

高 职 高 专 教 材

财务会计

财务会计专业适用

贾永海 主编

高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS



F234.4 110
J326

高职高专教材

财 务 会 计

财务会计专业适用

贾永海 主编

高等教育出版社

前言

随着我国社会主义市场经济的进一步完善和各项改革的深化,我国会计领域发生了深刻的变革,重大改革举措相继出台。自1993年《企业会计准则》实施之后,财政部又陆续制定和正式颁布了一系列的具体会计准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地推动了会计教学的改革。我们必须对教学内容进行较大的变革和及时的更新,而教材建设与更新是其中非常重要的一个方面。基于这种认识,我们依据财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》等最新的有关财务会计制度以及陆续正式颁布的九项具体会计准则,结合国际会计惯例,并将基础性、系统性、实践性和必要性与前瞻性有机结合来编写本书。

本书是由中国高等职业技术教育研究会与高等教育出版社共同组编的财务会计专业系列教材之一,可作为高职高专院校和成人高校财务会计专业及相关专业的教科书,也可作为广大财会工作者和理论工作者的业务参考书。

本书系统阐述了近年来我国会计改革与税制改革后财务会计的理论与实务,吸收了近年来财务会计研究的新成果。作为高职高专教育的教材,本书在编写中力求突出高职高专教育的特点,在加强基本理论阐述的基础上,突出实务,努力做到内容新颖、科学规范、结构严谨、理论联系实际、简明实用、通俗易懂、表述准确、文字简练、重点突出。本书各章章末附有必要的复习思考题。

为了加强基本方法、基本业务技术技能的训练,提高学生应用财务会计基本理论与基本方法来分析、解决实际问题 and 处理会计实务的能力,强化实践教学环节,我们另行编写了与本书配套的《财务会计实训》,其内容与本书相衔接。

本书由辽宁商业高等专科学校贾永海教授主编。编写分工如下:贾永海编写第一、三、八、十、十四、十五章,昆明大学张雷编写第二、七、十二章,岳阳大学何海蓉编写第六、九、十三章,广东顺德职业技术学院肖仁伟编写第四、五、十一章。辽宁财政高等专科学校苏郁生教授审阅了初稿。

本书在编写过程中参阅了国内同行编著的有关论著(见书后参考文献),在此致以诚挚的谢意。

由于时间仓促、水平有限,本书的编写意图可能未全部实现,书中也难免有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编者

1999年11月

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的涵义

会计是人们在物质资料生产活动中,基于节约劳动、讲求经济效益的需要,而对生产过程中的耗费和成果等从数量方面进行记录、计量与报告的活动。随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术,其内容和形式不断变化与完善。现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支。本书以阐述财务会计的理论和实务为宗旨。

财务会计是在企业会计准则和会计制度的指导、规范下,以确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响为中心内容,以提供通用财务报告为主要手段,主要向企业和企业外部有利害关系的各个方面提供财务信息,满足有关方面进行经济决策的需要为目标的会计。

二、财务会计的工作内容

概括地讲,财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。

会计要素是财务会计的对象。我国企业会计准则将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。前三项是表明企业财务状况的要素,后三项是表明企业经营成果的要素。明确了会计要素后,就要对其开展工作,即要进行会计确认、计量、记录和报告。

(一) 会计确认

财务会计所讲的确认,就是将企业经济活动中已发生的会计事项所引起的会计要素的变动正式地记入会计账册,进而在期末正式地列入会计报表。确认既包括对某一要素项目初次出现时的确认,也包括对其记入账册后发生变动的确认。

确认所要解决的问题是:发生的某一事项是否应当记入账册;应当作为哪项会计要素记入账册;应在什么时候记入账册。为了进行确认,需要有一套确认的标准。会计要素确认的基本标准为:

(1) 定义标准,即符合某一会计要素的定义和特征。遵循这项标准,确认时首先要明确某一事项是否影响会计要素、影响哪些会计要素。

(2) 可计量性标准,即确认的会计要素项目的变动必须能用货币表现其数量的多少。可计量性是进行会计要素计量的前提条件。

(3) 可靠性标准,即确认必须是真实的、可验证的和客观公正的。可靠性标准要求,在登记账册之前,以实事求是的公正态度审核原始凭证记载的经济业务及其数据是否真实,防止对会计信息的扭曲。

(二) 会计计量

财务会计所讲的计量,是对应予记录的会计事项加以衡量、计算,以确定其金额的过程。会计计量在整个会计信息的加工处理过程中无处不在。没有计量,确认便失去了意义,记录和报告也无从谈起,正是计量结果构成了确认、记录和报告的内容。从这个角度,可以说会计核算过程就是会计计量的过程。

