

新世纪中职中专财经专业系列教材

财务会计

CAIWU KUNJIAN

王杏芝 主编
励丹

上海财经大学出版社

新世纪中职中专财经专业系列教材

财务会计

王杏芝 励 丹 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王杏芝 励丹主编. —上海:上海财经大学出版社, 2004.9

(新世纪中职中专财经专业系列教材)

ISBN 7-81098-191-9/F·170

I. 财… II. ①王…②励… III. 财务会计-专业学校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 080662 号

☐ 责任编辑 张筱峰

☐ 封面设计 优典工作室

CAMU KUAIJI

财务会计

王杏芝 励丹 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 10.75 印张 309 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 19.00 元

前 言

本书自 2000 年 6 月编写以来,已连续几年成为多所学校“财务会计”课程的教材,并于 2003 年被选作上海市中专自学考试“财务会计”专业中“财务会计”课程的指定教材,在教学中发挥了重要作用。

为了与会计改革同步,我们对本书做了修正。我们以财政部颁布的《企业会计制度》及相关具体会计准则为依据,结合中专层次的教学要求,对教材的结构和内容做了适当调整。调整后的本书紧扣《企业会计制度》,内容新颖、结构合理、重点突出,更具实用性,更适合中专教学层次。本书每章附有复习思考题,并配有习题集,方便师生教学和考生自学。

本书由王杏芝、励丹主编,李西冬审定。参加编写的有:王杏芝(第一、第六章)、励丹(第二章)、张佩芳(第三章)、蒋耀琴(第四、第十章)、张安邦、许竞、王伟(第五章)、王杏芝、宋东平(第七章)、宋东平(第十一章)、顾佩华(第八、第九章)、李西冬、甘小妹(第十二章)。

由于编者水平有限,疏漏和不当之处在所难免,恳请读者和同行们批评指正。

编者

2004 年 5 月

目 录

前言.....	1
第一章 绪论.....	1
第一节 财务会计概述.....	1
第二节 财务会计的对象和要素.....	5
第三节 会计核算的基本前提.....	7
第四节 会计核算的基本原则.....	9
第二章 货币资金和转账结算的核算	14
第一节 货币资金的核算	14
第二节 转账结算的核算	21
第三节 外汇业务的核算	49
第三章 应收及预付款项	59
第一节 应收票据的核算	59
第二节 应收账款的核算	64
第三节 预付账款的核算	67
第四节 其他应收款的核算	68
第五节 坏账及其核算	71
第四章 存货(一)	75
第一节 存货概述	75

《《

目 录

第二节	原材料的核算	76
第三节	包装物的核算	95
第四节	低值易耗品的核算	98
第五节	库存商品的核算	101
第六节	存货清查的核算	102
第七节	期末存货计价	105
第五章	存货(二)	109
第一节	商品流通概述	109
第二节	库存商品采用数量进价金额核算	114
第三节	库存商品采用售价金额核算	134
第六章	固定资产、无形资产和其他资产	153
第一节	固定资产的概念、分类和计价	153
第二节	固定资产取得的核算	158
第三节	固定资产折旧的核算	163
第四节	固定资产租赁的核算	170
第五节	固定资产清查和固定资产后续支出的核算	171
第六节	固定资产处置的核算	176
第七节	无形资产的核算	180
第八节	其他资产的核算	186
第七章	投资	188
第一节	投资概述	188
第二节	短期投资	189
第三节	长期投资	195
第八章	流动负债	207
第一节	流动负债概述	207

第二节	短期借款的核算	209
第三节	应付款项的核算	210
第四节	应付工资及应付福利费的核算	217
第五节	应交税金的核算	225
第九章	长期负债	237
第一节	长期借款的核算	237
第二节	应付债券的核算	240
第三节	长期应付款的核算	249
第十章	收入、费用和利润	255
第一节	收入的核算	255
第二节	费用的核算	258
第三节	利润的核算	261
第四节	所得税的核算	266
第五节	利润分配的核算	276
第十一章	所有者权益	280
第一节	实收资本	280
第二节	资本公积	283
第三节	留存收益	286
第十二章	财务会计报告	290
第一节	财务会计报告概述	290
第二节	资产负债表	293
第三节	利润表	299
第四节	利润分配表	302
第五节	现金流量表	303

