



新世纪高职高专会计专业教材

财务会计实务

CAIWU KUAIJI SHIWU

杜 英 主编



上海财经大学出版社

新世纪高职高专会计专业教材

财务会计实务

杜英主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/杜英主编. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 10
新世纪高职高专会计专业教材
ISBN 7-81049-646-8/F·547

I. 财… II. 杜… 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(2001)第 068465 号

CAIWU KUAIJI SHIWU

财务会计实务

杜 英 主 编

责任编辑 王永长 封面设计 优典工作室

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址 <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 10.625 印张 306 千字

印数:0 001—5 000 定价:18.00 元

前 言

为了适应高等职业教育发展的需要,我们特编写了这本《财务会计实务》。该教材试图通过阐述财务会计各要素的确认、计量、报告的方法,让读者深入了解财务会计学的基本理论和原则,以及会计信息产生的过程。

本书适用于已系统学习过基础会计、掌握了会计基本概念和原理的学员。针对高等职业教育的特殊要求,书中省略了对会计理论的抽象描述,而重点讲解常见的会计核算过程,力图使学员通过学习,掌握会计账务处理的方法。为了帮助学员理解教材内容,灵活运用所学知识,我们为每章精心编写了复习思考题、练习题和案例,供读者课后复习参考。

本书的编写,主要参照我国已颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》。值得注意的是,在本书出版的过程中及以后的一段时间里,可能会有新的准则和制度出台。若有与本书不合之处,应以新准则和制度为准。

本书由杜英主编,负责全书提纲的拟订以及定稿前的修改、补充和总撰。各章连同复习思考题、练习题和案例的执笔

人如下：第一章、第二章、第四章、第六章、第七章，杜英；第三章、第五章、第八章，赵伟；第九章、第十章，林燕。

由于编写时间仓促，编者水平有限，本书在安排和表述上可能不十分恰当，甚至出现遗漏和错误，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

1	前 言
1	第一章 总 论
1	第一节 财务会计概述
8	第二节 会计规范
14	本章小结
15	复习思考题
16	第二章 货币资金和应收款项
16	第一节 货币资金
25	第二节 应收及预付款项
36	本章小结

37	复习思考题
37	练习题
43	第三章 存 货
43	第一节 存货概述
45	第二节 存货数量的确定
52	第三节 存货的计价
81	第四节 库存商品、低值易耗品和包装物
88	本章小结
89	复习思考题
89	练习题
94	第四章 投 资
94	第一节 投资概述
97	第二节 短期投资
107	第三节 长期债权投资
115	第四节 长期股权投资
123	本章小结
124	复习思考题
124	练习题

128	第五章 固定资产
128	第一节 固定资产概述
131	第二节 固定资产的增加
140	第三节 固定资产的折旧
147	第四节 固定资产的修理、减少和减值准备
155	本章小结
156	复习思考题
156	练习题
159	第六章 无形资产和长期待摊费用
159	第一节 无形资产
170	第二节 长期待摊费用
173	本章小结
173	复习思考题
174	练习题
177	第七章 负 债
177	第一节 负债的性质和分类
179	第二节 流动负债
200	第三节 长期负债

214	本章小结
215	复习思考题
215	练习题
220	第八章 所有者权益
220	第一节 所有者权益概述
222	第二节 投入资本
233	第三节 留存收益
242	本章小结
243	复习思考题
243	练习题
246	第九章 收入、费用和利润
246	第一节 收入
258	第二节 费用
261	第三节 利润
273	本章小结
274	复习思考题
275	练习题

278	第十章 会计报表
279	第一节 资产负债表
286	第二节 利润表
293	第三节 现金流量表
311	第四节 会计报表的分析
322	本章小结
323	复习思考题
323	练习题

