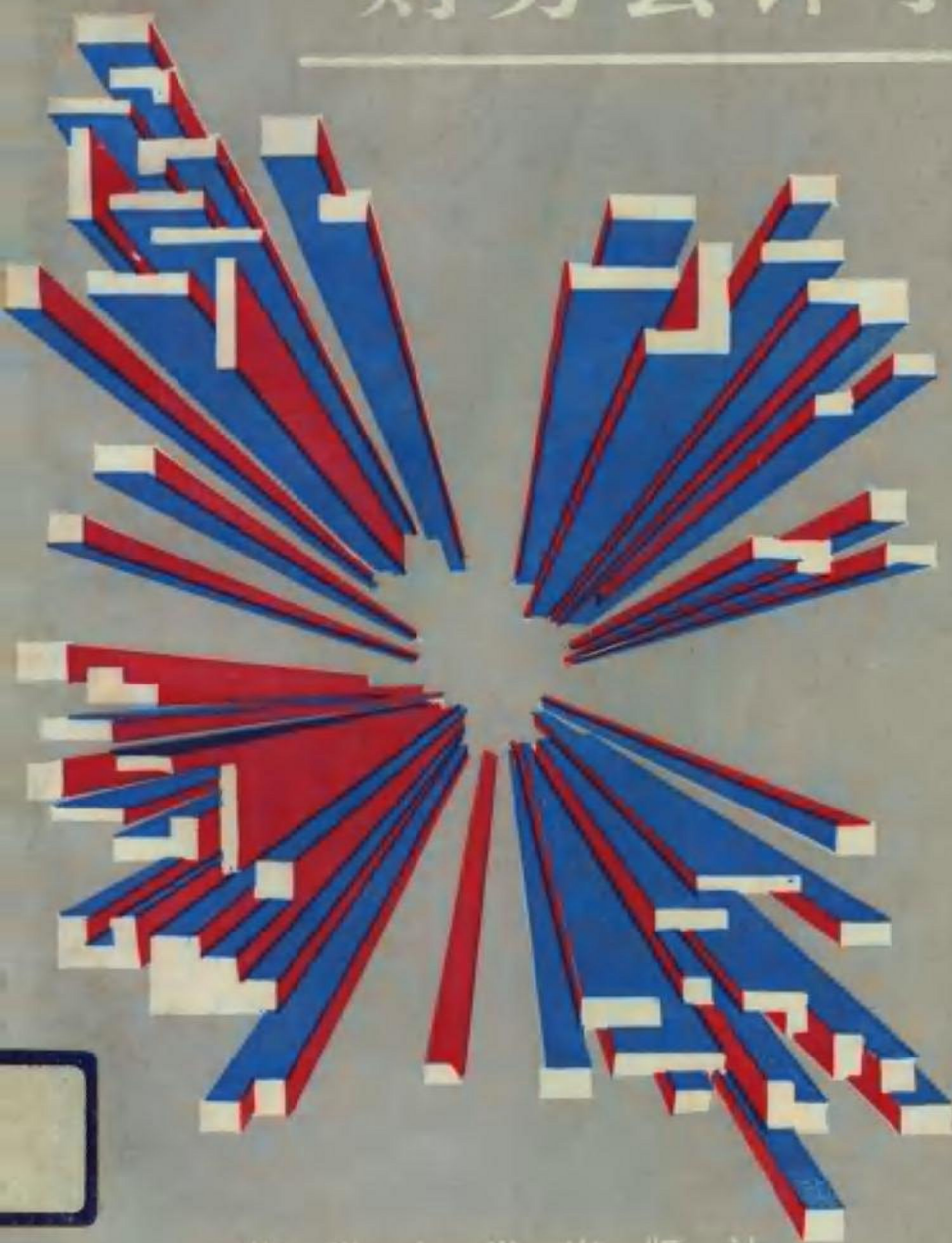


江苏省会计系列新教材

财务会计学



苏州大学出版社

(苏) 新登字第 015 号

财 务 会 计 学

陈锦荣 主编

*

苏州大学出版社出版发行

江苏省新华书店经销

苏州印刷总厂承排

丹阳人民印刷厂印装

开本 850×1168 1/32 印张 13.375 字数 334 千

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷 印数 1—17000

ISBN 7—81037—047—2/F·7 定价:9.80 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 陈本炤 谈 通

张世瑾 预七赋 葛崇文

主任：杨炤明

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 杨炤明

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。

会计从某种意义上来讲是一种商业语言。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观念,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《财务会计》一本教材。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、南京粮食经济学院、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校、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、无锡县立信会计学校、无锡无线电工业学校、江苏省电大中专部等近二十所院校;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写会计系列新教材,对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:一是系列性,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异常艰巨的,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

