

财务会计学

仇 玮 王培欣 主编

哈尔滨工业大学出版社

财务会计学

仇 玮 王培欣 主编

哈尔滨工业大学出版社

(黑)新登字第4号

内 容 提 要

本书根据会计专业教学改革的课程设置要求,全面阐述企业会计核算的理论和方法。主要内容包括:财务会计基本理论,现金,应收及预付项目,存货,对外投资,固定资产,无形资产、递延资产和其他资产,流动负债与所得税会计,长期负债,损益,所有者权益,财务报告。

本书可作为高等院校会计专业及其他相关专业本、专科学生教材,也可作为自学考试、其他会计专业成人教育教材及企业财务工作人员的参考用书。

财 务 会 计 学

Caiwukuaijixue

仇玮 王培欣 主编

*

哈尔滨工业大学出版社出版

新华书店首都发行所发行

哈尔滨工业大学印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 15.125 字数 350 000

1995年4月第1版 1995年4月第1次印刷

印数 1—5 000

ISBN 7-5603-1078-8/F·227 定价 13.80 元

前 言

随着会计体制改革的不断深入,企业会计核算的规范条例,除《企业会计准则》这一基本准则外,财政部及有关部门又陆续草拟了具体会计准则,给会计教学和研究提出了新的课题;此外,随着税制改革的深化,各项税收条例也不断充实和完善。本书正是根据这些新的准则和条例,全面地阐述财务会计的基本理论和各会计要素的核算方法。本书具有如下特点:

1. 内容新。本书将 1994 年至 1995 年初财政部有关会计制度的一些补充规定和具体准则(讨论稿)中的内容融入各会计要素的核算中。如新的会计科目,所得税会计处理的暂行规定等。这一特点使本书成为一本内容崭新的教材。

2. 文字精练。本书既把财务会计的基本理论详尽地加以阐述,又一改以往教材的长篇大论,做到了深入浅出,言简意赅。

3. 实用性强。本书从实用角度出发,每一部分均结合基本方法列举大量实例,且前后贯穿,使阅读者能全面了解企业会计核算方法的具体应用,可操作性强。

本书由仇玮、王培欣主编,仇玮教授对全书进行了总纂定稿。参加编写的有:仇玮(第一、九、十章),王培欣(第二、三、四、七、八章),王福胜(第五章),周振华(第六章),韩冬平(第十一章),仇玮、王培欣(第十二章)。

本书另配有习题集和教学大纲。

由于作者水平所限,加上我国的财务制度改革正在逐步

深化,很多新情况和新问题有待于进一步了解和探讨,书中的不妥之处在所难免,恳请读者批评指正,以使我们在本书的修订版中不断改进。

作者
1995年4月

目 录

第一章 总 论

第一节 企业会计概述	1
第二节 财务会计的目标、对象和要素	4
第三节 财务会计的假设和原则	15
第四节 财务会计信息系统	29

第二章 现 金

第一节 现金的范围和内部控制	39
第二节 库存现金的核算	42
第三节 银行存款的核算	54
第四节 结算业务的核算	58
第五节 外币业务	76

第三章 应收及预付项目

第一节 应收帐款的核算	83
第二节 应收票据的核算	96
第三节 债务重整时债权人的会计处理	105
第四节 其他应收款及预付帐款的核算	111

第四章 存 货

第一节 存货概述	116
第二节 存货的计价方法	120
第三节 材料的核算	127
第四节 包装物和低值易耗品的核算	149

第五节	自制半成品和产成品的核算	160
第六节	商品存货的核算	165
第七节	存货清查的核算	171
第五章 对外投资的核算		
第一节	对外投资概述	176
第二节	短期投资的核算	178
第三节	长期投资的核算	184
第六章 固定资产		
第一节	固定资产的概念与分类	196
第二节	固定资产的计价	199
第三节	固定资产增加的核算	202
第四节	固定资产折旧的核算	213
第五节	固定资产的明细分类核算	232
第六节	固定资产修理的核算	235
第七节	固定资产清理的核算	238
第八节	固定资产清查的核算	241
第七章 无形资产、递延资产和其他资产		
第一节	无形资产概述	245
第二节	无形资产的核算	251
第三节	递延资产和其他资产的核算	254
第八章 流动负债与所得税会计		
第一节	流动负债的内容和特征	258
第二节	流动负债的核算	259
第三节	所得税会计	304
第九章 长期负债		
第一节	长期负债概述	314
第二节	长期借款的核算	317

