

财务会计学

王玉川 王清文 主编
黑龙江科学技术出版社

KJ

序

随着 1993 年新的财务会计制度的颁布、实施,使我国几十年的计划经济会计模式开始向市场经济会计模式转变。由于会计模式发生了如此巨大的转变,必然要求会计教育在内容上进行彻底更新。如何建立一套新的会计系列教材、培养出新型的会计人才,是摆在广大会计教育工作者面前的一项极为紧迫的任务。为此,我们开始组织编写会计系列新教材。

由王玉川主编的《财务会计学》即是此系列教材中的重点教材之一。这本《财务会计学》,较好地结合中国的实际情况,又能够借鉴国外的有益经验。它有以下四个鲜明特点:①依照《企业会计准则》的要求,反映会计科学的最新成就;②把新税制中的增值税的核算要求,贯穿于各章节之中,系统阐明增值税的计算及其帐务处理;③按照 1994 年财政部颁发的《会计制度补充规定》的要求,将所得税作为企业的费用处理,不再作为利润分配的内容;④按照 1994 年的国家外汇管理新办法,详细说明外币业务的核算方法。可以说,本书是融新会计制度及补充规定、新税制、新外汇管理办法于一体的实用性教材。本书既可供财会专业本、专科学学生及其他相关专业学生使用,也可作为会计教师、自学青年及在职会计人员参考用书。

因此，本书的出版，对于大、中专院校会计教育事业的发展、培养新型的会计人才，以及在职会计人员提高其业务水平，无疑将会起到积极的推动作用。

刘国成

1995年8月

前 言

《财务会计学》属于中级类企业会计的主要分支之一。它主要阐述市场经济会计模式中的企业财务会计基本理论、基本内容和基本方法。

从会计实践的角度看,企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式,为企业外部有关方面提供会计信息,同时也为企业内部管理服务;它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。

根据财务会计这一基本特点,本书的基本框架以财务会计的目的为导向,以会计报表为主线。在第一章阐述了财务会计的目的、基本前提、会计要素和一般原则之后,随后各章基本上按资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润展开,系统地阐述了这些会计要素的确认、计量和记录,最后回到报表上,说明如何通过报表形式对外报送这些会计信息。

本书由王玉川、王清文主编,魏克勤、刘长敏、薛丽华、潘林伟任副主编。由张玉福主审,最后由王玉川统纂并定稿。

需要特别提到的是,本书在编写过程中,得到了东北林业大学经济管理学院院长刘国成教授、副院长黄清教授的大力支持和热情指导;刘国成教授欣然为本书作序,在此一并表示衷心的感谢!

由于各方面条件的限制,加之水平有限,书中的缺点、错误在所难免,敬请读者批评指正。

王玉川

1995年8月

-1-

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的目的	(1)
第二节 财务会计的对象与会计要素	(5)
第三节 企业会计准则	(14)
第四节 财务会计的基本前提	(19)
第五节 财务会计的一般原则	(23)
第二章 货币资产	(34)
第一节 现金的核算	(34)
第二节 银行存款的核算	(37)
第三节 结算业务的核算	(41)
第三章 应收及预付款项	(51)
第一节 应收帐款的核算	(51)
第二节 应收票据的核算	(62)
第三节 其他应收款及预付帐款的核算	(71)
第四章 存货	(75)
第一节 材料的核算	(76)
第二节 低值易耗品的核算	(110)
第三节 包装物的核算	(117)
第四节 委托加工材料的核算	(124)
第五节 自制半成品和产成品的核算	(126)
第六节 库存商品售价核算法	(131)
第七节 存货清查的核算	(136)
第五章 对外投资	(140)
第一节 短期投资的核算	(140)

