

CAI WU KUAI JI XUE

财务会计学

主编 刘麦荣 单兆健 孟宪柱

中国农业科技出版社

97
F234.4
90
2

财 务 会 计 学

刘麦荣 单兆健 孟宪柱

XAD43157



3 0127 0655 6

中国农业科技出版社

1996 北京



C

384891

(京)新登字 061 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘麦荣,单兆健主编. —北京:中国农业科技出版社,1996. 10

ISBN 7-80119-327-X

I. 财… I. ① 刘… ② 单… III. 财务会计 IV
. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 17377 号

责任编辑	郝心仁
技术设计	
出版发行	中国农业科技出版社 (北京海淀区白石桥路 30 号)
经 销	新华书店北京发行所发行
印 刷	山东农业大学印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32 印张:13.75 插页:
印 数	1—3000 册 字数:345 千字
版 次	1996 年 10 月第一版 1996 年 10 月第一次印刷
定 价	15.80 元

编著者名单

主 编 刘麦荣 单兆健 孟宪柱

副主编 赵瑞兰 高传霖 李元美

谷承珂 孔凡勇 随新建

编写人员(按姓氏笔划为序)

李 萍 谷炳建 宋旭东

张学忠 姜学海 贾广泉

梁永平 戚其军 鲁学杰

前 言

随着我国会计改革的深入、完善和发展,新税制的全面施行,企业会计核算内容和核算方法发生了一些新的变化。为了满足高等院校经济类专业教学和广大会计人员业务学习及求得具体会计实务操作方法指导的需要,我们以《企业财务通则》、《企业会计准则》和工农商企业财务制度与会计制度为依据,结合会计、税制改革后的会计工作的实践,编写了这本《财务会计学》。本书在内容的安排上进行新的尝试,以工业企业为依托,详细阐述了企业财务会计核算理论和核算方法;介绍了农业企业和商品流通企业会计核算的特殊点以及企业清算的会计处理方法。本书内容全面、重点突出、详略得当,融理论性、知识性、实用性、可操作性为一体,具有务实、求新、综合等特点。

本书是在王洪谟教授指导下,由从事财务会计理论研究的人员和实际工作的同志分工负责执笔,由刘麦荣总纂定稿。本书在编写过程中得到了王洪谟、孙传尧、王德春教授大力支持和帮助,对此,我们谨表谢意。由于时间仓促,加之我们水平有限,错误和不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1996年6月于泰城

目 录

第一章 概 论	1
第一节 财务会计的特征.....	1
第二节 财务会计的内容.....	3
第三节 财务会计的任务.....	7
第四节 财务会计工作的组织	10
第二章 货币资金	16
第一节 现金的核算	16
第二节 银行存款的核算	21
第三节 其他货币资金的核算	33
第四节 外币业务的核算	35
第三章 应收及预付款项	45
第一节 应收帐款的核算	45
第二节 应收票据的核算	52
第三节 预付帐款和其他应收款的核算	57
第四章 存 货	59
第一节 存货的分类和计量	59
第二节 存货的计价方法	62
第三节 材料的核算	72
第四节 委托加工材料、包装物和低值易耗品的核算.....	89
第五节 自制半成品和产成品的核算	96
第六节 存货清查的核算	98
第七节 存货的明细分类核算.....	100
第五章 对外投资	101
第一节 短期投资的核算.....	101

第二节 长期投资的核算	106
第六章 固定资产	119
第一节 固定资产的分类和计价	119
第二节 固定资产增加的核算	125
第三节 固定资产折旧、修理和改良的核算	130
第四节 固定资产减少的核算	139
第五节 固定资产租赁的核算	142
第六节 固定资产的明细分类核算	145
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	147
第一节 无形资产的核算	147
第二节 递延资产和其他资产的核算	159
第八章 负债	164
第一节 负债的特征和分类	164
第二节 流动负债的核算	165
第三节 长期负债的核算	195
第九章 所有者权益	213
第一节 实收资本的核算	213
第二节 公积金的核算	220
第三节 未分配利润的核算	225
第十章 损益	226
第一节 收入的核算	226
第二节 费用的核算	242
第三节 利润及其分配的核算	261
第十一章 会计报表及其分析	267
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求	267
第二节 资产负债表	269
第三节 损益表	277
第四节 财务状况变动表	280

第五节	会计报表分析·····	285
第十二章	企业清算·····	295
第一节	企业清算的原因和程序·····	295
第二节	企业清算的会计处理·····	297
第十三章	农业企业财务会计概述·····	310
第一节	农业企业财务会计的内容和会计科目·····	310
第二节	农业企业主要经营业务的核算·····	316
第三节	农业企业的会计报表·····	339
第四节	家庭农场财务会计的特点·····	357
第十四章	商品流通企业财务会计概述·····	367
第一节	商品流通企业财务会计的内容和会计科目·····	367
第二节	批发商品购销的核算·····	368
第三节	零售商品购销的核算·····	392
第四节	商品储存和其他商品流通业务的核算·····	405
第五节	商品流通费的核算·····	414
第六节	商品流通企业的会计报表·····	422

