

王天博 编著

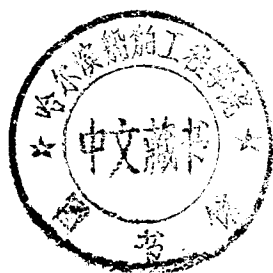
WANGTIANBO BIANZHU
CAIWUKUAIJIXUE

CAIWU
KUAIJIXUE
会计学

大连理工大学出版社

财务会计学

王天博 编著



大连理工大学出版社

(辽)新登字 16 号

2473/51

财务会计学

王天博 编著

大连理工大学出版社出版发行
(大连市凌水河 邮政编码 116024)
大连业发印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 14.75 字数: 380 千字
1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷
印数: 1—4000 册

责任编辑: 廖晓红 责任校对: 王 付
封面设计: 孙宝福

ISBN 7-5611-1143-6
F · 226

定价: 17.50 元

前 言

为了满足高等经济类院校在新会计制度和新税收制度颁布实施以后,会计教学以及广大电视大学、函授大学、夜大等有关专业及自学人员学习的需要,编者根据新的财会与税收制度的规定和高等院校财会教学的基本要求,结合多年的财会教学实践,本着理论联系实际的原则,力求内容全面详实,深入浅出,通俗易懂,便于读者掌握运用的精神,编著了这本《财务会计学》。

本书在编著上考虑经济类院校有关专业教学的需要和自学读者使用方便,书中系统地阐述了财务会计的基础理论知识和专业知识;鉴于新税制实施以后广大读者迫切需要了解有关新税制方面有关知识,本书专门设立一章,较为详尽地阐述了这方面的内容。随着经济形势的发展,企业涉外业务的增加,考虑实际业务的需要,本书对有关涉外业务的章节,均包含有关外币业务的核算内容,以适应形势发展的需要。

本书除可供经济类院校本科生、专科生、函授学员和自学成才应试人员作为财务会计学专业教材外,也可作为从事财会及税务方面的有关人员贯彻执行新财会制度和新税收制度的学习参考书,以提高在职财会人员与税务人员基础理论和业务技术水平。

在本书编著过程中,承蒙各企业的财务部门和税务部门以及东北财经大学工商管理学院的同仁们的大力支持,谨在此表示衷

心感谢。

由于自己的水平有限,书中难免有不当或错误之处,诚恳希望读者给予批评指正。

编者

1996年5月

于东北财经大学

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 财务会计的基本概念.....	(1)
第二节 财务会计的对象与会计准则.....	(8)
第二章 货币资产	(21)
第一节 现金的核算	(21)
第二节 外币现金的核算	(25)
第三节 银行存款的核算	(29)
第四节 银行外汇存款的核算	(54)
第五节 其他货币资金的核算	(60)
第三章 结算资产	(63)
第一节 应收帐款及预付帐款的核算	(63)
第二节 应收票据及其他应收款的核算	(67)
第三节 坏帐准备的核算	(71)
第四章 存货	(78)
第一节 存货概述	(78)
第二节 存货按实际成本计价收入的核算	(83)
第三节 存货按实际成本计价发出的核算.....	(109)
第四节 存货按计划成本计价收发的核算.....	(138)
第五节 商品存货的售价核算.....	(151)
第六节 库存商品削价、存货委托加工和出租商品 的核算.....	(162)

第七节	其他存货的核算	(169)
第八节	存货盘点清查的核算	(176)
第五章	对外投资	(180)
第一节	对外投资概述	(180)
第二节	短期投资的核算	(183)
第三节	长期投资的核算	(185)
第六章	固定资产	(203)
第一节	固定资产概述	(203)
第二节	固定资产增加的核算	(208)
第三节	固定资产减少的核算	(216)
第四节	固定资产折旧的核算	(220)
第五节	固定资产修理的核算	(227)
第六节	固定资产清查盘点及明细分类的核算	(228)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(233)
第一节	无形资产的核算	(233)
第二节	递延资产及其他资产的核算	(243)
第八章	负债	(247)
第一节	流动负债的核算	(247)
第二节	长期负债的核算	(272)
第九章	所有者权益	(303)
第一节	所有者权益概述	(303)
第二节	投入资本的核算	(305)
第三节	公积金的核算	(316)
第四节	未分配利润的核算	(325)
第五节	增资与减资的核算	(327)
第十章	成本、费用的核算	(332)
第一节	成本、费用概述	(332)
第二节	产品生产成本和商品采购成本的核算	(334)

