

21世纪高职高专通用教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编 李继斌 周红缨
副主编 张秀梅 闫 洁

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

21世纪高职高专通用教材

财务会计

主 编 李继斌 周红缨

副主编 张秀梅 闫 洁

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李继斌,周红缨主编. —上海:立信会计出版社,2005. 2

ISBN 7-5429-1383-2

I. 财… II. ①李… ②周… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 011091 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www. lixina ph. com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh 163. net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh 163. net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	14.75
插 页	2
字 数	375 千字
版 次	2005 年 2 月第 1 版
印 次	2005 年 2 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1383-2/F·1252
定 价	25.00 元

如有印订差错 请与本社联系

出版说明

根据教育部对高职高专教育培养的目标、规格和要求,21世纪高职高专通用教材编委会于2004年4月在杭州召开了经济类教材建设研讨会。会上,会计专业委员会研究和探讨了我国财务会计最新的发展趋势与动态,并决定由广州城市职业学院、江西旅游商贸职业学院、天津科技大学和湖北省经济管理干部学院等院校组织会计学专家及学者撰写一本具有高职高专教育特色的《财务会计》精品教材。

本书具有创新性、科学性、系统性和实务性的特点。

一、创新性。在会计理论的研究上,财务会计概念是会计理论体系的内在主体。目前,国内外会计学界对财务会计概念的表述主要有管理工具、艺术、应用技术、信息系统和管理活动五种具有代表性的观点。本书采用科学抽象法,以历史时代为经、会计实务为纬,以资金运动为主体,运用会计史料,论证了财务会计的性质、目的、对象、职能、特点和方法;指出了财务会计是逻辑与历史的统一;是会计人员、会计实务和会计理论三者有机构成的统一的整体;科学地表述了财务会计的概念;着重反映了当前我国财务会计的新观点和新经验。

二、科学性。在财务会计方法的研究上,财务会计方法体系的确立,仍是一个新的研究领域。本书结合我国近年来财务会计理论和实务的发展,在吸收会计学最新研究成果的基础上,对财务会计核算、分析和检查方法,不仅从理论上进行了内容翔实新颖的说明,而且还设有实例加以解释,突出了财务会计方法在财务会计

中的重要地位。

三、系统性。论述体系是财务会计的表现形式。本书采用系统分析法和结构分析法,设计了以企业再生产过程为中心、资金运动为主线,兼容会计要素和生产要素,重点突出工业企业特点的论述体系。在论述会计基本理论与方法的基础上,系统、全面地分述了会计基本要素与提供企业财务状况、经营成果和现金流量等综合会计信息的会计报表。最后,以财务会计核算案例总结财务会计核算的全过程,使全书系统全面、重点突出。

四、实务性。财务会计是应用在企事业单位中的一种专业会计,应以实务为主要内容。为此,本书对会计基本要素的确认、计量、账务处理和会计报表等经济业务,均设有实例加以解释。特别是以光明公司为例,设计了从经济业务始,到编制会计报表止的财务会计核算案例。财务会计核算案例是财务会计核算方法在实际工作中的综合应用,也是对财务会计核算全貌的高度概括,因此,综合性和实务性强。

本书由会计专业委员会主任李继斌、周红缨任主编,张秀梅、闫洁任副主编。具体分工如下:李惠丽编写第一章;张秀梅编写第二章、第三章和第五章;李江天编写第四章;周红缨编写第六章、第七章和第十二章;高东芳编写第八章;刘学青编写第九章;朱甫明编写第十章;闫洁编写第十一章和第十三章;廖强编写第十四章;李继斌编写第十五章。最后由李继斌总纂修改定稿。本书在编写过程中始终得到了21世纪高职高专通用教材编委会的热情支持和关注。范荷英副编审组织和策划了本书编写的全过程,提出了许多宝贵的意见,在此深表谢意。

21世纪高职高专通用教材编委会

会计专业委员会

2005年1月

目 录

第一章 财务会计的基本理论与方法	1
第一节 财务会计的基本理论	1
第二节 财务会计的方法	8
第二章 货币资金	29
第一节 现金	29
第二节 银行存款	34
第三节 其他货币资金	44
第三章 应收及预付款项	49
第一节 应收票据	49
第二节 应收账款	56
第三节 预付账款和其他应收款	67
第四章 存货	71
第一节 存货的分类与计价	71
第二节 原材料	76
第三节 委托加工材料与包装物	91
第四节 低值易耗品	97
第五节 产成品	100
第六节 存货的清查	104

