

财务会计

CAIWU KUAIJI

王治安 汪涛 主编
西南财经大学出版社



96
F234.4
59
2

财 务 会 计

主 编 王治安 汪 涛
编著者 王治安 吴学斌 张力上
宋 浩 王明万 付代国
汪 涛

西南财经大学出版社

责任编辑:侃侃
封面设计:程尘

书 名:财务会计

主 编:王治安 汪 涛

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县科技书刊印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:17.125

字 数:350千字

版 次:1995年10月第1版

印 次:1995年10月第1次印刷

印 数:10000册

定 价:17.50元

ISBN7-81055-008-x/F·7

1. 为保证教材质量,请认准封底贴有的防伪标志。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

为了适应会计改革和会计教学的需要,根据《企业财务通则》和《企业会计准则》,以及与之相配合的会计制度,结合国际会计惯例,并参阅有关资料编写了这本《财务会计》。它较全面、系统地阐述了财务会计的基本理论和实务,着重讲述了各类资产、负债、所有者权益的会计处理,以及收入、费用的确认,报表的编制和分析。

全书共十二章。第一、十一、十二章由王治安执笔;第二、三章由吴学斌执笔;第四章由张力上执笔;第五章由宋浩执笔;第六章由王明万执笔;第七、八章由付代国执笔;第九章、十章由汪涛执笔。最后由主编王治安、汪涛负责对全书的总纂、修改和定稿。

由于时间仓促,作者水平有限,书中难免有疏忽和错误之处,欢迎广大读者批评指正,以便进一步修订。

编者

1995年10月

目 录

第一章 总论

- 第一节 财务会计信息的环境因素..... (1)
- 第二节 财务会计的基本理论..... (5)
- 第三节 会计处理程序 (18)

第二章 货币资金

- 第一节 概述 (32)
- 第二节 现金 (33)
- 第三节 银行存款 (39)
- 第四节 其他货币资金 (48)
- 第五节 外币业务 (50)

第三章 应收款项

- 第一节 概述 (63)
- 第二节 应收帐款 (64)
- 第三节 应收票据 (72)
- 第四节 其他应收及预付款项 (81)

第四章 存货

- 第一节 概述 (86)
- 第二节 存货的计价方法 (91)
- 第三节 材料的收入与发出..... (112)

第四节	商品购进.....	(135)
第五节	其他存货.....	(142)
第六节	存货清查.....	(155)

第五章 对外投资

第一节	概述.....	(158)
第二节	短期投资.....	(162)
第三节	长期股票投资.....	(171)
第四节	长期债券投资.....	(176)
第五节	其他长期投资.....	(189)

第六章 固定资产、无形资产和递延资产

第一节	概述.....	(195)
第二节	固定资产的取得.....	(201)
第三节	固定资产折旧和修理.....	(210)
第四节	固定资产的处置.....	(225)
第五节	无形资产.....	(231)
第六节	递延资产.....	(245)

第七章 流动负债

第一节	概述.....	(249)
第二节	已确定的流动负债.....	(252)
第三节	依据经营情况而确定的流动负债.....	(264)
第四节	估计负债与或有负债.....	(282)

第八章 长期负债

第一节	概述.....	(289)
第二节	长期借款.....	(292)
第三节	应付公司债券.....	(295)
第四节	分期还本公司债.....	(310)
第五节	可转换债券.....	(314)

第九章 营业收入、费用和利润

第一节	营业收入.....	(324)
第二节	费用.....	(340)
第三节	利润.....	(345)

第十章 所有者权益

第一节	概述.....	(374)
第二节	投入资本.....	(380)
第三节	资本公积.....	(396)
第四节	留存收益.....	(401)

第十一章 财务报表

第一节	概述.....	(412)
第二节	损益表与有关附表.....	(420)
第三节	资产负债表.....	(431)
第四节	财务状况变动表.....	(448)
第五节	现金流量表.....	(467)
第六节	财务报表附注.....	(494)

第十二章 财务报表分析

第一节	概述.....	(497)
第二节	趋势分析.....	(500)
第三节	比率分析.....	(507)

第一章 总论

第一节 财务会计信息的环境因素

会计是一种经济管理活动,旨在提供某一特定经济个体的有关财务信息,以协助管理当局、投资者及债权人作出运用资源的决策。会计业务按照不同需要,将大量的经济业务予以确认、计量、分类及汇总,成为少量而重大的相关项目,反映特定经济个体的财务状况、经营成果和资金流转。会计信息既包括货币的,也包括非货币的,而以货币信息即财务信息为主。与投资及信贷等决策相关的是企业的财务状况、经营成果、获利能力、偿债能力等方面的信息。这些信息一般都可以用货币来计量,习惯上称财务信息。

