

会计上岗培训教材之二

财务会计



西南师范大学出版社

96
F234.4
61
2

会计上岗培训教材之二

财务会计

主编：孙芳城

编委：陈辉明

侯志达

张青



3 0127 0634 1

西南师范大学出版社

C

338911



(川)新登字019号

责任编辑: 廖显珍 胡小松

封面设计: 张红旗

财 务 会 计

孙芳城 主编

西南师范大学出版社出版、发行
(重庆北碚)

重 庆 新 闻 中 心 激 光 排 版

重 庆 电 力 印 刷 厂 印 刷

重庆新闻出版广告有限公司监制

开本: 787×1092 1/32 印张: 13.375 字数: 289千字

1995年6月第 1 版 1995年6月第1次印刷

印数: 1—5,000

ISBN 7-5621-1330-0/F·23

定价: 14.00元

前 言

本书是由重庆市财政局会计管理处统一组织，按照会计人员上岗的要求组织编写，主要内容是根据我国已发布的《企业会计准则》，行业会计制度和部分具体准则的精神，结合新出台的税收条例及其补充规定，阐述了企业财务会计核算理论和方法。本书的特点有三：

第一，突破行业界限，尽量讲述企业财务会计的基本原理和核算方法。

第二，在内容上力求与会计准则，会计制度保持一致，并力求反映当前企业财务会计的最新动态。

第三，在体系上以会计要素为主线，按照资产、负债、所有者权益、费用、收入、财务成果、财务报告为脉络确定各章。

本书由孙芳城副教授主编，孙怀彦、张国康、朱继云副主编。各章撰写人为：孙芳城（第一、三、八、十三、第二章第三节），朱继云（第二、四章），黎明（第五章），张国康（第六、七、九章），陈艳、孙芳城（第十、十二章），乾惠敏（第十一章），孙怀彦、孙芳城（第十四章），最后由刘宁昭高级会计师主审。

本书得以完成，首先感谢本书编委会全体成员，感谢重庆市财政局会计管理处各位同仁，特别是张青同志，由于他（她）们的热情支持和帮助才得以脱稿。

由于编写时间仓促和编写水平有限，难免有错漏、不当之处，欢迎批评指正。

编 者

一九九五年六月五日

目 录

第一章 总 论

第一节 财务会计的理论基础	1
第二节 企业会计准则	10

第二章 货币资产的核算

第一节 现金的核算	24
第二节 银行存款的核算	27
第三节 其他货币资金的核算	31

第三章 结算资产的核算

第一节 结算业务的核算	33
第二节 应收帐款的核算	48
第三节 应收票据的核算	52
第四节 预付帐款和其它应收款的核算	56

第四章 存货的核算

第一节 存货的分类和计价	61
第二节 原材料的核算	71
第三节 低值易耗品和包装物的核算	100
第四节 自制半成品、产成品的核算	107
第五节 商品采购和发出业务的核算	110
第六节 存货清查的核算	131

第五章 对外投资的核算

第一节 对外投资的分类与特点	134
第二节 短期投资的核算	136
第三节 长期投资的核算	140

第六章 固定资产的核算

第一节 固定资产的分类和计价	156
第二节 固定资产收进和转出的核算	162
第三节 固定资产折旧的核算	167
第四节 固定资产修理的核算	175
第五节 固定资产清理及清查的核算	177

第七章 无形资产与递延资产核算

第一节 无形资产的核算	182
第二节 递延资产和其他资产的核算	190

第八章 流动负债的核算

第一节 流动负债的性质和分类	193
第二节 短期借款的核算	195
第三节 应付及预收款项的核算	198

第九章 长期负债的核算

第一节 长期负债概述	223
第二节 长期负债的核算	224

第十章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益的性质和种类	239
第二节 投入资本的核算	243
第三节 资本公积的核算	246
第四节 留存收益的核算	253

第十一章 成本、费用的核算

第一节 成本核算概述	259
第二节 生产费用的归集与分配	271
第三节 期间费用的核算	300

第十二章 营业收入的核算

第一节	营业收入的确认与计量	305
第二节	营业收入的核算	308
第三节	其他业务收支的核算	318
第十三章 财务成果的核算		
第一节	财务成果核算的要求	322
第二节	财务成果的形成	324
第三节	利润分配和亏损弥补	346
第十四章 会计报表		
第一节	会计报表的作用和种类	353
第二节	资产负债表	359
第三节	损益表及其附表	369
第四节	财务状况变动表	377
第五节	会计报表附注	402
第六节	会计报表的分析	408

