

财政系统成人高等教育
会计专业主干课程系列教材

财务会计

陈立军 傅荣 主编

东北财经大学出版社

财政系统成人高等教育会计专业主干课程系列教材

财 务 会 计

陈立军 傅 荣 主编

(辽)新登字 10 号

财政系统成人高等教育
会计专业主干课程系列教材
财 务 会 计
陈立军 傅 荣 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)
斯达电脑开发公司激光照排
辽宁省新华书店经销 大连印刷工业总厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:14 7/8 字数:321 000
1996 年 2 月第 1 版 1996 年 2 月第 1 次印刷

选题策划:刘明辉

责任编辑:谭焕忠 责任校对:毛 杰

印数:1—8 000

ISBN 7 - 81044 - 123 - X/F · 865 定价:18.00 元

前 言

为 适应社会经济发展对财经高等人才培养的需要,我们编写了这本《财务会计》。本书可作为财政系统成人高校及普通高校成人高等学历教育的必修教材,也可作为高等财经院校会计学专业及其他经济类专业会计教学参考书,同时也为广大财会人员、企业管理人员及有志自学者学习财务会计提供了参考用书。

本书以《企业会计准则》为依据,按照全国财政系统高等学历教育对口专业主干课程教学大纲的要求,结合高等院校会计教学的经验及成人教育的特点,全面系统地阐述了财务会计的基本理论和方法。本书既有理论深度,又有大量实例,因而实用性强,通俗易懂。

全书共十章,由陈立军、傅荣同志任主编。第一章、第七章、第九章、附录整理由陈立军同志执笔;第二章、第八章由许龙德同志执笔;第三章由李日昱同志执笔;第四章、第十章由傅荣同志执笔;第五章、第六章由崔凤鸣同志执笔。陈立军、傅荣同志对全书进行了总纂。

本书由谷祺教授担任主审。

由于我们理论水平和实际经验有限,书中难免有缺点和错误,请读者批评指正。

编著者

1995年12月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 财务会计的意义	1
第二节 企业会计准则	5
第二章 货币资金	18
第一节 货币资金概述	18
第二节 现金的核算	22
第三节 银行存款的核算	33
第四节 银行转帐结算的核算	41
第五节 外币业务的核算	68
第三章 应收款项	75
第一节 应收款项概述	75
第二节 应收帐款的核算	77
第三节 应收票据的核算	88
第四节 其他应收款的核算	97
第四章 存 货	101
第一节 存货概述	101
第二节 存货的计价	107
第三节 按实际成本计价的存货收发核算	120
第四节 按计划成本计价的存货收发核算	128
第五节 商品售价金额核算法	141

第六节	低值易耗品及包装物的核算·····	145
第七节	委托加工材料、商品的核算·····	153
第八节	存货的核查·····	156
第五章	投 资·····	162
第一节	投资概述·····	162
第二节	短期投资的核算·····	165
第三节	长期投资的核算·····	172
第六章	固定资产、无形资产及其他资产·····	196
第一节	固定资产概述·····	196
第二节	固定资产增加的核算·····	201
第三节	固定资产折旧的核算·····	208
第四节	固定资产减少及盘盈、盘亏的核算·····	221
第五节	固定资产租赁的核算·····	227
第六节	无形资产的核算·····	231
第七节	递延资产和其他资产的核算·····	241
第七章	负 债·····	245
第一节	负债概述·····	245
第二节	流动负债的核算·····	247
第三节	长期负债的核算·····	261
第八章	收入、费用和利润·····	285
第一节	营业收入·····	285
第二节	流转税·····	296
第三节	期间费用·····	308
第四节	利润·····	317
第九章	所有者权益·····	333
第一节	所有者权益概述·····	333

