



教育部高职高专规划教材



财务会计

(第2版)

CAI WU KUAI JI

郭惠云 主编

中国财政经济出版社

教育部 高职高专规划教材

财 务 会 计

(第2版)

郭惠云 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/郭惠云主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.7

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-5005-7386-3

I. 财… II. 郭… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 058334 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 010-88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 23.75 印张 388 000 字

2004 年 7 月第 2 版 2004 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-7386-3/F·6454

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和专业主干课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取

近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验，解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题；然后再用2~3年的时间，在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上，通过研究、改革和建设，推出一大批教育部高职高专规划教材，从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适合高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

再版说明

为满足高等专科教育、高等职业教育和成人高等教育中会计专业教学的需要，按照高职、高专教育会计专业人才培养目标的要求，依据《企业会计准则》和《企业会计制度》，编写了《财务会计》教材。本教材特点：（1）内容紧扣我国颁布的《企业会计准则》、《具体准则》和现行企业会计制度，实用性强；（2）本书以股份有限公司经济业务为主线，对供应、生产、销售过程的主要经济活动所涉及到的会计处理都作了较全面的阐述，同时，对个人独资企业和合伙企业在会计业务处理上的某些特点在有关章节中也作了一定的交代，使读者对各种组织形式企业的会计核算都有所认识；（3）编写内容尽量以朴素、通俗语言叙述，并配有实例，深入浅出，重实务，便于操作。

本书由山东财政学院郭惠云教授担任主编。参加本书编写成员有：郭惠云教授（第一章、第十三章、第十四章、第十六章），山东大学刘洪渭教授（第二章、第三章、第六章），山东财政学院王维虎教授（第四章、第五章、第十一章、

第十二章、第十五章), 山东经济学院李孟顺副教授(第七章、第八章、第九章、第十章)。全书由郭惠云教授修改定稿。

由于我们水平有限, 加之编写时间仓促, 书中错误和不足之处在所难免, 敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 8 月

目

录

第一章 总 论	(1)
第一节 社会主义市场经济与会计	(1)
第二节 企业财务会计的内容	(6)
第三节 企业财务会计目标和质量要求	(10)
第二章 货币资金和应收账款	(16)
第一节 货币资金	(16)
第二节 转账结算	(26)
第三节 应收账款	(34)
第三章 存 货	(46)
第一节 存货概述	(46)
第二节 实际成本计价原材料存货	(60)
第三节 计划成本计价原材料存货	(72)
第四节 库存商品存货	(80)
第五节 其他存货	(83)
第六节 存货的清查	(91)
第四章 投 资	(95)
第一节 投资概述	(95)
第二节 短期投资	(99)
第三节 长期投资	(105)
第五章 固定资产	(124)
第一节 固定资产概述	(124)
第二节 固定资产增加	(130)

第三节	固定资产折旧	(139)
第四节	固定资产修理和改良	(147)
第五节	固定资产减少	(150)
第六节	固定资产清查	(154)
第六章	无形资产及其他资产	(157)
第一节	无形资产	(157)
第二节	其他资产	(164)
第七章	流动负债	(168)
第一节	流动负债概述	(168)
第二节	短期借款和应付款项	(169)
第三节	应付工资和应付福利费	(175)
第四节	其他流动负债	(181)
第八章	长期负债	(188)
第一节	长期负债概述	(188)
第二节	长期借款和长期应付款	(190)
第三节	应付债券	(197)
第九章	所有者权益	(206)
第一节	所有者权益概述	(206)
第二节	投入资本	(208)
第三节	增减资本	(220)
第四节	资本公积	(230)
第五节	留存收益	(234)
第十章	费 用	(238)
第一节	费用概述	(238)
第二节	期间费用	(242)
第十一章	税 金	(249)
第一节	税金概述	(249)
第二节	增值税	(251)
第三节	消费税	(259)
第四节	营业税	(265)
第五节	其他税金及附加	(269)
第十二章	收 入	(274)

第一节 收入概述	(274)
第二节 主营业务收入	(278)
第三节 其他业务收支	(289)
第十三章 利润、所得税及利润分配	(292)
第一节 利润的计算与结转	(292)
第二节 企业所得税	(297)
第三节 利润分配	(302)
第十四章 债务重组	(309)
第一节 债务重组概述	(309)
第二节 债务重组的账务处理	(312)
第十五章 企业财务会计报告	(320)
第一节 财务会计报告概述	(320)
第二节 资产负债表	(324)
第三节 利润表及利润分配表	(332)
第四节 现金流量表	(336)
第十六章 企业终止与清算	(358)
第一节 终止与清算概述	(358)
第二节 终止与清算账务处理	(362)
附 录	(367)

