

苏郁生 主编
孟庆玲 副主编

财务会计学

CHENGREN GAODENG JIAOYU
KUAIJIXUE ZHUANYE ZHUANKE
TONGBIAN JIAOCAI

成人高等教育
会计专业（专科）
统编教材

辽宁人民出版社

98
F234.4
134
2

成人高等教育会计学
专业(专科)统编教材

财务会计学

主 编 苏郁生

副主编 孟庆玲



3 0127 0538 4

辽宁人民出版社

1994年·沈阳



C

184632

(辽)新登字1号

成人高等教育会计学专业(专科)统编教材

财 务 会 计 学

Caiwu KuaijiXue

主 编 苏郁生

副主编 孟庆玲

辽宁人民出版社出版、发行

(沈阳市和平区北一马路108号)

沈阳市第一印刷厂印刷

字数:276,000 开本:787×1092 1/32 印张:18 $\frac{3}{4}$

印数:1—20,000

1995年3月第1版

1995年3月第2次印刷

责任编辑:华玉洪 责任校对:陈 越 刘亚杰 沈树东

封面设计:李国盛 版式设计:赵耀今

ISBN 7-205-03257-1/G·551

定价:13.00元

成人高等教育会计学专业
(专科)教材编审委员会

主 任:	户鸿德	郭燕杰	
副主任:	于 涛	郝廷德	夏静文
	王大路	张素兰	李绵琦
	陈宗岐	胡晋延	
委 员:	梁汝成	李向阳	姜春云
	杨维祖	潘德惠	杨占山
	单宝利	黄金彪	刘怀民

出版说明

为了适应财会制度改革和成人高等教育改革的需要，进一步提高成人高等教育的教学质量，辽宁省教育委员会组织编写了成人高等教育会计学专业（专科）系列教材，由辽宁人民出版社出版。

这套教材包括中国革命史、经济数学、政治经济学、基础会计、经济法、财务会计、财务管理、统计学原理、审计学、成本会计、计算机应用、经济写作等12门。其中有些科目的教材可供其他专业选用。

这套教材以国家财政部最新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为基准，在保证知识的系统性和连贯性的同时，力求突出针对性和实用性，便于自学，体现了成人教育的特点。

这套教材是由省内部分具有丰富教学经验和雄厚专业基础的教师编写的，经过省内外有关专家认真审校，最后由辽宁省成人高等教育会计学专业（专科）教材编审委员会审定。

**成人高等教育会计学专业
（专科）教材编审委员会**

目 录

第一章 总 论

第一节 财务会计的意义	1
-------------------	---

第二节 财务会计的对象与会计要素	7
------------------------	---

第三节 财务会计的基本前提和一般原则	13
--------------------------	----

习 题	22
-----------	----

参考答案	26
------------	----

第二章 货币资金

第一节 现金的核算	27
-----------------	----

第二节 银行存款的核算	35
-------------------	----

习 题	63
-----------	----

参考答案	70
------------	----

第三章 应收项目

第一节 应收帐款的核算	74
-------------------	----

第二节 应收票据的核算	82
-------------------	----

第三节 其他应收款及预付帐款的核算	89
-------------------------	----

习 题	92
-----------	----

参考答案	97
------------	----

第四章 存 货

第一节 存货的概念、种类及其盘存制度	100
--------------------------	-----

第二节	存货的入帐价值和收发凭证.....	104
第三节	存货按实际成本计价的收发核算.....	112
第四节	存货按计划成本计价的收发核算.....	131
第五节	存货按售价计价的收发核算.....	143
第六节	低值易耗品的核算.....	147
第七节	包装物的核算.....	152
第八节	存货的清查.....	158
	习 题	162
	参考答案	167
第五章	对外投资.....	171
第一节	对外投资的分类.....	171
第二节	短期投资的核算.....	174
第三节	长期投资的核算.....	178
	习 题	193
	参考答案	198
第六章	固定资产.....	202
第一节	固定资产的分类和计价.....	202
第二节	固定资产增加的核算.....	210
第三节	固定资产折旧和修理的核算.....	222
第四节	固定资产租赁的核算.....	236
第五节	固定资产减少的核算.....	241
第六节	固定资产清查的核算.....	247
	习 题	251
	参考答案	261
第七章	无形资产和递延资产.....	271
第一节	无形资产的概念和种类.....	271
第二节	专有技术及专利权的核算.....	273