第一章 概 论

第一节 财务会计的特征

财务会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法,对企业的经济活动,进行全面、系统、连续、综合地反映,报告所产生的会计信息,是一个以反映财务会计信息为主的信息系统。会计信息的取得是会计工作的结果。所以企业财务会计又是处理数据,提供信息,为搞好企业经营管理、提高经济效益服务的工具和手段。企业财务会计旨在对企业发生的能用货币计量的经济活动、加以计量、记录、归类、汇总,并按照一定的程序和方式,为信息使用者提供必要的会计信息,既要满足企业外部与企业有经济利益关系的社会集团和个人了解掌握企业的财务状况和经营成果的需要,又要为企业管理者提供管理所需要的会计信息。由此可见,企业财务会计的实质是服务,尤其是对外部服务。其基本职能是反映和报告会计信息。由于反映和监督的是能用货币计量的经济活动,所以提供财务方面的综合性信息成为其基本特征。

财务会计除了具有提供财务会计方面的综合性信息这一基本特征以外,还具有以下具体特征:

一、以货币为主要的计量尺度

企业会计在记录、分类、汇总、报告企业的经济活动及其结果的过程中,必须以货币为主要计量尺度,辅以实物和劳动计量尺度,才能适应商品经济发展的需要,为企业外部和内部提供各种综

合的会计信息,完成其承担的任务,发挥其应有的作用。这一特征也是与其基本特征相联系的,没有这一特征,也就没有其基本特征。

二、遵循会计准则

企业会计的服务对象主要是企业的管理者、投资者、债权人、信贷者以及政府有关部门等。由于各个服务对象都要求了解和掌握企业的会计信息,为了满足每一服务对象的要求,维护各个服务对象的利益,企业对经济业务的确认、计量、帐务处理、编制会计报表、提供会计信息,必须严格遵循会计准则,以保证所提供的会计信息不致引起不同服务对象的利益冲突。并要如实反映情况,以增进会计信息的可靠性和可比性。

三、对外提供通用的会计信息

为企业外部提供会计信息是企业财务会计的一项重要任务,由于企业外部的服务对象众多,对会计信息的要求也不尽相同,企业会计不可能为每一服务对象提供其所需要的具体的、个别的信息,而只能利用会计报表来提供“通用”的会计信息,以满足所有外部使用者的需要

四、对经济活动进行全面地、连续地、系统地、 综合地记录、分类、汇总和报告

会计对企业的经济活动必须进行全部记录、分类、汇总和报告,不允许有任何遗漏,对各项经济活动进行记录时,要按其发生的时间先后顺序不间断地进行。对各项经济活动既要相互联系地进行记录,又要进行科学的分类,要以通行货币为主要计量单位,定期地进行汇总和报告,提供综合的会计信息。只有这样,会计才能在经济管理中发挥更大的作用。

五、遵循实际成本原则

会计提供定量化信息,必然会遇到计量依据的选择问题,同一项资产可能有三种计量价格,如实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格。但在财务会计中,一般坚持以实际交易价格进行计量,即实际成本计价。资产按其取得时的实际支付价款入帐,负债按其发生时实际获得的金额入帐。并且,一旦入帐,一般不再考虑随后的市价变动。遵循实际成本计价原则,简便易行,而且由于财务会计主要是提供企业过去的财务状况和经营成果的会计信息,也比较客观、真实。但任何事情都不是完美无缺的,在通货膨胀、币值下降的前提下,所提供的会计信息如不按市价调整,往往会使信息用者产生误解,导致依据会计信息所做出的决策失误,因此,遵循实际成本原则的财务会计已开始受到通货膨胀会计的挑战。

第二节 财务会计的内容

财务会计的内容是指能用货币计量的经济活动,亦即财务会计所要反映和报告的各项会计要素及其发生的种种变化和结果。

会计要素是财务会计内容基本的、主要的组成部分,也是对财务会计具体内容所作的最基本分类。就企业而言,在其通过资金筹集,拥有或控制了一定数量的资产之后,同时存在债权人或投资人对企业资产提出要求的权利。此时,在静态下,即具有了资产、负债、所有者权益三项会计要素。将资产投入生产经营,资产的价值处于运动状态,又会相继产生费用、收入和利润三项会计要素。无论资产、负债、所有者权益,还是收入、费用和利润,都在经常地发生变化。会计要素的种种变化,表现为企业生产经营过程中可以用货币计量的经济活动,即会计对象的具体内容。因此,进行会计要素及其变化和结果的研究,就是对财务会计内容的研究。

