。由此可见,参与市场行为的现代企业就结成了以经营者为一方和以投资人、债权

人、企业职工等为另一方的受托与委托关系(即经营权与所有权分离),受托人是企业(法人)的代表,而委托人则表现为企业外部的利害关系集团,是企业的业主。受托人就需要定期或不定期的向委托人汇报企业的财务状况和经营成果。作为企业经营管理重要组成部分的财务会计就要担此重任,按企业运行的轨迹,运用财务会计的手段,为企业外部各个委托人或有关利害关系集团提供对决策有用的财务会计信息。所以,财务会计又称为“对外报告会计”,其概念可以表述为:财务会计是以会计法、公认会计原则或企业会计准则以及会计制度为依据,运用会计核算的基本原理,通过确认、计量、记录和报告等程序对会计主体单位已发生或已完成的交易与事项中的财务数据进行输入、加工处理、输出,借助于财务报表的形式向企业内部和外部有关利害关系集团提供财务会计信息的一种经济信息系统。同时也是一种经济管理活动。

二、财务会计的特征

任何一门学科都有其研究的理论依据、对象、方法和目的,财务会计也不例外。由上述财务会计的定义及实践证明,财务会计的特征表现为如下几个方面。

(一)明确了财务会计的运作依据

财务会计的运作必须以会计法规、公认会计原则或企业会计准则以及国际会计惯例为准绳。

如前所述,市场经济是法制经济,任何企业的管理行为必须以经济法规为准绳。对外经济活动还要遵守国际经济交往中通行的规则和惯例。财务会计是对外报告会计,向企业外部有关利害关系集团提供决策有用的财务会计信息。这些利害关系集团主要包括:股东、债权人、政府机构及社会公众等。他们各自从不同的方面关心企业的财务状况和经营成果及企业对 社会责任的履行情况。因此,财务会计所提供的经济信息要满足他们的要求,必须按照既定

的法规、原则、准则处理会计事项,以确保会计信息的质量和
提高会计信息的可比性。

(二)明确了财务会计的对象

财务会计的对象是会计主体单位已发生或已完成的交易与项
中的经济资源及其来源(即资产、负债与所有者权益),这种经济资
源及其来源是以货币可以计量的,表现为财务会计要素。

任何一门管理学科都有其研究的对象,任何一种信息系统都
有其加工处理、输入、输出的数据。财务会计也不例外。财务会计
这一经济信息系统所要加工、处理、报告的正是每一会计主体单位
已发生或已完成的交易与事项中的财务数据。它又有以下特点:其
一,它主要是过去发生的会计信息;其二是主要能用货币计量的会
计信息。

(三)明确了财务会计所运用的方法

财务会计信息系统所要运用的方法是会计信息系统的基本原
理。会计信息系统的基本原理是采用对会计信息进行确认、计量、
记录和报告等程序,并通过现代化手段对会计数据进行输入、加工
处理、输出,以财务报告等形式向外部提供高质量的会计信息。这
个基本原理的主要特点是:①会计确认以权责发生制为基础;②货
币计价采用历史成本原则;③运用复式借贷记帐法;④以财务报表
作为主要形式向外提供财务会计信息。

(四)明确了财务会计的目的

财务会计的目的是以财务报告的形式向企业内部但主要是外
部各有关利害关系集团提供财务会计信息。

财务会计的主要目的是指提供会计信息的目的。为企业内部
管理需要而提供,为实现其经营目标而提供,但主要是为企业外部
各有关利害关系集团提供,以满足他们的要求。

1. 企业的所有者利用财务会计信息的目的和要求。

在企业经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利

用会计信息进行重要的决策。他们分析企业的财务状况和企业的盈利情况,决定是否应该对企业投入更多的资金,是否出售股份。同时,他们还重点考查企业的股利分配政策,预测企业的发展前景等等。

2. 企业的债权人利用财务会计信息的目的和要求。

企业债权人主要利用企业的财务会计信息观察企业的偿债能力,同时考察企业的获利能力,以便决定是否多贷或少贷甚至抽回贷给企业的资金。

3. 政府部门利用财务会计信息的目的和要求。

这里的政府部门主要指财政、税务、审计等有关部门。为政府部门提供会计信息,以便他们考察企业对社会的责任履行情况。如税金的缴纳情况、法律的遵守情况、以及企业对社会环境(如是否有污染)的影响情况等等。

