

新编财务会计

XIN BIAN CAI WU KUAI JI

孙欣衡 主编
马晓宛

中国经济出版社



图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/孙欣衡 马晓宛 主编. - 北京:中国经济出版社,2003.3

ISBN 7-5017-2453-8

I.新… II.①孙…②马… III.经济-会计学-教程 IV.F·102

中国版本图书馆(CIP)数据核字(2003)第 034267 号

新编财务会计

主编 孙欣衡 马晓宛

*

中国经济出版社出版

(北京市白石桥路 37 号,邮编 100720)

山东泰山文印中心印刷

全国各地新华书店经销

*

850×1168 1/32 印张:13 字数:310 千字

印数:0001~1000 册

2003 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN7-5017-2453-8/F·102

定价:36.00 元

前 言

随着社会主义市场经济的迅速发展,会计已是全社会通用的“商业语言”。在社会经济生活中,任何社会主体都离不开具有经济内容的往来。而要进行这种往来,就必须有一种特殊的语言,即会计。在现代社会里,会计行为已经渗透到社会每一个角落。无论是政府机构,还是公司企业,都必须通过会计行为,提供或者获取会计信息,否则就没有办法从事社会经济活动。正因为如此,会计工作的重要性已被人们所瞩目。特别是新《会计法》于2000年7月1日的实行,将对我国整个经济工作产生深远的影响。

为了提高会计人员的业务水平,我们编写了《新编财务会计》一书。孙欣衡(第十三章)、马晓宛(第四章第七节)、马振敏(第八章)、邓俊峰(第四章第五节至第六节)、周黎(第一章、第六章)、任兆麟((第五章)、丰凯(第十二章)、黄炳梅(第二章、第三章)、程天河(第十一章)、袁伯东(第四章第一节至第四节)、燕德兴(第九章)、李荣敏(第十章)、杨占立、杨锋(第七章)。

本书实用性强,简明易懂,难易适中,内容新颖。可以作为职工自学、培训的教材。本书在编写的过程中,得到了有关领导、同志的大力支持,在此一并表示谢意。

由于时间仓促,水平有限,书中难免出现错误,敬请读者批评指正。

目 录

第一章 财务会计概论	(1)
第一节 财务会计的概念	
第二节 会计假设和会计原则	
第三节 会计要素与会计科目	
第二章 货币资金的核算	(19)
第一节 货币资金概述	
第二节 现金的核算	
第三节 银行存款的核算	
第四节 其他货币资金的核算	
第三章 应收款项	(37)
第一节 应收账款	
第二节 应收票据	
第三节 预付账款及其他应收款项	
第四章 存货	(58)
第一节 存货核算概述	
第二节 存货的计价	
第三节 存货期末计价	
第四节 原材料	
第五节 包装物和低值易耗品的核算	

第六节 自制半成品与产成品的核算

第七节 商业企业库存与商品的核算

第五章 对外投资 (147)

第一节 投资概述

第二节 短期投资的核算

第三节 长期投资核算

第六章 固定资产 (178)

第一节 概述

第二节 固定资产增加和减少的核算

第三节 固定资产折旧的核算

第四节 固定资产修理和改良的核算

第五节 固定资产项目的期末计价与列示

第七章 无形资产和其他资产的核算 (207)

第一节 无形资产的核算

第二节 其他资产

第八章 流动负债 (218)

第一节 流动负债概述

第二节 流动负债的核算

第九章 长期负债 (246)

第一节 长期负债概述

第二节 长期借款

第三节 应付债券

- 第四节 长期应付款
- 第五节 其他长期负债

第十章 所有者权益 (261)

- 第一节 所有者权益概述
- 第二节 投入资本的核算
- 第三节 资本公积的核算
- 第四节 盈余公积与利润分配的核算
- 第五节 盈余公积的使用

第十一章 收入、费用和利润 (286)

- 第一节 收入的核算
- 第二节 收入的确认
- 第三节 费用的核算
- 第四节 企业所得税的核算
- 第五节 利润的核算

第十二章 财务报告 (321)

- 第一节 财务报告概述
- 第二节 会计报表编制说明

第十三章 行政单位会计 (355)

