

外经贸企业领导干部任职资格培训教材

财务会计

唐莲馨 编著

FINANCIAL
ACCOUNTING

中国对外经济贸易出版社

外经贸企业领导干部岗位任职资格培训教材

财 务 会 计

唐莲馨 编著

10749/66

中国对外经济贸易出版社

前 言

根据1992年4月国务院批准的关于对国有企业领导干部进行岗位任职资格培训的意见提出的培训指导思想和具体要求，结合建设社会主义市场经济体制和进一步改革开放、发展我国对外经济贸易事业新形势的需要，我们对经贸大中型企业领导干部岗位职务培训的十一本教材和教学参考书进行重编或修订。它们是：《中国对外经济贸易理论和政策》、《国际企业管理》、《财务会计》、《国际贸易实务》、《国际贸易政策与措施》、《国际金融》、《国际商法简编》、《国际营销学》、《国际经济技术合作》、《领导科学》和《经贸法规选编》，供外经贸企业领导干部岗位任职资格培训使用。

《财务会计》由上海对外贸易学院唐莲馨副教授编写。

外经贸部人事教育劳动司

1993年7月

编写说明

本书是在外经贸部人事教育劳动司的组织领导下，为适应外经贸企业领导干部任职资格岗位培训而编写的教材。

改革开放以来，我国经济形势发生很大变化。为了实现我国财会制度与国际会计惯例接轨的重大改革，财政部颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，并以通则和准则为依据，制定了不同行业的财务制度和会计制度。经贸系统企业属于商品流通行业，其商品流通领域已跨越国界，是外向型的商品流通企业。随着经济体制改革的深入和市场经济的发展，原来按计划经济模式建立起来的会计制度，已不能适应对外经济交往和发展外向型经济的需要。因此，编者根据商品流通企业的财务制度和会计制度，以外贸企业经济业务为例，编写了《财务会计》外向型流通企业通用教材。本教材内容丰富、新颖，有理论、有实务，有会计，也有财务，不但适用于经贸成人教育，也适用于普通高校学生的学习和参考。

由于编者水平有限，加上时间仓促，书中难免有疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者
1993年7月

目 录

第一章 财务会计的基础知识	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计假设和会计原则.....	(2)
第三节 会计内容和会计基本要素.....	(7)
第四节 会计平衡式原理.....	(9)
第五节 帐户和复式记帐.....	(14)
第六节 会计凭证与帐簿.....	(28)
第二章 会计事项处理过程	(34)
第一节 会计事项处理步骤.....	(34)
第二节 会计事项处理举例.....	(36)
第三节 三张主要会计报表的编制.....	(58)
第三章 资本金的核算与管理	(72)
第一节 资本金、资本公积金的概念与管理.....	(72)
第二节 实收资本与资本公积的核算.....	(74)
第四章 外币业务的核算	(78)
第一节 外币业务及其有关名词的概念.....	(78)
第二节 外汇收支业务的核算.....	(80)
第三节 汇兑损益业务的核算.....	(82)
第四节 外汇调入和调出的核算.....	(87)
第五章 货币资金的管理与核算	(93)
第一节 货币资金收支的管理.....	(93)

第二节	现金的核算·····	(97)
第三节	银行存款的核算·····	(100)
第四节	其他货币资金的核算·····	(104)
第六章	结算款项的核算与管理·····	(107)
第一节	应收票据和应收帐款·····	(107)
第二节	应付票据和应付帐款·····	(119)
第三节	外汇结算款项·····	(122)
第七章	对外投资的核算·····	(132)
第一节	短期投资·····	(132)
第二节	长期投资·····	(135)
第八章	长期借款与应付债券·····	(146)
第一节	长期借款·····	(146)
第二节	长期外汇借款·····	(148)
第三节	应付债券·····	(151)
第九章	固定资产与无形资产的核算·····	(157)
第一节	固定资产的概念·····	(157)
第二节	固定资产原始成本的确定·····	(158)
第三节	固定资产折旧·····	(159)
第四节	固定资产的帐务处理·····	(166)
第五节	无形资产的核算·····	(172)
第十章	外贸企业商品进、销、存会计·····	(177)
第一节	外贸企业会计的特点·····	(177)
第二节	进口和出口商品购进的核算·····	(178)
第三节	自营进口和自营出口销售的核算·····	(185)
第四节	代理进出口业务核算·····	(193)
第五节	商品存货及销售成本的核算·····	(199)
第十一章	利润和利润分配的核算·····	(209)

第一节	利润的核算·····	(209)
第二节	利润分配的核算·····	(212)
第十二章	财务会计报表分析 ·····	(217)
第一节	财务会计报表分析的意义和方法·····	(217)
第二节	财务报表分析应注意事项·····	(222)

