



全国税务系统公务员培训系列教材

财务会计

《财务会计》编写组 编著



东北财经大学出版社

97
F234.4
94
2

全国税务系统公务员培训系列教材

财 务 会 计

《财务会计》编写组 编著

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/《财务会计》编写组编著.-大连:东北财经大学出版社,1996.9

全国税务系统公务员培训系列教材

ISBN 7 - 81044 - 167 - 1

I. 财… II. 财… III. 财务会计-干部教育-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18760 号

全国税务系统公务员培训系列教材

财 务 会 计

《财务会计》编写组 编著

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

大连印刷工业总厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:15 1/4 字数:317 000

1996 年 9 月第 1 版

1996 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑:方红星

责任校对:尹秀英

印数:1—25 000

ISBN 7 - 81044 - 167 - 1/F · 892

定价:17.00 元

编 审 说 明

本书是全国税务系统公务员培训的指定教材,也可供企事业单位及其他有关人员学习使用。

本书由郜更顺主编,何雨安副主编,参加本书编写的还有:徐文才、谢家启、来明敏、徐建、沈水法、冯玲莉。国家税务总局职业技术教育和成人教育财会、统计编审小组对该书进行了审定。沈阳市国家税务局刘德才同志担任主审。

书中如有不妥之处,请读者批评指正,以便再版时修订。

国家税务总局教材编审委员会

1996年8月13日

目 录

第一章 财务会计概述	1
第一节 财务会计的概念.....	1
第二节 财务会计的核算对象.....	4
第三节 财务会计的职能和作用.....	6
第二章 货币资金的核算	10
第一节 现金的核算	10
第二节 银行存款的核算	15
第三节 其他货币资金的核算	25
第三章 应收与预付款项的核算	29
第一节 应收与预付款项的概念	29
第二节 应收票据的核算	33
第三节 应收帐款的核算	39
第四节 预付帐款的核算	45
第五节 其他应收款的核算	48
第四章 存货的核算	51
第一节 存货概述	51
第二节 原材料的核算	64
第三节 包装物的核算	75
第四节 低值易耗品的核算	81

第五节	委托加工材料的核算	86
第六节	自制半成品和产成品的核算	89
第七节	商品存货的核算	95
第八节	存货清查的核算	102
第五章	投资的核算	107
第一节	投资概述	107
第二节	短期投资的核算	110
第三节	长期投资的核算	114
第六章	固定资产的核算	131
第一节	固定资产的概念	131
第二节	固定资产增加的核算	138
第三节	固定资产折旧的核算	142
第四节	固定资产清理和清查的核算	152
第五节	固定资产修理和改良的核算	160
第六节	在建工程的核算	165
第七章	其他长期资产的核算	171
第一节	其他长期资产的概念	171
第二节	无形资产的核算	174
第三节	递延资产的核算	181
第四节	其他资产的核算	184
第八章	流动负债的核算	186
第一节	流动负债的概念	186
第二节	短期借款的核算	189
第三节	应付票据的核算	191
第四节	应付和预收帐款的核算	194

第五节	应交税金的核算.....	199
第六节	其他流动负债的核算.....	221
第九章	长期负债的核算.....	226
第一节	长期负债的概念.....	226
第二节	长期借款的核算.....	227
第三节	应付债券的核算.....	232
第四节	长期应付款的核算.....	236
第五节	住房周转金的核算.....	239
第十章	所有者权益的核算.....	245
第一节	所有者权益的概念.....	245
第二节	投入资本的核算.....	250
第三节	资本公积的核算.....	262
第四节	盈余公积的核算.....	266
第五节	以前年度损益的调整.....	270
第十一章	收入与费用的核算.....	274
第一节	收入的核算.....	274
第二节	成本与费用的核算.....	289
第十二章	利润的核算.....	310
第一节	利润的概念.....	310
第二节	本年利润的核算.....	314
第三节	所得税的核算.....	322
第四节	利润分配的核算.....	345
第十三章	外币业务的核算.....	351
第一节	外币业务的概念.....	351
第二节	外币业务的核算.....	359

