

现代 财务会计学

王洪谟
孙传尧
刘麦荣

主编



青岛海洋大学出版社

现代会计学

王洪谟 孙传尧 刘麦荣 主编

青岛海洋大学出版社

(鲁)新登字 15 号

现代财务会计学

王洪谟 孙传尧 刘麦荣 主编

*

青岛海洋大学出版社发行

青岛市鱼山路 5 号

邮政编码 266003

新华书店经销

肥城市印刷厂印刷

*

1994 年 11 月第 2 版 1994 年 11 月第 1 次印刷

32 开本(850×1168 毫米) 18.875 印张 465 千字

印数 5001—15000

ISBN 7-81026-597-0

F·123 定价:12.50 元

修编者名单

主 编:王洪谟 孙传尧 刘麦荣

副主编:傅宝盛 崔存宝 王占华 徐建成 梁德展

前 言

本书是在国家财政部颁布《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之配套的行业会计制度之后编写的。由于本书适应了会计改革的需要,内容全面,体系新颖,重点突出,详略得当,融理论性、知识性、实用性、可操作性为一体,具有务实、求新、综合等特点,出版之后深受广大读者欢迎,被多家高等院校作为教材使用,目前索要者仍然甚多。我们决定再版,以满足广大读者的需要。

我国自1994年1月1日起实行新税制,并对行业会计制度做出了若干补充规定,为此我们借本书再版之机,对部分内容进行了修改和补充,在保留原书体系的前提下,主要增加了企业执行新税收条例和会计制度补充规定的内容,使本书体现了新税制和会计改革的新精神,进一步增强了本书的适用性和可操作性。

本书的再版修订工作由王洪谟、孙传尧、刘麦荣三位同志主持完成。由于我们对新税制和会计制度补充规定理解未深、修订时间仓促,书中难免有不妥之处,恳请读者批评指正。

编著者

1994年11月20日

原编著者名单

主 编:	王洪漠	孙传尧			
副主编:	刘麦荣	王德春	綦好东	王淑珍	杨和琰
编著者:	王洪漠	王德春	王忠波	王桂芹	王淑珍
	刘成旭	刘相礼	刘麦荣	孙传尧	杨和琰
	张庆生	徐建成	綦好东		

第一版前言

当前,我国根据经济体制改革和对外开放的需要,按照国际惯例进行的会计改革,是我国会计史上具有根本性的一次革命。《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之配套的会计核算制度的颁布,是中国会计与国际市场接轨的重要里程碑。这次会计改革统一了各种所有制、各部门、各行业的会计核算标准,明确了会计核算的基本前提,规定统一采用借贷记帐法和适当遵循谨慎原则,采用国际通行的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式、制造成本法和会计报表体系,使我国的会计核算制度逐步向国际惯例靠拢,为我国社会主义市场经济的发展,扫除了由于所有制分隔、部门分隔、行业分隔而带来的会计信息缺乏可比性的障碍。不论企业的性质是国有、集体、私营、股份制,还是外资和内外合资,现阶段均按其归属执行行业会计制度,进而过渡到各个企业按照基本会计准则和具体会计准则的要求,参考行业会计制度,结合本单位的实际情况,制订和执行企业自己的会计核算制度,这样势必会推进会计的标准化、规范化和国际化以及各行业、各单位会计信息的社会化,对继续深化企业改革,转换企业经营机制,培育和发展市场,扩大对外开放,改善和加强国民经济宏观调控,具有极其重要的意义。

在我国会计改革即将全面推开的历史性转折时期,为了满足高等院校经济类专业教学和广大会计人员业务学习及求得具体会计实务操作方法指导的需要,我们以《企业会计准则》、《企业财务通则》和工、农、商企业会计制度与财务制度为依据,新编了《现代财务会计学》一书,作为一份礼物,奉献给高等院校师生和广大财会人员。

本书共有四篇、二十二章,由会计理论工作者和实际工作者集

体编写而成。为了扩大本书的适用性,又要精简篇幅,在内容和体系的安排上进行了新的尝试:第一篇阐述会计基础知识;第二篇阐述行业会计通论;第三篇分章介绍工、农、商企业会计的特殊之点,与《通论》互补,即为工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计;第四篇介绍成本核算基础理论和工业、农业产品成本核算的方法。全书各篇相互联系、相互补充,形成一个完整的体系。本书内容全面,重点突出,详略得当,融理论性、知识性、实用性、可操作性为一体,具有务实、求新、综合等特点。