第一章 绪 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,对企业的经济活动过程进行核算和监督,提供会计信息资料,参与企业经营预测和决策的一种管理活动,它是企业经济管理的重要组成部分。

会计随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生,随着社会生产的发展而发展。社会经济的发展使会计所担负的任务越来越重,会计工作的范围也几乎涉及到企业经济活动的所有方面。因此,为了更好地完成会计工作的任务,实现会计的职能,需要从传统的会计中逐渐产生并衍生出不同的分支。原来单一的企业会计也逐渐分为“财务会计”和“管理会计”,它们分别从不同的角度各有侧重地反映、监督、预测、控制企业的经济活动。

财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集体和个人提供反映企业经营成果、财务状况及其变动情况的会计信息。具体地说,就是要将企业的全部财务收支,包括资金从何处取得,使用在哪些方面,在生产经营活动中发生哪些支出,取得哪些收入,获得多少利润以及如何分配等,都要具体而详细地加以核算和记录。也就是说,财务会计主要是对

企业已发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。

管理会计是适应现代企业管理需要,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。管理会计是会计与管理的直接结合,它是以财务会计信息为主要依据,以经济数学方法为主要手段,对企业的经营管理活动进行规划和控制,以求得最佳经济效益的一个会计分支。它通过整理、计算、对比、分析等手段的运用,向企业内部各级管理人员提供用于短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营的信息的对内报告会计。具体地说,管理会计侧重于为企业内部经营管理服务,它通过对包括财务会计资料、统计资料及其他业务资料在内的各种数据进行加工,向企业内部管理者提供有用的经营信息,以帮助企业正确确定经营目标,进行经营决策,对企业生产经营活动实施控制,使企业的生产经营活动处于最优状态,促使企业管理水平和经济效益的提高。也就是说,管理会计着眼于企业规划未来的经营活动,如经营目标的确定、决策的制定、预算的编制等,为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前预测和事中控制提供信息服务。

二、财务会计的特征

第一,财务会计主要侧重于从资金的角度来反映、监督企业的生产经营活动及其成果。

第二,财务会计的基础工作是记账、编制会计报表,就是根据企业经济业务发生时取得的有关原始凭证,编制记账凭证,登记账簿,然后根据账簿记录编制会计报表。所以财务会计遵循“凭证——账户——报表”这一会计基本模式。这个模式表明会计工作要有一定的顺序,必须依次,按顺序,不可能也不容许逆流而行。

第三,财务会计对企业资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益进行全面、连续、系统的核算和记录,因此提供的资料具有较大的概括性,既供企业内部经营管理之用,也供企业的上级领导部门、财政银行系统以及投资者和债权人等关心企业财务状况的各方面利用。

第四,财务会计反映和监督企业的经济活动,因此对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在相互勾稽关系。

三、财务会计的目的

财务会计的目的也称财务会计的目标,是指财务报表如何来满足使用者的需要。由于财务报表是根据日常会计核算的资料来编制的,企业日常会计核算的内容与方法应当服从财务报表的要求,因此满足财务报表使用者的要求,也就成为整个财务会计的目的,财务会计的目的具有以下三个方面。

第一,为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

社会主义市场经济条件下的企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者,国家并不直接参与企业的生产经营和管理企业,但是企业经济是国民经济的一个重要组成部分,企业经济的繁荣直接影响国民经济的稳定和发展。国家为了保证社会和人民的整体利益,也需要从宏观上对国民经济的发展和平衡加以调节和控制,国家对国民经济进行调节、控制、管理所需要的信息,很大一部分是由会计来提供的,所以会计的目的之一是提供满足国家宏观经济管理要求的会计信息。

第二,为企业外部有关各方面了解企业财务状况和经营成果提供信息。

在社会主义市场经济条件下,任何一个企业都不可能独自进行生产经营活动,他们必然要通过市场来实现自己的生产经营活动。在市场上,企业与企业之间形成了各种经济关系。一个企业的经济利益不仅是企业本身的事,同时也涉及其他有关的当事人的经济利益,企业在生产经营中的经济关系,包括与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面都存在着密切的联系。

企业的投资者为了保护自身利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,投资风险和投资报酬的大小以及企业支付股利和分配股利的能力等情况。企业债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况,对企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等