第三节	期间费用的核算·····	(336)
第十一章	税金·····	(341)
第一节	税金概述·····	(341)
第二节	增值税的核算·····	(344)
第三节	消费税的核算·····	(351)
第四节	营业税的核算·····	(356)
第五节	企业所得税的核算·····	(362)
第十二章	利润及利润分配·····	(376)
第一节	利润的核算·····	(376)
第二节	利润分配的核算·····	(381)
第十三章	会计报表·····	(395)
第一节	会计报表概述·····	(395)
第二节	资产负债表·····	(398)
第三节	损益表及利润分配表·····	(410)
第四节	财务状况变动表·····	(420)
第五节	会计报表的分析·····	(429)
第十四章	企业清算·····	(437)
第一节	企业清算的原因及程序·····	(437)
第二节	企业清算的会计处理·····	(440)

第一章 概 论

第一节 财务会计的基本概念

一、财务会计的意义

在人类社会的发展进程中,物质资料的生产与交换(流通),是人类社会赖以生存和发展的基础。用尽可能少的劳动耗费,制造出尽可能多的用以满足社会需要的物质财富,是生产发展的客观要求,是推动商品经济发展的重要因素。在商品生产和交换过程中,人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,提高企业的经济效益,就必须对生产过程和交换过程进行科学的管理。

对经济的管理,离不开会计,商品经济越发展,会计越重要。马克思指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思所说的“簿记”,就是现在的会计;“公有生产”就是指生产资料公有制的社会主义生产;“对过程的控制和观念的总结”,就是运用观念上的货币形式,来反映和监督生产过程,用以管理好生产,促进生产的发展和社会的进步。

随着商品经济的不断发展,生产日益的社会化,生产规模的不

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

断扩大,不仅生产过程更加复杂,而且各个经济组织和社会成员之间的经济往来也愈加广泛。运用会计来反映和监督生产过程和经济活动,就显得尤为重要。因此,对会计工作就提出了更高的要求,不仅要求登记生产和交换过程中的财物收支,而且要连续、全面系统、综合地反映生产和交换的经济活动全过程;不仅要反映和控制经济活动中,人与财产物资之间的关系,而且还要科学地反映和控制经济活动中,人与人之间的经济往来。社会的进步,商品经济的发展,亦使得传统的会计有了明显的进步和发展,而会计的进步与发展又强化了经济管理,从而会计工作在经济管理中所起的作用也越来越重要。

传统的会计,在对经济活动的管理中,主要着重于记帐、算帐、报帐等,这已不能满足经济发展的客观需要。随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的科学化、社会化,整个社会的商品生产与交换,分工更加细致,彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的严肃性,则要求会计工作必须能以科学的预测为基础,参与企业的经营决策,进一步扩大会计工作的管理职能。科学的预测,取决于是否能够及时准确地掌握经济信息。这些经济信息有来自企业外部的,也有来自企业内部的。来自企业内部的经济信息,又主要靠会计来提供。由此可见,会计对企业经济活动的监督,不再仅仅是对财产物资和财务收支的监督,而是扩展到经济活动的各个方面,需要对其进行全面的监督,以控制整个经济活动。经济越向前发展,管理越需要加强。会计是经济管理的重要组成部分,随着社会的进步和经济的发展,会计所担负的职责范围也将会越来越大。因此,为了更好地发挥会计工作的职能作用,需要从传统会计中再派生出不同的会计分支,由原来的传统会计逐渐又分化出“财务会计”、“管理会计”、“成本会计”等,从不同的角度和经济管理的需要来反映、监督、分析、预测和控制企业的生产经营活动。