第三节	商标权的核算	282
第四节	土地使用权的核算	286
第五节	商 誉	289
第六节	递延资产的核算	293
	习 题	297
	参考答案	304
第八章	流动负债	310
第一节	流动负债的概念和分类	310
第二节	短期借款与短期债券的核算	313
第三节	应付帐款和预收帐款的核算	319
第四节	应付票据的核算	322
第五节	应付工资和应付福利费的核算	325
第六节	应交税金的核算	330
第七节	应付利润和应付股利的核算	337
第八节	其他应交款和其他应付款的核算	339
第九节	预提费用和长期负债中的流动部分的 核算	341
第十节	或有负债	343
	习 题	346
	参考答案	353
第九章	长期负债	357
第一节	长期负债的性质和分类	357
第二节	长期借款的核算	359
第三节	长期债券的核算	364
第四节	长期应付款的核算	378
	习、题	383
	参考答案	389

第十章 营业收入、费用和利润.....	391
第一节 营业收入的核算.....	391
第二节 费用的核算.....	420
第三节 利润与利润分配的核算.....	439
习 题	448
参考答案	461
第十一章 所有者权益.....	472
第一节 所有者权益及其构成.....	472
第二节 投入资本的核算.....	474
第三节 资本公积的核算.....	480
第四节 盈余公积金和未分配利润的核算.....	482
习 题	486
参考答案	491
第十二章 会计报表.....	495
第一节 会计报表的作用、种类及编制要求.....	495
第二节 资产负债表.....	501
第三节 损益表.....	515
第四节 财务状况变动表.....	526
第五节 会计报表的分析.....	536
第六节 合并会计报表.....	547
习 题	555
参考答案	564
第十三章 企业清算.....	569
第一节 企业清算的原因和程序.....	569
第二节 企业清算的会计处理.....	573
习 题	584
参考答案	588

第一章 总 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的涵义

(一) 现代会计的构成

会计的产生和发展经历了一个源远流长的过程。随着社会的进步和经济的发展,会计也在不断地发展完善。办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。随着我国社会主义市场经济的发展,作为经济管理重要组成部分的会计工作,它在社会主义现代化建设事业中的地位和作用,越来越被人们所重视。做好会计工作,对于实行科学管理,加强经济核算,促进增产节约,提高经济效益,具有十分重要的意义。

现代会计是以企业会计为主体,它有两个重要的领域,即财务会计和管理会计。

财务会计是在传统会计的基础上形成和发展起来的。它主要是对日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向企业外部那些有利害关系的个人、集团和政府有关部门提供企业一定日期的财务状况和一定时期经营成果的财务报告。因此,财务会计又称对外报告会计。

管理会计是伴随现代管理科学的形成与发展而从传统的、单一的会计学科中分离出来,并与财务会计相并列的一

个新的领域。管理会计是运用灵活多样的专门方法和技术,对包括财务会计资料、统计核算资料和业务核算资料在内的各种有关经济活动的资料进行整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供用于对日常经济活动进行各项决策、制定有关计划和预算、指导和控制企业经营管理有用的信息。由于管理会计主要是为企业管理当局进行经营决策提供所需的信息,因而它也被称为对内报告会计。

财务会计和管理会计形成现代企业会计的两大分支。

(二) 财务会计的形成

会计是伴随着管理生产的要求而产生,并随着生产的发展对会计提出更高要求而不断发展。财务会计的形成也是生产发展的客观要求。

财务会计是于本世纪初逐渐从传统会计中分离出来而形成的。从本世纪 20 年代起,在资本主义世界,出现了股份有限公司这种企业经营的组织形式,并逐渐趋于支配地位。股份有限公司的出现使企业的所有权和经营权相分离。企业的生产经营活动不是由企业的所有者——股东来直接组织,而是由股东集团(即董事会)所聘任的专职经理来具体控制。这种所有权与经营权相分离的组织形式,使企业的所有者出于自身的利益考虑,必然十分关心他们投入的资本是否保全,企业的盈利水平和投资报酬。同时,企业的债权人也更为关心企业的偿债能力和获利能力以及债权的安全性。在这种情况下,投资人和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动等有关的财务信息,以便进行有效决策。基于这种客观需要,企业会计就不能再像传统会计那样仅局限于为企业主服务,而逐渐演变成主要向企业外部有利害关系集团提供财务信息,这样,财务会计便应运