第一章

总 论

内容提示

本章主要阐述会计与社会经济环境的关系；财务会计定义和本质特征；会计要素；财务会计目标及财务会计信息质量特征等内容。本章是财务会计的基本理论，也是全书内容的导论和引言。

第一节

社会主义市场经济与会计

一、社会经济环境对会计的影响

会计的存在离不开所处的社会环境。人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，要想生存和发展，必须保存并有效地利用资源，计算资源的耗费，记录生产成果，管理经济的这种社会需要，产生了会计。会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展，都与一定时期的各种环境有着密切的联系；会计作为一门学科，其会计理论和方法的形成、发展和完善，也同样受到各种环境因素的制约。当然，会计的每一变革和发展，也会直接或间接地影响、促进环境的改变。

对会计有重大影响的环境因素是多方面的，如经济环境、教育环境、政治环境、法律环境等，而社会经济环境是决定会计发展的最为重要的因素，它不仅直接、还通过政治、法律等其他环境因素间接地对会计产生影响。

1. 经济管理需求的不断提高,促进了会计的发展。

会计是随着经济的发展、管理经济要求的不断提高而发展的。因为在经济发展的过程中不断地出现许多越来越复杂的新问题需要进行会计处理,从而推动着会计理论的发展和会计方法的改进。可以说,经济越发展,会计越重要。

中世纪的意大利商业城市兴起,东方海上贸易有了很大发展,但币制不统一成为商品交换的障碍,因此,专做贷金业和经纪人应运而生,他们吸收不同货币折成公认货币存入“银行”,并发放贷款,在银行账簿上就要有借、贷两方,这种管理经济的需要产生了借贷记账方法。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术·几何与比例概要》一书,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,标志着传统会计的最终形成。

随着瓦特发明万能蒸汽机,英国首先进入产业革命时期,集中在工厂用机器进行大工业生产,取代了分散的手工作坊,生产产品种类增加、专业化程度加大,组织分工细化,为了满足对生产消耗的管理,计算每种产品的盈亏,在会计工作中产生了计算成本的技术。随着市场竞争的加剧,制造商们越来越希望知悉生产中各种耗费节约或浪费的信息。相应的,标准成本会计从萌芽状态,逐渐走向成熟。

从英国产业革命完成以后,到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,专业化生产进一步发展,导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资、合伙的范围,现代公司出现了,并成为社会化大生产最有代表性的组织形式。尤其是股份公司的出现,使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人等与企业有利害关系的各方信息使用者,定期提供真实、完整的财务报告,反映公司经营状况和自身经济实力,表明受托责任的履行情况,并为投资者提供决策依据。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则和会计处理方法就必须社会通行,为一般人所接受,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,最早是在1938年,美国成立了会计方法程序委员会,先后公布了51份《会计研究公报》,向企业推荐公认的会计处理方法,后来又成立了财务会计准则委员会,向社会发表《财务会计准则公告》,其影响极大。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报告,

则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方,来验证企业的财务报告是否遵循了公认的会计原则。为了迎合这种需要,最早还是在1854年英国爱丁堡就首创了执业会计师制度,对报表进行审计鉴证。若干年以后,在长期审计实践基础上,各国都发布了本国的独立审计准则。这样,使会计工作从只服务于某一个会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。

在19世纪以前的经济,对会计的基本要求是记账、算账,反映企业过去的财务收支事项。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强了对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策,对经营过程的全面控制。与此相适应,出现了管理的会计。传统的会计分化出管理成本会计,丰富和发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论与实务推进到一个崭新的阶段。

2. 先进的科学技术和现代化管理方法,推动了现代会计的技术进步和工具创新。

在被称为“科学管理之父”的美国泰罗博士倡导的“泰罗工作法”广泛实施后,科学的管理方式替代了凭经验的管理方式,在生产管理上提出了标准操作法、计件工资制、劳动时间的测定等,其目的是促使生产的各个方面实现高度标准化,以提高企业的生产和工作效率。会计工作如何为之服务,开始提到议事日程上来,于是变动成本法、弹性预算、损益两平分析法等同泰罗的科学管理方法直接相联系的技术方法,引进到会计中来,开始了会计向管理会计的量变阶段。第二次世界大战以后到70年代,资本主义世界进入战后期,战争中发展起来的现代科学技术大规模的转向民用,促进了生产力的高速发展,产品更新换代快,新产品层出不穷。同时,资本进一步集中,跨国公司涌现,市场竞争白热化,大量企业在竞争中失败。为了避免淘汰,立于不败之地,企业迫切要求实现管理现代化,以增强企业的应变能力。这时,在企业管理中开始广泛地运用行为科学和运筹学。行为科学主张改变对工人的高压政策,强调“精神团结”、“民主管理”,将广大工人组织到质量管理、成本管理等组织中去,诱发广大职工提出合理化建议,参与决策。行为

