

财务会计学

夏轻舫 王治安 汪涛 编著

高等院校会计系列教材

西南财经大学出版社

责任编辑：梁 洪

封面设计：潘令宇

财务会计学

夏轻粉 王治安 汪 涛 编著

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行

四川省新华书店经销 绵竹县教育印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张21.5 字数464千字

1989年1月第一版 1989年1月第一次印刷

印数：1—5000

书号：ISBN7—81017—110—0/F·76

定价：4.30元

前 言

《财务会计学》是继《基础会计学》之后的又一高等院校会计专业系列教材。本教材的内容是企业财务会计。它以工业企业为主兼及农业和商业企业，包括财务会计核算和财务计划。与改革前的《工业会计》、《财务管理》等教材比较，它的特点是舍弃了《工业会计》的成本核算部分，加强了资金和利润部分；将财务管理的日常管理部分与会计核算相结合，财务计划部分单独列为一章。我们认为会计学科体系中应包括财务计划，与会计核算和经济活动分析等课程相配合，使事前、事中和事后的反映，控制齐备，这是全面管理的一个重要方面。

为了编好这本教材，我们不仅根据了我国的现行方针、政策、法令、制度和有关规定，而且还认真地研究了西方财务会计、财务管理的有关著作，并对各类企业的财务会计工作进行调查研究。如果这本教材能够在理论和实际结合上更进一步，能够为正在进行的会计改革提供一些参考，就是我们的愿望。

这本教材的编写，得到了西南财经大学会计系领导和科研处的热情关怀和支持。全书共有十一章。夏经彬教授编写第1、7、10、11章，王治安副教授编写第2、5、6章，汪涛副教授编写第3、4、8、9章。各章习题由曾道荣同

志编写。全书由夏经杨教授汇总，最后经会计系审核定稿。

各章末附有复习思考题、练习题。

由于我们水平有限，不当之处，在所难免，敬请批评指教。

编著者

1988年10月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	财务会计的意义.....	(1)
第二节	财务会计的内容.....	(3)
第三节	财务会计的任务.....	(10)
第四节	财务会计机构和会计人员.....	(13)
第二章	货币资金和结算	(24)
第一节	货币资金与结算管理和核算的任务.....	(24)
第二节	货币资金的管理和核算.....	(26)
第三节	结算业务管理和核算.....	(37)
第四节	货币资金和结算款项的清查.....	(61)
第三章	固定资产	(70)
第一节	固定资产管理和核算的任务.....	(70)
第二节	固定资产的分类和计价.....	(74)
第三节	固定资产折旧核算.....	(81)
第四节	固定资产修理核算.....	(105)
第五节	固定资产增减核算.....	(113)
第四章	工资	(155)
第一节	工资管理和核算的任务.....	(155)
第二节	工资总额.....	(157)
第三节	工资计算.....	(167)
第四节	工资核算.....	(182)
第五节	工资附加费核算.....	(190)

第五章	材料	(199)
第一节	材料管理和核算的任务.....	(199)
第二节	材料分类和计价.....	(201)
第三节	材料核算凭证.....	(207)
第四节	材料按实际成本计价核算.....	(215)
第五节	材料按计划成本计价核算.....	(233)
第六节	材料按两种计价核算.....	(245)
第七节	低值易耗品核算.....	(250)
第八节	委托加工材料和包装物核算.....	(260)
第九节	超储积压物资核算、材料帐核对.....	(273)
第六章	产成品及商品	(291)
第一节	产成品管理和核算.....	(291)
第二节	商品购进管理和核算.....	(298)
第三节	存货控制.....	(322)
第四节	存货清查.....	(329)
第七章	销售及利润	(341)
第一节	销售管理和核算.....	(341)
第二节	利润管理和核算.....	(372)
第八章	基金	(408)
第一节	基金管理和核算的任务.....	(408)
第二节	固定基金和流动基金核算.....	(410)
第三节	专项基金核算.....	(420)
第九章	借款	(476)
第一节	借款管理和核算的任务.....	(476)
第二节	流动资金借款核算.....	(477)
第三节	基建借款核算.....	(489)
第四节	专项借款核算.....	(493)

