

★ ★ ★ ★ ★

CAIwu KUAIJI

财务会计



王建军 马卫寰 郑纯辉 李玉红

Wang Jianjun Ma Weihuan Zheng Chunhui Li Yuhong

|| 编 著

Bianzhu



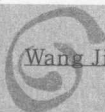
西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

CAI WU

KUAI JI

财务会计



王建军 马卫寰 郑纯辉 李玉红

Wang Jianjun Ma Weihuan Zheng Chunhui Li Yuhong

编 著

Bianzhu

西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王建军等编著. —成都:西南财经大学出版社, 2004.11

ISBN 7-81088-270-8

I. 财... II. 王... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 095509 号

财务会计

王建军 马卫寰 郑纯辉 李玉红 编著

责任编辑:何静 段智玲 李玉斗

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	成都市科刊印务有限公司
开 本:	890mm×1240mm 1/32
印 张:	12.75
字 数:	310 千字
版 次:	2004 年 11 月第 1 版
印 次:	2004 年 11 月第 1 次印刷
印 数:	1—6000 册
书 号:	ISBN 7-81088-270-8/F·242
定 价:	19.80 元

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。
3. 本书封底无本社数码防伪标志不得销售。

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,我国会计改革的步伐明显加快,会计规范体系正在逐步成熟和完善。为了适应会计领域出现的最新变化,组织一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的会计学著作,我们编写了本书。

本书编写的具体分工为:王建军,第一、二、三、四、九章;马卫寰,第五、六、七、八章;郑纯辉,第十、十二章;李玉红,第十一、十三章。

本书在编写过程中得到了西南财经大学出版社的大力支持,同时借鉴了有关书刊中的观点,在此一并表示感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,欢迎同行、专家批评指正。

编者

2004年8月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的目的和分类	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(6)
第三节 会计核算的一般原则	(9)
第四节 会计要素和会计等式	(16)
E. 8.30. 1467	
第二章 货币资金	(21)
第一节 库存现金	(21)
第二节 银行存款	(27)
第三节 其他货币资金	(39)
第三章 应收和预付款项	(43)
第一节 应收票据	(43)
第二节 应收账款	(49)
第三节 预付账款和其他应收款	(52)
第四节 坏账损失及其核算	(55)
第四章 存 货	(62)
第一节 存货概述	(62)
第二节 存货的计价	(67)
第三节 原材料收发的核算	(80)

2 财务会计

第四节	包装物、低值易耗品和委托加工物资的核算	(92)
第五节	自制半成品和产成品的核算	(99)
第五章	投 资	(113)
第一节	短期投资	(113)
第二节	长期债权投资	(122)
第三节	长期股权投资	(132)
第六章	固定资产	(152)
第一节	固定资产概述	(152)
第二节	固定资产的增加	(155)
第三节	固定资产的折旧和后续支出	(167)
第四节	固定资产的处置和清查	(178)
第七章	无形资产和其他资产	(185)
第一节	无形资产	(185)
第二节	其他资产	(196)
第八章	长期资产减值	(198)
第一节	长期投资减值	(198)
第二节	固定资产和在建工程减值	(201)
第三节	无形资产减值	(205)
第九章	流动负债	(209)
第一节	短期借款和短期债券	(210)
第二节	应付票据和应付预收账款	(213)
第三节	应付工资和应付福利费	(218)
第四节	应交税金	(222)

第五节 其他流动负债	(244)
第十章 长期负债	(246)
第一节 长期负债概述	(246)
第二节 借款费用	(248)
第三节 长期借款	(255)
第四节 应付债券	(257)
第五节 其他长期负债	(263)
第六节 债务重组	(268)
第十一章 所有者权益	(279)
第一节 所有者权益概述	(279)
第二节 实收资本	(280)
第三节 资本公积	(287)
第四节 留存收益	(295)
第十二章 收入、费用和利润	(301)
第一节 收 入	(301)
第二节 费 用	(323)
第三节 本年利润	(329)
第四节 利润分配	(343)
第十三章 财务会计报告	(348)
第一节 资产负债表	(348)
第二节 利润表	(366)
第三节 现金流量表	(370)
第四节 其他财务会计报告	(393)

