

高等财经学校适用教材

财 务 会 计

主 编 袁建三

贵州教育出版社

CAIWUKUAIJI

96
F234.4
72
2

高等财经学校适用教材

财 务 会 计

袁建三 主编

贵州教育出版社

1994

XP738121

校使用的《会计学基础》教材后的又一部新会计教材首次出版,填补了我省本书又一空白,也是迄今为止在会计改革后全国较早出版的《财务会计》教材,并是对我国会计事业的发展和促进我国会计国际化服务的又一大奉献。

本书由贵州省会计教学研究会组织贵州大学、贵州财经学院和省冶金等部门共同编写,贵州省会计教学研究会会长、贵州大学袁建三副教授进行策划总纂。由于时间紧迫和水平有限,书中定有不尽人意或疏漏之处,恳请读者批评指正。

本书的编辑出版,得到了财政部教育司及时提供教学大纲和省教委领导的重视与大力支持,李兴国副主任亲自进行审阅并为本书题词。出版社和有关方面给予了通力合作,在此一并致以谢意。

编者

1994年7月

内 容 提 要

“财务会计”，是我国财务、会计制度进行了带根本性的重大变革，已进入与国际会计惯例靠拢并行的新时期，高等财经学校财务会计专业所新设的专业主干课程，它是用“会计学基础”所阐明的原理，应用于工、商和其他企业的一种专业会计，也是“会计学基础”的后续课程，并是在职财会人员更新知识的重要课程。现根据国家新《教学大纲》和新财务、会计法规与制度编写了这本书。其内容体现了新《教学大纲》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、新财务、会计制度和新税制《会计处理的规定》精神和方法。理论联系实际，知识面广，并附有新会计制度的重要补充规定、新《会计法》、新税制各税种《会计处理的规定》与会计有关的新外汇管理体制的公告等，能使学生从本书进一步理解通晓对企业各项经济业务进行确认、处理和对财务状况与经营成果的分析方法，增强其从事会计工作的操作能力。

本书是大专院校财务会计与相关专业和在职人员更新知识、获取第二学历及培训主干课程不可缺少的教材和工具书，并是教学、科研、审计、财政、税务、金融、统计等部门的重要参考书。

掌握运用新会计理论
促进我国会计国际化

李云图

九四·三·十八

高等财经学校适用教材

《财 务 会 计》

主编 袁建三

副主编 刘 显 杜荣杰 陈 安

编 委

(以姓氏笔画为序)

马 骏	王立金	王如爱	韦世和	刘 显
刘继跃	刘隆安	孙 琳	何录生	杜荣杰
杜应培	陈启忠	陈 安	张立新	张寒松
袁建三	裴洪春	谭太礼		

作者名单

(以章节为序)

袁建三	关 俊	龚焕亮	陈启忠	王顺武
张寒松	王如爱	李 丽	陈 玲	何录生
毛志刚	马 骏	谢平平	黄道锦	韦世和
刘明奇	丁嘉林	杨本善	曾薛雷	廖智学
王立金	刘继跃	帅 敏	谭太礼	包 蓉
张立新	章谟熹			

前 言

“财务会计”是我国财务、会计制度进行了带根本性的重大变革,进入了已与国际会计惯例靠拢并行的新时期,高等财经学校财务与会计专业所新设的专业主干课程,并是在职财会人员提高业务素质、更新知识的重要课程,也是“会计学基础”的后续课程和为学好、用好“财务管理”打下基础。

为了适应财务、会计制度改革形势的新变化,急需与之相适应的新教材,培养更多德才兼备的国际会计惯例经济管理人才,及时补缺和满足我省大专院校和在职人员更新知识、获取第二学历及培训教学的急需,我们根据财政部教育司最新颁发的高等财经专科学校“财务与会计专业主干课程”的《财务会计》教学大纲和新财务、会计法规与制度编写了这本《财务会计》。

本书的内容,一是最新:按照《教学大纲》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、各行业新会计制度、财务制度、新税制会计处理的规定和新外汇管理体制编写,并注意吸收本学科研究新成果;二是知识面广、实用价值高;附有新会计制度重要补充规定、新税制各税种《会计处理的规定》、《外商投资企业和外国企业适用增值税、消费税、营业税等税收暂行条例的决定》、新《进一步改革外汇管理体制的公告》和新《会计法》等,以供备用。此书在手,能知我国重要财务会计、新税制会计处理和外汇管理体制等法规知识与应用方法,富有工具书的作用;三是理论联系实际,既重视提高学生的理论知识水平,又着重处理方法和操作技能。对经济业务的处理与报表的编制,均以实例演示,能使人一目了然,学以致用。

