

财务会计

王菁华 朱明 梁旭雯 编

会计类教学改革试点专业试用教材

·4

机械工业出版社

会计类教学改革试点专业试用教材

财 务 会 计

王菁华 朱 明 梁旭雯 编

机械工业出版社

全书共分十二章。第一章主要论述财务会计的基本理论,包括财务会计的产生、涵义和财务会计的基本理论框架,目的是承前启后,为读者架起一座从基础会计向财务会计过渡的桥梁;第二章至第十一章主要论述一般企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量以及企业主要经济业务的核算;第十二章则是在前面各章的基础上,重点讲述资产负债表、损益表和现金流量表的原理及编制方法。

本书可作为高等学校会计类专业用教材,亦可供有关财会人员参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 /王菁华等编. -北京:机械工业出版社,
1998.8

会计类教学改革试点专业试用教材

ISBN 7-111-06543-3

I. 财… II. 王… III. 财务会计-高等学校:专业学校-
教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 16640 号

出版人:马九荣(北京市百万庄路 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:王海峰

版式设计:丁然

责任校对:丁然 封面设计:姚毅 责任印制:丁然

北京市昌平北七家印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1998 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

850mm×1168mm¹/₃₂·8.75 印张·235 千字

0 001—2 200 册

定价:14.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

出版说明

宁波高等专科学校的财务会计专业和唐山高等专科学校的工业会计专业，是经国家教委高教司批准的教学改革试点专业。为了进一步搞好教学改革，加快教学改革步伐，满足教学需要，在全国高等工程专科学校管理工程类专业教学指导委员会和全国高等工程专科学校管理与财务专业协会指导下，宁波高等专科学校和唐山高等专科学校（以下简称两校）在广泛交流经验和充分协商的基础上，决定对会计专业的主要专业基础课程和专业课程分期、分批联合编写出版相应的教材。

两校联合编写出版会计教学改革试点专业试用教材的指导思想是：针对性强、质量高、有特色。总体目标是：体系新、内容新、实用性强，并与会计专业技术职务全国统一考试、全国注册会计师考试接轨。具体目标是：服从于应用型、复合型人才培养目标，突出高等专科教学的要求，以会计应用能力培养为主线，强化会计的基本理论、基本方法和基本技能，避免繁琐的理论论证、公式推导，力求简明扼要、够用为度，做到内容有用、实用；在结构体系的安排上，讲究科学性、系统性、层次性，遵循由浅入深、循序渐进的教学规律。

为了保证两校联合编写出版的会计教学改革试点专业试用教材在质量上符合国家教委高教司批准的试点专业教学改革实施方案中确定的培养目标、培养规格和教学大纲的要求，在教材的编写过程中，两校进行了广泛的研讨，反复几次对编写大纲进行修改，并邀请了有关专家对教材的编写大纲、初稿进行了审阅，确保所编写教材的质量。

组织联合编写出版会计教学改革试点专业试用教材是一项开拓

性的工作，不足之处在所难免，恳请同行专家、学者以及社会予以支持并赐教。

宁波高等专科学校
唐山高等专科学校 教材编写组

1997 年 12 月

前 言

本书是在全国高等工程专科学校管理工程类专业教学指导委员会和全国高等工程专科学校管理与财会专业协会指导下,由经国家教委高教司批准的宁波高等专科学校的财务会计试点专业和唐山高等专科学校的工业会计试点专业的有关教师联合编写的。

本书内容共分十二章。第一章主要论述财务会计的基本理论,包括财务会计的产生、涵义和财务会计的基本理论框架,目的是承前启后,为读者架起一座从基础会计向财务会计过渡的桥梁;第二章至第十一章主要论述一般企业发生的货币资金、应收项目、存货、投资、固定资产、无形资产、递延资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用以及利润等经济业务的确认、计量和核算;第十二章重点论述资产负债表、损益表和现金流量表的原理及编制方法。