第一章

绪 论

第一节 会计的目的和分类

一、会计的目的

会计是随着社会生产力的提高和经济管理的需要而产生和发展起来的。对于现代会计来说,会计既是企业经济管理活动,也是处理经济信息的一个信息系统。

通常,会计的目的是对企业的现状和发展情况提供财务资料,以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策,并为社会各界提供企业信息资料。在我国,会计的目的要与社会主义市场经济体制相适应,即会计提供的信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

具体而言,会计的目的主要是满足企业内部和企业外部两个方面信息使用者对企业会计信息的需要。

(一)会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是指企业外部与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人。具体包括:

1. 投资者,包括现在的和潜在的投资者。在企业经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者即投资者并不直

2 财务会计

接参与企业的经营与管理,其投入资金的运作情况如何,企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何,这些方面情况的掌握,主要通过企业会计提供的信息。同时,作为投资者,还需要利用会计信息进行有关的决策,如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金(如购入股份),是否应该转让其在企业中的投资(如转让股份)等。与企业投资者的决策具有较密切关系的是有关该企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息,而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

2. 债权人,主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信用的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况,以便控制信用资金的风险,保证其债权的安全;同时,掌握企业能否如期偿还信用资金本金并支付利息的情况,以便作出是否给企业提供信用的决策,或决定是否贷给企业更多的资金。

3. 政府部门。政府有关部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如:财政部门作为主管全国会计工作的政府机关,需要利用财务会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了用于规范会计行为的会计法等相关法规的规定;税务部门需要利用财务会计信息掌握企业依法纳税的情况,包括是否依法纳税,有无偷、漏税的现象等,同时了解企业未来的纳税前景;证券交易监督管理部门需要了解股票或债券公开发行和上市的公司公开的财务信息是否充分,是否会误导投资者的决策,投资者是否理解公司公开的财务信息;等等。

4. 其他外部使用者。例如,企业的客户由于与企业进行各种交易活动,存在着利害关系,他们很关心自己的交易对象能否继续生存,财务状况是否良好,能否保证长期供货,产品的定价是否合理,等等。

(二)会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者主要是指企业和其他经济组织的内部

各层次的管理人员以及职工。

1. 企业或其他经济组织的内部管理者。在经营活动中,企业内部管理人员需要依据会计信息作出有关的判断和决策,如筹资决策、投资决策、生产决策、行销决策和人事决策等。

2. 企业或其他经济组织的职工。职工之所以关心会计信息,主要是考虑:企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营,为职工提供稳定的就业?企业的工资福利待遇是否变动,是否与企业的获利情况挂钩?等等。

二、会计的分类

(一)按信息使用者的不同分类

会计按照信息使用者的不同,可以分为财务会计和管理会计。

在市场经济条件下,经济活动的各个领域无一例外地需要并存在着会计管理活动,而且经济越发展会计越重要,这一发展趋势已被人们普遍接受。从会计发展的历史来看,一般认为,企业会计是现代会计的核心,而现代企业会计一般又分为财务会计和管理会计两大领域。

财务会计是以会计准则为主要依据,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并通过分析报表,评价企业的偿债能力、营运能力和获利能力等的一整套信息处理系统。财务会计信息既可以满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要,也可以满足企业内部管理部门的需要。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来的,与财务会计并列,利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,满足企业内部层次管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要,同时直接参与企业决策控制过程,以改善经营管理,提高经济效益等的一整套信息处理系

4 财务会计

统。管理会计信息主要满足企业内部各级管理部门开展决策的信息需要。

财务会计与管理会计作为现代企业会计系统的两大分支,各有各的主要信息使用者,对信息有不同的要求,这就形成了财务会计和管理会计的主要差别,具体表现在:

1. 从服务对象来看,财务会计主要为企业外部与企业有经济利害关系的单位和个人服务,同时也为企业内部管理提供会计信息,其服务重心在于对外提供信息;而管理会计主要为企业内部各级管理人员制定决策、控制经济活动服务,其服务重心在于满足企业内部管理的需要。因此,财务会计亦称“外部会计”或“对外报告会计”,管理会计亦称“内部会计”或“对内报告会计”。

