

新编 财务会计概论

XINBIANCAIWUKUAIJI
GUAAILUN

主编 孙锋刚

山西出版集团
山西人民出版社

新编财务会计概论

主编 孙锋刚

山西出版集团
山西人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财务会计概论 / 孙锋刚主编. — 太原: 山西人民出版社, 2009. 7

ISBN 978-7-203-06533-3

I. 新… II. 孙… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 114012 号

新编财务会计概论

主 编: 孙锋刚

责任编辑: 高美然

装帧设计: 苗俊良

出 版 者: 山西出版集团·山西人民出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

发行营销: 0351-4922220 4955996 4956039

0351-4922127 (传真) 4956038 (邮购)

E-mail: sxskcb@163.com 发行部

sxskcb@126.com 总编室

网 址: www.sxskcb.com

经 销 者: 山西出版集团·山西人民出版社

承 印 者: 山西省委党校印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32

印 张: 9.375

字 数: 270 千字

印 数: 1-3000 册

版 次: 2009 年 7 月第 1 版

印 次: 2009 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-203-06533-3

定 价: 25.00 元

如有印装质量问题请与本社联系调换

前 言

《新编财务会计概论》是中共山西省委党校在职本科班有关专业开设的一门专业基础课。通过本课程的学习,要求学员了解我国财务会计制度方面的有关内容,掌握财务会计的基本理论、基本方法。

根据教学的需要,我们在 2007 年编写的《财务会计概论》的基础上,广泛征求授课教师和学员的意见,由孙锋刚教授对全书的框架结构作了较大的调整,重写和修改了部分章节。编写过程中力图理论联系实际,充分体现我国会计改革的最新成果,深入浅出,便于各类在职人员学习。

本书由孙锋刚教授任主编,具体分工:孙锋刚(第一、二章)、林洁(第三、四章)、崔霞(第五、六、七、九、十、十一、十二章)、肖莉(第八章)。

由于编者水平有限,本书在内容安排及语言表述等方面会有不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

2009 年 5 月 2 日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计和会计学	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(8)
第三节 会计假设及其要求	(16)
第四节 会计核算的方法	(25)
第二章 会计科目与借贷记账	(29)
第一节 会计等式	(29)
第二节 会计科目与账户	(32)
第三节 借贷记账法	(37)
第三章 会计凭证与账簿	(46)
第一节 会计凭证	(46)
第二节 会计账簿	(55)
第三节 记账、对账和结账	(63)
第四章 流动资产	(70)
第一节 货币资金	(70)
第二节 应收及预付款项	(77)
第三节 存 货	(87)

第五章 非流动资产	(97)
第一节 长期股权投资	(97)
第二节 固定资产	(102)
第三节 无形资产和其他资产	(117)
第六章 流动负债	(123)
第一节 流动负债概述	(123)
第二节 短期借款	(124)
第三节 应付款项	(125)
第四节 或有事项	(140)
第七章 非流动负债	(147)
第一节 应付债券的核算	(147)
第二节 其他长期负债的核算	(152)
第三节 借款费用的核算	(160)
第八章 所有者权益	(168)
第一节 投入资本的核算	(168)
第二节 资本公积的核算	(178)
第三节 留存收益的核算	(184)
第九章 收入、费用与利润	(189)
第一节 收入	(189)
第二节 成本与费用	(198)
第三节 利润及其分配	(206)
第十章 财务会计报告	(214)

目 录

第一节	财务会计报告概述	(214)
第二节	资产负债表	(217)
第三节	利润表	(224)
第四节	现金流量表	(228)
第五节	所有者权益变动表	(235)
第六节	财务报表附注	(238)
第十一章	会计调整	(243)
第一节	会计政策变更	(243)
第二节	会计估计变更	(256)
第三节	前期差错更正	(260)
第四节	资产负债表日后事项调整	(263)
第十二章	财务报表分析	(269)
第一节	财务报表分析的意义与方法	(269)
第二节	比较分析法	(276)
第三节	比率分析法	(279)

