

财务会计学

杨亚平 主编



华中理工大学出版社

F234.4
Y29

456932

现代管理应用型理财与会计系列教材

财务会计学

主 编:杨亚平

副主编:沐泽凤 林胜利 马琳

编 者:顾芬 韦素华 李小平 吉仕红



00456932

华中理工大学出版社

506667

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/杨亚平 主编

武汉:华中理工大学出版社, 1999年2月

ISBN 7-5609-1876-x

I. 财…

II. ①杨… ②沐… ③林… ④马… ⑤顾… ⑥韦…
⑦李… ⑧吉…

III. 会计原理-会计学与方法

IV. F23

财务会计学

主编 杨亚平

责任编辑 龙纯曼

*

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编:430074)

新华书店湖北发行所经销

华中理工大学出版社照排室排版

中国科学院武汉分院科技印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:14.125 字数:358 000

1999年2月第1版 1999年2月第1次印刷

印数:1—6 000

ISBN 7-5609-1876-x/F·185

定价:14.60元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

DX14 / 28
26
内 容 简 介

本书是根据《企业财务通则》、《企业会计准则》、《会计制度补充规定》和新税制的规定而编写的。全书重点突出了工业企业和商业企业两大主干会计核算的特点,又兼顾了一般企业和股份制企业会计的共性和个性。本书内容包括:总论,货币资金和外币业务的核算,应收及预付款的核算,存货的核算,对外投资的核算,固定资产和在建工程的核算,无形资产、递延资产和其他资产的核算,负债的核算,所有者权益的核算,生产成本的核算,营业收入、利润和利润分配的核算,财务报告与财务评价等。每章后附有思考题和练习题。

本书可作为会计专业本、专科学生的专业课教材,也可作为经济类其他专业学生学习该门课程的教材及广大财经工作人员的学习参考用书。

前 言

本书为满足会计学专业本、专科学生及其他经济类专业学生开设“会计学”课程的教学需要而编写的,也可作为广大财经工作人员的学习参考用书。

本书是根据《企业财务通则》、《企业会计准则》、会计制度补充规定和新税制的规定,并参考《公司法》及《国际会计准则》而编写的。全书内容既突出了工业企业和商业企业两大主干会计核算的特点,又兼顾了一般企业和股份制企业会计的共性和个性,反映了当前财务会计的最新动态。为了便于读者学习,书中专门将较为复杂的增值税的核算贯穿在了各章节相关内容之中,以加深读者的印象和理解。

本书以国际通行的会计六要素为基本框架,结构合理,重点突出,语言通俗,易于掌握,贴近现实,可操作性强。

本书共分十二章,每章后均附有思考题与练习题,以帮助读者对所学内容的消化和吸收。

本书由杨亚平任主编,沐泽凤、林胜利、马琳任副主编。主编提供并组织讨论了编写大纲,负责对全书的审阅和总纂定稿;副主编协助拟定编写大纲并参加审阅书稿。第一章、第二章由吉仕红执笔;第三章、第十章由沐泽凤执笔;第四章、第五章、第六章由杨亚平执笔;第七章由马琳执笔;第八章由李小平执笔;第九章、第十一章由顾芬执笔;第十二章由韦素华与林胜利合作完成。

本书在编写过程中得到了何光顺、曾键年、顾桥、吴晓兴、赵祖辉等专家、领导及华中理工大学出版社的指导和帮助,借鉴了会计

界同行的诸多研究成果,在此一并致以衷心的感谢。

由于作者水平有限,书中不足之处,恳请广大读者批评指正。

编者

1998年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的概念及其特征	(1)
第二节 财务会计的对象及其要素	(3)
第三节 财务会计核算的前提、原则和任务	(11)
第四节 财务会计工作的组织	(17)
思考题	(20)
第二章 货币资金和外币业务的核算	(21)
第一节 现金的核算	(21)
第二节 银行存款的核算	(26)
第三节 其他货币资金的核算	(34)
第四节 外币业务的核算	(38)
思考题与练习题	(45)
第三章 应收款及预付款的核算	(48)
第一节 应收票据的核算	(48)
第二节 应收账款的核算	(54)
第三节 其他应收款和预付款的核算	(63)
思考题与练习题	(68)
第四章 存货的核算	(70)
第一节 存货的分类和计价	(70)
第二节 材料的核算	(77)
第三节 低值易耗品的核算	(96)
第四节 包装物的核算	(100)
第五节 自制半成品和产成品的核算	(104)
第六节 委托加工材料的核算	(107)
第七节 商品的核算	(111)
第八节 存货清查的核算	(119)