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

会计学,按其研究的内容,主要有基础会计、财务会计、管理会计和审计学等重要分支。在《基础会计》这门课程中,主要讲述了会计的基础知识,以及基本方法和技术,研究了各门会计学分支共同的基本问题,包括会计基本模式,即会计凭证——账簿——会计报表,以及会计的基本概念。而财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理,并借助于以报表为主的财务报告形式,向有关信息使用者提供以财务信息为主的经济信息的过程。信息的使用者,主要包括投资者、债权人、有关的政府部门、企业的管理当局等。《财务会计实务》这门课程,旨在阐明会计处理各项资产、负债和所有者权益的基本理论和方法。财务会计是会计的主要内容,因而也被称之为传统会计。至于管理会计,则是把财务资料等各种信息,运用数学、统计学的一系列技术方法,通过整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策的有关信息,它不需要向企业的外部信息使用者提

供统一的会计报表,也没有统一的会计规范来约束企业管理会计的程序和方法,它主要是面向企业内部管理人员的。从这个意义上说,财务会计主要是为企业外部的信息使用者服务的,而管理会计主要是为企业内部的信息使用者服务的,因此,财务会计又称外部会计,而管理会计又称内部会计。

一、会计与会计环境

会计作为一种社会现象,深深地根植于其所处的社会环境之中。会计从无到有、从简单到复杂、从低级到高级的发展,都与一定时期的社会环境有着密切的联系。不论是自然环境、法律环境、文化教育环境还是经济环境,都对会计的理论、制度、准则和方法产生重大的影响。其中,经济环境对会计的影响是最重要和最深远的,理由如下:(1)一个国家经济发展的水平如何,决定了会计的发展状况和发展水平,也决定了会计重要作用的发挥程度。长期以来,我国经济生活中,会计的地位并不高,但是随着经济的发展,会计的重要作用日益体现出来,社会对会计人员的需求也越来越大,所以,我们说经济越发展,会计越重要。(2)经济体制不同,会计模式以及提供财务信息的具体表现形式也就不同,在计划经济体制下,会计主要为执行国家计划服务,各级会计组织要将核算结果呈报上级,为政府国民经济计划的编制和实施提供资料;在市场经济体制下,会计主要为企业和其他经济组织实现其组织目标服务,为资金提供者和其他利益相关者进行经济决策提供有用的经济信息。1992年以来,我国会计准则的出台、会计法的修订、会计制度的发布,无一不是为了提高会计信息的质量,保证会计信息的真实可靠,给信息使用者提供有用的会计信息。(3)资本市场,特别是证券市场越发达,会计发展越快,水平越高,会计市场作用越明显。近十年来,我国证券市场的迅猛发展有目共睹,新事物、新现象层出不穷,对我国的会计提出了更高的要求 and 新的挑战。这在客观上促使我国的各项会计规范不断地修订和完善,以适应变化无穷的市场。(4)企业的组织形式也同样影响着会计的发展。不同的企业组织形式要求进行不同形式的会

计核算。在各种组织形式中,股份公司越多,在经济中的地位越重要,会计发展水平就越高。企业筹措资金越是依赖于证券市场,企业就越注重投资者的需要,损益表和现金流量表就越受重视;企业筹措资金越依赖于银行,会计就越注重债权人的需要,资产负债表就越受重视。这正好解释了为什么我们现在越来越关心企业的盈利状况和现金流量,因为我国企业资金的筹措,正越来越依赖于证券市场,而不是像十年前那样,仅仅依靠国家的拨款和银行的贷款。

二、财务会计的概念框架

财务会计的概念框架是由财务会计的基本概念所组成,这些概念适用于各行各业和各项业务,各项业务需要运用的一系列具体概念都来自这些基本概念。通常认为,财务会计的概念框架的首要任务是确定财务会计报告的目标,其次是构成财务报表的要素和会计假设,第三个层次是为提供决策有用的财务信息规定了会计信息的质量特征,最后是确认和计量各种会计要素,其构成如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计的概念框架

第一层次	财务会计报告的目标	
第二层次	财务报表的要素	会计假设
第三层次	会计信息的质量特征	
第四层次	确认与计量会计要素	

(一) 财务报告的目标

企业编制财务报告的目标主要是为了向所有利益有关方提供有用的信息,以便他们作出合理的决策。这些会计信息的使用者,既包括了现在和潜在的投资者、债权人,还包括政府有关部门和企业的管理当局。财务会计的作用正是通过财务报告才得以发挥的。

