

311

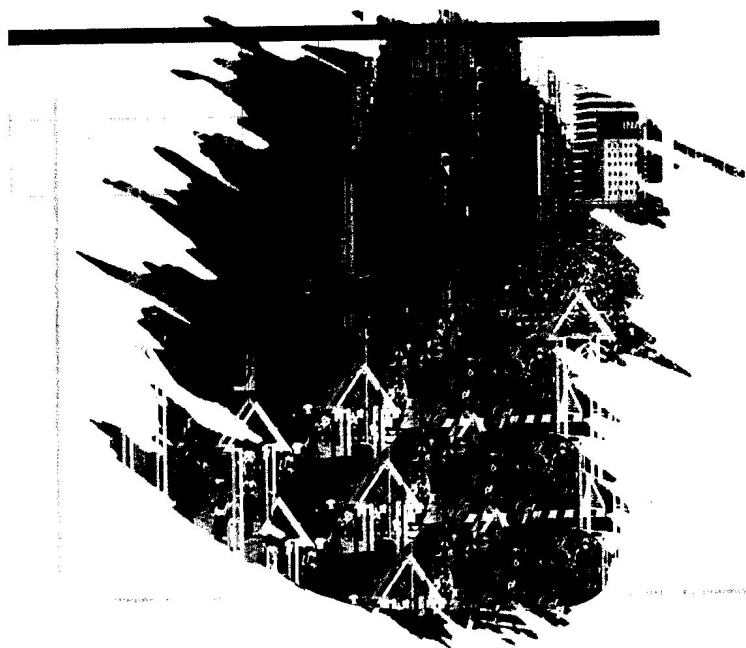
211

西南财经大学“211”工程规划教材

FINANCE ACCOUNTING

财务会计学

主 编	傅代国		
副主编	余海宗	向显湖	
编 著	(以姓氏笔划为序)		
	于晓谦	王明万	王进辉
	文 武	向显湖	吴学斌
	余海宗	唐国琼	傅代国



西南财经大学出版社

责任编辑：赖江维 刘晓红

封面设计：郭海宁 梁建成

书 名：财务会计学

主 编：傅代国 副主编：余海宗 向显湖

出 版 者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

排 版：西南财经大学出版社激光照排中心

印 刷：四川机投气象印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32

印 张：16

字 数：396千字

版 次：2000年8月第1版

印 次：2000年8月第1次印刷

印 数：5000册

定 价：23.80元

ISBN 7-81055-707-6/F·578

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

前 言

本书是按照西南财经大学“211 工程规划教材”建设方案编写、供会计学专业学生使用的教材,也可作为非会计专业的学生、企业会计人员以及其他自学会计知识的人员的教材或参考读物。

近年来,我国会计改革不断向纵深化发展,新的具体会计准则不断发布实施,财务会计理论不断推陈出新。为了及时将财务会计实践中的新知识、新内容以及财务会计理论中的新观点和新思想融入到财务会计教学中,我们编写了这本教材。

本书力求突出以下几个特点:(1)理论与实务并重。本书除在第一章专章阐述财务会计的基本理论之外,在以后各章讨论会计处理程序和方法时,不仅介绍基本原理也阐明实际运用。(2)注重逻辑体系。以财务会计的逻辑关系为主线,将财务会计分为三大部分,第一部分是财务会计理论体系(第一章);第二部分是财务会计要素的确认、计量、记录和报告(第二章至第九章);第三部分是财务会计的三大难题(第十章至第十二章)。(3)遵循教学规律。在内容的安排和阐述上,我们力求做到通俗易懂,循序渐进,以适应教学的要求。(4)体现最新成果。本书是根据《企业会计准则》、最新发布的具体会计准则和《股份有限公司会计制度》,结合国际惯例,并参考有关资料编写而成的。

