

内容充实,体系完整,深入浅出,简明实用,通俗易懂,做到理论性、实用性和可读性相结合。

本书既可用作高等院校会计专业的教材,也可作为各类成人教育包括财会、审计、金融、财政等经济类专业教材,以及广大财会、财经工作者学习会计准则和行业会计制度的参考。

本书由张华伦副教授任主编,党春霞、孙敏任副主编。参加编写的人员有:张华伦(第1,4章)、陆伟民(第2章)、孙敏(第3,5,6章)、王金玲(第7章)、党春霞(第8,9章)、夏斌(第10,11章)。各章节初稿完成后,由张华伦对初稿进行了修改、补充、总纂和定稿。

我国新会计核算模式建立的时间还不长,加之我们水平有限,书中难免有疏漏及欠妥之处,恳请广大读者批评指正。

作者

一九九六年三月

于西安理工大学

目 录

第1章 总论	(1)
第1.1节 财务会计的理论框架	(1)
第1.2节 财务会计的目标	(5)
第1.3节 财务会计的基本前提	(9)
第1.4节 财务会计的一般原则	(16)
第1.5节 财务会计的基本要素	(25)
第1.6节 会计准则	(31)
第2章 现金及银行存款	(42)
第2.1节 现金	(42)
第2.2节 银行存款	(49)
第2.3节 其他货币资金	(73)
第2.4节 外币业务	(76)
第3章 应收及预付款项	(86)
第3.1节 应收及预付款项概述	(86)
第3.2节 应收帐款	(87)
第3.3节 应收票据	(100)
第3.4节 预付帐款及其他应收款	(110)
第4章 存货	(114)
第4.1节 存货概述	(114)
第4.2节 存货的入帐价值及会计处理	(119)

第 8.6 节 或有负债·····	(294)
第 9 章 长期负债·····	(296)
第 9.1 节 长期负债的性质与种类·····	(296)
第 9.2 节 借款费用的处理原则及方法·····	(298)
第 9.3 节 长期借款·····	(303)
第 9.4 节 应付公司债券·····	(309)
第 9.5 节 长期应付款项·····	(328)
第 9.6 节 债务重整·····	(337)
第 10 章 所有者权益 ·····	(345)
第 10.1 节 所有者权益的性质与分类 ·····	(345)
第 10.2 节 有限责任公司的所有者权益 ·····	(349)
第 10.3 节 股份有限公司的所有者权益 ·····	(359)
第 10.4 节 合伙企业的所有者权益 ·····	(372)
第 10.5 节 独资企业的所有者权益 ·····	(379)
第 11 章 收入、费用及利润·····	(383)
第 11.1 节 收入 ·····	(383)
第 11.2 节 费用 ·····	(395)
第 11.3 节 利润及利润分配 ·····	(407)

会计处理方法。

会计报表和报告是会计理论的第四层次和最终表现形式。会计主要是以会计报表的形式提供会计信息,会计报表的内容、结构及编制方法和要求能否满足会计信息使用者的需要,就成为最基本的会计理论问题。

第 1.2 节 财务会计的目标

1.2.1 经济环境对财务会计目标的影响

人类的实践活动都有一定的目标,会计工作也不例外。会计的目标是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。会计的目标受客观条件的影响与制约,在不同的时空范围内,会计的目标往往也不一样。在会计产生的初期,它只是人类对经济活动的计量和记录行为,如我国的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量和记录行为,其目的主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,会计作为生产者从事生产经营活动的附带职能,也逐步独立出来,成为一个独立职能。但会计仍然是为生产者计算和分配劳动成果服务。

随着社会过渡到商品经济社会,许多企业以小家庭形式开始其经营活动,这种企业的所有者便是管理者,他们亲自参与制定计划,进行决策和实施日常管理,因此,他们十分熟悉企业的日常业务活动,对决策所需信息的要求也比较明确。会计所提供的信息只是起一个综合、概括或证实所有者平常所

