

●面向 21 世纪课程教材●

财务会计实务

刘文丽 主编



国防科技大学出版社

面向21世纪课程教材

1-234.443
675

财务会计实务

刘文丽 主编



A1065237

国防科技大学出版社

湖南·长沙

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/刘文丽主编. —长沙:国防科技大学出版社, 2002. 5

ISBN 7-81024-840-5

I. 财… II. ①刘… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 025559 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail: gfkdcbs@pubic.cs.hn.cn

责任编辑:黄煌 李毅 责任校对:李毅 黄煌

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:850×1168 1/32 印张:15 字数:441 千

2002 年 5 月第 1 版 2003 年 1 月第 2 次印刷 印数:4001-6000 册

*

定价:26.00 元

前 言

随着教育的不断深入发展,会计实践的创新,会计理论的不丰富完善,会计法规的不断修订健全,迫切要求高等院校推出一批能反映时代风貌,反映最新会计理论研究和实践成果的新教材进行教学,《财务会计实务》一书便应运而生。该教材全面贯彻了具体会计准则和企业会计制度的最新精神,突破了以学科本位编写教材的老传统,改变了教材的创作思路,使教材更加适应 21 世纪对学生的素质教育和创新能力的要求,特别重视对学生认知能力、创新能力、实践能力和专业基本技能的培养与训练。本书广泛借鉴了国内外同类新教材、论著,系统收集并吸收了国内外学科发展的新动态、新成就,同时密切联系自身教学科研,尽量提高编写起点,创出特色。本书适用于高等学校本专科的会计学、经济学、市场营销等专业及广大会计工作者使用。

该书由刘文丽同志任主编,主要负责对全书的审阅和定稿。参加编写的主要工作人员有刘文丽(第一章、第四章、第七章)、刘琳(第二章)、盛屹洲(第三章)、王玲红(第四章)、涂清梅(第五章)、盛晏(第六章)、杨亦民、顾海塔(第七章)、李桂兰(第八章、第九章)、袁康来(第十章)、马巾英、杨凤鸣(第十一章)、莫鸣(第十二章)、张珺(第十三章)。

本书在编写过程中得到了湖南农业大学教材委员会的有关教授、专家的热情指导,以及经济管理学院领导的大力支持,在此谨向他们致以衷心的感谢。

我们深知,由于会计制度的改革方兴未艾,新的课题层出不穷,要想在短期内编写一本内容丰富、理论深入、结构合理、阐述透彻的全新教材,无疑超越了我们的教学经验、学识水平所容许的范围。因而本书难免存在考虑不周、安排和表述不当的地方,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2002 年 5 月

目 录

第一章 财务会计的基础理论

第一节	财务会计概述	(1)
第二节	会计核算的基本前提	(3)
第三节	企业财务会计核算的一般原则	(5)
第四节	企业财务会计核算的对象	(9)
第五节	会计工作规范	(14)

第二章 货币资金

第一节	现金	(18)
第二节	银行存款	(24)
第三节	其他货币资金	(33)
第四节	外币业务	(37)

第三章 应收及预付款项

第一节	应收票据	(45)
第二节	应收账款	(49)
第三节	其他应收款和预付账款	(66)

第四章 存 货

第一节	存货概述	(70)
第二节	材料存货的核算	(72)
第三节	产品及商品存货的核算	(81)
第四节	其他存货的核算	(89)
第五节	存货的期末计价	(98)

第五章 投 资

第一节	投资的特点与分类	(107)
第二节	短期投资	(109)

第三节	长期债权投资	(123)
第四节	长期股权投资	(133)
第五节	长期投资减值准备	(151)
第六章 固定资产		
第一节	固定资产概述	(158)
第二节	固定资产增加的核算	(161)
第三节	固定资产减少的核算	(177)
第四节	固定资产折旧的核算	(183)
第五节	固定资产修理与改良的核算	(191)
第六节	固定资产减值核算	(194)
第七节	在建工程的核算	(197)
第七章 无形资产及其他资产		
第一节	无形资产	(204)
第二节	其他资产	(214)
第八章 流动负债		
第一节	负债概述	(218)
第二节	流动负债的确认与计量	(221)
第九章 长期负债		
第一节	长期负债概述	(262)
第二节	长期负债的会计核算	(267)
第三节	或有负债的确认和计量	(287)
第十章 所有者权益		
第一节	实收资本	(296)
第二节	资本公积	(303)
第三节	留存收益	(313)
第十一章 收入、费用和利润		
第一节	收入	(320)
第二节	成本和费用	(354)

第三节	利润及利润分配	(377)
-----	---------------	-------

第十二章 财务会计报告

第一节	财务会计报告概述	(396)
第二节	资产负债表及其附表	(400)
第三节	利润表及其附表	(418)
第四节	现金流量表	(428)
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	(443)

