

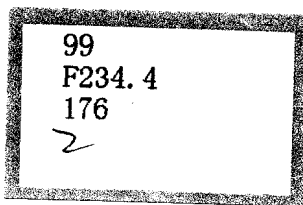
农业部财务司
高等农业院校 会计系列教材

财务会计

杨秋林 主编



中国农业出版社



农业部财务司
高等农业院校

会计系列教材

财 务 会 计

杨秋林 主 编

蔡好东 谢员珠 张 国 副主编

中 国 农 业 出 版 社

农业部财务司 会计系列教材
高等农业院校

财 务 会 计

杨秋林 主编

* * *

责任编辑 赵 刚

中国农业出版社出版 (北京市朝阳区农展馆北路2号 100026)

新华书店北京发行所发行 中国农业出版社印刷厂印刷

850mm×1168mm 32开本 11.5印张 289千字

1999年3月第1版 1999年3月北京第1次印刷

印数 1~12 000册 定价 15.00元

ISBN 7-109-05691-0/F·648

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

会计系列教材编委会

主 任 孙鹤龄
副主任 邓盛辉 龚菊芳 杨秋林
委 员 (以姓氏笔画为序)
王洪漠 邓盛辉 孙长江 孙鹤龄 张 国
张孝友 杨秋林 章道云 龚菊芳 裴志新
潘燕荣

《财务会计》

主 编 杨秋林 中国农业大学
副主编 慕好东 山东农业大学
谢员珠 西南农业大学
张 国 农业部财务司
编 者 杨秋林 张 国 (第一、五、六、七章)
慕好东 (第十四、十五、十六章)
谢员珠 (第二、三、四章)
田月昕 沈阳农业大学 (第八、九章)
袁 蓉 北京农学院 (第十章)
朱 青 贵州农学院 (第十一章)
包晓兰 华中农业大学 (第十二章)
史 元 东北农业大学 (第十三章)
主 审 孙鹤龄 农业部财务司
龚菊芳 农业部财务司
审 稿 全体编委

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展和经济体制改革的深化,会计改革取得了重大进展。《中华人民共和国会计法》的修订颁发,财务通则、会计准则的相继发布和实施,使会计理论与会计实务更有机地结合起来,加速了我国会计与国际会计惯例的接轨。目前新出的会计书籍很多,反映了会计改革的成果。但是,反映具有农业特色的财务、会计、审计的新书不多,不能满足农业院校会计教学及农业系统财会干部继续教育的需要。

为了适应会计事业发展的需要,农业部组织全国 25 所高等农业院校和有关部门的教授、专家,在总结我国会计改革以来会计教学及培训经验的基础上,编写了本套会计系列教材,包括《会计学基础》、《财务会计》、《预算会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》、《财务审计》等,具有一定的权威性和普遍适用性。

本系列教材的主要特点在于:

一、系统地阐述了财务、会计、审计的基本理论、基本方法和基本技能,注重从理论与实务的结合上去认识和掌握其基本规律。各门教材之间相互沟通和联系,避免不必要的重复和脱节;

二、兼顾了通用性和农业的特殊性,教材有针对性地增加了具有农业特色的范例;

三、兼顾了教材的稳定性和前瞻性。教材既遵循当前我国所实行的财务、会计、审计的各项具体准则和制度,又适当介绍了国际会计惯例以及国内处于发展、试行中的新成果和本学科的发展趋势和前景;

四、增强了可操作性,各门教材尽可能采用模拟实例进行讲述,各章附有思考题、练习题。

现将各门教材的内容特点介绍如下:

《会计学基础》系统地介绍会计的基本概念、基本理论及其内在的联系,力求用专业的最新成果加以阐明,对会计的资金循环和会计循环紧密联系,形成一个完整的会计信息系统。

《财务会计》全面系统地讲述了企业资产、负债及所有者权益的核算,反映了近年来会计改革的内容,在一般企业财务会计讲述的基础上,兼顾了农业企业的特点。

《预算会计》以新的预算会计制度为依据,从理论与实践的结合上全面系统地介绍了财政总预算会计、事业单位会计、行政单位会计的内容。

《管理会计》在系统阐述管理会计基本理论与方法的基础上,重点介绍了经营决策、成本控制、销售和利润控制的理论和方法。

《成本会计》以制造企业为例,对制造成本核算的一般理论和方法进行了全面系统地阐述,并重点介绍了农业产品成本计算,对交通运输、施工工程、商品流通及饮食服务业成本核算的特点做了概括性地介绍。