全书共 12 章,其中,第一、十、十二章由傅代国执笔;第二章由王进辉执笔;第三章由唐国琼执笔;第四、十一章由余海宗执笔;第

五章由王明万执笔;第六章由于晓谦执笔;第七章由吴学斌执笔;第八章由文武执笔;第九章由向显湖执笔。最后由主编傅代国对全书进行总纂、修改和定稿。

本书的编写得到了西南财经大学教材建设委员会、教务处以及会计学院教材编审委员会的大力支持,得到了会计学院院长王治安教授的直接指导和帮助,他对编写本书的指导思想和具体要求提出了非常宝贵的意见,在此一并表示感谢。

由于时间紧迫,加之水平有限,书中难免存在缺点和错误,敬请广大同仁和读者批评指正,以便进一步修改和完善。

编者

2000年8月

目 录

第一章 财务会计基本理论	(1)
第一节 财务会计的理论体系	(1)
第二节 会计假设和会计原则	(7)
第三节 会计要素和会计等式	(17)
第四节 会计法规体系	(21)
第二章 货币资金和应收款项	(30)
第一节 货币资金	(30)
第二节 应收票据	(47)
第三节 应收账款	(52)
第四节 预付账款和其他应收款	(61)
第三章 存货	(65)
第一节 存货的计价	(65)
第二节 原材料	(88)

第三节	库存商品	(93)
第四节	其他存货	(96)
第五节	存货清查	(103)
第四章	投资	(105)
第一节	短期投资	(105)
第二节	长期债权投资	(118)
第三节	长期股权投资	(125)
第四节	长期投资减值	(154)
第五章	固定资产、无形资产和其他资产	(158)
第一节	固定资产的取得	(158)
第二节	固定资产的折旧、修理和改良	(173)
第三节	固定资产处置和期末计价	(186)
第四节	无形资产	(190)
第五节	其他资产	(201)
第六章	负债	(205)
第一节	流动负债	(205)
第二节	长期负债	(230)
第三节	债务重组	(248)

第七章 所有者权益 (259)

第一节 所有者权益的性质及构成 (259)

第二节 实收资本 (261)

第三节 资本公积 (268)

第四节 留存利润 (277)

第八章 收入、费用和利润 (287)

第一节 收入 (287)

第二节 费用 (307)

第三节 利润 (312)

第九章 财务报告 (320)

第一节 财务报告体系 (320)

第二节 资产负债表 (326)

第三节 利润表 (347)

第四节 现金流量表 (353)

第五节 会计报表附注 (379)

第十章 外币会计 (403)

第一节 外币会计的内容 (403)

第二节	外币业务会计	(406)
第三节	外币报表的折算	(413)
第十一章	所得税会计	(424)
第一节	所得税会计的产生与发展	(424)
第二节	永久性差异和时间性差异	(435)
第三节	所得税会计处理方法	(438)
第十二章	合并会计报表	(451)
第一节	合并会计报表的性质 与合并范围	(451)
第二节	合并会计报表的编制	(463)
第三节	内部抵消项目连续期间的处理	(492)

第一章 财务会计基本理论

第一节 财务会计的理论体系

一、财务会计的性质

(一)财务会计与环境

财务会计与环境存在着极其密切的内在关系,它们是相互依存、相互制约和相互促进的。财务会计既受环境的影响,同时又影响其环境。

1. 财务会计随着社会经济环境的不断变化和发展而产生和发展

最早的会计主要是对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况,服务于企业的业主。随着经济的发展,到了20世纪30年代,在西方发达国家股份有限公司成为占支配性的经营组织形式。在这种经济条件下,企业的所有权和经营权分离,企业的生产经营活动基本上由股东集团聘任的专职“经理”组织和管理。企业的所有者关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬;企业的债权人也关心企业的偿债能力和获利能力,以及有关债权的安全性。这时,投资人和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况及其变动

和经营成果等方面的财务信息,以便作出有效的投资决策和经营决策。会计不再限于对企业的业主服务,而应考虑企业外部利益集团的要求。传统会计逐步演变为财务会计。至此,会计从简单的记录和计量扩大到对所得与所费的计量与比较;从对单一活动的记录和计量,发展到对连续生产经营活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面计量。

