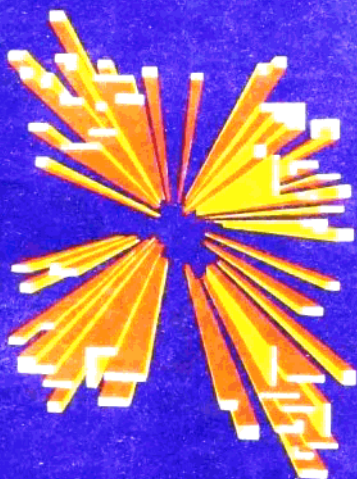


会计学新教材

财务会计



苏州大学出版社

财 务 会 计

主 编 刘瑞汉 钱民杰
副主编 强永革 周中南

苏州大学出版社
1993年12月



3 0127 0553 3

095220



C

(苏)新登字第 015 号

财务会计

刘瑞汉、钱民杰 主编

*

苏州大学出版社出版发行

江苏省新华书店经销

常熟市外贸彩印厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 10.625 字数 300 千

1994 年 3 月第 1 版 1994 年 3 月第 1 次印刷

印数 1-5000

ISBN 7-81037-055-1/F·13 定价:9.50 元

苏州大学出版社出版的图书若有印刷装订错误,可向承印厂调换

江苏省会计系列新教材编委会

特约顾问：陈国璧 邹虎辰

顾问（以姓氏笔划排列）：

王明远 庄德和 陈本焰 谈 通
张世瑾 顾七斌 葛崇文

主 任：杨焰明

副主任：张文贤 陈锦荣

委 员（以姓氏笔划排列）：

刘景瑞 刘瑞汉 江希和 朱学义
吴广义 吴玉林 陆振飞 杨焰明
陈锦荣 陈义贤 张文贤 黄文珠

总 序

随着我国经济体制改革的日益深化，社会主义市场经济体制的加速形成，以及改革开放政策所带来的对外经济交往的迅速扩大，我国会计制度正进行着一场重大的变革。

几十年来，我国一直实行计划商品经济，与之相适应的计划经济型会计模式，对促进当时经济的发展起过一定的作用。然而，当计划商品经济体制逐渐向市场商品经济体制过渡时，会计作为经济管理的一个重要组成部分，必须相应地建立市场经济型的会计模式，以利推动我国社会主义市场经济的逐步建立。财政部通过四年的探索、研究，于去年年底正式颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，这是我国几十年计划经济会计模式开始向市场经济会计模式过渡的一个重要标志，也是我国现代会计发展史的一个转折点和里程碑。这必将使社会主义中国会计文化及其行为发生质的飞跃，对深化我国经济体制改革，促进社会主义市场经济发展，进一步扩大对外开放，转变政府职能，加强国民经济的宏观调控，搞活企业的微观经济，都有着重要的现实意义。

会计从某种意义上讲是一种商业语言。在当今世界经济高度发达的条件下，加强各国间的经济交往是促进世界各国经济发展的前提，也是促进我国社会主义经济发展的必备条件。为此，会计作为一种商业语言，除有各国自身的特点外，更重要的还必须是一种国际化的商业语言。所以，我国这次《企业会计准则》的颁布，会计模式的转变，其主要的特征是使我国的各种会计处理方法与《国际会计准则》所确定的各种会计处理方法接轨。也就是说，我国《企业会计准则》的内容，除了有自身的特点外，更多的是要与《国际会计准则》精神相吻合。由此可见，我们从事

会计工作的同志必须在观念上有所转变，从传统的计划经济型会计模式的框架中摆脱出来，认真学习、领会和把握我国《企业会计准则》和新制订的各个行业企业会计制度的精神实质，建立市场经济型会计模式的概念，适应会计转轨的需要，更好地为发展我国的社会主义市场经济服务。