《财务管理》由财务管理基本理论、筹资管理、投资管理、合资管理、财务评价等部分组成,系统地阐述在社会主义市场经济条件下,企业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能;以现行法规、制度为基础,按照国际惯例要求并结合股份公司特点,讲述如何运用先进管理方法对企业财务活动及其所体现的财务关系予以管理。

《财务审计》结合我国现行会计审计法规制度和社会经济环境,详细介绍了企业财务审计的基本理论、方法和技能,突出了纳税审计、内部控制和错弊审计等内容。

本系列教材适用于农业院校本科的教学,同时,也适用于不

同层次的会计教师、会计自学考试者、会计实务工作者以及企业经管干部的学习培训。

由于编者水平有限，缺点和不足之处在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

农业部财务司
高等农业院校 会计系列教材编委会

1998年8月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 财务会计的目标、职能、任务及特点	1
第二节 财务会计的基本假设和一般原则	7
第三节 财务会计要素	17
第四节 财务会计方法	20
思考题	25
第二章 货币资金	26
第一节 现金的核算	26
第二节 银行存款的核算	29
第三节 其他货币资金的核算	38
第四节 外币业务	40
思考题	48
练习题	48
第三章 应收及预付款项	51
第一节 应收账款的核算	51
第二节 应收票据的核算	57
第三节 预付账款及其他应收款的核算	62
思考题	63
练习题	64
第四章 存货	65
第一节 存货的分类及盘存制度	65
第二节 存货的确认与计价	68

2 目 录

第三节	原材料的核算	74
第四节	包装物的核算	85
第五节	低值易耗品的核算	89
第六节	自制半成品与产成品的核算	91
第七节	存货的清查	94
思考题		96
练习题		96
第五章	对外投资	100
第一节	对外投资的分类和计价	100
第二节	短期投资的核算	102
第三节	长期投资的核算	108
思考题		121
练习题		121
第六章	固定资产及在建工程	123
第一节	固定资产的分类和计价	123
第二节	固定资产增加的核算	126
第三节	固定资产减少的核算	131
第四节	固定资产折旧的核算	134
第五节	固定资产修理的核算	143
第六节	固定资产租赁的核算	145
第七节	在建工程的核算	149
思考题		154
练习题		154
第七章	无形资产、递延资产和其他资产	156
第一节	无形资产的内容和计价	156
第二节	无形资产的核算	160
第三节	递延资产和其他资产的核算	164
思考题		166
练习题		166

第八章 流动负债	168
第一节 流动负债的分类	168
第二节 流动负债的核算	169
思考题	189
练习题	189
第九章 长期负债	191
第一节 长期负债的特点和分类	191
第二节 长期负债的核算	192
思考题	204
练习题	205
第十章 所有者权益	206
第一节 所有者权益概述	206
第二节 实收资本的核算	210
第三节 股本的核算	212
第四节 资本公积金的核算	218
第五节 留存收益的核算	220
思考题	223
练习题	223
第十一章 费用和成本	225
第一节 费用的分类和确认	225
第二节 费用的核算	227
第三节 产品生产成本的计算	232
思考题	241
练习题	241
第十二章 收入和利润	242
第一节 收入的核算	242
第二节 所得税的核算	246
第三节 利润和利润分配的核算	253
思考题	260

4 目 录

练习题	260
第十三章 企业清算	262
第一节 企业清算的内容	262
第二节 清算财产的范围和计价	266
第三节 清算程序和清算损益	267
第四节 清算的核算	271
思考题	282
练习题	283
第十四章 会计报表	285
第一节 资产负债表	285
第二节 损益表	291
第三节 现金流量表	295
思考题	310
第十五章 会计报表分析	311
第一节 会计报表分析概述	311
第二节 比率分析法	313
第三节 比较分析法	321
思考题	327
第十六章 合并会计报表	328
第一节 合并会计报表概述	328
第二节 合并资产负债表	332
第三节 合并损益表及合并利润分配表	345
第四节 合并现金流量表	353
思考题	355

第一章 总 论

第一节 财务会计的目标、职能、任务及特点

一、财务会计的目标

财务会计是以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总企业活动中具有财务性质的交易和经济活动事项的过程，并解释其结果的一种应用技术。它的程序基本上是计量、记录、分类、汇总、编表、分析。它的目标主要是向企业外部使用者如投资者、债权人及其他使用者提供企业的财务信息，表明企业管理人员（如企业经理）如何履行企业主（如股东）所委托的企业资源使用责任及其管理业绩。可以说，财务会计是一种外部报告会计。

二、财务会计的职能

会计是历史的产物，它的产生、运用和发展是与社会生产力发展紧密相连的。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”（马克思：《资本论》第二卷，人民出版社，1975年，第152页）。这里马克思所讲的“簿记”就是会计，所讲的“对过程的控制和观念总结”就是对企业各项生产经营活动进行反映和监督，这是财务会计的基本职能。

