

最新会计、财务电算化系列丛书

总主编 祁怀锦

# 财务会计教程

祁怀锦主编



红旗出版社

最新会计、财务电算化系列丛书

编 委 会

总 主 编 祁怀锦

副总主编 陆陈林 任生俊

编 委 (按姓氏笔划为序)

卢春泉 任生俊 曲 颖 祁怀锦

李 隽 刘凤琴 陆陈林 闻 建

钟根红 郭凤玲 魏小明 魏爱华

## 最新会计、财务电算化系列丛书顾问

- 杨纪琬** (全国政协常委兼法制委员会委员、财政部会计事务管理司原司长、中国会计学会副会长、中国注册会计师协会第一任会长、高级顾问、财政部财政科学研究所教授、会计学博士生导师)
- 阎达五** (中国会计学会副会长、中国人民大学会计系教授、会计学博士生导师)
- 魏振雄** (中国会计学会常务理事、中央财政金融学院会计系教授、名誉系主任)
- 王景新** (中国会计学会电算化研究组组长、中国人民大学会计系教授)
- 李天民** (中国成本研究会顾问、中国审计学会理事、中央财政金融学院会计系教授)
- 祁永彪** (中央财政金融学院会计系教授)
- 王又庄** (中国成本研究会常务理事、北京经济学院会计系教授)
- 李爽** (中国内部审计学会理事、副秘书长、中央财政金融学院会计系教授、系主任)
- 王世定** (中国会计学会常务理事、财政部财政科学研究所副所长、副研究员、中国会计学会电算化研究组副组长)

## 总 前 言

把计算机应用于会计、财务领域，实现会计、财务电算化，是会计、财务发展的必然趋势，也是会计、财务工作需要的现实选择。基于这种认识，中央财政金融学院会计系和信息系的部分教师，在著名会计学家魏振雄教授的大力支持和热情指导下，于3年前成立了“全项通用会计核算系列软件课题组”，专门从事会计、财务电算化通用软件的研制与开发工作。几年来，我们潜心研究，精心设计，成功地开发了通用帐务处理系统、通用财经报表系统、通用工资核算系统、通用固定资产核算系统、通用材料核算系统等一系列会计、财务软件，帮助不少用户摆脱了会计手工操作的束缚。从会计、财务电算化的实践来看，最突出的问题，莫过于会计、财务电算化人才的奇缺。会计、财务电算化是会计、财务和计算机技术有机结合的科学，不仅需要会计、财务知识，而且需要计算机知识。而目前既懂会计专业，又懂计算机的复合型人才凤毛麟角，不能满足我国会计、财务电算化事业发展的需要。广大的财务工作者也渴望学习、掌握会计、财务电算化知识，以便在实际工作中广泛应用计算机技术，提高工作效率，加强管理工作。为了满足广大会计、财务工作者学习，财经院校会计、财务电算化教学以及软件开发者的迫切需要，我们总结了多年教学和会计、财务电算化软件研制开发的经验，组织撰写了这套会计、财务电算化系列丛书。

本丛书以与国际上最为流行的关系型数据库管理系统

dBASE II 完全兼容的 FoxBASE 语言为工具, 以软件工程学的思想为指导, 力求实用而系统地介绍会计、财务电算化的系统分析、系统设计、程序设计、编程方法和技巧以及会计、财务电算化的主要实用程序。本丛书选用 FoxBASE 语言为工具, 一方面是因为 FoxBASE 和 dBASE II 完全兼容, 采用 dBASE II 编制的程序在 FoxBASE 状态下可以直接运行, 而无需任何改动, 因而便于学会 dBASE II 语言的财务工作者和财经专业的在校学生进一步了解、学习会计、财务电算化的知识, 以便更好地开展会计、财务电算化工作和学习。另一方面, FoxBASE 比 dBASE II 功能更强大, 实用性强, 许多会计、财务软件都是采用 FoxBASE 作为开发工具, 因而以 FoxBASE 为工具, 介绍会计、财务电算化知识, 对会计、财务软件开发者具有直接的指导作用。本丛书共十一册, 其中前三册根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、最新的行业会计、财务制度的典型业务、新税制和新外汇管理体制下有关会计处理的最新规定, 参照了国际会计准则和惯例, 系统而全面地介绍了财务会计、成本会计和财务管理的基本理论、基本方法和实务, 为后续各册分别介绍会计、财务电算化打基础; 第四册, 介绍了会计电算化的基本原理与方法以及应具备的 dBASE II、FoxBASE 语言和其他有关基本知识, 为后续各册深入介绍会计、财务电算化作准备; 第五册, 介绍会计电算化软件的一般使用方法及应具备的汉字处理技术和操作系统的基本知识; 第六、七、八、九、十册, 全面、系统、详细地分别介绍了帐务处理、工资及固定资产核算、存货及销售核算、成本核算、财经报表处理的电算化问题, 以便读者能深入而全面地掌握不同会计核算内容电算化的原理与方法; 第十一册, 介绍财务管理电算化问题。各册书之间, 既有联系, 又有独立性, 因而各册书可单独使用。

