

财 务 会 计

慕好东 章道云 主编

CAIWU KUAJJI

2

中国 农业 出 版 社

前 言

本书是根据全国高等农业院校教学指导委员会农经学科组1995年4月武汉会议精神,并经学科组批准编写的会计学专业主干教材之一。本书也可作为经济管理类其他专业的教材或参考书。

为了适应社会主义市场经济发展的需要,我国于1993年7月开始实施了《企业会计准则》和新的行业会计制度。之后,根据税收制度和外汇管理体制的变化,财政部又发布了一系列会计制度补充规定。具体会计准则也将于近期在部分企业实施。所有这些都说明:我国会计正在经历着历史上从未有过的根本性改革;我国会计与国际会计惯例的差异正日渐缩小并接轨。

会计教材必须及时反映会计改革的实际并应具有超前性和生命力。因此,我们在编写本书过程中既吸收了我国会计理论和实务改革的最新成果,又参照了国际上通行的做法,从而使本书具有较强的实用性和生命力。

本书以工、商企业为依托,全面系统地介绍了企业财务会计的理论和方法,对不易理解和难以掌握的所得税会计、财务状况变动表、现金流量表等内容作了详细的讲解和举例。每章后附有思考题和练习题,供学生巩固所学内容之用。

本书共十三章,各章执笔人是:第一、十二、十三章慕好东;第二章李小健;第三章黄怡;第四章范家发;第五章陈旭东;第六、七章章道云;第八章刘会同;第九章陈秉谱;第十章陈昌明;第十一章王爱华。初稿完成后,由参编者进行了集体讨论修改,最后由慕好东、章道云修改定稿。王洪谟教授、邓盛辉教授审定了编写大纲并指导了本书的编写工作。山东农业大学经贸学院等参

编院校对本书的编写给予了大力支持，在此一并致谢。

由于我们的水平所限，加之我国会计理论与实务仍处于改革、发展过程中，本书难免存有缺点和不足，愿请读者批评指正。

编 者

1996年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计与社会经济环境	1
第二节 财务会计的目的、职能及特点	3
第三节 财务会计的前提和原则	6
第四节 财务会计的要素	13
第五节 财务会计工作组织	17
思考题	26
第二章 货币资金	28
第一节 现金	28
第二节 银行存款	34
第三节 其他货币资金	48
第四节 外币业务	52
思考题	64
练习题	64
第三章 应收及预付款项	67
第一节 应收帐款	67
第二节 应收票据	75
第三节 预付帐款及其他应收款	79
思考题	82
练习题	82
第四章 存货	85
第一节 存货的确认与分类	85
第二节 存货的计价	88
第三节 原材料的核算	100
第四节 包装物和低值易耗品的核算	113

第五节 产成品与自制半成品的核算	120
第六节 商品的核算	123
第七节 存货的清查	131
思考题	134
练习题	135
第五章 对外投资	140
第一节 对外投资概述	140
第二节 短期投资	143
第三节 长期投资	147
思考题	161
练习题	161
第六章 固定资产	163
第一节 固定资产的分类与计价	163
第二节 固定资产增加的核算	169
第三节 固定资产修理、改建与扩建的核算	176
第四节 固定资产折旧的核算	180
第五节 固定资产减少的核算	186
第六节 固定资产租赁的核算	191
思考题	197
练习题	197
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	202
第一节 无形资产	202
第二节 递延资产	210
第三节 其他资产	211
思考题	213
练习题	214
第八章 流动负债	216
第一节 流动负债概述	216
第二节 短期借款	218
第三节 应付票据、应付帐款和预收帐款	221
第四节 应付工资和应付福利费	228

第五节	应交税金	233
第六节	其他流动负债	239
第七节	估计负债和或有负债	242
思考题		245
练习题		245
第九章	长期负债	247
第一节	长期负债概述	247
第二节	长期借款	249
第三节	应付债券	252
第四节	长期应付款	262
思考题		266
练习题		266
第十章	所有者权益	268
第一节	投入资本	268
第二节	资本公积	274
第三节	盈余公积及未分配利润	280
第四节	股份公司所有者权益核算的特点	283
思考题		297
练习题		297
第十一章	损益	300
第一节	收入	300
第二节	费用	312
第三节	投资收益与营业外收支	320
第四节	利润与所得税	323
第五节	利润分配	334
思考题		336
练习题		336
第十二章	会计报表	340
第一节	资产负债表	340
第二节	损益表	350
第三节	财务状况变动表	356

