

天津商学院会计系列教材

财务会计教程

CAIWU KUAJI JIAOCHENG

张俊民 赵立志 薛洪岩 编著



169

F224.4-43
Z326

财务会计教程

CAIWU KUAIJI JIAOCHENG

张俊民 赵立志 薛洪岩 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计教程/张俊民,赵立志,薛洪岩编著. —上海:立信会计出版社,2000.3

ISBN 7-5429-0718-2

I. 财… II. ①张… ②赵… ③薛… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 15000 号

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号 邮政编码 200233)

出版人 陈惠丽

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 14.375 插页 0 字数 363 千字

2000 年 5 月第 1 版, 2000 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1-3000 定价: 25.00 元

前 言

财务会计学是会计学专业、财务管理专业的一门专业课。近十几年来,我们先后使用兄弟院校编写的或我院自编、合编的财务会计教材。由于这门课程内容繁多,既要讲财务会计基础理论、基本概念、基本技能及方法讲深讲透,又要注重实务操作;既要详细讲解我国财务会计理论与实务,又要适当介绍我国与国际会计处理相异之处;既要传授知识与技能,又要实施素质教育,所以,如何编写一本更为适用的财务会计教材,始终是我们探索解决的一大难题。经过多角度、多途径的摸索,现已初步形成一些基本看法和共识。那就是:实务与理论并重;制度解释说明与理论分析阐述结合;尽可能避免过于繁琐,又要使学生学习后能够举一反三;在兼顾理论体系完整的同时,又要尽可能减少课程间的重复。比如在本书第十一章会计报表中,既没有使用财务报告概念和内容,也没有介绍会计报表分析内容,等等。这也是本书在编写过程中所力求突出的基本特点。

本书的主要内容包括财务会计的一般概念,资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六要素的核算,会计报表的编制等。本书编写大纲及内容是我院会计教研室全体同仁共同讨论确定的,是集体研究的结晶,由张俊民同志执笔撰写。全书由张俊民、赵立志、薛洪岩三位同志执笔完成。其中张俊民编写第一、十一章;赵立志编写第二、四、五、八章;薛洪岩编写第三、六、七、九、十章。此外,周绍华同志参与编写第十一章的部分内容。

本书各章内容之后附有思考题及练习题,便于自学。我们编写

的这本《财务会计》，除适用于大学本、专科财务会计教学外，还能作为会计或财经类经济管理干部、成人学习用书或参考书。

由于作者水平所限，书中不当之处在所难免，请读者批评指正。

作 者

2000 年元月

第一章

总 论

第一节 财务会计概念

一、财务会计的形成

在会计的历史发展过程中,会计作为一门科学进行研究远远落后于会计实践。直到15世纪末(即1494年),系统探讨复式记帐原理及其具体应用的《簿记学》出版才问世。18世纪末19世纪初,英国在产业革命的推动下,股份公司的出现和发展,使资本所有权与经营权分离。它不仅极大地促进了会计的发展,而且对簿记学本身提出了更高的要求,同时对审核帐目和经营者履行职责、维护投资者和债权人权益提出了新的要求,从而,把“簿记学”推进到“会计学”,也使会计开始具有“对外报告”的明显特征。20世纪20年代末、30年代初,泰罗的科学管理广泛运用,在成本会计中开始加入了标准成本制度、预算控制、差异分析等专门方法。这使会计工作的重心从重视对外服务开始向重视对内服务转移,并提出了“经理的会计”概念。到20世纪40年代,特别是第二次世界大战后,在职能管理及行为科学管理思想的促进下,“责任会计”、“量、本、利分析”等专门方法运用于会计,再加上原来的标准成本、预算控制、差异分析等内容,形成了“对内报告”的现代管理会计,于1952年国际会计师联合会(IFAC)正式命名“管理会计”专门词汇,而把传