本书第一、七、八、九、十、十一、十二章由王菁华编写,第二、三、四章由朱明编写,第五、六章由梁旭雯编写。本书由王菁华任第一编者并负责全书的修改、总纂和定稿工作。

在编写过程中,我们参阅了大量已经出版的各种财务会计教材和有关财务会计研究成果,从中吸收了不少有益的知识,在此谨向他们表示衷心感谢。

由于编者水平有限,时间仓促,疏漏之处在所难免。我们真诚地欢迎广大读者批评指正。

编者

1998年3月

目 录

出版说明

前言

第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计的产生.....	(1)
第二节 财务会计的涵义.....	(4)
第三节 会计准则.....	(6)
第二章 货币资金	(22)
第一节 资产概述.....	(22)
第二节 现金.....	(23)
第三节 银行存款.....	(26)
第四节 其他货币资金.....	(35)
第三章 应收项目	(38)
第一节 应收帐款.....	(38)
第二节 应收票据.....	(44)
第三节 预付帐款.....	(49)
第四节 其他应收款.....	(50)
第四章 存货	(52)
第一节 存货概述.....	(52)
第二节 存货收发的核算.....	(55)
第三节 包装物.....	(64)
第四节 低值易耗品.....	(68)
第五节 委托加工材料.....	(69)
第六节 产成品.....	(71)
第七节 存货清查.....	(72)

第五章 投资	(75)
第一节 投资概述.....	(75)
第二节 短期投资.....	(76)
第三节 长期投资.....	(78)
第六章 固定资产	(87)
第一节 固定资产概述.....	(87)
第二节 固定资产的取得.....	(90)
第三节 固定资产折旧.....	(95)
第四节 固定资产修理与改良.....	(102)
第五节 固定资产的清理和盘点.....	(104)
第七章 无形资产和递延资产	(108)
第一节 无形资产.....	(108)
第二节 递延资产.....	(114)
第八章 流动负债	(117)
第一节 负债概述.....	(117)
第二节 流动负债的核算.....	(119)
第九章 长期负债	(146)
第一节 长期负债概述.....	(146)
第二节 长期负债的核算.....	(149)
第十章 所有者权益	(157)
第一节 所有者权益概述.....	(157)
第二节 投入资本.....	(158)
第三节 资本公积.....	(162)
第四节 留存收益.....	(164)
第十一章 收入、费用和利润	(169)
第一节 收入.....	(169)
第二节 费用.....	(177)
第三节 利润.....	(183)
第四节 所得税.....	(188)
第十二章 会计报表	(194)

第一节	会计报表概述.....	(194)
第二节	资产负债表.....	(197)
第三节	损益表.....	(211)
第四节	现金流量表.....	(215)
参考文献		(270)

第一章 绪论

第一节 财务会计的产生

一、会计与会计环境

会计总是存在于一定的社会经济环境之中，不可避免地受到社会、政治、经济、文化、教育、法律、科技等诸多因素的影响和制约。这些影响因素即构成会计的社会环境，简称会计环境。不同社会发展阶段，使得不同阶段的会计有着不同的特征；不同国家的社会、政治、经济、法律等环境，也使得不同国家的会计有着不同的特点。这是因为会计作为一个信息系统，总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体，通过核算反映和监督经济主体的经济活动，为经济主体实现其目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约，是在一定社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此，会计也只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在和发展。

首先，在影响会计的众多因素中，经济因素是最重要的。因为经济发展不仅直接影响着会计，而且通过对政治、法律等方面的影响，间接地影响着会计的发展。经济因素对会计的影响表现在以下几个方面：

第一，一个国家的经济体制显然影响着会计的发展。比如我国在计划经济条件下，国家拥有主要的生产资料，政府部门是会计信息的主要使用者，因此有一套统一的会计制度来促进政府计划的实施；而在社会主义市场经济条件下，会计信息要满足投资者、债权人以及政府部门等方面的需要，这就要求我国改革传统会计制度，借鉴国际惯例，制定会计准则，才能满足新的经济体制的要求。

第二，一个国家的国际经济活动也会影响会计的发展。比如一个国家国际经济活动频繁，国际贸易所占比重越大，就越需要诸如外汇交易和外币换算方面的会计实务；在跨国公司为数众多的国家，

就会出现合并会计报表等会计实务。

第三，一个国家通货膨胀对会计实务也会产生影响。比如在通货膨胀极为严重的巴西、智利、阿根廷等南美洲国家，他们制定的有关通货膨胀方面的会计准则就比较完善。

其次，是社会因素对会计理论和实务的影响。一方面，社会的保守程度和保密程度影响着会计。采用历史成本、计提坏帐准备等等都是社会保守性的表现，保守程度越高，企业报告的利润越低；企业保密程度越高，则对会计信息的揭示水平越低，在会计报表上反映的信息越少。另一方面，社会对企业和职业会计人员的态度同样影响着会计理论和实务的发展。在一些会计职业受人尊敬的国家，如德国、荷兰、美国等，其会计发展就比较快。在我国，随着经济的发展以及社会对专业人才的需求程度的提高，会计专业已成为热门专业，会计人员素质不断提高，会计作为一种职业逐渐受到社会的承认和尊敬。

