

财务会计

成人高等教育系列教材

4 编 宋香如 副主编 王维祝 王迅

东人民出版社

编写说明

为了适应社会经济发展对财经高等人才培养的需要,根据财政部人事教育司的“全国财政系统成人高等学历教育对口专业主干课程的教学大纲”,我们编写了这本《财务会计》。该教材的主要特点是:1.注重了财务会计理论和实务的密切结合,使学生对财务会计的处理方法既知其然又知其所以然;2.内容上既体现了我国现行会计准则、会计制度和财务制度的要求,又注意了会计改革的新动向,具备了一定的超前性;3.针对成人教育的特点,力求深入浅出,解释清楚,举例恰当,便于掌握和操作。

本教材适用于成人高等学历教育本专科用书,也可作为其他高等财经专业的教材及教学参考用书和实际工作者、研究工作者的学习参考书。

本书由宋香如任主编,王维祝和王迅任副主编。全书各章由下列同志执笔编写:第一章宋香如;第二章和第七章王芳;第三章和第十二章王迅;第四章于立荣;第五章孟广娟;第六章王维祝;第八章和第九章尹长叶;第十章和第十一章林娜。

由于作者水平的限制和时间仓促,书中难免存在缺点和不足之处,望广大读者批评指正,以便再版时修改补充。

编 者

1996年5月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 财务会计的意义.....	(1)
第二节 企业会计准则概述.....	(5)
第三节 会计假设和会计一般原则.....	(9)
第四节 会计要素和财务报告	(17)
第二章 货币资金	(24)
第一节 货币资金概述	(24)
第二节 结算方式	(26)
第三节 现金	(38)
第四节 银行存款和其他货币资金	(44)
第五节 外币业务核算	(52)
第三章 应收款项	(63)
第一节 应收款项概述	(63)
第二节 应收帐款	(64)
第三节 应收票据	(77)
第四节 其他应收款项	(82)
第四章 存货	(85)
第一节 存货的概述	(85)
第二节 存货的计价	(88)
第三节 存货按实际成本计价	(96)
第四节 存货按计划成本计价.....	(106)
第五节 存货按售价金额计价.....	(119)

第六节 低值易耗品和包装物.....	(131)
第七节 委托加工材料和商品.....	(139)
第八节 存货的核查.....	(143)
第五章 投资	(149)
第一节 投资的性质和种类.....	(149)
第二节 短期投资.....	(152)
第三节 长期投资.....	(158)
第六章 固定资产	(175)
第一节 固定资产概述.....	(175)
第二节 固定资产增加.....	(181)
第三节 固定资产折旧.....	(187)
第四节 固定资产修理和租赁.....	(196)
第五节 固定资产减少和清查.....	(202)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	(210)
第一节 无形资产.....	(210)
第二节 递延资产.....	(220)
第三节 其他资产.....	(224)
第八章 流动负债	(227)
第一节 流动负债概述.....	(227)
第二节 短期借款与应付款项.....	(229)
第三节 应付工资及应付福利费.....	(236)
第四节 其他流动负债.....	(240)
第九章 长期负债	(248)
第一节 长期负债概述.....	(248)
第二节 长期借款.....	(252)
第三节 应付债券.....	(257)
第四节 长期应付款.....	(269)
第十章 收入、费用和利润	(273)

第一节	营业收入的确认.....	(273)
第二节	流转税.....	(283)
第三节	期间费用.....	(301)
第四节	利润.....	(307)
第十一章	所有者权益.....	(327)
第一节	所有者权益概述.....	(327)
第二节	投入资本.....	(329)
第三节	留存收益.....	(337)
第十二章	会计报表.....	(342)
第一节	会计报表概念.....	(342)
第二节	资产负债表.....	(344)
第三节	损益表.....	(355)
第四节	财务状况变动表.....	(359)
第五节	现金流量表.....	(368)
第六节	会计报表的分析.....	(390)

第一章 绪 论

第一节 财务会计的意义

一、现代会计的两大分支

会计是生产发展的产物。人们在生产活动过程中,要想达到节约劳动、提高经济效益的目的,必须对其耗费和成果进行数量方面的记录、计算和报告,这就是会计活动的基本内容。随着生产力水平和生产社会化程度的提高,会计逐渐形成了一系列专门方法、程序和技术,其内容也在不断地扩大。经过长期的发展,现代会计形成了两大主要分支,即财务会计和管理会计。两者虽然都具有会计的共性和基本特点,都是以会计主体发生的经济业务为其核算内容和依据,都提供用于决策和控制的会计信息,但两者在会计管理活动方面各有侧重,各具特点。综合起来看,财务会计与管理会计相比较,具有以下几方面的特点:

1. 服务对象不同。从服务对象看,财务会计主要为企业外部的有关方面提供信息,而管理会计主要为企业内部服务。

2. 工作程序的规范情况不同。财务会计的工作程序必须受统一的会计准则和会计制度的规范和指导,而管理会计的约束主要来自企业内部。

3. 提供信息的时态不同。财务会计主要提供过去和现在业已发生的经济活动状况及其成果,而管理会计除此之外还可以

对未来经济活动进行预测核算。

4. 提供信息的时间不同。财务会计要根据有关规定,定期反映企业的财务状况、经营成果及其变动情况,而管理会计提供信息的时间则比较灵活。

5. 会计程序和方法的内容不同。财务会计有一套完整的、相对稳定的方法和程序,而管理会计则采用比较灵活多样的形式。

二、财务会计的概念

根据上述对财务会计特点的简要分析,可以将财务会计的概念表述为:财务会计是依据企业会计准则,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供企业财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

三、财务会计的目的

财务会计的目的,又称为财务会计的目标,是指在一定的客观环境和条件下,财务会计应当达到的要求。在社会主义市场经济下,国家进行宏观经济调控,企业内部进行经营管理,以及与企业有密切利害关系的其他有关方面,都需要利用会计信息。所以,财务会计的目的是提供会计信息,满足以下三方面的需要。

(一)满足国家宏观经济管理的需要

国家对会计信息的需要主要表现在以下几方面:

1. 企业提供的会计信息是国家进行宏观经济管理所需资料的基础。在社会主义市场经济下,国家主要是借助于货币、税收、工资、物价、利率等一系列经济手段对国民经济进行管理,以保障其健康发展。企业所提供的会计信息经过科学的汇总、对比和分析,对于国家掌握国民经济发展状况、调整经济结构和做出宏观决策非常重要。

2. 国家税务机关要了解企业纳税方面的会计信息。依法纳

税是企业的义务。国家税务管理机关需要通过会计信息了解企业的纳税能力和是否及时足额地进行交纳,并对其进行监督。

3. 国家审计机关需要对企业遵守经济法规的情况进行审计监察,以保障国民经济各部门的健康发展。企业是国民经济的基础,它对国民经济健康稳定的发展至关重要。审计机关在对企业经济行为进行监督检查时,主要是对会计信息资料 and 提供资料的过程进行审计,以了解其执行国家经济政策和经济法规的情况。

(二)满足企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要

在社会主义市场经济下,企业的财务状况和经营成果如何,不仅和本企业职工的利益密切相关,而且关系到企业外部有关方面的利益。这些方面主要包括:

1. 投资者和潜在投资者。企业可以接受来自国家、法人、个人和外商等各方面的投资,已经对某些企业进行了投资和准备对某些企业进行投资的单位和个人,是企业的投资者和潜在投资者。前者最关心的是企业的经营状况和盈利能力,目的是了解投资报酬的高低,以决定是否继续投资或是转移投资;后者除了了解目前的经营状况和盈利能力外,还要了解企业的发展趋势,以预测投资的风险。另外,股东们还要了解企业每年的股利发放情况和股票市价的变化情况,以决定是买进、保持还是卖出;国家作为所有者,必须通过会计信息掌握国有资产增值、保值的情况及变化。

2. 企业的债权人。企业的债权人主要包括向企业提供商品和劳务的单位和个人,借款给企业的银行等金融机构,企业债券的购买者以及与企业发生债权关系的其他单位和个人。债权人最关心的是企业的偿债能力。其中,短期债权人特别关心的是企业目前的经营状况和变现能力,以分析企业是否能够按时清偿

债务；长期债权人则更为关心企业的经营前景和今后的盈利能力。

3. 社会经济公证和咨询机构。在社会主义市场经济下，企业所提供的会计信息，需要具有独立职能的经济公证机构的认可，对外才具有法律的效力。这些机构（如会计师事务所等）也必须了解企业的会计信息，并对其进行检查、审计，以做出公证决断。

（三）满足企业内部经营管理的需要

加强和改善企业内部的经营管理，会计是不可缺少的。厂长、经理、各职能部门、各车间和分店的负责人，是企业会计信息的主要使用者，会计信息是其进行决策的重要依据。另外，企业职工对于企业的经营状况、获利能力和经营前景也十分关心，因此，也是会计信息的需要者。