第五章 投资	106
第一节 投资的范围与分类	106
第二节 短期投资	108
第三节 长期债权投资	115
第四节 长期股权投资	124
第五节 长期投资的期末计价	138
 第六章 固定资产	142
第一节 固定资产概述	142
第二节 固定资产取得	147
第三节 固定资产折旧	166
第四节 固定资产的后续支出	174
第五节 固定资产的处置和期末计价	176
 第七章 无形资产与其他资产	183
第一节 无形资产	183
第二节 其他资产	195
 第八章 流动负债	197
第一节 短期借款	197
第二节 应付及预收款项	199
第三节 应交税金	208
第四节 其他流动负债	221
 第九章 长期负债	229
第一节 长期负债的性质与分类	229
第二节 长期借款	231
第三节 应付债券	239

第四节	其他长期负债	253
第十章	所有者权益	259
第一节	所有者权益的性质、特点与内容	259
第二节	投入资本	262
第三节	资本公积	268
第四节	盈余公积与未分配利润	271
第十一章	费用	279
第一节	费用概述	279
第二节	生产成本	283
第三节	期间费用	286
第十二章	收入与利润	292
第一节	收入概述	292
第二节	收入核算	298
第三节	利润	313
第四节	所得税	319
第五节	利润分配	330
第十三章	财务会计报告	333
第一节	财务会计报告概述	333
第二节	资产负债表	337
第三节	利润表及利润分配表	348
第四节	现金流量表	355
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	380
第十四章	合并会计报表	385

第一节	合并会计报表概述	385
第二节	合并资产负债表	397
第三节	合并利润表及合并利润分配表	409
第四节	合并现金流量表	419
第十五章	财务会计核算案例	422
第一节	会计分录编制方法	422
第二节	账簿数据处理方法	437
第三节	产品成本计算方法	451
第四节	会计报表编制方法	456

第一章 财务会计的基本理论与方法

第一节 财务会计的基本理论

一、财务会计的概念

财务会计的概念是财务会计理论体系的内在主体。目前,国内外会计学界对财务会计的概念的表述主要有管理工具、艺术、应用技术、信息系统和管理活动五种具有代表性的观点。人们对财务会计的概念有各种不同的理解,这主要是由于财务会计作为管理经济的一项重要工作,是随着生产的发展和人们对管理经济的需要而不断发展并日趋完善的。理论产生于实践,任何一个概念的表述都受到一定的时间、地点、条件、环境及人们的主观认识等因素的限制。为此,我们应从会计的产生和发展出发,采用科学抽象法,以历史时代为经、会计实务为纬,以资金运动为主体,论证会计的性质、目的、对象、职能、特点和方法,抽象出财务会计的内涵与外延,使会计人员、会计实务和会计理论达到逻辑与历史的统一,进而科学地表述财务会计的概念。

1. 会计的产生

会计历史悠久,萌芽于上古洪荒时代,是伴随着人类社会生产活动而产生的。生产活动一方面要创造物质财富;另一方面又要发生劳动耗费。在生产活动中,要求所得大于所费是一切社会形态下人们进行生产的共同要求。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类

社会中就产生了原始计量和记录行为,对生产过程中的耗费和成果进行观察、计量、记录、比较,继而产生了会计。

2. 会计发展

会计最初作为生产职能的附带部分,随着生产的发展和人们管理经济的需要,逐渐形成了独立的管理职能,并日趋完善。

(1) 古代会计发展。15 世纪以前,商品生产和商品交换还未占统治地位,农业和手工业是分散经营的,生产规模较小,各级官府主要是通过贡赋租税等形式剥夺劳动人民的大量财物。表现管理经济的古代会计是以记录、计算和考核钱物收支的官厅会计为主。

古代会计从原始计量、记录发展到单式簿记和复式簿记,其主要标志是我国《周礼》的财计制度和方法、汉代的“上计”制度和方法、隋唐和宋代的“北部”制度和方法、举世闻名的“四柱结算法”和 12 世纪意大利的借贷复式簿记法。1494 年,意大利的科学家、数学家卢卡·帕乔利较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并在理论上加以高度概括。但因受到当时落后的生产方式和较小的生产规模的制约,古代会计的发展一直较缓慢。复式记账法虽有发展,但主要是为业主提供所需要的会计信息,反映业主的所有私人事务和营业事务,因而缺乏单一而稳定的货币单位,更不存在会计主体、持续经营、会计分期等会计假设,还没形成一个完整的会计核算方法体系。

(2) 近代会计的发展。在这个时期西方社会的生产日益社会化,生产规模日趋扩大。这就从客观上要求会计在反映企业财务状况和经营成果的同时,还要反映人与人之间的经济关系。近代会计是以企业为中心的,推动其发展的主要动力是工业革命和现代化大生产。它的重要特征是广泛运用了货币计价和复式记账法,这就使会计方法产生了质的飞跃。同时,随着股份公司的发展和成本价格的出现又产生了职业会计师、外部审计机构和成本会