《财务会计学》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的一本。它的主要内容是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,即根据财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和各个行业会计制度精神,结合西方会计中的一些会计处理方法进行编写的。全书共分总论、货币资产、短期投资、应收帐项、存货、长期投资、固定资产、无形资产与其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、营业收入、成本费用、利润、财务报告、企业的终止和清算等16章。

本书由陈锦荣任主编,杨焰明任主审;陆新葵、路国平、王开田、王则斌任副主编。其中由陈锦荣负责编写第1和第15两章;陆新葵负责编写第9章;路国平负责编写第12章;王开田负责编写第3和第11两章;王则斌负责编写第10章;朱学义负责编写第6章;陈玉凤负责编写第7章;柳岸青负责编写第8章;蒋海方负责编写第4章;王生根负责编写第13章;王海峰负责编写第5章1~3节;张思强负责编写第5章4~6节;仲飏负责编写第5章7~9节;姚剑青负责编写第2章;彭喜彬负责编写第16章;白志勤负责编写第14章;本书由陈锦荣总纂,最后由杨焰明主审定稿。

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。

《财务会计学》编写组

1993年5月

目 录

前言

第一章 总论..... (1)

第一节 财务会计的产生及其概念..... (1)

第二节 财务会计核算的前提条件和
一般原则..... (3)

第三节 财务会计的内容..... (14)

第四节 企业会计科目的设置..... (24)

第二章 货币资产..... (29)

第一节 货币资产的管理..... (29)

第二节 现金..... (32)

第三节 银行存款..... (33)

第四节 银行转帐结算..... (36)

第五节 其他货币资产..... (60)

第三章 短期投资..... (63)

第一节 短期投资的概念和种类..... (63)

第二节 短期投资的会计处理..... (64)

第三节 短期投资的计价..... (67)

第四章 应收帐项..... (71)

第一节 应收帐项的概念和种类..... (71)

第二节	应收帐款	(75)
第三节	应收票据	(86)
第四节	其他应收款	(94)
第五章	存货	(97)
第一节	存货的概念和种类	(97)
第二节	存货的收发凭证	(99)
第三节	存货的入帐价值	(104)
第四节	存货按实际成本计价的收发核算	(107)
第五节	存货按计划成本计价的收发核算	(126)
第六节	存货按售价计价的收发核算	(135)
第七节	包装物	(138)
第八节	低值易耗品	(149)
第九节	存货的清查	(153)
第六章	长期投资	(157)
第一节	长期投资的概念和种类	(157)
第二节	股票投资的核算	(158)
第三节	债券投资的核算	(161)
第四节	其他投资的核算	(169)
第七章	固定资产	(174)
第一节	固定资产的概念和种类	(174)

第二节	固定资产的计价.....	(175)
第三节	固定资产增加的核算.....	(177)
第四节	固定资产折旧的核算.....	(184)
第五节	固定资产修理的核算.....	(190)
第六节	固定资产减少的核算.....	(192)
第七节	固定资产清查的核算.....	(194)
第八章	无形资产和其他资产.....	(197)
第一节	无形资产的概念和种类.....	(197)
第二节	专有技术及专利权.....	(200)
第三节	商标权.....	(204)
第四节	土地使用权.....	(206)
第五节	商誉.....	(208)
第六节	递延资产.....	(212)
第七节	递耗资产.....	(214)
第九章	流动负债.....	(219)
第一节	流动负债的概念、分类和计价	(219)
第二节	直接确认的流动负债.....	(221)
第三节	经计算确认的流动负债.....	(232)
第四节	或有负债.....	(244)
第十章	长期负债.....	(248)
第一节	长期负债的概念和种类.....	(248)
第二节	长期借款.....	(249)

第三节	应付债券.....	(252)
第四节	长期应付款.....	(265)
第十一章	所有者权益	(270)
第一节	所有者权益的概念和内容.....	(270)
第二节	所有者投资	(272)
第三节	公积金.....	(286)
第十二章	营业收入	(290)
第一节	营业收入的概念和种类.....	(290)
第二节	营业收入的核算.....	(294)
第十三章	成本费用	(305)
第一节	成本与费用的关系.....	(305)
第二节	成本的组成内容及核算原则	(308)
第三节	直接费用和间接费用.....	(311)
第四节	期间费用.....	(322)
第十四章	利润	(324)
第一节	利润的核算.....	(324)
第二节	利润分配的核算.....	(333)
第十五章	财务报告	(347)
第一节	财务报告的概念和内容.....	(347)
第二节	资产负债表.....	(350)
第三节	损益表.....	(355)
第四节	财务状况变动表.....	(360)