科学应用于企业管理上来,改善了人与人之间的关系,引导、激励人们在生产经营中发挥主动性、积极性。按照行为科学的原理和方法管理企业,企业在一定时期内必须实现总目标,企业内部各管理层次成为各种责任中心,确定相应具体目标,实行“目标管理”。企业管理当局不仅要求会计反映整个企业的经营成果,还要求控制和考核各责任部门和有关工作人员的工作业绩,根据工作业绩实行奖、罚。会计与责任的控制、考核相结合,形成了管理成本会计的一个重要内容责任会计。运筹学的应用主要表现在运用现代数学和数理统计学的原理和方法,建立许多数学模型,对企业中复杂的生产经营活动进行定量分析,以帮助管理人员进行科学的经营预测、决策。运筹学与会计相结合形成了决策会计。决策会计是一种全局性的、为提高企业经济效益服务的会计,是管理成本会计的核心。现代管理技术和方法渗透到会计领域,是管理成本会计完善和发展的基础。20世纪70年代以后管理成本会计进一步向多种学科渗透,如在决策分析中引入统计概率方法;系统论、信息论、控制论的引入,使管理成本会计的应用进一步深入到技术经济领域,成为现代管理不可分割的重要部分。

20世纪中期开始,价格低廉、操作简便的电子计算机问世,近20年来在会计实务中广泛应用,手工操作的会计信息系统,过渡到电算化会计信息系统。计算机处理会计数据量大、速度快,准确性、可靠性高,内部控制方法严格,是手工操作无法比拟的。80年代以来,会计电算化已从日常核算型发展到运用财务计划模型辅助管理部门制订计划、参与重大决策的高级决策支持系统,再加上网络技术的应用,必将改变会计核算方法、会计工作的范围,改变会计部门的组织机构、岗位分工,对会计人员知识结构、自身素质提出了更高要求。先进的科学技术将会计工作推入了一个崭新的变革时期。

二、企业财务会计在社会主义市场经济中的作用

任何一个国家,相对于需求的日益增长来说,资源总是有限的,如何把人们组织起来进行各项富有成效的活动,把资源配置到经济效益最好的方面去,这就需要进行管理。在市场经济中,企业是主体,商品生产和劳务提供都是在千千万万企业中进行的。社会通过计划和市场把资源配置于每个企业。企业必须自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。若企业资源利用效率低,市场经济形成的各种经济机制和竞争法则,就会将资源从效益低的企业抽走,流向效益高的部门或企业,使资源配置和运用不断趋向优化。在市场

经济的环境下,企业面临着许多投资的机遇和被淘汰的压力,经营管理就成了企业的灵魂和生命。企业经营管理的首要任务是准确掌握有限资源的数量及其增减变化的来龙去脉,在此基础上通过合理地分配和使用,以达到尽可能有效地利用并获取更多资源的目的。这就客观地决定了企业经济管理离不开以综合数量计算为其基本方法和特征的财务会计。

财务会计能以货币形式,如实反映企业财产物资的增减变动,反映企业财务预算的执行情况,对过去的经济活动作出正确评价;并且能在掌握会计信息的基础上,按照市场的供需变化,及时监督、指导并调节企业的经营活动。帮助企业领导搞清楚企业的浪费在哪里,怎样才能杜绝浪费、挖掘潜力;企业的资金往哪里投放,开辟哪些生产门路,才能取得最好的经济效果;企业采取何种融资方式资金成本最低,怎样才能做到生产要素的最佳配置。在市场经济条件下,会计不仅能反映和监督企业经济活动,更能充分发挥其分析经济情况,控制现在,规划未来,预测企业经济前景,参与经营决策的职能作用。另外,企业经营者是受所有者委托负责经营的,负有经管责任,会计提供资料又可以借以考核、评价管理当局经营责任的成绩。从这点看,会计又是落实经管责任的手段。

在市场经济条件下,任何企业都不是一个封闭的系统,而是国内外大市场体系中的一部分,企业关注市场,所有同企业经济活动有着现实和潜在的利益关系的集团与个人,也都会密切注视企业经营、投资、理财等行为及其经济后果,以便基于各自的利益,及时作出趋利避害的决策。那么,根据什么来评估企业的业绩呢?主要依据是企业对外提供的财务会计信息。从信息论和系统论角度来讲,财务会计是经营管理大系统中不可缺少的一个信息处理子系统,它对企业经营活动中产生的原始信息收集、加工、分类、储存,并定期输出,传递给同该企业有着利害关系的人们,让他们了解企业的过去、现在和未来,通过决策来调节该企业的经营活动和企业的投资、信贷等活动,以便管理当局能采取最有效措施,降低成本,提高盈利;企业的投资人和债权人能寻求高报酬低风险的投资和信贷机遇。

