

财务会计

CAIWU KUAIJI 汪鸿艳 编著

财 务 会 计

汪鸿艳 编著

民族出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/汪鸿艳编著. —北京: 民族出版社, 2006.5

ISBN 7-105-07681-X

I. 财... II. 汪... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 043365 号

民族出版社出版发行

(北京市和平里北街 14 号 邮编 100013)

<http://www.e56.com.cn>

迪鑫印刷厂印刷

各地新华书店经销

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月北京第 1 次印刷

开本: 880 毫米×1230 毫米 1/32 印张: 13.125 字数: 338 千字

定价: 26.00 元

该书如有印装质量问题, 请与本社发行部联系退换

(汉编一室电话: 64271909; 发行部电话: 64211734)

前 言

财务会计是财会专业及相关经济管理专业的必修课。本人根据多年的教学实践,参加并通过了会计师(中级)、注册会计师、注册税务师等全国统一考试后,依据新修订的《会计法》和最新《企业会计准则》、《企业会计制度》,编写了这本教材。这本教材属于中级类企业财务会计,它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法,以定期编制财务报告的形式,为企业外部有关方面提供会计信息,同时也为企业内部管理服务,它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。

本书在编写过程中,力求做到简洁明了、通俗易懂;注意理论联系实际,突出实务训练;具有针对性、应用性和可操作性的特点。适应了当前会计课程教学改革的要求,以便帮助学员提高实际核算能力。本书可作为大专院校会计专业及相关专业的教材使用,也可作为有志从事会计工作的人自学会计的辅导用书。

由于时间仓促及作者水平有限,书中难免存在缺点、错误或不足之处,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2004 年 6 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(4)
第三节 会计核算的一般原则	(7)
第四节 会计对象和会计要素	(15)
第五节 我国企业会计核算规范	(21)
第二章 货币资金	(24)
第一节 现金	(24)
第二节 银行存款	(29)
第三节 其他货币资金	(47)
第三章 应收和预付款项	(51)
第一节 应收账款	(51)
第二节 应收票据	(55)
第三节 预付账款及其他应收款	(62)
第四节 坏账准备	(66)
第四章 存 货	(72)
第一节 存货的概念与计价	(72)

第二节 原材料	(77)
第三节 其他存货	(92)
第四节 存货的期末计价	(104)
第五节 存货清查	(108)
第五章 投 资	(112)
第一节 投资的概念及分类	(112)
第二节 短期投资	(114)
第三节 长期债权投资	(124)
第四节 长期股权投资	(137)
第五节 长期投资期末计价	(162)
第六章 固定资产	(166)
第一节 固定资产的概念及分类	(166)
第二节 固定资产增加	(169)
第三节 固定资产折旧	(177)
第四节 固定资产的后续支出	(184)
第五节 固定资产的减少	(186)
第六节 固定资产的期末计价	(190)
第七节 固定资产清查	(192)
第七章 无形资产和其他资产	(195)
第一节 无形资产	(195)
第二节 其他资产	(209)
第八章 流动负债	(211)
第一节 短期借款	(211)
第二节 应付票据	(213)

第三节	应付和预收款项·····	(215)
第四节	应交税金·····	(218)
第五节	应付工资及应付福利费·····	(236)
第六节	其他流动负债·····	(240)
第七节	或有事项·····	(241)
第九章	长期负债 ·····	(246)
第一节	借款费用·····	(246)
第二节	长期借款·····	(254)
第三节	应付债券·····	(255)
第四节	长期应付款·····	(261)
第五节	债务重组·····	(262)
第十章	所有者权益 ·····	(271)
第一节	实收资本·····	(271)
第二节	资本公积·····	(278)
第三节	留存收益·····	(282)
第十一章	收入 ·····	(287)
第一节	收入概述·····	(287)
第二节	主营业务收入——销售商品收入·····	(289)
第三节	主营业务收入——提供劳务收入·····	(302)
第四节	主营业务收入——建造合同收入·····	(307)
第五节	其他业务收入——让渡资产使用权收入·····	(315)
第十二章	成本费用 ·····	(318)
第一节	费用概述·····	(318)
第二节	生产成本·····	(321)