随着社会经济的进一步发展,对财务会计提出了更新、更高的要求,使得会计方法不断逐步更新,财务会计理论不断丰富,财务会计的服务领域不断拓展。财务会计的核算手段也从手工操作发展到全面机械化和电算化。

2. 财务会计对社会经济的发展在一定程度上起着促进和推动作用

财务会计对社会经济发展的促进和推动作用主要是通过其提供的财务信息实现的。财务会计为国家宏观经济管理提供信息,可以促使社会资源的有效利用和合理配置,使整个国民经济稳定健康发展;财务会计为企业内部的经营管理提供信息,可以促使企业内部管理和决策的优化,提高企业的经济效益,使企业不断发展壮大;财务会计为企业外部有关利益集团提供信息,可以协调企业与有关方面的关系,为企业的经济活动创造良好的外部环境,在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

3. 财务会计的环境因素

目前,一般认为对财务会计有重大影响的环境因素主要有:经济环境、教育环境、技术环境、社会环境、政治环境、法律环境和伦理环境等。

(1)经济环境。经济环境是决定财务会计发展的一个重要因素。在经济水平处于较低的发展阶段,其财务会计也处于较低水平;反之,如果经济水平处于较高的发展阶段,其财务会计的理论

就较为丰富,方法也会较为完备。经济环境中对财务会计影响较为突出的是政府对经济的直接干预程度和通货膨胀。政府对经济的干预程度越大,其在会计运行中担任的角色越重要,财务会计工作的规范的权力越集中于政府;相反,财务会计工作规范的权力则具有民间的性质。币值的稳定与否,波动幅度的大小都会直接影响财务会计的计量基础。

(2)教育环境。一个国家的教育特点、会计人员受教育的程度都会对财务会计产生明显的影响。由于会计采用的是文字和数学的形式,一个国家国民受教育水平越高,通常情况下,其财务会计水平也就越高;此外,会计本身的教育状况将直接影响到会计人员和财务信息的使用人员的人数的发展和质量的提高。

(3)技术环境。财务会计的实践都是有关技术的指导和运用。技术越先进,手段越先进,财务会计工作的数量、质量和效率都会得到迅速的提高。财务会计的手段从手工簿记系统向电算处理系统转换,是现代会计的一个重要标志。

(4)社会环境。社会环境由人们在社会中的信仰、观念、习惯和文化程度等构成。社会环境对财务会计的影响,就是人们对会计的态度和认识以及会计人员的社会地位等,最终会对财务会计的发展产生重要影响。

(5)政治环境。政治环境是一个国家制定、发布的一系列政策和法令以及执政党及有关组织为维护本阶级利益所采取的各种措施的综合体现。每一个国家的会计运行机制,都必须体现本国的政治要求,因此,政治环境因素会对会计产生影响。

(6)法律环境。为了保障会计对经济活动实施有效的管理,必须依据法律的规范。财务会计既要受会计本身法律体系的规范,也要受相关法律体系的规范。会计自身法规体系目前主要有三个层次,即《会计法》、《会计准则》和《会计制度》;相关法律体系主要是指《公司法》、《税法》等。显然,法规体系的变化必将对财务会计

产生影响。

(7)伦理环境。“伦理”是指人与人相处的各种道德准则。它主要包括社会公德、家庭道德和职业道德。会计职业道德既是会计人员在职业生活中的一种行为规范,又是会计行业对社会承担的道德责任和义务。

这些环境因素与财务会计的关系十分密切,它们在特定的情况下总是制约或促进财务会计的发展。认识这些因素,对于我们把握财务会计的发展有着十分重要的作用。

(二)财务会计的定义

会计界流行的对会计的定义主要侧重于财务会计方面,其权威性的定义主要有:

1. 美国会计学会提出的定义

“会计是确定、计量和传输经济信息的过程,以使信息使用者能做出明智的判断和决策。”

