

财务会计学

● 侯雪筠 傅莉 主编



中国轻工业出版社

财务会计学

侯雪筠 傅 莉 主编

朱继明 主审

112368/06

中国轻工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/侯雪筠,傅莉主编.-北京:中国轻工业出版社,1997

ISBN 7-5019-2097-4

I. 财… II. ①侯… ②傅… III. 财务会计-概论
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 05805 号

责任编辑:彭倍勤 张志敏

*

中国轻工业出版社出版发行
(100740 北京市东长安街 6 号)

北京市卫顺印刷厂印刷

新华书店经销

*

开本:787×1092 1/32 印张:11.75 字数:265 千字

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

印数:1-4000 定价:18.00 元

ISBN7-5019-2097-4 /F·173

前 言

财政部颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》及各行业会计制度，标志着我国企业会计制度全面改革的开始。随着 1994 年 1 月 1 日新税制的实施，又将会计改革推上了一个新的台阶。

为了适应会计改革和税制改革的要求，我们编写了这本《财务会计学》。本书按照会计要素的构成内容，全面系统地阐述了财务会计的基本理论、基础知识和基本方法。本书内容新颖，力求理论与实践相结合，简明易懂，剪作性强，既可作为大专院校会计专业及相关专业的教材，也可以作为在职财会工作者自学和参考之用。

本书由侯雪筠、傅莉任主编，侯文哲、齐丽梅、刘俊琴任副主编。参加编写的人员有：第一章、第十二章由侯雪筠编写，第二章由郑秀凤编写，第三章由薛洪岩编写，第四章由刘俊琴编写，第五章、第十一章由傅莉编写，第六章由李智华编写，第七章、第九章由齐丽梅编写，第八章由李金凤、邵文梅编写，第十章由

侯文哲编写。全书由侯雪筠、傅莉总纂，朱继明教授主审。

由于水平有限，且会计制度处于改革进程中，书中难免有疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 11 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计假设	4
第三节 会计要素	7
第四节 会计核算的一般原则	10
第二章 货币资金和转帐结算业务的核算	17
第一节 现金的核算	17
第二节 银行存款的核算	24
第三节 转帐结算业务的核算	27
第四节 其他货币资金的核算	38
第三章 应收及预付款项的核算	42
第一节 应收帐款的核算	42
第二节 应收票据的核算	53
第三节 其他应收款及预付帐款的核算	60
第四章 存货的核算	64
第一节 存货概述	64
第二节 存货的计价	68
第三节 存货收入的核算	78

第四节	存货发出的核算	90
第五节	包装物的核算	99
第六节	低值易耗品的核算	106
第七节	委托加工材料和自制半成品的核算	110
第八节	存货清查的核算	113
第五章	对外投资的核算	119
第一节	对外投资的意义	119
第二节	短期投资的核算	124
第三节	长期投资的核算	131
第四节	其他长期投资的核算	145
第六章	固定资产和递耗资产的核算	150
第一节	固定资产的分类和计价	150
第二节	固定资产增加的核算	155
第三节	固定资产折旧的核算	161
第四节	固定资产修理的核算	169
第五节	固定资产减少的核算	171
第六节	固定资产明细分类核算	174
第七节	递耗资产的核算	176
第七章	无形资产、递延资产及其他资产的核算	179
第一节	无形资产的核算	179
第二节	递延资产和其他资产的核算	190
第八章	流动负债的核算	194
第一节	流动负债的概述	194
第二节	短期借款的核算	196
第三节	应付工资和应付福利费的核算	200
第四节	应交税金、应付利润和其他应交款的 核算	207

第五节	其他流动负债的核算·····	211
第六节	或有负债·····	216
第九章	长期负债的核算·····	219
第一节	长期负债概述·····	219
第二节	长期借款的核算·····	220
第三节	应付债券的核算·····	223
第四节	其他长期负债的核算·····	236
第十章	所有者权益的核算·····	244
第一节	所有者权益概述·····	244
第二节	投入资本的核算·····	249
第三节	资本公积的核算·····	262
第四节	盈余公积及未分配利润的核算·····	267
第十一章	费用、收入和利润的核算·····	269
第一节	费用的确认与计量·····	269
第二节	营业收支的核算·····	281
第三节	营业外收支的核算·····	300
第四节	利润的核算·····	302
第五节	利润分配的核算·····	306
第十二章	会计报表·····	311
第一节	会计报表概述·····	311
第二节	资产负债表·····	316
第三节	损益表及利润分配表·····	333
第四节	财务状况变动表·····	341
第五节	现金流量表·····	351
第六节	会计报表的分析·····	355
	主要参考书目·····	365

