

高等院校经济管理类教材

财务会计概论

周江文 主 编

冯 浩 副主编

湖北科学技术出版社

财务会计概论

周江文主编 冯浩副主编

湖北科学技术出版社

主 编 周江文

副主编 冯浩

编著者 (以姓氏笔画为序)

尹新才 冯 浩 周江文
易理中 黄 力 蒋金中

高等院校经济管理类教材

财 务 会 计 概 论

周江文 冯 浩 编

湖北科学技术出版社出版发行 新华书店湖北发行所经销

湖北省咸宁市印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本15.25印张 5插页376千字

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

ISBN 7—5352—0280—2/F·17

印数: 1—10 000 定价: 4.85元

前 言

近几年来，随着我国经济体制改革的不断深化，一些新的财务会计问题相继出现。为了适应这一新的形势发展，会计学科的体系和内容都有了进一步的完善和充实。为了满足当前新形势下高等院校经济与管理类专业会计教学和广大实际工作人员学习会计知识的需要，我们编写了《财务会计概论》一书。

本书按照现代会计区分为财务会计和管理会计两大分支的特点，从财务会计的基础知识入手，首先讨论了财务会计的基础理论、基本结构、基本方法和基本循环，然后就资金占用和资金来源的有关具体项目的核算方法进行了阐述。在此基础上，分别对商业企业的商品流转过程和工业企业的产品流程进行了总括性说明，以反映企业财务会计的全貌。最后，概括地阐明了财务报表和财务报表分析的基本内容。因而，本书既具备入门教材的特点，又包括一些特殊的财务会计问题的处理，较为全面地介绍了财务会计的主要内容，可供不同层次的读者使用。

本书初稿由周江文同志编写第一、第二、第四章；蒋金中同志编写第三、第六、第七章；黄力同志编写第五、第十一章；尹新才同志编写第八、第十三章；冯浩同志编写第九、第十二章；易理中同志编写第十、第十四、第十五章。最后，由周江文和冯浩同志进行修改和总纂。

在编写本书的过程中，我们力图对一些层出不穷的新的会计问题和会计理论界的新的研究成果加以吸收和运用，并在此基础上

上探索较为科学的财务会计体系结构，以求教材反映出时代的特色，并具有自身的特点。

最后，我们非常感谢武汉大学管理学院、中南财经大学和湖北省财政厅等单位有关同志在本书编写过程中给予的指导和帮助，也非常感谢湖北科学技术出版社为本书的顺利出版给予的支持和所作的大量工作。

编 著 者

1987年11月于武昌珞珈山

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展.....	1
第二节 现代会计的基本特征.....	5
第三节 财务会计的基本假定与原则.....	10
第四节 财务会计的基本内容.....	17
第五节 财务会计的职能与作用.....	22
第六节 财务会计工作的组织.....	26
第二章 财务会计的基本结构	30
第一节 财务会计的结构要素.....	30
第二节 财务会计结构要素构成的关系 ——基本会计公式.....	40
第三节 基本的财务报表 ——资金平衡表和利润表.....	44
第三章 帐户和复式记帐	51
第一节 帐户.....	51
第二节 复式记帐.....	60
第三节 复式记帐法下的帐户分类.....	73
第四章 基本会计循环	99
第一节 会计循环的一般说明.....	99
第二节 会计凭证.....	100
第三节 会计帐簿.....	111

第四节	帐项调整	127
第五节	结帐、对帐与编表	133
第六节	记帐规则与错帐更正	137
第五章	货币资金的核算	143
第一节	货币资金核算的一般说明	143
第二节	现金的核算	144
第三节	银行存款的核算	153
第四节	银行转帐的结算	157
第六章	工资的核算	166
第一节	职工分类和工资总额的组成	166
第二节	工资结算与分配	170
第三节	工资的总分类核算和明细分类核算	189
第四节	工资附加费的核算	195
第七章	存货的核算	199
第一节	存货核算的一般说明	199
第二节	存货购入的核算	208
第三节	存货发出的核算	219
第四节	存货成本的估计	230
第五节	存货的盘点和盘盈、盘亏的核算	234
第八章	固定资产的核算	242
第一节	固定资产核算的一般说明	242
第二节	固定资产的分类与计价	244
第三节	固定资产增加和调出的核算	247
第四节	固定资产折旧的核算	255
第五节	固定资产修理的核算	265
第六节	固定资产租赁的核算	269
第七节	固定资产清理和清查的核算	273
第八节	无形资产和其他资产的核算	277