（一）**反映职能** 财务会计利用价值形式，通过计量、记录、分类、汇总、编表、报告分析等会计核算工作，反映会计主体的

经济活动情况，及时提供合法、真实、准确、完整的会计信息。

反映职能，是会计的首要职能，从会计产生之日就有。通过编制会计凭证、记账、算账、报账、编表，达到反映会计主体经济活动情况的目的。财务会计要很好地完成“反映”职能，尤其要注意以下各点：

1. 对于单位发生的各项经济业务，包括款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的发生和计算；财务成果的计算和分配处理；以及其他各项需要办理会计手续的经济业务，都应该及时办理会计手续，进行会计核算。及时反映是行使会计反映职能的第一要求。

2. 要充分注意保证反映的真实性，这是反映职能的最本质要求。会计核算一定要以实际发生的经济业务为依据，按照规定的会计处理方法进行，保证会计指标的口径一致，处理方法前后一致，相互可比，提供的信息真实准确。会计凭证、账簿、报表和其他会计资料，不得伪造，不得设置账外账，不得编造报送虚假会计报表。

3. 会计反映要具有连续性、系统性、完整性和综合性。本期会计资料要做到账据、账账、账款、账物、账表五相符；各期会计资料呈上启下，要相互吻合；各种会计资料都应按规定建立档案，妥善保管。

（二）监督职能 财务会计的监督职能是按照确定的财务目标如利润目标、成本目标等及有关规定对会计主体的经济活动进行监督，它是与会计反映职能同步进行的，在反映的同时对各项经济活动实行监督。

进行会计监督应依据国家的会计法、财经法律法规、规章制度，各会计主体内部管理制度，以及预算、财务计划、业务计划及经济发展计划等。依法监督，照章办事，保证会计主体的经济活动合法合规，符合单位经济发展目标要求，提高经济活动的效

益。会计监督的内容主要有以下几方面：

1. 对原始凭证进行审核和监督，保证其真实性、合法性、准确性、完整性。
2. 对实物、款项进行监督，建立健全并严格执行钱物收发保管和财产清查制度，保证账据、账账、账款、账物、账表五相符。
3. 对财务收支事项进行监督，严格收支审批手续，对一切手续不全，违反规定，违反财经制度的收支不予办理。
4. 对单位内部管理制度、财务预算、财务计划、经济计划、业务计划的执行情况进行监督，保证单位的经济活动按既定目标有条不紊地进行，顺利实现增产增收，争取更好的经济效益。
5. 积极主动接受国家财政、审计、金融、税务等机关的监督，如实提供有关的各种会计资料和信息，不拒绝、不隐匿、不谎报，保证单位的财务工作健康发展。

三、财务会计的任务

《中华人民共和国会计法》明确规定，要“规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。”如何保证会计工作起到应有的作用，这就规定了财务会计必须切实完成的任务。其基本任务可概括为以下几个方面：

（一）及时提供准确可靠的财务会计信息 会计工作的首要任务就是要充分发挥其反映企业经营情况的职能，正确确认和计量经济业务，真实完整、准确及时地记录和核算各项经济业务，为企业内外部有关人员及时提供准确可靠的财务会计信息，从而有利于加强企业经营管理，提高经济效益。在这方面会计工作的具体任务有：

1. 遵守《会计法》及有关准则、制度的规定，严格审核原始凭证，正确编制记账凭证，及时准确地记账编表，提供真实完整有用的会计报表。

2. 建立科学严密的会计信息制度,做好会计资料的收集、整理、加工工作,做好会计资料分析工作,及时传递会计信息,完整系统地储存会计信息,增强会计信息的有用性。

(二) 搞好企业财务预算,参与企业市场预测和经营决策,促进企业在市场经济环境中有序运作,健康发展 市场经济瞬息万变,要维护社会主义市场经济秩序,要求市场经济的各参与主体——企业遵照市场经济规律办事,加强预测,提高应变能力。在这方面会计工作的任务是很繁重的。

1. 要按照市场的供求变化情况及国民经济发展的要求,结合本企业的实际,切实做好财务预算,诸如:资金预算、现金计划、信贷计划、成本预测、利润预测、销售收入预测等,使企业在千变万化的市场中有序运作。

