

杨杰 吴学军 主编

财务会计

CAI WU KUAI JI

中国石化出版社

财 务 会 计

杨 杰 吴学军 主编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书依据《企业会计制度》和若干最新的具体会计准则的要求,对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量、记录和报告的方法作了系统阐述。本书最大的特点是理论与实践相结合,具有很强的可操作性,使读者通过学习可以掌握建立科学会计信息的方法和披露会计信息的有效方式。

本书可做高校财经类专业的教学用书,也可做在职干部培训教材及其他经济技术人员学习的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杨杰,吴学军主编.

—北京:中国石化出版社,2002.9

ISBN 7-80164-282-1

I. 财… II. ①杨…②吴… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第069019号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84289972

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

北京精美实华图文制作中心排版

河北省徐水县印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

850×1168毫米32开本16印张415千字印1—4000

2002年9月第1版 2002年9月第1次印刷

定价:32.00元

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,市场在资源配置中将发挥越来越重要的作用,市场经济和经济发展对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。财政部于2000年12月29日正式发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围实施,2002年起在全国非金融保险类企业实施。同时于2001年1月又发布了三个新的具体会计准则,并修订了原先发布实施的五个具体会计准则。《企业会计制度》和新的具体会计准则发布实施后,原来分行业的会计制度以及1998年发布的《股份有限公司会计制度》同时废止。《企业会计制度》和新的具体会计准则在若干重大会计政策上有了突破,实现了与国际会计惯例的协调。是我国会计制度改革与发展的重要里程碑,是我国企业会计制度和会计准则逐步走向成熟的标志。一些原来学过的、熟悉的知识已经变得不再适用了,需要我们尽快更新知识结构。财务会计涉及对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润进行确认、计量、记录和报告的概念、理论及方法。是企业对外报送的会计信息质量关系最密切的会计学科,也是受企业会计制度和企业会计准则的实施与改革影响最大、最直接的学科。为了适应我国经济事业的快速发展、适应学习新制度和新准则的需要,我们重新编写了这一本《财务会计》。在编写的过程中,我们注意吸收

最近颁布的一系列会计准则和《企业会计制度》的观点与精神,突出新知识,同时为了照顾在校学生的理论学习和在职干部培训提高的要求,我们在详细阐述财务会计理论的同时力求贴近企业实务,做到理论和实践相结合,具有较强的可操作性。另外,我们在阐述上尽量做到深入浅出,并在每一章后附有本章的名词解释、复习思考题和练习题,便于授课与自学。

本书可作为高校财经类专业的教学用书,也可作为在职干部培训教材和其他经济技术人员学习的参考用书。

本书由杨杰、吴学军主编,冯家魁、鄢志娟、秦坤任副主编,主编负责全书的统纂和修改。各章撰稿人是:杨杰(第一、十一章),吴学军(第十二、十三章),冯家魁(第四、五、六、七、九章),鄢志娟(第二、三、十章),秦坤(第八、十四章)。

本书在编写出版过程中,我们得到南京审计学院管理干部学院罗小林院长的热情帮助和大力支持,在此深表感谢!

由于作者水平有限,书中难免存在不当之处,敬请读者批评指正

编者

2002年7月

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的涵义	(1)
第二节 财务会计的对象、任务和目标	(4)
第三节 会计假设和一般核算原则	(8)
第四节 财务会计的工作内容及其规范	(19)
第五节 财务会计要素	(24)
第二章 货币资金	(32)
第一节 现金	(32)
第二节 银行存款	(38)
第三节 其他货币资金	(52)
第三章 应收项目	(62)
第一节 应收项目的组成	(62)
第二节 应收账款	(63)
第三节 预付账款	(72)
第四节 应收款据	(73)
第五节 非营业应收项目	(78)
第四章 存货	(82)
第一节 存货概述	(82)
第二节 实际成本法	(87)
第三节 计划成本法	(102)
第四节 估价法	(109)
第五节 包装物	(112)

第六节 低值易耗品	(118)
第七节 存货清查	(122)
第五章 投资	(133)
第一节 投资的性质与分类	(133)
第二节 短期投资	(134)
第三节 长期债券投资	(137)
第四节 长期股票投资	(159)
第五节 其他长期投资	(168)
第六节 长期投资减值	(171)
第六章 固定资产	(177)
第一节 固定资产的概念及其管理	(177)
第二节 固定资产的取得	(182)
第三节 固定资产折旧	(191)
第四节 固定资产使用中的支出	(200)
第五节 固定资产处置与盘盈盘亏	(208)
第六节 固定资产减值	(212)
第七章 无形资产及长期待摊费用	(219)
第一节 无形资产的概念	(219)
第二节 无形资产的形成	(223)
第三节 无形资产的摊销与转让	(226)
第四节 无形资产减值	(230)
第五节 长期待摊费用	(232)
第八章 流动负债	(238)
第一节 负债的定义和分类	(238)
第二节 短期借款	(242)
第三节 应付及预收款项	(244)