第九章 销售的核算	282
第一节 销售核算的一般说明.....	282
第二节 销售业务的核算.....	284
第三节 销售费用的核算.....	294
第四节 销售税金核算.....	296
第十章 利润的核算	301
第一节 利润核算的一般说明.....	301
第二节 利润形成的核算.....	302
第三节 利润分配的核算.....	308
第十一章 主要资金来源业务的核算	325
第一节 固定资金来源的核算.....	325
第二节 流动资金来源的核算.....	332
第三节 专项资金来源的核算.....	341
第十二章 商业企业商品流转业务的核算	351
第一节 商业企业商品流转业务的一般说明.....	352
第二节 商品流转业务的核算.....	355
第三节 商业企业主要会计报表的编制方法.....	379
第十三章 工业企业产品成本流程	385
第一节 工业企业产品成本流程的一般说明.....	385
第二节 构成产品成本的生产费用的汇集与分配.....	394
第三节 产品成本计算的一般方法.....	409
第四节 产品成本流程(以品种法为例).....	414
第十四章 财务会计报表的编制	423
第一节 财务会计报表编制的一般说明.....	423
第二节 财务会计报表的编制方法.....	436
第三节 财务会计报表的汇总、审核、报送和批复.....	453
第十五章 财务报表分析	458
第一节 财务报表分析的一般说明.....	458

第二节	比较分析法.....	461
第三节	因素分析法.....	465
第四节	比率分析法.....	469

第一章 总 论

在现代经济生活中,会计是作为一种“商业语言”,为企业的内部管理人员和外部联系单位或个人(如企业主管部门、财政税务、银行、其他企业和消费者等等)提供了解企业经营情况以作出决策的有用信息。

从这个意义上说,会计是一个经济信息系统,作为一个经济信息系统的会计同时也是核算财务收支,控制经济活动,比较经营盈亏,提高经济效益的管理活动。

会计是生产发展到一定程度的产物,会计的产生和发展与人们再生产过程中讲求经济效益具有密切的联系。物质资料的再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节所构成,称为经济活动。要搞好经济活动,就必须对它进行科学的计划,合理的组织和有效的控制,从而作出各种决策。而正确的决策又必须依据及时、准确的经济信息。

会计就是利用货币作为计量单位全面地、系统地观察、记录、计算、整理、分析和报告经济活动的管理工作,是提供经济信息的有效系统。

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生的缘由

会计产生的历史极其悠久,按照马克思的考查,在印度太古的共同体里,农业上已有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记

和记录与此有关的事项。”^① 会计的产生缘由于人们对生产过程中各种消费关心，正如马克思指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^② 因为生产的过程正是消费的过程，生产新的产品必须要投入一定的劳动，消耗一定的资源。只有生产所得超过生产中的消耗，才有多余的资料可供消费，生产才能得以在扩大规模上重复进行，这是人类社会不断发展的关键。在人类历史发展的初期阶段，人们从生产实践中逐步认识到，在进行生产的同时，把生产活动的内容记录下来，并从数量方面对生产过程进行计算是十分必要的。

在马克思的《资本论》中，通过引述鲁滨逊飘流在孤岛上的故事，生动地指出了会计产生的动因：“我们这位从破船上抢救出表、帐、簿、墨水和笔的鲁滨逊，马上就作为一个地道的英国人记起帐来。他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这种物品所必需的活动，最后还记载着他制造这种一定数量的产品平均耗费的劳动时间。”^③ 身处荒岛的鲁滨逊，靠自己的双手劳动，自给自足，之所以他还要记帐，是因为“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中，这种或那种职能所占比重的大小，取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小。”^④

现代的生产是社会化大生产，人们为了组织和管理生产，更需要对生产经营活动中的基本数据进行记录和核算，直接取得经营管理的信息，以便预测未来，控制现在，核算劳动耗费和成

①马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第396页。

②同上书，第88页。

③《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第93～94页。

④同上书，第93页。

果，检查生产经营活动的经济效益，比较和考核是否达到了预期的目的。因而，使用会计更是十分必要的。

由此可见，会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。它最初是“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来的使人们更好地管好生产”。以后，随着生产的发展，它逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^①但是会计作为管好生产起作用的职能，并不因为它从生产职能中分离出来，成为独立职能而发生改变。

二、会计的发展演变简况

社会生产的发展，是一切科学发展的基础。随着生产关系的变更和生产的发展，会计也经历了一个由低级到高级，由简单到复杂，由不完善到逐渐完善的漫长发展过程。

从我国会计的产生和发展来看，不但产生的历史悠久，而且经历了一个复杂的发展变化过程。据《中国会计史稿》^②记载，远在原始社会末期就出现了所谓“结绳记事”。到商代创制从一到十的数码字和数目的位值制后，便出现了“刻契记数”之说。这些原始的计量、记录事物的方法可以说是最早的会计雏形。至西周开始，才真正出现“会计”一词，“零星算之为计，总合算之为会”，便是对当时会计一词的解释。至春秋战国时期，我国开始出现为封建王朝服务的会计，并委任专职官吏，总管朝廷的会计工作。会计在当时的基本涵义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁会的核算，达到正确考核朝廷财政经济收支的目的。自春秋战国至秦代出现了“簿书”、