进行会计计量要解决两个问题:计量单位和计量属性。计量单位是计量尺度的量度单位。一般情况下,以货币作为会计的计量单位,对某一特定的货币尺度,又分为两种不同的计量单位:名义货币单位(即面值货币单位)和一般购买力单位(即对名义货币单位按一定时日的物价指数调整换算后的计量单位)。一般情况

下,会计核算中采用名义货币单位进行计量。

计量属性是指要予以计量的某一会计要素的品质,比如资产(负债)的计量属性有原始成本、现行成本(或重置成本)、现行市价、可实现净值或可清算净值、未来的现金现值五种。采用不同的计量属性,相同的资产(或负债)就会确定为不同的金额。目前,会计核算中主要采用原始成本进行计量。

特定的计量单位和计量属性相结合,就构成了特定的计量模式。进行会计计量,要根据具体经济环境和信息使用人的需要确定计量模式。例如,在一般情况下,对资产按名义货币单位使用原始成本计量;对盘盈的资产则要用现行成本计量;对清算过程中的资产则要用现行市价计量;而在发生恶性通货膨胀的情况下,则应采用货币的一般购买力单位计量各项会计要素。

(三) 会计记录

财务会计所讲的记录,就是将经确认、计量的会计事项运用复式记账的方法在账册中登记。进行会计记录首先要设置账户,建立一套能全面、系统地反映会计要素各具体项目的账簿体系;然后将复式会计分录填写在记账凭证上;最后根据记账凭证登记账簿。实际工作中,会计确认、会计计量和会计记录是紧密结合、同步进行的。

(四) 会计报告

财务会计所讲的报告,就是编制财务报告,包括编制会计报表和其他文字说明资料,对外输出会计信息。财务报告所传达的信息要符合质量要求,会计报表要按规定的格式和方法编制。

第二节 财务会计目标

会计的目标是指会计应当达到的目的和要求。由于会计主要通过提供信息发挥其作用,所以会计的目标主要涉及两个方面:一是向哪些方面的信息使用者提供信息;二是会计怎样满足他们的

信息需求,即向信息使用者提供什么样的信息。

一、财务会计信息的使用者

需要使用企业财务会计信息的人士很多,他们对会计信息的要求不尽相同。

(一) 投资人

在企业所有权与经营权相分离的情况下,投资人并不都直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业的有关情况,以作出相应的决策。投资人所关心的信息主要有:

(1) 他们投资的内在风险,即投入的资本是否安全完整,投资者的资本能否保值;

(2) 他们投资的收益,即企业的获利能力如何,投资者的资本能否增值;

(3) 被投资企业资金运转如何,投资者能否适时、稳定地得到满意的投资回报(如股利),等等。

投资人将根据这些信息衡量企业管理人员的经营责任并对其作出选择,还将根据这些信息决定是否投入更多资金或者转移、撤回投资。对于潜在的投资人,则根据上述信息作出是否对企业进行投资的决策。

(二) 债权人

企业的债权人包括向企业贷款和提供资金的银行、非银行金融机构、债券购买者、其他单位和个人,以及提供商业信用的供应商和其他债权人。债权人关注的信息主要有:

(1) 企业是否有充裕的财力,能否及时偿还所欠的债务;

(2) 企业有无按期支付贷款利息的能力,等等。

债权人根据这些信息将作出是否向企业提供更多的贷款和信用,或是否停止提供贷款和信用的决策。潜在的债权人则根据这些信息决定是否向企业提供贷款和信用。

(三) 政府部门

需要使用会计信息的政府部门是指那些履行社会管理职能、从事社会经济管理的国家机构,包括财政部门、税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、审计部门等。这些部门对企业会计信息的需要是多方面的,如:企业是否足额、及时交纳各种税金;企业是否依法开展经营活动;企业资金的来源与使用、收入与利润的形成、利润的分配,等等。

政府部门根据有关的会计信息,从事财政、税收、交易、证券等各项管理,制定经济法规和政策,进行必要的宏观经济调控和财经监督。

(四) 企业职工与工会

企业的职工与工会,主要希望通过会计信息了解与他们切身利益相关的情况,如:企业经营是否稳定,能否保证持久的工作机会;企业职工福利待遇将有何变化;企业的获利情况以及利润增加时能否增发工资和奖金,等等。

(五) 企业管理者

以上各方人士所关心的情况,都在企业管理者的责任范围之内,因而同样是企业管理者所需要的信息,他们要用这些信息去表明自己的责任或业绩。此外,管理者和各级管理人员还需要运用会计信息进行企业经营决策和日常控制。