第十三章 财务报告分析

第一节	财务分析概述	(452)
第二节	企业内部财务指标分析	(456)
第三节	企业之间财务指标分析	(465)

第一章 财务会计的基础理论

第一节 财务会计概述

会计是通过一定的程序和方法，将大量日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总以及分析等过程后转化为有用的会计信息。因而，会计是企业的经营管理的基本组成部分，主要提供各方面决策所需要的信息。

财务会计主要是为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计，又可称为对外报告会计。它的基本职能是处理经济业务，定期编制通用的财务报表，向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、财务状况变动和经营成果等信息。所谓企业外部，在我国，应包括宏观和微观两个方面：一方面，财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控和决策对会计信息的需求；另一方面，既要满足投资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经济决策对会计信息的需求，又要有助于企业的经营者和内部各有关部门进行决策和控制。一般来说，财务会计具备以下几个特征：

1. 财务会计提供的信息基本上属于财务信息，而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息，因为财务会计主要是对企业已经发生的能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结，是对过去经营活动进行的客观反映和监督。

2. 财务会计的整个程序（特别是，要在不同的会计方法间作出选择时），必须符合公认会计准则。所谓公认会计准则，是指在

特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理，以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。它是站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范，以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突，尽可能如实反映情况，增进会计信息的可靠性和可比性。

3. 财务会计是以提供企业外部利害关系集团所需要的通用财务报告为主要目标的会计系统。其会计信息可作为投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

4. 财务会计提供的通用财务报告（即企业财务状况、现金流动、以及经营成果的报告）可由企业定期编制。为了取得公众信赖，对外财务报告必须经过执业会计师的审查，会计师审查后，应对报表的编制是否符合公认会计准则和能否公允地表述企业的财务状况和经营成果，提出明确的职业性意见。

通用的对外财务报告和财务会计所提供的日常信息，经过分析、加工，虽然也是企业管理当局据以进行经营决策的重要数据来源。但是，从计划和控制的要求出发，无论是预测未来，确立企业的经营目标；还是编制全面预算，控制当前的经营活动；也无论是短期经营决策（例如特价产品的定价，闲置生产能力的利用，产品的推销政策，等等）还是在长期投资决策（如投资方案的选择，投资收益和风险程度的权衡，等等）中；往往需要在财务会计之外，取得更丰富、更及时、更灵活、更能切合决策需要的信息。这样，在现代企业会计中，又发展和形成了财务会计系统之外的以提供企业内部各级管理进行经营决策所需信息为主要目标的分支，这就是管理会计。它可以应用灵活多样的方法，既可应用于系统而全面的计划，也可应用于单项的专门决策，在决策的分析和评价中，还可大量运用数学模型和数学方法，因此，它所提供的信息和内部报告，并不一定要恪守所有的公认会计准则。因此，把会计作为一项服务性活动，从会计范围服务的对象来看，财务会计主要侧重于对

企业外界有经济利害关系的团体或个人服务，为他们提供最基本的、按通用格式表示的财务信息。管理会计主要为企业内部管理人员服务，为他们提供有效经营和最优化决策需要的信息。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。它们在会计学中被称为会计假设。如果这些假设与企业面临的现实相符，则会计准则中确定的程序和方法可以并且应该采用，据此编制的会计报表能正确表达企业的财务状况和经营成果。会计准则是会计实践的经验总结，是指导当前会计实务的规范，当然它不是一成不变的，它将随着经济、政治、法律和社会环境的变异以及会计实践本身的演进而不断地修订和发展。按照我国的《企业会计准则》规定，会计核算的四项基本假设是：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体假设

会计主体也称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。凡是具有经济业务的任何特定的独立实体，都可以成为一个特定的会计主体。

会计主体假设是对会计反映、监督的空间范围所作的规定。它要求任何会计工作都必须对某一特定的主体而言，只能反映监督某一特定的会计主体的经济活动过程和结果，而不能与其他会计主体或所有者个人的经济活动相混淆。

会计主体不一定是法律主体，但法律主体一定是会计主体。比如说，独资和合伙企业不是法律主体，但同样是经济主体。也就是说，会计主体可以是独立法人，也可以是非独立法人；可以是一个企业；也可以是企业内部的某一单位或企业的一个特定部分（企业的分公司、企业设立的事业部）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营假设

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，在可以预见的将来，假定企业不会进行清算、解散倒闭，它要求会计人员以企业持续、正常的生产经营活动为前提进行会计核算。

这一假设，是会计提供资产、负债和所有者及损益等会计信息的时间前提。只有在这一假设条件下，有关财产的计价和损益的确定才可得到解释。例如，在持续经营的前提下，才能运用历史成本原则，企业才可以按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务；又如，某项支出要在连续几个时期内分摊，就必须以至少在相关的时期内不会破产为前提，否则这种支出的分摊及带来的损益确定就不存在。因此，只有假定持续经营，企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