第五节	会计报表的附表及注解·····	(379)
第六节	会计报表分析·····	(382)
第七节	会计合并报表·····	(400)
第十六章	企业的终止与清算·····	(403)
第一节	企业终止和清算的原因·····	(403)
第二节	清算组的工作程序·····	(406)
第三节	清算费用、损益及清算后剩余 财产的处理·····	(407)

第一章 总 论

第一节 财务会计的产生及其概念

一、经济发展与会计科学发展的相互影响

人类社会在刚刚脱离蒙昧阶段之后,就朦胧地意识到管理对于生产的重要性。因为在同等的生产力条件下,管理与不管理,管理的当与否,对劳动收获量及其分配与消费的效果就不一样。这种经济过程的核心内容是对其量变的观察、计算和登记。所以,在原始社会出现的“结绳记事”“刻记记事”等现象,实质上就是对经济过程的一种计量活动。由此,人类社会就产生了会计思想和会计行为。

会计源出于生产实践,是整个经济管理活动的主要组成部分。从整个经济发展与会计的相互关系来看,会计的发展是以经济发展为前提的,在为经济发展服务的过程中使自身得以相应发展。但是,会计的发展在一定程度上对于促进经济发展又有反作用。

强调会计发展对促进经济发展有一定的反作用,这是由会计的目标所决定的。会计的目标在于提高经济效益。从会计的产生与发展来看,它同经济效益客观上存在着极为密切的关联。它作为一种管理活动,最终目标就是使人们在生产实践活动中能以最少量的投入,获得最多的产出。从记帐方法来看,复式簿记的方程式是由单式簿记“财产”一个度扩展为“财产=财产所有权”两个度的。核算财产所有权是企业财产所有权人从确保自身权益完整的角度为起点的,进而是对企业经营结果——盈亏的全部关注。因

此,复式簿记的基本公式可以写成“资产+债权=负债+资本+本期利润”。由此可见,会计记帐方法的发展始终是围绕着如何提高经济效益这一主线进行的。

二、会计管理循环系统的形成

在当今世界经济如此发达的条件下,会计科学必将向更深的领域发展。在本世纪五十年代,一门新型的会计体系——“管理会计”应运而生了。“管理会计”的产生,从总体上分析,是由于资本主义经济的进一步发展,企业规模愈来愈大,市场竞争异常剧烈,企业为了能在竞争中求生存、图发展,对会计提出了更高的要求,会计管理不仅要经济过程活动进行传统的事后核算,还要根据市场瞬息万变的动态,结合企业内部自身的条件,对经济发展的前景作出科学的判断,使企业在未来期内的经济活动能适应客观经济环境的需要,以求在剧烈的优胜劣汰的竞争机制中立于不败之地。同时,经济发展还要求会计对企业经济活动加强日常控制手段,以求获得更多的效益。第一次世界大战后,美国大多数企业积极推广科学管理方法——泰罗制,会计管理中,则吸收了“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等方法。到四十年代,又出现“责任会计”、“量、本、利分析”等专门方法,从而形成了现代管理会计的框架。当前管理会计仍在不断发展,现代数学方法(如运筹学等)与微电脑技术的引进,使管理会计无论在内容和方法上都极为丰富和多样化。“决策会计”、“责任会计”两个部分的基本内容完善了现代管理会计的体系,体现了会计在整个企业管理中参与事前管理(决策会计的预测与决策)和事中管理(责任会计的日常控制)的要求,它们与事后管理的传统会计核算形成了一个完整的会计管理循环系统。

三. 财务会计的定义

由于现代会计管理科学中出现会计管理循环系统,其中决策会计和责任会计相应组成了管理会计,因而,人们就把传统的会计

核算部分称为“财务会计”。

从整个会计管理的目标和职能来看,在当前社会主义市场经济条件下,会计在企业经营管理活动中的地位将愈来愈重要。企业的最高决策者应运筹帷幄,充分运用价值规律,生产经营市场所需的高质量的,以求获得尽可能多的利润。在竞争的运行机制下,会计应通过核算、分析、监督、预测和决策等职能活动,向企业领导提供各种信息,包括资金的筹集、投入和运用、经营收入、成本和利润等指标,以充分发挥会计管理的作用,使企业不断提高经济效益。