第四节	应付工资和应付福利费	(254)
第五节	应交款项的核算	(261)
第六节	因或有事项确认的负债的核算	(276)
第七节	或有负债的披露	(281)
第九章	长期负债	(290)
第一节	长期负债概述	(290)
第二节	长期借款	(292)
第三节	应付债券	(304)
第四节	其他长期负债	(324)
第十章	所有者权益	(329)
第一节	所有者权益的性质和种类	(329)
第二节	实收资本	(332)
第三节	资本公积	(337)
第四节	盈余公积	(345)
第五节	未分配利润	(348)
第十一章	营业收入	(355)
第一节	概述	(355)
第二节	营业收入的核算	(358)
第三节	其他收入的核算	(375)
第四节	收入的披露	(385)
第十二章	费用	(390)
第一节	概述	(390)
第二节	费用的核算	(394)
第三节	产品生产成本	(402)
第十三章	利润及利润分配	(409)
第一节	利润及其构成	(409)

第二节	利润的形成	(411)
第三节	利润分配的内容及原则	(421)
第四节	所得税会计	(424)
第十四章	工作底稿和财务会计报告	(446)
第一节	工作底稿	(446)
第二节	财务报告	(452)
第三节	资产负债表	(458)
第四节	利润表	(469)
第五节	现金流量表	(477)
第六节	财务报告的报送、汇总和审批	(487)
第七节	财务报表的分析	(490)

第一章 总 论

财务会计的概念结构是一个重要的会计理论问题，又是指导会计准则制定和会计实务工作的架构性文件，还是我们研究和学习财务会计的基础，因此，本书以财务会计的概念结构为起点，并以此为核心，系统、详细地介绍了财务会计的基本理论和基本实务。

第一节 财务会计的涵义

一、会计的涵义

关于会计的涵义，人们有不同的认识。很多人认为：会计就是记账、算账和报账。这种看法严重地落后于现代会计的发展状况。记账、算账和报账是会计的基本活动，但不等同于会计。当今会计的职能、活动范围都比简单的会计核算宽广得多。

从会计本身看，它广泛地利用现代信息论、系统论和控制论的原理与方法来完善自己，日益成为提供财务及相关经济信息的信息系统。在商品经济高度发达的今天，企业生产的商品和提供的劳务主要用于交换，交换以价值为基础，以价格为手段，而货币是全面、综合反映商品和劳务价格的最好工具，它剔除了商品和劳务的具体形态，以共同的、抽象的方式对这些具体物进行量度。企业发生的、能以货币计量的经济业务和事项，经过合法性、合理性、有效性的审核后，要把相关的经营活动数据输入会计系统；会计系统对这些数据加以分类、汇总、储存等处理后，成为会计信息；最后，会计以财务报告的形式将这些信息传递给

决策制定者。

把会计作为一个为决策提供信息服务的经济信息系统，有利于提高会计信息的可取性和相关性，保证其有用性。但是，结合会计活动、考察会计的涵义，仅把会计作为一个信息系统看待是不全面的。现代财务会计不仅是对企业已经发生的经济业务进行如实反映，还参与经营活动的事前预测、事中控制和事后考评；现代管理会计同财务会计的分离，使会计大量参与企业成本、利润和资金的规划与控制，显示了相当强的管理职能。所以，与商品经济高度发达、市场竞争异常激烈、企业管理水平愈来愈高的客观环境相适应，现代会计在为决策者提供信息的同时，积极地、大量地参与了企业管理活动，使企业在生产商品和提供劳务过程中降低劳动耗费，通过增产节约、增收节支为企业创造效益。从这个意义上说，会计的本质是经济管理活动。概括起来，我们认为：现代会计是以货币为主要计量单位，借助专门的方法和程序，对某一单位的经营活动进行全面、系统、连续、综合的反映和控制，为经济决策提供财务信息及相关经济信息的信息系统。现代会计还广泛地参与经营决策，参与成本、收入、利润、资金的规划和控制，是旨在提高经济效益的管理活动。所以，会计既是一个信息系统，又是项管理活动。