再次，是教育文化因素对会计的影响。一个国家的教育结构、人民接受高等教育的比例、专业教育水平的高低，都对会计理论和实务的发展产生重大影响。不能设想在一个文盲充斥的国家和专业教育水平不高的国家会有高水平的会计理论和实务。

最后，会计制度和会计发展还受到各国政治制度、法律制度的影响和制约。在大多数国家，政府常常通过制定新的法律和法规来体现政治方向的变化和政策的改变，使这些思想充分体现在会计准则和会计行为中。如我国 1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》就是会计规范体系的一个重要组成部分，它的颁布和实施体现了我国进行会计制度改革以及我国会计与国际会计惯例接轨的思想；再如美国证券交易委员会颁布的税法等就直接对会计实务产生影响。

总之，社会经济环境制约和影响会计。但是会计并不是被动的，它对社会经济环境也存在着反作用。从宏观上看，会计作为一个信息系统，能为整个国民经济管理提供真实可靠的会计信息，使国民经济管理决策建立在可靠的基础上，从而促进社会资源的合理配置，使国民经济协调健康地发展；从微观上看，会计通过自身的

核算和监督职能，为企业内部经营管理提供信息，促进企业内部加强管理以及决策的最优化，以增强企业竞争能力，明晰企业产权，明确经济责任，促进微观经济的发展。所以会计与环境的关系是相辅相成、相互作用的。认清这一点，就是要使我国的会计理论和实践与我国的会计环境相适应，在此基础上借鉴西方科学合理的会计方法，在会计改革中正确处理会计国家化与会计国际化的关系，最终促进我国会计理论与会计实务的健康发展。

二、财务会计的产生

作为会计学的重要分支，财务会计的产生与一定的时代背景和会计环境相联系。

中世纪地中海沿岸的一些城市，是当时世界贸易的中心。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的专著《算术、几何、比及比例概要》在威尼斯出版，书中系统地介绍了威尼斯的复式记帐法，并给予理论上的阐述。复式记帐法的产生和应用被德国著名诗人歌德颂扬为“人类智慧的一种绝妙创造，以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它”，因此它成为近代会计发展史上的第一个里程碑，标志着会计成为一门独立的学科。

从15世纪到19世纪，会计理论与方法的发展比较缓慢。直到19世纪，英国进行了产业革命，使英国成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。随着手工业生产被机器大生产的代替，出现了新的企业组织形式——股份公司，这一方面使企业将经营管理的重点转移到产品与生产过程耗费的管理上，促使成本会计的产生和发展；另一方面，作为所有权与经营权分离的股份公司，需要接受外界的监督，为企业外部有利害关系的部门和个人提供必要的信息。因此，在1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会成立，成为近代会计史上的第二个里程碑，同时它也标志着当时的英国已成为世界会计理论的研究中心。

第一次世界大战以后，美国乘机崛起，并在经济实力、科学技术和经营管理等方面完全取代了英国的统治地位，会计理论的研究中心也在这时转移到了美国。一方面，随着科学技术的日新月异，生

产力的迅猛提高，企业规模的日益庞大，股份公司这一经济组织形式得到很快发展。由于股份公司是以资本的所有权与经营权相分离为特征的，为保护不参与企业内部经营管理的所有者的利益，一部分会计实务形成了以对外提供信息为主，受到会计准则约束的会计，即财务会计。另一方面，企业竞争加剧，企业要想在竞争中立于不败之地，必须加强企业内部管理。为适应这一需要，产生了一系列与传统财务会计不同的会计专门方法，如标准成本制度、预算控制和责任会计等等，形成了以强化企业内部经营管理、提高经济效益为目的的管理会计体系。从此，会计学形成了两大相互联系而又相对独立的领域：财务会计和管理会计。

可见，财务会计和管理会计是随着会计环境的变化从会计学中逐渐分离出来的两大重要的会计学分支，它们也会随着社会经济环境的发展而不断发展。

第二节 财务会计的涵义

一、财务会计的目标

财务会计的目标主要是明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有财务会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及如何加工和处理这些会计数据，从而为会计信息使用者提供有用的会计信息。用历史的观点看，会计信息的使用者和会计信息的范围随着社会经济关系的日趋复杂，也在不断扩大。如会计报表最初只是记录和说明资产的保管和使用情况，会计信息主要向业主提供；随着股份制的出现，会计报表不仅要向股东提供，而且要向债权人提供。而股份公司规模的扩大和股东人数的剧增，则要求企业向社会提供会计报表，公开会计信息。另外，企业的经营成果影响着职工福利以及国家税收，因此政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业的会计信息。因此会计的目标也在随着会计环境的变化在不断地变化。