而生了。

（三）财务会计的基本特征

财务会计与管理会计相比，具有以下几个基本特征：

1. 财务会计以编制通用财务报告为手段，主要满足企业所有者、债权人以及其他有关方面数量化信息的需要。企业外部的同企业有经济利害关系的投资者、债权人或政府有关部门，尽管他们对企业会计信息的关心重点不同，但企业的财务状况和经营成果则是他们共同关心的内容。所以，财务会计不是根据企业外部的某个报表使用者的需要来提供财务报表，而只能是根据所有外部的报表使用者的共同需要来提供一套通用的财务报表，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表（或现金流量表）及有关附表和财务状况说明书，以满足所有报表使用者的共同需要。

2. 财务会计必须遵循“企业会计准则”。财务会计的服务对象主要是企业外部的报表使用者，他们与企业管理当局有着不同的利益要求，为了保证财务报表能够提供客观而公正的财务信息，以便投资者和债权人能进行有效的投资决策和信贷决策，就必然要求会计的帐务处理、财务报表的形式与编制方法，以及信息的种类都应有严格的约束或规范，并要遵循一整套有关会计确认、计量、记录和报告的公认准则，即财务会计必须严格遵循“企业会计准则”。

3. 财务会计仍然采用传统的会计模式。财务会计在会计记录、会计确认、会计计量、收益确定以及会计程序和方法等方面仍然继承了传统的会计模式。在会计记录上，财务会计仍采用复式记帐法来记录经济业务；在会计确认上，财务会计是以权责发生制来确认收入和费用；在会计计量上，财务会计采用历史成本作为计量的属性；在收益的确定上，财

务会计采用配比的原则将收入与相应的费用相配比，以确定当期的收益；在会计程序与方法上，财务会计仍采用比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法，例如填制凭证、登记帐簿、编制报表等。从以上几个方面看，财务会计仍采用了传统的会计模式。

（四）财务会计的定义

综上所述，财务会计是在传统会计的基础上所形成，以研究企业的财务状况和经营成果为对象，运用会计学的基本理论和专有方法对企业的生产经营活动进行核算、监督，为企业管理当局及企业外部的有关部门和人士提供财务信息的一种管理活动，是现代企业会计的一个重要分支。

二、财务会计的目标与作用

（一）财务会计的目标

财务会计的目标，有时也称为财务会计的目的，就是指财务会计所提供的财务报表来满足那些报表使用者的需要。在社会主义市场经济条件下，财务会计所提供的财务报表应当满足以下三个方面的需要：

1. 满足国家宏观经济管理的需要

在社会主义市场经济条件下，企业是市场的主体，是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，国家并不直接参与和管理企业的生产经营过程，但是国家为了保证国民经济能够健康协调地发展，必须从宏观上对国民经济的发展和平衡加以调控。而国家进行国民经济宏观调控和管理所需要的信息当中，有相当一部分资料是由财务会计来提供的。因此，财务会计的目标之一，应该满足国家宏观经济管理的需要。

2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要

在社会主义市场经济条件下，企业不是孤立存在的，它必然要与外界发生各种各样的经济联系。企业外部与企业有利害关系的个人和集团主要是企业的投资人和债权人。企业的投资人和债权人，为了维护自己的合法权益，也需要利用会计资料来了解企业的财务状况和经营成果。例如，企业的投资人（包括潜在的投资人），他们需要了解投资风险和投资报酬的大小等情况，以便作出是否继续投资或是否参加投资的决策；企业的债权人所关心的则主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况，以便作出有关的信贷决策，此外，还有政府的工商、税务、金融等部门，为了依法履行其职责，也需要利用企业有关的会计资料。因此，充分满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，是财务会计的又一目标。

3. 满足企业内部加强经营管理的需要

企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。而企业的正确决策，必须以客观的有用的数据和资料为依据。会计信息在企业经营决策中起着极其重要的作用。财务会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以充分满足企业内部加强经营管理的需要。

以上三个方面反映了我国财务会计目标的三个层次：第一个层次是满足政府宏观调控的需要；第二个层次是满足投资者和债权人进行决策的需要；第三个层次是满足企业自身经营管理的需要。

（二）财务会计的作用

财务会计作为企业经济管理的重要组成部分，在完成其工作目标的过程中，必然要涉及企业经济管理的各个方面，并

在加强企业的经济管理中发挥积极的作用。财务会计的作用，主要有以下几个方面：

1. 核算经济活动情况，客观真实地提供财务会计信息。

财务会计通过其核算职能，可以真实、准确、完整地记录各项经济业务，并按照一定的核算程序对这些资料进行分类、汇总。在此基础上通过定期编制财务报告，向企业管理者和外界信息使用者提供本企业一定日期的财务状况和一定时期的经营成果以及财务变动状况的资料，为信息使用者了解、分析企业的经营状况、评价企业经营业绩和经营前景提供客观真实的财务会计信息。