在介绍会计、财务电算化过程中, 我们力求做到有分析、有设计、有程序、有说明、有理论、有实例, 深入浅出, 通俗易懂。

具有较强的操作性和实用性。本丛书可作为广大财会人员学习用书，也可作为高等财经院校财经类专业教学和培训财会干部的教材，还可作为会计、财务软件开发者的直接参考书。

本丛书得到了著名会计学家杨纪琬教授、阎达五教授、魏振雄教授、王景新教授、李天民教授、祁永彪教授、王义庄教授、李爽教授、王世定副研究员的悉心指导与大力支持，并承蒙财政部副部长项怀诚同志在百忙之中为本丛书题写了书名，王景新教授和魏振雄教授为本丛书作序，在此一并表示衷心地感谢。

按会计核算的具体内容，详细而全面地介绍会计电算化的全过程，难度较大，于我们来说，这是一次尝试。加之时间仓促，经验不足，书中疏漏或不当之处，在所难免，望读者批评指正。

最新会计、财务电算化

系列丛书编委会

1994年6月

## 前 言

本书是最新会计、财务电算化系列丛书之一。它以《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据，以新的行业会计制度规定的典型业务为基础，借鉴西方会计理论与实务，参照国际会计准则和惯例，贯彻了新税制及外汇管理新体制下有关会计处理的规定，系统而全面地阐述了财务会计的理论与实务。较为详尽地介绍了流动资产、长期资产、流动负债、长期负债、所有者权益、费用与成本、收入和利润、所得税会计、财务报表、企业合并与合并报表、财务报表分析及企业解散与清算等内容。

本书作为系列丛书之一，是会计电算化的基础；单独使用，可作为高等院校财经专业和培训财经干部的教材，也可作为广大财会人员自学用书。

本书由祁怀锦担任主编。全书共十六章。第一、三、九、十章及第四章第七、八、九节，由祁怀锦撰写；第二章，由丁瑞玲撰写；第四章第一、二、三、四、五、六、十、十一节，由万文山撰写；第五、六章，由杨根红撰写；第七、八章，由任生俊撰写；第十一章、第十二章第一、二、四节，由李隽撰写；第十三、十四、十五章，由赵振智撰写；第十二章第三节、第十六章，由曲颖撰写。全书由祁怀锦总纂定稿。

著名会计学家魏振雄教授在百忙之中审阅了本书的部分书稿，并提出了宝贵意见，在此表示由衷的谢意。

由于编者水平有限，加之编写时间仓促，书中疏漏与不当之处在所难免，望读者批评指正。

编 者

一九九五年二月



## 序 言 (一)

三年前，中央财政金融学院会计系和信息系的部分教师，为了研制和开发会计、财务电算化通用软件，正式成立了“全项通用会计核算系列软件课题组”。三年来，该课题组的同志们潜心研究，精心设计，成功地开发出了通用帐务处理系统、通用财经报表系统、通用工资核算系统、通用固定资产核算系统、通用材料核算系统等一系列会计、财务软件，帮助不少单位实现了会计电算化，大大提高了工作效率。实践证明，在会计、财务领域，引进电子计算机技术，具有巨大的优越性。

把计算机应用于会计、财务领域，实现会计、财务电算化，是会计、财务发展的必然趋势，也是日益现代化管理的客观要求。而实现会计、财务电算化需要大批既懂财会专业，又懂电子计算机技术的复合型人才。而我国目前会计电算化事业发展最突出的问题是会计、财务电算化人才十分缺乏。为了适应我国会计电算化事业发展的需要，满足广大财会工作者学习和大专院校财经类专业会计、财务电算化教学以及会计、财务软件开发者的需要，中央财政金融学院“全项通用会计核算系列软件课题组”的祁怀锦等同志，根据最新会计、财务制度，总结了多年教学和会计、财务电算化软件研制开发的实践经验，组织撰写了本套最新会计、财务电算化系列丛书，包括《财务会计教程》、《成本会计教程》、《财务管理教程》、《会计电算化原理与方法教程》、《会计电算化软件应用指南》、《帐务处理电算化教程》、《工资及固定资产核算电

