

基础会计学

1999.10

中国审计出版社

新会计系列教材



中财 80090683

新编财务会计学

主 编 王则斌

副主编 刘海燕

仲 飏

① 369121

中央财经大学图书馆藏书章

登 录 号

458761

分 类 号

F234.4/30

苏州大学出版社

新编财务会计学

王则斌 主编

苏州大学出版社出版发行

江苏省新华书店经销

丹阳市教育印刷厂承印

丹阳市陵川绿岛北首 邮编:212300

开本 850×1168 1/32 印张 14.375 字数 359 千

1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—10000

ISBN 7—81037—180—0/F·27 定价 14.00 元

苏州大学出版社出版的图书若有印刷装订错误,可向承印厂调换

《新会计系列教材》编委会

(以姓氏笔划排列)

顾 问	王松年	石人瑾	徐政旦
主 任	黄文珠		
副主任	刘 威	李心合	黄 鹏
委 员	王则斌	尹景乐	刘 威
	李心合	汤土云	张 薇
	唐孝东	黄文珠	黄 鹏
	章 刚	龚菊明	

序 言

1993年7月,全国范围内实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及新的行业会计制度和财务制度;1994年,新税制、新外汇管理体制和《公司法》相继出台;当前,现代企业制度的建立又被作为经济改革的中心环节正式摆到了议事日程,即将全面实施;同时,会计的具体应用准则也在陆续制定中。这一系列重大深刻的变革事实,直接冲击着传统的会计模式和会计教材体系,激励着我们对会计教学的各个方面进行系统的反思。

会计学科体系的改革和会计教材建设是会计教学改革的重要方面,为适应经济发展和会计教育改革的要求,国内已出版了许多会计新教材,它们各具特色,各有创见,对保证会计教学的连续性和促进会计教学改革,起了十分重要的作用。正是在这一改革之际,苏州大学财经学院会计系,取各家之长,结合该校人力和丰富的教学经验,组织编写了这套新会计系列教材。综观这套系列教材,我感觉有几个显著特点:一是体系上的独创性。教材突破了过去以行业会计为主线的编写方法,遵循先易后难、先通用业务后特殊业务的逻辑,适应顺序设置会计课程体系的需要,并兼顾介绍行业会计特殊性,使自己的内容更加系统全面。二是内容上的新颖性。教材密切联系了“两则”、“两制”、新税制和新外汇管理体制等改革方案在财务会计方面的要求和做法,吸收了近年来国内外财务会计理论研究的新成果和财务会计实务工作的新经验,同时结合国际会计惯例和即将制定的具体会计准则加以阐述,反映了现代会计的理论和方法。三是教学上的便利性。从规划看,系列教材妥善解决了通用性财务会计与行业会计制度的矛盾,较好地解决了学科内容交叉重叠的问题,并配有思考题、实务练习题等,便于教学。现在其中的好几册,尚在分头定稿中,未

及通读，但作者和编者再三强调质量，也深获我心。为此，我乐于将这套教材推荐给广大的会计教学工作者、财会人员和管理人员。

上海财经大学会计学系教授 王松年

前 言

《新编财务会计学》一书是苏州大学财经学院“新会计系列教材”之一。

本书以财政部新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和各个行业会计制度为依据,结合国际会计惯例,重点阐述在市场经济模式下企业财务会计的基本理论、基本技能和基本操作方法。全书共分十四章,在内容和结构上具有下列几个特点:

一是以工业企业为代表,将六大会计要素作为贯串全书的主线,在内容上尽可能考虑满足新税制改革和外汇管理体制改对企企业财务会计提出的新要求;

二是为了适应进一步改革开放的需要,适当借鉴国际会计经验,对现金流量表、破产会计等进行了较为详细的阐述;

三是兼顾全日制教育与成人教育、本科与专科、会计专业与非会计专业等多层次、多形式办学的需要,在写作方法上力求做到层次清楚、结构严谨、体例新颖,每章均附有复习思考题和习题,便于学生领会和操作。