第一章 财务会计的基础知识

第一节 会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分。会计的萌芽产生于生产活动和经济活动，它是伴随着人们生产实践而产生的一种活动，在管理生产中起重要作用。生产发展的客观规律，为了提高经济效益，要求会计能提供以财务信息为主的经济信息，即是以货币表现形式的经济信息。这些信息来自生产与流通活动，它包含丰富和庞杂的内容，必须通过有目的的加工才能使之变成为有用的信息。会计就是采用专门的方法，对大量的原始数据进行加工，使之转换为有用的信息的一种服务性活动。它主要是用货币量度对经济活动过程中占用的财产、物资和发生的耗费，进行系统的计算、记录、分析和检查。目的是为管好一个企业的生产经营或管好一个事业或机关的经济活动提供科学依据。同时在此基础上也为国家管好国民经济提供必要的资料。因此，会计的概念可表述如下：

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对企业、事业、机关或其他经济组织等的经济活动，连续、系统、全面地进行核算，并根据核算资料进行分析、利用和检查。在企业里，会计主要是为管理人员和外部关系人提供企业的财务、经营情况并预测其发展趋势以便作

出正确决策的一种管理活动，是管理经济的一种科学方法。它的任务有三项：

1. 用货币作为计量单位，把企业日常发生的经济事项通过填制和审核凭证，按照规定的帐户名称、运用复式记帐的方法记入有关帐簿。

2. 对于经营过程中发生的各项费用要进行成本计算。

3. 一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符、帐帐相符、帐实相符的情况下，把帐簿记录下来的事项总结成有用的信息，编制成会计报表。

会计信息的用户分为内部用户与外部用户两类。内部用户是指企业的经理及其他管理者，外部用户是指企业的业主（如全民所有制为国家及其他投资人，股份制企业为股东）、贷款者（如银行）、税务部门等。

第二节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设是当今世界会计理论系统中最高层次的一个名词，它是指会计工作赖以进行和发展的前提条件。尽管这些前提条件是从会计实践中归纳而来，并已被使用者公认为是客观存在且已逼近真理的事物，但会计界人士却认为这些事物是人们对某些经济情况所作的合乎事理的推断，还不能证明它们就是真理。但是为了能建立一套完整的会计理论体系，又不得不对这些客观事物作出科学的合理的假设，并在此基础上建立会计原则，用以指导会计工作。

在我国，会计假设的表述方法和西方国家不同，它是作为客观存在的并已被人们认识的会计核算条件（或前提）加

以研究，并在各行各业的会计制度中加以制定。目前正在进行会计改革，已由财政部在《企业会计基本准则》中予以明确规定。我国的会计假设虽然和西方国家的表述方法不同，但就其内容而言，还是基本相同的，主要有以下四项：

（一）会计主体

会计主体是指凡实行独立核算的企业（或其他经济单位）就是会计主体。会计主体只对本单位发生的各项财务收支及其它经济业务进行会计核算。也就是说会计主体这一假设规定了会计活动的范围，它所作的全部会计核算工作和提供的财务信息不能和其他会计主体相混淆。会计工作服务的对象要以自主经营、自主理财、独立核算、自负盈亏、独立编制会计报表的微观经济单位为前提。

（二）持续经营

持续经营是指企业要以既定的经营方针、目标、和持续、正常的生产经营活动为前提。这一假设是为会计的正常活动作出时间的规定。在商品经济社会中，企业由于竞争和经营的风险，可能会出现难以预料的关闭、停业、并吞、转产等情况，使企业的经营存在不确定性。但是企业作为一个会计主体来讲，它的业务能否持续、正常地经营，在会计处理方法上是不同的。在正常情况下，企业都有长期经营的愿望，因此就必须假定会计主体的经营活动都建立在无限期地持续经营的基础上，这样才能使会计原则和方法按照持续经营的角度来考虑和确定。有了这一假设或前提，才能认为资产可以在未来给企业带来经济利益，才能够使用实际成本原则和折旧方法等。反之，如果一个企业马上就要停止业务经营的话，那么采用对固定资产进行折旧等方法就毫无意义了，一切以持续经营为前提的各种会计原则和方法也就自然

地不能适用了。

(三) 会计期间

会计期间的假设,是指一个会计主体在持续经营过程中,假定能够把事实上并不停息的经营过程截断,并划分为一定起讫时间的会计期间。确定会计期间是进行会计工作的又一重要前提,有了会计期间,企业才能定期地总结帐簿中的记录并编出会计报表。企业成本的计算、收入和费用的确定,利润的确定和分配,税金的计征等都与会计期间相联系。确定了会计期间的概念,才能掌握权责发生制原则并进行帐项调整。