第三节	外币报表的折算.....	369
第十四章	租赁会计的核算.....	376
第一节	租赁的概念.....	376
第二节	租赁的分类.....	378
第三节	融资租赁的核算.....	382
第四节	经营租赁的核算.....	386
第十五章	会计报表.....	389
第一节	会计报表概述.....	389
第二节	资产负债表.....	393
第三节	损益表.....	407
第四节	财务状况变动表.....	413
第十六章	合并会计报表.....	429
第一节	合并会计报表概述.....	429
第二节	合并资产负债表.....	436
第三节	合并损益表.....	458
第四节	合并利润分配表.....	461
第五节	合并财务状况变动表.....	463

第一章 财务会计概述

本章提要

本章主要讲述财务会计的含义、特征和核算对象,以及财务会计的职能与作用。通过本章学习,要求了解财务会计与管理会计的由来和区别、财务会计的会计模式,把握好区分财务会计的具体核算对象的有关规定,正确理解财务会计核算、监督的重要意义和提供会计信息的重要作用。

第一节 财务会计的概念

财务会计是企业会计的组成部分之一。

早在 20 世纪 50 年代,世界上有些国家就将企业会计分成财务会计、管理会计等若干部分进行运作。我国随着经济体制改革的不断深化,企业经营权和所有权的分离,为了适应企业内部与外部的不同信息需要,企业会计也逐步形成两个相对独立的领域:财务会计与管理会计。

一、财务会计的含义

我国现行的财务会计是以传统会计为主要内容、以会计准则为主要依据,确认、计量和控制企业的资产、负债和所有

者权益的增减变动,记录和反映营业收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成与分配,并定期将这些数据记录分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的一门会计。简而言之,就是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对企业的生产经营活动进行客观的反映和监督。当然,财务会计在记录、总结、反映、监督过程中必须遵循法定的会计规范办事,就是按照《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和已颁布的行业会计制度所规范的程序、会计原则、核算方法,认真实施财务会计的目标和职责。同时,为了与国际会计接轨,还必须注意遵循《国际会计准则》的有关规定,以适应会计国际化的需要。

财务会计与管理会计的区别之处在于:管理会计主要着眼于企业未来的生产经营活动,为企业管理者进行事前规划和控制提供信息服务。它是突破原有会计领域而发展起来的相对独立的一门会计。

二、财务会计的特征

财务会计的特征,主要表现在:计量基础、确认基础和记帐方式等三个方面。

(一)财务会计计量基础

会计计量基础可以是历史成本,也可以是现行成本。历史成本具有客观、可验证的优点,但持续的通货膨胀,使之受到严重冲击;而现行成本虽能提供相关信息,但因为不同时期不同情况下的估价不同,使之缺乏真实性和可验证性。我国现行

财务会计仍采用历史成本计量为主,现行成本计量为辅的计量基础。

(二)财务会计确认基础

会计确认基础有两种:即权责发生制与收付实现制。权责发生制,是指收入和费用在发生时即予以确认而不管其是否已实现。收付实现制则只有在收入或付出现金时才予以确认,而不管收入和费用是否归属于本期。我国现行财务会计采用权责发生制为确认基础,但对下列业务的收入可以分期确定:

1. 以分期收款方式销售商品的,可以按合同约定的购买人应付价款的日期确定销售收入的实现;
2. 建筑、安装、装配工程和提供劳务,持续时间超过一年的,可以按完工进度或者完成的工作量确定收入的实现;
3. 为其他企业加工、制造大型机械设备、船舶等,持续时间超过一年的,可以按完工进度或者完成的工作量确定收入的实现。