统的那部分会计工作称为“财务会计”。通常人们把规范财务会计行为的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的出现,视为财务会计逐步成熟为一门系统知识的标志[1939年,美国会计程序委员会(CAP)开始发布《会计研究公报》(ARB)第一号]。财务会计与管理会计在实际会计工作中并不存在特别明显的界限,两者互为基础。但是财务会计报告既面向企业外部使用者,又面向企业内部使用者;而管理会计报告基本上面向企业内部使用者。财务会计要受会计准则的严格制约,其提供的会计信息主要产生于会计帐簿的历史记录;而管理会计(除成本会计外)一般不受会计准则的制约,各项管理会计信息只要认为对企业内部经营管理有用就可提供。

二、财务会计特征

财务会计特征是指其区别与其他会计的主要特殊标志,它由财务会计所处客观环境及其内在规律所形成的。如前所述,传统财务会计将已经发生经济业务的记帐、算帐、报帐视为其基本工作内容及方式。发展于资本所有权与经营权相分离的特殊企业环境下的现代财务会计,除服务于企业生产经营过程外,更强调其对企业外部资产所有者、债权人等利害关系人服务的性质,因此财务会计必须以公认会计准则为依据。所以,财务会计的基本特征可概括为以下几点:

(1) 财务会计的空间范围一般是某一个特定的企业,其提供的会计信息属于个别企业。它一方面以特定的企业为主体向企业投资者、债权人等利害关系人提供投资、信贷等所需的财务信息;另一方面通过会计活动监督特定企业的生产经营活动。

(2) 财务会计核算、监督的对象主要是企业已经发生的经济业务及其结果。

(3) 财务会计核算必须遵循权威或公认会计准则的规范要求。

(4) 财务会计对外传输会计信息的主要方式是编报会计报表,同时为了保证会计信息的真实、公正、公允,会计报表通常应经注册或特许会计师审计方可对外报送。

三、财务会计概念

财务会计(Financial Accounting)是现代会计的一个分支,是与管理会计(Management Accounting)对称的概念。它是以会计准则为主要依据,确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等内容的发生及增减变动,定期以会计报表的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并分析、评价企业的偿债能力、营运能力及盈利能力的一种经营管理。从保护投资者和一般公众利益的需要出发,政府证券监管部门和证券交易所要求上市企业编报会计报表的同时,常常还要披露其他经济信息,而这些信息一般是以会计报表信息为基础的,因而可视为财务会计的延伸。随着企业纳税业务内容及其会计处理的日益复杂,税务会计逐渐成为财务会计的一项延伸及分支。税务会计一方面核算应税收益及其他各项应税事项并进行纳税申报;另一方面在不违反税法、维护国家利益的前提下,力求合理、合法避税,以维护企业及其投资者的利益。需要指出的另一问题是这里的财务会计仅指企业会计中的一个分支。传统财务会计也应用于政府及非盈利组织的各项经济业务的核算与监督。

第二节 财务会计内容

财务会计内容就是财务会计对象要素、财务会计报表及其分析评价。财务会计对象要素,亦即财务会计核算与监督的具体对象,是反映企业财务状况,确定企业经营成果的因素。财务会计要素是构成财务会计报表基本框架内容组件。按照我国《企业会计准则》的规定,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。这六项按照其经济性质或经济内容又可分为两大类,即反映企业财务状况和经营成果的要害。

一、反映企业财务状况的要害

资产、负债及所有者权益是财务会计反映企业某一特定日期财务状况的三个要素。

1. 资产

资产是企业所拥有或控制的、以货币计量的经济资源。其基本特征:(1)资产的实质是一种经济资源,意味着具有为企业服务的潜力,一经企业所利用即为企业带来未来的经济利益;(2)资产取得或拥有是由于企业过去的业务而形成,即已经发生的经济业务所形成;(3)资产可以是有形的资财、也可是无形的特殊的权利,既可是现实拥有又可是法律上所拥有资财或权利。处在生产加工过程中的在产品(表现为生产成本等)是一种生产中的特殊资产。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量的,需以资产或劳务偿付的债务。其基本特征:(1)有过去的经济交易或其他事项所产生的经济义务;(2)需以资产或劳务偿付,引起牺牲未来经济利益等等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业资产减负债后的净资产,指属于企业所有者的那部分权益。又称净资产或净权益。

