

国内贸易部教育司推荐教材

财 务 会 计

张端明 叶方同 何利民 主编



中国商业出版社

编审说明

由叶方同同志主持编写的《财务会计》一书,经我们审定,特此向有关院校推荐。本书可作为专科学校的试用教材,也可作为高等学校和其他各类学校的推荐教材。

本书由安徽财贸学院叶方同、广州大学张瑞明和仲凯农业技术学院何利民任主编,广州大学干彦和芜湖联合大学唐焱任副主编。参加本书编写的还有夏登文、王美兰、庞孝梅。在编写过程中得到了许多院校的大力支持,在此一并致谢。

中华人民共和国国内贸易部教育司

1994年12月

一本好著作 是人生旅途的一掬甘泉
一套好教材 是教学成功的必要条件

隆重推出

华夏会计审计丛书

谨以本丛书献给

曾经、正在和将来

献身于华夏会计审计事业的人们

以及关心会计审计发展的朋友们！

《华夏会计审计丛书》编委会

总主编： 周友梅
叶方同 张金虎

主 编：章忠明 林钟高
邓腾江 孙芳城
付思福 李凤雏
曾洪波 何文龙
邱学文 周加来
马 创 林国平
张端明

编 委：张拥军 武华清
王润成 徐冬梅
王玉坤 刘兆明
傅国锐 刘锦凤
钱海燕 仇祥明
汪春荣 张代文
徐 志 柳传尚

《华夏会计审计丛书》顾问

- 理论界:** 阎金锷 中国人民大学教授
博士生导师
北京会计学会副会长
- 王文彬 上海社会科学院研究员
中国注册会计师协会理事
- 毛伯林 西南财经大学教授
四川省会计学会副会长
- 周舜臣 安徽财贸学院教授
安徽省审计学会副会长
- 阎德玉 中南财经大学教授
- 竹德操 上海财经大学教授
- 李凤鸣 中山大学教授
- 李孝林 重庆商学院教授
- 侯德坤 西南农业大学教授

实业界:邵伯岐 《中国审计》杂志副总编
中国注册会计师协会常务理事

李学诗 贵州省审计学会副会长、高级审计师

陈辉明 重庆市财政局副局长

胡 宾 浙江省审计科学研究所
所长、高级会计师

戴 坤 安徽省审计局高级审计师
安徽审计杂志副主编

企业界:刘元行 中国人民建设银行蚌埠市
支行行长

易家隆 中国人民建设银行岳阳市
分行高级经济师、党组书记

金云武 安徽亳州古井酒厂
总会计师、高级会计师

张树林 蚌埠华辰实业总公司
总经理

丛书总序

华夏会计审计丛书总主编

周友梅

隆重推出：华夏会计审计丛书(请大家告诉大家)

《经济文汇报》1993年8月4日报道：“《企业财务通则》和《企业会计准则》以及新会计制度的实施，使我国会计审计与国际惯例接轨。为了满足广大财会审计人员的工作需要和参加职称考试，帮助财经院校培养更多的合格人才，企业界、实业界、学术界携手合作，由著名教授、知名专家和企业界担任顾问，会计审计名流执笔编著的《华夏会计审计丛书》隆重推出。丛书风格清新，闪光点众多，不仅具有学术价值，而且具有重要的实践价值，是广大财会审计人员及企业经营管理人员的理想参考书和高等财经院校的新教材”。这是一套立足现实、回顾历史、面向世界、放眼未来的丛书。

接轨开拓：华夏会计审计丛书(伴您走向新天地)

面对铺天盖地而来的会计审计国际化的滔天巨流，广大财会审计人员已经面临着知识更新的大“风暴”。会计改革大潮，席卷共和国大地。有人振奋，有人奋起直追，均做会计改革的“弄潮儿”。大潮奔腾，泥沙俱下，《华夏会计审计丛书》伴您走向新天地，成为您敢于“弄潮”、迎接“风暴”的指南。

针对我国会计审计接轨、开拓的发展趋势，《华夏会计审计丛书》全面系统地阐述了接轨后的中国会计审计的理论与方法，并对实务处理的操作方法作了深刻论述，融指导性、实用性、开拓性、学

术性于一体。本丛书采用了全新的体例设计,能使您弄清其内容和要点,提高应用会计审计理论与操作的能力。

参与合作:为华夏会计审计腾飞(潇洒走一回)

1993年,是华夏会计审计发展史上的重大转折,标志着华夏会计审计已向世界会计审计现代文明行列的迈进。华夏会计审计正处在腾飞前的一个关键的历史时刻。为此,企业界、实业界、学术界携手合作,推出《华夏会计审计丛书》。广大的财会审计工作者以及关心华夏会计审计发展的朋友们,重要的是参与,因为参与便是贡献。在这套具有新时代价值的丛书中,理所当然应有闪烁您思想光芒的篇章,这是您思想精髓的展现;在这套丛书的出版发行中,应有您的鼎力支持,这是您能力与才华的显示。让我们携起手来,潇洒走一回。“千淘万漉虽辛苦,吹尽狂沙始到金。”相信经过大家不断的艰苦努力,华夏会计审计一定能以她的崭新雄姿,迎着从东方升起的太阳,使具有数千年文明历史的华夏会计审计重新复兴和强盛,屹立于世界会计审计之林!