在我国，财务会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。随着经济体制改革的深入，社会主义市场经济对财务会计目标提出

了新的要求，增添了新的内容。具体讲可从以下三个方面加以阐述。

第一，财务会计要为国家宏观经济管理提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体，没有企业这一微观个体，也就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，虽然市场在资源配置中发挥重要作用，但政府通过一定的宏观调控措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理配置也是非常必要的。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确合理有效的调控措施，避免对国民经济实施不当的调控，有利于国民经济协调有序地发展。因为宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息，所以宏观经济管理和调控就成为我国社会主义市场经济条件下财务会计服务的第一个目标。

第二，财务会计为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供信息。在社会主义市场经济条件下，企业与政府、投资者、债权人、职工以及社会公众等各方存在着错综复杂的经济关系。企业的投资者为了保护自身的经济利益，需要了解企业资产的保管以及使用效益等情况；企业投资者为了自身债权的安全，需要对企业偿债能力和投资风险进行判断；而政府有关部门，如财政、税务等部门为了监督企业合法经营、依法纳税等情况，也需要了解企业的财务状况和经营成果。因此为企业有关各方提供会计信息是又一个重要的财务会计目标。

第三，财务会计要为企业内部经营管理提供会计信息。在社会主义市场经济条件下，企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，关系到企业的前途和命运。财务会计是企业内部的重要信息系统，能提供准确可靠的信息，有助于管理者进行合理的预测和决策，有助于强化企业内部的管理。虽然加强企业内部经营管理主要是现代管理会计的主要目的，但由于管理会计的规划、组织、控制和评价等职能的发挥，仍需要财务会计提供大部分信息，所以

会计要为企业内部经营管理提供信息就成为财务会计服务的第三个目标。

二、财务会计的涵义

财务会计作为现代会计的一个重要分支，主要是面向不参与企业内部经营管理的企业投资者、债权人以及其他有利害关系的外部集团和个人，因此财务会计又称为“对外报告会计”或“外部会计”。

虽然财务会计诞生于美国，在西方已有数十年的历史，但是世界各国对于财务会计的理解不尽相同。在我国财务会计是以《会计法》为基本法规，由财政部颁布的《企业会计准则》和有关会计制度加以规范的。根据世界各国财务会计的理论和实践，结合我国国情，财务会计可定义如下：

财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中日常、繁杂的业务数据，经过记录、分类和汇总，编制成会计报表，向企业外部有利害关系的集团和个人提供反映企业财务状况和经营成果及其变动情况的会计信息，使他们能够及时准确地了解企业的生产经营情况，对企业的生产经营情况作出准确的判断，保护自身的经济利益；同时这些会计信息也可以为企业提高经济效益服务。正由于财务会计主要目标是取信于企业外部有利害关系的集团和个人，所以财务会计必须按照一定的程序，按照会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。同时财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督，所以财务会计主要是面向过去、面向外部的会计信息系统。

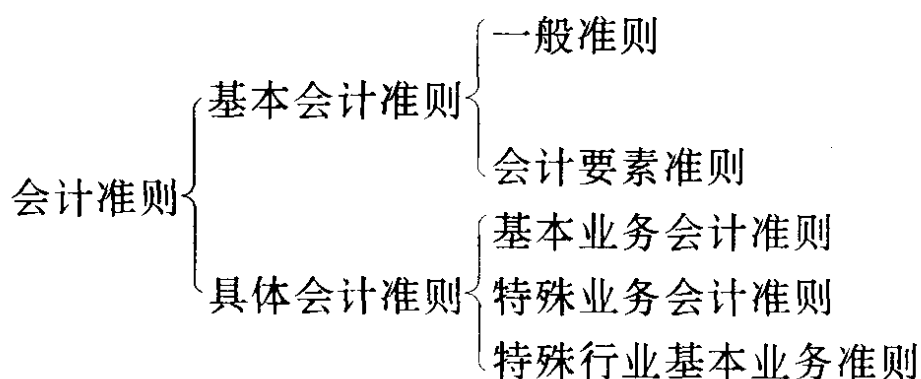
第三节 会计准则

一、我国会计法规体系

我国会计法规体系是由《中华人民共和国会计法》（以下简称会计法）为主形成的比较完整的体系，主要包括《会计法》、会计准则和会计制度等法规。

1993 年 12 月修订的《会计法》是我国会计工作的根本大法，在会计法规体系中处于最高层次和核心地位，是我国会计工作的基本依据，也是其他会计法规制定的基本依据。其主要内容包括《会计法》制定的目的、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任和附则等。