各方面人士对会计信息的各种要求,可以分成两类:一类是进行企业内部经营管理的要求,称为企业内部信息要求,即企业管理者为规划、控制生产经营活动所需要的信息,这类信息的提供主要属于管理会计的范畴;另一类是除进行企业内部经营管理之外的要求,称为企业外部信息要求,即作为与企业有利害关系的投资人、债权人、政府部门、职工与工会等会计信息的外部使用者为作出各自决策所需要的信息,这类信息由财务会计所提供。当然,财务会计信息也为企业管理者改进经营管理所必需。

二、财务会计与环境的关系

会计是—定社会经济环境的产物,它的存在与发展,乃至方法与程序,必然受到环境的影响。反之,会计发挥了应有的作用,则会促进社会的发展,对环境产生—定的积极影响。会计与环境之间存在相互依存、互为因果的辩证关系。

(—) 环境对会计的影响

环境对会计的影响是多方面的,归纳起来主要有以下几类影响因素。

1. 经济因素。在影响会计的所有环境因素中,经济因素是最主要的。经济因素不仅对会计有着直接的影响,而且还是形成政治、法律、文化教育等影响因素的基础。直接对会计产生影响的—经济因素主要有:①经济体制,包括所有制及其实现形式、经济调节机制、企业组织形式与制度等;②经济发展水平,包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;③资本市场的发育和完善程度;④通货膨胀情况;⑤国家间的经济联系等。

2. 政治因素。影响会计的政治因素主要包括:①社会制度;②民主程度与传统;③政治在社会生活中的作用;④原殖民地与宗主国之间的传统关系等。政治因素对会计的影响有些是直接的,如社会制度、原殖民地与宗主国之间的传统关系的影响;有些则表现得较为间接,如民主程度与传统。另外,政治因素往往通过法律对会计施加影响。

3. 法律因素。法律因素是对会计有着直接影响的因素。影响会计的具体法律有:会计法、公司法、证券法、税法、破产法、民法、专利法、商标法,等等。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

4. 文化教育因素。文化教育因素对会计的影响一般是间接的,但其影响潜移默化、无处不在,有时甚至影响深远。这类因素主要有:①社会的进取性和竞争意识;②社会人际关系;③教育水

平和公民受教育程度等。

一个国家某一历史阶段的会计目标、规范、程序、方法和业务内容等,归根到底是上述种种影响因素综合作用的结果,会计的改革与发展,也必然要受这些因素的制约。

(二) 会计对环境的影响

会计对环境不完全是被动的,它在受到环境种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计的目标本身就说明了会计对社会、经济的不可或缺性。几千年的人类文明史也证明了“经济越发展,会计越重要”的事实。反之,如果会计跟不上时代的发展,满足不了社会经济的需要,则将会因对经济活动失于控制和监督导致经济的混乱,引起社会动荡。历史上这样的事例屡见不鲜。可见,会计与环境之间存在相互依存、互为因果的紧密关系。

三、财务会计的目标

企业财务会计的目标,实质上是企业财务会计为什么目的服务的问题。企业财务会计目标的确定,一方面受会计属性的制约,另一方面受会计运行期间的社会环境的制约。

所谓会计属性的制约,是指会计(特别是财务会计)所能提供的信息种类和特征的局限性。主要表现在:①只是能用货币计量的会计信息;②只是某一特定企业的会计信息;③反映的主要是历史性信息;④会计信息形成通常包含许多估计、分类、汇总、判断和分配等不十分精确的计量。

所谓受会计运行期间的社会环境的制约,是指不同的社会政治经济环境对财务会计目标的影响,它是决定财务会计目标的主要因素。正如美国财务会计准则委员会(FASB)的《财务会计概念公告》第一号中所指出的:“财务报告的目标不是永远不变的,它们将受到提出财务报告时所处的经济、法律、政治和社会环境的影

响。”^①

我国《企业会计准则》提出：“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。”

