

CAIWU KUAIJI

财务会计

黄元元 孙富山 陈 澎 王希旗 编

中国税务出版社

F224.4
165
2

财 务 会 计

黄元元 孙富山 陈 澎 王希旗 编

82.12.15/23



3 0031 8508 3

中国税务出版社

责任编辑:黄琳
责任校对:方铭
技术设计:肖新生

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/黄元元等编. —北京:中国税务出版社,1997.7
ISBN 7-80117-134-9

I. 财…
II. 黄…
III. 财务会计
IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(97)第09870号

财 务 会 计

黄元元 孙富山 陈 澎 王希旗 编

中国税务出版社出版发行

(北京市宣武区槐柏树后街21号 邮政编码:100053)

各地新华书店经销

中国矿业大学印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 14印张 350千字

1997年7月第1版 1997年7月徐州第1次印刷

印数:1—3000册

ISBN 7-80117-134-9/F·107 定价:19.80元

前 言

自 1993 年财会制度改革以来,随着我国经济体制改革的不断深化,我国的财税、外汇等管理体制也进行了一系列重大改革,与此相适应,财政部对各行业会计制度陆续颁布了若干补充规定。当前,现代企业制度的建立被作为经济改革的中心环节,使得会计工作又增添了很多崭新的内容,给广大会计工作者和学校的会计教学带来了许多需要学习、理解和掌握的新方法、新概念。为此,我们编写了这本《财务会计》,目的是把这些最新知识充实到教材中去,以满足教学和实践的需要。

本书在内容上以《企业财务通则》和《企业会计准则》为指导,按照会计学专业主干课程教学大纲的要求,以企业日常持续经营条件下的经济业务为核心,以两制及相关增加的内容为依据,按会计六大要素顺序展开,突出了新税制、股份制会计核算;合并会计报表及破产、清算企业会计核算等内容,并且坚持侧重当前、注视未来,兼顾到了会计改革的发展与知识的超前性。在编写手法上,改变传统教材模式,全部科目皆采用“T”形帐户形式介绍,直观、明了,便于接受、掌握。在实例编排上力求体现小而全的原则,便于读者全面理解经济业务的全貌。本书的编写在吸收同类专著的基础上,还融入了作者长期的教学工作体会,以求使教材既通俗易懂,又能启发思维,开拓学习者的思路。

本书完稿后,由张长庚教授审阅了全稿并提出了宝贵意见,特此感谢。

本书可作为大、中专学校;成人教育财会专业及其他经济管理

专业的教材,也适用于各类财会人员培训和从事实际工作的财会人员学习之用。

本书的编写分工为:黄元元第一、四、十三、十四章;孙富山第二、五、六、十一章;陈澎第七、八、九、十、十二章;王希旗第三、十五章;黄元元、陈澎第十六章。全书由黄元元修改和总纂。限于作者水平,书中难免有错误疏漏之处,期待读者批评指正。

编 者

1997年6月

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 什么是财务会计.....	1
第二节 财务会计基本理论.....	7
第三节 企业财务会计工作组织	13
思考与习题	22
第二章 货币资金与外币业务	23
第一节 货币资金概述	23
第二节 现金的管理与核算	24
第三节 银行存款的管理与核算	30
第四节 其他货币资金的核算	33
第五节 结算业务	35
第六节 外汇业务	51
思考与习题	57
第三章 应收及预付款项的核算	62
第一节 应收帐款的核算	62
第二节 应收票据的核算	71
第三节 其他应收款的核算	76
第四节 预付帐款的核算	77
思考与习题	79

第四章 投资	80
第一节 投资概述	80
第二节 短期投资的核算	82
第三节 长期投资的核算	86
思考与习题	103
第五章 存货	106
第一节 存货概述	106
第二节 存货的计价及收发核算	112
第三节 低值易耗品及包装物的核算	134
第四节 存货委托加工的核算	143
第五节 自制半成品及产成品的核算	145
第六节 存货的盘盈、盘亏及毁损	148
思考与习题	151
第六章 固定资产	155
第一节 固定资产概述	155
第二节 固定资产增加核算	157
第三节 固定资产折旧	163
第四节 固定资产的修理、改良与租赁	168
第五节 固定资产的清理与盘点	171
思考与习题	176
第七章 无形资产及递延资产	178
第一节 无形资产核算概述	178
第二节 无形资产的核算	185
第三节 递延资产和其他资产的核算	190
思考与习题	194

第八章 流动负债	196
第一节 流动负债核算概述.....	196
第二节 短期借款的核算.....	198
第三节 应付及预付款项的核算.....	201
第四节 或有负债的核算.....	238
思考与习题.....	239
第九章 长期负债	242
第一节 长期负债概述.....	242
第二节 长期借款的核算.....	243
第三节 应付债券的核算.....	247
第四节 长期应付款的核算.....	255
第五节 其他长期负债的核算.....	258
思考与习题.....	262
第十章 成本费用	265
第一节 成本与费用概述.....	265
第二节 成本的组成内容与核算原则.....	267
第三节 生产成本的核算.....	270
第四节 期间费用的核算.....	278
思考与习题.....	286
第十一章 收入与利润	290
第一节 收入概述.....	290
第二节 收入的核算.....	293
第三节 利润概述.....	297
第四节 利润分配.....	301
思考与习题.....	304