第十章 财务报表	(511)
第一节 财务报表的意义和种类.....	(511)
第二节 资金报表.....	(516)
第三节 利润报表.....	(555)
第四节 报告的检查、报送、审判和汇总.....	(563)
第十一章 财务计划	(579)
第一节 财务计划的任务和方法.....	(579)
第二节 利润计划.....	(590)
第三节 资金计划.....	(604)
第四节 财务收支计划.....	(649)
第五节 财务计划的审批、汇总和控制.....	(656)
(各章末附有：复习思考题、练习题，未列目录)	

第一章 总 论

第一节 财务会计的意义

财务会计是使用专门方法预测、规划和反映、监督企业资金运动的一种经济管理工作。以货币作为度量单位计算和反映的各种财产物资的价值叫做资金。在生产经营过程中,资金处于不断地运动变化之中。资金运动的基础是物资运动。通过对资金的占用、来源、使用和结果,加以计划和控制一系列管理,资金运动就能按照预期目标进行,并取得预期的经济效益。这种管理叫做价值管理,是经济管理的重要内容之一。

社会主义经济是有计划的商品经济,还存在商品生产并以货币作为交换的媒介,进行价值管理有着客观的必然性。社会主义企业生产经营的产品仍然是商品,是使用价值和价值的统一体,因而社会主义企业生产经营过程的管理也具有二重性。生产经营过程既是使用价值的生产和交换过程,又是价值形成和实现的过程。财务会计不仅要对企业生产经营过程个别的实物数量进行反映和控制,更必须借助于价值形式进行综合的反映和控制。以货币为主要计量单位,汇总计算、记录大量发生经济业务的数据,加以归集、分类、汇总,将大量数据整理、归纳为若干必要的项目,编制财务计

划和财务报表，全面反映企业一定时间的财务规划和状况以及计划完成情况和生产经营成果，为企业和国家经济管理部门提供检查、分析、预测和决策所必需的信息，对企业和国民经济的发展十分重要。由此，也可以明确，我国财务会计工作，必须严格遵守国家制定的财务会计制度和法规进行，才便于比较和汇总。

社会主义企业是建立在生产资料公有制基础上的社会化、大规模生产经营的基层经济单位，运用财务会计加强价值管理更为必要。社会主义企业是社会主义国民经济的细胞，只有基层单位的管理加强，基层单位的生产经营才能顺利发展，国民经济的发展才有巩固的基础。经济越发展会计越重要。因为会计产生于社会生产实践，它是随着生产的发展而发展的。马克思指出：“过程越是按社会规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①在社会主义企业中开展财务会计工作更有重要意义。

社会主义企业生产经营什么，怎样生产经营，需要多少资金和怎样运用，必须全面安排，加强控制，因而企业必须有生产和技术管理、劳动管理、设备和物资的供应和产品销售的管理、财务和计划的管理等等。这些管理工作，都是以节约人、财、物力，讲求经济效益为共同的目标，相互联系，相辅相成，但又有各自的特点。有的着重使用价值的管理；有的着重价值的管理；有的着重核算产品产量、质量、品

①《资本论》人民出版社1976年版第2卷，第152页。

种；有的着重核算资金、成本和利润，都各有重要作用。而财务会计则是对财务计划制定和执行情况的全面综合管理。人、财、物力的耗费和生产经营成果，都以资金运动形式，全面反映于财务会计核算资料中，实际上对生产、劳动、供应、销售等管理工作，都起着控制作用，并与其他管理工作协调配合。因此，可据以作为合理组织和规划生产经营、正确处理企业各方面的经济关系，调动各方面的积极性，在国家计划的统一指导下，根据计划指导和市场调节相结合的原则，