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。我省各大、中专院校从事会计教育的工作者，在江苏省会计学会会计教学研究会的组织下，对新的会计系列教材进行了认真的探索、研究，大胆地提出了编写会计系列新教材的倡议，并付诸行动，这是值得庆贺的一件有意义的工作。它对于推动我省各大、中专院校的会计教育事业的发展，适应当前我国会计改革的需要，培养我省新型的会计人才，无疑将会起到积极的作用。

这次我省编写的会计系列新教材，在大专以上层次有《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《企业理财学》、《审计学》和《会计电算化》等七本教材；中专层次有《基础会计》、《财务会计》两本教材。参加编写的有南京大学国际商学院、南京农业大学经贸学院和乡镇企业学院、苏州大学财经学院、南京经济学院、南京理工大学经济管理学院、南京审计学院、中国矿业大学经贸学院、南京林业大学、江苏财经高等专科学校、金陵职业大学、苏州职业大学、南京电力专科学校、江苏省商业干部管理学院、盐城市经济干部管理学校、南京化工动力专科学校、江苏省税务学校、常州会计学校、江苏省南京交通学校、无锡立信会计学校、无锡无线电工业学校、无锡机械制造学校等二十一所院校；参加编写的有一百多位老师，参加院校和人员之多是空前的。在编写和审稿人员中有长期从事会计教学和研究工作、理论水平较高、教学经验丰富的老教授、老专家；有

年富力强、脱颖而出的中青年骨干老师。为了加速培养青年一代的会计教师，提高我省会计教育师资队伍的整体水平，各编写组也吸收了部分年青的教师。可见这次省会计教学研究会组织编审会计系列的新教材，对结合培养我省会计师资队伍有着一定的积极意义。

通观所编写的会计系列新教材，其内容有以下四个鲜明特点：一是系统性，它根据“两则”和各行业企业会计制度的精神进行编写，包括了会计专业的大部分主干课程，较好地适应了会计专业和其他财经专业教学的需要；二是新颖性，它体现了市场经济会计模式的特征，摆脱了传统计划经济会计模式的框子；三是群众性，由于参编院校和人员多，广泛集中了各个方面积极的观点；四是实用性，即其内容既有理论上的阐述，又有具体的操作介绍，做到了理论联系实际，可用性和可读性强。所以，这套会计系列新教材，不仅适用于各本科、大专、中专院校的教学需要，而且还可以作为我省各企业（包括企业化管理的事业单位）、财税、金融和主管部门在职会计人员自学之用。这对于我省在职会计人员学习、领会和把握《企业会计准则》及各行业企业会计制度的精神实质，提高其业务水平，也有一定的推动作用。

总之，编写会计系列新教材的任务是非常艰巨的，我衷心地感谢参加这次编写、审稿的全体人员（包括特约顾问、顾问、编委会成员和全体参编者）为编写会计系列新教材所作的努力和辛勤的劳动，并祝贺会计系列新教材编写、出版的成功。同时，希望全体参编人员今后作出更大努力，以期更好地完善这套会计系列新教材。

施学道

1993年6月9日

前 言

《财务会计》一书是江苏省会计学会会计教学研究会组织编写的会计系列新教材中专层次的一本。它以《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据,阐述企业财务会计的实务处理。全书共分总论、货币和结算资产、存货资产、对外投资、固定资产、无形资产及其他资产、负债、所有者权益、营业收入、费用成本、利润和利润分配、外币业务、财务报告、企业清算等十四章。

本书由刘瑞汉、钱民杰任主编,王明远、庄德和任主审,强永革、周中南任副主编。其中,刘瑞汉、钱民杰编写第一章,强永革编写第十章,周中南编写第四、七、八章,徐爱萍、蒋兰芝编写第二章,蒋海方编写第三章,罗为国编写第五章,陈国平编写第六章,赵珺编写第九章,唐永祺编写第十一章,王刚编写第十二章,方秀玉、夏晨华编写第十三章,金孟君编写第十四章。本书由刘瑞汉、钱民杰总纂,最后由王明远、庄德和定稿。