2. 从提供信息的规范程度来看,财务会计主要受会计准则和统一的会计制度的约束,而且往往具有强制性;而管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束,这种约束相对灵活。

3. 从会计核算的过程来看,财务会计必须遵循凭证——账簿——报表这一传统会计基本模式,严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系,以货币作为计量单位,综合反映企业各种经济活动,并定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。管理会计在其核算过程中,核算时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的,往往可以根据提供决策所需要的信息的要求自由选择,没有法定的统一模式。而且从核算对象来说,管理会计不仅要反映企业过去和现在的经济活动情况,更重要的是围绕管理者的决策和控制,提供经济活动现时的和未来的信息。可见,财务会计以提供历史信息为主,而管理会计主要面向现在和未来,以提供即期和未来的信息为主。

4. 从信息的报告来看,财务会计有规定的或公认的格式并且要定期编制,如资产负债表、损益表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等通常都有固定的格式,而且需要定期编报;而管理会计主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息,强调的是信

息的有用性,并不注重信息报告的形式。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支,虽然在许多方面存在着差别,但在实务中仍然是相互渗透、相互利用,具有密切的联系。例如,两者往往根据相同的原始资料进行不同的处理,形成对外报告和对内报告的信息。财务会计形成的对外报告虽然主要为外部使用者提供信息,但对企业内部各级管理者作出决策仍然是有用的,即财务会计在对企业各项经济业务进行确认、计量、记录和报告的过程中,也发挥着会计所具有的管理职能,成为企业管理活动的一个重要部分。

同时,从财务会计和管理会计的区别和联系中可以看到,会计信息服务对象的外向型、所提供会计信息的历史性、执行会计规范的强制性、会计核算过程的程序化、会计报告内容和格式的固定化等是企业财务会计的主要特征。

(二)按服务的企业组织形式的不同分类

按照服务的企业组织形式的不同,可以分为不同企业组织形式的会计。

在市场经济条件下,企业存在不同的组织形式。按照国际惯例,企业的组织形式通常分为独资、合伙和公司三种,相应地,会计可以分为独资企业会计、合伙企业会计和公司会计。在我国社会主义市场经济条件下,由于多种所有制形式并存,企业的组织形式可以进一步按照所有制性质的不同分为国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业 and 外商投资企业等形式,相应地,企业会计也可以分为国有企业会计、集体企业会计、私营企业会计、股份制企业会计和外商投资企业会计等。

(三)按服务的组织是否以营利为目的分类

会计按照服务的组织是否以营利为目的,分为营利组织会计和非营利组织会计。

会计工作往往服务于某些特定组织,这些特定组织业务活动的开展均具有各自不同的目的。营利组织是指以营利为目的的组

织,市场经济条件下的各类企业组织往往属于营利组织;非营利组织是指那些开展业务活动但不以营利为目的的组织,包括政府机关、行政单位、事业单位、慈善机构等。与此相适应,为其服务的会计也必然地可以分为营利组织会计和非营利组织会计。由于营利组织和非营利组织开展活动的目的不同,导致为之服务的会计在会计要素、会计原则以及会计程序和方法等诸多方面存在着较大的差异(本书所涉及的是营利组织会计,且仅限于企业或公司等)。

此外,会计还可以按照核算的经济业务的特殊性质分为多种专门的会计,以及按照其所服务的行业不同分为多种不同的行业会计。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,亦称会计假设,是指组织会计核算工作应具备的前提条件,也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、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。进行会计核算,首先要解决的问题就是确定会计核算的范围,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,哪些不应包括在核算的范围内,也就是要确定会计主体。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,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。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(并非独立的法律主体)作为一个会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及

其控制的子公司均为独立的法律主体,均为独立的会计主体,但在编制合并会计报表时,也可以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一个会计主体,将其各自的会计报表予以合并,以反映企业集团的整体财务状况和经营成果。会计主体,可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的营业部);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