第二节 长期投资的核算.....	(144)
第六章 固定资产和在建工程.....	(155)
第一节 固定资产的性质、分类和计价.....	(155)
第二节 固定资产的明细分类核算.....	(159)
第三节 固定资产增减的总分类核算.....	(161)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(167)
第五节 固定资产修理的核算.....	(176)
第六节 租赁固定资产的核算.....	(179)
第七节 在建工程的核算.....	(183)
第七章 无形资产及其他资产.....	(187)
第一节 无形资产的性质和种类.....	(187)
第二节 几种主要的无形资产.....	(189)
第三节 无形资产的核算.....	(194)
第四节 递延资产和其他资产的核算.....	(200)
第八章 流动负债.....	(204)
第一节 流动负债概述.....	(204)
第二节 短期借款的核算.....	(208)
第三节 短期债券的核算.....	(210)
第四节 应付票据的核算.....	(211)
第五节 应付及预收帐款的核算.....	(216)
第六节 其他流动负债的核算.....	(218)
第九章 长期负债.....	(238)
第一节 长期负债概述.....	(238)
第二节 长期借款的核算.....	(240)
第三节 长期债券的核算.....	(245)
第四节 长期应付款的核算.....	(255)
第十章 所有者权益.....	(259)

第一节	所有者权益的分类·····	(259)
第二节	投入资本的核算·····	(262)
第三节	资本公积的核算·····	(267)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算·····	(273)
第十一章	收入、费用和利润·····	(277)
第一节	销售收入与销售成本的核算·····	(277)
第二节	期间费用的核算·····	(289)
第三节	利润及利润分配的核算·····	(295)
第十二章	外币业务·····	(310)
第一节	外币业务的基本概念·····	(310)
第二节	汇兑损益的核算·····	(313)
第三节	其他外币业务的核算·····	(319)
第十三章	会计报表·····	(323)
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求·····	(323)
第二节	资产负债表·····	(329)
第三节	损益表及附表·····	(342)
第四节	财务状况变动表·····	(352)
第五节	会计报表的分析·····	(362)
第六节	会计合并报表·····	(371)
第十四章	企业的终止与清算·····	(374)
第一节	企业终止和清算的原因·····	(374)
第二节	清算组的工作程序·····	(377)
第三节	清算费用、损益及清算后 剩余财产的处理·····	(379)
附录一	复习思考题·····	(387)
附录二	练习题·····	(394)

第一章 总 论

会计是经济管理的重要组成部分，其基本职能是反映和控制。一方面，会计作为一个经济信息系统，提供某一主体的财务信息，反映经济活动；另一方面，会计作为一项管理活动，运用自身所提供的财务信息和其他信息，分析经济活动，控制经营过程，预测经济前景，参与经营管理。

现代会计，一般以企业会计为主体。

财务会计是企业会计的一个重要分支，它主要通过定期的财务报告，为企业外部的利害关系人提供财务信息，供其决策之需。为保证所提供的财务信息能客观、真实地反映企业的财务状况和经营成果，财务会计必须遵循会计准则的基本要求。

第一节 财务会计的目的

财务会计作为一个经济信息系统，它主要向企业外部的利害关系人提供有关企业过去和现在的经济活动的情况及其结果的会计信息，为其做出正确的经营决策提供依据。

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者，是指需要根据会计信息进行经营决策的组织和个人，主要包括企业内部的信息使用者和外部的信息使用者两个方面。

企业内部的信息使用者，就是企业的经营管理当局。企业从事经营活动，要实现其经营目标，就必须作出正确的经营决策。正确的决策必须以真实可靠的数据和资料为基础。因此，作为企业的经营管理人员，他们必须充分掌握企业的经济活动信息，尤其是财务信息。会计信息系统能通过采用一定的程序和方法，把大量的经济数据转化为对经营决策有用的信息，在企业的经营决策中发挥重要作用。

企业外部的信息使用者，是指那些企业外部、不直接参与企业内部经营过程和管理活动、但与企业有利害关系的各种组织和个人，他们或者与企业在投资、借贷方面有利益关系，或者与企业的经营成败密切相关，或者负有调节企业经济行为的行政责任，或者在其他方面与企业相关等，因而需要掌握企业的会计信息，做出各种决策。