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代会计的构成

会计作为人类的一种管理活动，与其他生产管理活动一样，是由于生产活动的需要而产生，又随着生产的发展而不断发展和完善。

随着社会生产的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所记录、计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断地发展和变化。特别是进入 20 世纪 50 年代以来，由于现代管理科学的发展，一方面对会计提出了更高更新的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透到会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。50 年代以后，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求，对日常经济业务进行记录、整理、汇总

和定期编制会计报表，向企业外部同企业有经济利害关系的政府有关部门及企业和个人提供企业一定日期的财务状况和一定时期经营成果的信息。因此，财务会计又称对外报告会计。

管理会计是适应现代企业管理的需要，突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，是用数学、统计等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析，主要向企业内部各级管理人员提供以短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营管理的信息，以便其作出最佳决策，因此，管理会计又称对内报告会计。

财务会计和管理会计是提供会计信息的两大信息系统，在现代化经济建设过程中，这两个信息系统提供着现代化管理所需的不同信息，必须充分发挥这两个信息系统的作用，不断改进企业经营管理，提高企业的经济效益。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较，主要具有以下几个特点：

(1) 财务会计的服务对象主要是企业外部，包括与企业有经济利害关系的投资人、潜在的投资人、主管机关、财政税务部门及债权人。企业外部各利害关系人，由于他们的成分不同、决策不同，从而对企业会计信息的要求也不尽相同，但企业的财务状况和经营成果是共同关心的内容。因此，企业根据各个信息使用者的共同需要，采取总括的会计报表形式，定期地向企业外部报告企业的财务状况和经营成果，以满足所有企业外部各利害关系的需要。

(2) 财务会计以企业会计准则为指导，规范会计核算工

作。为了维护企业外部各利害关系人的利益，财务会计的信息处理过程和会计报表的编制，必须严格遵循企业会计准则的指导和约束，不能带有主观性和随意性。

(3) 财务会计有比较科学固定的会计程序，必须根据原始凭证编制记帐凭证，根据记帐凭证登记会计帐簿，最后根据会计帐簿编制会计报表，而且会计凭证、会计帐簿和会计报表都有规定的格式。

(4) 财务会计的重点是反映过去已经发出或已经完成的经济业务。

三、财务会计与管理会计的区别

管理会计是以提供企业内部各级管理当局进行经营决策所需信息为主要目标的经济信息系统，是现代企业会计的重要分支。

财务会计与管理会计作为经营决策的信息提供者，两者之间存在着互相渗透、互相依附、互相关联的方面，如管理会计是对财务会计所提供的有关数据进行加工并结合有关信息进行计算、分析，使之成为企业管理者规划、控制未来生产经营活动的依据，但财务会计与管理会计的分工不同、侧重点不同，在本质上存在着区别，主要表现在：

(1) 所提供信息的侧重点不同。财务会计着重反映过去的经济事项，而管理会计着重于预计和评估未来的经济事项。

(2) 所提供信息的范围不同。财务会计着重于为企业外部信息使用者服务，而管理会计着重于为企业内部管理者服务。

(3) 所遵循的基础不同。财务会计采用的是传统的会计程序，必须严格遵循企业会计准则和企业会计制度的规范要

求，而管理会计则不受这些准则和制度的制约。

(4) 所提供经济信息的形式不同。财务会计有固定的报表格式，并对报表的具体内容有规定，而管理会计的形式则格式灵活、内容多变。

四、财务会计的概念

财务会计是按会计准则及会计制度的规范要求，运用通行的会计惯例，通过对企业生产经营活动中各项日常的业务数据，进行确认、计量、记录和报告等程序进行加工，从而为企业外部与企业各利害关系的集团和个人提供企业一定时期的财务状况及一定时期的经营成果和财务变动情况客观、真实的财务会计信息。

第二节 会计假设

会计假设又称会计核算的基本前提，是指对会计领域中存在的某些尚未确知或无法论证的事物，根据客观的、正常的情况或趋势来作出合乎情理的逻辑性推断。由于会计所处的社会经济环境极为复杂，面对变化不定的社会经济环境，人们从长期的会计实践中，逐渐地认识和掌握了经济活动规律，对各种变化不定的经济现象作出合乎客观规律的科学判断和假设。在会计核算工作中，有关会计信息处理的原则和理论都是以会计假设为前提的，离开了会计假设，会计信息就无法产生，也无法解释和运用。因此，会计假设是组织会计核算工作的基本前提条件和出发点，是处理会计信息、编制会计报表的依据。我国的会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会 计 主 体

会计主体是指会计所服务的特定单位。凡实行独立经济核算，并独立编制会计报表的具有法人地位的企业，在会计上都假定为一个会计主体。一个会计主体的会计核算应当以其发生的各项经济业务为对象、记录和反映该会计主体本身的各项生产经营活动。