企业生产经营活动进行全面规划、反映和控制，从而据以提出全面的改进措施，也是十分必要的。

总之，财务会计是对企业资金运动预测、规划、反映、监督的管理工作。对于生产经营活动有计划和控制的职能，对于讲求经济效益和提供信息有着重要意义。

第二节 财务会计的内容

财务会计的内容是资金运动。具体表现为各种各样的经济业务。

企业的资金随着生产经营的发展而运动。在运动中，资金的形态发生变化，数量发生增减。财务会计就是将这些资金变化和增减加以规划和反映，并按照社会主义经济规律的要求，根据财务计划加以控制，概括地讲，财务会计的内容，包括资金运动的反映和控制以及财务计划的制订和执行两方面。

企业的资金运动主要有三个过程：资金的筹集、运用和分配。在这三个过程中，必然引起企业与国家、企业与企业、企业内部之间经济关系发生变动。这些就是财务会计反

映和控制的内容，即资金运动的具体业务。分述如下：

一、资金的筹集。社会主义企业是在国家计划统一指导下的、实行经济责任制的生产经营基层单位。在商品经济条件下，社会主义企业必须具有与其生产经营规模相适应的一定数量的资金。这些资金的筹集，主要是经国家计划统筹安排，按照企业的实际需要，通过财政预算拨款、银行信贷和其他合法方式取得的。这些资金进入企业，企业有权独立使用，进行生产、消费、交换、分配等经济活动。资金筹集为资金的运用准备了条件，是资金运动的起点。

资金的筹集有多种方式：接受其他单位投入的资金；有条件的企业，也可从专用基金中自筹一部分资金；在国家同意下发行一部分股票等等。但就目前的情况讲，社会主义企业资金的筹集，主要还是来自预算拨款和银行信贷。筹集资金的方式也有严格规定，比较统一，核算方法也有制度规定。

资金进入企业时，必须以国家统一会计制度规定的会计科目，设立相应的帐户，予以反映。主要有：“固定资产”、“银行存款”等资金占用帐户和“固定基金”、“流动基金”以及“银行借款”等资金来源帐户。有时可能使用“其他单位投入资金”和“自筹资金”等资金来源帐户。

二、资金的运用。企业取得资金后，在进行生产经营活动中，资金不断发生形态变化，按马克思提出的公式：“ $G-W-P-W'-G'$ 。”^①

G：货币资本（在我国社会主义企业中相当于货币资金）。W：生产资料和劳动力（我国相当于储备资金）。P：生产

^①马克思《资本论》人民出版社1976年版第二卷，第49页。

资本（相当于我国生产资金）。W：商品资本（相当于我国产成品资金）。G'：货币增殖（相当于我国销售收入）。总的说来，就是由货币资金形态，转化为各种生产资金形态，再回到货币资金形态的过程。

这样的过程称为资金的循环，不断循环称为资金周转，统称为资金运动。固定资金和流动资金的运动不完全相同。

固定资金是房屋、建筑物、生产设备等主要劳动资料占用的资金。在生产经营过程中，不改变其本来形态，较长时期发挥其作用，直到完全磨损报废和更新，固定资金才完成一次循环。它的运动形式，表现为价值部分地转移和补偿，固定资产在使用中只是部分价值按损耗的程度，分期转移到产品价值中，通过销售收入逐次得到补偿。正如马克思指出：“这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式。”^①为反映这些情况，财务会计核算中要使用“固定资产”、“折旧”、“折旧基金”等帐户，同时应将其损耗的价值，计入产品成本中去，从销售收入得到补偿，并用“专项存款”帐户，专户存储，专用于更新，而损耗部分价值还应减少“固定基金”。

流动资金是用于材料，在产品、产成品（或商品）、货币资金、应收帐款等方面的资金。周转时间比固定资金短，其运动形式在工、农、贸等企业中不尽相同。本教材主要以工业企业为例，在工业企业中，流动资金从货币资金形态开始，顺序通过储备资金——生产资金——成品资金三个阶段，再回到货币资金形态。