财务会计信息的使用者,可分为外界使用人和内部使用人。外界使用人,又可分为对企业有直接经济利益关系和间接经济利益关系两类。直接经济利益包括所有者、潜在的投资人、债权人,以及供应商、从业人员、财税机关、开户银行、主管部门等;间接经济利益包括政府管理机构、证券交易所、财务分析人员,以及承销商、经纪人等。

直接经济利益关系的外界使用人,应用财务信息作以下决策:投资人或潜在投资人,作出获取、持有或增减投资的决策;债权人作出信贷决策;供应商作出扩大或缩小供货决策;

从业人员作出是否留任或寻求新的工作,或根据生产的发展要求增加工资或提高福利的决策。

间接经济利益关系的外界使用人,应用财务信息协助有直接经济利益者作下列决策:财务分析人员利用财务信息,协助投资者及潜在投资者,评估对特定企业投资的选择;证券交易所根据企业的财务信息,决定其股票是否准予上市、停止交易或暂停交易,判断财务报告所揭示企业的经济活动的会计处理方法是否恰当;政府管理机构利用财务信息,实施对整个国民经济进行宏观管理和调控。

财务信息的内部使用者,主要是负责企业计划及控制的各级管理人员,可根据需要,利用财务信息作出经营决策,这与外界使用者根据财务信息作出投资决策和信贷决策不同。

为配合这种外界使用和内部使用的需要,现代会计分为财务会计和管理会计。两者提供信息的对象和用途等不同,主要表现在以下方面:

财务会计和管理会计提供信息的对象不同。财务会计主要是满足企业外部(当然也包括企业内部的从业人员),提供决策所需的财务信息,它以某一特定企业作为空间范围,其帐簿记录和报表编制都是为该企业进行的;管理会计主要是满足企业管理当局提供经营决策所需信息,适应内部管理需要。正因为这样,有人把财务会计称为对外报告会计(外部会计),把管理会计称为对内报告会计(内部会计)。

财务会计和管理会计提供信息的时间性也有差异。财务会计所提供的信息,主要是反映已发生的经济业务,且以定期的财务报告(月、季、年)提供历史信息,报告的内容不可避免地是事后的信息。管理会计要求及时提供现在及未来信息,这

是基于管理上需要事前的计划和预测,借以看到未来的情景。历史信息有利于估计未来,但并不等于只根据过去的趋势就能判断将来,而需要考虑现在及未来的种种因素,加以分析判断,才能较准确地预测将来。

财务会计和管理会计提供的信息作用不同。财务会计提供企业财务状况、经营成果及资金流转的信息。这些信息既可衡量和评价经营管理者的业绩或失败,又可供企业外部进行投资决策、信贷决策之用,把资金导往合理的流向。管理会计主要提供企业内部进行经营决策所需信息,包括经营活动规划、预测、决策,以及企业经营活动的控制,这部分信息可以一个企业作为对象,也可一项活动(或一种方案),一个项目作为对象,主要着眼于经营管理需要,供内部决策之用。

财务会计和管理会计提供信息的陈报方式不同。财务会计数据处理信息加工过程要受会计准则约束,对外提供报告是依据会计准则规定的报表格式,主要是损益表、资产负债表和财务状况变动表(或现金流量表),对外界提供所需信息;管理会计无固定格式,视企业特定决策需要提供相关信息。

财务会计提供的信息主要是货币信息,管理会计包括货币和非货币信息,在形式上更加灵活,内容上更加广泛。

会计人员编制财务会计和管理会计两种报告,以相同资料为基础产生的所有信息,其不同之处在于信息利用者的不同选择,本书所讨论的,仅限于财务会计方面,而管理会计就不包括在本书内。财务会计是以会计准则为依据,对外提供有助于投资决策与信贷决策为主的会计信息,它通常以对外适用的财务报告作为工作成果,也包括财务报告的运用、分析。

财务会计及报告是在一定的经济环境下的产物。会计受

社会、政治、经济、法律等的限制和影响,会计理论及实务是伴随环境的变化及影响而不断发展的。

在发达的商品经济社会中,企业生产产品和劳务,通过交换收回货币资金或取得债权(即应收帐款),使企业销售得以实现。货币作为商品经济社会交换的媒介,不仅依其现有及预期的货币资源作为人们消费、储蓄及投资的决策,而且作为企业的经济资源,用于偿还债务及衡量所有者权益的基础。