包括现在的和可能的投资者、债权人、供应商、顾客、雇员及其工会组织、政府的财政税务机构、职业会计师、律师、财务分析和咨询机构、经济学家以及社会公众等。他们不参与企业的经营管理,但与企业有着直接的或间接的利害关系,在不同程度上关心企业的财务状况和经营成果,他们需要获得有关企业财务状况和经营成果的会计信息,以便正确的进行经济决策。这样,会计突破了为单个企业业主服务的界限,会计的目标发生了显著的变化,会计不仅要为企业管理当局提供有关经营活动及其成果的信息,而且更重要的是为企业外部的会计信息使用者特别是所有者和债权人服务,提供有助于他们进行经济决策的会计信息,包括提供能用来评价管理当局执行经营责任和其他管理责任的效率的信息。为企业外部会计信息的使用者服务成为财务会计的基本目标。

在 20 世纪 30 年代世界性经济危机爆发以后,为适用国家干预经济的需要,西方主要资本主义国家的政府,为了加强对社会经济秩序的管理,保护广大债权人和中、小股东以及社会公众的利益,防止因会计信息虚假,导致投资者、债权人作出错误的判断和决策,进而诱发社会经济秩序的混乱,也对会计信息提出了规范化、标准化的要求,使企业会计不仅要满足投资者、债权人的要求,而且也要考虑政府对经济干预和管理的需要。二次大战以后,市场竞争日趋激烈,会计的目标又从对经济活动的结果进行事后的记录、计量和报告,发展到对企业经济活动的过程进行事前、事中的监督和控制,参与企业的生产经营决策,为企业内部强化经营管理服务。随着国际资本市场的形成与发展,会计信息突破了国界,成为国际性商业语言,会计不仅要为本国的投资者、债权人服务,而且也要为全

行合理的决策,促进企业内部管理的优化,增强企业的市场竞争能力。为企业内部加强经营管理,提高经济效益服务是财务会计的根本目标。第三,在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与投资者、债权人、政府机构和企业职工等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管,使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况;政府机构,如工商税务等部门,为了维护经济发展的正常秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的运行情况。由于这些与企业有利害关系各方面不能直接参与企业的生产经营活动,只能通过会计提供的信息来满足各自的需求。所以,为社会各有关方面提供会计信息,是财务会计的基本目标之一。

综上所述,我国财务会计的目标可以概括为:对会计主体的经济活动进行核算和监督,提供反映会计主体经济活动的信息,为会计信息的使用者服务。

第 1.3 节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提是对会计核算所处的变化不定的经济环境作出合理的判断,是会计核算的基本条件。随着我国经济体制改革的深入,社会经济环境发生了重大变化,出现了以公有制为主体,多种经济成份并存竞争的局面,企业经营范围不断扩大,联营、租赁、合资、合作、独资、股份制等多种经营方式并存,企业兼并、解散、破产、抵押、拍卖等经济行为时有发生,这使得会计所处的社会经济环境变得极为复杂,变化不

定。为了使会计人员能够正确的作出判断,需要对复杂而又变化的社会经济环境作出种种假设。例如,企业在一般情况下是连续经营下去,为了及时计算企业的损益情况,有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间,作为会计核算的期间。再如会计核算必须以某一方式反映企业的生产经营情况,就有必要选择确定一定的计量单位。只有规定了这些财务会计的前提条件,会计核算才得以正常地进行下去,才能据以选择确定会计处理方法。

财务会计的基本前提也称会计假设,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的,在一定程度上取决于人的主观认识。因此,各国会计界对财务会计基本前提的内容有不同看法。我国财务会计的基本前提,是在借鉴国际会计惯例并考虑社会主义市场经济运行机制客观要求的基础上提出来的,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项内容。

1.3.1 会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算所记录和反映的是企业的生产经营活动,而生产经营活动是由各项具体的经济业务所构成,每项经济业务又都是与其他有关的经济业务相联系。由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。因此,对于会计人员来说,首先需要确定会计核算的范围,明确为谁核算,核算谁的经济业务,也就是要明确会计主体。