除此之外,还有企业的顾客和企业的职工对会计信息的利用,以便他们考察企业的信誉和人力资源投资与保护等情况。

第二节 财务会计的对象

财务会计的对象也就是财务会计核算的内容。如前所述,财务会计核算的对象是会计主体单位已经发生或已完成交易与事项中的经济资源及其来源(即资产、负债与所有者权益),这些经济资源及来源是以货币可以计量的,具体表现为财务会计的要素,亦称财务会计的对象要素或财务报表要素。

在社会主义市场经济条件下,商品生产和商品交换过程中以货币表现的价值运动是会计的对象,而财务会计对象的具体内容则是由会计要素构成的。会计要素亦称财务会计对象要素或财务报表要素。它是财务会计对象按其经济内容的基本分类,是会计对象一般——资金运动的明确化和具体化。只有通过会计要素,才

能使财务会计对象和会计凭证、帐簿、报表具体联系起来,使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。企业是从事商品生产经营活动的实体,我国《企业会计准则》中规定,财务会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用或成本、利润六个会计要素来表现。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表的要素,收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果,也可视为利润表的要素。前者体现的是企业基本财产关系;后者体现的是企业经营过程中发生的财务关系。下面我们主要说明企业财务会计的要素。

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,它们一般能够在生产经营中带来经济效益。它包括各种财产、债权和其他权利。具体内容如下。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,主要包括股票投资、债券投资和其他投资等。

3. 固定资产

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,主要包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产

无形资产是指可供企业长期使用,无实物形态而有较高价值的资产。包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产

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,包括企业的开办费用等。

6. 其他资产

其他资产是指除以上五个资产项目以外的资产,主要包括特准储备物资等。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需要以资产或劳务偿付的债务。它包括流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是指将在一年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、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

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。它包括以下四项内容。

1. 投入资本

投入资本是指投资者以现金、实物、无形资产等形式实际投入企业生产经营活动中的各种财产物资。

2. 资本公积

资本公积是指企业在筹集资本金活动中,投资者缴付的出资额超过资本金的差额。如股本溢价、法定财产重估增值以及接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积

盈余公积是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

4. 未分配利润

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。

四、收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。它包括基本业务收入和其他业务收入。

1. 基本业务收入

基本业务收入是指企业销售各种工业商品,包括产成品、自制半成品、或从事工业性劳务作业等而发生的收入。

2. 其他业务收入

其他业务收入是指企业除销售工业产品以外的其他销售或其他业务的收入,主要包括材料销售、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。

五、费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。它包括以下内容。

1. 直接费用

直接费用是指直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。这部分费用直接计入生产经营成本。

2. 间接费用

间接费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项非直接消耗的费用,如制造费用等。

3. 期间费用

期间费用是指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为筹集与运用资金而发生的财务费用,以及为销售和提供劳务而发生的销售费用等。

六、利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。它包括以下内容。

1. 营业利润

营业利润是指企业的营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加费后的余额。

2. 投资净收益

投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

3. 营业外收支净额

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

以上会计六要素之间存在着十分密切地联系。收入减去费用为利润,费用是资产的转化,利润可以增加所有者权益及资产。因此,我们可以将上述这六要素用公式有机的联接起来:

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

它构成了财务会计的具体对象。

由上述对会计六要素的阐述可知,会计要素有如下四个特征。一是它们属于财务会计对象的分类和具体化。会计对象的一般是价值运动,会计要素实际上是价值的各种具体表现形式,它们之所以有不同的属性,是因为任何价值形式都附着于特定的使用价值形式,不同的使用价值参加使用价值的生产和价值形成与增殖的方式和作用不同。因此,会计要素既可定性又可定量。能够定量是会计要素的重要特点,从而使它们能够同会计方法相结合形成有用的会计信息。二是可作为财务会计核算的基本依据,财务会计核算各环节都是以会计要素为具体对象的。会计要素构成会计报表