在本书的编写过程中,得到山东省农业厅张永甲、曲国庆、谷运德、张福胜等同志的大力支持和帮助,地市县的田珠明、沈廷金、张志、张永昌、孙树江、高君正、战淑萍等同志在初稿撰写中做了有益的工作,对此谨表谢意。

编著者

1993年8月于泰安

目 录

第一篇 基础会计

第一章 财务会计概论.....	1
第一节 会计学及其分支.....	1
第二节 财务会计的特征.....	5
第三节 财务会计的内容.....	8
第四节 财务会计的职能和任务	12
第二章 会计假定和会计的一般原则	17
第一节 会计假定	17
第二节 会计的一般原则	21
第三章 会计帐户与记帐方法	31
第一节 复式记帐原理	31
第二节 会计科目和帐户	36
第三节 借贷记帐法	41
第四章 会计凭证、帐簿和会计报表.....	52
第一节 会计凭证	52
第二节 会计帐簿	58
第三节 财产清查	66
第四节 会计报表	71
第五章 帐务处理程序	82
第一节 帐务处理程序的意义和要求	82
第二节 记帐凭证帐务处理程序	83
第三节 科目汇总表帐务处理程序	85
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	88
第五节 会计循环	92
第六章 财务会计工作的组织	95

第一节	组织财务会计工作的意义和原则	95
第二节	会计机构和会计人员	97
第三节	会计法、会计准则和会计制度	101
第四节	会计工作现代化	104

第二篇 行业财务会计通论

第七章	货币资金	106
第一节	现金	106
第二节	银行存款	111
第三节	其他货币资金	123
第四节	外币业务	125
第八章	应收及预付款项	134
第一节	应收帐款	134
第二节	应收票据	141
第三节	预付帐款和其他应收款	145
第九章	存货	148
第一节	存货的分类和计量	148
第二节	存货的计价	151
第三节	存货的核算	161
第十章	对外投资	178
第一节	短期投资	178
第二节	长期投资	182
第十一章	固定资产	196
第一节	固定资产的分类和计价	196
第二节	固定资产增加的核算	201
第三节	固定资产折旧、修理和改良的核算	207
第四节	固定资产减少的核算	216
第五节	固定资产租赁的核算	218
第六节	固定资产的明细分类核算	221

第十二章	无形资产、递延资产和其他资产	223
第一节	无形资产	223
第二节	递延资产和其他资产	235
第十三章	负债	239
第一节	负债的特征和分类	239
第二节	流动负债	240
第三节	长期负债	270
第十四章	所有者权益	288
第一节	实收资本	288
第二节	公积金	295
第三节	未分配利润	299
第十五章	收入、费用和利润	301
第一节	收入	301
第二节	费用	311
第三节	利润	317
第十六章	会计报表及其分析	331
第一节	资产负债表	331
第二节	损益表	337
第三节	财务状况变动表	339
第四节	会计报表分析	344

第三篇 工农商行业财务会计

第十七章	工业企业财务会计概述	354
第一节	工业企业财务会计的内容和会计科目	354
第二节	工业企业主要经营业务的核算	358
第三节	工业企业的会计报表	378
第十八章	农业企业财务会计概述	382
第一节	农业企业财务会计的内容和会计科目	382
第二节	农业企业主要经营业务的核算	388

第三节	农业企业的会计报表·····	410
第四节	家庭农场财务会计的特点·····	428
第十九章	商品流通企业财务会计概述·····	438
第一节	商品流通企业财务会计的内容和会计科目·····	438
第二节	批发商品购销的核算·····	439
第三节	零售商品购销的核算·····	462
第四节	商品储存和其他商品流通业务的核算·····	475
第五节	商品流通费的核算·····	484
第六节	商品流通企业的会计报表·····	492

第四篇 成本会计

第二十章	成本核算基础理论·····	500
第一节	产品生产成本的形式和作用·····	500
第二节	产品生产成本核算的组织和要求·····	503
第三节	生产费用的分类·····	507
第二十一章	工业企业产品制造成本的核算·····	511
第一节	生产费用的分类核算·····	511
第二节	生产费用的汇集和分配·····	514
第三节	产品制造成本的计算方法·····	530
第二十二章	农业企业产品生产成本的核算·····	556
第一节	生产费用的分类核算·····	556
第二节	生产费用的汇集和分配·····	559
第三节	种植业生产成本核算·····	567
第四节	畜牧业生产成本核算·····	573
第五节	林业生产成本核算·····	582
第六节	渔业生产成本核算·····	585
第七节	工业生产和运输、施工成本计算·····	586