^①马克思《资本论》人民出版社1976年版第二卷，第183页。

1. 供应过程。以现金购进材料、物资，供应生产的需要，货币资金转化为储备资金，财务会计核算应用：“材料采购”、“材料”、“材料成本差异”等帐户，以及结算购货款的“应付购货款”、“银行存款”等帐户加以反映。

2. 生产过程。材料物资投入生产，并支付工资和其他生产费用，最后制造出产品。储备资金和其他资金作为生产耗费而减少，转化为生产资金，最后计算出产品成本。这个过程是资金周转的重要阶段，这一阶段的核算将在《成本会计学》中讲述。这里只作资金运动的一个阶段提出，核算方法和使用帐户，不予叙述。

3. 销售过程。售出产品收回货币资金，资金形态由产成品转化为货币，体现出劳动创造的价值得到社会承认，资金循环完成，将开始另一次循环。这一过程要使用“银行存款”和“销售”等帐户，反映资金占用和收入、成果，并将售出产品的销售成本转入“销售”帐户借方，与销售收入相比计算损益，并将“销售”帐户的余额，转入“利润”帐户。

顺便指出，国营农场与工业企业的资金运动过程基本相同。商业企业的资金运动较为简单，没有生产过程，只用“商品采购”、“库存商品”和“销售”等帐户，就足以反映商品的购入和销售情况，最后计算出盈亏，转入“利润”使用帐户与工、农企业基本相同。

三、利润的分配。企业产品（或商品）销售利润或亏损，要从“销售”帐户转入“利润”帐户内，营业外收入和支出，也记入“利润”帐户，增加或减少利润数额，再算出利润总额，转入“利润分配”帐户，按照规定在国家和企业及其职工之间进行分配。根据利润总额按税法规定计算应交所得税和其他税金，记入“应交税金”和相关帐户。并按规

定将企业留利转入各“专用基金”帐户，专款专用，专户存储，从“银行存款”转入“专项存款”帐户。

在企业生产经营过程中，由于情况变化，部分资金也可能退出企业。例如固定资金、流动资金多余部分，应交还国家（或归还银行借款）。这时要用“固定资产”、“银行存款”等帐户，与“固定基金”、“流动基金”等帐户同时减少来反映。归还“银行借款”，以及支付“应交税金”，也要用“银行存款”等帐户入帐。

企业资金运动过程，必然引起企业与国家、本企业与其他企业、企业内部之间的经济关系。企业与国家之间的关系，主要是资金分配关系。如上所述，国家对企业拨款，或多余资金上交，以及利润、税金的缴纳，实质上都是资金的分配。企业与国家之间的经济关系，有时要通过企业的上级主管部门，还应设置相应帐户进行核算，如“应交上级利润”或“内部结算”帐户等。

企业与企业之间的关系，主要是结算关系。即“应收销货款”、“应付购货款”、“其他应收款”、“其他应付款”等帐户的及时收回和偿还，财务会计应予反映和控制，以免影响企业资金的正常运转。

企业内部关系。企业除基本生产业务之外，还有各种“专用基金”，而且各职能部门之间，如供应、生产、销售部门之间，以及厂内各级内部核算如厂部、车间、班组有计划分配资金使用，都可能发生内部核算关系。在独立核算

单位之间还要使用内部结算^①帐户反映。另外企业与职工的工资、奖金、津贴等，也应设立诸如“应付工资”之类的帐户，予以及时反映。

以上所述，都是企业财务会计核算的内容。为了便于设置和运用帐户，将我国现行会计制度规定的工、农、贸企业的会计科目（即帐户名称）表，附录于本章后，以供参考。

财务会计另一主要内容是编制财务计划。

财务计划是企业生产技术财务计划的有机组成部分，是以货币形式综合反映企业在计划期内预期的生产经营活动的资金数额，规定企业的生产经营的耗费金额，安排生产经营所需要的资金及其来源，以及与国家财政、银行之间缴、拨款数额等等。它的主要内容，包括利润计划、固定资金计划、流动资金计划、产品成本计划、专项资金计划、银行借款计划以及财务收支计划等等。这些计划的项目、口径、与会计核算应该一致。