情况。政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系的各个方面不能直接参与企业的生产经营活动,他们对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计信息来满足,因此,满足有关各方面了解企业的会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

第三,为企业内部加强经济管理提供信息。

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益和市场的竞争能力,关系到企业的前途和命运。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,有助于强化内部管理。因此,为企业内部经营管理提供信息是会计目标的一个重要内容。

四、财务会计的职能

会计的职能,是指作为管理经济的一种活动,客观上能为管理好经济于些什么,能发挥什么功能。财务会计的职能主要有以下三个方面。

第一,反映生产经营过程中的资金使用和周转情况。

资金是企业用于生产经营活动的财产物资的货币表现。财务会计通过连续的、系统的记录和计算,反映企业经营资金的各种取得来源,资金在生产经营过程中的分布和占用情况,以及资金的使用和周转情况。

第二,监督企业取得和使用资金的合法性和合理性,管好企业的资金。

会计不仅要反映资金的使用和周转情况,同时要对取得资金的合法性和合理性进行检查和监督,借以控制经济,使经济活动能够根据一定的方向、目标、计划并遵循一定的原则而正常进行。也就是说,企业的一切经济活动必须符合党和国家的方针政策、法律制度,从而使企业经济活动高速、健康地发展。

第三,为企业经营前景的预测和决策提供真实可靠的会计信息。

会计核算资料综合反映了各企业、事业等单位经济活动过程中的

资金运动。真实可靠的会计信息可以揭露经营中的矛盾,挖掘潜力,并根据过去和现在以判断未来,科学地预测发展前景,正确地进行决策,以提高企业的经营能力和市场竞争能力。

第二节 财务会计的对象和要素

一、财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要反映和监督的内容,即企业经营资金的运动。一个企业要进行生产经营活动,首先必须筹集资金,然后将筹集的资金按照生产经营活动的需要合理地分配、使用,资金在生产经营活动中不断地循环周转。在工业企业,企业的经营资金要依次经过供应、生产、销售三个阶段;在商品流通企业,经营资金要依次经过购进、销售两个阶段,周而复始地循环周转。企业通过生产经营活动,使原来的投入资金得到增值,这部分利润要按照一定的标准和程序加以分配:一部分作为利税上缴国家,一部分分配给投资者,一部分留存企业……企业资金经过筹集、使用、循环周转和分配不断地改变形态,即为资金运动。财务会计的对象从理论上说也就是企业经营资金的运动。

二、财务会计的要素

企业、事业等单位为了进行生产经营和完成其他任务,必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现即是资金。资金运动是财务会计反映和监督的对象,资金在运动中表现为不同形态,资金按其不同形态和来源基本分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大类,即会计要素。

(一)资产

资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产按其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。

（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。负债按其流动性，可分为流动负债和长期负债。

（三）所有者权益

所有者权益是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。所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

资产、负债、所有者权益三要素反映了企业资金表现形态及来源，资金的表现形态为资产。资金有两个来源：一个是借入资金即负债，另一个是投资人投入资本及形成的资本公积、盈余公积、未分配利润即所有者权益。因此，资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映。

（四）收入

收入是指企业在销售商品、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流入，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。

（五）费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用按能否予以对象化，分为成本（即制造成本）和期间费用（即营业费用、管理费用、财务费用）。费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

企业应当合理划分成本与期间费用的界限。成本应当计入所生产的产品、提供劳务的成本；而期间费用应当直接计入当期损益。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。它是反映经营成果的最终要素。

收入、费用、利润三要素反映企业一定时期经营活动取得的经营收入，发生的经营费用及形成的经营成果，因此，收入、费用、利润是企业经营活动中资金的动态反映。

企业经济业务发生后,必须按以上六个要素进行确认、计量、记录,这是会计核算的基本内容,也是构成会计报表最基本的因素。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称基本假设,是指组织会计工作应当具备的前提条件。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都以会计核算的基本前提为依据。会计制度中,会计基本前提主要有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四个方面。

一、会计主体

会计主体也称会计实体或会计个体。它是指会计信息所反映的特定单位,它规定了会计核算的空间范围,为日常的会计处理提供了依据。

会计主体可以是一个特定的企业,如一家股份有限公司,一家合资或独资企业,也可以是一个企业的某一特定的部分,如分公司、部门或销售分支机构等,还可以是一个具有经济业务的特定的非营利组织。会计核算应以企业发生的交易或事项为对象进行记录、反映。