四、财务会计的职能

会计的职能，是指会计的基本功能，即会计作为管理经济的一种活动，客观上能够做什么，能发挥什么功用。会计的职能是会计内在的、本质的属性，不以人的主观意志而转移，它的基本职能是反映（核算）、监督和参与经营决策。这是各类不同会计所共有的职能。作为会计主要分支的财务会计，其具体职能可归纳为下述三方面：

（一）反映生产经营过程中资金使用和周转情况

资金是企业用于生产经营活动的各种财产物资的货币表现，包括以库存现金、银行存款等存在的货币资金及各类有形和无形的物资、设备等。各种不同形态的资金分布于企业生产经营过程的各个方面和不同环节，它们在生产经营过程当中不断地增加、减少和变化形态，并且随着生产经营过程的进行不断地循环和周转。财务会计通过连续、系统、全面和综合地记录和计算，能够反映出企业资金的取得来源、在生产经营过程中的分布和

占用情况、周转和效益情况；同时，通过对资金占用、周转和效益情况的分析，做出客观评价，以促进资金的合理利用和经济效益的提高。

（二）监督企业取得和使用资金的合法性、合规性和合理性

国有企业取得和使用资金必须符合国家的有关方针政策、法律和制度，非国有企业取得和使用资金也必须符合国家的法规，同时还应符合公司的章程、董事会的决定等。由于会计对每一笔资金的来源和使用去向都根据合法的凭证进行详细登记，所以，对于资金取得和使用过程中是否遵纪守法，是否合理具有最直接、具体的监督和控制作用。

（三）参与企业的生产经营决策

财务会计汇总和提供的是经营活动过程中的历史信息，这些信息有的具有预测价值，有的与经营决策有关。例如，关于企业资产及其利用效果的信息资料，有助于预测企业未来获取收入的能力；有关资金结构、资金利用效果的信息资料有助于预测筹集资金的成功程度；关于资金流动性和偿债能力的信息资料，有助于预测企业财务方面的履约、信用程度；关于经营业绩的信息资料有助于预测企业今后的获利能力；关于财务状况变化的信息资料有助于评价企业筹资、投资和经营效果。所有上述财务会计提供的信息资料及其分析评价，对于企业进行经营决策都是十分必要的。

第二节 企业会计准则概述

一、会计规范

所谓会计规范是指会计工作应当遵循的法规，它是会计工作的标准，也是判断会计信息是否符合要求的依据。目前在我

国,会计法规主要包括会计法、会计准则、会计制度以及其他有关法规。本节重点介绍企业会计准则。

二、企业会计准则

会计准则是进行会计工作的规范,它又分为盈利企业的会计准则和非盈利组织的会计准则。前者即是企业会计准则。

(一)企业会计准则的概念和层次

作为以盈利为目的进行经营管理活动的企业,它所提供的会计信息,是否真实、客观和准确,会影响到各方面的利益以及做出的投资、信贷等经济决策,所以,企业的会计核算和对外信息的提供必须遵循一定的规范,这种规范要求就是会计准则,它是评价企业会计工作质量的准绳。

企业会计准则分为基本准则和具体准则两大层次。

1. 基本准则。基本准则是就会计核算的一般要求所做出的原则性规定和会计要素的确认、计量、记录和报告的原则规定。它是制订具体会计准则的理论基础,是企业进行会计核算工作的指导和依据。基本准则又分为一般原则、会计要素准则和会计报表准则三部分。一般原则是对会计工作具有普通指导意义的原则,对会计核算提出了基本要求。我国在《企业会计准则》中规定了十二项会计核算的一般原则,它们是客观性原则、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、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则及重要性原则等。会计要素准则是对会计要素的确认、计量、记录和报告的有关规定,分别对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素进行了规范。会计报表准则是关于资产负债表、损益表、财务状况变动表(或现金流量表)和合并会计报表的内容、结构、格式、项目排列等所做出的有关规定。

2. 具体准则。具体准则是根据基本准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算所做出的规定,具体包括三大类内容。(1)各行业共同经济业务的准则。共同性质的经济业务内容很多,又可分为应收款项、应付款项、存货、投资、固定资产、无形资产、所有者权益等许多方面。(2)有关特殊经济业务的准则。特殊业务是指共同经济业务之外的有关业务,它又包括两方面的内容:各行业共有的特殊业务,如外币业务、租赁业务、清算业务等;还包括特殊行业的特殊业务,如金融行业的存贷业务等。(3)有关会计报表的准则。包括资产负债表、损益表和现金流量表(或财务状况变动表)等准则。