我国实行以公有制为基础的社会主义市场经济,市场对资源配置必须以国家指导为前提,国家对国民经济实行宏观调控是十分重要的。企业作为国民经济的基层单位,会计信息资料逐级汇总上报,作为国民经济综合平衡的重要依据,并在相当程度上影响国家和政府部门对资源重新进行有效、合理分配的一系列宏观调控措施,确定征税的范围、税种和制订各项减、免税的

优惠政策，制订更切合实际的对内、对外的各项经济政策。

第二节

企业财务会计的内容

一、财务会计的概念

在市场经济条件下，公司制企业成为当代主要的企业组织形式，公司制主要特点是所有权与经营权分离，经营者是受托代理经营。因此，现代企业管理分成了两个方面：一是处于企业外部的股东对企业重要政策的控制；二是处于企业内部的管理当局，对企业生产经营的全面管理。与此相适应，现代企业会计也就形成了两个互有联系而又相对独立的系统：一是主要为外部管理服务的称为财务会计；二是主要为内部管理服务的称为管理成本会计。

财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的，成为现代会计的一个重要的分支。它把企业视为一个整体，着重按企业外部信息使用者的需要，以公认会计原则为依据，对已完成或已发生的交易与事项，运用一整套专门的会计方法，以货币为主要量度，按照确认、计量、记录和报告等程序，以财务会计报告为主要形式，定期、总括地提供企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的会计信息的一项管理活动。财务会计的本质是一项价值管理的活动，是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动，是经济管理的重要组成部分。从系统论角度看，财务会计又是经济管理这个大系统中的一个财务信息处理子系统，它与其他子系统的区别在于，它能够收集用货币计量的全部经济信息，经过加工处理后形成对经济管理有用的财务信息。这些信息一方面能反映经营者经济责任的履行情况；另一方面又为信息使用者决策提供依据。

财务会计与管理成本会计相比较，其基本特征是：

1. 财务会计立足企业，面向市场，主要向企业外部利益关系集团提供企业会计信息。

现代企业的基本特点之一是所有权与经营权分离，所有者把资源委托给经营者运用，以经营者为代表的企业“内部”是受托营运方，他们承担资源受托责任；投资人和债权人为代表的企业“外部”是资源委托营运方，他们

之所以向企业提供资源，是期望在最低风险中取得尽可能优厚的报酬。因此，他们十分关心企业营运状况，要求企业管理当局能定期对他们提供反映企业营运状况的会计信息，这也是财务会计工作应达到的基本目标。而管理成本会计工作产生的信息，其使用者主要是企业内部各个层次的管理部门，有助于企业内部经营决策和进行全面预算管理。

2. 为了保证财务会计对外输出信息的质量，会计信息加工处理，必须经过确认、计量、记录、报告等严格程序，并遵守企业财务会计准则（公认会计原则）。

外部信息使用者凭借企业财务会计对外输出会计信息，评价、比较同一时期各企业和同一企业不同时期财务状况、经营业绩，这就要求各企业对外输出的会计信息计算口径能一致、具有可比性。因此，财务会计的又一特征是会计信息加工处理必须有严格的程序，并遵守企业会计准则的有关规定，以保证输出的信息能满足外部信息使用者的要求。而管理成本会计是对内提供信息，因此信息加工处理方法比较灵活，没有一个特定一致的程序和模式。

3. 为了使财务会计对外输出的会计信息真实、合法、完整，财务会计报告必须经过独立、公正的注册会计师审计鉴证。

注册会计师是以第三者身份，与委托方和被审计单位没有利害关系，因此能够以客观态度，实事求是的对有关事项进行调查、判断，出具审计报告。对外输出的财务会计报告只有进行审计公证，其真实性和合法性才能取得社会承认。而管理成本会计信息因主要是面向企业内部管理当局，不必要得到社会承认，也不必进行审计公证。

二、会计要素

企业作为市场经济中的一个机体，为了正常地进行生产和经营活动，必须具备一定的物质资源和劳动力资源。企业取得这些资源所需的资金有两大来源，一是企业所有者的投资；二是企业向债权人的借款。当制造企业利用这些资源，从事生产经营活动时，要发生材料消耗、机器设备磨损，形成在产品、产成品，这是价值转移和价值、使用价值形成过程。商品流通企业利用这些资源，购进、储存、销售商品。商品销售取得收入，创造的价值得以实现。实现的收入中一部分用于补偿生产耗费，维持企业简单再生产。剩余部分形成企业盈利，其中一部分以税金形式上缴国家，税后利润要按规定的分配顺序，弥补企业以前年度亏损，提取公积金和公益金之后，要向投资者