一、企业会计要素及其分类

(一)资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业会计最基本的要素之一。资产首先是一种经济资源,因此具有有用性和有限性两个特征。其次,资产必须能以货币计量,不能以货币计量的资源,即使能为企业带来一定的经济效益,也不作为会计上的资产。第三,资产必须为企业所拥有或者为企业所控制。能为企业所拥有,同时为企业所控制的是企业的资产;某些所有权不为企业所拥有,但为企业所控制的也应列入企业资产的范围之内。如企业融资租入的固定资产,租入时其所有权不为企业所有,但其使用权为企业所有,并且在租赁期满后,其所有权一般归属企业,这样的资产应视作企业的资产处理。

资产按其存在形态分为有形资产和无形资产。按其流动性程度分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,不符合此项条件的均列为非流动资产。通常在会计上同时按资产的具体形态和流动性程度划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六类。所有资产必须具有给予企业带来经济效益的能力,一旦失去这种能力,则不再按资产处理。

(二)负债

负债是指企业所承担的能以货币计量并需要在某个确定日期用资产和劳务予以偿付的债务。企业所拥有的资产有些是来自债权人。债权人对企业的资产有索偿权利,因此负债又称为债权人要求企业按确定的日期用债权人可以接受的资产或劳务偿还的权利。企业凡是从债权人那里取得的资产,必须按期偿还。在确定的偿还日之前,企业拥有控制权并可自由的运用。因此,负债实质上

反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系(借贷关系)。负债通常按其偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。

(三)所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是企业的全部资产减去全部负债后的净额,具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。因为企业投资人对企业的净资产有要求权,所以,所有者权益可称为投资人对企业净资产的分享权利。

(四)收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入,是企业收益的主要来源。收入是在企业整个生产经营过程中获得的。收入的获得一般会引起企业资产总量的增加或负债总额的减少,反映了企业在一定时期所获得的成就。收入不仅仅是一定数额的款项,而且是对企业所得成果总额的确认和计量,以收入减去费用,即为企业所得的利润。

(五)费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用与收入存在一定的因果关系,费用代表企业为了获得营业收入或营业利润所付出的代价,也可理解为对企业所拥有或者所控制资源的耗费,表现为资产的减少或负债的增加。费用按其是否计入产品成本,分为计入产品成本的费用和不计入产品成本的费用。计入产品成本的费用,按其计入产品成本的方法,又分为直接费用和间接费用。不计入产品成本的费用,是指期间费用,它又包括营业费用、管理费用、财务费用。期间费用直接计入当期损益。

(六)利润

利润是指企业在一定期间获得的经营成果,亦即企业在一定期间已实现的全部收入抵减与其相应的成本费用和税金后所剩的余额,具体包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。利润与收入、费用一样,不仅是在生产经营过程中反映资产价值运动动态的一个重要会计要素,也是衡量企业经济效益的重要尺度。

二、会计要素的变化和结果

会计要素不断地发生变化,可能是在同一要素内部发生转化,也可能是一个要素发生变化引起其他要素发生变化。

以工农业企业为例,企业根据国家法律、法规的规定,可以采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金,也可以向其他单位或个人借入资金,从而取得现金、实物、无形资产等形式的资产。企业筹集资金的活动将引起资产与所有者权益或资产与负债的同数额增加变化。当资金进入企业以后,亦即企业拥有或控制了一定数量的资产以后,便投入生产经营,资产的价值依次在生产经营过程的储备(供应)、生产、销售、分配四个环节中不断运动。例如流动资产中的一部分货币性资产,其形态将依次转化为材料、在产品、半成品、产成品等,然后通过产品销售,又回到货币性资产。在资产形态变化的过程中,有资产要素内部形态转化的情况,也有资产转化为费用的情况;有收入、利润的形成,也有资产的收回和新生。由于生产经营是在扩大的规模上进行的,资产的产出大于资产投入的部分,即收入大于费用的部分,通常称为盈利,企业除了用收回的资产总量补偿资产的耗费以外,对于盈利还要进行分配。盈利分配及偿还债务,会使一部分资金从企业中退出,引起资产与所有者权益或资产与负债的同数额减少变化。

企业的生产经营活动不只是在企业内部进行,也可以通过对外投资,获得投资收益,引起某个会计要素内部或不同会计要素之间发生变化。

在会计学中,通常把资产(包括货币性资产)的货币表现,称为资金。工农业企业的资金,从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、产品资金、最后回到货币资金,叫做资金循环,周而复始不断地循环,叫做资金周转。资金进入企业、资金的循环与周转、资金退出企业以及企业对外投资等,是引起工农业企业会计要素发生变化的主要原因。