2. 严格监督财务预算的执行,并根据市场的变化,及时调整修改有关计划,趋利避害,增强企业对市场的适应能力。

3. 全面掌握和运用会计信息及其他经济信息,积极参与企业经营决策,为提高企业的竞争能力出谋献策,为市场经济的繁荣发展做出贡献。

(三) 加强经济核算,不断提高企业经济效益 经济效益的好坏是企业生命活力强弱之所在,也是国民经济发展的重要保证因素。市场经济是优胜劣汰,企业盈利则兴旺,长期亏损则破产。可以说不断提高企业的经济效益,是企业经济工作的中心任务,也是会计工作的基本任务之一。会计核算作为企业经济核算的最主要内容,在完成上述任务中有着特殊重要的作用。

1. 加强成本核算,是会计搞好经济核算的主要工作。会计工作应严格监督和控制费用开支,正确计算成本,实行目标成本管理,不断寻求节约开支、降低成本的新方法、新途径,促使企业成本水平的降低,提高企业的经济效益。

2. 搞好资金占用与分配的核算,充分挖掘资金潜力,减少资金积压,加速资金周转,提高资金利用的效益。资金作为企业的

一种稀缺资源，合理分配、有效使用，对于提高企业经济效益有显著作用，会计工作对完成这一任务有不可替代的责任。

3. 搞好资金回收的核算，为企业广辟财源、增加收入提供多种经济信息；多方筹集资金，保证企业生产经营活动的顺利进行；及时清理回收各项应收款项，避免拖欠、呆账、坏账给企业带来的经济损失；加速资金回收周转，是会计工作又一重要任务。

4. 搞好财务成果的核算，正确计算企业的利润，及时正确地提供企业成本、利润、劳动生产率、资金报酬率等信息资料，做好经济效益的分析工作，使有限的人力、物力、财力、科技资源得到充分合理的利用，取得更好的经济效益。

（四）保护企业财产安全和所有者权益 资本保全是会计工作的重要原则。贯彻这一原则，会计工作应正确核算，采取措施，保证企业财产及所有者权益的安全，实现资本的保值增值。为此，会计工作应努力做到：

1. 反映监督企业执行国家的财经法规制度、方针政策，遵守财经纪律，严格审查各项经济活动是否合理合法，抵制经济领域的不正之风。对挪用资金、私分企业资产、挥霍国家资财、截留利润、偷税漏税、贪污盗窃等各种违法乱纪行为，应及时揭露和制止，保护企业财产及所有者权益的安全不受侵害。

2. 认真审核各种会计凭证，严格报销制度、领物制度、出入库制度，加强财产物资的管理，杜绝财产物资的浪费损失。

3. 坚持日清月结和定期财产清查，做到账据、账账、账表、账实、账款五相符。对不符的情况，要查明原因，做出处理，针对问题提出改进措施，健全财务管理，切实保护所有者权益及企业财产的安全。

4. 搞好所有者权益的核算，正确确认和计价，正确处理利益分配关系，采取措施从价值上保证所有者权益的完整与安全，保证企业资本的保值增值，促进企业兴旺发达。

四、财务会计的特点

现代会计分为财务会计与管理会计两大分支。与管理会计相比较,财务会计具有明显的特点。

1. 会计目的不同。财务会计的目的主要是对外提供会计报告,即为企业经营管理者(经理)、投资者(股东)、董事会、债权人及其他使用者提供企业单位的财务信息,表明企业管理人员如何履行业主(股东)所赋予的责任以及执行管理的业绩。而管理会计则是对企业单位内部各部门提供以财务信息为主的经济信息,以求改善内部管理。

2. 会计对象不同。财务会计的对象是记录反映和监督企业单位的各项经济业务,即企业单位的资金及其运动情况。而管理会计则是以企业单位内部各部门、各经营环节经营管理中的重要问题为工作对象。

3. 会计职能不同。如前所说财务会计的基本职能是对企业单位经济活动进行反映和监督。管理会计是对企业单位经济活动的各部门、各环节进行目标管理和控制。

4. 会计方法手段不同。财务会计要完成反映监督的职能,主要运用会计凭证、会计账户和账簿、记账编表、财产清查、成本计算等方法,对企业单位的经济活动进行全面、系统、连续完整的记录、分录、汇总和分析,并严格审核各项经济业务的真实性、合理合法性。管理会计主要采用预测预算、分析报告的方法手段,实现对企业各部门、各环节的目标管理和控制。

5. 会计工作程序不同。财务会计按严格的规范化,程序化的步骤开展工作。一般地讲都是从原始凭证开始,编制记账凭证,据以记账,定期结账,定期编制会计报表,年终进行决算。管理会计则不然,它没有严格规范的程序,而是根据管理活动的需要灵活多变地开展工作。

6. 会计工作条件不同。财务会计必须在基本假设前提条件下