三、会计分期假设

会计分期是指要将企业持续不断的生产经营活动过程人为地划分为一定的期间，据以结算账目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务信息。

任何企业不可能等到全部经营活动结束后才计算净损益。因为，企业的投资者、债权人、财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期提供其决策和征税依据的会计信息，这就需要企业会计人员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，以反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。

此假设是对会计信息时间范围的界定。任何会计信息都是以特定的会计期间的存在为前提的。由于有了会计期间，就有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，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

我国企业的会计期间按年度划分，以公历年度为一个会计年

度，每一会计年度还具体划分为季度、月份。

四、货币计量假设

货币计量是指会计必须要用统一的货币作为计量单位，用以记录、反映企业的经营情况。货币计量假设包括两个基本点：一是以货币（通常为主体国的法定流通货币）为计量单位（记账本位币）；二是假定作为计量单位的货币，其价值是相对稳定不变的。

根据我国《企业会计准则》的规定，会计核算要以人民币为记账本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但为了有关部门了解其财务状况和经营成果，其编制的会计报表应当折成人民币反映。货币计量是以币值不变为前提的，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，确定其经营成果，会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营情况。但在实际经济社会中，币值变动时有发生，甚至在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，针对这种情况，有的国家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。

第三节 企业财务会计核算的一般原则

会计原则是处理会计事项，编制会计报表须共同遵守的规则。会计核算的一般原则包括四部分内容：一是总体性要求的原则；二是对信息质量要求的原则；三是对会计要素确认计量要求的原则；四是会计修订性惯例要求的原则。

一、总体性要求的原则

（一）可比性原则

可比性原则是指企业应当按照规定的会计处理方法进行，它所提供的指标应当口径一致，相互可比。就是说，企业在经济情况相同时，报告的会计信息应当相同；如果经济情况不同，会计信息应能反映其差异。对于不同企业的报表来说也是这样，采用相同的方

法处理会计信息，使用人才能根据信息的差别来判断经济情况的差别，对不同的企业报表作出比较。

（二）一贯性原则

一贯性原则是指企业所采用的会计处理方法和程序前后各期要一致，不能随意变更。这样就保证了企业的会计信息前后各期的可比性，并防止了会计人员通过方法的调整而影响会计数据的客观性。如固定资产的折旧可以采用直线法、工作量法、年数总和法，如果今年用一种方法，明年又用另一种方法，数据之间就会失去可比性。当然，一致性并非要求企业绝对不可变更会计方法，只是要求这种变更必须有正当的理由，即新的方法比原有方法更具有有用性和可靠性，并且要在财务报表中说明变更的原因和因此造成的影响。

二、对会计信息质量要求的原则

（一）客观性原则

客观性原则是指企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

它要求会计人员对经济信息的处理不受企业管理部门或有利害关系的人的主观意志所左右而保持中立态度，对会计方法的选择不应含有个人偏见，不能为了达到某种目的，故意选择不妥当的会较方法或歪曲信息，会计人员应当站在客观立场上，无意夸大或缩小处理的数据。客观性使得会计信息具有可核性，即具有可重复验证的特征，由不同的人，分别采用同样的方法，对同一事项加以计量，应当得出相同的结果。正是可核性使会计资料可以被审计。比如，设备折旧按直线法计算，净值每年等额减少，尽管不一定真的符合设备价值变化的真实情况，但只要会计人员正确按直线法处理，净值的数据将具备可核性，换一个会计师来计量也会得出同样的结果。

（二）相关性原则

相关性原则是指企业所提供的会计信息必须满足与企业相关的各方面的需要。即既要满足国家宏观经济管理和与企业有一定经济

关系的其他各有关方面的需要，又要满足企业内部加强经营管理，提高经济效益的需要。

所谓相关，是会计报表中提供的会计信息与使用人的决策有关。我们没有必要向使用者报告与他无关的信息，而应尽可能提供与之相关的信息。这些信息要能帮助决策者预测未来事项的可能性，从而使之改善决策，获得比没有这项信息时更多的经济利益。如投资者可以根据财务报表预测投资的未来的现金流量和风险，以便决定是否购买、继续持有或出售投资等；可以帮助债权人预测与信贷有关的现金流量和风险，以便决定是否贷款或出售债权。

（三）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表要清晰简明，其表达方式和内容要便于理解和运用。

清晰明了有助于对报表的易理解性，这是衡量报表的质量是否能被决策者所利用的一个标准。会计记录和会计报表清晰明了，才能使使用者易于理解、易于利用和便于决策。

（四）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计业务的处理必须及时进行，以保证会计信息的及时利用。