本书除作为我院会计专业“财务会计学”课程的试用教材外,也可作为广大在职财会人员学习企业财务会计的参考书。

本书由王则斌任主编,刘海燕、仲飏任副主编,黄鹏任主审。全书各章分工如下:第一、十三、十四章,王则斌;第二章,龚菊明;第三章,张成中;第四、十一、十二章,刘海燕;第五、八章,俞雪华;第六、十章,仲飏、吴斌;第七章,钱晓红;第九章,俞朝红、张成中。刘海燕参加了部分书稿的修改工作,最后由王则斌负责全书初稿的修改、补充、统纂和定稿。

由于水平有限,加之时间仓促,难免有错误和不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1995年5月于苏州

目 录

前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的目标和前提	(1)
第二节 财务会计信息的质量	(6)
第三节 财务会计的基本要素	(9)
第四节 财务会计规范	(16)
第二章 货币资产的核算	(24)
第一节 货币资产核算概述	(24)
第二节 现金的核算	(24)
第三节 银行存款的核算	(33)
第四节 银行转帐结算的核算	(38)
第五节 其他货币资产的核算	(68)
第三章 应收款项及外币业务的核算	(80)
第一节 应收及预付款的种类和计量原则	(80)
第二节 应收帐款的核算	(81)
第三节 应收票据的核算	(92)
第四节 其他应收款的核算	(100)
第五节 预付帐款的核算	(101)
第六节 外币业务的核算	(103)
第四章 存货的核算	(114)
第一节 存货的分类和计价	(114)
第二节 存货的收发凭证	(124)
第三节 原材料的核算	(127)
第四节 委托加工材料的核算	(143)

第五节	包装物的核算	(145)
第六节	低值易耗品的核算	(149)
第七节	自制半成品、产成品的核算	(152)
第八节	存货溢缺的核算	(156)
第五章	对外投资的核算	(163)
第一节	对外投资的种类	(163)
第二节	短期投资的核算	(164)
第三节	长期投资——公司债券的核算	(167)
第四节	长期投资——股票投资的核算	(173)
第五节	长期投资——其他投资的核算	(175)
第六章	固定资产的核算	(181)
第一节	固定资产的概念和种类	(181)
第二节	固定资产的计价	(184)
第三节	固定资产增加的核算	(186)
第四节	固定资产折旧的核算	(193)
第五节	固定资产修理的核算	(200)
第六节	固定资产减少的核算	(202)
第七节	固定资产清查的核算	(206)
第八节	在建工程的核算	(208)
第七章	无形资产和递延资产的核算	(216)
第一节	无形资产的概念和种类	(216)
第二节	无形资产的内容和计价	(217)
第三节	无形资产的核算	(221)
第四节	递延资产的核算	(226)
第八章	负债的核算	(231)
第一节	负债的概念和分类	(231)
第二节	流动负债的核算	(233)
第三节	长期负债的核算	(252)

第九章 所有者权益的核算	(272)
第一节 所有者权益概述.....	(272)
第二节 投入资本的核算.....	(276)
第三节 资本公积的核算.....	(282)
第四节 留存收益的核算.....	(286)
第十章 成本费用的核算	(292)
第一节 成本费用的分类.....	(292)
第二节 成本费用核算的要求.....	(293)
第三节 产品制造成本的核算.....	(297)
第四节 期间费用的核算.....	(306)
第十一章 收入及销售的核算	(319)
第一节 收入核算概述.....	(319)
第二节 收入的确认.....	(319)
第三节 销售业务的核算.....	(322)
第四节 其他业务的核算.....	(329)
第五节 营业外收支的核算.....	(331)
第十二章 利润及利润分配的核算	(335)
第一节 利润的核算.....	(335)
第二节 利润分配的核算.....	(344)
第十三章 财务报告	(351)
第一节 财务报告的编制要求.....	(351)
第二节 资产负债表.....	(356)
第三节 损益表及其附表.....	(363)
第四节 财务状况变动表.....	(373)
第五节 现金流量表.....	(392)
第六节 财务报表的分析.....	(406)
第十四章 企业的解散和清算	(427)
第一节 企业解散和清算的程序.....	(427)

第二节	解散和清算核算的特点及其内容·····	(431)
第三节	一般清算的核算·····	(433)
第四节	破产清算的核算·····	(440)