企业财务状况的表达式为:

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

二、确定企业经营成果的要害

收入、费用和利润是财务会计确定企业一定时期经营成果的三个要素。

1. 收入

收入是企业销售商品或提供劳务而取得的营业收入,包括主营业务收入和其他业务收入。这里的收入是指狭义的概念,不包括营业外收入。

2. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。广义的费用有时包括成本,但是,作为会计要素的费用与成本却是一对既相互联系又相互区别的概念,是狭义的费用。费用是资财的耗费,而成本是取得资财的代价;费用是与前述收入相配比的费用,包括营业费用(营业成本、经营费用)、销售费用、管理费用、财务费用、营业税金等,不包括直接生产费用。

3. 利润

利润是指企业在一定期间所取得的财务成果。它是以一定时期内已实现的收入扣除相应的费用后的净收益。如果收入减去相应费用后的数额为负数则称为净损失(或亏损)。利润包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等内容。

企业财务成果的表达式为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

三、财务会计报表及其分析、评价

编制财务会计报表,以及利用会计报表对企业财务状况及经营成果进行分析、评价,是企业向其所有者、债权人等利害关系各方综合报告其财务状况及经营成果的一种专门方法,又是发挥财务会计职能作用,强化企业内部管理,考核、分析计划或预算完成情况的重要手段。

第三节 会计信息质量要求

为了满足企业外部利害关系集团进行决策、控制的需要,对财

务会计所提供的会计信息质量制定了严格的标准和要求,这些标准和要求多集中体现在会计准则或公认会计原则及会计制度之中。

一、会计准则

会计准则是会计核算的基本规则和指南。从其层次来看有基本准则和具体准则。其中:会计基本准则包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素及财务报告准则等内容。会计具体准则包括三大类内容:第一类是各行业共同经济业务核算的准则,如应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产等;第二类是有关特殊经济业务核算的准则,如外币业务、租赁业务、清算业务等;第三类是有关会计报表的准则,如资产负债表、损益表、现金流量表等。

会计核算的基本前提,简称会计基本前提或会计假设,是对会计核算时间、范围及其计量尺度等而规定的基本前提和制约条件。按照我国《企业会计准则》的规定,会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项内容。

会计核算的一般原则是进行会计核算应当遵循的基本规则,是财务会计应达到的基本要求。按照我国《企业会计准则》的规定,会计核算的一般原则共有 12 条,包括真实性、可比性、一致性、相关性、及时性、权责发生制、配比、历史成本、明晰性、谨慎性、划分收益性支出与资本性支出、重要性等。

会计信息质量要求,又称会计信息质量特征。会计信息质量好坏决定于会计信息是否对决策者的决策有用、能否为会计信息使用者所理解,因此会计信息最基本的质量特征是决策有用性和可理解性。具体而言,会计信息的主要质量特征首先是相关性、可靠性,其次是可比性、一致性、明晰性、重要性等。其中相关性是指会计信息应与决策相关,使会计信息具有优化、改变决策的能力,相关性一般又由三个因素决定,即预测价值、反馈价值和及时性。预

测价值是指会计信息应能够帮助决策者预测未来经济事项的可能发生结果；反馈价值是指会计信息应能够使决策者证实或更正过去的预期结果；及时性是指会计信息应具有时效性，也就是要求在失去影响决策能力之前提供会计信息给决策者。可靠性是指会计信息应能够忠实地表达企业经济活动的过程及状况，确保会计信息不出现错误及偏差。可靠性一般又由真实性、可核性和中立性三个因素决定。真实性是指会计的确认、计量或表述，应与其所要反映的经济现象或状况一致或吻合；可核性是指由同样适任的会计人员，分别采用同种确认、计量方法，能够得出相同的会计核算结果；中立性是指制订或选用适用的会计原则、方针政策时，应持不偏不倚的忠实表达经济状况的态度，会计人员不能为了达到想要取得的结果，或诱致特定行为的发生，而将会计信息加以歪曲，或选用不适当的会计原则等。