企业外部的信息使用者主要包括：

- (1) 企业的所有者（投资者）；
- (2) 企业的债权人（如银行）；
- (3) 潜在的投资者和债权人；
- (4) 企业原材料、商品或服务的供应商和客户；
- (5) 工会及职工；
- (6) 政府部门（如税务部门）；
- (7) 证券机构（如证券承销商、证券交易所等）；
- (8) 其他信息使用者。

显而易见，企业内部的信息使用者和外部的信息使用者对会计信息的要求是不同的。企业内部的信息使用者身处经营过程和管理活动中，他们掌握会计信息的目的在于加强和改善经营管理，更好地控制和分析经营过程，规划未来，提高企业的经济效益，保证企业在市场竞争中立于不败之地。

企业外部的信息使用者由于不参与企业的经营管理，他们掌握会计信息的目的在于了解企业的过去和现状，分析企业未来的发展前景，为其下一步行动提供依据。

根据会计信息使用者对会计信息的不同需求，企业会计可分为财务会计和管理会计两个重要领域。财务会计主要提供企业外部信息使用者需要的会计信息，当然企业内部信息使用者也离不开财务会计所提供的会计信息。从这个意义上说，财务会计又可称为对外会计，而管理会计则相应称为对内会计。

二、财务会计提供信息的内容和手段

财务会计主要提供关于企业财务状况及其变动和财务成果的资料。它着重于描绘过去经济活动的财务影响，提供历史性信息。通过财务会计提供的信息可以满足其使用者经营决策的需要，也可以反映企业经营者对交付给它的资源的受托责任的履行情况。

财务会计对企业经济活动及其结果所产生的各项数据进行加工处理，形成会计信息，最后以财务报告的形式输送给会计信息使用者。财务会计通过定期提供财务报告，为会计信息的外部使用者了解企业经营活动打开窗口，发挥会计信息的社会作用。财务报告提供的历史性信息，是企业内部经营管理者和外部的利害关系集团进行预测和决策的基础。

由于会计信息的外部使用者决策的项目性质、时间、经济环境等因素各异，所需财务信息的内容、侧重点也不同。例如，企业的投资者关心他们投资的内在风险和投资报酬，因而需要企业财务状况和经营成果的信息；企业的债权人关心企业的偿债能力，他们需要资料证实企业是否能够如期归还贷款本息或欠款；企业的客户和公众关心企业持续经营的

各种资料，他们希望通过财务报告了解企业产品或商品的质量、信誉、企业兴衰趋势、近期发展等等；企业的职工关心企业的稳定性和获利能力，以及企业提供报酬、退休福利和就业机会的能力；国家行政管理机构关心企业的经济效益、经济利益的分配、经济资源的配置等，作为制定政策和统计国民收入等的基础；等等。企业对外提供的财务信息，只能以基本形式，即通过财务报告满足他们的共同需要。长期的社会实践使企业对外报送的财务报告不断充实和完善，形成了以资产负债表、收益表、财务状况变动表为基本内容的财务报告体系，它们从不同的侧面相辅相成，比较完整地反映了企业的生产经营活动情况。但企业提供的财务报告所揭示的财务信息，只能满足使用者的共同需要，以及某些使用者的特定需要，不可能满足所有使用者的全部需要。

财务会计提供的信息受经济环境和使用者的要求而变化、发展。当企业的组织形式是以独资、合伙的形式出现时，企业的所有者又同时是企业的经营者，受企业经营规模的限制，企业的经营活动尤其是经济往来并不复杂，盈利的计算与分配较易，企业财务会计重点反映财产经管责任关系，把资产负债表当作最重要的会计报表。随着生产的发展，新的组织形式和经营方式——股份有限公司的出现，拓展了会计提供信息的领域和内容。由于企业经济活动以及经济关系的复杂化，相应要求企业财务会计将正确确定企业损益放在首位，并以此为基础，合理地进行利润分配，据以协调企业各方面的经济利益关系。此时，财务会计侧重于考察企业的经济利益关系，并将收益表当作是企业最重要的会计报表。随着市场经济的发展，金融市场日益发达，投资机会呈现多样化。会计信息的外部使用者利用企业提供的财务信