第一章 总 论

第一节 财务会计的目标和前提

一、财务会计的目标

会计是一种人类有目的的活动,它通过特定的方法,对会计主体能够用货币表现的经济活动,予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价,从而向有关各方输送该主体一定时期财务状况和经营成果的有用信息。

在市场经济条件下,财务会计信息的使用者包括两大基本类型,即企业外部的使用者和企业内部的使用者。

企业外部的信息使用者包括投资者、债权人、政府有关部门、顾客、供应单位等。

投资者最关心企业的经营,深切关注和渴望了解企业有关财务状况和经营成果的信息资料。这是因为投资者向企业投资以后,都希望能够定期地得到一笔丰厚的、至少是高于市场平均利率的投资收益,而大部分投资者并不参与企业内部的经营活动,日常又不能亲临企业生产经营的现场,只能依靠企业的财务报告判断投资是否有利可图、是否安全,从而作出进一步的投资决策。

债权人是指向企业提供贷款的银行和非银行金融机构,以及公司债券的购买者和其他向企业提供商业信用的单位。债权人非常关心企业的信誉、资金结构、财务实力、偿债能力以及企业的未来发展;企业的对外财务报告是这些信息的重要来源,债权人据此

可以分析企业的财务状况,判断债权的安全程度,从而作出正确的信贷决策。

政府有关部门是指税务、财政、审计、计划统计等部门。他们也是企业会计信息的外部使用者。政府有关部门可以通过企业定期对外报送的财务报告进行分析、比较、汇总,从而取得国民经济宏观调控所需的信息,保证和促进国民经济健康和有序发展。

顾客对于面向市场的企业来说是重要的外部利益集团,他们通过各种财务信息来研究分析企业的资金实力、盈利能力、产品性能和价格政策等,从而作出维持、改善和发展与企业经济关系的决策。

除以上这些最主要的使用者外,同行业的其他企业、财务会计咨询机构、经济情报机构、新闻机构以及其他关心企业某个方面经济活动的个人,也需要了解企业的会计信息。

财务会计所提供的信息,不仅对企业外部的利害关系集团至关重要,而且对企业内部的经营管理者来说也是十分必要的。通过这些信息,他们可据以衡量企业生产经营活动的成败,判断经营管理者受托经营的责任,评价企业财务状况是否健全、资源的配置是否合理、资金的周转是否有效,同时还可以规划未来,预测企业生产经营的前景。

可见,财务会计的主要目标是定期提供某一会计主体财务状况和经营成果的会计信息,以满足“国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”(《企业会计准则》)

二、实现目标的前提

财务会计的基本目的是通过对经济活动的确认、计量、计算、记录,提供有用的会计信息。会计所计量、记录的经济活动是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,还无法用科学方法去计量和描述。为了使会计工作顺利进行,就必须对

会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎情理的判断和假定。这种判断和假定就是财务会计核算的前提条件,它们是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征,其最终目的是为了保证会计信息的有用性、合理性和可靠性。

财务会计的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面。

(一) 会计主体

明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提,这是因为会计处理数据和提供信息不能漫无边际,而必须有一定的空间界限,即会计核算应以特定的独立实体为范围。作为会计主体可以是一个企业,也可以是若干企业组成的集团公司;既可以是法人,也可以是不具备法人资格的经济实体。但是,作为会计主体,它必须能够控制经济资源,并独立承担自己的债务;也正因为如此,凡会计主体都可以也必须要进行独立核算。

会计主体所反映的是一个特定企业的经营活动,而不包括其投资人或其他企业的经营活动,即每个企业的经济业务必须同它的投资者(业主)及其他企业(其他会计主体)的经济业务相区分,特定企业的会计核算系统在记录所发生的经营业务时,必须是站在本企业立场上进行观察、判断和反映。只有确立会计主体这一基本前提,企业的财务状况和经营成果才能被独立地反映出来,企业的投资者、债权人以及企业的经营管理者才有可能从会计记录和会计报表中得到有意义的会计信息。

(二) 持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。换言之,会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算,它所持有的资产,将按预定目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让;它所承担的债务,也将按期偿还。