- 第一节 资产的核算
- 第二节 负债的核算
- 第三节 净资产的核算
- 第四节 收入的核算
- 第五节 支出的核算

第一章 财务会计概论

第一节 财务会计的概念

一、财务会计的概念

从20世纪50年代开始,由于会计学科随着管理科学的发展而形成了管理会计体系以后,管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计学科中的两个重要分支。概括地说,财务会计是通过一系列核算、控制和管理的专门技术和特定方法,主要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动的情况向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告的对外报告会计。当然,这些有利害关系的集团和个人,可以包括目前和潜在的投资人、债权人、企业管理当局、企业主管部门、政府征税机构、证券交易所、财政金融机构、经济分析机构、咨询服务机构、工会组织、行业公会、企业职工、律师和广大关心企业的公众。至于管理会计,则是把财务资料等各种信息,运用数学、统计学的一系列技术方法,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用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策,制订有关预测、指导、评估和控制企业拥有的资源,确保充分合理使用和经营责任等内部决策的对内报告会计。

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:

第一,财务会计的服务对象主要是企业外部,它包括与企业有

经济利益关系的投资者、潜在的投资者、主管机关、财政税务部门、债权人等。虽然他们不直接参与企业的经济管理活动,然而由于他们的经济利益与企业的财务状况和经营成果有着密切的联系,因此,财务会计必须为这些人服务。

第二,财务会计的会计主体是整个企业,通常按月、年分期揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量,而不需要揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

第三,财务会计的工作程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿编制财务会计报告这一基本工作程序。会计凭证、会计账簿和财务会计报告均有规定的格式。

第四,财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的经济业务,因此,它所提供的会计信息应力求准确。

第五,财务会计的具体核算必须严格遵守财政部颁发的《企业会计准则》、《企业会计制度》和《企业财务通则》的规定。

三、财务会计的作用

第一,为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

国家需要通过企业会计归集整理会计信息,进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,以便制定正确、合理、有效地调控和管理措施,有利于国民经济协调有序地发展。

第二,为企业内部经营管理提供会计信息

会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策。企业决策的正确与否,关系到企业兴衰成败,而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。会计为企业内部经营管理提供经济信息是会计目标的一个重要内容,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要方面。

第三,为企业有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息

企业在经营活动中与投资者、债权人、政府和社会公众等方面存在联系。企业的投资者、债权人为了保护 and 了解企业经营状况和经营成果,对企业偿债能力作出判断。政府为了维护正常的经济秩序,需要了解企业的运行情况,社会公众也需了解企业情况,由于这些有关方面不能直接参与企业经营活动,以上这些要求都只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

第二节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设又称会计前提,是指在进行会计核算时,对某些经济现象,在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下,进行逻辑推理所作出的符合客观实际的科学推断。人们从长期会计实践中,逐渐认识和掌握了经济活动规律,对各种不确定的经济现象作出合乎客观规律的科学判断和假设,以保证会计核算正确进行。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等四项内容。

(一)会计主体

会计主体又称会计实体,是指从事经济活动,并对其进行会计核算的特定单位。会计核算应当以单位发生的各项经济业务为对象,记录和反映单位本身的各项经济活动。它要求将会计核算和控制的范围限定在各个会计主体的范围内。因为随着经济体制的改革,企业所有权与经营权的分离,使企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。这就要求会计核算必须以独立核算的具有法人地位的企业作为会计主体,以

正确反映企业所有的资产、对外所负的债务和投资者所拥有的权益；正确地核算企业在生产经营过程中所获得的收益或遭受的损失，从而为加强企业管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体将会无限期地以它现时的形式，并按既定的目标持续不断地经营下去。将持续经营作为假设，表明企业不会面临破产清算，那么企业所拥有的各种资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换，并且，企业可按照原来的偿还条件来清偿债务。

持续经营假设解决了财产计价、费用和收益的确定等问题。例如，企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值，就是根据这一假设按其使用年限分期进行折旧或摊销的，从而转为企业各期的费用，并从各期的收益中得到补偿。如果企业经营状况恶化，处于破产清理的境地，那么有些资产如无形资产中的商誉等就丧失了作为资产的性质，届时将需要对企业的全部资产重新计价，应考虑它的变现价值。