最后,我受丛书编委会委托,要特别感谢学术界的著名教授、实业界的知名专家、企业界的名流企业家担任本丛书的顾问,这套丛书就是在他们关心、支持下问世的。我还要感谢关心、支持《华夏会计审计丛书》出版发行的单位和个人,正是由于他们的支持,丛书才以如此姿态呈现在广大读者的面前,还要感谢我们广大的读者朋友,望读者朋友予以批评指正。读者往往高于作者。阅读本身就是一种再创造,至少可以说是共同创造。

让我们祝愿:《华夏会计审计丛书》在中国的改革大潮中发挥着“思想库”的作用。

一九九四年八月於龙子湖畔

前 言

我们依据新税制和新会计制度编写的《财务会计》一书,系中华人民共和国国内贸易部教育司推荐教材。本书主要阐述财务会计基本理论与基本方法,以财务会计目标为导向,以财务会计为企业外部有关方面和企业内部管理提供会计信息服务为主线,按照资产负债表和损益表的基本要素,展开论述。本书在内容体系上都有所创新,是目前国内会计专业的换代教材。

本书由叶方同、张端明、何利民主编,由张端明、叶方同负责总纂。本书编写分工:张端明(第一、十一、第五章第五节)、叶方同(第二、五章)、夏登文(第三章)、王美兰(第四章)、干彦(第六、十、十三章)、庞孝梅(第七章)、何利民(第八、十四章)、唐炎(第九章)、何利民、叶方同(第十二章)。最后,由叶方同负责全书的修改,补充和定稿。在本书的编写过程中,得到参编院校的有关领导、老师和国内贸易部教育司有关专家的帮助和指导。在此表示诚挚的谢意。

由于作者水平有限,加之仓促成书付梓,未及精雕细刻,书中不妥之处在所难免,敬请读者不吝赐教、指正。

编 者

1994 年 12 月

目 录

编审说明

丛书总序

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的目标	(1)
第二节 财务会计规范	(11)
第三节 财务会计的基本前提	(19)
第四节 财务会计的一般原则	(23)
第二章 货币资金	(32)
第一节 货币资金的概述	(32)
第二节 现金的核算	(35)
第三节 银行存款的核算	(37)
第四节 其他货币资金的核算	(39)
第三章 应收和预付款项	(63)
第一节 应收款项的核算	(63)
第二节 应收票据的核算	(69)
第三节 预付货款和其他应收款项的核算	(74)
第四章 外币业务	(79)
第一节 外币业务的概述	(79)
第二节 外币业务的核算	(85)
第三节 偿债基金的核算	(94)
第五章 存 货	(96)
第一节 存货的分类和计价	(96)

第二节	原材料的核算	(105)
第三节	低值易耗品和包装物的核算	(123)
第四节	自制半成品、产成品和外购商品的核算	(129)
第五节	商品的核算	(133)
第六节	存货清查的核算	(147)
第六章	对外投资	(150)
第一节	对外投资概述	(150)
第二节	短期投资的核算	(153)
第三节	长期投资的核算	(157)
第七章	固定资产和在建工程	(172)
第一节	固定资产的确认与计量	(172)
第二节	固定资产增减变动的核算	(176)
第三节	固定资产折旧的核算	(190)
第四节	固定资产其他业务的核算	(198)
第五节	在建工程的核算	(203)
第八章	无形资产和其他资产	(210)
第一节	无形资产概述	(210)
第二节	无形资产的主要内容	(212)
第三节	无形资产的核算	(216)
第九章	流动负债	(224)
第一节	流动负债概述	(224)
第二节	短期借款的核算	(226)
第三节	应付及预收款项的核算	(228)
第十章	长期负债	(236)
第一节	长期负债概述	(236)
第二节	长期借款的核算	(237)
第三节	应付债券的核算	(240)
第四节	长期应付款的核算	(253)

