

财务会计学

吴君民
张佳春 编



哈尔滨工程大学出版社

前 言

我国社会主义市场经济的建立和完善对会计理论和实务的更新和改革产生了许多要求,1993年间我国实行了财务会计的战略性变革,1994年初又实行了税制和外汇管理体制的重大改革,这些对财务会计的理论与实务都产生了重大的、直接的影响,也提出了更高的要求。为了适应新形势下财务会计课程的建设,我们编写了本书。该书可以作为大专院校有关专业开设《财务会计学》课程的教材及企、事业单位财务会计的培训教材,也可供财会人员及财政、金融等经济部门的工作人员学习参考。

本书由吴君民、张佳春任主编,张金贵、沈志蓉、施金龙任副主编。吴君民撰写第一、二、四章,王秀平撰写第三章,沈志蓉撰写第五、六、七章,施金龙撰写第八、十一章,狄为撰写第九、十章,张金贵撰写第十二、十三章,王云撰写第十四章,张学军撰写第十五章,张丹撰写第十六章,谢琨撰写第十七章,张佳春撰写第十八分、十九、二十章。全书由吴君民、张佳春总纂定稿。

本书编写过程中,借鉴吸收了国内外有关财务会计等方面的教材及专著,并且在出版的过程中也受到了各方面的鼓励、支持和帮助,在此一并表示诚挚的谢意。

我国的会计事业正处在不断的改革之中,我们谨以此书献给会计的改革事业。由于编者的水平有限,书中的缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

1995年9月

目 录

第一篇 基本概念与基本理论

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念、分类、目的与职能	(1)
第二节 会计的地位	(5)
第三节 会计循环和会计方法	(6)
第四节 会计规范	(7)
第五节 会计程序和方法	(11)
第二章 财务会计的基本理论	(14)
第一节 会计理论	(14)
第二节 财务会计的对象、任务和特征	(17)
第三节 会计的前提	(19)
第四节 会计要素及其关系	(21)
第五节 会计准则	(24)

第二篇 资产

第三章 现金和银行存款	(30)
第一节 现金	(30)
第二节 银行存款	(33)
第三节 其他货币资金	(35)
第四节 外币业务	(37)
第五节 结算业务	(41)
第四章 应收及预付款项	(50)
第一节 应收及预付款项的组成	(50)
第二节 应收帐款	(50)
第三节 预付帐款	(56)
第四节 应收票据	(57)
第五节 其他应收款	(60)
第六节 应收及预付款项在资产负债表上的列示	(60)
第五章 存货计价的实际成本基础	(62)
第一节 存货的性质、分类和计价	(62)
第二节 存货数量的盘存方法	(67)

第三节 存货的收入	(69)
第四节 存货的发出	(84)
第六章 存货计价的非实际成本基础	(96)
第一节 计划成本法	(96)
第二节 成本与市价孰低法	(100)
第三节 估价法	(103)
第四节 其他方法	(105)
第七章 存货的其他业务	(108)
第一节 存货委托加工业务	(108)
第二节 低值易耗品	(110)
第三节 包装物	(114)
第四节 鲜活商品	(121)
第五节 存货的清查	(122)
第八章 对外投资	(126)
第一节 对外投资的性质与分类	(126)
第二节 投资资产的评估	(127)
第三节 短期投资	(129)
第四节 长期债券投资	(132)
第五节 长期股票投资	(137)
第六节 其它长期投资	(138)
第九章 固定资产增加与减少	(140)
第一节 固定资产的性质、分类和计价	(140)
第二节 固定资产增加和减少的总分类核算	(142)
第三节 固定资产的清理与清查	(147)
第四节 固定资产明细分类帐	(149)
第五节 递耗资产	(151)
第十章 固定资产折旧、折耗与修理	(153)
第一节 折旧	(153)
第二节 折耗	(159)
第三节 折旧与折耗在资产负债表上的列示	(159)
第四节 固定资产修理	(160)
第十一章 无形资产、递延资产及其他资产	(163)
第一节 无形资产	(163)
第二节 递延资产	(165)
第三节 其他资产	(166)

第三篇 负债

第十二章 流动负债	(168)
第一节 负债的性质与分类.....	(168)
第二节 流动负债的分类与计价.....	(169)
第三节 金额确定的流动负债.....	(170)
第四节 金额视经营成果而定的流动负债.....	(184)
第五节 金额需估计的流动负债.....	(185)
第六节 或有负债.....	(187)
第十三章 长期负债	(189)
第一节 长期负债概述.....	(189)
第二节 长期借款.....	(190)
第三节 应付债券(上).....	(193)
第四节 应付债券(下).....	(205)
第五节 长期应付款.....	(208)