第一篇 基础会计

第一章 财务会计概论

第一节 会计学及其分支

会计的产生和发展与生产力相联系,是适应社会生产发展的需要而产生,并随着社会生产的发展而发展的。当社会进入有阶级社会以后,会计的发展又与生产关系相联系,在不断促进生产力发展和改革完善生产关系的同时,发展完善自己。

会计起源很早。当社会生产力发展到一定水平时,产品有了剩余,人们为了帮助记忆,较好地了解和控制生产过程,管好产品的生产和分配,就需要进行简单的计量和记录。根据马克思的考查,在印度的太古共同体里就有了农业的记帐员。根据现存史料记载,在我国周代,已有“政府会计”,进行“月计岁会”。不过当时的会计是同其他的计算活动混合在一起的。会计从其他计量与记录活动中分离出来,借助价值形式,以货币作为主要计量单位,形成现代会计,则是商品经济的产物。

在商品经济条件下,商品价值是由生产该商品的社会必要劳动耗费决定的,而市场的竞争又总是使商品的价值以偏离于价值的价格来实现。因此,商品生产者为了确定生产经营有无盈利及其盈利的多少,既要计算自己的个别劳动耗费,又要计算社会必要劳动耗费,并要将二者加以比较。这就需要对生产经营过程进行观

察、确认、计量、分类、登记,并通过整理汇总,取得收入、成本、利润等一系列的价值指标,从而对各项经济活动情况,做到心中有数,以便采取各种有力措施,改善管理,促使生产诸要素的优化组合,提高经济效益。可见会计是以提供财务信息为主的经济信息系统,用来处理各个会计主体单位的会计要素变化所产生的数据,以形成财务信息和其他信息,供信息使用者做出可靠的判断和决策。

同时应当指出,财务信息的形成是会计工作的结果。各种财务信息是通过会计确认、计量、记录、分类、汇总、报告等一系列的手段取得和提供的。运用这些手段的过程,既是确认、记录、传递信息的过程,又是对生产经营活动实施管理的过程,因此会计也是一种经济管理活动或经济工作。这种经济管理活动或经济工作,可直接表述为会计工作。会计工作的经验总结和理论概括,是一门科学,即会计学。会计则是会计工作和会计学的统一。

会计经常处在一个变化着的社会环境之中,随着社会生产现代化水平的不断提高,会计的方法越来越先进,研究的内容愈来愈丰富,社会生产赋予会计的职能以及要求会计提供的数量信息范围也愈来愈大,从而促进了会计的发展。目前,在企业经济管理中,根据其研究的内容和所起的作用,将其划分为财务会计和管理会计两大分支。

一、财务会计

财务会计是以货币为主要计量单位,通过一系列的工作环节,采用一定的专门方法,对会计主体的经济活动,全面地、连续地、系统地、综合地反映报告会计信息的信息系统,也是一种经济管理活动。财务会计按其对象不同,又分为基础会计、专业会计、成本会计等。

基础会计旨在阐明财务会计的基础知识,包括财务会计的概念、特征、对象、准则、职能、任务、基本方法和技术、会计处理程序、会计工作组织等,研究财务会计的一般规律。

专业会计是根据国民经济部门结构和不同会计主体本身的特点,对各该部门的会计主体财务会计工作经验的总结和理论概括,包括工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、交通企业会计、金融企业会计、旅游和饮食服务企业会计、对外经济合作企业会计等具体的理论和实务。

成本会计是财务会计的重要组成部分。狭义的成本会计旨在阐明成本计算和分析的基本理论和方法,包括工业企业产品制造成本的核算、商品流通企业营业成本的核算、农业企业生产成本的核算、建筑工程成本的核算等。广义的成本会计还包括成本预测、计划、控制和决策等,渗入管理会计的范围。

二、管理会计

管理会计是以财务会计和现代管理科学为基础,以加强企业内部管理,提高经济效益为目的,通过利用财务会计信息和其他有关信息,运用灵活多样的方式和方法,对生产经营过程进行计划和控制的一种经济管理活动。主要包括决策与计划会计和执行会计两个组成部分。决策与计划会计是以经营决策和经营效果分析评价为核心,其中计划是经营决策所选定的有关方案的数量表现和加工汇总;执行会计是以责任会计为核心,着重于对经营过程和效果的评价与控制等。