第二节	投入资本·····	336
第三节	资本公积·····	350
第四节	留存收益·····	353
第十章	会计报表·····	358
第一节	会计报表概述·····	358
第二节	资产负债表·····	365
第三节	损益表·····	377
第四节	财务状况变动表·····	384
第五节	报表注释与报表关系·····	412
第六节	会计报表的分析·····	424
附录:	货币时间价值表 ·····	434

第一章 绪 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的目的

财务会计是依据企业会计准则,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供企业财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

财务会计的目的,就是提供财务信息,满足各方面的需要。

1. 满足国家宏观经济管理的需要

财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济的条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的调控和措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是十分必要的。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息,进行分析汇总,了解国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况作出判断,以便制定正确有效的调控和管理措施,避免对国民经济不当

的调控,便于国民经济协调有序的发展。

在我国,宏观经济决策所需的会计信息,主要来自于企业的会计信息,没有会计信息,想对宏观经济作出准确的判断是不可能的。可见财务会计提供的会计信息对国家宏观经济管理的重要性。

2. 满足企业外部各方面了解企业财务状况和经营成果的需要

财务会计需要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告。在市场经济的条件下,企业处于复杂的经济关系中,其生产经营活动与政府、与各类投资人、与其他往来单位、与各类债权人及内部职工都存在着一一定的经济关系。为了各自的利益,各方都需要了解企业的财务状况和经营成果。如企业投资人为了保护自己的利益,需要了解企业资产的情况;监督企业合理有效的运用资产,提高资产的使用效益;债权人为了保证债权的安全,也要了解企业债务的偿还能力;政府各部门为了维护经济正常运行,保证国家财政收入,也要了解企业的运行情况。由于企业的投资人、债权人及政府等部门,不可能直接参与企业的生产经营活动,只能从企业提供的财务报告中了解到所需要的会计信息。因此,提供会计信息,满足使用人的需要,也是财务会计的一个基本目的。

3. 满足企业内部经营管理的需要

财务会计不但要向外部提供会计信息,也要为企业内部经营管理的需要提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益及关系到企业的前途和命运。会计

提供可靠的信息,将有助于决策者进行合理的决策,有助于加强企业内部管理。

二、财务会计的职能作用

1. 反映企业生产经营过程中资金使用和周转情况

财务会计的反映职能,是指依据《企业会计准则》的要求,以货币作为主要计量单位,运用会计上的专门方法,将一个单位发生的所有经济业务进行确认、计量,并计算出在经营活动中的资金占用、成本构成和经营成果情况或收入、支出及结余情况。之后将企业的财务状况和经营成果或资金收支状况通过编制财务报告的方式向企业外部有关部门和利害关系的各方通报。层层汇总本地区、本部门的会计报告,直至全国汇总。

2. 监督企业取得和使用资金的合法性、合规性的和合理性

财务会计的监督职能,是指对会计能对各单位发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合法或不合理的业务,会计有权事先提出意见,不予办理或事后提出审计报告。如或不真实、不合法的原始凭证不予受理,对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,要求更正或补充;对发现的帐实不符、帐款不符的情况,应查明原因并按有关规定作出处理;对于违反国家统一规定的收支不予办理等。

3. 参与企业的生产经营决策

财务会计还具有参与企业经济预测与决策的职能。也就是会计预测与决策的职能。会计预测是根据会计信息,运用一定的会计技术方法,对企业一些重大的经营活动和财务活动的合理性及发展趋势进行事先的测算,从而为企业的决策提供可靠的依据。会计决策是指依据会计预测的有关资料,对企

业重大生产经营活动或财务活动,提出合理的方案或有价值的建议,供企业决策人参考。

三、财务会计与管理会计的区别

传统会计是以货币作为计量单位,按照规定的程序和一系列会计方法,对某一会计主体的经济活动进行记录、计量、分类整理,定期编制财务报告以反映企业的财务状况和经营成果。由于社会环境的不断变化,促进了会计学科的发展,使传统会计获得了发展的动力,50年代后期,传统会计发展成为财务会计和管理会计两大分支。财务会计与管理会计的区别主要表现在以下几个方面:

1. 在服务对象方面

财务会计为企业管理当局及企业外部的有关单位和个人提供会计信息,亦称“对外报告会计”。而管理会计只为管理当局或企业内部提供经营决策的信息,亦称“对内报告会计”。

2. 在程序和方法方面

财务会计要通过一定的程序和方法,记录、分类、汇总将经济业务转为有用的会计信息,并强调其信息的连续性、系统性和全面性;而管理会计没有规定的程序,可以结合运用现代数学等方法,对于复杂的经济问题进行评价。预测过程中可运用运筹学、概率论等特殊方法,而不强调财务会计的三性。

3. 在报告方面

财务会计将其会计信息报出时,必须按规定的或公认的格式。如我国的资产负债表、损益表等都由财政部统一格式,统一内容,统一填列方法。而管理会计的报告格式灵活多样,不拘一格。

第二节 企业会计准则

一、会计规范

我国会计法规体系由《中华人民共和国会计法》为主法形成一个较完整的法规体系,主要包括《会计法》、会计准则和会计制度等法规。

《会计法》是会计工作的根本大法,也是会计工作的基本依据。其他法规是依据《会计法》制定的,是《会计法》在某些方面的具体化。

会计准则是会计核算工作的基本规范,会计准则以《会计法》为指导,同时又统驭会计制度,是我国会计制度制订的依据。

会计制度是我国企业会计核算工作的具体规范,它以《会计法》为依据,根据《企业会计准则》的要求,结合不同行业的特点和企业经营的要求制定的。会计制度直接对会计核算工作发挥规范作用。

二、企业会计准则的意义

1. 企业会计准则的概念和层次

企业会计准则是企业会计工作的规范,是评价企业会计工作质量的准绳。

企业会计准则分为基本会计准则和具体会计准则。

基本会计准则要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定,为制定具体准则和会计制度提供依据。它包括会计核算的一般原则和会计要素准则。会计核算的一般原则包括:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一

致性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、重要性原则等 12 项原则。会计要素准则则主要是就资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等的计量、确认与报告作出规定。

具体准则是根据基本准则的要求,就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。具体准则按其内容可分为基本业务会计准则、特殊业务具体准则和特殊行业基本业务会计准则。

基本业务准则是对各类企业会计核算中共同性业务的会计处理作出规定,如固定资产会计、折旧会计、会计报表等。

特殊业务会计准则是就一些比较特殊的会计业务的处理方法及程序作出规定,如外币业务会计、所得税会计等。

特殊行业基本业务会计准则是就特殊行业的基本业务的会计处理作出的规定,如银行会计准则、保险会计准则等。

2. 会计准则的制定和实施

会计准则是会计核算工作的规范。建国以来,我国企业长期分行业、按所有制统一会计核算制度作为会计核算工作的规范。这种以会计核算制度为核心的会计管理模式在历史上发挥过较好的作用。但随着经济发展对外开放的扩大,传统的会计制度已满足不了需要,迫切需要制定适应我国经济形式的会计准则。在我国制定和实施会计准则的必要性主要表现在以下几个方面:

(1) 是实行市场经济,公平竞争的需要

市场经济要求公平竞争,为满足这一需要,客观上要求法规统一企业的财务报告制度。传统的会计制度在不同的所有

制,不同行业之间存在很大差异,企业之间资产、成本和利润的计量口径不一致,影响了分配关系,不利于企业在市场经济中公平竞争。更何况市场经济体制建立以后,必然会出现一些新的业务,如证券交易、期货交易等。都需要制定会计准则来规范会计核算,消除各种会计制度所引起的分配差异,为企业公平竞争提供条件。

(2)是扩大对外开放的需要

传统会计制度从形式到内容都与国际会计惯例存在较大的差异,导致我国企业的会计信息不易国外投资者所理解,不利于吸收外资。随着对外开放的不断扩大,企业开始走向国际市场,进行跨国经营。这就要求我国的会计制度必须与国际会计惯例接轨。而制定会计准则就是与国际会计惯例接轨的一项重要措施。