在编写过程中,我们得到了江苏省财政厅、江苏省会计学会的大力支持,在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,水平所限,错误和不足之处,恳请广大读者批评指正。

《财务会计》编写组

1993年12月

目 录

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务会计的内容	(1)
第二节 企业财务会计的原则	(9)
第三节 企业财务会计工作组织	(13)
第二章 货币和结算资产	(17)
第一节 现金和银行存款的核算	(17)
第二节 银行转帐结算	(26)
第三节 其他货币资金的核算	(38)
第四节 应收款项的核算	(39)
第三章 存货资产	(47)
第一节 概 述	(47)
第二节 材料收发的核算	(62)
第三节 包装物、低值易耗品和委托加工材料的核算	(87)
第四节 产品收发的核算	(100)
第五节 存货清查的核算	(105)
第四章 对外投资	(108)
第一节 概 述	(108)
第二节 短期投资的核算	(115)
第三节 长期投资的核算	(120)

第五章 固定资产	(130)
第一节 概 述	(130)
第二节 固定资产增加的核算	(135)
第三节 固定资产折旧和修理的核算	(140)
第四节 固定资产租赁的核算	(149)
第五节 固定资产清理和清查的核算	(152)
第六章 无形资产、递延资产及其他资产	(157)
第一节 无形资产的核算	(157)
第二节 递延资产的核算	(161)
第三节 其他资产的核算	(162)
第七章 负 债	(164)
第一节 概 述	(164)
第二节 流动负债的核算	(164)
第三节 长期负债的核算	(176)
第八章 所有者权益	(189)
第一节 概 述	(189)
第二节 资本金的核算	(190)
第三节 公积金的核算	(195)
第四节 未分配利润的核算	(201)
第九章 营业收入	(202)
第一节 概 述	(202)
第二节 基本业务收入的核算	(205)
第三节 其他业务收入的核算	(211)
第四节 营业成本的结转	(212)

第十章 费用、成本	(215)
第一节 概 述	(215)
第二节 费用、成本核算的内容和程序	(218)
第三节 生产过程中费用的归集和分配	(222)
第四节 期间费用的核算	(245)
第十一章 利润和利润分配	(248)
第一节 利润的核算	(248)
第二节 利润分配的核算	(255)
第十二章 外币业务	(265)
第一节 记帐本位币与汇率	(265)
第二节 汇兑损益的核算	(267)
第三节 调剂外汇的核算	(274)
第四节 外币借款的核算	(276)
第十三章 财务报告	(279)
第一节 概 述	(279)
第二节 资产负债表、损益表	(280)
第三节 财务状况变动表	(294)
第四节 财务报告附表及其注释	(303)
第五节 财务状况评价	(306)
第十四章 企业清算	(312)
第一节 概 述	(312)
第二节 企业清算程序	(315)
第三节 企业清算的核算	(317)

第一章 总 论

第一节 企业财务会计的内容

企业财务会计是应用于工、商企业中的一种专业会计。它对企业的经济活动进行连续、系统、综合地核算和监督，提供经济信息，以满足国家宏观经济管理的需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业自身加强内部经营管理的需要。

现代会计分为两大学科，即“财务会计”和“管理会计”。

财务会计是指为企业有利害关系的外部集团（国家财政、税收，金融机构，投资者，债权人等）提供经济信息的会计。财务会计提供的信息，要求全面、真实、系统、公允。因而，财务会计的数据处理过程和财务报告的编制，都必须严格遵守企业会计准则。同时，要使会计信息系统化、条理化，财务会计要以复式记帐为基础，对经济活动进行相互联系、系统的记录、分类、整理、汇总并定期提供一套通用的、内容一致、表格统一的财务报告，以满足所有使用者的共同决策需要。