第三节	应付债券的核算	322
第四节	长期应付款及其他长期负债的核算	331
第十章	损 益	
第一节	企业损益的形成	341
第二节	销售损益的核算	342
第三节	管理费用和财务费用的核算	368
第四节	利润总额的核算	374
第五节	利润分配的核算	383
第六节	以前年度损益调整	390
第十一章	所有者权益	
第一节	所有者权益的概念及内容	394
第二节	投入资本的核算	400
第三节	资本公积的核算	411
第四节	留存收益的核算	417
第十二章	财务报告	
第一节	财务报告的组成及编制要求	421
第二节	资产负债表	426
第三节	损益表	440
第四节	财务状况变动表	451
第五节	财务报告分析	471

第一章 总 论

第一节 企业会计概述

会计学研究的对象是社会再生产过程的一般资金运动。将会计学的基本原理和方法应用于经济过程,就可以对各经济组织占用的财产物资和发生的劳动耗费,采用货币度量进行系统的计算、记录、分析和检查,以供人们利用会计资料,分析所费与所得及经济效益的高低,发挥会计在经济管理中的作用。

社会经济组织可分为盈利性和非盈利性两种类型。盈利性经济组织是以寻求利润为宗旨的组织,也称为盈利企业(Profit-Seeking business),以工商企业为代表。非盈利性经济组织是为社会服务,不以寻求利润为宗旨的组织,如政府部门和非盈利性事业单位中有经济活动的单位。由于这两类经济组织资金运动的内涵不同,会计又可分为盈利性组织会计——企业会计,以及非盈利性组织会计——政府及事业单位会计。本书阐述的只限于企业会计部分。

目前,我国进行的会计改革是从改变企业会计规范入手的,其明显特点是国家会计管理部门改变了过去发布分国民经济部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计

核算工作的模式,改之以制定和发布所有企业均适用的《企业会计准则》来规范企业会计核算工作的模式。这一变革,已使我国原有的会计学分支——部门专业会计学(如工业会计学、商业会计学等)没有专设的必要,而需要将企业会计学作为会计学的一个基本部分,重新加以研究,以推动会计学的发展。

在原有的计划经济体制下,企业实际上不能自主经营、自负盈亏,只是政府行政管理下的一个附属体。实行社会主义市场经济体制后,企业已真正成为一个独立享有民事权利和承担民事义务的法人,是能够适应市场要求,依法从事生产、流通、服务等经济活动的自主经营、自负盈亏的盈利性经济组织,已是名副其实的企业。企业的变化,使企业对会计的要求也随之变化。在这种新的环境下,作为核算和反映、控制和监督企业经济活动,进行价值管理的企业会计,在学科设置上就需要作必要的调整。对这个问题,在学术界虽已进行了一定的研究,但尚未形成共识。不过,从目前国内众多的见解和从国外的学科分工看,具有趋向性的意见是将企业会计学分为初级、中级、高级三个层次。

1. 初级会计学

初级会计学也可称为会计学基础。初级会计学的研究对象主要是会计学的基础理论和对企业生产经营基本业务的会计核算方法,适用于各类企业。

2. 中级会计学

中级会计学也可称为会计学通论或通用会计学。中级会计学的研究对象主要是不同行业、不同所有制、不同经营方式的各类企业中,具有共性的会计理论问题与会计处理方法。但是,由于在社会主义市场经济中,企业与外部的经济联系更为广泛,与企业有经济利益关系的各方对企业会计信息有较高

的要求;而且在企业内部由于所有权、经营权、管理权的分离,为加强内部管理,也要求提供更系统的,按不同时间、空间分类的会计信息。因此需要将中级会计学进一步细分为以向企业外部经济关系人提供会计信息为主的财务会计学,以及向企业内部经营层、管理层提供会计信息为主的成本会计学和管理会计学。

(1) 财务会计学

财务会计学研究的对象是企业已完成的经济活动和资本的投入、使用、回收、增殖过程。所以,财务会计要以《企业会计准则》作为处理已发生会计业务的准绳,对会计要素及其变化进行确认、计量,定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告,以满足企业外部经济关系人——投资者、债权人、国家宏观经济管理部门决策的需要,同时也供企业内部经营层、管理层使用。

(2) 成本会计学

成本会计学的研究对象是生产经营费用的支出和产品成本的形成过程。由于产品实际成本的高低与企业财务状况和财务成果有直接联系,所以,对产品实际成本的确认、计量也必须符合《企业会计准则》的要求,以保证财务会计报告的质量。除此之外,成本会计学对产品成本的计划、控制、分析也要予以必要的研究。

在市场经济中,产品成本是企业重要的商业秘密,因此,成本会计信息主要用于企业内部,是企业决策所需的重要信息。

(3) 管理会计学

管理会计学的研究对象侧重于企业未来的经济活动,预测决策会计是管理会计的主要内容。在对企业未来经济活动

进行预测,制定决策方案并对其实施情况进行业绩评价时,管理会计要借助现代管理科学的理论和方法,为企业管理者提供与决策相关的内部管理会计报告。编制这些报告时,有充分的灵活性,不受《企业会计准则》的约束。