二、财务会计的涵义及特点

现代会计按会计实体的性质，分为企业会计和非企业会计。非企业会计又称非营利组织会计，如政府机构、教育单位、慈善组织会计等，它们的经济活动简单，会计活动也简便。企业生产经营活动的复杂性决定了其会计活动的复杂性，私人企业、合伙企业 and 公司的性质、规模不同，会计包括的内容、会计的复杂程度也有差异。不过，无论何种性质的企业组织，企业会计按其活动的特点一般分为财务会计与管理会计。本书主要讲述现代市场

经济条件下的企业财务会计

财务会计与管理会计相互配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计与管理会计的活动特点和服务对象不同，所以它们的基本涵义也不一样。

财务会计是以货币为计量单位，对某一主体已经发生或完成的经济交易与事项进行全面、综合地核算与控制，遵循公认的会计原则，对主体内外的信息使用者(但主要为外部的信息使用者)提供决策所需的经济信息的信息系统。所以，财务会计又称对外报告会计。

管理会计则是会计基本理论与方法同管理基本理论与方法相结合的结果，它是以现代管理科学为基础，以加强企业管理、提高经济效益为目的，以变动成本计算、“量本利”分析、编制预算、差额分析等技术和方法为手段，对企业生产经营活动进行规划和控制的信息系统。管理会计主要为主体内部的信息使用者提供决策所需的经济信息，所以，管理会计又称对内报告会计。

现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。与管理会计相比较，财务会计的主要特点是：

1. 从直接的服务对象看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息；
2. 从提供信息的时态来看，财务会计主要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；
3. 从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况；
4. 从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范的约束；
5. 从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。

第二节 财务会计的对象、任务和目标

一、财务会计的对象

我们知道，会计的对象是会计所要核算、监督的内容，即社会再生产过程中客观存在的资金的运动。所以财务会计的对象就是企业再生产过程中客观存在的资金运动，也就是企业能用货币来反映的经济活动，包括资金的投入、资金的周转、资金的退出。所谓资金的投入就是企业筹集得到的资金进入企业的资金循环；资金的周转就是资金的不断循环，不同类型的企业其资金循环的过程不同：商品生产企业，如工业生产、农业生产、基本建设、房地产开发等，其资金循环是从货币资金形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金、又回到货币资金形态。商品流通企业，如商业企业、物资流通企业、新华书店等，其资金循环则从货币资金形态开始，经过商品储备资金，又回到货币资金形态。金融企业则从货币资金形态到货币资金形态进行不断转变。资金的退出就是企业回收的资金上交税利、分配给所有者利润以及经营亏损等形式退出企业的资金循环。

企业资金的筹集、运用、循环周转和分配，就是财务会计所要反映和监督的内容。由于企业的资金筹集、运用、循环周转和分配，在一般情况下总是不断地、相互交替地进行，总是处于一种运动状态。因此，企业资金的筹集、运用、循环周转和分配，就称之为企业经营资金的运动。财务会计的对象从理论上就可以概括为企业的经营资金及其运动。

企业的经营资金及其运动，在日常的生产经营活动中，总是具体地表现为各种各样的经济业务（在会计核算中也称之为会计交易和事项）。要完整地反映和监督企业的经营资金及其运动，必须从反映和监督每一项具体的经济业务做起。因此，在实际工

作中，把企业的各种经济业务就作为会计核算的对象。

二、财务会计的任务

财务会计作为企业的一项经济管理活动，担负着艰巨的任务。财务会计的任务受财务会计对象所制约，并且由企业经济管理的要求所决定，不同的企业应根据其自身的情况来决定其财务会计的任务，主要有以下几点：

1. 提供财务会计信息

财务会计人员要处理经济业务数据，经常积累财务会计信息，使企业内部的经营管理人员和外界有经济利益关系的团体和个人能据以评价企业的财务状况和经营成果。

2. 提醒注意

财务会计人员不仅要能提供信息，而且要善于分析和解释这些信息，并利用它提醒各级管理人员将注意力集中在关键问题上。为此，财务会计人员要把例外事项及时报告给有关主管人员，还要经常对各种财务报表进行分析，并参与有关计划的编制和控制等工作。

3. 提出解决问题的建议

财务会计人员对企业例行经济活动中出现的问题，应提出改进措施，以此改进企业的各项管理工作；对企业的非例行经济活动，应对可供选择的方案进行经济和财务评价；财务会计人员虽不能代替决策人员进行决策，但他们有根据的建议，将会对决策人产生重大影响。

三、财务会计的目标

会计目标是指会计实践活动所要达到的境地或标准，表明着会计应该做什么，是会计系统运行的定向机制。会计目标是人们主观上希望或者要求通过会计实践达到的目的，是主观的、外在的。会计目标实际上是会计职能的具体化，它比会计职能更接近