会计主体的假设为会计活动规定了空间范围，即会计所提供的信息，特别是编制的会计报表，必须明确反映某个会计主体本身的财务状况和经营成果，而不应当与其他会计主体相混淆。根据会计主体这一假设，企业才能正确反映其所拥有的资产和对外所负担的债务和所有者所持有的权益，正确地反映企业的经营成果和财务状况，从而为经营者加强企业管理和进行经营决策提供可靠的经济信息。

二、持 续 经 营

持续经营是指作为会计主体的企业将长期地以它现时的形式和既定的目标持续不断地经营下去。

由于持续经营是假设企业的生产经营活动将长期持续下去，因而这一假设为解决会计核算中常见的财产计价和费用分配问题提供了前提条件。例如，在持续经营的前提下，企业固定资产的价值按其取得时的实际成本入帐，通过提取折旧在其使用年限内分期转作费用，并从各期的收益中得到补偿。如果企业一旦发生停业或破产清算，那么持续经营这一假设就不再适用，它们在企业进行资产评估和编制会计报表时，应以清算价格而不是以实际成本来确定企业资产的价值。因此，在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理

上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目、编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

根据持续经营假设，企业的生产经营活动是持续不断的，直至停业清理才告结束，然而财政、税务部门、投资人和债权人需要及时了解企业的经营状况，而绝不能等到企业停业清理时才获得有关的会计信息，这就需要将持续不断的生产经营活动人为地划分为首尾相接、间距相等的较短的期间，以便确定每会计期间经营成果、财务状况及其变动情况。将持续不断的生产经营活动过程人为地划分为首尾相接的会计时期。

会计分期假设对会计理论及实务的发展有着重大影响。首先，由于人为地划分了会计期间，才产生了本期与非本期的区别，才产生了收付实现制和权责发生制。其次，由于人为地划分了会计期间，就有必要对各种成本或费用在会计期间进行分配，并且对营业收入的确认要作出规定。

在《企业会计准则》中，规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

四、货币计量

货币计量是指会计核算要通过货币来计量和反映，这一

假定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进行计量，并把企业生产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。

在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，只有货币计量单位才能全面完整地反映企业财务状况和经营成果，而实物计量单位和劳动时间单位仅仅是辅助计量单位。

在我国，由于人民币是国家法定的货币，因此，《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记帐本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。在会计核算中，明确规定各种会计记录都必须按实际成本计算，为了便于前后各期会计指标对比，在假设以货币为基本计量单位的同时还要假定货币是稳定的计量单位。但现实经济生活中，币值变动时有发生，甚至在某一时期货币价值发生急剧变化，发生恶性通货膨胀。按国际惯例，当币值变动不大时或前后变动能相互抵消时，会计核算可以不考虑其变动，仍认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时，就要采用物价变动会计准则来处理有关会计事项。目前西方国家针对恶性通货膨胀，已采用通货膨胀会计。

第三节 会 计 要 素

会计要素是财务会计报表的基本构成要素，会计要素是为实现会计目标，以会计假设为基础，对会计对象所作的基本分类，它是会计核算对象的具体化，是会计由于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。我国《企业会计

准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资 产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种资产、债权和其他权利。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的，它是企业从事生产经营必不可少的物质基础。资产按流动性分类，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或长于一年的一个营业周期内变现或者被耗用的资产。流动资产主要有现金、银行存款、短期投资、应收帐款、应收票据、存货等。非流动资产是指在一年以上或长于一年的一个营业周期以上变现或者被耗用的资产。非流动资产主要有长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

二、负 债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿还的债务。负债是企业筹措资金的重要渠道。负债必须按期偿还，它反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系，债权人对企业的资产有求偿权。负债按其偿还期的长短，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债主要有短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。长期负债主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

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。企业净资产是指全部资产减去负债后的净额。所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润四个部分。

四、收 入

收入是指企业在销售商品，提供劳务或从事其他经营活动而实现的营业收入。收入是企业持续经营的基本条件，企业要继续经营下去，必须在经营业务中取得收入，以补偿经营活动中的耗费，从而使得企业生产经营活动得以延续。收入主要有基本业务收入和其他业务收入。企业应当合理确认营业收入的实现，并将实现的收入按时入帐。

五、费 用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用。费用主要包括可以直接计入生产经营成本的各项直接费用，需按一定标准分配计入生产经营成本的各项间接费用，以及应直接计入当期损益的各项期间费用。费用是经营成果的扣除要素，收入扣除费用后形成一定期间的利润。

六、利 润

利润是指企业在一定期间内经营活动的成果。利润主要包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。利润是收入与费用两个会计要素相配比的结果，并最终可导致所有者权