会计主体这一基本前提的形成,是与社会生产力的发展

和经营活动组织形式的发展变化相联系的。在生产经营规模很小,业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的,其会计核算的内容即包括业主生产经营活动业务,也包括业主的个人收支业务。而当合伙经营方式出现后,在客观上要求会计必须把合伙企业的经营活动与业主个人的收支活动相区分,否则,企业经营活动中发生的收入与耗费与其合伙人的收支混淆在一起,势必难于在帐面上公平合理的处理各个合伙人的权益。因此,需要确定会计主体,明确合伙企业会计核算的范围。这样,会计主体的概念便应运而生。随着股份制企业的发展,实现了所有权和经营权的分离,为了正确地反映和考核股份制企业的财务状况和经营成果,合理评价经营者的经营业绩,就必须将企业经营活动中的财产收支与股东个人的财产收支区别开来。从一定意义上说,股份制企业的发展,对会计主体这一基本前提的形成起到了促进作用。

会计主体的作用在于界定不同会计主体的会计核算范围。就某一企业来说,其会计记录和会计报表只涉及本企业范围内的经济活动,而不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动,也不核算反映企业投资者或所有者的经济活动。通过区分企业自身的经济活动与其他企业单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动,准确和完整地反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能提供反映企业的财务状况和经营成果的会计报表。企业的投资者、债权人,才能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

会计主体与法律主体是两个不同的概念。法律主体是指在工商行政管理部门注册登记,有独立的财产,能够承担民事

责任的法人。一般说来,法律主体都是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。任何企业无论采用何种经营方式都是会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为同一会计主体,将其各自的会计报表予以合并,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说,会计主体可以是独立法人,也可以是非法人如合伙经营企业;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分,如企业的分公司、事业部等;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

1.3.2 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可以预见的未来,企业不会进行清算、解散或破产。它要求会计人员以企业持续正常的经营活动为前提进行会计核算。

在社会主义市场经济条件下,由于存在着市场竞争和经营风险,企业经营的持续时间带有不确定性,存在着两种可能,一是企业在可以预见的将来持续经营下去;二是企业在近期可能面临破产清算。不同的可能性决定了企业要采用不同的方法进行核算。为了保证会计核算的正确性,就必须对企业经营的期间作出判断和选择。由于企业存在的本质规定是持续经营下去,在持续经营中发展壮大。尽管任何企业都存在经

企业的经营活动是持续不断进行的,在时间上具有不间断性,要对连续不断的经营活动进行计量、记录和报告,从而提供有用的会计信息,会计人员必须确定企业生产经营活动从什么时候开始,到什么时候终止,以便对其加以反映。如果会计人员等到企业经营活动最终结束后,才通过收入和费用的归集,进行准确的计算,编制会计报表,当然也就不需要进行会计分期了。但实际上这是不可能的,因为,企业的投资者、债权人、国家财政税务部门需要及时了解企业的经营情况,需要企业定期提供有关决策和征税依据的会计信息。所以必须假定企业的经营活动是可以间断的,并且可以划分为若干相等的期间。这样就可以分期结算帐目,计算财务成果,编制会计报表,及时提供会计信息。

会计分期是企业持续经营的必要补充。只有假定一会计主体能够持续经营下去而没有期限,才有必要和可能进行会计分期,人为地将企业持续不断、川流不息的经营活动划分为若干个相等的期间,以定期反映企业的财务状况和经营成果。会计分期对会计核算有着重要的影响,由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,划分收益支出与资本支出,会计方法前后期保持一致等一系列会计核算的要求。如果没有会计分期,不规定会计核算的时间界限,许多会计原则和会计方法将变得毫无意义。

会计期间通常以一年作为分期的标准,也可以采用其他时间标准来划分会计期间。以一年为一会计期间的称为会计年度,会计年度可以采用日历年度,也可以采用以某一日为开始日的365天作为一个会计年度。在《企业会计准则》中,规定

我国企业的会计期间按日历年度划分,即从每年1月1日到12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月度。规定我国以日历年度为会计年度,主要是考虑到我国的财政年度采用的是日历年度,为了便于国家的财政管理,会计年度应当与财政年度相一致。