企业应有效地利用资源,不断提高经济效益。衡量一个企业的经济效益,应计算出企业的利润(或亏损),作为考核经营者业绩的一项指标,会计能提供生产商品或劳务所耗费的成本,以及所获得的收益及分配,能给投资者、债权人提供信息,评估预期的投资风险及报酬。

现代经济社会,企业生产规模不断扩大,为了满足生产的不断进行,需要筹集大量资金,股份有限公司这种组织形式也就应运而生。股份有限公司可在证券市场发行股票、债券,筹集所需资金。它的出现,使企业所有权和经营管理权相分离,股东分散在社会各界,并不成为公司企业的直接管理者,管理者由大股东组成的董事会聘请有管理才能的人,组成管理者阶层。因此,对未参加管理的所有者,由财务会计提供足以说明其财务状况和经营成果的财务报告,确定其管理责任。财务报告不仅由公司加盖公章,公司负责人签章,还必须附有注册会计师的审查报告,以增强财务报告所提供信息的可信程度。会计人员应当提供具有可靠性、相关性,以及可比较性的会计信息,才能促使经济活动有序地进行。

经济活动由各企业进行,每个企业的经济资源(资产),承担的债务(负债),以及净资产(所有者权益),必须按每一个企

业进行归集和列报。

社会在不断前进,生产在不断发展,经济环境也在不断变化,会计必然要不断演变革新,以满足变化了的环境对它的要求。这样,会计才具有生命力,不致枯萎败落。

会计虽受环境的影响,但也影响其环境,它对社会、政治、经济、法律及政府机构的决策,起着重要的导向作用。会计提供的信息反馈于政府机构及个人,重估其对社会、政治、经济的目标,以及比较为达成这些目标的方案的所费与所得,据此形成新的环境。

公开列示的财务报告数字,可影响资源的分配,因资源分配流向受所得报酬与所谓风险是否相称所影响,据此评价投资报酬与投资风险。通过财务报告反映企业的财务状况和经营成果,可能会直接影响到企业本身及个人的资源转移。如企业采用的会计方法的变更,将存货计价由先进先出改为后进先出,在物价上涨情况下,将大量减少利润,导致限发股利,以保障债权人的权益。会计信息也可能引起间接的影响,有的仅了解企业未来的发展状况及进展,或有投资愿望及愿意到企业工作,以及愿意签订长期供应合同和购买其产品等。

第二节 财务会计的基本理论

前已述及,财务会计能为投资者、债权人提供有助于投资决策及信贷决策所需的信息,以便资本市场的有效营运和考核管理当局负责保管及运用资源的责任和业绩。财务会计上所形成的有关信息和处理,以及提供的信息和报告,其依据是会计准则和理论。任何学术思想范畴,都需要有理论基础为前

提,但任何思想范畴,都有已知数和未知数,需对未知数作出假定,以便与已知数结合构成完整的理论体系。会计不能离开假定,环境假定是财务会计理论的基石和建立会计核算的基本前提,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

一、会计假定

会计假定包括会计个体假定、会计期间假定、持续经营假定和货币计量单位假定。

(一) 会计个体假定

会计个体是指会计工作特定的空间范围。会计核算反映某一特定单位的经济活动,这个单位从事的生产经营或业务活动,在经济上是独立或相对独立的。如果是盈利性质的,就是一家企业;如果是非盈利性质的,则是事业、机关、团体等单位。会计处理的数据和提供的信息,都严格限制在这一特定的空间范围内,既不包括企业的所有者本人,更不包括其他企业的经济活动。但是,作为特定个体的企业,有的可能规模庞大,组织复杂,内部需设若干分厂、分部。这种情况下,除企业本身是个体外,不具备法人资格的分厂、分部也视为会计个体。同样,母子公司在法律形式上均为独立的个体,但在经济上又视为一个经济实体,从合并个体来看,会计上是将母子公司的经济活动以合并报表的方式加以表述。因此,会计个体不一定是法人。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。会计个体假定,明确了会计核算的范围,其会计记录和会计报表,应以其自身的经济活动为限,使企业的所有者、债权人,以及企业管理当局和其他会计信息的使用者,

