

财 务 会 计

主编 李德恒 石 伟

4

哈尔滨出版社

96
F234.4
74
2

财 务 会 计

李德恒 石伟 主编

哈尔滨出版社



3 0127 0680 4

C

350786

(黑)新登字第 12 号

责任编辑:关 力

封面设计:李 昊

财务会计

Caiwu Kuaiji

哈尔滨出版社出版发行

黑龙江省五常印刷有限公司印刷 新华书店经销

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 11.5 字数 300 千字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN7-80557-884-2/F·74 定价:14.80 元

主 编 李德恒 石 伟

副主编 刘东辉 姚 旭
钱伟艳 兰德年

主 审 卢成志 黄 明

前 言

自1993年7月1日以来,我国对传统的会计模式进行了前所未有的深刻改革,先后颁布和实施了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及分行业的财务制度和会计制度。与此同时,税制改革也在不断地进行和完善之中。随着以增值税、消费税、营业税、企业所得税为主的各税种暂行条例的出台,会计法相应对这些新税制下的各税种颁布了会计处理规定。为了适应我国建立社会主义市场经济的需要及与国际惯例进一步接轨的客观要求,《企业具体会计准则》不久也将实施。为了适应这一改革的新形势,我们组织编写了《财务会计》一书。

本书既对财务会计的基本理论、基本方法按照会计要素进行了全面、系统的论述,也对会计改革与新税制改革中出现的新问题做了详细讲解,同时根据《企业具体会计准则》(讨论意见稿)的内容对会计领域不断出现的新问题进行了较深入的研究和探讨。因此,本书不仅可以作为各院校在校学生的教材,也是广大会计人员更新知识,提高会计水平的重要参考资料。

本书由李德恒、石伟任主编,刘东辉、姚旭、钱伟艳、兰德年任副主编。参加编写的还有陈雅超、吴克艾、白岩、尹明霞、吴波、王英、马琳。全书由李德恒总纂,最后由卢成志、黄明审阅定稿。

由于作者水平所限,难免存在缺点、错误,敬请读者批评指正。

编 者

1996年1月2日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计核算的基本前提	(5)
第三节 会计核算的一般原则	(7)
第四节 会计要素和会计等式	(12)
第五节 我国的会计法规体系	(20)
第二章 货币资金	(24)
第一节 现金	(24)
第二节 银行存款	(28)
第三节 其他货币资金	(34)
第三章 应收款项	(39)
第一节 应收帐款	(39)
第二节 应收票据	(47)
第三节 预付帐款	(50)
第四节 其他应收款	(51)
第四章 存货	(53)
第一节 存货概述	(53)
第二节 存货的计价	(56)
第三节 存货交接方式和收发凭证手续	(62)
第四节 材料采购收发的核算	(65)
第五节 库存商品的核算	(75)
第六节 其他存货的核算	(79)
第七节 存货的成本与市价孰低法	(88)

第八节	存货清查的核算	(89)
第九节	存货在会计报表中的揭示	(92)
第五章	投资	(94)
第一节	投资概述	(94)
第二节	短期投资	(95)
第三节	长期投资	(99)
第四节	投资在会计报表中的揭示	(118)
第六章	固定资产	(120)
第一节	固定资产概述	(120)
第二节	固定资产取得	(124)
第三节	固定资产折旧的核算	(133)
第四节	固定资产的改扩建与修理	(141)
第五节	固定资产处置	(144)
第六节	固定资产清查	(147)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(149)
第一节	无形资产	(149)
第二节	递延资产及其他资产	(158)
第八章	流动负债	(160)
第一节	负债概述	(160)
第二节	短期借款	(162)
第三节	应付及预收款	(163)
第四节	应交税金	(179)
第九章	长期负债	(197)
第一节	长期负债概述	(197)
第二节	长期借款	(199)
第三节	应付债券	(201)
第四节	长期应付款	(209)
第五节	债务重整	(215)