财务会计学、成本会计学、管理会计学已成为现代会计学的三个重要分支。

3. 高级会计学

高级会计学也可称为会计学专论或特种会计学。高级会计学的研究对象是会计理论和会计史,以及中级会计学不能涵盖的特种会计。特种会计有其广泛的内容,而且随着经济的发展,新生业务的不断出现,其研究对象也会随之变化。一般来说,特种会计目前可分为三个部分,即:

①特殊业务会计——如物价变动会计、所得税会计、社会保障金会计、外币业务会计、企业集团会计、跨国公司会计、合并财务报表、终止清算会计等。

②特殊行业会计——如农业企业会计、施工企业会计、金融企业会计、运输企业会计、科技企业会计等。

③特殊经营方式会计——如合伙企业会计、无限责任公司会计、股份公司会计、承包企业会计、租赁企业会计、经济特区会计等。

从以上提到的企业会计的研究对象及学科细分,可以看到企业会计有其丰富的内容,而财务会计学仅是企业会计学中的一个重要的分支。

第二节 财务会计的目标、对象和要素

会计工作是企业经营管理工作的的重要组成部分,在客观

上就要求会计目标服从于企业经营目标,即要为实现企业经营目标服务。企业会计承担着价值管理的任务,它具有对企业经营过程中的资本运动及资产管理进行货币度量和予以反映和监督的职能。为了促使企业实现经营目标,取得满意的经济效益,企业会计的目标就是要与企业经济利益相关的各个方面提供有用的会计信息,以利于他们的决策。企业会计提供信息的时间、空间范围取决于企业会计的对象,即反映和监督的内容。会计对象决定会计信息的量。

财务会计学作为企业会计学的一个重要分支,有其自身的特点,故有特定的目标和对象。

一、财务会计的目标

企业财务会计的目标是指财务会计以什么样的目的,以何种方式,为哪些方面服务的问题。具体来说,财务会计的目标是向有关方面提供会计信息,为他们的决策服务。

按《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和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要”(第11条)。可见,财务会计的服务对象有三个方面,即国家宏观经济管理部门;与企业有经济利益关系的外部各方;企业内部的经营层与管理层。在向企业内部提供会计信息时,可采用多种的、灵活的方式,定期或不定期提供。而在对外提供会计信息时,主要是提供定期的财务报告,使投资者、债权人、有关的政府部门以及其他报表使用者了解企业的财务状况和经营成果,以利于他们作出相关的决策。

应该指出,财务会计是以满足有关各方对会计信息的需求为目标,但这种满足是有一定限度的,而不能达到“完全满

足”。这是因为会计信息要受会计属性、会计环境、企业利益、外部各方利益的影响或制约,使会计信息存在着一定的局限性。

1. 从会计属性看,财务会计所提供的信息只能是特定会计主体能用货币计量的会计信息。财务会计在进行信息处理时,要在一定的假设前提下进行确认、计量,所以提供的信息不是很精确的,很多数据只是近似值。同时,财务会计主要是反映历史性信息,财务报告中所提供的资产、负债、所有者权益信息都是按历史成本计量的,所反映的价值量与企业的市场价值会有一定的距离。这些局限性是会计属性带来的,也是难以避免的。

2. 从会计环境看,不同的社会、政治、经济、法律环境的变化都会影响会计信息和财务报告的目的。比如,当社会主义计划经济体制转换为社会主义市场经济体制时,社会对会计信息的需求,要求反映的内容都有了重大的变化,《企业会计准则》的发布,充分说明了这一点。又比如,上市公司的涌现,要求公开财务报表,引起了汇编财务报表程序和方法的变化,增加了投资者对会计信息的需求;新税制的实施,推进了税务会计的发展,使财务会计的信息量随之增加;等等。可见,财务会计信息和编制财务报告的目的不是一成不变的,而是受会计环境的影响。

3. 从企业利益看,由于每一企业都有自身的经济利益和商业上的考虑,在提供会计信息时不一定愿意满足所有需求者的要求。如果企业在对外提供会计信息的同时,也可取得自身的经济利益(如取得投资、借款),这时企业就会积极主动地及时提供会计信息,而且尽量满足外界需求。如果企业提供会计信息并不能使自身得到利益,就容易产生消极情绪,使对外