(二) 财务报表的构成要素

财务报表的各种要素构成了财务报表的基本框架,在我国称之为

会计要素。各国及国际会计准则均对财务报表的要素作出了规定。虽然对于会计要素究竟应当如何设置,并没有严格统一的标准,但从世界各国来看,资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润是最基本的。资产是企业拥有或者控制的,能以货币计量的,并能为企业带来未来经济利益的经济资源;负债是由过去已发生的经济业务所引起的,企业承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的经济义务;所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权;收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中形成的经济利益的总流入;费用是企业为取得收入而发生的各种耗费;利润是企业一定会计期间内经营活动的净成果,是收入和费用配比后的差额。

(三)会计假设

会计假设,是指面对着变化不定的社会经济环境,会计人员对某种情况或进行会计工作的先决条件所作出的推断。会计假设是会计理论中最基础的组成部分,是日常会计实务的基础观念,主要包括以下几个:

1. 会计主体假设。会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业的经营活动,而不包括其他企业或业主的经营活动。只有提出了会计主体的假设,才能明确会计的核算范围,才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来,各信息使用者才能从会计报表中得到有意义的会计信息,从而作出正确的决策。

2. 持续经营假设。持续经营假设是指会计主体的经营活动将无限期地经营下去,在可以预见的将来,不会发生破产清算。只有假定企业会持续不断地进行经营活动,企业的资产才能在正常的经营过程中被耗用或出售,因此这些资产应该按成本入账,而不是按清算价值入账。正因为有了这个假设,才能保持企业会计处理程序和方法的稳定性,提供可靠的会计信息。

3. 会计分期假设。会计分期假设是假设可以将企业连续不断的经营活动分割为若干个较短的时期,即会计期间,据以结算账目和编制报表,从而及时提供有关的会计信息。会计分期假设限定了企业会计核算的时间,对于制定会计原则和会计程序具有极为重要的作用。有

了会计分期,才产生了本期和非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制,资产和负债才区分为流动和非流动。

4. 货币计量假设。货币计量假设是指企业的生产经营活动及其成果可以通过货币予以综合反映。所以,企业的各项资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润等都使用货币作为统一的计量单位。也正因为如此,会计信息主要是货币性和定量性的,对于那些有用的非货币性的和非定量性的信息,传统会计是无法提供的。

(四)会计信息的质量特征

会计信息的质量特征也就是构成决策有用的会计信息的各种要素。什么样的会计信息才能符合信息使用者的需要?这个问题其实很难回答,因为会计信息的使用者并非个别人,而是一个庞大的群体,在这个群体中也存在各种利益冲突,例如股东和管理者,股东和债权人。在通常情况下,会计信息的质量特征可分为彼此相连的若干层次,包括决策有用性、相关性和可靠性、可比性和一贯性等等。图 1-1 列示了会计信息质量的层次。

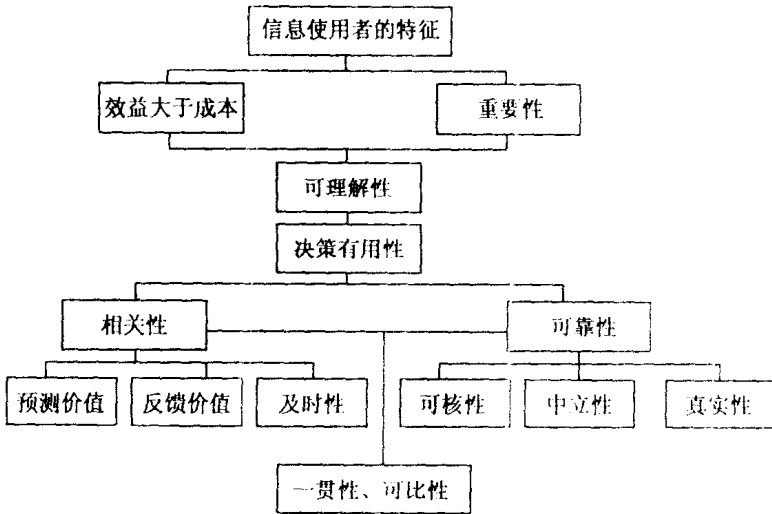


图 1-1 会计信息质量层次

由图 1-1 可见,决定会计信息质量特征的第一个层次是信息使用者及其特点,其普遍约束条件是效益大于成本原则,即提供信息的成本应当小于由此产生的效益;重要性原则,即重要的信息应当详细反映,而不重要的信息应当简化反映。所谓重要的信息即是能够改变使用者决策的信息。