与企业有利害关系的各方人士需要运用财务会计信息作出种种决策，这就构成了企业财务会计的直接目标，即通过财务报告为信息使用者提供财务信息，帮助有关方面进行经济决策和控制经济活动。在各利害关系方面的会计信息需求中，投资者和债权人的需求是最主要和最具普遍性的。这是因为在他们的各种决策中，对信息用途的研究远比其他各方面深入，他们的决策对种种资源的分配最有影响。因此，企业财务会计的目标主要源于企业财务信息的外部使用者。财务会计主要是从维护投资者和债权人的权益出发，为他们提供反映企业财务状况和经营成果的可靠信息，以帮助投资者和债权人进行经济决策。同时，由于其他各方利害关系人对企业财务信息也十分关注，因而，为满足投资者和债权人需要所提供的信息，一般对其他各方面利害关系人也是有用的。所以，企业财务会计的目标是通过向政府机构、企业外部投资者、债权人和其他与企业有利害关系的单位和个人，以及企业管理者等财务信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和财务状况变动的各种财务信息，来帮助他们作出投资、信贷等经济决策和控制经济活动。

第三节 财务会计的规范

会计并不限于处理某会计主体的内部经济事务，而更多地是一种社会化的经济行为，财务会计尤为如此。这就需要规范每个会计主体的会计行为，使企业向社会各方面提供的会计信息标准

^① 《西方财务会计参考资料》，中央广播电视大学出版社 1984 年版，第 74 页。

统一、质量可靠,以保证实现财务会计的目标。会计规范由会计法、会计准则、会计制度和其他相关法规所组成。这些规范主要是针对财务会计的,因而也可以看作是财务会计的规范。

一、会计法

会计法是调整会计关系的法律规范,用来规范会计机构、会计人员在办理会计事务过程中以及国家管理会计工作过程中的经济权利和义务。我国的《会计法》即《中华人民共和国会计法》,于1985年5月1日起实施。《会计法》对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员的职责、会计的法律责任、会计管理等方面作出了基本规定,是会计工作的权威性、基础性法律规范。1993年12月29日八届人大五次会议通过的《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》对会计法的个别条款进行了修改。

1999年10月31日九届全国人大常委会第十二次会议通过了修订后的《会计法》。修订后的《会计法》共7章52条,包括:总则,会计核算,公司、企业会计核算的特别规定,会计监督,会计机构和会计人员,法律责任,附则。修订后的《会计法》对原《会计法》作了全面修改,增加了各单位必须依法设置会计账簿,并保证真实、完整;任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告等规定。这些内容的增加,补充、完善了会计核算和会计记账的基本制度和规则,强化了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任制,增加了会计人员的资格管理,强化了对会计活动的制约和监督,加大了对违法行为的处罚力度。

世界上有很多国家制定、颁布成文的独立的会计法,也有的未颁布单独的会计法,其与会计有关的法律规定体现在商法、公司法等法律文件中。

二、会计准则

会计准则是关于会计核算工作的规范,是评价会计核算质量的准绳。我国的企业会计准则是由财政部负责制定的,分为基本准则和具体准则(也称应用准则)两个层次。

(一)基本准则

基本准则主要就会会计核算的基本问题作出原则性的规定。它由以下四部分内容组成。

1. 会计核算的基本前提。会计核算的基本前提是指对某些未被确认的会计现象,如会计的对象、环境等,根据客观的正常情况或者发展趋势所作的合乎事理的推断和假定。它是组织会计核算的基本前提和建立会计原则的基础,又称会计假设。

我国企业会计准则中提出的会计核算的基本前提(又称会计假设)有4项:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。这4项会计核算的基本前提已经在基础会计课程中作过详细的论述,这里不再重复。

2. 会计核算的一般原则。会计核算的一般原则简称会计原则,是指在会计核算基本前提制约下,对会计核算的标准和质量提出的基本要求,也是指导会计核算的基本规范。它为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。

我国企业会计准则中提到的会计核算一般原则有12项,其中与会计要素的确认基础相联系的原则有4项:权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、划分收益性支出与资本性支出原则;与会计要素的计量基础相联系的原则有1项:历史成本原则;与会计信息质量特征相联系的原则有7项:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则。这些一般原则的内容,在基础会计课程中已经讲述,这里也不再重复。

其他一些国家提出的会计原则,有的与我国不尽一致,如有的国家另外提出了中立性(公正性)、成本和效益性、充分披露、实质

重于形式原则,以及实现原则等。

3. 会计要素准则。会计要素准则,是对会计要素的确认、计量与报告所作的基本规定。会计要素是财务会计对象的具体化,是根据会计事项的经济特征,对会计对象加以划分所形成的不同具体组成部分。

我国企业会计准则提出的企业会计要素包括6项:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,是构成资产负债表的基本内容,因此又称为资产负债表要素;收入、费用、利润是反映企业经营成果的会计要素,是构成损益表的基本内容,因此又称为损益表要素。这些会计要素的涵义、特征、分类及具体内容,在基础会计课程中也已经详细论述,故这里也不再重复。关于每个会计要素的确认和计量,将在本书各章中分别详细阐述。