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

^②郭道扬：《中国会计史稿》，中国财经出版社1982年版。

“计簿”等，并以“入”、“出”作为记录各种经济出入事项的符号，这使会计在这个时期有了显著的发展。当时“簿书、记簿”从一定意义上说是以后我国会计帐簿和会计报告的雏形。唐宋两代开始，我国会计方法得以进一步的发展。除会计帐簿和会计报表的设置日渐完备之外，还创造和应用了“四柱结算法”。宋代开始，官吏报销钱粮和办理移交，均需办理编制“四柱清册”。所谓四柱，指旧管、新收、开除、实在，相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间的关系可用等式表达为“旧管+新收-开除=实在。”“四柱结算法”的创造和应用，逐步深入民间商人之中，为我国传统的中式簿记奠定了理论基础。到了明末清初，我国会计工作在为适应商品货币经济的迅速发展的需要，在“四柱结算法”原理的启示下，又设置了一种较为完善的会计核算方法，称为“龙门帐”。即把全部帐目分为进、缴、存、该四大类，并设“总清帐”进行分类记录。以后，在应用“龙门帐”的基础上，民间商业界又建立和运用了“四脚帐”（或称“天地合”），它大致接近于现代会计中的复式记帐法。

在西方，公元14~15世纪，由于资本主义经济的发展，在意大利首先产生了借贷复式记帐法。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）在《算术·几何与比例概要》一书中的《计算与记录要论》一章中，比较系统地总结介绍了当时流行于意大利一些沿海城市的“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，这是最早有关借贷复式记帐法的记录。以后，借贷复式记帐法先后传至德、法、英、美、日和中国等国家，直至今日仍为世界大多数国家所广泛应用，并在理论和实践上得到不断发展和完善。

综上所述，随着社会生产的不断发展和经济管理的日益复杂，会计从简单的计算和记录财务收支，逐步发展到利用货币计

量来综合地反映和监督经济过程。与此相适应，会计的方法和技术，通过长期的实践并采纳先进的科学技术成果，也将逐步地得到完善，整理会计资料从手工操作，逐步发展到利用机械操作，并发展到现在的部分和全部地实现电子计算机化。

三、会计的属性

会计发展的实践证明办了经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。一方面，会计受生产的制约，它依存于生产活动，决不能脱离生产活动。会计的产生和发展是生产的需要，是考核经济效益的需要，反过来又能促进生产的发展和经济效益的提高。这是会计作为一种技术方法为生产活动所必需的一面。另一方面，会计既然成为管理经济活动的重要工作，它必然服从于统治者的意志，代表统治阶级的利益。这是会计与阶级性相关的一面。在社会主义社会，会计是体现全体人民的意志为广大劳动人民管理社会主义经济活动的重要组成部分。

第二节 现代会计的基本特征

会计经历几千年的发展到今天，其理论和方法已有了巨大的发展和变化，当今经济活动的日益复杂，对经济管理要求的提高，及现代科学技术的不断应用，使得会计的理论和方法在现代都得到相当的充实和提高。与传统的记帐、算帐的会计相比，现代会计的涵义和内容也有了新的特征。从不同的侧面对会计进行考察，可以对现代会计的特征加以概述如下：

一、现代会计是一种管理活动

自第二次世界大战以来，随着世界经济和技术的迅速发展和市场竞争的日趋激烈，企业的生产规模不断扩大，工艺技术日渐

复杂，经营品种不断增加，相应的对生产经营过程的管理就显得越重要。为适应这种对企业生产经营过程进行控制和管理的要求，自50年代以来，各国会计对内服务方面有了新的突破，会计已不仅仅是围绕着记帐、算帐和报帐开展工作了，而是以此为手段，围绕企业的成本控制、经营计划和经济核算来控制 and 协调企业的生产经营活动，会计越来越渗透到了企业的整个生产经营领域，成为经济管理的重要组成部分。这样，会计就发展成为通过用货币量度对经济过程进行系统的计量、记录、计算、分析和检查，进而从一个特定的侧面来参与企业的生产经营活动，实施其管理的职能。所以，现代会计的实质是管理，会计是一种管理活动。