1.3.4 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销,原材料的耗费等实物运动。由于商品和原材料的耗费在实物上不存在统一的计量单位,无法进行比较,因此,需要有一个能计量各项经济业务的共同尺度作为会计核算的统一计量单位,以全面反映企业的生产经营活动。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,会计核算只有以货币作为统一计量单位,才能连续系统全面地记录和反映企业生产经营活动的全过程。

在我国,会计核算是以人民币作为基本计量单位,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算的实际需要,规定这些企业也可选择某种外币作为会计核算的计量单位,但这些企业在编制和提供会计报表时,应当折合为人民币反映。对于我国在境外开设的企业,一般是以当地的货币进行经营活动,通常以当地的货币进行日常会计核算,但为了便于国内有关部门了解其财务状况和经营成果,在向国内报送会计报表时,应当折合为人民币反映。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件的。因为,只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产的价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,计算确定经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。但现实经济社会,币值变动时有发生,甚至一些国家的某一时期货币价值发生急剧变化,出现恶性通货膨胀,这对货币计量提出了挑战。在有的国家针对恶性通货膨胀情况,已采用通货膨胀会计。但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

货币计量这一基本前提并不排斥企业提供非货币计量经济信息。在企业的生产经营活动中存在大量的无法用货币计量的因素,如职工素质、市场销路、竞争能力和产品质量等因素,为了全面反映企业的生产经营情况,对非货币计量的经济信息,从有利于企业经营的角度出发,可以在会计报告中,以其它形式加以补充说明。

第 1.4 节 财务会计的一般原则

财务会计的一般原则是会计核算的基本规则,它体现了商品经济对会计核算的基本要求,是会计核算规律的高度概括和总结。根据《企业会计准则》的规定,我国会计核算的一般原则包括十二项,这些会计核算的一般原则是我国会计核算工作应遵循的最基本的规范,是制定会计政策,选择确定会计处理方法,编制会计报表的基本要求和一般规则。

我国财务会计的一般原则,根据其在会计核算中的作用,大体上可以划分为以下三类:一是会计信息质量要求;二是会

应得出相同的会计核算结果,并且可以相互验证,才算符合可检验性的要求。

(2) 相关性原则:相关性原则又称有用性原则,是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面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。

会计的目标就是要为有关方面提供信息,最终必须为会计信息的使用者所利用。要充分发挥会计信息的作用,提高会计信息的使用价值,必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相关联。如果会计核算的信息不符合会计信息使用者的要求,即使是客观真实地反映了企业经营情况也毫无价值。因此要求企业会计在收集、处理、传递会计信息的过程中,要考虑会计信息的使用者对会计信息的需要。

相关性并不是要求企业提供的会计报表完全满足所有会计信息使用者的要求。由于不同的会计信息使用者有着不同的需要,事实上,即使再全面的会计报表也不可能满足所有方面的需要。因此,会计核算的资料,特别是企业向外报送的会计报表只能是提供通用的会计信息,会计信息的使用者通过对通用的会计报表中的信息进行加工,能够得到其所需要的决策信息,这样的会计信息就符合相关性的要求。

(3) 可比性原则:可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。

我国实行的是社会主义市场经济,国家负有组织国民经济的综合平衡及进行宏观经济管理和调控的职责,政府部门需要利用会计核算所提供的信息作为宏观经济决策的依据。为此,要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行,

1.4.2 会计要素确认、计量方面的要求

1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。权责发生制是与收付实现制相对称的一个概念。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

2. 配比原则

配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求一个会计期间内的各项收入和与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内予以确认、计量,要求企业根据一定期间收入与费用之间存在的因果关系,对本期的收入和费用进行确认与计量。因为有所得必有所费,费用的发生总是为了取得一定收入,收入的取得一般总要发生一定的耗费。配比性原则包括收入和费用发生的因果联系意义上配比,也包含收入和费用在时间意义上的配比,即一定会计期间内的收入与费用的配比问题。坚持配比原则,使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配合地进行记录和反映,有利于正确计算和考核经营成果。

行判断。从性质方面讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时,则属于具有重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项发生达到一定数量就可能对决策产生影响,如某项资产价值达到总资产的5%时,一般则认为其具有重要性,应当将其作为具有重要性的会计事项处理。