有可能从会计记录和会计报表中获取有用的会计信息,做出正确的决策。

(二) 持续经营假定

持续经营是指企业在经营期间将按现在的形式,并按既定的目标持续经营下去。就一般情况而言,任何企业都可能存在破产、清算的风险,但不可能预见何时破产、清算,从实践来看,多数企业都能持续经营下去。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。有了持续经营,才证明资产的计价和费用的分配,不应当考虑破产和清理。厂房、机器设备等固定资产按历史成本入帐,而不能按企业解散时的清算价值入帐,固定资产才可以在使用年限内,按一定的方法分期计提折旧,转为费用。同样,债务的偿还也是在经营过程中清偿。持续经营假定,解决了资产的计价采用历史成本,而不采用现行市价;持续经营为采用权责发生制奠定了基础。在权责发生制下,收入是确定于赚得之时,而不是货币资金收付之时;费用是确定于耗费之时,而不是确定于付款之时。由于有了持续经营,才有资本保全,如果一个企业不能完整保持其资产,将无法持续经营下去,所以每当一个经营周期结束后,首要的任务是确定获取的收入补偿已发生的耗费,计算出利润,正确划分资本与收益。

持续经营假设,并非是每个企业都永远持续经营下去,而仅是在可预见的将来,无营业期满自动歇业或破产清理,按原订目标持续经营下去时采用。当有证据足以证明企业不能持续存在之时,会计人员应放弃这一假设,改为清算价值计量资产。

（三）会计期间假定

会计期间是指企业将持续的经营活动人为地划分为若干阶段，每一个阶段作为一个会计期间。企业经营活动中的投入与产出是连续不断进行的，而会计工作的目的，在于提供有关决策所需信息，这就需要对连续不断的经营活动过程，进行计量、记录和报告，才能提供有用的信息。如果不进行分期，只有等到企业停止经营，结束其业务，才能确定经营成果。在多数情况下，并不知道企业何时结束其业务，而企业外部和内部又需要有定期的会计信息，环境决定会计核算应划分为相等的期间。由于需要定期及时的信息，假定在持续经营过程中，随时可以暂停，以便编制停止前的当期损益表、停止日的资产负债表和财务状况变动表（或现金流量表），以及根据企业内部需要，编制各种内部报表。为此，我国《企业会计准则》规定：“会计核算应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表”。

会计期间可长可短，通常以一年居多，称为会计年度。会计年度可按日历年制，亦可按自然营业年度，各国规定不一。我国企业的会计期间采用日历年制，即会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，季度、月份均按公历起讫时间确定。会计期间假定的长度应当一致，以便各期的信息能相互比较。

会计分期对企业核算有重大影响，如果会计报告的经营活动是一次性的行为，所有的收入和费用都在一个营业周期内结束，计算期间损益很简便。如果会计计量和报告是在一个企业连续经营中的某一个片断（年、季、月），企业资产及权益的变动，与现金流量并非一致，那么会计人员在处理时则并不考虑现金流转，而是采用权责发生制，将收入与费用配比，计

算当期损益。这就带来了费用和收入在各会计期间的分配,要应用估计和判断。估计的方法不止一种,方法的选择对企业的财务状况和经营成果有不同的影响。为了比较分析各会计期间的财务状况和经营成果,企业所采用的会计处理方法应当前后一致,否则无法比较出各营业周期内的实际情况。

(四) 货币计量单位假定

货币计量单位是指会计核算必须以货币作为统一的计量尺度,用以综合地反映整个企业的经济活动。这项假定一是货币的价值是稳定的,或者说这种变化是微不足道的;二是企业的经济活动是可按货币计量的,才能在会计核算上加以反映,列示于财务报表之内,不能以货币计量的,则无法加以计量及列示。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应以人民币为记帐本位币。”随着我国对外开放政策的实施,便于企业对外开展业务,我国《企业会计准则》还规定:“业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折合人民币反映。”

货币是最好的计量单位,能把企业大量的错综复杂的经济业务,采用统一的货币计量单位完整地反映出来。但是,货币的价值并非永恒不变,在通货膨胀时,货币贬值,购买力下降;当通货紧缩时,货币增值,购买力上升。因此,有人主张应以货币购买力作为计量单位。如何消费币值不稳对会计信息的影响,已受到国内外会计学者的重视,有关论著不少,但众说纷纭,迄今并无结论。

会计主要是以货币作为计量单位,不能以货币计量的信息,当然不会在报表中反映,这些大都涉及到质量方面的问题。如企业职工的技术水平,企业产品质量水平,企业竞争能