第十章 所有者权益	(219)
第一节 所有者权益概述	(219)
第二节 投入资本	(221)
第三节 资本公积	(224)
第四节 留存收益	(226)
第五节 股份制企业所有者权益核算	(228)
第十一章 收入、费用与利润	(235)
第一节 销售核算	(235)
第二节 费用	(242)
第三节 利润形成的核算	(255)
第四节 利润分配的核算	(259)
第十二章 会计报表	(262)
第一节 会计报表概述	(262)
第二节 资产负债表	(265)
第三节 损益表及利润分配表	(274)
第四节 财务状况变动表	(279)
第五节 现金流量表	(289)
第六节 会计报表分析	(296)
第十三章 合并会计报表	(316)
第一节 合并会计报表概述	(316)
第二节 合并资产负债表	(320)
第三节 合并损益表及利润分配表	(326)
第四节 合并财务状况变动表	(337)
第十四章 外币业务	(338)
第一节 外币业务核算原则	(338)
第二节 外币业务的核算	(339)
第三节 偿债基金的核算	(345)
第十五章 所得税会计	(349)

第一节	所得税会计概述.....	(349)
第二节	应付税款法.....	(350)
第三节	纳税影响会计法.....	(351)
第四节	两种差异并存的会计处理.....	(355)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

财务会计是应用于企业的一门专业会计。它是对各会计主体具有财务特征的经济业务,主要运用货币形式,借助专门的程序和方法,进行记录、分类和汇总,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在使信息使用者做出可靠的判断和决策的一项具有反映和监督职能的管理活动。

财务会计是现代会计的主要分支,是会计的主要部分。其编制的财务报表主要是为企业外部的投资者、债权人、供应者、客户以及政府部门(如税务机关)和证券管理部门等进行决策提供相关信息,因此又称为“外部报告会计”。财务会计通过在平时填制凭证、登记帐簿和编制财务报表等一系列专门方法,确认、计量和呈报资产、负债、所有者权益的增减变化,记录和反映收入的取得、费用的发生和归属,以及净收益的形成和分配,定期以报表的形式,反映企业的财务状况和经营成果及现金流量变动情况,以及企业财产保管情况,并分析报表,评价企业的经营业绩,提供预测企业未来盈利能力的信息。财务会计实务受会计准则或公认会计原则的指导。

二、财务会计的目标

财务会计的目标,也称财务会计的目的,实际上是指财务报表如何来满足使用者的需要。由于财务报表是根据日常会计核算资料来编制的,企业日常会计核算的内容和方法,应当服从财务报表的要求。因此,满足财务报表使用者的需要,也就成为整个企业财务会计的目的。

(一)满足国家宏观经济调控的需要。为国家宏观决策提供必要的会计信息,一直是会计的主要目标之一。当前我国经济体制已走上社会主义市场经济的轨道,国家的原有管理职能将发生重大的改变,由原来的单纯管理逐步转变为宏观调控和服务。但是尽管如此,国家作为整个国民经济的宏观调控者,将对整个国民经济的发展现状、未来趋势做出正确的总结和有意义的判断、制定经济政策,从而为企业未来的投资方向,促进社会资金的流动,加强企业间联合,转换企业经营机制,以期国民经济朝着更高水平持续稳定地发展。为此,财务会计还将一如既往地为国家决策部门提供必要的有价值的信息,以便决策者有充分的会计信息可以利用。同时,企业也负有国家宏观在财税等方面的管理和监督的义务,会计信息的提供同样不可或缺。

总之,在社会主义市场经济的体制下,为国家宏观调控部门提供会计信息,满足其宏观调控的需要,乃是财务工作的主要目标之一。

(二)满足企业内部管理的需要。在传统的计划体制下,国家对企业实行全面直接的管理,企业没有独立经营管理的权利,在财务上表现为统收统支。这时,财务会计对企业内部经营管理提供会计信息,为其服务无从谈起。随着社会主义市场经济的建立,企业在各方面都享有充分独立的自主权,它作为一个自主经营,自负盈亏的独立的商品生产者和经营者存在着,那么,企业自我内部的经营

管理越来越重要,它直接关系到企业生死存亡的问题。因此,加强企业内部管理,降低成本,推动企业技术进步,参与国际、国内市场的竞争将是每一个企业所面临的主要任务,为完成这一任务,财会工作意义重大。