第四篇 收入、费用和利润

第十四章 营业收入和费用的确认	(211)
第一节 营业收入确认的基本理论.....	(211)
第二节 销售收入的确认.....	(214)
第三节 其他业务收入的确认.....	(221)
第四节 费用的确认.....	(223)
第十五章 利润确定	(228)
第一节 利润确定的理论和方法.....	(228)
第二节 营业利润的确定.....	(231)
第三节 利润总额的确定.....	(237)
第四节 所得税.....	(240)

第五篇 所有者权益

第十六章 投入资本	(245)
第一节 所有者权益的性质和分类.....	(245)
第二节 独资和合伙企业的投入资本.....	(247)
第三节 股本.....	(249)
第四节 认股权证和可转换证券.....	(261)
第十七章 留存利润	(267)
第一节 留存利润的构成与分配程序.....	(267)
第二节 盈余公积.....	(269)
第三节 向投资者分配利润.....	(271)

第四节	股利分派	(271)
第五节	股票分割	(276)
第六节	所有者权益的披露	(277)

第六篇 财务报表

第十八章	经营成果的报表	(279)
第一节	损益表的性质与作用	(282)
第二节	损益表的格式及其编制	(282)
第三节	各种项目在损益表中的编列方式	(285)
第四节	损益表的附表	(285)
第五节	有关经营成果的其他附表	(288)
第十九章	财务状况的报表	(292)
第一节	资产负债表	(292)
第二节	资产负债表的附表	(299)
第三节	财务状况变动表	(304)
第四节	现金流量表	(308)
第五节	财务报表的附注	(314)
第二十章	合并财务报表与财务报表的分析	(317)
第一节	合并财务报表	(317)
第二节	财务报表分析	(319)
第三节	财务情况说明书	(326)
	参考文献	(328)

第一篇 基本概念与基本理论

第一章 绪 论

第一节 会计的概念、分类、目的与职能

一、会计的概念

在人类社会,生产活动是最基本的实践活动,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计作为管理经济的一项重要工作,是随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生、发展,并不断完善的。

会计作为人类的一项实践活动源远流长,人类在远古就开始了会计活动。随着经济的发展,会计的重要性被越来越多的人认识,“会计”一词被越来越频繁地使用。但是,究竟什么是会计呢?

“会”和“计”两个字组成“会计”一词,我国最早见《周礼》一书。该书记载:“司会主天下之大计,计官之长。”清朝熊循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会。”古代会计职能广泛,“会计”一词含义丰富而庞杂,并同其他计算活动混合在一起。会计从其他计量与记录活动中分离出来并具有自己的特征,则经历了一个漫长的发展过程。我们可以把具有自己的特征、运用了一套科学的计量与记录方法的会计称为现代会计。1494年意大利人卢卡帕乔利(Luca Pacioli)的《算术、几何与比例概要》一书中著名的“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。

(一) 关于现代会计的定义,中外会计界,许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过,目前,大致有以下4种提法:

1. 管理活动论。所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价。

2. 管理工具论。所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。

3. 艺术论。所谓会计,是指科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以具有意义的方式且用货币表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

4. 信息系统论。所谓会计,是一个信息系统,它预定输送有关组织的重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策之用。

用历史的眼光去看会计的定义,我们说会计不是能用一个定义将它固定地表述出来的,它是一种须不断研究和叙述的程序,是一种人类的活动,而且联系到所有的其他经济活动,并且不断同它们相互作用。所以关于会计的定义,是始终处在发展与变化中的,不同的历史

时期人们对会计的认识是不同的,我们现在研究现代会计的定义,应该从会计的现代社会职能中去分析寻找。

首先,从理论方面考察会计,它是一种知识体系,主要研究如何科学合理地把会计数据转换成会计信息,满足信息使用者经济决策和控制经济活动的需要。通常我们把它称为会计学。

其次,从社会活动方面考察会计,它是人类的一种社会活动或一定形式的社会劳动分工,它有自己的活动组织,而且对经济活动进行核算和监督的服务活动是任何社会都是不可缺少的,并随着经济的发展变得越来越重要。它的实质是管理,是一种管理活动,通常我们把它称为会计工作。

再次,从会计的直接产出物方面考察会计,它是一个数据输入、数据处理、数据输出,由人、信息处理器(笔或计算机及其输入输出设备)、信息载体(纸或磁性介质)所组成的信息系统。

综上所述,我们可以得出这样的结论:会计是在人类生产实践的基础上形成和不断发展的关于以货币作为主要计量来核算和监督经济活动,报告财务经济信息的信息系统。它按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价,是人类社会活动中的一种管理活动。

(二) 将会计和审计对比,有助于澄清会计的概念。

会计和审计是既有联系又有区别,彼此独立的两门学科。有人说,审计隶属于会计,是会计的一个组成部分。这是一种误解。因为会计和审计的本质、对象、目的、职能、作用、方法都是不同的或不完全相同的,在这些基本方面都不一样,不能说审计隶属于会计。