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因清算、解散、倒闭而不复存在。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为假设前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法是建立在会计主体持续经营的基础之上的。例如,历史成本原则是假定企业在正常的情况下,运用其拥有的各种资产和依照原来的偿还条件偿付所负担的各种债务的前提下,才运用于会计核算的。企业对于其所使用的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况,确定采用某一折旧方法计提折旧。如果没有持续经营这一基本前提,从理论上来说,固定资产的价值则要采用可变现价值来计量。对于其所负担的债务,如应付款项,在持续经营的前提下才可以按照规定的条件偿还。如果没有这一前提,负债则要按资产变现后的实际负担能力来清偿。因此,在持续经营的前提下,企业在会计信息的核算和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定。

三、会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营活动中,人为地划分一

各个间距相等、首尾相接的会计期间,以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏,确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量,并据以结算账目和编制会计报表。会计分期规定了会计核算的时间范围。

会计期间通常是一年,称为会计年度。会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同。在我国,以公历年度作为企业的会计年度,即从公历1月1日起至12月31日止。在年度内,会计期间可以再划分为季度和月份等较短的期间。

划分会计期间对企业会计核算有重大影响,它是企业分期反映经营活动和总结经营成果的前提。

四、货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,并假设币值保持不变。

对企业经济活动的计量,存在着多种计量单位,如实物数量、货币、重量、长度、体积等。我们通常把货币以外的计量单位称为非货币计量单位。由于各种经济活动的非货币计量单位具有不同的性质,在量上无法汇总比较,为了连续、系统、全面、综合地反映企业的经济活动,会计核算客观上需要一种统一的、具有良好综合性的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下,货币是一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,因此,会计核算自然就选择货币作为会计核算上的主要计量单位,以货币形式来反映和核算企业经营活动的全过程。

企业会计核算采用货币作为经济活动最主要的计量单位,如果企业的经济业务是多种货币计量并存的情况,就需要确定一种货币作为记账本位币。在我国,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以采用某种外币作为记账本位币,但编报的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

会计上把货币作为计量单位,同时假设货币的内在价值是稳定的,或者即使有所变动,这种变动应不足以影响会计计量和会计信息的正确性。在恶性通货膨胀环境下,货币价值的波动给会计计量带来很大的困难,按常规方法编制的会计报表会严重失实,引起报表使用者的误解。在这种情况下,就需要采用通货膨胀会计来解决。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对会计核算的基本要求作出的规定,是对会计核算基本规律的高度概括和总结。为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,我国《企业会计准则》根据几十年来的会计工作的实践经验,同时借鉴国际惯例,将我国会计核算的一般原则归纳为以下3类13项会计核算的一般原则。

一、衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是向包括所有者在内的各方面提供经济决策所需的信息,会计信息质量的高低是评价会计工作的质量标准。评价会计信息质量的标准主要包括:

(一)客观性原则

这是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量。

会计核算的客观性包括真实性和可靠性两方面的意义。真实性要求会计核算的结果应当与企业实际的财务状况和经营成果相一致;可靠性是指对于经济业务的记录和报告,应当做到不偏不倚,以客观的事实为依据,不受会计人员主观意志的左右,避免错误并减少偏差。企业提供会计信息的目的是满足会计信息使用者的决策需要,因此必须做到内容真实、数字准确和资料可靠。

如果会计核算不以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

(二)可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家会计法规的统一规定和要求,提供相互可比的会计信息资料。可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行,要求所有企业的会计核算都要建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息资料和数据便于比较、分析、汇总,以满足包括国家国民经济宏观管理和调控在内的各类信息使用者的需要。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法和程序时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法和程序;在编制会计报告时,应当按照国家统一规定的会计指标编报,以便不同企业的会计信息相互可比。

可比性原则是建立在客观性原则基础上的。客观、真实地反映企业的经营情况是会计的目标之一,可比性原则应当服务和服从于这一目标。这就要求企业在选择使用会计处理方法时,应当有利于会计目标的实现,保证客观性原则的实现,不能为了追求可比性而过分强调使用统一的会计处理方法,从而使会计核算不能客观、真实地反映实际情况。

(三)一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期应当一致,要求企业在一般的情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。在会计核算中坚持一贯性原则,有利于提高会计信息的使用价值;同时,一贯性原则要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法,可以制约和防止会计主体通过会计程序和会计处理方法的变更,在会计核算上弄虚作假,人为地调节损益,粉饰会计报表。

与要求不同的企业尽可能使用统一的会计程序和会计处理方