第一章 总论

第一节 会计和会计学

一、会计及其职能

(一)会计的含义

“会计”一词,远在我国西周时代(约在公元前 1100 年到 770 年之间)就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录,也有考核的意思。会计作为一项计算、记录和考核收支活动的工作,无论在我国还是在外国都是很早以前就出现的事了,也就是说,人们运用会计来管理经济已经有几千年的历史。但是,会计作为一种专业知识或成为一门独立学科,则只有二百多年的历史。

会计同其他任何事物一样,总是处在不断的发展变化之中。随着社会生产的发展和经济管理的不同要求,会计所记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求,都是在不断地发展和变化着,而进行记录、计算和考核时所应用的原则、方法和技术,也是逐步发展并日趋完备的。由于会计总是处在不断的发展变化之中,所以关于什么是会计这一问题,就有不同的理解、不同的说法。目前,我国会计理论界具有代表性的观点有三种:“管理工具论”、“信息系统论”和“管理活动论”。管理工具论认为,会计是人们从事经营管理的工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映;信息系统论是把会计的本质理解为是一个经济信息系统。他们认为,会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统;管理活动论把会计的本质理解为是一种经济管理活动。他们认为,会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。三种不同的

观点都有一定的道理,我们倾向于选择第三种观点,即会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,并在此基础上进行分析、预测和控制的一种管理活动。

会计作为一种管理活动,有其固有的特点,具体表现在以下三个方面。

1.以凭证为依据。对任何经济活动,必须取得或填制合法的凭证,并按照有关规定对凭证进行严格审核,经审核无误的凭证,才能作为会计核算的依据。

2.以货币作为主要计量单位。会计在记录、核算和监督经济活动时,主要是采用能综合进行计算的货币量度,必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录,只有这样,才能取得经营管理中所必须的各种综合核算资料。

3.综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况。会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算,对生产经营成果要进行考核,提供经营管理所需要的数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动,提供各种总括价值指标;连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法进行必要的分类;完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录,并分清来龙去脉,不允许有任何遗漏。

(二)会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。马克思曾经指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结。”这是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控制和观念总结”,一般把它理解为反映和监督。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。会计的职能不是固定不变的,随着生产过程日趋复杂,会计职能的具体内容也在不断地发生变化。我国《会计法》规定,会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

1.会计核算职能。会计的核算职能主要是指会计对经济活动进

行确认、计量和报告的功能,也就是指会计要运用自己的一整套专门的方法,通过对经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算、分类、汇总、确认经济活动的归属期,以价值形式反映经济活动的全过程,并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。记账、算账、报账是会计核算职能的主要形式,但会计核算的职能并不仅仅是表现在对经济活动的事后反映,它还可以利用会计信息的反馈,通过预测和参与决策,参与计划,对经济活动进行事前的核算。

2.会计监督职能。任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的。为了使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的,就必须对经济活动进行监督。会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时,根据国家有关方针、政策和财经法令、制度,以及计划、定额等对经济活动实行审查监督。这种监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督。其次要对会计所反映的经济活动情况及有关资料加以检查和分析,进行事中、事后监督。只有这样,才能有效地控制各项经济活动的正常进行,促使各单位按照客观经济规律办事,不断强化经营管理,提高经济效益。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保证,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计这两个基本职能之间的关系也体现着会计对各单位的经济管理既有服务,又有监督,服务中有监督,监督是为了更好地服务。只有把服务和监督结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

除具有核算和监督两项基本职能以外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计的作用也日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能会随着经济的发展而不断地发展变化。

二、会计的产生与发展

(一)会计是适应生产活动发展的需要而产生的

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,和其他事物一样,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。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。人类要生存,社会要发展,就必然要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。人们在进行生产活动时,一方面能够创造出物质财富,取得一定的劳动成果,同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产活动就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则只能维持简单再生产,社会将会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标。因此,不论在何种社会形态下,人们进行生产活动时总是要力求以最少的劳动消耗来取得最大的劳动成果,进而提高经济效益。