审计也有各种门类,如财务审计、财经法规审计、经济效益审计、经济责任审计等。其中,象经济效益审计就在会计中找不到相类似的门类,这又是审计不隶属于会计的一个左证。即使财务审计这二者之间也有区别,重要表现在以下3个方面:

1. 在财务会计中,检查是一系列工作环节的组成部分,是记录、计算、分析、控制、计划和监督等环节必不可少的补充。而在审计中,检查则是最主要的手段。财务会计是在反映财务活动的基础上进行检查和监督的。而审计则在检查的基础上起鉴证、评价和监督的作用。

2. 现代审计的内容包括财务审计和经济效益审计。业务经营审计和管理审计是经济效益审计的分支。它远比财务会计的范围要大。以证实财务报表所综合的会计事项是否正确无误、判断财务活动是否合法为目的的财务审计,仅是审计的一种。

3. 财务会计由企业的会计人员负责。而审计则必须由会计人员以外的第三者来进行。即便是企业的内部审计,原则上也应在企业的内部由会计人员以外的第三者提任。

二、会计的分类

(一) 按照会计活动所包括的内容分类

会计可分为财务会计和管理会计两大部分。

1. 财务会计

财务会计(Financial Accounting)的活动是向外界提供会计报表,它是会计的一个重要组成部分。

根据财务会计所依据的计量单位的不同,财务会计又可分为历史成本会计、物价变动会计。历史成本会计是以货币作为计量单位,并假定它的价值本身是稳定不变的;而物价变动

如果以历史成本(指资产的原始购置成本)对资产计价和计量企业的收益,就必然会低估资产的价值和高估企业的收益,从而不能正确反映企业的财务状况和经营成果。

物价变动会计包括一般物价水平会计和现时成本会计。但两者性质不同,一般物价水平会计是指以一般物价指数调整企业会计报表数据,它并没有改变传统历史成本会计的结构;而现时成本会计则是根据个别物价(资产的重置价值)的变化,对企业资产和企业的收益进行计价和计量,从而根本改变了传统历史成本会计的基本结构。

2. 管理会计

管理会计(Management Accounting)是从财务会计中分离出来的一个会计分支。它主要是适应企业内部管理的需要,特别是计划和控制的需要,而产生和发展起来的。它所涉及的范围要比财务会计广泛,内容也比财务会计详细。

通常认为,成本控制(它是成本会计的中心内容),企业内部工作业绩的评价和考核(包括内部转移价格的制订),以及决策选择等是管理会计的主要内容。

会计要实现管理的职能,首先要掌握情况,其次要制订管理目标,并将实际业绩和预定目标进行比较,借以检查经济活动的有效性和合法性。预测、计划、计算、分析、控制、检查、监督和反馈,是会计工作的各个环节。会计综合地利用货币计量,并交叉地通过各个工作环节实现其管理职能。

会计管理的内容主要包括两个方面:一是资金,二是成本。管理资金就是要保证生产经营发展和技术改造所需要的资金,具体掌握各类资金的分布和占用情况,努力加速资金的周转,挖掘资金占用的潜力,提高资金利用的经济效益。管理成本就是要计算确定各种产品、各种作业的劳动耗费。挖掘节省劳动耗费的潜力,分析研究降低成本的途径和措施,实现高产量、低消耗,获取较大的经济效益。资金的会计管理,构成财务会计的主要内容,而成本的会计管理则构成包括成本会计在内的管理会计的主要内容。由此可见,财务会计和包括成本会计在内的管理会计的侧面不同,管理目标也各不相同。通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要的分支。

由上可知,财务会计和成本会计、管理会计的客观对象虽不相同,但都是为了在生产经营过程中尽可能多地实现经济效益。综合地以货币计量,用会计语言来表述的这部分经济效益就是利润。具体地说,假定其他条件不变,压缩资金占用,降低劳动消耗,其结果必然是利润增加;反之,则利润减少。利润虽然是会计工作中一项极重要的指标,但它并不是会计的一个独立的客观对象。

企业应根据国家财政制度和税收条例的规定,如期足额地申报并缴纳包括所得税在内的各种税款。所得税是根据企业实现的利润计算缴纳的。利润的应缴、留存、应付投资者,以及应缴所得税中的预缴、多缴、欠缴、补缴等业务,都是属于资金调度和运用的结算问题,应严格遵照有关条例的规定办理。

由于计算纳税收益所使用的会计方法,并不需要与企业本身所使用的会计方法相同,企业一方面必须小心谨慎避免触犯税法,一方面又必须充分利用税收减免或优惠等条款,尽可能地减轻税负。由于经济发达国家的税制是相当复杂的,需要税务会计专家和税务律师提供咨询,因而,税务会计(Tax Accounting)已发展成为现代会计的一个重要分支。