第三节	期间费用·····	(335)
第十三章	利润及利润分配 ·····	(338)
第一节	本年利润·····	(338)
第二节	利润分配·····	(342)
第十四章	所得税 ·····	(349)
第一节	所得税会计概述·····	(349)
第二节	所得税会计处理·····	(353)
第十五章	财务会计报告 ·····	(368)
第一节	财务报告概述·····	(368)
第二节	资产负债表·····	(369)
第三节	利润表·····	(384)
第四节	现金流量表·····	(387)
第五节	会计报表附表·····	(406)
第六节	会计报表附注·····	(409)
第七节	财务情况说明书·····	(410)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、刻石计数的出现就是会计产生的萌芽阶段。人们在生产活动中，耗费一定的人力、物力和财力，为了获得一定的劳动成果，人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。这就产生了简单的计量与记录行为，这就是最早的会计。不过最早的会计只是生产职能的附带部分。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能。会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展。现代会计是以货币作为主要计量单位，收集、加工和整理以货币计量的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它是经济管理工作的的重要组成部分。

二、会计核算的目的

(一) 现代会计的两大分支。

随着生产的发展和管理的需要，现代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、会计制度为主要依据，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，以及利润的形成和分配，定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力和现金支付能力等的一整套信息处理系统。财务会计是传统的会计。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，它是对财务会计的、统计的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，满足企业内部各级管理人员在编制计划、做出决策、控制经济活动等方面的需要，同时直接参与企业决策控制过程，以改善经营管理，提高经济效益的管理学科。二者都是整个企业管理的重要组成部分。二者的主要区别如下：

1. 在作用上，财务会计在满足企业内部管理部门需要的同时主要是为了满足企业外部信息使用者的需要，称为对外报告会计；管理会计主要是为了满足企业内部管理的需要，又称对内报告会计。

2. 在内容上，财务会计着重反映过去，提供现实的经济信息；管理会计主要是规划和决策未来，控制现在和评价过去。前者又称为“事后的会计”，后者又称为“事前和事中的会计”。

3. 在核算方法和法律责任上，财务会计报告是正式对外报告，其会计核算必须遵守国家规定的会计制度和企业会计准则，必须用规定的会计政策和会计处理方法；并对会计报告负法律责任；管理会计报告是对内报告，只服从管理人员的需要，不完全受会计制度或企业会计准则的限制，可采用会计的、统计的或数学的方法，更多的是用数理统计方法，报告不对外，不具备法律

责任。

4. 在时间上,财务会计报告必须定期编制;管理会计报告根据需要决定,不一定每月都编。

5. 核算要求上,财务会计反映过去,力求准确精确;管理会计不要求绝对精确,只要能为决策所用。

本书所述的会计核算属于财务会计范畴。企业财务会计核算的目的主要是对内和对外提供财务会计信息,为各方面的信息使用者进行决策而用。

(二) 财务会计主要提供哪些方面的会计信息。

1. 通过资产负债表提供企业全部拥有或控制的经济资源的资金构成状况,即全部总资产中负债及所有者权益的构成比例,报表使用者可以了解企业用资产偿还债务能力的大小,以及企业资金结构的变化情况及财务状况的发展趋势等。

2. 通过利润表提供企业盈利能力方面的信息,报表使用者可以了解企业的经营业绩和经营成果及未来的发展潜力。

3. 通过现金流量表提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息,报表使用者可以了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力,并据以预测企业未来现金流量。

(三) 会计信息的使用者。

1. 会计信息的外部使用者

外部使用者是企业外部的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接参与企业的经营。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?对这些情况的了解就要对企业的会计报告进行分析;同时,作为投资者还要利用会计信息进行有关的决策,如根据企业会计报告所反映的财务状况和经营成果决定是否该对企业投资(购入股份)、是否该继续持有股份或

转让股份等。企业投资者最关心的是企业的经营成果、获利能力等方面的信息。

②债权人。包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供贷款的单位和个人。他们主要通过企业的财务报告掌握其贷款的安全性，企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，以决定是与企业继续合作，贷给更多的资金，还是中止合同提前收回贷款。

③宏观管理部门。如工商、财政部门要通过财务报告了解企业所承担的义务。税务部门要利用财务报告了解企业依法纳税情况。证券交易监督管理部门，需要了解企业公开的财务报告是否真实完整，是否会误导投资者的决策等等。