计学科。

(3) 现代会计的发展。20 世纪以来,由于科学技术的巨大进步和经济的迅猛发展,生产的社会化程度不断提高,整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂,市场具有举足轻重的调控作用。同时,商品生产者和经营者为了在愈来愈激烈的市场竞争中谋求生存和发展,获取最大限度的利润,也推动了会计的发展。

首先,财务会计出现。企业运用会计不仅是为了向外部提供财务报告,更重要的是要加强内部管理。由于企业的竞争剧烈,商品生产者为了扩大市场,必须降低成本,增强企业竞争能力。同时,还必须分析市场行情、预测经济前景、确定经营目标。这在客观上需要运用会计来加强对生产过程的控制,为企业当局提供资料,以便对经营管理进行决策。于是,在企业会计中分离出了管理会计,而传统的企业会计则称为财务会计。

其次,国际会计和会计准则国际化。第二次世界大战以后,西方发达国家在进一步推进商品资本和货币资本国际化的同时,还实现了生产资本的国际化。生产资本的输出现在在全部资本输出中的比重逐渐加大,重心已由发展中国家转移到发达国家,形成了生产和经营跨国界的跨国公司。跨国公司会计遇到了是选用母公司所在国的会计标准还是选用子公司所在国的会计标准进行会计处理的问题。同时,随着金融市场的国际化和证券市场的发展,客观上要求对各国的会计进行比较研究,以解决金融资本跨国界流动所带来的新问题。而这些比较研究的标准就是国际化的会计准则,从而使国际会计形成了一门新科学,它是财务会计的发展。

3. 财务会计的内涵与处延

财务会计是会计人员、会计实务和会计理论三者有机构成的统一整体。因为会计工作最终是由会计人员来完成的,会计实务的总结上升为条理化和综合性就是会计理论。

(1) 财务会计的性质是人们管理经济的一种实践活动,其目

的是提高经济效益。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础,人们在生产时总希望所得大于所费,也就是投入少产出多,提高经济效益。同时,客观上也存在着物质资源有限性和社会需求无限性之间的矛盾,这就要求人们节约使用和合理配置经济资源。正是基于这个原因,人们才对生产耗费和成果进行观察、计量、记录和比较,运用财务会计来管理经济。

(2) 财务会计核算的对象是企业单位发生的各项经济业务。作为企业发生的各项经济业务,企业本身的经济活动就是企业的资金运动。

(3) 财务会计对外提供会计信息。财务会计的职能是核算、监督企业、行政事业等单位的经济活动。会计的职能是会计功能的抽象概括,它也是随着会计的发展而发展的。现代会计尽管包括会计核算、监督、控制、预测和决策等职能,但最基本的职能仍然是核算和监督。其实现形式就是对外提供企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

(4) 财务会计核算的特点是以货币作为统一计量单位,系统、全面、综合、连续地核算和监督企业、行政事业等单位的经济活动。

4. 财务会计的概念

财务会计是指以货币作为统一计量单位,为了提高经济效益,运用会计的方法,连续、系统、综合地核算和监督企业单位的经济活动。它是为人们考核过去、控制现在和规划未来并对外提供会计信息的信息系统,同时,它本身也是人们管理经济的一种实践活动。

二、财务会计对象

财务会计对象就是财务会计核算和监督的内容。它主要是用来解决哪些工作需要由财务会计人员来做的问题,这实质上是会计分工问题,是由企业经济活动的特点所决定的。工业企业的基本经济活动是生产产品,以生产过程为中心的供应、生产和销售三

个过程的统一就是工业企业的再生产过程。它是财务会计核算的范围,但财务会计对象只限于这个范围内的一部分。区分的主要标志是能否用货币进行反映,能够用货币反映的经济活动就是财务会计对象;反之,则不是,而这些经济活动就是企业的资金运动。

企业为了生产经营活动的正常进行,需要资金。资金是财产物资的货币表现,它体现一定的经济关系。从不同来源取得的资金总是不断运动着的,资金运动是有规律性的,其运动形式为资金循环和周转。企业的资金从货币资金开始,顺序地通过供应、生产和销售三个过程,并依次变换资金形态,最后又回到货币资金的运动过程叫资金循环。由于再生产过程不断进行所引起的连续不断的资金循环叫资金周转。

资金运动相对静止状态表现为某一特定日期上的资产、负债和所有者权益,它是时点要素,反映企业的财务状况。其会计平衡公式为:

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

以上等式揭示了资产、负债和所有者权益三个要素之间的联系,它是复式记账、试算平衡及编制资产负债表的理论依据。

资金运动显著变动状态表现为一定期间的收入、费用和利润,它是时期要素,反映企业的经营成果,同时也是编制利润表的理论依据。其公式为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

在企业生产经营活动中,许多经济业务的发生是同收入和费用相联系的,同时收入和费用的发生,又必然影响企业资产和所有者权益。企业取得的利润又使资产和所有者权益增加,如果亏损则使之减少。因此,动态的会计等式为:

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

综上所述,财务会计对象的具体内容就是资金的筹集与投入、资金的循环与周转、资金的耗费与补偿、资金的退出与收回、资金的结算与分配等经济活动。它由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计基本要素所组成。会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类,是会计对象基本的和主要的组成部分。在资金运动过程中,会引起企业财务状况、经营成果和现金流量发生变化,体现了企业与政府管理部门、企业与银行、企业与债权债务、企业与企业所有者、企业内部各部门以及企业与投资者之间的经济关系。

三、会计准则

会计准则是进行会计核算工作的规范。会计规范是一种标准,它规定了会计工作应该这样做,而不应该那样做;它为判别会计信息提供依据,即按这一标准从事会计核算和提供的会计信息就是真实的。会计准则按其指导和规范会计实务的形式、内容与作用的不同,可分为会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和具体会计准则。

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,也称会计假设。它是指会计在一定社会经济条件下的适用范围和理论基础,是决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。

会计核算的基本前提有:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体。它是指会计核算的范围,这个范围就是从事经济活动需要核算的一个特定的单位。它要求会计核算应当区分自身的经营与其他企业的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动,企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体的活动,既不核算反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。

(2) 持续经营。它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,在可以预见的未来将不会面临破产清算,它所持有的资产将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务也将如期偿还。它为会计工作的正常活动作出了时间上的规定。

(3) 会计分期。它是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算账目、编制会计报表,及时地提供有关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。我国规定以日历年度作为企业的会计年度,即以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。此外,企业还需按季度、月份编制会计报表。

(4) 货币计量。它是指会计提供的信息主要以货币作为计量单位。货币计量具体包括:财产物资可以采用各种不同的计量单位,比如自然单位、物理单位、劳动时间单位、货币单位等,但是货币是会计的基本计量单位,其他计量单位都是辅助性质的。在存在多种货币或有外币结算业务时,应确定一种货币为记账本位币。我国的会计核算以人民币为记账本位币,对于业务收入以外币为主的外资企业等,也可以采用某种外币作为记账本位币,但编制和提供会计报表时,必须折合为人民币反映。企业内部财产的转移、以货易货交易、接受捐赠等,如果没有客观的价格依据,就应选择合理的计价或评估方法来进行计量。

2. 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指根据会计假设推导出的指导会计工作的带有普遍性的规范要求和基本理论,是制定会计工作和实务处理范例或细则的依据。

会计核算的一般原则主要包括客观性、实质性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、收入与成本费用配比、权责发生制、谨慎性、历史成本、划分收益性支出与资本性支出、重要性等十三项。这些基本原则体现了对会计核算的共同要求,是会计核算一般规

律的概括和总结。

会计核算一般原则按总体性要求归集有实质性、可比性、一贯性和谨慎性原则。按会计信息质量要求归集有客观性、相关性、明晰性和重要性原则。按会计要素确认计量要求归集有权责发生制、历史成本、收入与成本费用配比和划分收益性支出与资本性支出原则。按会计信息时间要求归集有及时性原则。

3. 具体会计准则

具体会计准则是指根据会计核算的一般原则,针对会计具体或个别问题,在处理方法和处理程序方面所作出的具体规定或标准范例,是对会计工作或实务处理作出的成文性的具体规定。如从1997年1月1日起执行的《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》就是财政部公布的我国第一个具体会计准则。

第二节 财务会计的方法

财务会计的方法是管理财务会计内容、实现财务会计目的与职能的手段。财务会计的方法作为一种完整和科学的方法体系,主要包括财务会计核算方法、财务会计分析方法和财务会计检查方法。

一、财务会计核算方法

财务会计核算方法是指对财务会计的对象进行核算和监督所应用的方法。它一般包括设置会计科目、账户和账簿,填制会计凭证,复式记账,登记账簿,成本计算,财产清查,编制会计报表等方法。

1. 设置会计科目、账户和账簿

根据经济管理的要求,对会计核算的内容进行系统的分类,并对每一类规定其名称和核算内容,就叫会计科目,如企业按照规定将现金和银行存款以外的货币资金归为一类,叫作“其他货币资