2. 美国注册会计师提出的定义

“会计是将有关财务性质的交易或事项,按照通行货币单位,加以记录、分类、汇总和表达,并将其结果予以分析和解释的一种艺术。”

可见,财务会计是通过其特有的信息处理程序和方法,将企业中发生的经济业务经过记录、分类和汇总,编制成财务报表,向企业外部信息使用者提供有关企业经营活动的财务状况和经营成果的信息,以使其作出合理有效的决策。

二、财务会计的特征

现代会计因其服务的对象不同,主要有两大分支:财务会计和管理会计。财务会计的服务对象主要是企业外部利益集团或人士,即投资人、债权人、税务机关、证券管理部门、供应商和经销商等。管理会计主要服务于企业内部管理部门在企业经营管理中的

预测、决策、计划、控制和分析、评价方面的需要。具体来讲,财务会计具有以下特征:

1. 提供通用财务报表

企业外部利益集团或人士众多,他们的决策是不同的,从而对企业财务信息的要求也不尽相同。但是,财务会计并不是,也不可能针对某个具体的外部信息使用者的决策需要来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报表,即定期编制“通用”的财务报表,以满足各个使用者的共同决策需要。

2. 遵循会计原则和会计制度

财务会计的服务对象主要是企业外部使用者,他们与企业的管理层有着不同的利益和信息要求,而且不同的外界集团和人士之间也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系集团和人士的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要遵循会计准则和会计制度的要求。

3. 以固定的账务处理程序为基础

财务会计固定的账务处理程序是凭证→账簿→报表,以这一处理程序为基础,对日常发生的经济业务进行记录、分类、汇总和编制报表,以便产生系统化和条理化的财务信息。

4. 核算对象是已经发生的经济业务

在财务会计中对于资产是按照取得时的实际成本入账,负债是按确认时的金额入账。一经入账,一般不再考虑其以后市价的变动。因此,财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。

* 5. 定期编制财务报表

为了使企业外部利益集团和人士能够及时地了解企业的生产经营情况,以使其能够对企业的经营状况作出正确的判断,保证其经济利益,企业应该定期提供财务报表,满足其需要。

三、财务会计的理论体系

理论是实践的总结和提升,来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。财务会计在其发展的过程中,逐步形成了一套完整的理论体系。

(一)财务会计的目标

财务会计的理论体系以财务会计目标为基础,整个财务会计理论体系都建立在财务会计的目标基础之上。财务会计的基本目标是向财务报表的使用者提供有助于他们进行经济决策的数量化的财务信息。具体来说,财务会计目标有三:

第一,财务会计为国家宏观经济调控和管理提供信息。

第二,财务会计为企业内部经营管理者提供信息。

第三,财务会计为企业外部利益集团或人士提供信息。

只有明确了财务会计目标,才能确定财务会计应如何收集信息,如何处理信息和如何传输信息。因此,财务会计的理论体系是以财务会计的目标为起点。

(二)财务会计假设

财务会计假设,又称为会计假定和会计核算基本前提。它是指会计人员对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合理判断。会计所处的社会经济环境极为复杂,会计核算面对的是变化不定的社会经济环境。在进行会计处理时,必须对会计核算所处的经济环境作出判断和估计。例如,会计人员在记录企业负债时,由于无法确定这笔负债最终是否能偿还,因而必须假定债务人企业会继续经营下去所以不考虑债务人企业出现破产的可能性。

会计核算的基本前提是为了实现会计目标而对会计所面临的环境进行合理的判断。只有依据这些核算前提,会计人员才能确定会计核算的范围,确定会计核算内容,确定会计处理信息的程序

和方法。

(三)会计原则

会计原则是财务会计工作中进行会计处理和编制财务报表所依据、使用的一般准则。它是人们对会计实践经验的高度总结和归纳,体现会计实践的基本规律和基本要求。它是为实现会计目标,在会计核算基本前提的基础上确定的基本规范和规则。会计人员只有遵循会计原则,才能保证会计信息符合使用者的需要,实现会计目标。