二、会计制度

我国企业会计规范体系由会计法、会计准则和会计制度三部分组成。会计制度是进行会计核算所应遵循的规则、方法和程序的总称。我国会计制度由国家财政部门制订并发布。目前我国制订的会计制度主要有 13 种行业及股份有限公司会计制度。我国会计制度的基本内容有总说明、会计科目、会计报表及附录，其中总说明主要是说明会计制度的制定依据、适用范围、管理权限等。

第四节 会计循环

财务会计对企业的各项经济业务进行确认、计量、记录等周而复始的会计处理的步骤和过程称为会计循环。会计循环可视为会计核算帐务处理程序的一种特殊形式。其实质是指帐簿设置、记帐程序、记帐方法以及会计报表编制的组织与安排。

会计循环的典型程序步骤有：经济事项（会计凭证）——编制

会计分录、登记日记帐——过帐、登记分类帐——编制试算表——调整、编制调整分录——编制调整后试算表(工作底稿)——编制会计报表——编制结帐调整分录并过帐——编制结帐后试算表——编制转回分录。分述如下：

1. 登记日记帐

将会计期间内发生的各项经济业务在日记帐(普通日记帐和特种日记帐)编制借记或贷记帐户分录。

2. 过帐

将登入日记帐的每笔分录转记到分类帐(包括总分类帐和明细分类帐)中,分类帐一般为三栏式帐簿。

3. 编制调整前试算平衡表

在期末帐项调整前,将过入分类帐的会计事项编制成调整前试算表。试算表中主要列示有关帐户的借方及贷方余额并试算平衡。

4. 编制调整分录

进行期末帐项调整可通过两种途径:一是直接在日记帐中编制调整分录,并过入分类帐,后试算平衡;二是在工作底稿中编制调整分录并试算平衡。当然工作底稿并非会计处理所必备程序。期末帐项调整内容主要有:(1)递延项目,包括递延费用和递延收入。递延费用又称预付费用或待摊费用;递延收入又称未获收入,如预收租金等。(2)应计项目,包括应计费用和应计收入。应计费用又称应计负债,如预提费用等;应计收入又称应收收入,如应收利息等。(3)成本分配,如计提坏帐准备、计提折旧、结转销货成本及销售收入等。

5. 编制会计报表

根据调整后分类帐或工作底稿编制资产负债表、损益表和利润分配表等。

6. 编制结帐分录并过帐

编制结帐分录就是进行利润结转,即将当期发生的收支项目结转“本年利润”帐户,并登记分类帐。

7. 编制结帐后试算表

为了检查结帐记帐是否正确有时还要编制结帐后试算表。

8. 编制转回分录

编制调整分录和结帐分录并过帐之后,有关帐户上期余额可以结转下期帐簿中。但是,有些项目并不能紧接着登记新帐,因为有些项目在编制调整分录后其业务并非已经发生,如应计收入与费用、递延收入与费用等。

复习思考题

1. 从财务会计的形成过程来看,现代企业制度对现代财务会计的影响是怎样的?
2. 如何理解财务会计特征及实质?
3. 如何把握财务会计信息质量特征?
4. 如何判别相关性与可靠性?
5. 将资产和负债分为流动和非流动项目与财务会计的对外报告之特征有否联系?如有联系你是如何理解的?
6. 会计循环的基本步骤有哪些?你能试举一个完整的企业经济业务并完成会计循环过程吗?