本书是我省1993年8月自编已公开出版第一部高等财经学

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 财务会计的意义..... (1)
- 第二节 财务会计的对象与会计要素..... (5)
- 第三节 会计准则..... (9)
- 第四节 会计准则的基本内容 (16)

第二章 现金及银行存款

- 第一节 现 金 (43)
- 第二节 银行存款 (47)

第三章 应收款项及应收票据

- 第一节 应收帐款 (66)
- 第二节 应收票据 (73)

第四章 存 货

- 第一节 存货的分类与计价 (75)
- 第二节 存货收入 (78)
- 第三节 存货发出 (90)
- 第四节 按计划成本计价的存货收发 (99)
- 第五节 库存商品售价核算法..... (108)
- 第六节 存货发外加工..... (119)
- 第七节 低值易耗品和包装物..... (124)
- 第八节 存货的盘存..... (134)
- 第九节 存货计价的调整..... (135)

第五章 固定资产及无形资产

第一节	固定资产的分类与计价	(142)
第二节	固定资产的增加	(146)
第三节	固定资产折旧	(158)
第四节	固定资产租赁	(166)
第五节	固定资产清理与盘盈、盘亏	(170)
第六节	无形资产及递延资产	(174)

第六章 投 资

第一节	短期投资	(180)
第二节	长期投资	(186)

第七章 流动负债

第一节	短期借款与短期债券	(206)
第二节	应付款项	(217)
第三节	应付票据	(225)

第八章 长期负债

第一节	长期借款	(229)
第二节	长期债券	(234)
第三节	长期应付款	(247)

第九章 收入、费用和利润

第一节	销售收入与销售成本	(251)
第二节	费 用	(259)
第三节	利润及利润分配	(261)

第十章 所有者权益

第一节	投入资本	(268)
第二节	公积金与未分配利润	(271)

第十一章 会计报表

第一节	会计报表的作用	(275)
第二节	资产负债表	(277)

第三节	损益表、利润分配表、主营业务收支明细表···	(287)
第四节	财务状况变动表·····	(296)
第五节	会计报表的分析·····	(304)
第六节	合并报表·····	(308)
第十二章	企业清算	
第一节	破产清算·····	(312)
第二节	解散、改组清算·····	(318)
第十三章	外币业务	
第一节	外币与外汇·····	(322)
第二节	有关外币、外汇收支的核算·····	(327)
第十四章	我国股份制企业与企业集团会计核算的特点	
第一节	股份制企业经营管理的特点·····	(339)
第二节	股份制企业的股东权益·····	(348)
第三节	企业集团会计核算的特点·····	(361)
附录		(370)
一、复习思考题	·····	(370)
二、新会计制度若干问题的补充规定		
1. 财政部印发《股份制试点企业执行新会计制度若干问题的规定》	·····	(376)
2. 财政部印发《外商投资企业新会计制度若干问题的规定》	·····	(377)
3. 财政部关于《工业企业会计制度若干问题的补充规定》	·····	(378)
三、新会计法		
1. 全国人大常委会关于修改《会计法》的决定	·····	(384)
2. 中华人民共和国会计法	·····	(388)
四、新税制各税种会计处理的规定		
1. 财政部关于营业税会计处理的规定	·····	(391)

2. 财政部关于增值税会计处理的规定	(395)
3. 财政部关于增税会计处理的补充通知	(402)
4. 财政部关于消费税会计处理的规定	(403)
5. 关于土地增值税会计处理的规定	(406)
6. 财政部关于资源税会计处理的规定	(407)
7. 全国人大常委会关于外商投资企业和外国企业适用 增值税、消费税、营业税等税收暂行条例的决定.....	(409)
五、与财会有关的重要新法规	
1. 中华人民共和国发票管理办法	(410)
2. 中国人民银行关于进一步改革外汇管理体制的公告	(417)
3. 《中华人民共和国公司法》——公司财务、会计 ...	(422)

第一章 绪 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的涵义

财务会计是企业会计的一个重要分支,是对企业生产经营过程中的财务活动进行核算、监督,从而提高资金利用的经济效益的一种经济管理活动。

财务会计必须符合公认的会计原则,它是对经济业务作出会计处理和编制财务报告所依据的准则。我国目前所颁布的《企业会计准则》,就是根据国际惯例的《国际会计准则》,也就是国际公认的会计原则,结合我国具体实际而制定的。