2. 监督经济活动，控制经营过程。

财务会计对企业经济活动的监督作用，主要是通过严格的执行党和国家的有关方针、政策、法规和制度进行的。财务会计可以通过专门的方法审核企业发生的各项经济业务是否合规合法，有无违反国家的财政、财务制度和财经纪律的情况。例如，是否有乱摊成本费用，扩大开支范围，提高开支标准，从而挤占财政收入的情况；是否有应列为资本性支出的开支而列入收益性支出；是否按规定依法取得、筹集企业的资本金；现金收支是否符合现金管理制度和企业内部控制制度的要求等。通过对企业经济过程的监督，有助于建立企业自我约束和自我发展的机制，限制经济工作中的消极因素，保护企业资产的安全完整，保护投资者和债权人的合法权益，支持经济工作中的积极因素，以实现财务会计对经济活动全过程的控制作用。

3. 分析经济情况，提高经济效益。

分析经济情况，就是依据会计核算所提供的数据资料，对企业一定时期内资金的使用效果进行分析，总结经验，揭露

问题，寻求节约劳动耗费，降低成本费用、增加收入、提高盈利水平的途径。从而进一步促进企业按市场经济规律办事，增强竞争能力，贯彻节约原则，提高经营管理水平，以不断提高企业的经济效益。

4. 预测经济前景，参与经营决策。

随着社会主义市场经济体制的确立和逐步完善，企业要在激烈的市场竞争中立于不败之地并取得优势，必须对市场的变化趋势进行预测，利用各种会计信息和专门的会计方法，对日常生产经营和投资活动进行科学决策。例如，企业根据会计和其他有关资料围绕资金、成本费用和利润三大指标，对产品的生产和销售、产品的开发和发展方向、市场价格的走向、供求关系、消费水平和要求，以及经济活动的成果等作出估价，根据市场的变化情况，及时提供多种经营方案，供领导决策时参考，从而起到参与经营决策的作用。

第二节 财务会计的对象与会计要素

一、财务会计的对象

财务会计的对象，也就是财务会计所要反映和监督的内容。明确财务会计的内容，对于研究和运用财务会计的方法具有非常重要的意义。因为只有了解了财务会计所要反映和监督的内容，才有可能有针对性地采用适当的方法加以反映和监督，从而发挥财务会计在企业经济管理中的积极作用。

马克思关于会计是对生产过程的控制和观念总结的论述，为会计的对象作了精辟的概括，即“生产过程”是会计所要反映和监督的内容。马克思所说的“生产过程”，是指包

括生产、交换、分配、消费四个环节的再生产过程。再生产过程中的这些环节是通过工农商等企业以及各种事业、行政单位的经济活动来实现的。所以，社会主义再生产过程，具体表现为这些企业等单位的经济活动。但是，会计所反映和监督的，不是这些企业等单位经济活动的各个方面，而是再生产过程中可以用货币表现的方面，即价值方面。因此，可以概括为会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。财务会计作为企业会计的一个分支，侧重于从资金方面进行会计管理，因此，财务会计的对象可以概括为企业经营资金的运动。

企业包括工农商等各个行业，现以工业企业为例来说明其经营资金运动的过程。

任何事物的运动在时间上和空间上都是相对静止和绝对运动的统一。工业企业的经营资金，随着供应、生产、销售三个经营过程不断地运动和变化，呈现出两种不同的状态——相对静止状态和显著变动状态。

（一）经营资金运动的相对静止状态

经营资金运动的相对静止状态是指从某一特定时点（特定时日，会计上通常指某天）来看，经营资金的运动总是处于暂时的、相对静止的状态。这种相对静止状态，通常表现为既相互联系又相互制约的两个方面，即资金分布和存在的具体形态及其取得或形成的资金来源。资金分布和存在的具体形态表现为各种不同形态的资产，如房屋、建筑物、机器设备、货币资金、应收款项、材料、产成品等，这些经济资源会计上称为“资产”。这些资产从其取得或形成的来源看，不外乎两个部分，即投资者的投入资金和向债权人借入或暂时吸收的资金。在会计上前者称为“所有者权益”，后者称为