息进行投资、贷款等各种决策，促进了整个社会生产要素的合理流动，把全社会的经济资源调配到效益最佳的企业中，从而优化社会资源配置，全面提高了经济效益。这时会计报表提供的信息发挥了为优化社会经济资源配置服务的作用。财务状况变动表这一体现企业资源配置过程的报表，理所当然地作为会计报表的组成部分之一，向社会公开报告。

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，通常是指财务会计所要反映和监督的内容。在基础会计中已明确，财务会计侧重于从资本的角度来反映企业生产经营过程及其成果。一个企业要进行生产经营活动，首先必须筹集资本，然后将筹集的资本按照生产经营活动的需要合理地加以使用。企业投入生产经营活动的资本随着生产经营活动的进行，不断地循环周转。在产品制造业中，企业投入生产经营活动的资本要依次经过供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环周转。在商品买卖业中，企业投入经营活动的资本要依次经过购货、储存、销售三个阶段周而复始地循环周转。企业通过生产经营活动，取得了成果，获得了收益，使回收的资本大于开始投入生产经营活动的资本数额，这可以理解为资本的增值。这部分增值的资本，要按照一定的标准和程序加以分配。企业资本筹集、使用、循环周转和分配，就是财务会计所要反映和监督的内容。由于企业资本筹集、使用、循环周转和分配，在正常经营情况下总是不断地、相互交错地进行的，它总是处在一种运动状态之中。因此，企业资本的筹集、使用、循环周转和

分配，可以统称为企业经营资本的运动，财务会计的对象也就可以从理论上概括为经营资本的运动。

二、会计要素

如前所述，会计的对象是资本运动，为了分门别类地、正确地反映和监督会计对象的具体内容，需要使用一些特定的概念将会计对象加以分类，以便确认、计量、记录和报送这些内容，这种使用特定概念对会计对象所作的基本分类，通常称为会计要素。

世界各国的会计准则中，对会计要素的规定，基本上是一致的。其中的差别，不过是粗细不同而已。有的国家分得粗一些；有的国家分得细一些。我国《企业会计准则》将会计要素规定为“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”、“利润”等六项。下面分别加以说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。简言之，资产具有以下几个特征。

1. 资产是一项经济资源，它能为企业提供未来的经济利益

资产具有服务于企业的效用，它有助于企业目前和未来的经营。通过对它的有效使用，能够为企业带来未来的经济利益，亦即具有直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力。例如，资产可以是一种购买力（如货币资金），它能够掌握其他资源；资产也可以为企业生产经营所耗用以生产产品出售，为企业增加现金流入；资产还可用于偿还债务，或者分配给企业的所有者等等。如果某项资源失去效用，不能为企业产生未来的经济利益或者未来经济利益

流入企业的确定程度不足，那么，它就不能当作资产来确认。

2. 资产应该为企业所拥有或控制

企业的资产，必然是企业通过生产经营活动获得的，企业拥有其法定权利是确认资产的依据。但是，所有权并非必不可少。如果企业实质上控制了其无所有权的某项资源，该项资源提供的未来的经济利益归属于企业，那么就应列为企业的资产。作为企业的资产，它产生的未来经济利益只能归属于该企业，其他会计主体不能分享。

3. 资产必须能以货币计量

会计计量主要是货币计量。一项资源能以货币计量才能确认和计量它的价值。货币计量是确认资产的重要标准。

资产可以是有形（实物形态）的，如设备材料等，也可以是无形的，如专利权等，只要它们可望为企业带来未来的经济利益，并且为企业所拥有或控制，就应列为企业的资产。

企业的资产可能是由企业发生支出而形成的，也可能无须企业耗费而取得，如接受捐赠的项目，同样构成企业的资产。

企业的资产，按流动性分类，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，其他各项资产相应称为非流动资产（长期资产），其变现或使用时间超过一年或一个营业周期。按变现能力的大小，流动资产又可分为现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债是企业对其债权人所承担的经济责任，即为债权人权益。