会计主体的假设,是首要的会计假设。会计主体假设的确定,明确了会计服务的对象和会计核算的范围,即会计所核算和监督的是一个特定主体的经济业务,它既不是其他主体的经济业务,也不是所有者个人的财务活动,从而为正确计量资产、负债、所有者权益,以及正确计量经营损益提供了必要的条件。

二、持续经营

持续经营又称继续营业或继续经营,是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说,在可以预见的未来,企业不会面临破产,进行清算。它所持有的资产将按原定的用途在正常的经营过程中使用,它所承担的债务也将按承诺的条件清偿。持续经营

假设为解决财产计价和费用分配等问题提供了前提条件,如企业各项固定资产价值取得时按实际成本入账,固定资产的折旧按使用年限分期摊销;又如费用分配,由于假定企业是持续经营的,因此某项费用的发生如果不仅与本期的收益有关,并且也与以后几期的收益有关,那么该项费用就应在有关受益期间进行合理分配。

如果企业已确定停业清理,持续经营前提已不能成立,那么企业所有的固定资产应重新估价,有些固定资产甚至要报废。至于费用的分配问题那就根本不存在了。

三、会计分期

会计分期是指为了定期反映企业的经营情况,会计核算应当将一个企业在其经营活动过程中按相等的时期间隔划分会计计量期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。在持续经营条件下,企业的业务经营活动是一个连续不断的循环和周转的过程。为了及时反映资产、负债和所有者权益的变化情况,为了充分发挥会计管理的积极作用,在会计实务中就必须将持续不断的企业经营活动在时间上划分为一段段等间距的会计期间,确定每一会计期间的收入、费用和利润,以便分段进行结算,分段编制会计报表,从而使企业管理者、投资人、债权人和有关部门能及时、准确地得到有关会计信息,以利对经营预测和决策。

明确会计分期这一基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当前与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量又称货币计量单位,是指会计核算中以货币作为会计的统一计量单位来量度企业的一切经济业务。企业会计核算应以人民币

作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

第四节 会计核算的基本原则

会计核算的基本原则是指对会计工作和会计信息的基本要求,是进行财务处理、编制财务会计报告所依据的一般规则和准绳。《企业会计制度》中规定,企业会计核算工作应遵循以下十三条原则。

一、真实性原则

真实性原则要求会计核算应当以实际发生的交易和事项为依据,如实反映财务状况、经营成果和现金流量。它要求会计信息必须内容真实,数字准确,资料可靠。

会计核算的真实性,是对会计工作和会计信息的基本质量要求,也就是被确认的会计事项必须是客观存在的;对其发生的时间、数量以及文字说明等进行的记录,必须真实可靠,与经济活动的事实完全相符。如果会计信息失真,就无法运用会计信息进行管理,也将导致错误的决策。

二、实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。在具体会计实务中,交易或事项的实质往往存在着与其法律形式明显不一致的情形,这就要求会计核算按其经济实质进行处理,而不是拘泥于经济业务的法律形式。

三、相关性原则

所谓“相关性原则”，是要求企业提供的会计信息要与会计信息使用者的要求相关联，也就是要满足会计信息使用者的要求，有针对性地提供会计信息，而不是漫无目的地提供使用者所不需要的或者无足轻重的会计信息。按照我国的情况，会计信息必须满足三方面的不同需要：符合国家宏观经济管理的要求；满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。

四、一致性原则

一致性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累计影响数，以及累计影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

贯彻一致性原则的目的，是使会计信息的使用者能利用上一会计期间的会计信息考核、评价本期的财务状况和经营成果，并根据本期的会计信息去制订下一期计划，借以进行正确的预测和决策，避免因会计处理方法的变更而引起分析、判断上的错觉。

五、可比性原则

可比性原则要求企业的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。

可比性原则的建立，能使会计信息的使用者有可能对各企业、行业的经济活动进行考核和评价，同时也使不同企业或不同行业部门会计信息的对比成为可能。这将使得每个特定企业的管理者能通过不同企业和单位之间、不同期间、实际与计划之间的对比，发现问题，明确差异，寻找原因，制定措施，改善经营管理。可比性使来自各企业的会计信息能统一汇总，为国民经济的客观调控提供有用的信息。