第四节	现金流量表	371
思考题		383
练习题		384
第十三章	会计报表分析	389
第一节	会计报表分析概述	389
第二节	比率分析法	391
第三节	比较分析法	398
思考题		405
练习题		405

第一章 总 论

第一节 会计与社会经济环境

会计是在人类社会生产实践中产生，并随着人类社会生产实践的发展而不断发展和完善的。人类社会的生产力经历了一个由低到高的漫长发展过程，生产力的发展对经济管理不断提出新的要求。为适应这一要求，作为经济管理重要组成部分的会计，其理论、方法和技术都得到了不断的发展和完善。会计理论、方法和技术的发展和完善又反过来促进了社会生产力的发展和经济管理水平的提高。

社会经济环境变化的实质是社会经济的不断发展。社会经济的发展对会计不断提出新的、更高的要求，进而导致会计的内容、职能、方法和技术都不断的发生变化。会计由简单的记录、计算财物收支，逐渐发展到利用货币量度对经济过程进行综合的反映和监督。比如说，产业革命前，企业固定资产的投资额一般都相对较小，固定资产购建成本是否以折旧的方式分期摊到有关会计期间，对各期盈亏的计算影响不大。而产业革命后，机器大生产的出现，使企业固定资产投资额大幅度增加，只有以折旧的方式将固定资产的购建成本分期摊入各受益期，才能正确地计算各期盈亏，取得真实、客观的会计信息。于是，固定资产折旧的会计方法便产生并不断完善。再如，第二次世界大战后，随着企业规模的不断扩大，生产经营过程日趋复杂，为适应企业预测、决策、计划、组织和控制等管理上的需要，从传统会计中独立出来了包括决策会计和责任会计两个主要内容的管理会计。管理会计的产

生和发展,使会计的职能由以往的单纯反映,扩展为反映、监督、参与经济决策等多项职能并存。

社会经济的发展,尤其是公司制企业的大规模增加,使会计所服务的对象大大拓宽了。会计不仅要向企业内部管理当局、现在的投资者提供会计信息,还要向潜在的投资者、债权人、客户、政府经济管理部门提供会计信息。例如,在独资企业和合伙企业组织形式下,企业的会计信息不必向社会公众过多地公开披露,而在股份公司组织形式下,则必须将会计信息向社会公众披露,以满足潜在投资者了解企业财务状况和经营成果的需要。

随着经济的国际化,会计信息服务的对象已超出了国界,而成为国际间经济交往的商业语言。在封闭的经济下,企业不会发生外币收支业务,而在开放的经济下,许多企业都会发生外币收支业务,外币业务的会计处理成为会计的重要内容。经济的国际化,尤其是国际间投资的不断增多,对会计标准的国际间协调提出了要求,从而产生了国际会计准则。

科学技术的发展对会计技术产生了显著的影响。这主要表现为机械技术和电子计算技术在会计中的广泛应用和普及。会计技术从手工操作到机械化操作再到电算化操作是科学技术发展并运用于会计技术的结果。目前,发达国家的会计记录、计算手段已经实现电算化。近年来,我国会计技术的电算化发展也十分迅速,许多大中型企业、事业单位的会计技术已经完全实现了电算化。会计电算化大大提高了会计信息的时效性和正确性,更好地发挥了会计在经济管理中的作用。

社会经济环境制约和影响会计,而会计通过其职能的发挥又反过来对社会经济的发展产生维护和促进作用。

会计所提供的系统化的财务信息是国家宏观经济决策和调控所依赖的必不可少的经济信息。社会经济资源的合理配置和有效使用,离不开国家正确的宏观经济决策和有效的宏观调控,而正确、有效的宏观经济决策和调控又依赖于可靠、完备的信息作基

础。现代会计依据公认或法定会计原则加工、形成的系统财务信息是宏观经济决策和调控不可缺少的依据。

在微观主体中，会计是经济管理的重要组成部分。会计不仅提供管理决策所必需的财务信息，而且参与经济决策。在企业中，会计发挥着反映、监督和参与经营决策的职能，对维护企业财产的安全完整，提高经济效益，实现经营目标起着重要的作用。

会计在维护社会各方利益方面发挥着不可替代的作用。会计遵循公认或法定会计原则加工和提供系统化的会计信息，投资者、债权人、客户、国家经济管理部门、社会公众等都以此为依据进行各自的经济决策。会计信息的及时性和质量直接关系到各方的经济利益。