第一章 总 论

第一节 财务会计的理论基础

一、企业会计——财务会计和管理会计

企业管理从根本上说是以各项经营活动合理化为目的的活动，这种活动是通过计划、组织、指挥、协调、控制等一系列环节来完成。企业会计是这一系列活动中的一个重要组成部分。搞好企业会计工作，将对谋求企业各项经营活动的合理化起着重要作用。

会计作为经济管理的组成部分是伴随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展。它最初是作为“生产职能的附带部分”，在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在奴隶社会和封建社会，商品经济不发达，农业和手工业分散生产，单个商品生产者一般是在生产时间之外记载收入和支出。但各级官府对劳动人民征收的贡赋租税等，则通过会计记录、计算和考核钱粮出纳等财政收支，使会计成为独立的专职工作。可见，古代会计主要用于官府，是以官厅会计为中心而发展起来的。

随着商品货币经济的发展，特别是18世纪末的欧洲工业

革命以后，生产日益社会化，生产规模逐渐扩大。资本主义的生产、分配、交换主要是以企业为主体进行的；而企业是以盈利为目的，实行独立核算，并具有法人资格的基本经济单位，每个企业都通过会计管理经济；因此，近代会计是以企业会计为中心而发展。

从20世纪以来，会计实务的发展和会计理论的研究，都是围绕企业会计来进行。在西方借贷复式簿记的广泛应用后，各种成本计算方法和预算控制的普遍采用，使会计核算方法日趋完善；股份有限公司和跨国集团的出现使企业的财产所有权与经营权分离。企业要向股东、债权人等有利益关系的单位或个人定期提供财务报告，进行会计报表分析和检查，从而使会计分析和检查的方法成为会计方法体系的重要组成部分，会计内容也从核算，扩展到分析、检查。20世纪30年代后，美国等西方国家转向对会计实务处理的规范化研究，出现了会计准则。进入本世纪50年代，随着科学技术的进步，跨国公司的发展，现代管理理论、方法和技术的引入，使会计理论与实务补充了新的血液，有了新的发展。表现在管理会计从财务会计中分离出来成为一门独立的学科。

财务会计也称对外报告会计，其产生的原因是会计工作的外部环境发生了变化。尤其是企业经营权与所有权的分离，企业的所有者在很大的程度上只能依赖于会计所提供的信息来行使自己的主权。人们为了保证管理当局提供真实和公正的会计信息，确保股东、债权人和社会公众的利益，对财务会计的帐务处理、财务报告的编制方法、形式，以及提供信息的范围等，需要制订统一的会计准则。会计准则的制

订和完善又促进了财务会计的发展。

管理会计是企业内部经营管理服务，又称对内报告会计。它与财务会计分离，形成一个独立的分支学科，是因为随着市场经济的发展和现代企业组织结构的日益复杂，企业管理当局为了作出正确的经营决策，迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测、决策和分析有关的信息；这些信息要求在内容上更加广泛，形式上更加灵活，时间上更加及时。从而在本世纪初逐步产生了相对于财务会计的管理会计。与管理会计比较，财务会计至少具有以下几个特点：

第一，财务会计运用的仍然是以复式记帐系统为基础的传统会计的程序和方法，即遵循着传统会计的确认、计量、记录和报告的基本程序，提供反映企业过去经营活动的历史信息。

第二，财务会计在信息加工和提供的确认、计量、记录和报告的整个过程中，都要受到公认会计原则的指导和约束，以保证信息的真实可靠。

第三，企业的外部利益集团从各自的利益出发，往往要求企业提供不同的信息。为了满足他们共同的信息需要，财务会计只能以通用的财务报告形式提供企业财务状况、经营成果和财务状况变动的通用信息，而且这些财务报告在公布之前通常要经过注册会计师的审计。

第四，财务会计所提供的信息，人们称之为“商业语言”，正向国际化的方向发展。

二、财务会计的职能和对象

财务会计的产生和发展的实践表明，会计是经济管理的重要组成部分，随着科学技术的进步和管理要求的提高，财

务会计研究领域正在扩大，向着高度社会化与综合化的方向发展。企业作为独立的商品生产者和经营者，为了要进行生产活动，必须具有包括劳动资料、劳动对象和活劳动在内的一定的生产条件，并经济合理地运用它们。在不断提高生产技术、劳动生产率和经济效益的基础上，为满足社会需要提供商品和劳务，为国家积累资金。这一过程从价值方面观察，也就是企业的价值运动过程。财务会计就是在这—领域中发挥其管理作用；它运用自己特有的确认、计量与登记方法，对价值运动过程进行连续、系统、全面、综合地计算、记录、分析整理、归纳汇总，从而提供企业管理所需要的系统化的会计信息，为提高经济效益服务。可见，财务会计是一种以处理企业财务信息为基础的管理活动。