练习题

【目的】 练习几种报表的编制。

【资料】 甲搬运公司于1998年9月1日成立,9月份发生下列创立及经营业务:

1. 1日,创立人投入现金200 000元存入银行。

2. 2日,现购土地50 000元。现购房屋72 000元。
3. 3日,购入汽车3辆,每辆28 800元,付现金40 000元,余额11月12日前付。
4. 6日,现购办公设备4 800元。
5. 7日,取得搬运收入3 370元,收现金970元,余额30日内可收。
6. 9日,取得业务收入6 470元,收现金3 670元,余额30日内可收。
7. 15日,取得业务收入现金5 400元。
8. 30日,付员工本月工资5 670元。
9. 30日,收到石油公司汽油帐单计3 500元,10月10日前付款。
10. 30日,付修理汽车费250元。
11. 30日,付业主款1 200元。房屋可用20年,汽车可用4年,办公设备可用10年。

【要求】

1. 登记普通日记帐并过分类帐。
2. 编制结帐前、后试算表(结帐前借方总计267 280元,结帐后254 520元)。
3. 编制损益表(净利3 680元)。
4. 编制资产负债表(资产总计252 380元)。
5. 请对公司一个月的经营情况作出简要评价。

第二章

货币资金

第一节 货币资金概述

一、货币资金的概念和构成内容

货币资金是指企业在资金周转过程中,停留在货币形态的那部分资金,它是企业流动资产的重要组成部分。货币资金一般由库存现金、银行存款和其他货币资金所组成。

货币资金是流动性最大、变现能力最强的一项流动资产,它具备通用性和普遍可接受性的特征。在商品经济条件下,货币作为一般等价物是商品交换的通用媒介,是对各项资产计量的价值尺度,同时也是用于支付费用和清偿债务的支付手段。在会计核算中货币资金也是交易或事项登记入帐的计价基础。由于货币具有贮藏手段的职能,货币作为财富的象征具有很大诱惑性,所以倍受人们的关注,更会引起不法分子盗用、贪污、挪用等违法行为的发生。

二、货币资金的管理

(一) 货币资金管理的意义

鉴于上述原因,不论是国家还是企业,也不论在宏观还是微观经济管理方面,都十分重视货币资金管理。我国建国初期,国家为了统一全国的财经工作,稳定市场物价,于1950年4月颁布了《关于实行国家机关现金管理的决定》,开始在全国实行现金管理,后

来中共中央、国务院又多次指示加强现金管理,1988年9月国务院又颁布了《现金管理暂行条例》,重申了现金管理的基本原则,它是货币资金管理的一项重要法规制度。

加强货币资金,管好用好货币资金有以下几个方面的意义:

第一,有利于国家有效地集中各单位闲散资金,扩大生产和流通。

第二,控制货币流通,稳定市场物价,促进商品与购买力的平衡。

第三,维护财经纪律,促进企业加强财务管理,防止盗用、滥用、侵吞货币资金违法行为的发生,保护货币资金的安全和完整。

第四,规划货币资金需要量,灵活调度资金,充分发挥资金的使用效果,加速资金周转。既要满足经营过程中适量货币资金的需要、及时供应,同时,又要对暂时闲置的货币资金合理安排投资活动,从而最大限度地提高资金的使用效益。

(二) 货币资金的管理内容

加强货币资金管理,主要是围绕着对货币资金需要量的预测和实施对货币资金的控制两个方面进行。

(1) 货币资金预测。企业经营活动中购买资产和劳务、支付费用和清偿债务,都必须以货币资金为媒介,为保证企业资金周转顺利进行的需要,必须保持足够的支付能力。企业的资金分布应有一个合理的比例,并非货币资金的存量越大越好,因货币资金是一项非生产性资产,除存款利息外不能为企业创造任何价值。如企业的资金大部分都集中于货币形态,照样会影响资金循环的继续,降低企业的经济效益。所以在经营过程进行之前,必须科学合理地预测、规划货币资金的合理需要量,使之既能满足正常经营活动的需要,又不致超储和积压,以充分发挥货币资金的利用效率。

(2) 建立完善严密的货币资金控制系统,做到有章可循、有法