(二)企业会计准则的制订和实施

我国的《企业会计准则》就是会计核算的基本准则,它是根据《中华人民共和国会计法》制订的,1992年11月由国务院批准颁布,1993年7月1日起施行。它适用于设在中华人民共和国境内的所有企业。我国投资,设在境外的企业也应按照本准则向国内有关部门编报财务报告。

我国的具体会计准则在1993年《企业会计准则》施行后就由财政部统一组织制订。在制订过程中,吸收了国内外的人才资源,制订了严密的程序,力求使制订出的具体准则既符合中国的国情又和国际会计准则接轨。目前尚未颁布施行,按预定计划,1996年内颁布出台。

(三)企业会计准则与企业会计制度的关系

我国会计法规体系的总体结构大致是:会计法——→企业会计准则——→行业会计制度——→企业会计核算制度。其中的行业会计制度和企业会计制度都是根据会计准则制订的,会计准则统驭会计制度,会计制度必须与会计准则相协调,两者之间可以说是原则与具体的关系。

行业会计制度早在我国会计准则体系尚未形成前就已存

在,用以指导企业的会计核算工作。会计准则体系形成后,按理应由准则取代,但考虑到我国的实际情况,在准则形成后的一段时间内,作为过渡性制度和会计准则的补充配合仍然应用,待时机成熟,即随着具体准则的出台施行和稳定,最终会被取消,完全由基本准则和具体准则规范企业的会计行为,这样做符合国际惯例。

企业会计制度是企业进行具体财会工作的规程和依据,如会计科目的制订和使用说明,会计凭证及其处理手续,会计帐簿及记帐程序的选择,成本计算方法,会计事项处理方法等有关方面的制度规定。按照国际惯例,在有会计准则的情况下,企业会计制度一般由企业自行制订。但是,企业制订会计制度必须以会计准则为根据,它应是会计准则内容在企业会计实务中的具体化。两者互相配合,互相补充,共同发挥对企业会计核算工作的规范和指导作用。

三、会计假设

会计假设是会计核算的基本前提条件和建立会计准则的基础,它是对会计工作的环境、条件等所做的合乎情理的判断和假定。由于是在长期会计实践中形成并奉行应用,所以,会计假设是毋需证明便为人们所接受的信条。现在世界上被普遍接受的会计假设有4条:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。在我国的《企业会计准则》中也规定了这4条假设,称为会计核算的前提条件。

第三节 会计假设和会计一般原则

一、会计假设

(一)会计主体假设

会计主体又称为会计个体或会计实体,是指经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。一个会计主体应有独立的资金开展经营活动。它可以是具有法人地位的企业,如股份公司,也可以是不具法人地位的合伙或独资企业,还可以是一个企业的特定组成部分,如分公司、分店等。不仅是盈利组织可以构成一个会计主体,具有特定经济业务的非盈利组织,如学校、医疗机构、科研部门、党政机关和社会团体等也可以是一个会计主体。会计主体假设是明确会计人员站在谁的立场上,以多大的空间范围作为自己会计活动的内容。会计的数据处理和信息提供都必须限定在特定的空间范围,即信息属于特定的企业而不属于另外一家企业,也不属于企业的所有者;这一假设同时限定各个会计主体均需独立进行本身的会计业务工作,而不受其他单位或个别人的影响。我国《企业会计准则》中对会计主体假设是这样表述的:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各种生产经营活动”。

(二)持续经营假设

持续经营假设是指会计主体的经济活动能够无限期的存在下去,在可以预见的未来,不会被清算,会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提。有了持续经营这一假设,会计业务处理才能按照帐面价值合理地进行核算,企业现有的资产才能按原定用途和时间使用,债权债务才能按承诺的条件进行清偿,企业发生的有关费用才可在不同受益期间进行摊销分配。

在商品市场经济之下,企业之间竞争激烈,存在着诸多不稳定因素,所以,一个企业是否能够持续经营当然存在问题。可见,持续经营显然是一项假设和一种预见。但这是唯一可行的办法,为各国会计界所接受。如果一个企业一旦出现经营危机,不能坚持,也就必须放弃持续经营假定,而按其他有关法规或停业整顿,或因资不抵债而宣告破产。