(二) 按照会计应用的范围分类

按照会计应用的范围可分为工业会计、农业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、交

通运输企业会计、金融企业会计等等。在这一分类基础上,还可进一步细分。如工业可再分为机电、化工、电子、船舶、冶金等工业会计,交通运输则可再分为公路运输、海运、内河航运、空运、铁道运输等会计。

三、财务会计与管理会计的比较

在财务会计与管理会计之间,没有可以截然划分的界限。从总的目标来说,财务会计和管理会计都是为了进行管理,提高经济效益。在实际工作中也存在这样的情况,管资金的会计工作和管成本的会计工作虽容易区别,而要严格区分哪一项工作属于财务会计,哪一项属于管理会计则很难划分清楚。但财务会计与管理会计仍然有各自的特点。这些特点是:

(一) 财务会计控制资金的占用,管理会计控制成本的发生。

(二) 财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动,严格遵循“公认会计原则”,遵循“证—帐—表”这一基本模式,具有比较严密而稳定的会计程序,使得财务会计的资料能取信于企业外部的投资人、债权人和政府机构。管理会计主要是为企业内部改善经营管理提供有用资料,它在许多方面(不是所有方面)可以不受“公认会计原则”的制约,除成本会计以外并不遵循定型的会计模式,结构比较松散,领域更加广阔,方式方法也更加灵活多样。它要利用财务会计所提供的资料,资料不足时另辟资料来源。

(三) 财务会计提供的资料具有较大的概括性,既供企业内部管理之用,也供企业外部关心企业财务状况的各方面利用。管理会计提供的资料具有较多的针对性,它主要是满足企业内部经营管理上解决某些特定问题的需要。

(四) 财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在着相互勾稽关系。管理会计较多强调数据对决策的有用性,对数据正确性和勾稽关系的要求不如财务会计那样严格。

(五) 财务会计应用数学方法的范围小,一般只涉及初等数学。管理会计越来越广泛地应用许多现代数学方法,把运筹学所提供的一些现代数学方法吸收、结合到会计中来,用数学来武装自己,有助于消除企业管理和决策上的某些直觉性和随意性。

(六) 财务会计一般只是反映实际已完成的事项,侧重于对企业的生产经营活动作历史性描述,虽然如折旧年限的估计、坏帐准备的预计等也会涉及到对未来情况的估计,但并没有改变财务会计的基本特性是为有关方面提供企业生产经营活动的历史记录。管理会计则面向未来,通过事先的科学预测和分析,进行决策和计划,提高预见性,减少盲目性,为更好地改善企业经营管理服务。

四、会计的目的(或称用途)

会计是一种人类有目的的活动。会计的目的是人们根据需要提出的,因而是大可小可的。人们根据这个目的去建成或改造会计信息系统的结构和规模,而不是根据自己创造出来的东西来“发现”它的目的。如果根据具体存在的千差万别的实际系统来描述其一般目的,自然会得出各不相同的结论。不仅如此,实际存在的会计信息系统也是在不断地发展和变化的,它们所能发挥的用途(或作用)和所能达到的目的,也不是一成不变的。当然,会计信息系统的目的,不可能无限扩大,它所具有的功能受到该系统各要素特点的限制,一个会计系统只能用来生产信息,而不能生产别的物质产品。所以,我国《企业会计准则》规定,“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及经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要”。

五、会计的职能

会计的职能,是会计的本质属性,不以人们的意志为转移。会计的目的(用途或作用),是会计实际发挥出来的功用,它受其组成要素和环境的影响。会计的任务,是特定的历史时期所赋予会计的使命,它因时期而变化。

会计的职能,指作为管理经济的一种活动,客观上能为管理好经济干些什么,能发挥什么功用。会计的职能有三:一是反映(或核算,会计法中称核算),二是监督,三是参与经营决策。在财务会计中主要是反映和监督两大职能。至于在预测企业经营前景、压缩资金占用、提高经济效益等方面参与企业经营决策,则主要是从财务会计中独立出来的管理会计所具有的职能。现对财务会计的两个职能表述如下。

(一) 反映生产经营过程中资金使用周转的情况。资金是企业用于生产经营活动财产物资的垫支的价值,周转的价值,它会不停地运动,并在运动的过程中保持增加自己的价值(这一定义不同于会计界传统的关于资金的定义,即资金是企业用于生产经营活动的财产物资的货币表现,因为不是企业用于生产经营活动的财产物资都是资金,比如,采掘企业储备的矿藏资源是企业生产经营活动必不可少的财产物资,但因企业在这方面没有垫支,所以它不是资金)。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。

企业根据生产经营的具体需要,总是把资金投在各种财产物资上面,表现为企业拥有的各种资产。财务会计反映资金占用的增减变化。资金占用的增减变化,既是生产经营的手段,又是生产经营的成果。