通过对会计与社会经济环境相互关系的分析可以看出，会计必须服务于社会经济发展的需要，社会经济的发展 and 良好运行离不开会计的有力支持。

第二节 财务会计的目的、职能及特点

一、财务会计的目的

现代会计有两大分支，即财务会计和管理会计。财务会计的目的是向有关各方提供有助于决策的会计信息。具体地说，就是向谁提供会计信息以及提供怎样的会计信息。由于各类会计信息使用者与企业的利益关系不同，决策所面临问题的性质不同，对会计信息关注的重点也就不同。

第一，向国家经济管理部门提供会计信息。企业是构成国民经济的细胞，企业的兴衰直接关系到国民经济的稳定和发展。因此，即使在市场起基础调节作用的社会主义市场经济条件下，政府的宏观经济管理仍是必不可少的。政府要有效的对国民经济进行管理，必须有可靠、完备的经济信息作依据，这其中的大部分

经济信息资料需要会计提供，会计必须为国家政府管理部门提供高质、有效的会计资料，满足国家经济管理的需要。

第二，向企业管理当局提供会计信息。企业管理当局要做出正确的生产和经营决策，进行有效的组织管理，必须以真实可靠、全面完整的经济信息为基础。这些经济信息有的需从企业外部获得，但大部分要由企业内部来提供。由企业内部提供的信息，绝大部分依赖于会计提供。因此，财务会计必须通过其专门的方法和程序加工生成有助于企业管理当局决策和管理的会计信息。

第三，向企业有关各方提供会计信息。“有关各方”是指与企业有利害关系的组织和个人。包括投资者、债权人、企业职工、客户、国家税务部门、社会公众（主要是潜在的投资者和债权人）等。例如，投资者关心企业资产的保值、增值情况；债权人关心企业偿债能力情况；企业职工关心自己工资、福利的保障情况；国家税务部门关心企业按时、足额上缴税金情况，等等。企业会计信息的加工、生成和提供必须尽量满足有关各方的需要。

企业财务会计的目的虽然表现为多个方面，但应特别关注外界会计信息使用者的需要，向他们提供可比、可靠、正确的会计信息。这是财务会计与管理会计最重要的区别。

二、财务会计的职能

会计是一项重要的经济管理工作，也是提高经济效益的重要手段。财务会计的职能是指其在经济管理中所具有的功能，也就是说，在经济管理中财务会计是做什么用的。反映和监督是财务会计最基本的职能。

（一）反映职能 财务会计利用价值形式，通过确认、计量、记录、报告等环节，从数量方面反映会计主体已经发生或完成的经济活动，为会计信息的使用者提供正确、系统、完整的财务信息和其他经济信息。

反映职能，从会计产生之日就有。人们为了了解和控制生产

过程，就要从数量方面计算和记录经济活动的情况。随着生产过程的日趋复杂，经济活动内容日益丰富，会计的内容更加充实，会计的反映职能也随之加强。因为经济活动越是错综复杂，人们越是需要了解和掌握经济过程的真实情况，尤其是数据资料，以便做出正确的决策，对生产经营过程进行科学、有效的管理。会计正是通过记帐、算帐、报帐等手段，满足经济管理这一需要的。

会计反映具有连续性、系统性、完整性和综合性。经济活动的错综复杂，必然导致经济活动资料纷繁庞杂。会计运用其专门的方法，对经济活动的资料进行加工处理，使其具有连续性、系统性、完整性和综合性。将杂乱无章的数据资料转换成明晰、有序的经济信息，为提高经济决策质量奠定了基础。

(二) 监督职能 会计的监督职能，是指会计按照既定的目标和要求，对会计主体的经济活动进行控制。会计监督是在会计反映的基础上进行的。

会计监督的实质是干预经济活动，使其能够按照一定的目标、计划、遵循一定的规则进行。例如，企业的经济活动要遵守国家的有关法律、法规，贯彻执行国家的财经制度。同时，为提高企业的经济效益，企业还必须制定自身的规章制度，以保证各项经济活动的合理性、有效性。通过会计监督，可以及时发现经济活动是否偏离既定的目标，是否按计划进行，是否合法、合规、合理，会计核算是否符合国家的财务、会计法规及企业的财会制度。