(3)是加强国民经济宏观管理的需要

传统的会计制度是分行业、分部门、分所有制制定的,因而,提供的会计信息缺乏统一性和可比性。国家从宏观的角度很难通过汇总的会计信息来掌握整个经济的发展状况。制定与实施会计准则,可以为行业会计制度相互可比,以加强国民经济的宏观调控。

3. 企业会计准则与企业会计制度的关系

会计准则统驭会计制度,而会计制度又是会计准则的具体化,体现了会计准则的原则和方法。但会计准则和会计制度又有一定的区别。

会计准则具有宏观控制的功能,而会计制度只具有对本企业会计工作微观控制的功能,因为会计准则适用于不同行业不同所有制的企业,而会计制度是根据会计准则的规定,结

合本企业的生产经营活动的特点而设计的。

会计准则的核心是会计报告,规定企业对外报告的内容、确认、计量方法和口径等,对会计报告具有直接的控制作用。而会计制度的核心则是帐户的设置;会计核算的具体流程及其会计核算的具体方法等。

三、会计假设

会计假设是会计核算的基本前提,是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出合理的判断,是会计核算的基础条件。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计人员为之服务的特定单位。会计人员只为特定的会计主体记帐、算帐并编制会计报告。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。会计所反映的是一个特定的会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务。也不是企业所有者的财务活动。

会计主体是随着经营活动的组织形式的发展变化而产生的。在生产经营规模很小,业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二而一的,其会计核算的内容既包括业主的生产经营活动,也包括业主个人的收支。当几个人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的收支活动相区别,需要确定会计主体,即合伙会计的核算范围,这样就产生了会计主体。会计主体的作用就在于界定不同的会计主体会计核算的范围。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。任何企业、

无论是独资、合资,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一会计主体,要求定期编制财务报告。在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体,将其各自的会计报表进行合并,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说,会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

2. 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续下去,在可以预计的将来,不会面临破产,进行清算。它要求会计人员以企业持续经营为前提进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提基础上。如历史成本原则的运用,固定资产在可预计的使用年限内采用一定的方法计提折旧,到期偿还的债务等。只有在持续经营的前提下,企业会计信息的收集和处理上所使用的会计方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报告才能真实可靠。

3. 会计分期

会计分期是指企业在持续不断的生产经营活动分为一定的会计期间,编制会计报告,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企

业的经营成果和财务状况,按理讲,只有在企业最终结束它的全部经营业务后才可以精确地加以计算。但在实际工作中是不可能的。因为对于报表的使用人来讲,企业能经常地、定期地提供财务报告和有关的会计信息,为他们决策提供依据,这就要求会计人员人为地将企业持续不断,川流不息经营活动划分为若干个会计期间,以反映企业的财务状况和经营成果。

我国的《企业会计准则》中,规定企业的会计期间按年划分,以日历年度为一个会计年度,每一个会计年度还可以划分为季度、月份。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币计量单位,记录、反映企业的经营情况。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的,为了实现会计目的,企业必须综合反映企业的各项经济活动,这就要求有一个统一的计量尺度,这就是货币。以货币作为主要计量单位,为会计计量提供了很大方便。

在我国,由于人民币是国家的法定货币,具有广泛的流通性。所以在《企业会计准则》当中规定我国的会计核算采用人民币作为记帐本位币,考虑到外商投资企业业务收支以外币为主的,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但这些企业编制会计报表时,应当折合为人民币反映。

当然,货币作为一种特殊的商品,其价值不是固定不变的。为了简化会计计量,也便于会计信息的利用,在币值变动不大的情况下,一般不予以考虑币值的变动。然而,由于世界性通货膨胀给经济发展带来很大的影响,对于会计核算如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势,并因