管理会计是指为企业管理当局提供决策所需经济信息的会计。它的处理方法要依据企业内部管理当局的不同需要来确定。因此，方法灵活多样，不拘一格，没有统一的原则可遵循。但是，它所使用的资料，主要仍来自财务会计。

一、企业财务会计的内容

企业财务会计的内容，是企业以价值形式表现的经济活动。即

企业的资产、负债、所有者权益及其变动情况；经营过程收入的实现，费用的发生以及经营成果的情况。也就是企业资产的价值运动。

为适应社会主义市场经济体制的需要，我国进行了财务和会计制度模式改革。其根本性的一点，是企业建立资本金制度，并确立资本金的保全和完整原则。资本金是企业吸收投资者投入企业经营活动的各种财产物资的货币表现，是企业从事生产经营活动的基本条件。

企业根据国家法律、法规的规定，采取国家投资、各方集资或发行股票等方式筹集资本金。企业对筹集的资本金，依法享有经营权。运用所筹集的资本金，形成各种资产，包括流动资产、固定资产及其他资产，独立自主地组织生产经营活动。企业在生产经营活动中，会发生各种负债，包括流动负债和长期负债。负债也是企业吸收资金的一种形式。

企业生产经营的目的，是为社会提供商品和劳务，在生产经营活动中，会经常发生各种支出，包括各种人力、物力和财力的耗费，这些耗费的货币表现，称为费用。企业在一定时期（月、季、年）内为生产商品而发生的各种耗费，按一定的对象进行归集和分配，即为各该对象的成本。

企业由于销售商品、提供劳务等取得的货币收入，称营业收入。营业收入扣除成本、费用和各种税、费以后的数额为营业利润。

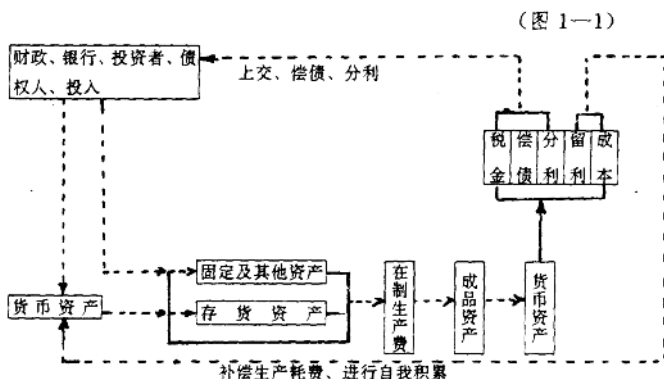
企业在经济活动中，还可以运用自己的资产向其他单位投资，对外投资可获得投资收益。在经济活动中，还会发生与生产经营活动没有直接关系的收入和支出。

企业的营业利润、投资净收益、营业外收支净额构成企业的利润总额。

企业的利润总额按照国家的规定作相应的调整后，依法缴纳

所得税。税后利润再按规定的内容和顺序进行分配。

企业资产的价值运动，就是上述资金的筹集，各项资产的形成、负债的发生和偿还、生产耗费的发生、收入和利润的实现以及分配的全过程。生产企业的价值运动，可简括表示，见（图 1—1）：



二、企业财务会计的基本要素

（一）企业会计要素的概念和内容

会计要素是指价值运动中各种静态、动态经济现象，按其属性的分类。应该指出，凡是与价值运动有关的经济活动现象，才是构成会计要素的基本特征，而与企业价值运动无关的其他活动，则不属于会计的要素。

《企业会计准则》规定，会计分为六大要素：即资产、负债、所有者权益、收入、成本费用和利润。

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。

负债是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人员对企业投入资本，以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。企业的净资产等于资产减负债。

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

成本费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。成本是指直接为生产商品产品或提供劳务等发生的直接人工、直接材料和其他直接费用，由成本对象来承担。费用是指企业的期间费用，包括销售费用、管理费用和财务费用。期间费用不计入成本，而在当期损益中抵消。