反映和监督都是财务会计的重要职能，它们之间有着密切的联系，其中反映是最基本、最原始的职能。

三、财务会计的特点

财务会计是以货币为主要计量单位，利用会计所特有的原则、程序和方法，对企业的经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映和监督，旨在为企业经营管理者、投资者、债权人等提供以财务信息为主的经济信息，促进企业经济效益提高的经济管理活

动。同管理会计相比，财务会计主要有如下特点：

1. 服务对象的广泛性。财务会计的信息使用者既包括企业内部的管理当局，也包括企业外部的投资者、债权人、国家经济管理部门、社会公众，且以企业外部的使用者为主。而管理会计则只为企业内部当局提供有助于决策、计划、控制的信息。

2. 加工、生成会计信息需遵循统一的会计原则和固定的程式。为使各企业所提供的会计信息相互可比，财务会计必须按照公认或法定的会计原则以及“凭证—帐簿—报表”这一固定的程式加工和提供会计信息。不然，财务会计所提供的信息就会失去使用价值。而管理会计因其服务对象是企业内部管理部门，并无公认或法定的会计原则可供遵循，信息的加工处理比较灵活，企业可根据自身管理的需要确定处理内容和选择处理方法。

3. 以提供历史性会计信息为主。财务会计主要是对已经发生或完成的经济活动进行记录和反映，向会计信息的使用者提供企业一定时点的财务状况和一定期间的经营成果情况。而管理会计虽然也对过去的财务状况和经营情况进行某些分析和评价，但目的则是为了筹划未来，为企业内部当局对未来的生产经营决策、规划和控制提供信息。

当然，财务会计与管理会计也有着密切的联系。例如，二者的基本信息资料都来源于企业的经济活动；二者所提供的会计信息都是企业内部当局所必不可少的决策依据；二者都以提高企业经济效益为根本目的，等等。

第三节 财务会计的前提和原则

一、财务会计的前提

财务会计作为一项经济管理活动面对着变化不定的社会经济环境，对这一变化不定的社会经济环境作出合理的判断是从事财

务会计工作、研究财务会计问题的基本前提。会计原则以及具体的会计程序和方法都是在这种“判断”的基础上建立和形成的。财务会计的前提通常被称作会计假定，虽然人们目前还无法证明它的正确性，但它却是人们在会计实践中归纳总结出来的理性化的感性认识。只要没有反证，就应加以认同。否则便无法形成科学的财务会计理论和方法体系。

财务会计的基本前提有四个：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体 会计主体是指会计工作为之服务的特定对象，也就是会计人员进行确认、计量、记录、报告等一系列工作时应当采取的立场。会计主体可以是一家公司、一个工厂、一个商店、一个机关或事业单位，也可以是上述组织或单位内的一个分支机构或组织，例如分公司、分厂等。

明确会计主体才能分清会计工作的空间范围，使会计工作为其特定的实体服务，从而有利于正确地反映和监督某一经济实体的财务状况和经营成果，提供正确、有用的会计信息。

会计主体与法律主体是两个不同的概念。一般而言，法律主体均是会计主体，而会计主体则未必都是法律主体。例如，独资、合伙企业都是会计主体，其会计处理的对象不包括企业之外的经济活动，但在法律上企业的财产仍视为业主的财产。再如，一个公司的分支机构可以成为一个会计主体，但在法律上分支机构的财产是属于公司的。

（二）持续经营 持续经营是指会计主体的生产经营活动会持续不断地进行下去。也就是说，在可以预见的将来，企业不会破产和被清算。

持续经营是财务会计所特有的一系列原则和方法的基本前提。由于企业持续经营，才将企业的资产区分为流动资产和非流动资产，将负债划分为流动负债和长期负债，如果企业即将被清算，这种区分也就失去意义。再如，会计中的历史成本原则也是

以企业的持续经营为前提的，如果企业面临破产清算，则只能按清算价格对资产进行计价。对固定资产的购建成本按其使用年限以折旧的方式分期转化为费用也以持续经营为前提条件。

（三）会计分期 会计分期是指对企业持续不断的生产经营过程划分为若干期间，据以计算损益，编制财务报表，报告企业的财务状况和经营成果。企业的生产经营过程连续不断，但会计信息的使用者需要及时了解企业的财务状况和经营成果，以便做出正确的决策。这就需要对持续经营的过程人为地进行时间阶段的划分，分期结算帐目、报告财务信息。我国《企业会计准则》规定，“会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度、月份的起讫日期采用公历日期”。也有的国家采用营业年制，以任何一个月份的某一日为起点，以次年对日的前一日为年度终了。