算化教程》、《存货及销售核算电算化教程》、《成本核算电算化教程》、《财务报表处理电算化教程》、《财务管理电算化教程》。我相信这套丛书的出版，无疑会在培养我国会计、财务电算化人才方面作出有益的贡献。故乐而为之序，并推荐给广大读者。

魏振雄

1994年4月9日

## 序 言 (二)

把电子计算机用于财会数据的处理,实现财会工作的电算化,在国际上一些科学技术发达、管理先进的国家已经相当普遍,在我国则起步较晚,但发展很快,到目前已有30%左右的企业单位在财会工作中使用了计算机,其中的一部分单位,已经甩掉了手工帐本,完全靠计算机有效地运行,完成记帐、算帐、报帐任务。并且在社会上出现了一批专门营销财会软件的专业公司,他们开发出多种多样能适应各种类型企业特点的通用财会软件,供用户任意选购,形成了一个广阔的财会软件市场,对促进我国财会电算化事业的迅速发展发挥了重要作用。当前我国财会电算化事业发展中的主要矛盾是人才缺乏。搞好财会电算化工作需要既了解财会业务、又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,在我国这类人才非常缺乏。第一代从事财会电算化业务的工作人员,绝大部分只有单方面知识,另一方面的知识靠在实践中,经过长期探索实习来弥补。今后随着我国财会电算化事业的不断发展和规模的日益扩大,需要改变这种局面,大力培养既懂财会业务,又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,满足我国财会电算化事业迅速发展对人才的需求。

要培养既懂财会业务,又熟悉计算机应用技术的复合型知识人才,首先需要有适用的教材。中央财政金融学院祁怀锦等同志编写了会计、财务电算化系列丛书一套,包括:《财务会计教程》、《成本会计教程》、《财务管理教程》、《会计电算化原理与方法教

程》、《会计电算化软件应用指南》、《帐务处理电算化教程》、《工资及固定资产核算电算化教程》、《存货及销售核算电算化教程》、《成本核算电算化教程》、《财经报表处理电算化教程》、《财务管理电算化教程》等十一本共计三百余万字。内容丰富、结构合理、取材新颖、实用性强、文字通顺、通俗易懂，是一套培养财会电算化人才的好教材。可作大专院校财经类专业学习财会电算化有关课程的教科书，也可供财会电算化工作者学习时参考，特向广大读者推荐。

王景新

1994年4月7日

# 目 录

<b>第一章 会计基本理论与方法</b> .....	( 1 )
第一节 会计概念 .....	( 1 )
第二节 会计核算的基本前提 .....	( 4 )
第三节 会计核算的一般原则 .....	( 7 )
第四节 会计要素与等式 .....	( 13 )
第五节 会计核算的基本方法 .....	( 17 )
第六节 会计核算的一般程序 .....	( 29 )
<b>第二章 货币资金</b> .....	( 34 )
第一节 现金 .....	( 34 )
第二节 银行存款 .....	( 44 )
第三节 转帐结算 .....	( 51 )
第四节 外币业务 .....	( 62 )
<b>第三章 应收款项</b> .....	( 66 )
第一节 应收帐款 .....	( 66 )
第二节 应收票据 .....	( 75 )
第三节 其他应收款项 .....	( 89 )
第四节 坏帐 .....	( 93 )
<b>第四章 存 货</b> .....	( 102 )
第一节 存货的范围及其分类 .....	( 102 )
第二节 存货的价格组成 .....	( 105 )

第三节	存货计价方法 .....	(110)
第四节	存货盘存制度及成本估计 .....	(130)
第五节	库存材料 .....	(140)
第六节	库存商品 .....	(153)
第七节	包装物 .....	(160)
第八节	低值易耗品 .....	(172)
第九节	委托加工材料 .....	(179)
第十节	存货溢缺 .....	(183)
第十一节	成本与市价孰低 .....	(186)
<b>第五章</b>	<b>投 资</b> .....	(190)
第一节	投资的概念和分类 .....	(190)
第二节	短期投资 .....	(195)
第三节	长期投资 .....	(199)
<b>第六章</b>	<b>固定 资产</b> .....	(211)
第一节	固定资产分类 .....	(211)
第二节	固定资产计价 .....	(214)
第三节	固定资产取得 .....	(216)
第四节	固定资产折旧 .....	(220)
第五节	固定资产减少与清理 .....	(229)
第六节	固定资产租赁 .....	(232)
第七节	固定资产修理 .....	(237)
第八节	固定资产溢缺 .....	(238)
第九节	在建工程 .....	(240)
<b>第七章</b>	<b>无形资产和其他长期资产</b> .....	(245)
第一节	无形资产概论 .....	(245)
第二节	无形资产的内容与计价 .....	(246)
第三节	无形资产的核算 .....	(252)
第四节	其他长期资产 .....	(258)