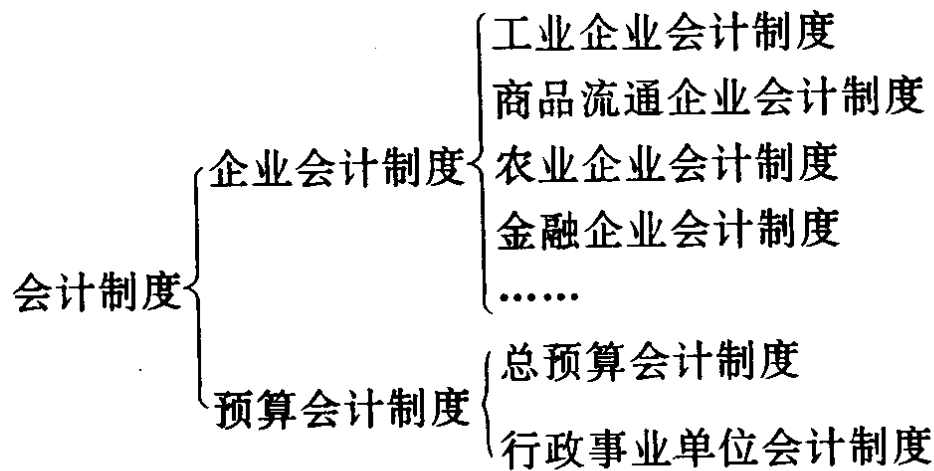
会计准则是我国会计核算工作的基本法规，它以《会计法》为指导，同时又统驭会计制度，是我国会计制度制定的依据。目前我国会计准则对企业的会计核算行为发挥间接的规范作用，其体系如下所示：



从以上体系可以看出，会计准则分为两个层次。第一个层次是基本会计准则，它是主要就会计核算的一般要求和主要方面作出原则性的规定，它包括会计核算的一般准则和会计要素准则。会计核算的一般准则是就我国会计核算的基本要求作出规定的准则，它包括对会计核算工作的总体要求、会计信息质量要求和会计要素计量与确认的要求。会计要素准则主要是对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素进行计量、确认与报告作出规定的准则。第二个层次为具体会计准则。它根据基本会计准则的要求，就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。根据我国制定会计准则的总体设想，我国将在一两年内，制定和发布 30~40 个具体会计准则。这些具体会计准则，按照其内容可以分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业基本业务会计准则三个部分。基本业务会计准则是对各类企业会计核算中共同性业务的会计处理作出规定，也就是说就所有企业会计核算中都存在的会计事项的处理作出规

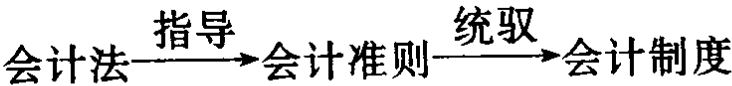
定，如固定资产会计、折旧会计、存货会计、收入确认、研究与开发会计、会计报表等。特殊业务会计准则是就一些比较特殊的会计业务的处理方法和程序作出规定，如外币业务会计、企业合并、合并会计报表、所得税会计等。特殊行业基本业务会计准则则是就特殊行业的基本业务的会计处理作出规定，如银行会计准则、保险会计准则、石油天然气会计准则等等。

会计制度是我国进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称，在我国是财政部门通过一定的行政程序制定的，是具有一定强制性的会计规范的总称。它是以《会计法》为依据，根据会计准则的要求，结合不同行业的特点和企业经营管理的要求制定的，它直接对企业的会计核算工作发挥规范作用。其体系如下所示：



目前我国会计制度的主要内容包括总说明、会计科目、会计报表和附录等等。

综上所述，我国会计法规体系中的《会计法》、会计准则与会计制度之间存在着密切关系，可表示如下：



二、会计准则的意义和作用

会计准则的产生，最早可追溯到本世纪初，当时股份公司组织形式应运而生，社会各界纷纷要求在尽可能科学、公正和客观的基础上，统一编制财务报表的程序，尽可能避免企业经营管理当局在编制会计报表时弄虚作假和主观臆造，保证投资者和债权人等各方面的经济利益不至于因会计报表的失真而蒙受其害。正是这种客观