从定义可知，负债具有以下几个特征。

1. 负债是企业现时已经或可能存在的经济责任和经济义务

企业因经济活动的发生而引起的现存债务，在法律上应由企业承担，即企业必须在约定的期限内履行偿债的义务，不能无故将其取消。负债一般是因企业为取得资金、存货或劳务等而发生的现实的债务，也包括因过去的经济活动而导致的未来的经济义务，后者在交易发生时并不构成企业现实的债务，而是现时可能的债务，在会计上称为或有负债。如企业将应收票据经背书向银行贴现后，即成为一项或有负债，如果出票人到期不能如数兑付，则贴现人就要承担连带清偿责任，从而构成企业的负债。

负债是企业过去经济活动的结果，如企业因购货或使用劳务而形成的应付帐款，接受银行贷款而产生偿还贷款的义务。或有负债也是由于实际交易活动而引起的可能的债务。而预期将要发生的经济活动并不形成会计上的负债。如企业签订购货合同，并约定收货后再偿付货款，因而在收到存货时可能形成负债，但这项未来的债务在实际活动发生之前，不能确认为负债。因而负债一般是现时已经存在的义务，未来承诺的经济事项并不产生现存的义务。

2. 负债是企业未来经济利益的牺牲

负债具有偿还性，通常都有明确的受款对象和偿付时期，企业必须在未来某个时间以资产或劳务偿还。偿债责任的履行可通过支付货币资金、转让其他资产、提供劳务、以

其他义务替换该项义务以及将该项义务换为所有者权益等方式进行。只要存在负债，就会使企业含有经济利益的资源流出企业。

3. 负债必须能以货币计量

企业到期需偿付的债务必须能够以货币确切地计量或者用合理的方法估计。即负债通常有确定的到期偿付金额，即使某一类负债现时偿付金额不确定，也可以合理地加以预计。如企业对售出产品的质量担保债务，可以合理估计。不能用货币计量的义务，不构成会计的负债。

负债按其流动性即偿还期限可分为流动负债和长期负债。流动负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付及预收款项、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。负债按流动性分类，可用于分析企业的财务状况，判断企业的偿债能力。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。它是除负债之外另一经营资金的来源。所有者权益具有以下基本特征。

1. 所有者权益是企业的投资人对企业剩余权益的要求权

根据“资产-负债=所有者权益”这一会计恒等式，所有者权益是企业全部资产减去全部负债后的差额。这一剩余额应由企业的投资人共同享有。

企业的所有者权益最初由企业的投资人向企业投入资本而形成。随着企业的持续经营，投入资本因收益的取得而增值，这一增值额同样应归企业所有者所有，也构成所有者权

益的组成内容。投入资本是最基本的所有者权益，它决定了企业拥有所有权的各方对利润分配或收回资本的不同的权利。

2.所有者权益具有资本性质，在企业正常经营期内不得任意抽回

所有者投入企业的资本是企业赖以生存、维持经营的基础。企业分配或以其他方式动用所有者权益受到法律的限制或其他限制。例如，企业按规定需将收益的一部分留存企业，以给企业及其债权人增加一份不受亏损影响的额外保障。所有者的投入资本是企业的一项永久性投资，在企业经营期内无需偿还，除非终止经营，不得返还资本。

3.所有者权益是资产和负债计量后的结果

所有者权益的价值取决于资产和负债的计量。所有者权益不像资产和负债那样有明确的计价方法，它不是直接计量的结果，而是计量特定资产和负债后形成的结果。

一个企业的所有者权益在报表上列示的金额，与其市场价值，如股东权益的市场价值，或清算时分项变卖企业资产或者将企业作为继续经营实体出售所能筹集的资金总额，不一定相符。后者实际上决定于企业的预期收益，而不是按历史成本计价的资产。二者的影响因素不同。

所有者权益会因企业投资者增加投资以及经营获利而增加，因企业投资者减少投资以及经营亏损和利润分配而减少。

所有者权益按其形成的原因可分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。前二者是企业投资者投入的资本，后二者则属于企业经营过程中的资本增值。

(四) 收入