为了达到提高经济效益的目的,人们就必须在不断改进生产技术、采用新技术、新工艺的同时,还必须加强对生产活动的管理,这就需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算、分析和比较,借以了解生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下,更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求以便促使人们的生产活动按照预期的目标进行。在我国古代,我们的祖先在文字产生以前,就使用“结绳记事”、“刻木记数”的方法。在国外也有一些类似的记事方法,例如:巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这种计算虽然很难称它为会计,但是,会计的萌芽却已经产生了。

(二)会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件,如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产

活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期都可以称做会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。

由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,当猎物和谷物有了剩余时,人们才开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要对他们进行计量、计算和记录。因而产生了会计思想,有了会计萌芽。

会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,是人们在生产活动以外,抽空、附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录,在那个时期,会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要。为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职”。我国的周代,中央王朝已建立有政府会计机构,设有“司会”一职,掌管会计工作。可见,无论是在中国,还是在外国,社会上,很早就有专职承担会计工作的人员。只不过在奴隶社会和封建社会中、由于商品经济不发达,农业和手工业多为分散经营,生产规模较小,因而当时的会计主要是官厅会计,对官府的钱物收支进行记录、计算和考核。

在文字出现以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。它是伴随着生产活动的产生、发展而产生,随着生产活动的发展而发展和完善的。

(三)会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

从严格意义上讲,自旧石器时代中、晚期开始到奴隶社会繁盛时期为止,在这一漫长历史时期中产生的最原始的计量、记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方法。那时,所谓的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带的把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段。

严格独立意义上的会计特征,是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展,生产力的不断提高,生产活动的结果除了能够补偿劳动耗费之外还有了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而推动了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。

在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,农业和手工业又是分散经营,生产规模较小,而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富;所以当时的会计主要用于官厅,用来反映和监督钱粮出纳等财政收支。从运用会计的主体来说,古代的会计是以官厅会计(即政府会计)为中心,主要是记录、计算和考核钱物的收支。

随着商品经济的逐步发达,特别是在欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日益扩大,人们为了追求更大的经济利益,就更需要运用会计来记录、计算和比较生产耗费和生产成果,更严密地管理和控制各项经济活动。因而,会计也从简单的计算和记录钱物收支,逐渐发展到利用货币为计量单位连续、系统地核算生产耗费的全过程,会计的方法也逐渐地完善起来,借贷记账法也随着商品经济的发展应运而生。资本主义是以企业为中心来进行的,而每个企业都要运用会计来管理经济,因此,近代会计是

以企业会计为中心的,并有了进一步的发展。这主要表现在以下三个方面:(1)广泛利用货币作为统一的价值尺度进行核算;(2)广泛采用复式记账的记账方法;(3)会计学的基础理论得到初步确立。

进入 20 世纪以来,现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,而这种关系又大都是通过市场建立和形成的。企业为了在市场竞争中生存和发展,必须根据市场的需要和变化,科学地预测经济前景,进行科学的决策。为进行科学的预测,需要掌握详尽的经济信息,会计就担负起了为预测和决策提供所需的信息资料的任务,担负起了成本核算的职责。同时,生产社会化的程度不断提高,股份有限公司的组织形式的出现,使企业所有权和经营权相分离,企业的股东以及与企业有利害关系的债权人、集团和个人等,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的有关信息,同时要对企业提供的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会的承认和重视等等。这些现象的出现促使西方国家从企业会计中分离出管理会计,而把传统的会计称为财务会计。与之相适应,会计从手工操作整理会计资料,逐步发展到电算化。统计、数学和其他管理方法也进入会计领域,使会计处理的程序和方法逐步完善。会计的这种发展和变化,使它和整个经济活动日益紧密地结合在一起,成为整个社会的一个重要的信息系统,是经济管理的一个不可缺少的组成部分。