思考题与练习题	(122)
第五章 对外投资的核算	(128)
第一节 对外投资的分类和计价	(128)
第二节 短期投资的核算	(132)
第三节 长期投资的核算	(135)
思考题与练习题	(147)
第六章 固定资产和在建工程的核算	(150)
第一节 固定资产核算概述	(150)
第二节 固定资产增加的核算	(156)
第三节 固定资产折旧的核算	(168)
第四节 固定资产修理的核算	(180)
第五节 固定资产减少的核算	(184)
第六节 固定资产清查的核算	(190)
第七节 在建工程的核算	(192)
思考题与练习题	(196)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(201)
第一节 无形资产的核算	(201)
第二节 递延资产的核算	(212)
第三节 其他资产的核算	(216)
思考题与练习题	(218)
第八章 负债的核算	(220)
第一节 负债的分类	(220)
第二节 流动负债的核算	(223)
第三节 长期负债的核算	(263)
思考题与练习题	(276)
第九章 所有者权益的核算	(281)
第一节 所有者权益的内容	(281)
第二节 投入资本的核算	(285)
第三节 资本公积的核算	(291)
第四节 盈余公积的核算	(294)
第五节 未分配利润的核算	(295)

思考题与练习题	(296)
第十章 生产成本的核算	(298)
第一节 生产成本核算的任务、意义和原则	(298)
第二节 生产费用汇集与分配	(301)
第三节 生产成本核算的一般程序和方法	(313)
第四节 品种法	(316)
第五节 分批法	(325)
第六节 分步法	(330)
思考题与练习题	(340)
第十一章 营业收入、利润和利润分配的核算	(346)
第一节 营业收入及其确认	(346)
第二节 主营业务收入的核算	(351)
第三节 其他业务收支的核算	(359)
第四节 利润的核算	(361)
第五节 所得税的核算	(367)
第六节 利润分配的核算	(376)
思考题与练习题	(383)
第十二章 财务报告与财务评价	(387)
第一节 概述	(387)
第二节 资产负债表及其附表	(389)
第三节 损益表及其附表	(403)
第四节 现金流量表	(415)
第五节 财务情况说明书	(427)
第六节 财务评价	(429)
第七节 合并会计报表	(433)
思考题与练习题	(438)
参考书目	(442)

第一章 总 论

本章重点介绍财务会计的概念、特征、研究对象、任务及财务会计工作开展所需具备的各种外部、内部条件,包括会计核算的基本假定、会计机构设置、人员配备及相关职责、会计工作的法制、法规维护等。

第一节 财务会计的概念及其特征

一、财务会计概述

财务会计主要是为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计,又可称为对外报告会计。

商品经济的高度发展,促进了经济制度的不断变革。在我国,为适应生产发展的需要,实行的是以市场调节为主,国家宏观调控为辅的市场经济模式。在这一模式下,逐步建立起由企业自主经营、自负盈亏的现代企业制度。随着现代企业制度的逐步建立和完善,企业的所有权与经营权逐渐分离,使得财务会计逐渐从传统会计中分离出来。

会计是在人们长期的生产实践中为满足记录、记量大量人脑所无法记忆的信息的需要而产生的。它通过运用一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,以定期编制通用的财务报表的形式,向企业内部和外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、财务状况变动和经营成果的信息。

财务会计是现代会计体系的重要组成部分。它服务的主要对

象是企业外部信息使用者。企业外部信息使用者是随着企业所有权与经营权分离后,在企业外部形成的直接和间接的利害关系者,他们不直接参与企业的经营管理,但都关注企业兴衰存亡。这些企业外部信息使用者要了解企业的财务状况和经营成果,只能从企业定期递送或公布的财务报告中取得。

所谓企业外部信息使用者,在我国,应包括宏观和微观两个方面。从宏观上来看,指的是国家。财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控对会计信息的需求。从微观上来看,指的是企业的投资者、债权人以及其他同企业有利害关系的主体和个人。企业的所有者(即投资者)往往不直接参与企业的经营管理,但他们十分关心企业的经营能否有效履行理财、受托责任以及企业的获利能力和盈亏状况,以便据此作出相应的投资决策。因此,他们必然需要会计定期地为他们提供反映企业经营成果或获利能力的财务信息。另外,随着商业信用的发展和证券市场的形成与完善,企业融资渠道不断拓宽,除了由所有者投入资金外,企业还通过各种方式从其他渠道取得资金。企业在融资过程中,就与企业外部的某些利害关系者,如银行、金融性公司、其他企业主体等形成了一种债权、债务关系。向企业提供资金的债权人不参与企业的经营管理,但他们同样关心其投放资金的安全性,关心企业的偿债能力,从而也要求会计能提供如实反映企业财务状况的财务信息,以便据此作出合理的信贷投资决策。