(三)财务会计记帐方式

财务会计记帐方式有两种:即单式记帐法和复式记帐法。国际上流行的是复式记帐法,已有 500 多年历史,至今不衰。单式记帐法在历史上曾使用过,但已不适应社会大生产发展的需要。因此我国现行财务会计采用复式记帐方式。

综上所述,我国现行财务会计模式是一种以历史成本、权责发生制和复式记帐为基础的会计模式。

第二节 财务会计的核算对象

财务会计的核算对象,就企业而言,是企业发生的各项经济业务,即企业本身的各项生产经营活动。但是,由于企业的生产经营活动,受到行业生产经营活动的特点和管理的影响,我国规定:按国民经济各部门划分为若干行业,以行业为具体的核算对象,并相应配套颁发了工业企业会计制度、商品流通企业会计制度等 13 个全国行业性的统一会计制度。同时,对某些行业中特殊情况下从事的生产经营活动又作了特殊的规定。因此,在具体实施财务会计核算工作中,必须把握住以下两个方面。

一、统一性

所谓统一性,就是所有的企业,不论其属于什么部门,属于什么样的所有制形式,采取何种经营方式,都必须根据自身所从事的生产经营业务所属的行业,选择使用相应的行业会计制度。比如:设立在我国境内的所有从事工业生产经营活动的企业,不论其所有制形式如何,属于什么部门,都要按照工业企业会计制度的要求进行核算;设立在我国境内从事商品流通或以商品流通为主营业务的企业,包括国有、集体、私营等的商业、粮食、对外贸易、物资供销、供销合作社、图书发行企业等,都要按照商品流通企业会计制度进行核算;设立在我国境内的所有旅游、饮食服务企业,包括旅行社、饭店、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、理发、浴池、照相、洗染、

修理、咨询等各类服务企业,都要按照旅游、饮食服务企业会计制度进行核算;还有运输企业、邮电通信企业、施工企业、金融企业、保险企业等,都要按照各自所属行业的统一会计制度进行核算,不能擅自变动。

二、特殊性

在执行全国行业性统一会计制度的同时,要注意处理好某些行业中特殊情况下的特殊问题。

1. 企业从事属于几个行业的生产经营活动的,规定允许根据所从事的主要生产经营业务来确定其适用的行业会计制度。

2. 运输企业范畴,包括交通运输、铁路运输和民用航空运输。三类运输企业分别适用各自的行业性统一会计制度。

3. 农业企业举办单独核算的工业、商品流通业、运输业、建筑业、服务业等单位,可以不选择自身所从事的生产经营业务所属的行业会计制度,而适用所隶属的农业企业会计制度进行核算。

4. 对外经济合作企业的国内公司和境外分公司所属从事制造业、商品流通业、饮食服务业、技术咨询业等多种经营业务的独立核算单位,也可以不选择自身所从事的生产经营业务所属的行业会计制度,而适用对外经济合作企业会计制度进行核算。

5. 国内非对外经济合作企业,在境外从事对外工程承包、劳务合作、技术服务、房地产开发等对外经济合作业务的,适用对外经济合作企业会计制度,而不适用各自所从事的生产

经营业务所属的行业会计制度。

综上所述,可以看出财务会计的核算对象,即企业既要以其发生的各项生产经营业务为对象,记录和反映其本身的各项生产经营活动,而且企业的生产经营活动又要依照规定的、统一的行业会计制度来进行核算。那么行业会计制度的最大特点,就是各行业会计制度采用的会计处理方法和程序是基本统一的,在会计科目和会计报表的项目、内容上也是基本统一的,同时,在体例上也是基本统一的。

第三节 财务会计的职能和作用

一、财务会计的职能

根据《会计法》的规定,财务会计的职能概括地说,就是进行会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

所谓会计核算职能,就是反映会计主体经济活动情况,为各类报表使用人提供必要的会计信息。

其主要特点包括:(1)以货币为计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动;(2)核算已经发生的事实,使提供的会计信息具有可验证性;(3)会计的反映具有完整性、连续性和综合性。