4. 财务报告准则。财务报告准则是对财务报告的功能、体系、基本内容及编制要求所作的基本规定。

基本准则具有两方面的作用:第一,它是制定具体准则的理论依据和指导原则。各项具体准则涉及到会计核算的具体业务,基本准则能保证具体准则之间相互协调,并形成一个严密完整的体系;第二,它是所有企业进行会计核算工作的指导思想和基本依据。实施具体准则后,企业有权根据自身特点和经济管理要求设计会计核算的制度和办法,但必须符合基本准则的要求。

(二) 具体准则

具体准则是根据会计基本准则的要求,对各种基本经济业务的会计处理和会计报表作出的具体规定。具体准则的内容可分为三个方面:①共同业务会计准则,是对各行业中共同的基本业务的会计处理所作的具体规定,主要包括对应收账款、存货、投资、固定资产、递延资产、无形资产、应付项目、债务重组、所得税、所有者权益、收入、非货币性交易,以及会计政策、会计估计变更和会计差错更正等会计处理的具体规定。②会计报表准则,主要是对各种会

计报表的内容、格式和编制方法所作的具体规定。③特殊行业和特殊业务会计准则,主要是对一些特殊行业的基本业务及各行业中不常见的特殊业务的会计处理作出的具体规定,如银行基本业务、期货业务、建造合同、捐赠和政府援助、企业合并等。

三、会计制度

会计制度是具体进行会计工作所应遵循的规则、程序、方法以及人员组织、责权等方面具体规定的总称。

将会计准则与会计制度相比,前者是就会计核算的一般原则和基本业务的会计处理作出的原则规定;后者是结合本行业、本企业的特点,就会计业务处理作出的具体规定。前者是后者制定的依据;后者则是前者内容在会计实务中的具体实现。

1993年,我国对用于规范企业财务会计工作的会计核算制度体系进行重大改革,初步形成由基本会计准则和新的大行业会计制度两者结合的体系,并逐步转换成为基本准则和具体准则两者所构成的会计准则体系。目前,除少数上市公司执行已颁布的全部具体会计准则、多数企业只实施其中的少数具体会计准则外,大多数企业组织会计核算工作应当执行的具体会计法规,主要有《企业会计准则》和新的大行业会计制度,如《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》,以及《股份有限公司会计制度》、《中华人民共和国外商投资企业会计制度》等。另外,与上述会计法规相配套的财务法规,也是企业财务会计工作的规范,主要有《企业财务通则》、大行业财务制度,如《工业企业财务制度》、《股份制试点企业财务管理若干问题的暂行规定》、《中华人民共和国外商投资企业财务管理规定》等。

依照对企业会计从直接、集中管理模式向间接、分散管理模式转变的改革思路,在一段时间之后将取消统一行业会计制度,由企业根据具体会计准则的规定,结合企业自身的特点和管理需要制定自己的会计制度。我国目前正处于国家统一制定会计制度向企

业自行制定会计制度过渡的时期,为了使企业适应会计管理模式的转变,保持一段会计准则与统一会计制度并存的过渡时期是必要的。

四、与财务会计有关的其他法规

由于财务会计涉及的面很广,与其有关的各类规定不可能全部包括在会计法、会计准则和会计制度中,有相当一部分财务会计规范分散在其他法规文件中,如税法、企业法、公司法、商标法、票据法、证券法、破产法等。这些法规文件中与会计有关的规定都是会计核算所必须遵守的,因而也应该看作是财务会计的规范。

五、财务会计的特点

综上所述,我们可以归纳出财务会计具有如下的一些特点:

1. 财务会计所提供的信息,主要是作为企业外部会计信息使用者进行经济决策的依据;同时,也供企业内部管理使用。

2. 财务会计提供能用货币表现的、过去已经完成的经济业务的信息,因而财务会计信息是描述历史的。

3. 财务会计通过对会计要素的确认、计量、记录、报告来提供信息和发挥作用。这在当前的企业财务会计模式下主要体现在:①确认分期损益遵循权责发生制原则,并把“实现”作为收入确认的基本原则;②记录运用复式记账系统,有一套稳定的会计业务处理程序;③计量以原始(历史)成本为主要属性;④报告以会计报表为主要方式并定期揭示。

4. 财务会计以会计准则为核算的具体规范。

5. 财务会计信息不能保证绝对精确。

复习思考题

1. 简述财务会计的工作内容。
2. 在你学过的会计知识中,哪些与会计确认有关? 哪些与会计记录