财务会计是以货币作为主要量度,连续、全面系统和综合地反

映、监督企业的资金周转状况及其经营成果。具体地讲,就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润的分配情况,进行连续、全面系统和综合地核算与记录,并向有关方面报告。财务会计对于企业的财务收支的核算、记录与报告,必须遵循一定的规范,这种规范通常称之为“会计准则”。按照一定的规范来核算、记录和报告企业的财务收支及其结果,是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支,总是表现在许许多多的经济业务上。要对这些经济业务,按照一定的要求进行核算、记录和报告,并及时地加工成会计资料 and 提供出科学、准确、真实的会计信息,必须以发生的经济业务事实为根据,按照一系列规定的方法和程序,即填制并审核会计凭证、采用复式记帐法登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等,对企业发生的经济业务进行确认、计量、分类记录及汇总,这一系列既定的方法和程序,通常称之为会计循环,这是财务会计的又一重要特征。

综上所述,财务会计是以货币作为主要量度,依据会计准则,运用会计学的基本原理,按照一系列既定的方法和程序,对企业的生产经营活动,进行连续、全面系统和综合地反映和监督,并向有关方面报告其财务状况和经营成果的一种经济管理系统。

二、财务会计的目的

企业的会计报表是根据日常的会计核算资料编制成的,它能够全面详尽地反映企业的财务状况,用以向有关方面提供所需要的会计信息。因此,使企业的日常会计核算的内容和方法,要服从编制财务报表的要求,从而使编制的财务报表,能够满足有关方面的报表使用者的需要,是财务会计的目的。

财务会计的目的主要表现为以下三个方面,也就是说财务会计所提供的资料,应当满足下列三方面有关报表使用者的需要:

1. 满足国家对宏观经济管理的需要

社会主义市场经济的逐渐形成和不断完善,要求企业成为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者。国家将不直接参与和管理企业的生产经营过程。但是,国家还需要从宏观上对国民经济的发展和平衡加以调节和控制,以保证人民的整体利益和社会的稳定发展。国家对国民经济的宏观调控所需要的信息,有很大一部分主要由各企业的财务会计来提供。因此,满足国家宏观调控的需要,是财务会计的主要目的之一。

2. 满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要

在社会主义市场经济的条件下,各企业都要通过市场来开展自己的生产经营活动。任何一个企业都不可能“闭关自守”地独自进行生产经营活动。例如,生产领域里,企业之间的原材料和燃料的供应,产品的配套生产,相互间提供劳务,以及生产设备和工艺技术上的相互协作;流通领域里,由于商品买卖和相互间的各种经济往来等等都会形成财务关系。企业和企业之间的财务关系,就是指它们相互提供产品、商品买卖或提供劳务所形成的资金结算关系。可以说,一个企业的经济利益,不仅仅是企业自身的事情,还会同时涉及到一些与其有关的企业和当事人的经济利益。如有一方不能严肃履行协议或合同的规定,就会给对方企业的生产和商品交换造成困难。一个企业拖欠资金,就会影响相关的企业的资金的周转和财务状况。因此,彼此双方都需要通过财务报表达到相互间的了解。上面所说的当事人,主要是指企业的投资者和债权人。企业的投资者,需要了解投资风险和投资回报率的大小,以及企业支付股息、分配股利的能力等经济情况。企业的债权人,需要了解的主要是企业的偿债能力和支付利息等情况。还有国家的税务机关、工商行政管理部门、银行及各金融机构,为了依法履行其职责,都需要利用企业的财务会计资料。正常地满足各有关方面和相关当事人对会计信息的需要,是财务会计的又一重要目的。

3. 满足企业内部强化经济管理的需要

生产企业内部除基本生产外,还有基本建设、福利事业等部门,流通企业内部除商品经营部门外,还有仓储部门、运输保管部门、行政福利等部门。用经济手段和价值规律管理企业,就会在企业内部形成各部门之间,以及企业和职工个人之间的一些财务关系。对企业的管理,最重要的就是财务管理,财务管理是一种价值管理,它是利用价值形式对企业的生产和经营过程进行组织、指挥、实施监督和调节。在社会主义市场经济条件下,企业的经济活动主要是资金的筹集、运用、财务收支和利润分配等,而企业的财务会计是企业进行经济管理的重要组成部分。因此,财务会计就必须充分满足企业内部加强经济管理的需要。在管理会计从传统的企业会计中分离出来以后,企业内部经济管理所需要的会计资料,虽然有相当一部分由管理会计来提供,但管理会计所需要的原始资料,仍然要由财务会计来提供,所以,没有财务会计的工作,管理会计也就无能为力。满足企业内部强化经济管理的需要,是财务会计的又一重要目的。