(四)会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映企业财务状况、确定经营成果的基本单位。会计要素是在会计核算基本前提和会计原则的规范下,为实现会计目标服务的。没有会计要素,会计信息和会计报表就缺乏解释的基本构架。

第二节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一)会计主体

会计主体假设,又称经济主体假设,它规范了会计核算的空间范围。会计核算从独立的经济主体出发,要求既要区分企业自身的经济活动和其他企业的经济活动,又要区分企业的经济活动和投资人的经济活动。只有界定了会计核算的范围,才能真实揭示企业的财务状况和经营成果。

会计主体不同于法律主体。企业的组织形式一般有三种:独资企业、合伙企业 and 公司企业。从法律意义上说,只有公司企业才具有“法人”资格,独资企业和合伙企业不是“法人”企业。但从会计意义上讲,不论企业是哪一种组织形式,均是独立的会计主体。基于此,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。

会计主体的典型形式是企业,但会计主体不同于企业。在企业规模较大的情况下,为了掌握分支机构(如分厂或车间等)的财务状况和经营成果,可将分支机构作为会计主体;在企业集团的情况下,母子公司均为法律主体和会计主体,在编制合并会计报表时,为了反映企业集团整体财务状况和经营成果,需将企业集团作为会计主体。因此,会计主体可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部的某一特定的部分;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二)持续经营

持续经营假设是假定会计主体的经营活动在可以预见的未来将按现在的形式,并按既定的目标持续不断的经营下去,而不会进行清算。它所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用,它所承担的债务也将在正常的经营过程中按原承诺的条件加以清偿。持续经营假设要求应在会计主体持续经营的前提下,选择会计程序和方法,进行会计核算。

财务会计所遵循的一些原则和所使用的一系列方法都是建立在持续经营基础上的。如资产按历史成本计价,长期资产的价值采用折旧或摊销的方法在整个寿命周期内分期转作费用等。如果没有这一前提,这些原则和方法就失去存在的基础,将无法采用,企业也就不能按照正常的会计处理原则和会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式对外提供报表。

如果企业进行清算,持续经营前提不再适用,建立在持续经营

基础上的原则不再遵循,依据持续经营的方法不能采用。在这种情况下,应当采用破产清算会计的原则、程序和方法进行处理。

(三)会计分期

会计分期是将企业连续不断的经营活动人为地划分为若干个较小的时间段落,每一个时间段落就是一个会计期间。会计分期的目的在于及时结算账目,编制报表,满足报表使用人的需要。由于持续经营假设已把企业作为一个长期经营的实体,如果不进行会计分期,只有在企业终止经营时才能确定损益,而会计信息使用者在进行决策时,常需要企业近期的信息资料。考虑到信息使用者这种客观需要,必须提出会计分期的假设。

会计期间通常为一年,称为会计年度。会计年度可以是日历年度,也可以是营业年度。日历年度是从1月1日至12月31日,营业年度是以营业活动的最低点作为起止期,如从4月1日至次年的3月31日,7月1日至次年6月30日。我国现行制度规定,我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一会计年度,每一会计年度还具体细分为季度和月份。

会计分期假设在会计核算上有十分重要的意义。在会计分期核算前提下,由于有了会计分期,产生本期和非本期的区别;有了本期和非本期,产生了会计的两大核算基础:权责发生制和收付实现制。在采用权责发生制的基础上,对于收入、费用的确定,按照权责关系确定其归属的会计期间,为此,在会计处理上产生了预收、应收、预付、应付、预提和待摊等特殊会计处理方法。

(四)货币计量

货币计量假设是假定企业的经济业务可以用货币来统一计量。货币是衡量其他一切有价物价值的共同尺度,它可以把劳动量度、实物量度等不同的计量单位换算成统一的计量单位。只有在货币计量的假定前提下,会计信息才能综合、全面地反映企业财务状况和经营成果。货币计量的假设必须同时假定货币本身