正是在这一前提条件下,才可以建立起会计计量和确认的原则,解决很多常见的财产计价和收益确定问题。例如,固产资产的价值通常在其使用年限内以折旧的形式分期转作费用,就是以持续经营为前提的。

在市场经济条件下,按照优胜劣汰的竞争规则,企业的关、停、并、转,甚至破产清算并不鲜见;事实上每个企业都存在经营失败的风险,都可能会变得无力偿债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务,正常的经营活动亦无法持续下去,即持续经营这一前提已不能成立,那么建立在这一基础之上的各种会计准则将不再适用,而只能采用另外一些特殊的会计准则。例如,对破产清算企业来说,历史成本原则是不适宜的,而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。当然,从总体上讲,破产清算的企业终究是少数,对绝大多数企业而言,持续经营这一基本前提仍然是合理的。

(三) 会计分期

大多数企业的生产经营活动具有连续性的特点。显而易见,为了完成“对过程的控制”,为了充分发挥会计管理的积极作用,不可能等到企业全部经济活动都结束,各项资产都已转化为现金,各项负债都清偿完毕后再进行结算和编制会计报表。所以会计核算应当划分会计期间,即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的会计期间,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,确定每一会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量,进行结算帐目和编制会计报表。

会计期间通常是一年,称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致,也可以不一致。在后一种情况下,通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国《企业会计准则》规定的日历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外,企业还需按季度、按月份编

制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间。

会计分期给会计核算带来了一系列新的问题。例如,在一个会计期间内,各项资产和负债的变动与现金的收支可能是不一致的,这就产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的记帐基础:为了正确计算会计期间的经营成果,需要对跨会计期间的经济业务采用合理的帐务处理方法,如固定资产的折旧、费用的摊销和预提等等。在这种情况下,需要会计人员根据会计准则的要求,作出合理的判断和选择。

(四) 货币计量

货币计量是要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。它包括两个方面的内容:一是财产物资可以采用不同的计量单位,如自然单位、物理单位、劳动时间单位、货币单位等等;但在会计核算中,只有货币计量单位前后一致、贯穿始终,才能系统全面连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。从这个意义上讲,货币单位是会计的基本计量单位,其他计量单位都是辅助性质的。二是在多种货币存在的条件下,某些业务需用外币结算,就要确定某一种货币为记帐本位币,编制分录和登记帐簿就要采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。在我国境内,应以人民币作为记帐本位币,有外币收支的企业,也可以采用某种外币作为记帐本位币,但向中国有关方面编送会计报表时,必须折算为人民币反映。

以货币作为统一计量单位,包含着币值稳定的假设,即假定货币本身的价值是稳定的,货币购买能力的波动可以不予考虑;但在发生恶性通货膨胀时,货币计量基本前提就会受到冲击,就需要采用特殊的会计准则来加以处理。

第二节 财务会计信息的质量

如前所述,财务会计所提供的信息必须符合企业内外部信息使用者的需要,符合用户需要越贴切,作用越大,会计工作也就越有意义;否则,信息无用,所开展的会计工作也就成为无效劳动了。

因此,必须严肃认真地对待会计信息的质量问题,我国《企业会计准则》对财务会计信息质量提出了如下要求。

一、客观性原则

客观性原则又称真实性原则或可靠性原则。它是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。客观性原则是会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计是一项综合性的工作,任何以货币计量的经济活动都要反映到会计核算中来。企业会计核算整个国民经济核算的基础。从宏观上讲,国家利用企业报表进行汇总、分析,对整个国民经济的运行作出正确判断,要求会计提供真实可靠的信息;从微观上讲,会计必须为企业内部经营管理服务,错误的信息必然导致经营决策的失误。因此,会计核算最起码的要求是会计信息的真实可靠,要求从凭证到报表和整个核算过程都能做到客观、可靠和准确。

二、相关性原则

相关性原则又称有用性。它是指会计核算提供的信息必须与会计信息使用相关联,满足与企业有关的各方面的需要。首先,会计信息应当满足国家宏观管理需要,与国家宏观要求相关联;同时,会计信息应当满足其他有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,与企业有利害关系的各个方面的信息需要相关联。其次,会计信息应当满足企业加强内部经营管理的需要,与企业内部改善经营管理的需要相关联。