于现实会计工作

按目前会计界多数人的观点,财务会计的目标可以概括为向会计信息的使用者提供决策(经济管理)有用的信息。具体包括:向谁提供信息,他们需要什么信息,会计能提供什么信息,采用何种方式提供,会计信息有什么质量要求等内容。

(一) 会计信息使用者的需求

会计信息的使用者是指需要根据企业会计信息进行决策或者经营管理的有关方面,即与企业有利害关系的集团(机构、部门)和个人。会计信息使用者的需求,是决定财务会计目标的首要因素。会计信息使用者的需求来自企业内部和外部两个方面。

1. 企业外部信息使用者的需求

企业外部信息的使用者是指那些置身于企业外部、不直接参与企业内部的经营管理,可与企业有直接或间接利害关系的集团和个人,主要包括企业现有的和潜在的投资人、债权人,政府及其机构和社会有关公众等。这些信息使用者对信息资料的需求各不相同:企业的投资人关心其投资的风险和报酬,需要了解企业的财务状况、经营成果和权益结构等信息;企业债权人关心企业能否按期偿付本息,需要了解企业的财务状况和偿债能力等信息;政府及其机构为了加强宏观经济管理、履行国家管理职能,需要了解企业的经济效益、收益分配、资源配置等信息;社会有关公众关心企业的存在和发展对所在地的经济会产生哪些有利或者不利的影响,需要了解企业的兴衰趋势、近期发展和活动范围方面的信息。

2. 企业内部信息使用者的需求

企业内部信息的使用者主要是指企业的经营管理者,包括企业各级各部门的管理人员。企业的经营管理者为了有效地加强经营管理、正确决策和提高企业的经济效益,除需要了解企业财务

状况、经营成果等方面的信息资料外，还需要掌握企业在成本费用等方面的信息资料。企业内部的信息使用者还包括企业的职工和他们的工会组织，他们需要了解企业的稳定性和获利能力的信息，以及能使他们评估企业提供劳动报酬、退休福利和就业机会方面的资料。

（二）向信息使用者提供的信息和提供信息的方式

会计信息的使用者对信息的需求各不相同，财务会计不可能对不同的信息使用者分别提供不同的信息，只能针对所有信息使用者的共同需求，主要是针对企业的投资人和政府及其机构的需求，按照会计准则及有关制度的具体规定提供会计信息。财务会计主要向信息使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

财务会计的目标实际上就是企业财务报告的目的，企业是以定期编制财务报告的方式向信息使用者提供会计信息。向企业外部信息使用者编报的财务报告，主要包括资产负债表、损益表、现金流量表、以及附表、附注等方面的内容。向企业经营管理者编报的财务报告，除包括上述财务报告的内容外，还包括企业成本费用方面的信息资料，但这些资料一般不对外报告。

（三）会计信息的质量要求

财务会计所提供的信息，必须符合决策有用性的质量要求。决策有用性要求会计信息应具备的主要质量特征是可理解性、相关性、可靠性、可比性和一贯性等。

对财务会计的目标，在我国《企业会计准则》中有明确的规定，也是财务会计的具体目标，要求会计信息满足以下三个方面的需求

1. 符合国家宏观经济管理的要求；
2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；
3. 满足企业内部加强经营管理的需要。

第三节 会计假设和一般核算原则

一、会计核算的基本假设

会计作为人类管理经济的一项实践活动，处在极为复杂而且变化不定的社会经济环境之中，存在许多不确定的因素。为了正常进行会计核算工作，会计人员有必要对会计活动所处的经济环境作出合理的判断和假定，这种判断和假定是得到公认的会计核算的必要前提，具有会计公理的性质，构成了会计理论和会计实践赖以存在和发展的基础，是会计工作得以顺利进行的前提条件。

简要地说会计假设是开展会计工作时对变化不定的环境所做的限定。它是对会计活动的范围、对象、计量手段和方法所作的客观判断与理论限定。只有限定出这些会计核算的前提条件，会计核算才得以正常进行下去，才能据以选择确定会计处理方法。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，是进行会计活动的基本前提条件。一般认为，会计假设主要有会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计活动为之服务的特定单位或组织，它是对会计活动的空间范围所作的限定。

会计核算的对象是企业的生产经营活动，生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的，而每项经济业务又都是与其他有关的经济业务相联系的。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，对于企业会计人员来说，首先就需要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，哪些不应包括在其核算的范围内、也就是要确定会计主体。