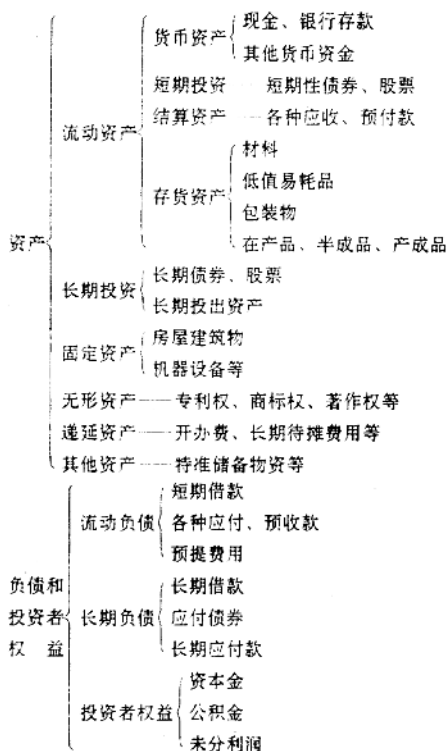
利润是企业在一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

上述六大要素，按照价值运动中所表现的静态和动态，可分为两大组。

第一组，价值运动的静态表现：反映企业在特定时点的财务状况，即在该时点的各项资产的表现形态和掌握、控制这些资产所有权的表现形态，属于这一组的会计要素有：资产、负债、所有者权益。这三者以平衡式表示为“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”。资产是在特定的时点各项资产的表现形态，负债和所有者权益是掌握、控制上述各项资产所有权的表现形式。这是财务会计的基本方程式。

三要素的具体存在形态如（图 1—2）：

(图 1—2)



第二组，价值运动的动态表现：是反映企业在一定时期内的生产经营活动及其成果，以及这种结果对掌握这些资产所有权产生的影响。属于这一组的会计要素有：收入、成本费用和利润。这三者的关系式是：“收入—成本费用=利润”。收入和费用反映了企业的生产经营活动，利润是生产经营成果。企业利润的实现和分配，同时会影响到所有者权益。

(二) 会计要素之间的关系

各个会计要素间存在着内在的联系，它们互为条件，互为因果，互相关联，互相影响。随着企业生产经营活动的进行，各项经济业务的发生，各要素在价值运动中不断变动着。这种变动归纳起来有三种情况：

第一种情况，价值运动动态的第二组变动，其结果必然引起价值运动静态的第一组变动。如企业发生收入，一方面表现为第二组收入的增加，另一方面又表现为第一组的货币资产或结算资产的增加；当企业发生费用支出时，一方面表现为第二组费用支出的增加，另一方面又表现为第一组货币资产的减少或负债的增加，不难看出，两组的关系是：收入和成本费用两个要素是“因”，资产和负债两个要素是“果”。

第二种情况，价值运动使第一组资产和负债或所有者权益内部发生变动。如当企业收到投资或借入款项时，引起资产和所有者权益或负债的同时增加；反之，当企业发生投资退出或归还借款时，则引起资产和所有者权益或负债的同时减少。

第三种情况，价值运动在第二组内部，即收入、成本费用和利润之间发生变动，其结果影响到第一组有关要素。如每一会计报告期末，将当期收入减去当期成本费用，求得利润，这是第二组内部的变动，而利润经过分配处理，又会转化为第一组的所有者权益。

由于价值运动的静态表现和动态表现存在着内在联系，六大要素的关系式（会计方程式），可以合并为：

“ $\text{资产} + \text{成本费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$ ”或“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$ （即收入 - 费用）”。

各会计要素随着企业生产经营活动的不断进行而不断发生变动，构成了企业价值运动，这就是企业财务会计管理的内容。

三、会计科目表

财务会计必须对企业的经济活动引起的会计要素的变动进行