管理会计从单一的传统会计系统中分离出来,成为一门独立的学科,与财务会计既有明显的区别,又有一定的联系。

(一)管理会计与企业财务会计的区别

1. 服务对象不同。财务会计主要是通过定期编报财务报表,侧重于为企业外部与企业有经济利益关系的社会集团和个人服务,如为股东和潜在的投资人、税务机关、财政部门、银行和债权人等提供会计信息,所以又称之为对外报告会计。管理会计侧重于为企业内部管理服务,如为企业的经营预测、决策、经营过程的控制以及对各责任中心的考核和评价服务,所以又称之为对内报告会计。

2. 会计模式和方法体系不同。财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动,严格遵循会计准则,从凭证、帐簿到报表,按照规定的程序,对有关资料逐步进行归纳、综合,具有比较固定的会计模式。管理会计主要为企业内部提供经济信息,在许多方面不受会计准则的制约,方式方法灵活,领域广阔,结构松散。财务会计有一套完整的专用的核算方法体系,管理会计不然,可以灵活运用财务会计、统计、业务核算的方法以及现代管理和数学的方法等。

3. 研究的侧重点不同。财务会计侧重于对企业生产经营活动作历史性的描述。一般在经济业务发生以后,才进行会计处理,然后定期的以报表的形式提供会计信息,其主要职能是反映和报告已经发生的经济活动。管理会计侧重于为决策和计划服务,虽也对过去的业绩进行评价,其主要目的是展望未来,控制现在。财务会计一般以会计主体作为一个整体,提供集中概括的会计信息,并强调连续性、系统性、全面性。管理会计同时兼顾企业生产经营的全局和局部两个方面,尤其注重提供个别部门、个别责任中心、个别产品、个别生产经营活动的信息,所提供的信息具有局部性、个别性、间断性。

4. 指标体系和提供指标的要求不同。财务会计按照制度规定,定期编制会计报表,及时提供会计信息,并力求做到资料准确、真实,其对外提供的会计报表具有法律效力。管理会计提供信息,往往取决于企业自身管理的需要,具有高度的适用性和灵活性,有助于特定问题的解决,有时不必具有客观依据。

5. 成本结构和计算方法不同。财务会计将生产费用根据计入成本的方法分为直接费用和间接费用两部分,并采用制造成本法分别费用的承担客体,归集、确定产品成本,所计算的是受益者的成本。管理会计是根据成本与业务量的关系,将成本分为变动成本和固定成本,并用变动成本法计算产品成本。除此以外,管理会计还要计算责任成本,按费用承担的主体归集和核算费用,谁负责,

谁承担,计算的是责任者的成本。

(二)管理会计与企业财务会计的联系

1. 财务会计与管理会计的原始资料很多是相同的。管理会计一般不填制凭证和按复式记帐法记帐,而是直接应用财务会计的资料进行分析和研究。例如管理会计在经营决策的分析评价中所使用的某些成本资料,实际是以产品成本计算所提供的成本资料,通过加工、改制和延伸,借以适应不同情况进行的灵活运用。管理会计中的变动成本和固定成本的研究等,离开财务会计所提供的产品成本资料,即为无源之水,无本之木。

2. 财务会计与管理会计以成本会计为纽带连接起来。成本会计有狭义和广义之分。狭义的成本会计主要包括成本资料的收集、记录、归类、汇总、分配和最终确定产品的总成本和单位成本,属于财务会计的内容。广义的成本会计,还包括成本预测、计划、控制、决策以及标准成本、差异分析等,属于管理会计的内容。因此,成本会计成为连接财务会计和管理会计的纽带。

3. 财务会计侧重于对企业外部服务,管理会计侧重于对企业内部服务,但是财务会计所提供的有关财务状况和经营成果的综合性指标,也是评价和考核企业各方面工作的重要依据,对于全面改善企业经营管理,有着重要的意义。管理会计所提供的属于企业内部管理需要的某些指标,也是企业外部与企业有经济利益关系的社会集团和个人所关注的信息。因此,财务会计通常把属于内部管理需要的“财务状况变动表”作为重要的会计报表,向外部单位报告,管理会计则把财务会计提供的综合性财务指标,作为进行企业经营决策的有用信息。

第二节 财务会计的特征

古今中外,人们从事经济活动,都要讲究经济效益。而且人们