<b>第八章 流动负债</b> .....	( 262 )
第一节 负债的定义与特征 .....	( 262 )
第二节 流动负债的分类 .....	( 264 )
第三节 短期借款 .....	( 266 )
第四节 应付帐款 .....	( 270 )
第五节 应付票据 .....	( 272 )
第六节 应付工资及福利费 .....	( 275 )
第七节 其他已确定金额的流动负债 .....	( 281 )
第八节 应交税金 .....	( 287 )
第九节 估计流动负债 .....	( 297 )
第十节 或有负债 .....	( 298 )
<b>第九章 长期负债</b> .....	( 300 )
第一节 长期借款 .....	( 301 )
第二节 应付债券 .....	( 315 )
第三节 长期应付款 .....	( 337 )
<b>第十章 所有者权益</b> .....	( 342 )
第一节 投入资本 .....	( 343 )
第二节 实收资本的变动 .....	( 352 )
第三节 资本公积金 .....	( 361 )
第四节 留存收益 .....	( 364 )
<b>第十一章 费用与成本</b> .....	( 369 )
第一节 费用的定义与分类 .....	( 369 )
第二节 费用与成本的核算 .....	( 373 )
第三节 成本计算方法 .....	( 391 )
<b>第十二章 收入和利润</b> .....	( 408 )
第一节 收入 .....	( 408 )
第二节 利润 .....	( 417 )
第三节 所得税会计 .....	( 423 )

第四节	利润分配 .....	( 430 )
<b>第十三章</b>	<b>财务报告 .....</b>	<b>( 436 )</b>
第一节	财务报告概述 .....	( 436 )
第二节	资产负债表 .....	( 440 )
第三节	损益表 .....	( 454 )
第四节	财务状况变动表 .....	( 465 )
<b>第十四章</b>	<b>企业合并与合并会计报表 .....</b>	<b>( 496 )</b>
第一节	企业合并与合并会计报表概述 .....	( 496 )
第二节	合并会计报表的编制方法 .....	( 499 )
第三节	合并日的合并会计报表 .....	( 502 )
第四节	合并后的合并会计报表 .....	( 518 )
<b>第十五章</b>	<b>财务报表分析 .....</b>	<b>( 532 )</b>
第一节	财务报表分析的意义和方法 .....	( 532 )
第二节	趋势分析 .....	( 534 )
第三节	比率分析 .....	( 541 )
<b>第十六章</b>	<b>企业清算 .....</b>	<b>( 556 )</b>
第一节	企业解散与清算概述 .....	( 556 )
第二节	剩余财产的分配 .....	( 563 )
第三节	企业清算的会计处理 .....	( 566 )



# 第一章 会计基本理论与方法

会计是随着人类社会生产劳动而产生和发展的。自从人类学会计数开始,就有了会计的萌芽。但在人类社会生产发展的早期,会计只是当作生产机能的一个附带工作。随着社会分工和社会生产的不断发展,特别是产生了货币以后,会计才逐渐成为一种独立的工作。人类社会的实践证明:生产越发展,会计越重要。

## 第一节 会计概念

会计是经济管理的重要组成部分,它是按照一定规则,采用一系列科学方法,利用货币计量形式,对经济活动进行全面而系统地核算和监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。

### 一、会计的本质

把会计视为一种管理活动,简称会计管理,科学地揭示了会计的本质属性。关于会计的本质,可以从以下三个方面来把握:

(一)会计是人们管理生产过程的一种实践活动,是一项管理工作。会计作为一种经济管理活动,是随着社会生产的发展及由此产生的经济管理的需要而产生、发展和完善的。会计是经济管理的重要组成部分,在微观经济中,会计是企业的重要组成部分;在宏观经济中,会计是国民经济的重要组成部分。在商品经济条件下,会计是一种价值管理活动。

(二)会计既为管理提供信息,又直接履行管理职能。会计与管理密不可分。会计不仅可为管理提供各种数据资料而成为经济管理的主要信息来源,而且由于会计全面而系统地掌握了日常经济