在商业企业中,其经营过程分为供应和销售两个环节,资金沿着货币资金——商品资金——货币资金,周而复始地循环和周转,资产形态转化比较简单。至于资金的进入和退出,资产的耗费和补偿,以及对外投资等对会计要素变化的影响,与工农业企业基本相同。

所有企业的生产经营活动,都是社会再生产活动的一部分。社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节,企业的生产经营活动,亦即在社会再生产过程中的四个环节中发生。其会计要素的种种变化,表现为企业的生产经营活动,也表现为社会再生产过程中发生的经济活动。因此,企业财务会计反映报告的内容,也可概括为社会再生产过程中可以用货币计量的经济活动。

第三节 财务会计的任务

财务会计的任务是由财务会计的职能和进行经济管理的目的要求所决定的。其基本任务是做好核算工作,及时提供管理所需要的会计信息,处理好会计主体同各个方面的经济关系。具体有以下几项:

一、反映会计主体的经营状况和经营成果,向信息使用者向信息使用者提供可靠的会计信息

财务会计侧重于为企业外部与企业有经济利益关系的社会集

团和个人服务,也要为本企业的经营者服务。其服务工作的主要要求就是做好会计核算,正确、完整、及时地向有关方面提供会计信息。为此,在日常的工作中,会计人员要真实、可靠、系统、全面地记录反映经济业务,按照时间要求完成记、算、报帐工作。财务会计在向信息使用者提供会计信息时,还要做好会计资料分析工作,揭示并报告事物之间的内在联系和事物变化的内在原因,以使所提供的会计信息,发挥更为有效的作用。

二、正确计算收入、成本、费用和利润, 加强经济核算,提高经济效益

正确计算收入、成本、费用和利润,是提供正确可靠的会计信息的需要,也是满足企业内部加强管理,挖掘潜力,增加盈利的需要。在市场经济体制要求下,企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产和经营者,必须加强经济核算,争取以尽可能少的耗费,取得尽可能大的经济效益。不讲究经济效益,企业就难以生存。为此,企业除借助管理会计,加强企业内部管理以外,还必须借助财务会计,严格地核算和监督生产耗费,正确地计算财务成果,及时发现生产经营中存在的问题,揭露和防止不合理的开支,增加收入、降低成本、增加盈利。

三、确保企业资产安全完整和合理使用

企业所拥有或控制的资产,包括各种财产、债权和其他权利,是企业从事生产经营活动的物质和技术基础,是企业通过各种渠道筹集起来的经济资源。如果保管不好,使用不当,就会影响生产经营的顺利进行,也会损害与企业有经济利益关系的所有社会集团和个人的切身利益。因此,需要会计如实反映、严格监督各项资产的保管和使用情况,制止不符合规定的变卖、转让、拆除、外借资产的活动,揭露贪污、盗窃资产的行为,防止资产丢失、损毁和浪费

现象发生,把一切资产的增减变动和使用保管情况,置于会计的反映和监督之下,确保资产的安全完整和合理使用。

四、贯彻资本保全原则,明晰产权关系, 保护债权人和投资者的利益

随着市场经济的发展,我国企业出现承包、租赁、联营、合资、股份经营等各种经营形式并存的局面。企业的投资主体增多,经济关系复杂,资金来源多样,带来了经济利益的多元化。会计必须适应企业的这种变化,维护国家和集体资产的完整和增值,保护8债权人和投资者的利益。为此,会计应在实际工作中,贯彻资本保全原则,明晰产权关系,明确划分负债和所有者权益的界限,正确反映两者各自的变化,如实地计量损益,反映和监督利润分配,及时结算往来款项,以达到既保护债权人的利益,又保全投资者的资本,维护所有者权益之目的。

五、监督企业认真执行国家的方针、政策、法律、法令和规章制度,确保企业资产安全完整和合理使用,维护财经纪律,正确处理企业与各个方面的经济关系

国家为了保证经济的发展,维护国家、企业和职工群众的利益,使企业处理好同各个方面的经济关系,搞好会计管理工作,制订了一系列的方针、政策、法律、法令和规章制度,这些都是企业在生产经营和管理工作中必须执行的。企业从事生产经营的过程,也是贯彻执行国家的方针、政策、法律、法令和规章制度的过程,因此,会计必须对生产经营过程的合理、合规、合法和有效性实行监督,同假公济私、行诈作骗、截留利润、偷税漏税、索贿受贿、贪污盗窃等一切违法乱纪的行为作斗争,确保企业资产安全完整和合理使用,维护财经纪律,保护国家、企业、职工的利益,处理好企业同各个方面的经济关系。

会计的各项任务,是相互联系、互为补充的,做好会计工作,圆