三、财务会计的作用

财务会计在企业经济管理工作中,依据会计准则,按照一系列既定的方法和程序实现其工作目标。在实现其目标的过程中,发挥着积极的作用。其作用主要表现在以下几个方面:

1. 强化企业的经济管理,提高经济效益

财务会计在实现其工作目标的过程中,需要对企业的资金筹集、使用与分配等财务收支情况进行详尽的反映和记录,并对企业的财务收支等经济业务是否正常、合理、合法进行分析与检查。

财务会计对企业经济活动的管理,是一种价值管理。它是利用价值形式对企业进行经济核算,而经济核算是管理社会主义市场经济的一项基本原则,是企业实现现代化科学管理的重要方面。企业的经济管理,必须以提高经济效益为中心。在商品生产和商品交换的经济活动中,必须正确运用价值规律,用货币量度来计算其物

化劳动和活劳动的耗费,促使其所需的个别劳动时间低于社会必要劳动时间。用企业本身的收入抵补其支出,保证盈利的实现。因此,企业必须通过强化财务会计工作加强经济核算,合理地使用人力、物力和财力,认真贯彻勤俭办企业的方针,合理地降低费用水平,发挥其提高企业经济效益的作用。

2. 贯彻执行财经法规和财务制度

实行独立核算的各企业及经济组织,是国家财经法规、方针、政策及财务制度、财经纪律的具体执行者。企业生产经营和商品交换的过程,同时也是执行财经法规、财务制度和遵守财经纪律的过程。在企业的生产经营和商品交换的过程中,每一项具体的经济业务活动,都会涉及到财经法规、财务制度和财经纪律的有关规定。而各项经济业务活动情况及其结果,又都要利用财务会计来进行记录和反映。因此,会计工作就可以在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查其贯彻、执行和遵守国家的财经法规、财务制度和财经纪律的情况。例如,各项资金的取得是否合法,各项开支和费用的支付是否合理,税款的交纳是否及时足额,商品物资的进出调拨和储存是否有序得当,成本的计算是否正确,往来资金的结算是否及时守纪,企业的盈亏是否真实等等。

通过企业财务会计的监督,可以保证国家的财经法规和财务制度及有关方针、政策顺利地得到执行,有效地维护财经纪律。

3. 对企业资金进行全面的考核和科学的分析

为了提高企业的经济效益,必须对其资金进行全面的考核和科学的分析。使企业的资金周转更加科学合理,充分地发挥出资金的使用效益。

企业资金的使用效益,总是体现在资金周转的全过程,也必然会反映在财务会计的资料上。因此,财务会计就可以有效充分地利用各种财务会计核算资料,对企业的资金使用效果进行全面的分析、考核。分析考核企业资金运转的全过程,可分为以下几方面:

(1) 分析考核企业资金的筹集过程。企业进行生产经营活动所需要的资本金,可以向国家、法人单位、个人投资者及外商筹集;也可向银行及其他金融机构贷款取得;还可以通过发行债券、股票、融资租赁、商业信用等其他方式筹集到所需要的资金。筹集企业资本金是商品生产与交换等经济活动的物资基础,也是企业资金运动的起点。企业要通过财务会计,运用经济规律价值核算的原则,来分析考核资金筹集的是否科学与合理。

(2) 分析考核资金的运用情况。企业筹集到的资金一方面用于购置生产资料,如购买房屋、仓库、机器设备和运输工具等,以形成开展生产经营活动所必须的劳动手段;另一方面用于购进各种经营商品,以形成必要的商品储备,保证市场供应。另外,企业还可以对外进行投资和购置一些其它财产物资以满足生产经营活动的需要,如包装物品、材料物资、低值易耗品等。在生产经营过程中,还需要支付运输、保管、工资和利息等各种费用。