我国的财务会计,是建立在《企业财务通则》和《企业会计准则》的基础上,对企业日常发生的各种生产、供销活动的大量数据,采用货币为主要计量单位,以企业生产经营过程中资金运动,即财务活动为对象,通过会计循环,进行记录、计量、鉴定、计算、归类汇总和分析。所使用的方法包括:审核原始凭证,编制记帐凭证,登记帐簿、编制会计报表等,最终总括地反映企业在某一特定日期的财务状况和一定时期的经营成果。对内,反映和监督企业的经营活动和预算执行情况,使其对物资财产和企业资金保证完整无缺,促进加强内部财务管理,合理、节约地使用资源,提高资金的利用效果,达到不断增加效益的目的。对外,向投资者、债权人、政府有关部门及企业以外的经济利害关系人,报告财务成果和财务状况所需的经济信息,以满足各有关方面进行预测、控制和决策的需要。

二、财务会计的目的与作用

(一)财务会计的目的

财务会计的主要目的是向投资人、债权人、政府有关部门等,

提供与决策有关和经济管理所需的财务信息。

办企业从事各种经济活动,离不开会计,随着市场经济的发展,社会分工越细,生产力水平发展越高,财务会计显得越重要。无论是国营企业、合资企业、股份制企业、集体和私营企业,都是为了获得最大的经济效益(社会主义企业生产产品创造效益的目的,在于不断满足人民日益增长的物质和文化的需要,为了保证盈利的实现和不断增长,他们随时都必须了解企业的财务经营情况,这都只有依赖财务会计所提供的经营活动的财务信息,才能掌握企业现有的财务状况,知道企业目前的偿债能力和获利能力,不断提高资本的利用效果,降低成本费用,达到实现利润的目的。

企业要发展,社会要进步,政府部门和投资人,不但关心企业已实现的盈利情况,更关注对现有企业是否能继续增加投资和扩大生产经营规模,获取更多的高额利润,也就必须依靠财务会计提供准确的“资产负债表”、“损益表”、“财务状况变动表”等财务报告,进行分析、研究,才能在把握资本和利润相互关系的基础上,结合投资风险的大小,投资收益的多少,制定和决策出自己的长期发展计划以及相应的中、短期计划,保证在激烈的竞争中处于优势地位,不断获得稳定增长的高额利润。因此,这在客观上也就确定了财务会计的主要目的,是向投资人、债权人和政府有关部门等提供与决策有关和经济管理所需要的财务信息。

(二)财务会计的作用

讲求经济效益,是经济发展客观规律的要求,会计“作为对过程的控制和观念总结”,在提高经济效益方面有着独特的功能和作用。众所周知,财务工作的好坏,经营决策的正确与否,对不断增加企业经济效益有着决定性的意义。财务会计是全面、系统地反映和监督整个经济活动的全过程,对加强企业内部管理,严格执行财经纪律,提高资金利用效果,不断降低成本,提高经济效益和提供最有价值可行的决策依据,都具有全面、准确、可靠的作用。其作用具

体表现在：

1. 加强财务管理,提高经济效益

财务管理就是对资金筹集、运用、收回及处理好企业同各方面财务关系的一种经济管理工作。财务会计通过资金在供、产、销运动各环节的反映和监督,提供大量真实、客观的数据,监督财务活动,使财务管理活动能以最佳方式、最小的风险、最低的资金成本,筹集到生产经营所需的资金,并做到节约、有效地使用,防止资金的积压和浪费,提高资金的利用率,不断降低成本,处理好企业同各方面的关系,力求以最小的投入,取得最大的经济效益。

2. 贯彻执行财经法规和财务制度

财务会计不仅具有反映职能,而且还有监督职能,也就是以国家财经法规和财务制度为准绳,对企业的一切生产经营活动进行监督,看发生的经济活动是否合规、合法,目的在于更好地维护和贯彻执行国家的财经法规制度,制止一切违法行为,防止国家、集体财产被侵犯把促进生产,搞活经济同坚持原则,加强管理结合起来,不断为经济建设服务。

3. 考核资金使用情况和利用效果

正如前面所述,财务会计是对企业生产经营活动进行反映和监督,是以资产负债表、损益表、财务状况变动表及其他所附资料,最终反映企业的经济效益。我们可利用财务会计提供的这些报表、资料,计算出流动比例和速动比例,分析资金是否最大限度地得到合理、有效地使用;利用投资报酬率,考察企业资金投入后收到利润的大小,从而揭示企业财务成果的形成同资金利用程度的内在关系,达到不断提高资金利用率和经济效益。

4. 保护财产物资的安全

企业的财产物资,是保证正常生产必不可少的,它是货币资金在实物形态的表现,保护其安全,也是防止物资丢失,减少浪费、节省开支,增加效益的重要措施之一。财务会计科学、严密地反映和