其主要内容包括:(1)款项和有价值证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减和经费的收支;(5)收入、费用、成本的计算;(6)财务成

果的计算和处理;(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二)会计监督职能

所谓会计监督职能,就是监督会计主体的经济活动情况,对不准确、不完整、不合法的凭证和记录不相符的帐帐、帐实、帐表以及违法的收支情况及时提出报告和处理。

其主要特点包括:(1)会计监督是伴随着会计核算同时进行的,具有完整性和连续性;(2)会计监督主要利用各种价值指标,以财务活动为主,具有综合性;(3)会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

其主要内容包括:(1)监督会计资料的真实可靠性;(2)监督经济业务的合法性;(3)监督企业财产的安全性、完整性;(4)监督执行财经法规和财经纪律的严肃性。

(三)会计两大职能之间的关系

会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的保障。只有通过核算,在核算所提供的资料的基础上才能进行有效监督。具体地讲,会计核算是按照企业所属行业会计制度的要求,设定会计科目,建立有关帐册,然后对企业发生的各项经济业务,通过鉴定、核实,依据合法的原始凭证,分别记录、反映到相应的会计科目项下。例如:企业收到股东投入的注册资本金,分别记入“实收资本”和“银行存款”或“现金”科目项下;发生基建项目支出,分别记入“在建工程”和“银行存款”科目项下。月份或年度终了经帐帐、帐实核对后,汇总编制出月份或年度会计报表。会计监督是在会计核算的同时,既要对各种凭证、帐户记载进行监督检查,防止差错,又要对编制出的

月份或年度有关会计报表进行财务分析,写出书面报告,以提供正确的会计信息。

二、财务会计的作用

财务会计的作用主要体现在以下三个方面:

(一)为国家宏观经济管理提供必要的会计信息

在社会主义市场经济条件下,虽然市场机制发挥着很大的作用,但国家的宏观调控仍相当重要。而构成宏观经济的基本成分是企业。企业是整个国民经济的细胞,没有企业的微观个体,也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。因此,国家只有通过对企业财务会计信息归集整理,进行汇总分析,才能全面了解和掌握国民经济整体运行情况,从而作出科学的判断,制定正确、合理、有效的管理措施,以利于对国民经济实施宏观调控。

(二)为企业有关各方了解企业财务状况和经营成果提供必要的会计信息

会计是依据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。随着当前企业改革的深化,股份公司这一主要组织形式的崛起,会计已突破为单个企业业主服务的界限,会计信息的服务对象日趋扩大。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管和使用情况,监督企业的资产充分而有效地运行,提高资产的使用效益;企业的债权人出于对自身债权安全性的考虑,也需要了解企业的经营情况和财务状况,从而对企业的偿债能力和债权投资风险作

出估计和判断,及时采取必要的措施,确保债权安全;国家为了维护正常的经济秩序,取得财政收入,也需要了解企业的运行情况,以便及时研究调整各项经济政策。所以,财务会计不仅要为股东提供信息,而且还需要向与企业有利害关系者提供信息。

(三)为企业加强内部经营管理提供必要的会计信息

会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确、可靠的信息,有助于投资者合理地进行决策,有助于强化企业内部管理。而企业内部经营管理的好坏,又直接影响到企业的经济效益和在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。当前,不少企业对加强企业管理会计认识不足。管理会计的工作内涵和工作素质,还需要不断提高和规范。因此,财务会计更有必要及时为企业内部经营管理提供会计信息。

综上所述,财务会计的职能是核算和监督。财务会计的作用是满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,而提供正确、完整的会计信息。

复习思考题

1. 试述财务会计的含义。
2. 财务会计的特征是什么?
3. 财务会计的核算对象是什么?
4. 行业会计制度的特性和特点是什么?
5. 财务会计两大职能的含义是什么?
6. 财务会计的主要作用是什么?