有了会计分期，才有了“本期”与“前期”、“后期”的概念，才产生了“收付实现制”和“权责发生制”两种不同的会计处理基础。

（四）货币计量 货币计量是指企业以货币作为统一的计量尺度记录、报告企业的财务状况和经营成果。

企业的生产经营活动错综复杂，如果没有统一的计量尺度就无法进行综合的记录和反映，也就不能提供综合性的财务信息。而能够作为统一计量尺度的只有货币这一商品的一般等价物。我国《企业会计准则》规定：“会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。”

货币计量有个附带要求，就是货币币值的稳定。只有如此，不同时点的资产、负债、所有者权益等才能比较。如果币值变动较大，以货币计量的会计信息其可信赖程度就会下降。现实情况是，许多国家都存在着程度不同的通货膨胀问题，从而对货币计量这一前提提出了挑战，于是产生了以解决这一问题为目的的通货膨

账会计，但因其不完善，至今还只是传统财务会计的辅助手段。

二、财务会计的原则

为了实现财务会计的目的，确保会计信息的质量，财务会计工作必须遵循一定的规范性要求，这种规范要求称为财务会计的原则。根据各种原则的作用范围和特定目的，可将其分为三类：总体性要求原则、会计信息的质量要求原则、会计要素的确认和计量原则。

（一）总体性要求原则

1. 客观性原则。客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。客观性原则不仅要求会计的日常核算应真实、可靠、而且向会计信息使用者提供的会计报表也必须真实、可靠，经得住验证。

不真实可靠的会计信息，不仅没有用处，还会将使用者的决策引入歧途，使使用者蒙受经济损失。因此，客观性原则是会计确认、计量、记录、报告各环节都必须严格遵循的信条。

2. 可比性原则。可比性原则是指会计核算应当按照法定或公认的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。向外界提供会计信息是财务会计的主要目的，投资者、债权人、政府管理部门、社会公众需通过对有关企业提供的会计信息进行判断、评价做出各类决策。如果各个企业所使用的会计处理方法五花八门，会计指标口径相差悬殊，任何判断和评价都会失去基础，以此为依据进行的决策也就会如空中楼阁。因此，各企业都应遵循会计原则的要求，处理经济业务，提供会计信息。

3. 一贯性原则。一贯性原则是指企业会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得随意变更。不同的会计处理方法和程序，对当期及以后各期的财务状况和经营成果会产生不同的影响。如不同的折旧方法，会使各期的折旧额差异很大，进而影响到各期的损益和期末资产。为使同一企业前后各期的会计资料真实可比，一

般不应变更过去采用的会计处理方法，如果确需变更，需在则务报告中说明变更的原因以及这种变更对企业财务状况和经营成果的影响情况，以便使会计信息的使用者对企业有一个正确的分析、评价。

（二）对会计信息的质量要求原则

1. 相关性原则。相关性原则是指企业提供的会计信息应当与使用者所要进行的经济决策问题相关联。相关性也即是会计信息对使用者的有用性。财务会计的目的是向有关各方提供财务信息，而这种财务信息必须尽量满足使用者的要求，否则，即使企业提供的会计信息是真实可靠的，也会因与使用者的决策问题无关而失去使用价值。当然，相关性并不是绝对的，要求会计信息能百分之百的满足各类使用者的要求是困难的，但在基本的方面必须能够满足主要使用者的要求。我国《企业会计准则》规定：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”

2. 及时性原则。及时性原则是指及时处理会计事项并及时提供会计信息。相关的会计信息必须及时提供给使用者，否则就会失去时效性，而要及时提供会计信息，必须及时处理日常的经济业务。具备相关性要求的会计信息只有及时提供给使用者才能真正有用。

3. 可理解性原则。可理解性原则是指企业提供的会计报表必须清晰明了，便于理解和利用。企业提供的会计信息是供使用者使用的，如果不被使用者所理解也就谈不上使用了。因此，企业所提供的会计信息必须尽量使用通俗的语言，简明的报表格式，以便于使用者理解和利用。当然，会计作为一门科学，必然要使用某些专业术语，“可理解”只能属于那些具备必要经济学知识的使用者。而那些经济学知识十分缺乏的使用者应积极学习相关知识，提高对会计信息的理解能力。