国内外会计长期存在的历史事实说明,会计与社会生产有着密切的联系,它是人们对生产活动进行管理的客观需要,是适应加强经营管理,提高经济效益的需要而产生,随着社会生产力的发展、生产关系的变革而发展完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的,经济越发展,会计越重要。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要对公有制生产比对资本主义生产更为必要。”

第二节 会计对象和会计要素

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。在不同社会制度下,会计的对象是不相同的,即使是在同一社会制度下,企业和行政、事业单位会计的具体对象也不完全一样。学习研究会计的对象,对于明确会计的任务,正确使用会计核算的方法,进一步了解会计核算和监督的具体内容,有针对性地采取相应的措施进行有效的核算和监督,充分发挥会计在经济管理中的作用,具有重要的意义。

关于我国社会主义条件下的会计对象问题,应当从两个方面来理解:一是会计的具体对象;二是会计的一般对象。会计具体对象的内容,将在各专业会计学中阐述,这里只是从各单位会计对象的共同点上来加以说明。

在会计对象的论述问题上,马克思曾经指出,会计是“对生产过程的控制和观念总结”。马克思所谈的生产过程就是会计所要核算和监督的内容。由于不同社会的生产过程各有特点,所以要了解社会主义会计的对象,必须了解社会主义再生产过程的特点。

社会主义再生产过程的运行主要由企业和行政、事业单位等团体进行。任何企业,要想从事经营活动,就必须拥有一定的物质基础,这些物质基础是企业进行生产经营活动的前提。在市场经济条件下,这些物资又都属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即商品价值一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时,就形成了一个会计概念,即资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。也就是说,进行生产经营活动的前提是首先必须拥有资金。

企业所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时,再到仓库领

取材料物资,生产出产品后,还要对外出售,售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);将车间加工完毕的产品验收入到产成品库后,此时,生产资金又转化为成品资金(待售产成品或自制半成品占用的资金,简称成品资金);将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。通常把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。

工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,这些资金在空间序列上同时并存,在时间序列上依次继起。上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的固定资产等非流动资产。资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,它会使一部分资金离开企业,游离企业资金运动以外。

由此可见,工业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了工业企业会计对象的内容。

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中,主要是采购商品,此时货币资金转换为商品资金;在后一个过程中,主要是销售商品,此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中,也要消耗一定的人力、物力和财力,它们表现为商品流通费用。在销售过程中,也会获得销售收入和实现经营成果。因此,商业企业的资金是沿着“货币资金—商品资金—货

币资金”方式运动。

行政、事业单位为完成国家赋予的任务,同样需要一定数量的资金,但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中,所消耗的人力、物力和财力的货币表现,即为行政费用和业务费用。一般来说,行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入,其费用开支主要是靠国家财政预算拨款,因此,行政、事业单位的经济活动,一方面按预算向国家财政取得拨入资金;另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,其资金运动的形式就是:资金拨入——资金付出。行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支。

综上所述,不论是工业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位,会计核算和监督的对象都是资金及其运动过程。所以,从宏观上来说,会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计的一般对象就是一个单位可以用货币表现的经济活动。

二、会计要素

把能用货币表现的经济活动作为会计核算的对象,只是对会计核算内容的一般描述,这一概念的涉及面过于广泛,而且也比较抽象。为了便于确认计量、记录和报告,必须按照经济业务不同方面的影响对其进行适当的分类,这就形成了会计要素。

会计要素是会计对象的具体化,是会计对象按经济特征所作的最基本的分类,同时也是反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。我国《企业会计准则——基本准则》第十条指出:“企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。”其中资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,体现的是企业的基本财产关系;收入、费用、利润从动态方面反映企业的经营成果,体现的是企业经营过程中发生的财务关系。