会计期间通常为一年。我国的会计年度由财政部统一规定以日历年度为一个会计年度。还可划分为更短的经营期间,如季度和月度等。

(四) 货币计量单位及币值稳定的假设

货币是衡量一切有价物价值的共同尺度。会计工作必须以货币作为统一的计量单位,才能以价值形式记录和反映企业经营过程中的一切财务活动情况。但是把货币确定为会计核算的计量单位是以货币的币值保持稳定为前提的,也就是说要假定货币本身的价值是稳定不变的。有了这一假定,会计工作才能对各项财产物资按获得时的实际成本进行核算。但是在物价变动或通货膨胀的情况下,由于货币购买力下降,就会动摇币值稳定不变的假设,也会影响财务报表的真实性。为了弥补这一假定的不足,近年来各国会计界一直在寻求解决这一难题的办法,并已提出了不少以物价水准来调整财务报表的方法,但在日常工作中仍然要按照实际成本的原则计价,并不调整各项财产物资的帐面价值。

二、会计原则

会计原则也称会计标准，它是进行会计工作所遵循的标准或规范。通过会计原则，可以明确会计工作应达到的要求和正确处理经济业务的标准，从而保证会计信息具有一定程度的一致性和可比性。我国是社会主义国家，会计工作都有应遵循的标准，只是没有制定单独成文的会计原则而已。随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施，为了能使各行各业各种所有制企业有一个共同遵循的会计核算标准，为了满足各种形式跨行业、跨所有制的联合企业和企业集团的会计核算需要，也为了有利于在对外交往中使外商了解我国的会计政策和会计方法，促进外商投资，有必要制定我国社会主义制度的会计原则。会计原则的制定一般有两种方式：一种是社会公认的方式，如资本主义国家制定的会计原则就是采用这种方式，这是由成功的会计实践在得到会计职业界普遍接受和广泛采用后而形成的。另一种是国家制定方式，在我国〈会计法〉中规定，国家统一的会计制度由国务院财政部制定，因此，会计原则也由财政部统一制定。建国以来，我国在会计实践中创造了许多行之有效的做法，积累了丰富的经验，是值得我们总结提高的。但是国外先进的会计理论，会计方法也是值得我们借鉴和学习的。因此，我国既要从国情出发，结合我国会计实践，又要借鉴国外先进的会计理论和方法来制定我国的会计原则。

会计原则可分为一般原则（或称基本准则）和具体原则（或称具体准则）二个层次。一般原则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求；具体会计原则则是根据会计原则的要求，对各项经济业务进行会计处理的具体方法，是进行日常会计工作的依据。

我国财政部1992年制定的《企业会计准则1号—基本准则》中包括：总则、一般原则和会计要素准则三部分。会计假设就在总则中作了规定；至于会计要素准则，本书将结合即将介绍的会计公式予以一并介绍；关于具体会计原则，财政部尚在制定中。现在仅将我国主要的一般会计原则介绍如下：

（一）合法性原则 合法性原则是指会计核算工作必须遵守国家有关法律、法规的规定，以促使企业执行国家的财经制度，维护国家财经纪律，保证企业财产的完整。

（二）真实性原则 真实性原则是指会计记录必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字正确，项目完整，手续齐备，资料可靠。

（三）可比性原则 可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，做到口径一致，相互可比。

（四）相关性原则 相关性原则是指会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要，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。

（五）一贯性原则 一贯性原则是指会计核算方法在前后各期应当一致，不得随意变动，如有必要变动，应将变动情况和原因，变动后对企业财务状况和经营成果的影响，在会计报告中说明。

（六）及时性原则 及时性原则是指会计事项的帐务处理和会计报告的编报，必须及时。

（七）明晰性原则 明晰性原则是指会计记录和会计报告必须清晰、明瞭，便于检查、理解和利用。

（八）权责发生制原则 权责发生制原则是指企业采用

权责发生制作为记帐基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

（九）配比原则 配比原则是指营业收入与其成本费用应相互配合。一个会计期内的各项营业收入与其相关联的成本、费用应当在同一会计期内入帐。

（十）实际成本原则 实际成本原则是指各项财产物资应当按照取得或购建时发生的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

（十一）划分收益性支出与资本性支出原则 会计核算应当划分收益性支出与资本性支出。凡是支出的效益仅及于一个会计年度的，应作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度的，应作为资本性支出。

（十二）重要性原则 重要性原则是指会计核算应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于影响决策的重要性经济业务，应当分别核算，分别反映，并在会计报告中重点说明。