我们知道,企业发展有社会目标和经济目标。企业除了为社会提供各种社会所需的商品和劳务这一社会目标外,还有使投资增值,创造更多的价值,获取更大利润的经济目标。如果撇开社会目标而言,经济目标就是企业追求的根本目标。但是,使企业在强手如林的竞争市场站稳脚跟、发展自己、获得更大的利润,实现经济目标,将主要依赖于企业内部的经营管理。而财会工作至少在如下几个方面为企业内部的经营管理提供帮助和服务:

1. 为企业的总体发展计划和某一特定政策的决策提供会计信息。企业总是朝着既定的目标迈进,企业未来的目标是否合理,以及达到这一目标的资源要素的合理配置等问题的解决都要从会计上得到决策、计划所需的信息。不论企业的短期计划和中期计划,没有会计信息的源口提供,将是无源之水,无本之木。此外,企业的某些特定的管理决策,如投资方案的选择等也都赖于会计信息的供给。

2. 为日常的经济活动提供指导、管理所需的会计信息。一个企业的正常运转,内部各层次的管理,都离不开会计信息。例如,商品购销数量的决定,产品价格的制定等等,都有赖于会计信息的提供。

3. 为经理人员对现行的经济活动及其计划的执行情况进行评判提供财务报表和其他报表。通过研究财务报表及其他报表,经理人员提出最佳营运方法,制定最好的计划,并做出修正过去计划安排。作为管理者,他须决定经济活动的进展,特别是与计划相差多少。如果认为进行得不好,则须找出问题的症结所在,并采取相应的纠正行动。即使事情进行得顺利,他还须把握时机使情况更

好。在这一评估过程中,会计信息极为重要。

(三)满足投资者、债权人等对会计信息的需要。投资者和债权人都面对投资决策问题。例如,投资者需要决定是购买股票还是购买债券,购买哪一家公司的何种股票和债券。已投资的股东和债券持有人决定是否继续持有该公司股票、债券,是否将其出售等等,所有这些投资的问题,都必须通过有关公司的报表加以分析。因为只有企业的财务报表才能反映出企业的经营业绩、企业资产和负债状况等,从而使投资者做出投资决策有据可依。

三、财务会计与管理会计的关系

财务会计与管理会计是现代企业会计的两大分支,或者说是两大部分。从实质上说,两者都属于经济管理活动,其最终目的都是为了改善企业的经营管理,提高经济效益。但是,由于财务会计和管理会计所担负的具体任务各有侧重,因而其内容、方法也就各有特点。从这一角度来说,财务会计与管理会计又有明显的区别,主要表现在以下几个方面:

(一)会计主体不同。财务会计着重于整体,以整体经济核算制企业或财务收支单位作为会计主体;管理会计着重于部分,个别部门、个别责任中心均可作为管理会计主体。

(二)会计目标不同。财务会计主要是对外,其目标是提供信息、反映情况;管理会计主要是对内,其目标是加强管理、参与决策。

(三)计算依据不同。财务会计的计算依据,是公认的会计准则和法定的会计制度;管理会计的计算依据,是经济决策理论和数学推导公式。

(四)方法体系不同。财务会计具有填制凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制报表等一整套经济信息逐步汇总的方法体系;管理会计则大量采用数学等方法。

(五)核算程序不同。财务会计核算程序固定,而且带有强制性,使用的凭证、帐簿、报表都有规定的格式;管理会计核算程序不固定,可以自由选择,可以根据需要自行设计。

(六)信息特征不同。财务会计提供的经济信息是全面的、系统的、连续的和综合的,是反映已经发生的经济活动,报表数据是真实可靠的财务活动结果;管理会计提供的经济信息是特定的和有选择的,是预计将要发生或评价应该发生的经济活动。

第二节 财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称“会计基本假定”或“会计假设”,它是根据社会经济环境的客观情况及其变化趋势,对会计工作的前提条件做出的合乎逻辑的推断和规定。会计的假设是会计理论的基础,一切会计准则以及会计程序和方法,均由于会计假设而产生。会计假设是收集、加工和处理会计资料的基本依据,它限制了会计核算的空间和时间,会计核算的内容,对会计数据的取舍起着筛选和过滤作用。一般认为会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。