(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时间段，分期结算账目，计算盈亏，并向有关各方提供企业的会计信息。

在持续生产经营的情况下，作为会计主体的企业，其经济活动是持续不断的。那么，企业的经营成果只有在企业生产经营活动结束，变卖所有的财产，清偿所有的债务后，将所剩的现款与投资者的投资额相比较后才能确定，这显然是不可能的。由于财政、税务部门、债权人和投资者需要及时了解企业的经营状况，并要求企业定期提供其纳税依据和决策的会计信息，这就需要将持续不断的经营活动，人为地划分为若干相等的、较短的期间，定期进行结账、报账，及时发挥会计信息的作用，以满足企业内部管理和外部

决策的需要。

会计期间一般分为年度、半年度、季度和月份。我国的会计年度的起讫日期采用公历日期。

(四)货币计量

货币计量是指以货币作为基本计量单位核算会计主体的一切经济活动。货币计量是会计核算的前提,在商品经济的条件下,货币是衡量一般商品价值的共同尺度。因此,只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段,以全面地反映企业的财务状况和经营成果。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定以某种外币为记账本位币,但在编制和提供会计报表时应当将其折算为人民币反映。

二、会计原则

会计原则是指会计核算中对会计对象进行确认、计量的科学规范。它是从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认后,上升为会计原则,成为各个会计主体进行会计核算的共同依据,以保证会计信息的质量和可比性,更好地为国家进行宏观调控服务,以及为投资者、债权人作出正确的决策服务。会计原则包括以下十二项。

(一)真实性原则

真实性原则又称客观性原则,是指会计核算必须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。

真实性原则要求会计核算必须以经济业务发生时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假,伪造篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致,为进行经营决策和改善经营管理提供可靠的依据。

(二)相关性原则

相关性原则是指会计信息应当符合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。

我国是实行社会主义市场经济的国家,通过对国民经济的运行进行管理和调控,以保障国民经济协调发展,这就需要利用企业的会计信息作为国民经济决策和调控的依据。此外,企业的投资者、债权人、财税部门以及企业内部领导层及各职能部门需要了解企业财务状况和经营成果,也要求会计核算在收集、处理和传递会计信息时,要考虑并满足有关各方对会计信息的需求。

(三)可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

可比性原则要求企业必须按照《企业会计准则》、《企业财务通则》进行会计核算,使各企业的会计核算都建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息,便于比较、分析和汇总,这样既能满足国民经济宏观调控的需要,又能使投资者和债权人对企业的财务状况和经营业绩及发展趋势作出准确的判断。

(四)一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报表中予以说明。

一贯性原则要求企业的会计核算前后各期方法一致,这样有利于比较分析不同会计期间的会计信息,从而对企业的财务状况和经营成果作出正确的判断,以提高企业预测和决策的准确性。

当原有的会计核算方法已不能满足决策人的要求时,可以对其作出必要的变更,以提供更确切的会计信息。但应将变更的情

况、原因以及对财务状况和经营成果所造成的影响在报表中予以说明,以引起报表使用者的注意,从而作出正确的决策。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算工作应讲求时效,对会计信息的收集、处理和传递必须及时进行。

在市场经济条件下,市场瞬息万变,企业竞争日趋激烈,这就要求企业及时收集、整理和提供会计信息,以便于各有关方面及时利用会计信息进行决策和调控。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

明晰性原则要求会计信息简明、清晰、易懂,能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果。以利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以运用。

(七)权责发生制原则

权责发生制原则是指会计核算应当以权责发生制为基础。

权责发生制是指以应收应付为计算标准,来确定本期的收入和费用的一种方法。凡在本期内实际发生,应属本期的收益和费用,不论其款项是否收到或付出,均作为本期的收益和费用处理;反之,凡不是本期实际发生,不应属于本期的收益和费用,即使其款项已收到或付出,均不作本期的收益和费用处理。