如果信息提供过晚，已失去决策的时机，信息的有用性将大打折扣，甚至完全没有用途。有关财务报表的及时性，有两个重要规定：一是报告周期；二是滞后时间。报告周期有月报、季报、年报，月报一般在一个月结束后6天报出，年报在年度结束后35天报出。外送报表有统一、稳定的报告周期和滞后时间；内部管理报表的及时性要由企业自己决定，通常并不十分稳定，视企业内部经营管理需要而定。

三、对会计要素确认、计量要求的原则

（一）权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确定应当以收入和费用的实际发生和影响作为计量的标准。它要求在确定本期的收入和费用时，凡是本期已经实现的收入和应负担的费用，不论款项是否在本

期收付，都应作本期的收入和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已在本期收付，也不作本期的收入和费用处理。为了正确报告会计期的财务状况和经营成果，在权责发生制下必然出现应计、递延、摊销等一系列会计方法。

（二）配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内予以确认、计量，正确计算盈亏，这就有一个营业收入实现和确认的问题。在正常情况下，营业收入都是以销售成立或劳务提供的日期作为营业收入确认实现的标志，因为销售成立或劳务提供的日期，企业的大部分成本和费用已经耗费。在某些特殊情况下，例如，须跨几个会计期间收款的分期收款销货，须经几个会计期间完工的长期建筑承包工程，为了使营业收入与每期的成本费用配比，就要采取一些特殊的方法，如分期收款，分期实现营业收入；或按工程进度的完工百分比法来确认营业收入，通过配比来计算各期的营业收入。

（三）划分收益性支出和资本性支出的原则

收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益，即仅仅与本期收益相关的支出；资本性支出是指该支出的发生不仅与本期的收入的取得有关，而且与其他会计期间的收入相关。划分收益性支出和资本性支出的原则是指企业在进行会计核算时，要严格区分应记入资产价值的支出和应记入当期损益的支出，以真实正确地反映企业的资产价值和损益情况。如果将资本性支出错划为收益性支出，必使本期的费用多计、资产价值少计而利润少计。如果将收益性支出错化为资本性支出，必使本期的费用少计而资产价值多计而利润多计。

（四）历史成本核算原则

历史成本核算原则是指企业取得的资产与形成的各种收益，都按取得或形成当时的实际成本或实际发生额登记入账。当市价发生变动时，除非国家另有规定，一般不调整其账面价值。实际成本原

则同样适用于负债的计量。负债是在取得资产或接受劳务时所承担的债务，一般都是根据资产取得时的交换价格即实际所负债务入账的。

四、会计修订性惯例要求的原则

(一) 谨慎性原则

谨慎性原则是指会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时，在不影响合理选择的情况下，以尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理，并要求合理核算可能发生的损失和费用。即充分考虑风险的因素，不高估未来的收益，不低估未来的损失。

(二) 重要性原则

重要性原则是指会计记录和会计报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。而对于重要的经济业务应当单独反映，并做重点说明。对于不同的会计主体和不同会计事项来说，重要和不重要是相对的。对某项会计事项判断其重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说，重要性可以从质和量两个方面来进行判断。从性质方面讲，只要该会计事项发生且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且可能对决策产生影响时，如某项资产价值达到总资产的5%时，一般认为其具有重要性，应当将其作为具有重要性的会计事项来处理。

第四节 企业财务会计核算的对象

会计核算的对象是指会计反映和监督的内容。会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本因素。组成资产负债表的会计要素是资产、负债和所有者权益，这是根据会计基本等式即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这三者之间的关系而存在的会计要素；组成损益表的会计要素是收入、费用和利润，这是根据

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这三者之间的关系而存在的会计要素。

一、会计要素

(一) 资产

资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能带来未来经济利益的经济资源。资产既能以有形的实物形态存在，如机器、房屋等；也能以合法的货币计量的各种权力而存在，如债权和无形资产。

其特点是：

1. 资产预期会给企业带来未来的经济效益；
2. 资产是由企业所拥有或者控制的资源；
3. 资产是由过去的交易或事项形成的；
4. 可以是有形或无形的，但应能确认；
5. 可以是货币形式与非货币形式，但必须能用货币来表现；
6. 资产具有流动性，即资产的形态可以不断地发生变化。

资产通常按流动性分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款、存货、待摊费用等；非流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期以上被耗用或变现的资产，主要包括长期投资、固定资产、无形资产、其他资产等。

(二) 负债

负债是指由过去的交易或事项所引起的企业现时义务，这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务来加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。一个企业在购进货物或接受劳务而未及时付款而形成的债务称为应收账款，出具票据允诺在未来规定日期偿还的称应付票据，负债还包括那些已发生但未实际支付的费用，如应付工资、应付利润等。

其特点是：

1. 是由过去的交易或事项所形成的现已承担的义务，属于一种现时义务；