第三节 会计内容和会计基本要素

会计的内容是指会计所要计算、记录、分析和检查的内容，也就是指在生产或经营过程中能以货币计量反映的资金运动内容。所谓资金是指企业在生产经营过程中所拥有的财产物资的货币价值。随着企业生产经营活动的不断进行，资金必然处于不断循环周转运动之中，企业的生命力就是来自资金运动所取得的经济效益。

根据资金运动所提供的大量会计信息来观察，会计核算的对象通常可以具体划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用（成本）以及利润（或亏损）六大类。这六大类是组成会计报表的基本框架，因此称之为会计的基本要素。现将它们的性质和内容具体说明如下：

（一）资产 资产是企业所拥有或控制、能以货币计量、并能为企业经济效益的经济资源。它包括各种财产、债权和权利，如现金、银行存款、应收票据、应收帐款、库存商品、预付货款、待摊费用、短期投资、长期投资、固定资产等。资产可以是有形的如房产、机器设备等，也可以是无形的如专利权、商标权等。

（二）负债 负债是指企业所承担、能以货币计量、并将以资产或劳务偿付的经济责任。如：银行借款、应付帐款、应付票据、应付债券等各种应付未付项目。

（三）所有者权益 所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。企业净资产即企业的全部资产减全部负债后的净额。

（四）收入 收入是指企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的营业收入。企业一般应于商品已经发出，劳务已经提供，同时收讫价款或取得收取价款权利的证据时，确认营业收入。

（五）费用（成本） 费用（成本）是指企业在生产经营过程中的各种耗费。在我国费用和成本两个概念的性质是相同的，费用是指企业在某一期间为了取得收入而发生的资金耗费，这些耗费通常要归属于（或对象化于）所生产经营的产品或商品，形成产品或商品的成本。因此，成本也可理解为已经归属了的费用（或对象化了的费用）。

(六) 利润 利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润，投资收益和营业外收支净额。

第四节 会计平衡式原理

上一节所述的六类会计基本要素，其相互间的关系可用下列等式逐步表达出来：

第一式 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

上式中等号右边的负债 + 所有者权益，表示企业全部资产的来源。企业的任何资产不外乎从两种渠道取得，即借款或企业主的投资（即企业主的产权）。因此，任何企业的资产始终等于负债 + 所有者权益，也就是说资产与其来源是同一事物的两个方面，两者必然相等。

前面已经讲到资产是企业拥有的，可为企业将来创造收入的各种类型的经济资源。例如银行存款是资产，可以用来购买原材料，将其加工成产品后出售以获取收入。要获取收入又必然先发生各种与之相关的费用成本，收入大于费用成本的差额即为利润。利润的获得意味着所有者权益的增加，利润在未分配前，可先作为一个单独的会计要素列入会计等式中，即：

第二式 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润（分配前利润）}$

由于 $\text{利润} = \text{收入} - \text{费用成本}$ ，因此上列等式又可写为：

$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用成本}$

这一等式中收入的获得，一方面增加了资产，一方面也增加了所有者权益（假定在负债不变的情况下）。而费用成本的发生，一方面减少资产，一方面也减少了所有者权益。如果不考虑管理上和核算上的要求，收入的增加原可直接增加

所有者权益数，费用成本的增加亦可直接减少所有者权益额。但是这种方法至少存在二个缺点：第一、将使所有者权益不能在一个会计期间明晰地反映其自身数额的增减变化；第二，将使收入与费用成本在一个会计期间不能清晰地累计其各自的发生额。为了要正确反映所有者权益在一个会计期间的增减变化，同时也为了正确累计一个会计期间的收入与费用成本，以便正确计算该期间的利润额，会计上都把收入、费用成本与所有者权益分开进行核算。由于企业的财务成果（利润或亏损）一般都是在会计期末通过结帐才能计算出来（结帐就是把一个会计期间的累计的收入与其相关的费用成本相比较，将其差额转入利润的过程），因此等到期末结帐后，会计等式就成为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

企业的利润要按国家规定，在国家、企业、职工之间进行分配。分配给企业的部分就用来增加所有者权益的数额，这样，公式又成为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上面简要介绍了会计六大基本要素之间的关系，前面已经讲到这六大要素是编制会计报表的框架。企业有三张主要会计报表，其名称分别为：资产负债表、损益表和财务状况变动表。资产 = 负债 + 所有者权益，这一等式是资产负债表的框架；收入 - 费用成本 = 利润，是损益表的框架；财务状况变动表则是沟通损益表与资产负债表之间的桥梁。

任何企业都可根据其业务性质、规模大小以及会计核算的需要，在资产、负债、所有者权益、收入、费用成本和利润六大会计基本要素下分设更细、更具体的会计要素，以适应千变万化经济业务核算的需要。这些明细的会计要素称为