④其他外部使用者。如企业的供销客户等，他们与企业进行着各种交易活动，存在着利害关系，他们很关心他们的交易对象的经营状况、财力状况，能否长期供货及产品的定价策略等。

2. 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内部各阶层的管理人员以及企业职工。

①企业内部管理者。在经营活动中，企业内部管理人员需要依据会计信息做出有关的判断和决策，如筹资决策、投资决策、生产决策、促销决策和人事决策等。

②企业职工。企业职工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，企业能否为职工提供稳定的就业环境，企业的工资福利待遇是否有望提高等。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。是指组织会计核算工作应具备的

前提条件。即在组织核算工作之前，首先要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体，又称会计实体、会计个体，是指会计信息所反映的特定单位或组织。

会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象，反映该经营单位的经营活动。典型的会计主体是企业，但也可以是企业内部相对独立的经营单位。会计主体不同于法律主体的概念，会计主体可以是一个独立的法律主体如企业法人，可以不是一个独立的法律主体，如企业内部相对独立的核算单位，也可以是由多个企业法人组成的企业集团等。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，而会计主体不一定是法律主体。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围，这一前提就是要明确会计所提供的信息，特别是财务会计报表，反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果，既不能与其他会计主体相混淆，也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。假设在可以预见的未来，企业的经营活动将以既定的经营方针和目标继续经营下去，而不会面临破产清算。有了这一前提才能建立起会计确认和计量的原则，如历史成本原则、权责发生制原则等，也才能使企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法保持稳定，会计核算才能正常进行。如，一般情况下，如果

企业会持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。否则，就不应该采用这种方法核算。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，而任何企业都存在破产、清算的风险。为此，需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

三、会计分期

会计分期，又称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间。其目的是按会计期间结算盈亏，并按期编报财务会计报告，及时向各方面提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。会计分期规定了会计核算的时间范围。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

明确会计分期这个会计核算的基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为主要计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下，企业的会计核算应以人民币作为记账本

位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，也可以选定一种外币作为记账本位币，但是对外编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营成果，无法在量上进行比较，不便于实物管理和会计计量。所以为了全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为主要计量单位。

会计以货币作为主要计量单位，是以币值稳定为前提的。即假设货币的内在价值是稳定的，即使有所变动，应不足以影响会计计量和会计信息的正确性。

第三节 会计核算的一般原则

为了规范企业的会计核算行为，提高会计信息质量，企业会计制度规定了会计核算的一般原则。

一、客观性原则

客观性原则要求企业的会计核算以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应做到内容真实，数字准确，资料可靠。在会计核算工作中，客观性原则要求会计核算要真实客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计

工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是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的决策。

二、相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

会计核算的目的是为企业内外部提供会计信息，所以要求企业提供的会计信息要满足会计信息使用者的需要，要与其需要相关。而会计信息使用者了解会计信息是为了各自做出自己的决策，所以企业提供的会计信息要对会计信息使用者的决策有用。因此，相关性原则也称有用性原则。在会计核算中坚持这一原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的需求。对于特定用途的会计信息，不一定都能通过财务会计报告来提供，而可以采用其他形式加以提供。

如果会计信息提供以后，没有满足会计信息使用者的需要，对会计信息使用者的决策没有什么作用，就不具有相关性。

三、可比性原则

可比性原则要求会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，即使是同行业的企业也存在着地区、规模等差异，为了信息使用者便于比较，便于决策，可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础之上。只要是相同的交易或事

项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。这一原则要求企业与企业之间的会计信息要具有横向的可比性。

四、一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期保持一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报表附注中说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化，对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。如，存货的领用和发出，可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本；固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。一贯性原则要求企业选定一会计处理方法后，应在各个会计期间保持不变。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法，将不利于会计信息使用者对会计信息的理解，不利于会计信息作用的发挥。这一原则要求一个企业的会计处理方法前后纵向保持一致。

在会计核算中要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更，并不意味着所选择的会计核算方法不能作任何变更，若由于经济环境、客观情况的改变，使用原有的会计处理方法所提供的会计信息，已不能恰当地反映企业的现实财务状况、经营成果和现金流量的情况下，应改用新的会计处理方法，以便对外提供更可靠、更相关的会计信息。这时应在报表附注中作相应披露。

五、及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算及时进行，不得提前或延后。