近年来，我国会计界在总结会计理论与实务的基础上，适应会计是一种管理活动的特征，提出了“会计管理”的概念，开始对会计是一种管理活动加以系统地总结，这对完善现代会计的理论与任务都起到了积极的作用。当然管理会计的内容还有待我国会计学界和企业界的进一步充实。

二、现代会计是一个经济信息系统

经济发展的日益社会化、专业化，使得企业与其外部的联系不断增强。与此同时，企业在组织形式上经营权与所有权的分离，企业的跨国化、巨型化趋势，以及政府和各种社会团体对企业关注的加强，促使会计突破了仅仅服务于企业内部的传统范围，而逐步地发展到定期向企业的外部联系单位报送财务报表，提供可供外部决策的经济信息。会计在对经济过程进行管理的同时，又对经济过程中发生的有关原始数据进行加工、整理，产生信息，定期向外提供，以便人们了解和管理经济过程。提供信息是现代会计的特征之一，信息是会计工作所产生的结果。从这点上来讲，会计是一个经济信息系统。

近年来,由于计算机的广泛应用,会计信息处理的准确性和及时性不断提高,会计所提供的信息已成为人们了解、预测、决策和管理经济活动所必不可少的工具。可以预见,会计作为一个经济信息系统,在整个国民经济信息系统的母系统中的位置将日显重要,会计会越来越受到人们的重视。

三、现代会计发展成财务会计和管理会计两大分支

基于现代会计具有作为一个经济信息系统和一种管理活动的两大特征,也就是说,基于企业外部联系单位了解企业经济信息进行经济决策和企业内部管理当局对经营活动的管理的不同需要,自50年代以来,整个世界领域里的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支,这是现代会计的又一特征。

财务会计是指在传统的会计基础之上发展起来的,以货币为计量单位,对经济过程中发生的有关经济事项的原始数据,进行加工、整理,形成信息,并定期向外报送的一个有机的会计系统。它的主要目标是提供企业的有关财务信息,以便企业的外部联系单位决策。当然,这种信息也是企业内部管理所必不可少的。作为现代会计分支之一的财务会计具有以下几个特征:

(1) 财务会计仍然继续沿用着传统会计的程序,从这一意义上说,财务会计就是传统会计。

(2) 财务会计的整个程序,不仅决定于企业内部,而且必须受企业外部因素的制约,包括会计制度、税法规则和国家的有关财经法规,都是财务会计所必需遵循的。这是财务会计在传统会计上的进一步发展。

(3) 尽管企业外部单位的决策要求不同,但就其所需的信息范围,大致上可由企业定期提供的各种财务报表来满足,因此,财务会计需要定期地向外提供统一的财务报表。

财务会计所提供的信息资料,不但是企业管理当局据以进

行经营决策的重要依据，而且财务会计信息资料的形成过程本身也包含着对经济过程的控制和协调。然而，现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化和精密化，以及企业面临的激烈竞争和瞬息万变的市场情况，迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法，以灵活、及时、高瞻远瞩地进行各种有效的预测和决策。这样，单靠财务会计所提供的历史信息，并在此基础上进行决策的做法，显然适应不了客观的要求。这就需要在财务会计系统之外，取得更丰富、更及时、更能适应决策需要的信息。所以，在现代会计中，又发展和形成了一个以提供企业内部各级管理决策所需要的信息为主要目标的分支，这就是管理会计。

由此可见，管理会计是从会计学中派生出来的一门独立于财务会计之外的管理学科。管理会计主要是通过一系列专门方法利用财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算和分析，以帮助企业管理当局作出各种专门决策的一套信息处理系统。管理会计主要服务于企业内部，侧重于加强企业内部管理的需要。它大大突破了财务会计的程序和方法，可以运用灵活多样的方式方法，既可应用于系统而全面的计划，也可应用于单项的专门决策，在对决策的分析和评价中，大量地运用了数学模型和数学方法。

必须说明，财务会计和管理会计作为现代会计的两个分支，其最终目的都是为了决策。两者虽各有侧重，但都相互联系，互为渗透，并无截然划分的界线。财务会计的一些基本的记录资料同样为管理会计所必需；财务会计提供的各种指标又同样是评价企业经营成就的依据，为企业管理当局所重视。正因为如此，近年来，现代会计的这两个分支又有合流的趋势。我国关于“会计管理”的概念，也正是适应这一变化而提出来的。当然，要使财务会计和管理会计有机地结合在一起，从而形成一个浑然一体、协调一致的会计体系，还有待于会计理论界与企业实际工作者的长期努力。有鉴于此，本书以后内容将主要是就作为会计基础的财务会计加以叙述。