权责发生制原则从时间上选择确定会计确认的基础。只有这样才能正确地反映企业的财务状况和经营成果。

(八)配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

配比原则是在权责发生制的基础上,根据成本、费用与收入的因果关系,将一个会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用在同一会计期间内进行确认、计量和记录,而不能提前或延后。对于

一切预付的成本、费用,要递延到相关收入取得时,才能计列;对于与本期收入相关的一切未付成本和费用,则应在本期内预提,以达到收入与其相关的成本、费用相配比。

(九)谨慎原则

谨慎原则又称稳健原则,是指会计核算应当对企业可能发生的损失和费用,作出合理的预计。

在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到风险,谨慎原则要求企业必须对面临的风险和可能发生的损失和费用支出作出合理的预计,避免企业高估资产或虚增利润,使企业的会计核算建立在稳健的基础上。

(十)历史成本原则

历史成本原则又称实际成本原则,是指企业的各种资产应当按其取得时发生的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其账面价值。

历史成本原则要求各项财产物资的成本以取得或制造时实际支付的价款或其他等价物确定,而不考虑随后市场价格变动的影响。这样有利于客观反映企业的财务状况和经营成果,使会计核算提供的会计信息在同一企业不同时期具有可比性。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

企业的收益性支出是指为取得当期收益而发生的支出,因此发生时都列入本期的费用,通过与本期收益相比,从本期收益中得到补偿。资本性支出是指为取得包括本期在内的各期收益而发生的支出,其支出的效益涉及到多个会计期,因此只能在各受益期逐期转入成本或费用,从企业的收益中陆续得到补偿。

(十二)重要性原则

重要性原则是指会计报表应当在全面反映企业的财务状况和经营成果的基础上,对于重要的经济业务,应当单独反映。

第三节 会计要素与会计科目

一、会计要素

会计要素,是指会计对象的各个组成部分,是对会计对象按其自身的特征所进行的归类。基本的会计要素有六项:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一)资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

具体来说,资产具有以下基本特征:

(1)资产是由于过去的交易或事项所形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产,是企业在过去一个时期里,通过交易或事项所形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。

(2)资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,按照实质重于形式的原则,也应当确认为企业的资产,如融资租入固定资产。

(3)资产最重要的特征,是预期会给企业带来经济利益。所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力,这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流

入,而某些情况下则需与其他资产结合起来才可能在将来直接或间接地产生净现金流入。预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产。

企业的资产应按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1)流动资产,是指可以在1年或超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。短期投资,是指能够随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年)的投资,包括股票、债券、基金等。

(2)长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资,不能变现或不准备随时变现的债券,其他债权投资和其他长期投资。

(3)固定资产,是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在2000元以上,并且使用年限超过2年的,也应当作为固定资产。

(4)无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等;不可辨认无形资产是指商誉。企业自创的商誉,以及未满足无形资产确认条件的其他项目,不能作为无形资产。

(5)其他资产。是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的其他资产,如长期待摊费用。

(二)负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有如下特点:

(1)负债是由于过去的交易、事项引起的、企业当前所承担的
义务。企业预期要发生的交易、事项可能产生的债务不能作为负
债。

(2)负债是企业承担的现实义务,将要由企业在未来某个时日
加以清偿。

(3)为了清偿债务,企业往往需要在将来转移资产,比如用现
金偿还或者实物资产清偿,或者通过提供劳务来偿还,或同时转移
资产和提供劳务偿还,也有可能将债务转为所有者权益。

企业的负债应按其流动性,分为流动负债和长期负债。

流动负债,是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业
周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账
款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款
项,预提费用和一年内到期的长期借款等。

长期负债,是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期
以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三)所有者权益

指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去
负债后的余额。包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和
未分配利润等。

(四)收入

指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动
中所形成的经济利益的总收入,包括主营业务收入和其他业务收
入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

收入具有以下特点:

(1)收入是从企业的日常活动中产生的,如工商企业销售商
品、提供劳务的收入。有些交易、事项也能为企业带来经济利益,
但由于不是从企业的日常活动中产生的,就不属于企业的收入,而
作为利得。例如,出售固定资产所取得的收益就不能作为企业的