2. 谨慎性原则

谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,尽可能选用一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性原则又称稳健性原则或称保守主义。它是针对经济活动中的不确定性因素要求人们在会计处理上持谨慎小心的态度,要充分估计到风险和损失,尽量少计或不计可能发生的收益,使会计信息使用者、决策者提高警惕,以应付纷繁复杂的外部经济环境变化,把风险损失缩小到或限制在极小的范围内。从谨慎性原则的运用来看,会计在一定程度上核算经营风险,提供反映经营风险的信息,有利于企业进行经营决策,有利于保护债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争能力。在社会主义市场经济条件下,存在着竞争,因此将谨慎性原则规定为会计核算的一般原则具有重要的现实意义。

谨慎性原则体现于会计核算的全过程,谨慎性原则包括会计确认、计量、报告等方面谨慎稳健的内容。从会计确认来说,要求确认标准建立在稳妥合理的基础上;从会计计量来说,要求会计计量不得高估资产、负债、权益和利润的数额;从会计报告来说,要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的损失。

谨慎性原则并不意味着企业可以设置秘密准备。因此,我国在规定谨慎性原则的同时,还必须对谨慎性原则的具体运用作出规定,不能由企业漫无边际、任意使用或歪曲使用。否则将影响会计核算客观性原则的要求,造成会计核算秩序的混乱。

财务会计的基本前提和一般原则之关系见图 1—2。

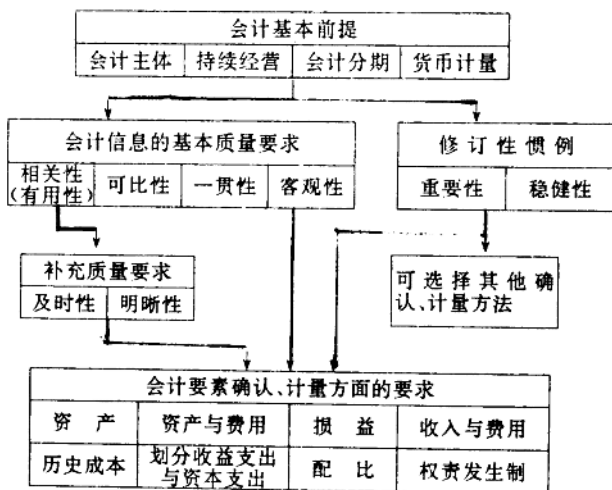


图 1—2 会计基本前提与一般原则关系图

第 1.5 节 财务会计的基本要素

财务会计的基本要素简称会计要素,是以财务会计基本

认。资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源,也就是说必须具有使用价值,没有使用价值的物品,不能给企业带来未来效益的,也不能作为资产确认。总之,凡是企业有权控制使用,有助于企业目前和未来的经营活动,能给企业带来经济效益,并且能够以货币进行合理计量的经济资源,就应当作为企业的资产予以确认。

(2) 资产的计价:资产的计价是与资产的确认密切相关的概念。当一项财产被确认为企业的资产,那么,它以怎样的金额表现在帐面上,又以怎样的金额在会计报表上加以列示,这便是资产的计价问题。资产计价是否正确客观直接影响到企业的财务状况。

按实际成本计价原则,企业所有资产都应以实际交易价格即实际取得成本作为计价的依据。并用实际取得成本减去资产已耗用价值后的余额作为资产的帐面净值。在资产负债表上,资产项目通常按实际成本列示,特殊项目还需列示资产的帐面净值。

2. 负债

(1) 负债的确认:负债是企业所承担的能以货币计量,在将来需以资产或劳务偿付的债务。在确认会计上的负债时,通常应考虑负债的一些基本特征。

首先,负债是现时已经存在的,由目前和过去的经济活动所形成的债务责任。企业预期未来经济业务可能产生的债务,不能作为会计上的负债予以确认。其次,负债是能够用货币确切计量或合理估计其数额的经济责任。如果没有确切的到期偿付金额,也不能合理的估计金额,就不是会计上的负债。再次,负债是在将来需以现金或其他资产或劳务偿付的经济责