利润计划包括产品销售和销售利润，以及其他销售利润和营业外收入、支出数额以及利润分配计划。利润确定之后，再据以编制产量、成本、供应、销售、资金等有关计划。

固定资金计划包括固定资金满足生产的需要量计划和大修理、折旧计划等。

流动资金计划主要是对材料、在产品、产成品等定额资金需要量的核定和来源的规划。

专用基金计划包括更新改造基金、职工福利基金等专用

^①国家统一会计制度未设这类帐户，如发生内部结算业务，可酌用：“内部应收款”、“内部应付款”或“内部往来”混合帐户，在上报会计报表时，这些帐户借、贷方金额平衡，没有余额，相互冲销，报表不列。

基金以及专用拨款的收入、付出和结存计划。

银行借款计划包括固定、流动资金借款和专用借款等的金额计划。一般分列入各项资金计划内。

财务收支计划是财务计划的综合部分。它以收支平衡表的方式，集中反映有关上述单项计划的最终结果和有关指标，以及与国家财政预算之间缴、拨款关系。

成本计划在《成本会计学》中讲述，这里不作介绍。

国营农业企业与工业企业的财务计划基本相同。商业企业没有生产成本计划，其余计划与工业企业基本相同。

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的计划商品经济，国家用统一的计划来指导整个国民经济有计划按比例的发展，企业的生产经营活动必须有计划地进行。正确编制财务计划，可以有目标地组织企业的资金运动，贯彻国家的方针政策和有关财经制度。并为企业职工指明努力方向，落实经济责任，动员广大群众挖掘潜力，加强经济核算，提高经济效益。财务计划规定了企业与国家预算和银行信贷数额，又是国家预算和银行信贷安排的重要依据，有非常重要的作用，也是企业会计人员的重要工作。财务计划的编制和执行，是财务会计的一项重要内容。

控制财务计划的实现是会计核算的主要任务，会计核算也为计划编制提供资料，关系密切。

以上只是扼要指出本课程的内容，具体业务的处理，将在以后各章分别讲述。

附带指出，就上述财务会计的两个内容，可以看出会计核算部分内容与《基础会计学》的内容基本一致，只是本课程着重讲述经济业务的处理，完全使用《基础会计学》所提供的会计核算方法的原理，两课程关系密切。财务计划部分

就是财务管理中的资金计划、利润计划和财务收支计划，我们将它纳入本课程的理由是：会计管理的内容必须包括计划、核算、分析三部分，对资金运动起着事前、事中、事后的全面控制的作用，会计管理职能作用才能更完整地发挥。财务管理的职能也可以融合于预测、规划、反映、监督等会计管理的职能中。

至于财务与会计的区别和联系，这是理论界有争议的老问题，在此不作专门讨论。认为财务是资金筹集、使用和分配的管理，会计是资金运动的预测、规划和反映、监督的说法，我们并不完全反对。但是资金管理也就是对资金运动的预测、规划、反映和监督。离开对资金的预测、反映，财务管理就不能进行。两者的对象又都是资金运动；目的又都是改进生产经营，讲求经济效益。它们的关系非常密切，将它们组合在一起讲述，理论上是可行的；再从财会实际工作来看，这一观点也经得起实践检验。

与西方的财务会计比较，本课程核算部分大体相同。但西方财务会计一般不讲财务计划，与本课程也不一样。

第三节 财务会计的任务

财务会计是企业管理工作的一个组成部分，它的任务从属于企业的基本任务，并受国家方针政策和法令制度的制约。国营企业是以生产资料公有制为基础的社会主义企业，财务会计任务的实质就是根据社会主义经济规律的要求，贯彻社会主义路线和财经制度，在国家统一计划指导下，管好资金，增加盈利，搞活社会主义经济，为建设现代化社会主义强国服务的。具体讲有下列三项主要任务。