企业的资金在生产经营过程中不是处于静止状态,而是随着经济活动的进行不断地循环周转的。财务会计通过资金分析,对企业生产经营资金的使用和周转作出评价。合理使用资金,加速资金的周转,都会使经济效益有所提高。

(二) 监督企业取得和使用资金的合法性和合规性,管好企业的资金。国有企业取得和使用资金是否符合国家各项财经方针、政策、法律、制度,是一个严肃的财物纪律问题,须认真对待。取得和使用资金在非国有企业也必须合法,符合公司章程、董事会的决议等。

第二节 会计的地位

一、社会经济对会计的影响

社会经济发展对会计有影响,其具体发生影响的因素和会计的演变可扼要阐述如下:

(一) 经营管理要求的提高,对会计发展的影响

来自社会经济环境的影响,首先是经营管理要求的提高。虽然这是个渐进的过程,但将两者的发展过程加以比较,我们不难发现,它们是同步的,管理要求提高了,新的、先进的会计方法和程序便应运而生。比如,因为竞争的剧烈,标准成本会计从萌芽状态,逐渐走向成熟。又比如,由于跨国公司的出现,国际会计便出台了,并丰富了财务会计的内容。

(二) 科学技术的进步,对会计发展的影响

随着电子计算机技术的日益进步,体积小、运算快、功能强、性能高、操作简便、价格低廉

的计算机不断出现,电算化会计也日益发展成熟。手工操作还来不及全盘机械化,已迅速被电算化取代。我国会计技术,可望直接从手工操作过渡到电算化。一旦电算化会计信息系统与整个企业管理信息系统接口联网,成为企业管理信息系统的一个子系统,会计服务于经济管理的作用将与日俱增。

(三) 货币价值的变动,对会计发展的影响

会计用货币来计量和记录财产物资的增减变动,并以变动的结果来评价企业生产经营的成败得失。计量是会计的一个基本环节,会计的计量实质上就是货币计量,把货币单位视为计量的尺度,一个令人担忧的问题就随之产生了。关键在于货币或单位货币的价值不稳定,有时甚至变动剧烈,要得到正确的计量结果,用作计量尺度应当是不变的,这就是症结之所在。

严格地讲,通过传统的会计方法,用价值变动着的货币计量的结果,会计信息是不真实的,势必把信息用户引向歧途。注意这里所谓的价值,仅是数量与单价的乘积,又称“价格积数”,它与政治经济学中“价值”一词的涵义是不同的。

针对物价的上涨,币值的下降,会计应该采取什么办法来处理,这是一个世界性的难题。迄今虽有不少这方面的论著,提出了若干解决的办法,但在实务中依然尚未解决。

二、会计对社会经济的影响

会计对经济的影响,只是众多影响经济的重要因素之一,简述如下:

(一) 用于宏观经济调控

会计信息经过逐级汇总处理,用于宏观经济调控,可以促使国民经济健康地运行。

(二) 优化企业内部管理

会计信息用于微观经济调控,可以为企业提高内部管理水平、增收节支、增加盈利、减少资金占用提供决策资料。

(三) 加快经济法制化进程,使社会经济生活得以有序地进行

经济法制是用来规范人们经济生活的,会计的核算和监督水平的不断提高,加快了国家经济法制化的进程,使得社会经济生活得以有序地进行。若无会计的核算和监督,国家的一些经济法规就难以得到贯彻执行。

(四) 繁荣涉外经济

实行现代化的与国际惯例相接轨的会计体系,有利于促进国际经济交往,发展对外贸易,加强国际合作。

上述四点实际上就是体现了会计的目的和用途(作用)。

第三节 会计循环和会计方法

一、会计的基本模式

任何一个会计主体,不管它的性质、规模、业务类型怎样,进行会计工作都必须根据合法的会计凭证,进行记帐、算帐、报帐,概括地说,这就是会计的基本模式,即:凭证→帐簿→报表,也可以简写为:证→帐→表。

以上会计基本模式表明:(1)会计基本模式有3个构成因素;(2)会计工作有一定的顺序。每个会计期间(月、季、年)内,会计工作都必须依照这样的顺序来进行,循环往复,周而复始,这就叫会计循环。

二、会计循环的步骤

构成会计循环的一般步骤,依次为:

(一) 分录。根据会计业务的原始凭证,进行审核、分析,用会计分录标明应借应贷的科目及其金额,填制记帐凭证,据以登记帐簿和编制会计报表。

(二) 过帐。根据记帐凭证登记日记帐、总帐、明细帐。

(三) 调整帐项。根据权责发生制的要求,对那些属于不同会计期间的收入和费用进行调整。

(四) 结帐。编制结帐分录,结清损益过渡性帐户的结余额,结出本期利润并结出资产、负债、所有者权益各帐户的期末余额。

(五) 试算平衡。根据帐簿之间的平衡关系进行试算,以检查分录和过帐中错误。

(六) 编制报表。根据帐簿记录编制会计报表。

在以上顺序中,分录和过帐是会计的日常工作,调整帐项、结帐、试算平衡以及编制报表是每逢期末进行,其中结帐一项也可只在年终进行,月度和季度只编会计报表,不结帐。

三、会计电算化对会计循环的影响

会计电算化后,手工操作进化为计算机操作,将记帐凭证(或原始凭证)的数据输入计算机进行运算,许多分类、汇总、分析、调整、摊配、登帐等工作,都按照计算机软件的指令迅速完成,直至把会计报表打印出来,一气呵成。这时会计工作的步骤似乎不见了,会计循环似乎不存在了。其实人们在编制这些会计应用程序时还是要遵循会计循环这一规则。比如成本未先算出,费用未先分配,就先要求计算机把利润的形成和分配计算并打印出来,是不可能的。但是,会计电算化后,是不是还要象手工操作那样来进行我们的会计工作,这值得研究。会计实现计算机操作,不是简单地利用计算机来模仿手工操作,而应该有一定的突破。比如,会计报表在手工操作下,是根据帐簿的记录来汇总、分析编制的;电算化后,会计报表可以直接根据记帐凭证来生成,这是手工操作下无法实现的,同时它可以作为检查帐簿记录正确性的一条途径。

第四节 会计规范

会计规范分为3个层次,依次为:会计法、会计准则、会计制度及其他会计工作要遵循有明文可依的规定。

一、会计法

《会计法》全称《中华人民共和国会计法》。新中国成立后,我国首次于1985年颁布施行,1993年12月,经第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过修正案,随即由国家主席下令公布施行。

《会计法》是会计的法律规范,是一切会计工作的根本大法。国家机关、社会团体、企业、

事业单位、个体工商户和其他组织都必须遵守《会计法》办理会计事务。凡是拟定会计准则、会计制度及其他会计法规,都要以此为依据。

《会计法》全文共5章、29条,除了指出立法目的,规定适用范围,对会计工作全国和地方管理的权限划分,以及国家统一会计制度的制订外,又分会计核算和会计监督两大方面,规定了会计工作必须或应当达到的要求。

参照注册会计师考试经济法一书中的一些关于《会计法》的内容来写。

二、会计准则

会计准则是处理会计对象的标准,是进行会计工作的规范,是评价会计质量的准绳。从世界各国的会计准则的制订与施行来看,会计准则都是由权威机构负责制定和修改,用以指导会计工作,都具有很强的约束力。

在我国制订并施行会计准则的原因:

(一) 适应转变国家经济职能,转变企业经营机制的需要

随着经济体制改革的不断深入,我国的经济体制转变成了社会主义市场经济体制,国家和企业在经济管理中的职能和作用都发生了变化,国家对企业的管理已从直接管理变化为主要以各种政策和经济杠杆来引导企业发展的间接管理。企业与国家之间的关系也发生了变化,在不违反国家法律的前提下,企业有权处理内部一切事务。与此相适应,在会计改革中就需要考虑如何使会计工作既适当集中,有统一的规范可循,以保证国家宏观调控机制的正常运行,又在具体会计处理方法和程序的选择上给企业自主权,以适应转变企业经营机制的需要。国家有关管理部门主要是研究与制订适应面较广的会计准则,而将会计制度的制订权下放给企业。

(二) 适应企业所有制形式多样化,经营方向多元化的需要

长期以来,在我国的经济结构中,企业的经济成分和经营方向单一,相应地,会计制度按所有制形式分行业统一制订,既有必要也有可能。随着改革的深入,各种经济成分相互渗透,出现了跨所有制、跨地区、跨部门、跨行业的联合体,企业经营方向向多元化发展。这时,客观上就要求制订适用多种经济成分、各行业的会计准则,用全面、统一的会计准则规范其所有行业的会计工作。

(三) 适应发展社会主义市场经济的需要

自提出建立社会主义市场经济体制以来,我们借鉴外国实行市场经济所积累的经验,吸取可以为我所用的商品交易方式和金融方式来繁荣和发展我国的经济。如股份制企业,土地有偿使用,设备租赁,分期付款购物,证券交易,期货交易等。对于这些新的经济业务,如果仓促制订一些会计制度加以处理,难免失之偏颇。要改变这种被动局面,建设和发展社会主义市场经济,就有必要制订会计准则。

(四) 适应对外开放,加强国际经济交流的需要

改革开放是我国的基本国策之一。在国际经济交往中,必须有共同的“商业语言”。在不影响我国主权的前提下,必须顺从国际商业习惯,包括会计惯例,否则将严重影响对外开放和吸引外资顺利进行。如影响B股在境外发行和内资股票直接在国际金融市场上上市的一个主要因素就是我国会计制度与国际会计准则之间还存在较大的差距。