由此可见,从整个会计管理的循环系统来分析,其中“决策会计”实质上是对企业未来期内经济活动过程的价值运动规律的探索、研究,以作出符合科学抉择的一种事前管理的会计;“责任会计”实质上是对企业经济活动过程的价值运动进行日常控制,以使其沿着原定目标前进的一种事中管理的会计;而“财务会计”则是对企业经济活动过程的价值运动进行核算,以反映企业在报告期内价值运动结果——即财务状况和经营成果的一种事后管理的会计。

财务会计就是传统的会计核算,它是在商品经济高度发达的今天,会计科学向新的领域扩展,“管理会计”学科产生而形成的一种对称概念。

第二节 财务会计核算的前提条件和一般原则

我国财务会计核算长期以来服务于有计划的商品经济,会计核算的处理原则、程序和方法,分散在分行业、分所有制的会计核算制度之中。随着经济体制改革的日益深化,过去几十年实行的计划商品经济逐渐转变为市场经济;对外实行开放政策,使我国原有的会计模式远不能适应形势的需要,从而,迫使我国会计体制也要

进行重大的改革。

为了使我国会计核算有一个可供共同遵循的规范,为了有利于政府管理职能的转变,为了充分发挥企业会计人员建立适合本企业经济管理的会计核算办法的创造性和主动性,为了有利于与国外经济交往,吸引外资,使我国会计核算的规范化能与国际会计准则接轨,1992年,我国正式颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》。从此,我国财务会计核算工作有了统一的标准、前提条件和一般原则,以适应我国社会主义市场经济发展的需要,确保会计信息质量的不断提高。

一、财务会计核算的前提条件

市场经济的运行机制是一个充满着剧烈竞争、优胜劣汰的机制。市场信息瞬息万变,经济环境有着许多无法确定的因素,因此,会计如何适应和进行正常的工作,是值得探讨的问题,为了便于规范会计工作,人们从长期的实践中逐渐地认识和掌握经济活动的规律,并对各种不确定因素进行合乎客观规律的科学判断,提出一些假设作为前提条件,以利于恰当地进行会计处理。根据我国《企业会计准则》的精神,提出四个方面的前提规定:

1. 会计主体的假设。 会计管理工作必须明确其管理范围,首先应明确管理的空间范围,否则,会计进行核算所涉及的各种经济信息数据就会漫无目标。只有明确会计主体,才有利于正确组织会计核算。根据我国《企业会计准则》第4条的规定:“会计核算是以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”这里有两层意思:一是指企业在所有权与经营权分离的条件下,其会计核算以企业在各项生产经营活动中所发生的经济业务为对象,不包括企业所有者在本企业范围以外的其它经营活动;二是指企业本身各项生产经营活动,这个“企业”必须是独立核算的经济实体,非独立核算的经济实体则不是会计主体。因为任何非独立核算单位它必须从属于一个独立核算的单位,因此,

它只是一个独立核算的会计主体中的一个组成部分。例如,某有限公司下设若干个零售门市部,均采用报帐的办法,所以,这些零售门市部就不能作为会计主体。由此可见,会计主体是对会计管理空间范围的界定,它一般是指实行独立核算的企业。

2. 继续经营的假设。 会计管理除明确空间范围外,其次应明确其管理的时间范围,否则,会计对各种数据处理就缺乏时间上的制约性,从而不利于确定对企业财产的计价和收益、费用的期间划分。企业对经营究竟持续多久是一个谁也无法确定的因素,在一般情况下,企业总是希望兴旺发达,能够无限期地经营下去(除某些企业在协议中明确规定合营期限外),这样“继续经营”的概念就产生了。《企业会计准则》第5条规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”继续经营在会计假设上究竟有什么影响,主要表现在年限方面。例如,某项固定资产原价50000元,已提折旧10000元,帐面净值40000元,但按目前市价计算只能值36000元,而按继续经营假设为前提,在会计计价处理则仍按40000元来计算。还有对费用支出的会计处理上,按照继续经营为假设前提与明确经营期限为前提,两者在处理结果上则完全不同。如合营企业开办费的摊销,该企业明确合资经营期五年,则该开办费必须在五年内摊销完毕;按继续经营假设为前提,开办费摊销就可以根据具体情况延续到更长的年限。

3. 会计期间的假设。 一个企业的投资者、债权人和企业经营者自身都想了解本企业的生产经营活动的结果究竟如何,以便对企业今后的经营方针作出正确的抉择。为此,必须对会计核算的各种经济信息资料进行定期的总结,从而,提出“会计期间”的概念,以便分期进行核算。我国《企业会计准则》第6条明确指出:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表,会计期间分为年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”由此可见,会计期间的假设是在继续经营假设的基础上人为规定的提供会计信息