一、会计主体

会计主体是指会计服务的特定单位,它为会计工作规定了活动的空间范围。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。会计数据和提供的信息,不是漫无边际的,而是有一个空间界限。这个界限是自主经营所必需的资产,并产生相应的债务和所有者权益;有独立的收入和费用,并可据以确定盈亏,评价业绩。会计主体通常是指独立经营的法人企业。只有把会计限制在这个范围内,才能使某一会计主体的资产、负债、收入、费用和损益与其所有者和其他主体的财产不相混淆。在这个主体范围内,建立会计工作,规

划自己的行动,对生产经营活动进行记录、反映和控制,并向有关各方提供会计信息,既报送会计报表。在一般情况下,企业、事业单位和机关都是会计的主体,但典型的会计主体是经营企业。

二、持续经营

持续经营是指在正常的情况下,会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去,在可以预见的将来不会面临破产而进行清算。会计的处理方法有正常情况(即持续经营)下的处理方法,也有特殊情况(即停业关闭)下的处理方法。持续经营为会计工作的正常活动做出时间的规定。也就是说,在组织会计核算工作时是以正常情况,即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算为前提的。这样会计主体才有可能采用历史成本,而不是清算价值来确认、计量其资产等要素,所有资产也将按照预定的目标在正常的生产经营过程中被耗用、出售,它所承担的债务也将如期偿还。

三、会计分期

会计分期是指在会计主体在无限期持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限。它是对持续经营的必要补充。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息,企业不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务报告,因此会计核算应当划分会计期间,人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为1年,称为会计年度。我国《企业会计准则》规定以日历年度作为会计年度。为了及时提供信息,在年度内还可以划分为若干较短的期间,如季度和月份。

四、货币计量

货币计量是指会计提供的信息主要是以货币(即记帐本位币)为计量尺度。会计提供的信息主要是定量信息。在商品经济条件下,一切商品只有转变为货币,它的价值才能实现。这就决定了会计在提供数量化信息时主要应当以货币作为计量单位。以货币作为统一计量单位包含着以币值稳定即币值保持不变或变化甚微为条件,只有这样,会计核算才能排除无所适从的境地,才能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录,综合汇总,并对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。如果出现了异常的情况,即出现了持续的,特别是恶性的通货膨胀,就应当修正这个前提条件(假设)。

在我国货币计量采用的是以人民币为记帐本位币,外币收支业务较多的企业也可采用某种外币作为记帐本位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。也为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。它大体上可以划分为三类:一是总体性要求的原则;二是对会计信息质量要求的原则;三是用来指导确认与计量的原则。这些一般原则,大部分体现了不同社会制度下商品经济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。把会计核算的一般原则分为三类,不是绝对的,它们相互之间是有交叉的。例如,可比性、一贯性即是总体性要求的原则,又是信息质量要求的原则;谨慎原则,既是总体要求的原则,也是确认计量的原则。真实

性、重要性原则也有交叉问题。

一、总体性要求的原则

(一)可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息。可比性是保证不同会计主体之间会计指标口径一致,相互可比,以便于会计信息的比较、分析、汇总,从而为国家进行宏观调控的管理,为投资者做出正确的决策,提供必要的依据。为了保证会计信息的可比性,企业的会计核算必须按照国家统一规定的会计处理方法进行。

(二)一致性原则

一致性原则,也称为一贯性原则。它是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不能随意变更。经济业务通常存在着多种处理方法,企业在进行会计核算时,可以在会计准则允许的范围内选择使用,如存货的计价方法、折旧的计提方法等。但为了保证会计报表前后期有关数据的可比性,以防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性。会计处理方法应当保持前后期一致,不能随意变更,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,在会计报告中加以说明。

在会计核算中坚持一贯性原则,前后各会计期采用相同的会计处理方法和程序,有利于提高会计信息的使用价值,并可以制约和防止企业通过会计方法的变更,人为地操纵成本、利润等会计指标,弄虚作假。

(三)谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则。它是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。由于在经济生活中存在着不确定因素和风险因素,只要企业