第十一章 所有者权益	(258)
第一节 所有者权益的概述.....	(258)
第二节 投入资本的核算.....	(265)
第三节 资本公积的核算.....	(267)
第四节 留存收益的核算.....	(272)
第十二章 销售和利润	(275)
第一节 产品销售的核算.....	(275)
第二节 商品销售的核算.....	(301)
第三节 利润的核算.....	(315)
第四节 利润分配的核算.....	(329)
第十三章 会计报表	(334)
第一节 会计报表概述.....	(334)
第二节 资产负债表.....	(339)
第三节 损益表.....	(352)
第四节 财务状况变动表.....	(364)
第十四章 会计报表的分析	(378)
第一节 会计报表分析的目的与方法.....	(378)
第二节 趋势分析.....	(380)
第三节 比率分析.....	(382)

第一章 总 论

第一节 财务会计的目标

会计目标是指在一定的历史环境下,会计实践主体作用于会计实践客体所追求和期望达到的目的或结果。在会计实践中,会计目标集中体现了会计活动的宗旨,为会计系统的运行指明了方向。会计目标不仅在很大程度上决定着会计工作的具体程序和方法,而且对会计信息的用途和质量均具有决定性的作用。在会计理论研究中,会计目标既是现代会计理论研究的逻辑起点,也是现代会计理论结构的最高层次。是保证会计系统正常运行和发挥作用的前提条件。

在会计发展史上,会计目标研究经历了渐进、曲折地发展演变过程,逐渐在会计学科领域独领风骚居之重要地位。从世界范围来看,对会计目标的研究,可粗略地划分为三个阶段:

一是五十年代初期。各国会计学界仅对会计目标理论进行了肤浅的、支零破碎的研究,没有什么大的突破,以至未引起会计理论界和实务部门的重视。

二是六十年代。会计理论研究的逻辑起点,从会计假设开始向会计目标转移,对会计目标理论的研究从此揭开了崭新的一页,并开始引起各国会计学界的重视。

三是从七十年代起。各国普遍开展对会计目标理论的研究,并将其作为从事现代会计理论研究的出发点。特别是美国的会计学

术和职业界,在会计目标理论的研究上,取得了重大突破,为国际会计界做出了较大的贡献。美国财务会计准则委员会(FASB)于1978年11月制订颁布的财务会计概念公告第1号(SFAC. NO. 1)《企业财务报告的目标》,标志着美国会计界对会计目标理论的研究已达到一定深度且日臻完善。时至今日,美国会计学术和职业界已普遍接受以会计目标作为现代会计理论结构体系逻辑起点的框架模式,以会计目标作为现代会计理论结构的最高层次。

我国过去由于实行高度集中的计划经济体制,所有权与经营权不分,会计主要为国家综合经济管理服务,所以对会计目标研究,长期以来始终未能引起足够的重视,而是用会计任务取代了会计目标。随着社会主义市场经济体系的逐步建立,现代企业制度的推行,对所有权与经营权分离已形成共识并付诸实施,会计目标理论的研究已引起我国会计学界高度重视,近几年,通过研究已取得显著的成果。

会计目标受客观环境与条件的影响和制约,在不同的时空范围内,会计目标亦往往不同。在我国尽管人们对会计目标构成内容认识不同,但一般认为可划分为两个层次来表述。第一层次是会计的基本目标;第二层次是会计的具体目标。

一、会计的基本目标

会计的基本目标是指在会计目标体系中居主导地位的目标,是引导会计系统运行的航标和自觉遵守的最高行为准则。通俗地说,提高经济效益(包括宏观效益和微观效益)是会计追求的最基本目标。从会计产生与发展的客观依据上来看,会计的基本目标与其在历史与逻辑上都是一致的。会计的产生与发展,从本质上讲,都是源于谋求提高经济效益,这也是我国所有经济工作的核心和共同追求的目标。会计作为现代企业一项重要的管理工作,必然要

为实现企业的经营目标服务,所以提高经济效益也应是会计工作的基 目标。从某种意义上讲,提高经济效益既是会计工作的起点,亦是会计工作的最终归宿。经济效益包括两层含义:一是指提高企业的经济效益,以最少的投入生产出最多、最佳的符合消费者需求的产品,实现利润最大化;二是指提高社会效益,强调企业对社会应履行的责任,考核企业对社会所作出的贡献,督促企业对土地使用、生态环境影响、自然资源的消耗作出最佳决策,实现社会绩效大于社会成本,为整个社会提供效益。

二、会计的具体目标

会计的具体目标是指在会计基本目标制约下,直接体现会计特点的目标,是会计基本目标在会计工作中的具体化,其直接反映着社会经济环境变化对会计所提出的具体要求。会计具体目标是会计基本目标得以实现的基础,没有具体目标,会计基本目标就会成为空中楼阁。从理论上分析,会计的具体目标包括“谁需要会计信息及对信息质量的要求”,以及“应提供哪些信息”两个方面。