(五) 满足国家综合平衡,实行宏观调控的需要

按所有制分行业、分部门制订的会计制度,导致行业和部门之间会计信息的口径不一

致,缺乏可比性。建立会计准则,对不同所有制中不同行业相同的会计要素设定相同的确认和计量标准,使会计信息具有可比性,满足国家综合平衡,实行宏观调控的需要。

(六)适应会计理论建设的需要

会计理论是会计实践的抽象,会计理论来源于会计实践,同时又反过来指导会计实践,服务于会计实践,使具体会计工作能产生应有的效果。会计准则作为指导会计工作的规范,作为一种理性认识,是会计理论的组成部分,而且是其中的重要组成部分。会计准则与会计理论中的其他组成部分,如会计本质、会计目的、会计对象、会计职能、会计任务等的主要区别表现在它们的作用上。与会计理论中其他组成部分不同的是,会计准则作为会计工作的范围直接作用于会计工作。

我国的会计准则,由两个层次组成,即基本会计准则和具体业务会计准则。

1. 基本会计准则

我国于1992年11月颁布,1993年7月1日起正式施行的《企业会计准则》全文共10章66条,它实质上只是基本会计准则,它是根据《会计法》制定的,适用于设在中国境内的所有企业;由我国投资、设在境外的企业,向国内有关部门编报财务报告,也应按该规定办理。

基本会计准则是关于会计业务处理的基本要求,它包括总则、一般原则、会计要素准则、会计报告准则四大部分。其核心是关于会计确认、计量、记录和报告的基本要求,它是制订具体业务会计准则的理论依据和指导原则,也是企业进行会计实务工作的依据和指导思想。

基本会计准则的具体内容请参见第二章。

2. 具体业务会计准则

具体业务会计准则是根据基本会计准则的一般要求,对各种经济业务所作的处理规范。包括:特殊业务的会计具体准则和特殊行业的会计具体准则。主要有:固定资产会计、折旧会计、无形资产会计、存货会计、外币业务会计、应收帐款与坏帐准备会计、长期投资会计、收入确认会计、收益分配会计、(净)权益会计、债券会计、破产清算会计等等。具体业务会计准则是一般会计原则在具体业务的应用,应当体现基本会计准则的要求。

具体业务会计准则正在陆续颁布实施。

三、会计制度

每个会计主体,必有它的会计制度。会计制度是进行会计工作所应遵循的规范、方法、程序的总称。有了会计制度,让会计人员知道某种业务该作怎样的会计处理,会计机构才能正常运转,定期编出合格的会计报表。否则,会计资料如一盘散沙,杂乱无章,就编不出高质量的会计报表,或者根本无从编起。

制订会计制度的权限,根据《会计法》,国家统一的会计制度由国务院所属财政部门制订;各省、自治区、直辖市及国务院业务主管部门,在与《会计法》和国家统一会计制度不相抵触的前提下,可以制订本地区、本部门的会计制度或者补充规定。

颁布和施行会计准则的客观需要之一是国家转变管理职能,从直接、集中的管理转向间接、分散的管理,今后制订会计制度的权限,应该下放到企业,由企业根据会计准则,按照企业自身的特点和需要,制订企业的会计制度。按照这一理解,我国目前正处在从统一会计制度向企业自订会计制度的过渡时期,在此过渡时期,财政部已陆续颁发了若干分行业的会计制度,供企业参照执行。

会计制度的内容,有详有简,但一般包括以下内容:

①会计凭证的种类、格式、填制和审核;②帐户名称一览表:帐户编号和帐户名称,各帐户的内容;③所设置帐簿的分类、名称、帐簿组织和记帐方法;④帐务处理程序;⑤财务报表的种类、格式、内容和报送程序。较为详尽完备的会计制度,除上述以外,还把会计机构的组织、会计工作岗位的职责、会计资料的分析利用、会计检查的方法和程序、以及会计资料的存档和会计档案的管理等,部分或全部纳入会计制度。

财政部从1992年年底起陆续颁布,1993年7月1日正式施行的八大行业13个会计制度,一般均由以下几个部分组成:

①总说明;②会计科目,包括:会计科目表和会计科目使用说明;③会计报表,包括:会计报表种类、格式和会计报表编制说明;④附录主要会计事项分录举例。

四、会计的其他规范

凡是与企业会计工作密切有关,而又是企业必须遵守的法规,也属于会计法规,比如属于商法范畴的企业法、公司法、票据法、保险法,以及税法、证券法等。我国尚未制订完整的商法,有些法规还在拟订之中。

随着跨国经营的发展,国际会计准则也在不断地发展。制订国际会计准则,按共同的认识来提高会计资料在国际间的可比性。协调各国会计实务中的分歧。一个国家制订和实施会计准则,属于国家主权。国际会计准则委员会虽能制订,但无执行的权利,靠其会员国会计职业团体予以支持、推广。