(一) 财务会计的职能

财务会计的基本职能是对企业生产经营过程从价值方面进行核算和监督。会计的核算职能是指会计运用一整套会计处理方法，对企业生产经营情况进行收集、整理、分类、汇总等加工处理，为经济管理提供系统、完整的经济信息的功能。对生产经营活动情况进行计量的结果，大量的经济信息就出现了，会计运用其处理方法将这些信息接收下来，加以分类、整理、提炼，并使之有机地联系起来，加工出有助于经济管理的有用的信息，这些会计信息反映企业生产经营活动的状态、特征及其变化，从而有助于全面、综合地了解再生产活动过程及其结果，掌握再生产过程的特征及其运动规律。

财务会计的监督职能是指运用会计信息，对企业生产经

营过程进行调节、监督和指导的功能。通过会计信息收集、加工，依照《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度并结合企业的目标、计划，对企业经济活动的合理性、合法性和有效性进行检查、监督，分析企业的经济成果，预测经济前景，参与经济决策，组织经济活动，从而控制整个经济活动过程。

财务会计的两个基本职能不是彼此孤立，而是相互依存、互相渗透的。核算是基础，通过提供经济信息为监督服务；监督是进行核算的出发点，也是目的，通过监督才能发挥核算的作用，并可进一步核实数据，弄清情况，使核算职能更加落实。两种职能是互相渗透的，如记帐、算帐属于核算，但好的记帐员要参与经济管理，通过核算，揭露矛盾，发挥监督职能。从设计制度、制定分析、进行预测的角度看以及从检查、调节角度看，监督职能发生在核算以前和以后，贯穿在整个核算过程中。所以监督是会计工作的主导功能，核算是会计工作的基础功能。

（二）财务会计的对象

对象是指行动或思考时作为目标的人或事物。会计工作作为一种经济管理活动，管什么，就是这里所要研究的内容。它可以从两个方面来说明：从各企业单位会计的共同点说明会计的一般对象；从企业各单位会计对象的不同点说明会计的具体对象。

会计的一般对象如何理解，理论界有不同看法，比较流行的是：社会主义扩大再生产过程中的资金运动。资金运动在不同社会制度下表现的内容有所差别，即在不同社会制度

下会计的一般对象有所不同。在同一社会制度下会计的一般对象是一致的。但由于各单位的性质、特点不同，具体对象也不尽相同。

企业的职能是组织商品生产和流通，但为了经营商品，还需要组织与生产经营活动有关材料、商品的供应与销售等经济活动。这些活动虽然复杂，但都可用一个货币量对它进行表述，这种能以货币表现的经济活动统称为资金。

企业取得一定数量的资金后，即可进行生产经营活动。由于资金是服务于再生产过程，因此，随着企业再生产的进行，资金也伴随着再生产活动而不断循环、周转，具体表现为资金投入、使用、耗费、增值、收回和分配等活动。这些活动的总称就是资金运动。因此财务会计的对象就是企业再生产过程中的资金运动。为了加强资金管理，做到科学、合理、节约地使用资金，必须对企业的资金运动的形态变化和数量增减行为如实地核算和监督。

企业资金运动所反映的经营过程，即人们所说的供、产、销，可概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六要素，它们的货币表现就是财务信息，企业财务会计就是以处理企业财务信息为基础的管理活动。

三、财务会计的任务

财务会计的任务是指对其内容进行核算和监督所要达到的目的和要求，它取决于社会主义市场经济的要求，并受会计的内容所制约。《会计法》根据马克思对会计职能的理论阐述，在总结我国35年财会工作实践经验的基础上，结合经济建设形势发展的要求，提出了会计机构与会计人员的主要

职责。根据《会计法》，我们认为，财务会计的具体任务有以下五个方面。

1. 搞好会计核算，提供财务信息

企业在遵循客观经济规律的前提下，合理组织商品生产，就需要通过各种渠道取得大量经济信息，据以进行分析研究，以便进行正确的经营决策，指导生产经营活动。企业会计作为企业经济管理的重要组成部分，要充分发挥其及时、综合的独特优势，采取一系列会计核算方法，严格按照《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度的有关规定，做好记帐、算帐、报帐等工作，正确、及时、综合地反映企业资金的增减变动和结存情况及其财务成果，并通过财务信息的输入、存储、转换、加工、整理、输出，形成一个连续不断的信息流，组成一个完整的信息系统，为企业财会部门本身和企业领导对生产经营活动进行预测、决策、调节、控制提供依据。