可以说,会计工作外部环境的变化,促使了财务会计的产生。

二、财务会计的特征

财务会计提供的信息可以满足企业外部的单位和个人进行投资决策、信贷决策和其他经济决策的需要,同时,也为资源所有者报告资源的受托经济责任的履行情况。

财务会计的特征归纳起来有以下几个方面:

(1) 财务会计加工的对象是已经发生或已经完成的能以货币

计量的交易事项。也就是说,财务会计一般贯彻历史成本原则对企业的资产和负债进行计量,即资产以取得时实际发生的支出入账;负债按其发生之日实际形成的债务金额入账,一经入账,一般不考虑市价变动的影响。因此,财务会计主要是提供企业过去经营活动形成的会计信息,揭示企业过去的经营状况和财务成果。

(2) 财务会计定期揭示的是企业整体的财务状况、经营成果和资金运用情况,一般不需要具体揭示某项具体业务或某一内部机构的情况。

(3) 财务会计必须遵循公认会计原则。在我国,公认会计原则要求财务会计必须执行企业会计准则和会计制度及相关法规,并按国家统一规定的财务报表种类、格式编制和对外报送,需要注册会计师审计的,应经过其审计。同时,财务会计应遵循国际惯例。

(4) 财务会计以提供定期、通用的财务报表为主要手段,向企业外部利害关系者传送会计信息。企业外部各利害关系者,由于他们所处的地位各不相同,从而对企业会计信息的需求也不尽相同。财务会计不可能针对某个特定的使用者的决策需要提供某一特定的会计信息,而只能根据各个信息使用者的共同需要,采取总括的财务报表形式,定期地向企业外部报告企业的经营成果和财务状况,以满足所有信息使用者的共同需要。

(5) 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记系统自中世纪在意大利问世以来,已盛行五百余年至今不衰,成为世界范围内通用的记账方式。复式簿记使经济业务的记录得以双重反映,除便于检查账簿记录的正确性以外,更为企业内外信息使用者提供了全面、系统的会计信息。

第二节 财务会计的对象及其要素

财务会计对象是指财务会计反映和监督的内容,即财务会计对外提供信息的内容。由于财务会计是通过以货币为主要计量尺

度,反映和监督企业经济活动过程来对企业外部信息使用者提供信息的,所以,财务会计反映和监督的对象仍然是企业在生产经营过程中能以货币表现的那部分经济活动和财务收支活动,即以货币表现的价值运动——资金运动。

会计是通过对能引起资金运动的经济活动进行记录、计量来达到其反映和监督的目的。要想对经济活动进行系统化的记录,便于今后的归类和整理,就需要对经济活动涉及的经济内容(即会计对象)进行科学的分类。

会计要素即是按经济特征归类的会计对象。它们既是构成整个会计核算的基本框架的组成部分,又是构成会计报表的基本要素。我国会计准则将会计要素列为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。其中,资产、负债、所有者权益三个要素属于企业资金运动的静态要素,反映企业一定时点的财务状况;收入、费用、利润三个要素属于企业资金运动的动态要素,反映企业一定时期的经营成果。可以说,这六大要素是对企业会计对象具体内容所作的最基本分类,是企业会计对象基本的、主要的组成部分。

会计六要素之间的关系可以通过会计等式确切地加以表述。会计等式反映了会计基本要素之间内在的恒等关系,也是复式记账法的理论依据。

当企业资金运动处于静态时,会计等式为

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

这一会计等式为会计基本等式。等式左边表示资金占用的形式,即企业拥有或控制的经济资源;等式右边表示资金的来源,一是所有者投入的,二是债权人提供的。

当企业资金处于动态时,会计等式为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

我们知道,企业在经营之初,资金运动处于静态,在企业经营活动开始之后,就某一段时期而言,企业的资金运动处于动态。因为,企业从事经营活动的目的在于获取利润,要获取利润,必先取

得收入,而在取得收入的过程中,又必然要发生一定的费用。企业在一定时期所获得的收入大于所发生的费用,其差额即为利润;若收入小于费用,其差额即为亏损。而就某一时点来看,企业的资金运动处于静态。为什么呢?因为企业所获得的利润最终归企业所有者所有,所发生的亏损最终也要由企业所有者承担。因此,从本质上讲,利润是所有者权益的增加,亏损则是所有者权益的减少。但是,由于企业在一定时期内有关收入和费用的经济业务很多,把收入和费用的变化仅作为所有者权益的变化来处理,会使所有者权益项目的内容复杂化,不利于区分所有者投资所引起的所有者权益的变化与收入、费用所引起的所有者权益的变化。更重要的是,企业一定期间的收入、费用和利润数额,是企业内部管理决策和企业外部有关方面决策所需要的重要信息,这就要求企业对收入、费用等进行单独核算。