(一)对企业会计信息的需求

会计的具体目标源于会计信息使用者的需求,而客观经济环境又决定了会计信息使用者及其对会计信息质量的具体要求。企业会计信息的需求,来自企业内部和外部两个方面。

1. 企业内部管理对会计信息的需求

会计的发展历程表明,会计和经济效益之间是有天然的“血缘”关系。在市场经济环境中,企业作为市场经济的基本构成要素,要实现其经营目标,就必须对经营过程中所遇到的重大事项进行正确预测,科学决策,适时地对经济运行进行调节与控制。对企业管理部门而言,不论是预测、决策,还是调节与控制,任何环节都必须以客观有用的数据资料为依据。会计作为实现企业具体目标的

重要条件之一,其提供的信息对加强企业内部管理起着极为重要的作用,既为企业管理部门正确进行经营决策提供依据,同时也使管理部门准确掌握决策的执行情况和结果。进而既可考核与评价企业内部各职能部门的工作业绩,明确经济责任;又可利用反馈的信息,总结经验教训,改善与加强经营管理,提高经济效益。

2. 企业外部对会计信息的需求

在市场经济条件下,不仅企业内部管理需要会计信息,企业外部与企业有经济利益的关系人,主要是投资者和债权人也需要了解与掌握企业的会计信息,借此来维护和协调其与企业之间的经济利益关系,并依据对企业会计信息的分析,来作出相应的投资或借贷决策。具体来说,企业外部需要利用会计信息进行决策的,有以下四个方面的关系人:

(1)企业的所有者。在现代企业实行所有权与经营权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行相关决策。所有者进行投资,其目的在于获取投资收益,在资本保持的基础上实现资本的增值。所有者关心其投资报酬与投资风险,而由于投资者通常不直接参与企业的经营管理,其只有通过企业定期公布的会计信息,来了解和掌握企业资本的保持和增值状况,评价企业的盈利能力和经营成果,考核经营者受托责任的履行情况,并依此做出相关决策,即对企业是否投资,是增加投资或减少投资,是继续持有投资抑或转让投资。

(2)企业的债权人。企业的资金来源,除所有者投入资金外,其余皆来源于对债权人的负债。对于债权人来说,最关心企业能否按期如数偿还债务本息。其要通过企业提供的会计信息来了解企业的财务状况及其变动,以及企业取的经营成果,籍此来分析企业的偿债能力和变现能力。了解与掌握企业财力是否充裕,能否如期履行偿债义务,以便作出合理的信贷决策。即是否贷给企业更多的资金,以及是否继续持有该企业的债权等。

(3)政府管理部门。目前,我国社会主义公有制占主导地位,全民所有制企业是国民经济的主体,这些企业的投资者是代表全民利益的国家,其具有国民经济宏观调控的组织实施者和全民利益代表者的双重身份。这一特定身份,决定国家要求国民经济的细胞(企业)提供真实的会计信息,以便国家评价企业的经营业绩,了解国有资产的保持和增值状况,进一步采取有效措施,提高国有资产的利用效果。在所有权和经营权相分离的情况下,国家作为所有者对国有资产切实加强管理,实现国有资产保持和增值的重要性日益显著。另外,国家工商、财政、金融、税收、物价等管理部门,通过企业所提供的会计信息,可以了解企业经营活动的过程和结果,监督企业遵守国家有关政策和各项经济法规,加强对企业经济活动的宏观调控,保证国家财政收入实现,随时纠正企业的违法与不合理经济行为,确保企业生产经营沿着健康轨道运行。

(4)社会公众。主要指企业内部的职工及外部与企业有直接或间接利益关系的信息使用者,如证券商、经纪人、财务分析人员、顾客等。他们有的参与企业生产经营,关心企业的经营方向和经营成果,因为这同其能否有一个稳定持久的工作单位,能否获取较高的工资以及改善福利待遇,提高生活水平息息相关;有的出于投资决策或对企业经营现状进行咨询,分析的需要,亦需要利用企业会计信息;还有的虽不参与企业收益的分配,但是产品的购买与使用者,考虑正常生活的需求,亦需要了解企业会计信息。

(二)企业需提供哪些会计信息

企业提供的会计信息应遵循以下三项原则:一是要全面提供会计信息使用者共同需求的信息,满足与企业有经济利益联系各方的需求;二是要重点提示会计信息使用者主要需求的信息,满足某些对企业生产经营有重大影响的信息使用者的特殊需求;三是要考虑提供会计信息所花费的成本,遵循效益大于成本原则。这里需注意,企业所提供的会计信息种类和数量,还会受到企业会计技