监督资金及财产物资在数量和金额价值上的增、减变化,加强了物资财产的管理,起到了安全保护作用。

(三)财务会计与成本会计、管理会计的区别

现代的企业会计分为财务会计和管理会计,成本会计。它们之间有着密切的相互关系,但各自也有不同的特点。

1. 财务会计与成本会计的区别

(1)核算的内容不同

财务会计核算企业资金运动中的资产、负债、所有者权益及收入、费用和利润的变化情况,注重整体。成本会计只着重资金运动的生产过程中的产品成本的核算,它只关心各环节中的成本构成。

(2)作用不同

以广义的角度讲,成本会计具有对成本费用进行:预测、决策、规划、控制、计算、分析和考核的作用,根据内部的需要,对成本进行支前预测将企业的成本构成与分类,同企业的生产特点相结合,制定成本费用计划、规划未来,有利于控制成本费用和进一步挖掘内部潜力。这些是财务会计所不及的。

2. 财务会计与管理会计的区别

管理会计是随着经济的发展,管理科学的进步,经济数学的新成就和电子计算机的应用,以及会计人员文化水平的提高,从财务会计、成本会计中分离出来,成为与财务会计、成本会计相并列的一门会计学科。

财务会计必须严格接受公认会计原则或统一会计制度的约束,它是以整个企业为会计主体,进行精确的计算,并按照规定的时间,对企业外界有经济利害关系的团体或个人及企业内部管理人员,提供具有法律责任的财务报告。而管理会计,则不受公认的会计原则或统一会计制度的约束,按灵活多样的方式方法,对企业的未来进行预测,它面向企业内部,不对外公开发表,对数字的精确度要求不高,不具有法律责任;它对其他学科的依赖甚深,并不

定期地为企业的管理人员提供不同的备选方案。

第二节 财务会计的对象与会计要素

一、财务会计的对象

(一)、财务会计对象的概念

财务会计的对象是企业的资金运动,即财务活动。

在企业的日常经济活动中,资金运动总是具体表现为各种各样的经济业务,因此在实际工作中日常会计核算的对象是各种经济业务。

当然,也可以说财务会计的对象是会计所反映和监督的内容,具体说来,就是企业再生产过程中的资金运动。它涉及面很广,凡是能以货币表现的各种经济活动都是财务会计对象的具体内容。

(二)、社会主义市场经济条件下的财务会计对象的具体内容

不同时期的财务会计对象的具体内容是不同的。明确财务会计的对象,对于确定财务会计的任务、研究和正确运用会计方法具有重要意义。在社会主义计划经济时期,财务会计的对象主要是指社会主义计划经济条件下企业的资金运动。

在我国建立社会主义市场经济时期,企业作为自主经营、自负盈亏、自我发展,自我约束的经济实体,财务会计的对象有其显著特点。在社会主义市场经济条件下企业的财务会计对象主要是企业再生产过程中的各种资金运动。包括资金的筹集,资金在企业内部各环节的循环和周转,资金退出企业三种表现形式,企业的资金不再划分为固定基金、流动基金、专用基金进行管理,而由企业根据生产经营的需要统筹组织和使用。

1. 资金的筹集

企业要进行正常的生产经营活动,按照国家法律、法规的规定,可以采取国家投资、各方集资或者发行股票向债权人借款等方

式筹集资金,投资者可以用现金、实物、无形资产等形式向企业投资。其中,企业筹集的资本金,企业依法享有经营权,在企业经营期内,投资者除依法转让外,任何人不得以任何方式抽回;企业提取折旧、资产的盘盈盘亏等也不能随意增减资本金。

资金的筹集,是企业资金运动的最初表现形式。

2. 资金在企业内部各环节的循环和周转

就工业企业来说,资金进入企业后,总是伴随着生产经营的三个阶段—供应过程、生产过程和销售过程周而复始不断循环和周转的。

在供应过程,企业要根据生产经营的需要,按照市场经济规律,以现金和银行存款等货币资金采购各种原材料。这时,企业的资金运动就由货币资金转化为各种储备资金形态。

在生产过程,企业借助于劳动资料对各种原材料进行加工,使之成为市场所需的各种产品。在这一过程中,企业一方面要发生各种耗费,另一方面,随着生产过程的进行,企业生产出各种产品,这时,企业的资金就由储备资金依次转化为生产资金和成品资金形态,如产成品等。

在企业资金运动的最后一个环节—销售环节,企业将生产或加工或储备的各种存货销售出去,又形成货币资金形态,从而实现了货币资金的增值。

3. 资金退出企业

企业的资金完成了在企业内部的循环和周转后,就以上交税金、分配利润等形式退出企业。

二、会计要素

会计要素是与财务会计对象紧密相关的一个概念,是财务会计对象按照经济特征的分类。会计要素按照经济特征分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。

(一)、反映财务状况的会计要素