综上所述,企业在经营活动开始之后,原来的会计基本等式将转化为下面的形式:

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

这一会计等式综合反映了企业资金运动的状态。到了会计期末,会计将费用与收入相配合,计算出利润(或亏损)并全部归入所有者权益项目。所以,在会计期末结账之后,会计等式又恢复为期初的形式,即

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

下面就会计要素的基本内容,分别予以介绍。

(一) 资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。企业要从事生产经营活动必先拥有一笔可运用的资金即资产。资产最重要的特征就是能够为企业带来未来经济利益的资源。它可以是货币性的,也可以是非货币性的,但必须是以货币计量的;它可以是有形的,也可以是无形的,但必须是具有一定价值的;它可以是企业所有的,也可以是非企业所有

的,但必须是企业能够控制的。

企业经营资金的周转,实际上就是各种资产的运用、耗费和补偿、增值的过程,因而资产核算是以整个企业为核算主体的财务会计核算的重要内容。

资产根据其流动性的大小,可以分为流动性资产和非流动性资产两大类。

(1) 流动资产是指可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。包括现金、银行存款、短期投资、应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款、存货、待摊费用等。

(2) 非流动性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。主要包括固定资产、无形资产、递延资产和长期投资等。

按流动性质分类并排列各项资产,可以充分揭示企业资产变动能力的信息,以便投资者做出正确的投资决策;同时可以全面反映企业的经济活动,及时提供企业财务成果的信息。

(二) 负债

负债是指企业所负担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。其本质是企业现实已经存在的,由过去的经济业务产生的,将在未来减少的经济利益。对于这种需要在将来以资产或劳务方式偿还的债务,一方面要求必须是在过去经济业务发生时通过契约或合同所认定的;另一方面要求企业用于偿付债务的资源(资产或劳务)必须是企业所拥有或事实上归企业自主支配的。

负债按负债偿还期的长短可分为流动负债和长期负债两大类。

(1) 流动负债是指偿还期在一年或不超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、其他应付款、应付工资、应付福利费、应付利润、应交税金、预提费用等。

(2) 长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期

以上的债务。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

按负债期限长短对负债进行分类,便于分别情况组织核算,及时准备充足的流动资金,提高企业的偿债能力。

(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。企业净资产就是企业全部资产减去全部负债后的余额。包括企业所有者的投资及其增加的权益。影响所有者权益大小的因素主要有两个:一是所有者增资或减资,二是企业税后利润中不再分派的剩余部分。所有者权益是企业财力状况的重要标志,其形成和使用直接关系到财力分配和企业资本的积累;关系到企业和投资人之间的经济利益。

所有者权益按其构成不同可分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(1) 投入资本是指投资者实际投入企业进行经济活动的各种财产物资。

(2) 资本公积是指在投入资本和股本之外的一种企业外部对企业的资本投入。包括股票溢价或资本溢价、法定资产重估增值、接受捐赠资产价值、外币资本折合差额。

(3) 盈余公积是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或留待弥补的亏损。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。通常,收入的取得表现为资产流入、资产增值或是原有负债的减少等,判断某个项目是否属于当期的收入,要看这项收入的取得是否是企业通过向客户交付产品或完成劳务作业而取得的。除特殊情况外,企业应于商品(产品)发出、劳务已经提供,同时收到价款或取得收款收据时确认收入实现。

收入按其经营业务的不同,可分为基本业务收入和其他业务

收入。

(1) 基本业务收入又称主营业务收入,是指企业生产经营的主要业务方面的收入。不同行业的基本业务收入有所不同,对工业企业来说,其产品销售收入就是该企业的基本业务收入。

(2) 其他业务收入又称附营业务收入,是除基本业务以外的收入。如企业的材料销售、技术转让、固定资产出租等带来的收入。

另外,企业非经营活动带来的收入的增加,如:固定资产盘盈、各项罚款收入等,在会计中一般作营业外收入处理。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费,即是在过去的经营活动中,为生产和销售商品或提供劳务而发生的资源耗费或劳力消耗,由此引起资产的减少或负债的增加。

费用按其归属不同,可分为直接费用、间接费用和期间费用三大类。

(1) 直接费用是指为生产产品或提供劳务而发生的能直接计入产品成本的各项费用。

(2) 间接费用是指为组织和管理生产经营活动面发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用。

(3) 期间费用是指行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,以及为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等。这些费用发生时应按一定期间归集汇总,直接计入当期损益。

同样,对于企业非经营活动所带来的资源耗费如:固定资产盘亏、罚款支出等在会计中一般作营业外支出处理。

(六) 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。也就是收入减去费用后的余额。是由企业劳动者利用资产所创造并实现的剩余产品价值,是企业收入减费用后的净收入,代表企业能用货币表现的最终的综合的经营成果。