可理解性是联系会计信息与使用者的桥梁。所提供的会计信息必须为使用者理解,否则就谈不上有用。然而,信息使用者来自不同的层次,他们理解信息和利用信息的能力千差万别,要做到让所有的使用者都能准确无误地理解会计信息也是不现实的。为此,美国财务会计准则委员会是这样来解释可理解性的:“财务报告提供的信息,对于那些对企业和经营活动具有合理程度的知识,而又愿意用合理的精力去研究信息的人士,应当是可以理解的。”

会计这一职业之所以能够产生并发展壮大,就是因为它能提供决策有用的会计信息。决策有用性是由相关性和可靠性组成的。

所谓相关性,是指所提供的会计信息应当与使用者的决策有关。信息使用者利用会计信息应当能够总结企业的过去,并预测企业的未来,这就是信息的反馈价值和预测价值。另一方面,与决策相关的会计信息必须具有及时性。这就要求会计人员应当在使用者作出决策之前就能提供有关的信息,否则信息就无相关性可言。

所谓可靠性,是指会计信息应当真实反映企业财务状况和经营成果,不加丝毫掩饰。这是会计信息决策有用性的必备条件,也是相关性的前提。可靠的会计信息必须是可以验证和核实的,即可核性;可靠的会计信息必须是不偏不倚,不带任何主观成分的,即中立性;可靠的会计信息必须是真实反映了企业所发生的经济业务和实际情况,账证相符、账表相符、账实相符,这就是真实性。

可比性和一贯性是一个问题的两个方面。可比性是指在不同企业之间会计信息是可以横向比较的;一贯性是指对于同一个企业,其会计处理方法和程序在不同的会计期间要保持一致,不能随意变更,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。它们是会计信息的次级

质量特征。

(五)确认与计量原则

所谓确认,是把某个项目作为企业的资产、负债、收入、费用或其他要素正式记录或列入财务报表的过程,确认同时包括把文字和数字先分别归集于账户的合计,而后应纳入财务报表的总计。确认所要解决的是“何时以何种金额通过什么要素记录和报告?”确认的基本标准有四条:可定义性、可定量性、可靠性和相关性。国际会计准则委员会提出,如果符合下列标准,就应当确认一个符合要素定义的项目:

(1)与该项目有关的未来经济利益将会流入或流出企业;

(2)对该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。

目前,各国财务会的理论和实务中,可选择的会计确认基础有两个:权责发生制和收付实现制。权责发生制又叫应计制,是指企业的收入和费用的确认以应收应付为标准,凡本期获得的收入,不论其是否收到现金,都应作为本期的收入;凡属本期应负担的费用,不论是否支付现金,都应作为本期的费用。收付实现制,又称现金制。在这一基础上,企业某期的收入和费用的确认,均以款项的实际收付为标准。一般情况下,以营利为目的的企业在会计处理上通常采用权责发生制,而非营利组织多采用收付实现制。

计量是财务会的核心问题,是会计信息系统的核心环节,主要是由计量单位和计量属性两个方面构成。计量属性主要包括:历史成本、现行成本、现行市价、可实现净值、未来现金流量的现值。历史成本与其他计量属性相比,在可靠性、客观性和可验证性等方面具有极大的优势,从而成为会计的计量基础。历史成本原则也是最重要的会计原则之一。

当然,随着对会计信息相关性要求的提高,公允价值这一计量属性已日益受到重视,开始出现了以历史成本为基础、公允价值为补充的混合计量基础。