持续经营与会计主体有密切关系,是在会计主体假设基础上,为会计的正常活动规定了时间范围。我国《企业会计准则》中规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”

(三)会计分期假设

会计分期假设是将会计主体持续不间断的经济活动人为地划分为若干阶段。之所以要划分为若干阶段是会计核算的需要。一个企业从开始创立起,到停业解散(或不停业解散)止的整个期间的经济活动是不间断进行的,但在其存续期间,企业的财务状况会不断变化,是盈是亏,盈亏多少,需停止经营才可能综合地计算出来。这显然不能满足企业及外界相关单位对企业财务状况、经营成果了解的需要。所以,必须将连续不断的经济活动划分为有起讫日期的会计期间,例如会计年度、季度和月份。在各个会计期间内,分别计算报告财务状况和经营成果,并对某些会计业务的处理做出具体规定,如收入的确认,费用的分配,财产的估价及一些费用的待摊、预提等。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度和月份的起讫日期为公历日期”。会计期间的典型分期是年度,但究竟以哪月哪日为起止日期,往往由各国的传统习惯而定。

(四)货币计量假设

货币计量假设是指会计核算应当以货币为主要计量单位。事实上,会计的内容包括各种财产物资,都具有不同的形态和计

量单位。只有用具有一般等价物特性的货币进行统一计量,才能使不同的财物相加相减,才能使收入、费用相互配比,最终决定盈亏。如果没有货币计量单位,可以说会计工作将无法进行,舍此别无选择。

以货币为计量单位还有一个附带要求,即假设货币的价值是不变的,在会计核算和会计报表体系中,一般不考虑币值变化的因素,这样才能保持会计数据的连续性和有效性。但事实上,市场经济下货币本身的价值并非总是稳定不变,通货膨胀的情况并不罕见。所以,以货币不变计量的会计信息,其真实程度就会降低,如何消除币值变化对会计信息的影响,是目前正在研究的问题。货币计量的另一个缺陷是,很多重要的经济活动现象不能以货币来计量,如产品质量水平,技术水平,人力资源等。我国《企业会计准则》对货币计量这样规定:“会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映”。

二、会计一般原则

前已述及,会计一般原则是对会计工作具有普遍指导意义的原则,是对会计核算的基本要求,它是以会计假设和会计目的为理论基础而形成的规范会计工作的标准。十二项会计核算的一般原则又可分为两大方面:一方面是对会计信息提出质量要求的原则;一方面是用来指导计量和确认的原则。现分别进行阐述。

(一)对会计信息质量要求的原则

1. 真实性原则。又称为客观性原则或可靠性原则。这一原则要求会计核算要以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果,提供的会计报表要做到内容真实,数据准

确,项目完整和资料可靠。真实性原则是对会计核算工作和会计信息的最基本的质量要求。会计信息是否可靠,不仅关系到债权人、投资人的决策是否正确合理,也关系到国民经济宏观管理所依赖的信息是否可靠,同时对企业内部的经营管理决策也产生重要影响。所以,真实性原则至关重要,它要求会计核算的整个过程都做到客观、可靠和准确。客观是指会计核算要以客观实际的经济业务为依据,不受主观意识和感情的支配,不偏不倚,客观公正;可靠主要指会计核算必须遵守规定的程序和方法,提供的数据具有可验证性;准确是要求会计提供的信息要计算准确无误。这种准确无误并不是指任何费用、成本、收入等的计算都完全符合实际,因为会计工作中的许多业务带有一定的不确定性或难以明确划分,只能借助于理论上认为合理的方法进行分配计算,从这一意义上说,有些会计数据带有一定的假定性,但这并不影响实质上的准确性。但要求会计人员对于一些无法准确计量的经济业务,尽可能使主观判断接近客观实际,根据具体情况和有关规定,选用合理的分配计算方法,使主观影响降低到最低限度。

2. 相关性原则。又称有用性原则,是指会计提供的信息必须与信息使用者相关,满足各方面对会计信息的需求。我国《企业会计准则》对相关性提出了这样的要求:“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,满足企业为了加强内部经营管理的需要”。这里提出了会计信息应当具有三方面的相关性,即满足三方面的需要。为此,会计核算的整个过程必须与信息需要相关联,在选择会计程序和方法时必须考虑本企业的经营特点和管理需要,设置帐表凭证也要考虑有利于信息的输出和适用于不同的信息使用者。

3. 可比性原则。又称统一性原则,是指会计核算应当按照规