2. 考核经营目标，参与经营决策

在社会主义市场经济条件下，企业作为国民经济的基层环节，既要在国家宏观调控下组织生产经营活动，又要按照价值规律，适应市场变化，及时采取灵活的经营决策，这是企业经营成败的关键所在。而决策必须以预测为前提，预测必须以信息为依据。为此，财务会计部门在及时处理、提供财务信息的同时，要认真编制、执行财务计划，积极主动地参与研究制定企业经营目标和各项业务计划，参与制定各承包单位的生产经营指标，参与各项经济合同的管理，参与各种经营管理会议。在执行过程中，通过调查研究，根据财务

信息，及时考核企业经营目标和财务计划执行情况，并提供生产经营决策建议，促进企业经营目标的实现。同时，还可以为国家提供可靠的资料，实现管理职能。

3. 加强资金管理，提高经济效益

一切经济工作必须以提高经济效益为中心。企业应加强资金管理，加强经济核算，力争以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。财会部门要适应经济管理体制和搞活开放形势的要求，研究企业资金运动规律，从有利于发展生产、促进经营、满足社会需要出发，积极筹集资金，保证商品生产和销售的需要，促进生产规模不断扩大；同时要不断改进资金管理，节约使用资金，加速资金周转，提高资金使用效益。另一方面，在生产经营全过程，处处、事事讲求经济效益，注意精打细算，合理使用人力、物力和财力，节约资金耗费，降低产品成本，减少损失，杜绝浪费，努力完成和超额完成增产节约、增收节支的预定目标。

4. 坚持财会监督，维护财经纪律，保护投资者权益

企业是相对独立的经济实体，具有法人地位，拥有生产经营管理自主权，但受国家方针、政策、法令、纪律的制约。财会部门必须加强调查研究、实事求是，根据《会计法》等有关法令、条例和财经纪律，对商品生产经营活动全过程进行监督，通过参与制定企业经营目标和各项业务计划等，进行事前监督；通过会计核算和财务稽核检查，进行事中监督，监督企业财务计划执行情况，监督企业经营活动的合法性、合理性和有效性，检查财经纪律遵守情况，抵制乱挤成本，乱摊费用，弄虚作假、假公济私，扣缴税利等错误

作法；通过会计提供的信息资料，对照企业和承包单位的经营目标，进行事后监督，分析差距原因，总结经验教训，提出改进建议。通过定期的财产清查、核对帐帐、帐实情况，保证国家财产物资在数量上和质量上安全完整与增值，维护投资者权益。

5. 加强财务分析，改善经营管理

企业的财务状况，是企业生产经营活动的综合反映。对企业财务状况进行科学分析，是促使企业加强计划管理、扩大生产经营规模、加速资金周转、降低产品成本和增加盈利的有效方法。财会部门一方面要反映财务收支计划的执行情况，促进企业完成各项计划；另一方面要为企业领导制定改善经营管理措施和为编制下期计划提供必要的财务信息。同时利用财务会计信息分析经济活动情况，结合调查研究，找出差异，查明差异的原因，总结经验教训，采取必要措施，不断提高企业经营管理水平。

上述财务会计的各项任务，是相互联系不可分割的整体。只有搞好会计核算，实行计划管理，提供可靠的信息，才有利于考核经营目标、实行财会监督和财务分析；而通过坚持财会监督、考核经营目标和加强财务分析，才能保证核算资料的正确和发挥计划管理的作用。因此财会部门必须全力以赴，认真完成上述任务，充分发挥财务会计工作在企业经济管理中的重要作用。

第二节 企业会计准则

1992年11月经国务院批准，财政部以部长令发布了《企业会计准则》，并于1993年7月1日起全面实行。制定中国的会计准则，建立新的企业会计核算的规范体系，是会计制度改革的主要任务。

一、会计准则的性质和层次

会计准则是进行会计核算工作的规范。20世纪30年代产生于美国，随着经济的发展，国际交流的扩大，西方国家相继建立起名称不一致、条数不等的会计准则。1973年部分国家发起成立国际会计准则委员会，已先后制定和发布了31条国际会计准则。世界多数国家制定的会计准则中均有其痕迹。

长期以来，我国根据计划经济要求，制定了一系列分所有制、分部门和行业的会计制度。随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，这些会计制度已完全不适应经济管理的需要。这就要求对现行会计制度进行重大改革，制定我国会计准则。制定会计准则是深化企业改革、转换企业经营机制的需要，是培养和发展市场，实现会计信息社会化的需要，是扩大对外开放的需要，是改善和加强国民经济宏观调控的需要，保证会计信息质量而制定的。

我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

会计基本准则主要就会计核算的基本前提、一般原则、