五、财务制度与会计制度的关系

我国长期实行的计划经济体制,财务作为财政的基础,总的模式是财政决定财务,财务决定会计。财务制度和会计制度都是用来规范企业同资金运动有关的经济行为的,但侧重点不同;前者侧重于直接进行资金的筹集、分配、使用,后者侧重于提供信息。它们的内容难免有重复,但相互并不冲突。二者的关系可用16字来表述,即:“略有交叉,各有侧重;互相支持,相得益彰。”

《企业财务通则》作为整个财务管理的基本法规发挥作用,并以其为基础建立分行业的财务制度,然后再根据《企业财务通则》和行业财务制度制订企业内部财务管理制度,形成一套分三个层次的企业财务法规体系。虽然已向市场经济和国际惯例以及向着统一财务规范和财政职能转换迈出了决定性的步伐,但仍然体现出财务制约会计的旧模式。历史唯物主义告诉我们:由于原有财务制度运作的惯性,当前我国法规体系尚不健全,财会队伍的素质不高,制订《企业财务通则》来明确企业同国家的经济权利和义务,来规范企业的行为,很有必要。但若干年后,随着我国法规体系的完善,财会人员素质的普遍提高,企业经营机制的转换,政府职能的转轨,会计准则越来越成为企业不可缺少的行为准绳,而《企业财务通则》将成为多余之物,退出历史舞台。

六、会计准则与会计理论、会计制度和会计法规的关系

会计准则与会计理论的关系是:会计理论指导会计准则,会计准则体现会计理论。会计准则与会计制度的关系是:会计准则是制订会计制度的依据,会计制度体现了会计准则,比会计准则更具体更详尽。会计准则与会计法规的关系是:会计准则不能违背《会计法》和其它有关会计工作的法规,会计法律完成立法程序后,会计准则才能作出相应的修改。

第五节 会计程序和方法

一、手工会计程序和方法

(一) 手工操作下会计程序与帐务处理程序

会计程序和帐务处理程序是与会计循环相近的两个概念。会计程序是指进行会计日常工作的步骤。包括会计凭证的编制、传递、分类程序,登记帐簿程序,编制会计报表的程序,内部牵制程序。会计准则、会计制度只解决了处理经济业务的标准,要根据会计准则、会计制度有条理地处理经济业务,顺利地完成任务,就必须制订科学合理的会计程序。制订会计程序主要解决两个问题:(1)会计程序不是会计核算各项业务的简单组合,而应根据会计工作的规律、会计规范、企业自身的特点,合理组织形成严密的、有机的体系;(2)与会计数据产生过程密切相关的各项业务处理程序是否在会计程序中明确规定,应视企业内部牵制制度状况而定。如企业内部牵制制度比较完善,可不列入会计程序;反之,应列入会计程序。会计程序应该规定得明确、详细、具体、全面,使企业有关职工都能理解,从而赢得他们对会计工作的支持。严密的会计程序,是全面正确地执行会计准则、会计制度及有关财经制度的基本保证。

帐务处理程序,即帐簿组织、记帐程序和记帐方法相结合的方式。帐簿组织是指帐簿的种类、格式和各种帐簿之间的相互关系;记帐程序和方法是指凭证的整理、传递,帐簿的登记和编制会计报表的程序和方法。由于各个会计主体的性质、规模、业务类型不同,应当设置的帐簿的种类、格式和各种帐簿之间的相互关系以及与之相适应的记帐程序和记帐方法也就不同,这也就构成了不同的帐务处理程序。帐务处理程序主要有:记帐凭证帐务处理程序、日记总帐帐务处理程序、汇总记帐凭证帐务处理程序、科目汇总表帐务处理程序、凭单日记帐帐务处理程序等。

(二) 手工操作下会计方法

会计分为会计核算、会计分析、会计检查,所以会计的方法也就分为会计核算的方法、会计分析的方法、会计检查的方法。会计核算的方法有:设置帐户、复式记帐、填制与审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

二、电算化会计程序和方法

(一) 电算化下会计程序与帐务处理程序

电算化下会计程序会发生较大的变化:①信息载体的磁性化,使得凭证的填制手续发生变化;②信息处理速度快,使得一些手工操作时的批处理可实现实时处理;③帐簿组织发生变化,使得总帐与明细帐的平行登记发生变化;④内部牵制制度的相当一部分由计算机完成;⑤会计报表可以根据记帐凭证直接产生。

1. 会计电算化下制订帐务处理程序应遵守的原则

- (1) 要与企业生产经营的特点、企业规模的大小以及经济业务的多少相应;
- (2) 要尽可能简化核算手续,提高会计核算工作的效率;
- (3) 要保证准确、清晰、及时地提供企业计划完成情况的一些指标,满足国家综合平衡和企业经营管理的需要。
- (4) 要有利于会计人员的分工与协作,便于建立岗位责任制。