(3) 分析考核资金的分配情况。企业的生产经营收入抵补生产经营成本、经营费用及缴纳税金后的余额,即为企业主营业务利润;主营业务利润加上其它业务利润,减去各项管理费用和财务费用后的余额等于营业利润;营业利润再加上投资收益和营业外收入、减去营业外支出,其余额即为企业的利润总额。如果企业所实现的各项收入不足以抵补各项支出,其差额即为亏损。企业实现利润后,按规定要进行合理分配。即首先向国家交纳有关税金,然后按比例提取企业必要的公积金。最后要对企业的投资者进行利润分配。

企业资本金从筹集、使用到分配全过程主要靠企业财务会计来监控。只有很好地强化财务会计工作,对企业的生产经营的全过程进行认真地检查分析,认真总结经验,挖掘企业内部潜力,加强企业的经济管理,进一步盘活企业资金,加速资金周转,更有效地节约人力、物力、财力,才能提高企业的经济效益。

4. 保护国家和企业财产物资的安全

财务会计在实现自己工作目的同时,可以充分地发挥其保护国家和企业财产物资安全的作用。财务会计可以运用它的专门方法和通过一系列的会计程序,严格地监控各种财产物资的使用、保管和增减变动及资金收付情况。利用会计资料和有关会计帐簿,对企业资金和财产进行连续、全面系统地反映和监督,可随时检查企业资金和物资的数量和金额帐实之间是否相符,帐帐之间是否相符,防止各种财产物资的丢失、毁损、浪费,从而堵塞漏洞,杜绝贪污盗窃、损公肥私等违法乱纪行为的发生,切实地保护国家和企业财产物资的安全,保护所有者权益。

第二节 财务会计的对象与会计准则

一、财务会计的对象

财务会计的对象,就是指财务会计所要反映和监督的内容。前面已说明,财务会计是以货币作为主要量度,连续、全面系统和综合地反映、监督企业的资金周转状况及其经营成果。企业要进行生产经营活动,首先需要筹集资金,然后将筹集到的资金按照生产经营活动的需要合理地加以运用。投入企业生产经营活动的资金随着生产经营活动的进行,不断地循环周转。在商品生产企业中,资金要依次经过供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环周转。在供应阶段,企业用货币资金购买材料物资,以供应商品生产对原材料的需要,使资金从货币形态转化为储备资金形态;在商品生产阶段,企业将材料物资投入生产,并以货币资金支付工人的工资和各项生产费用,在生产过程中,工人运用劳动资料作用于劳动对象,转移了生产资料的价值(包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值),同时,创造了新的产品,创造了新的价值。使企业的资金从储备资金形态,经过生产资金形态,转化为成品资金形态;在销售

阶段,企业销售产品取得货币收入,资金又从成品资金形态转化回货币资金形态。然后,再重新开始新的循环。在商品流通企业中,资金通过商品的买卖过程,不断由货币资金形态转化为商品资金形态,再由商品资金形态转化回货币资金形态,这样不断的循环。企业通过连续不断的生产经营活动,将全部收入抵减全部支出后,形成企业的利润或者亏损,即经营成果。企业的经营成果,要按照一定的规定标准和程序加以分配。企业资金的筹集、运用、循环周转和分配,就是财务会计所要反映和监督的内容。

由于企业的资金筹集、运用、循环周转和分配,在一般情况下总是不断地、相互交替地进行,总是处于一种运动状态。因此,企业资金的筹集、运用、循环周转和分配,就称之为企业经营资金的运动。财务会计的对象从理论上就可以概括为企业的经营资金及其运动。

企业的经营资金及其运动,在日常的生产经营活动中,总是具体地表现为各种各样的经济业务(在会计核算中也称之为会计事项)。要完整地反映和监督企业的经营资金及其运动,必须从反映和监督每一项具体的经济业务做起。因此,在实际工作中,把企业的各种经济业务就作为会计核算的对象。

二、会计准则

我国的会计准则是会计法规体系的重要组成部分,它包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则主要是对会计核算的基本前提、一般原则、会计要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润)的确认、计量,以及会计报告作出的规定。具体准则是对具体会计业务的处理作出规定。具体准则可分为三部分:一是各行业共同业务的会计准则;二是会计报表的具体准则;三是特殊行业特殊业务的会计准则。共同业务的会计准则主要就各行各业共同的经济业务的核算作出规定。会计报表准则主要就资产负债表、损益表和财务状况变动表(或现金流量表)反映的内容、格式和项目排列作