提供的会计信息受到影响。

4. 从外部信息需求者看,由于他们有各自的需求目的和经济利益,要求得到会计信息的内容和详情程度会有不同。比如,企业的现实投资者关心企业的经营目标是否实现,经营成果是否理想,利润分配政策是否合理,以便作出是否追加投资或转让投资的决策;企业的潜在投资者也需要了解企业的经营方向、盈利水平、投资回报,以便作出是否投资的决策;企业的现实债权人关心企业能否按期还本付息,偿债能力是否强,支付能力是否充裕,以便作出是否保持债权、是否继续贷款、如何预防风险的决策;企业的潜在债权人,同样关心企业的偿债能力和盈利能力,以便作出是否贷款的决策;企业的合作者(如供应商、销售商、经纪人等)关心企业的营运能力和财力,以便作出是否合作、如何合作、是否采用商业信用等方面的决策;等等。外部信息使用者的种种需求,要求会计信息能达到充分揭示的程度,而且在某些方面要求详尽,给企业提供会计信息增加了难度。

通过以上四个方面的分析可以得出一个结论,如果由企业自行决定如何提供会计信息,将会给会计信息需求者带来极大的不便;如果按信息需求者的种种要求来提供会计信息,又会使企业财务会计难以适从。因此,为了保护企业利益,保护与企业有关各方的利益,也为了统一财务会计信息的概念,就需要由国家通过立法程序或行政法规,通过制定法律、规定、制度,对企业提供财务会计信息提出规范要求。这样做,对提供会计信息的企业来说,按规定提供会计信息是他们应尽的义务,是应履行的社会责任,而不应以自身利益为取舍;对会计信息的外部需求者来说,可从按统一规定的财务报告中各取所需的会计信息,按统一的概念去理解和分析企业的财

务状况和经营成果,使其需求得到基本满足。

二、财务会计的对象

财务会计的对象是指其反映和监督的内容。财务会计作为企业会计学的重要组成部分,其反映和监督的内容是企业生产经营资本的投入、使用、回收、增值的不断运动过程。按照资本周转的总公式: $G-W \cdots P \cdots W' - G'$,财务会计核算的具体内容有以下几个方面。

(一)资本的投入

企业要进行生产经营,必须要有适合于生产经营规模的资本总量。资本的投入,一般是投入货币(G),有时也可投入实物或无形资产,但都要以货币度量表示。资本的投入是其运动的起点。

在市场经济条件下,工商企业所需的全部资本,除了投资者投入外,还可向债权人借入。投资者依法按注册登记的要求,投入的注册资金,是企业的法定资本金,也是开办企业所需的最低资本金,表示其能独立承担民事责任和义务的能力。除法定资本金外,企业所需的资本的不足部分可通过一定的筹资渠道向债权人筹集,比如向银行借入、向社会或企业内部发行债券借入、利用商业信用借入、利用补偿贸易借入等。借入的资金可短期或长期补充企业资本总量的不足,取得“借资生利”的效果。

投资者投入的法定资本金,是投资者的权益;企业借入资金所形成的负债,是债权人的权益。财务会计要对投资者和债权人的权益(即所有者权益和负债)进行核算、反映和控制、监督。

(二)资本的使用

企业取得资本金后,即要用它来购置生产经营所需的各项资产,为生产经营的进行提供条件,即进入 $G-W$ (商品)的流通过程。商业企业主要是用货币购置以供出售的商品,支付经营费用,通过商品销售,实现商品中内含的资本增值。工业企业资本的使用,则不局限于流通过程。工业企业用货币购置各项资产后,要将它们投入生产过程,在生产过程中劳动者与生产资料的结合,使活劳动可借助劳动手段作用于劳动对象,生产出包含新增价值的产品,为资本的增值提供了可能。所以,工业企业资本的使用,涉及到流通和生产两个过程,其资本的占用和分布,较商业企业复杂。

在工商企业资本的使用过程中,投入的资本不断运动,不断改变形态,是一种复杂的动态过程。为了便于对各种不同形态的资产进行核算和管理,反映流通、生产过程中劳动的转化和商品价值的形成,就需要将会计的一般方法体系,具体化为适用于企业生产经营的会计核算方法。其特点是一方面要将各类资产按资本的流动性和生产经营过程中的作用,划分为流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等类别,完成对各类资产的核算和管理;另一方面要对投入的资本和形成的负债进行核算和管理,正确反映负债的形成和清偿,资本的投入和增值。

工商企业除了将取得的资本投入本企业的生产经营活动外,还可能将短期内暂时不用的资本作对外的短期投资(如购买债券、股票等),也可能抽出部分资本(一般应控制在本企业净资产的 50%之内)对外作长期投资。对外投资是企业经营活动的一个方面,对外投资的收益是企业经营收益的组成部分。因此,对外投资的核算,也是财务会计反映和监督的内容。