第十二章 所有者权益	306
第一节 所有者权益概述.....	306
第二节 投入资本的核算.....	308
第三节 资本公积的核算.....	313
第四节 留存收益的核算.....	317
思考与习题.....	320
第十三章 所得税会计	323
第一节 所得税会计概述.....	323
第二节 所得税会计核算.....	326
思考与习题.....	332
第十四章 财务报告	333
第一节 财务报告概述.....	333
第二节 资产负债表.....	338
第三节 损益表.....	356
第四节 财产状况变动表.....	361
第五节 财务情况说明书、会计变更与误差	371
思考与习题.....	378
第十五章 合并会计报表	385
第一节 合并会计报表概述.....	385
第二节 合并资产负债表.....	391
第三节 合并损益表.....	396
第四节 合并财务状况变动表.....	400
第五节 合并会计报表举例.....	403
思考与习题.....	412

第十六章 企业终止清算.....	413
第一节 企业终止和清算的原因.....	413
第二节 企业终止清算会计特点及帐户设置.....	420
第三节 企业清算的核算.....	421
思考与习题.....	434

第一章 绪论

财务会计是现代会计的一大分支,是会计理论在实践中的运用。

本章主要阐述财务会计的概念、特征及与管理会计的区别,说明财务会计担负的任务,介绍财务会计的基本理论与财务工作的组织。

通过本章的学习,应掌握财务会计的概念,熟悉财务会计的核算原则,明确财务会计的任务,认识到科学地组织好财会工作不但是完成财务会计任务的根本保证,而且对提高企业经营管理水平和经济效益有着重要作用。

第一节 什么是财务会计

一、现代会计的两大分支

会计作为管理经济的一项重要工作,是随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生、发展并不断完善的。社会经济的发展,带来了会计的不断改革,特别是管理科学渗透进入了会计学科,为会计学科的发展开拓了新的领域。为了更好地完成会计工作任务和实现会计职能,需要从传统会计中衍生出不同分支,“财务会计”和“管理会计”就是现代会计的两大分支。财务会计是管理会计的对称,他们分别从不同角度、各有侧重地反映、监督、预测、控制企业的经济活动。

财务会计是企业传统会计的继续和发展,它是以研究企业的财务状况和经营成果为对象,运用会计学的基本理论和特有方法,为企业当局及企业外部与企业有利害关系的集团或个人提供所需的通用会计报告为目标的会计系统。由于经济的迅猛发展,会

计学科必将向更深的领域发展。会计发展到二十世纪初期,已经孕育并逐步地产生了管理会计。管理会计的产生,从总体上分析,是由于资本主义的进一步发展,企业规模愈来愈大,市场竞争异常剧烈,企业为了能在竞争中求生存、图发展,对会计提出了更高的要求。会计管理不仅要对经济活动过程进行传统的事后核算,还要根据市场瞬息万变的动态,结合企业内部自身的条件,对经济发展的前景作出科学的判断,使企业在未来期内的经济活动能适应客观经济环境的需要,以求在激烈的优胜劣汰的市场竞争机制中立于不败之地。同时,经济发展还要求会计对企业经济活动加强控制,以求获得更好的效益。第一次世界大战后,美国大多数企业积极推广科学管理方法——泰罗制,会计管理中,则吸收了“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等方法。到四十年代,又出现“责任会计”、“量、本、利分析”等专门方法,从而形成了现代管理会计的框架。当今管理会计仍在不断发展,现代数学方法(如运筹学等)与微电脑技术的引进,使管理会计无论在内容和方法上都极为丰富和多样化。“决策会计”、“责任会计”两个部分的基本内容完善了现代管理会计的体系,体现了会计在整个企业管理中参与事前管理(决策会计的预测与决策)和事中管理(责任会计的日常控制)的要求,它们与事后管理的传统会计核算形成了一个完整的会计管理循环系统。

由于现代会计管理科学中出现了会计管理循环系统,其中决策会计和责任会计相应组成了管理会计,因而,人们就把传统的会计核算部分称为“财务会计”。从整个会计管理的循环系统来分析,“决策会计”实质上是对企业未来期内经济活动过程的价值运动规律的探索、研究,以作出符合科学抉择的一种事前管理的会计;“责任会计”实质上是对企业经济活动过程的价值运动进行日常控制,以使其沿着原定目标前进的一种事中管理的会计;而“财务会计”则是对企业经济活动过程的价值运动进行核算,以反映企业在报

告期内价值运动结果——即财务状况和经营成果的一种事后管理的会计。在当今市场经济条件下,会计在企业经营管理活动中的地位将愈来愈重要,实践证明:经济越发展,会计越重要。会计通过核算、分析、监督、预测和决策等职能活动,向企业领导提供各种信息,包括资金的筹集、投入和运用,经营收入、成本和利润等指标,以充分发挥会计管理的作用,使企业不断提高经济效益。

现将财务会计与管理会计的区别与联系分述如下,其基本区别是:

第一,服务对象不同。财务会计为企业内部和外部,主要是为企业外部的与企业有利害关系的集团和个人提供财务信息的,故又称外部会计。管理会计只是为企业内部进行管理和决策提供有选择的或特定的财务信息。

第二,会计原则不同。在美国,必须遵守证券交易委员会(官方)和财务会计准则委员会(私方)共同制定的公认会计原则,在中国,财务会计必须遵守国家颁布的《企业会计准则》以及即将陆续发布的有关法令、法规。而管理会计由于是为企业预测和决策提供信息,所以它不受上述规则约束。

第三,会计目标不同。财务会计的主要目标是对企业已经发生的经济业务进行确认与计量,为众多企业外部利害关系集团和个人提供财务信息,虽然他们要求各异,但财务会计只能通过定期的会计报告提供通用的财务信息。管理会计的目标着重于规划企业的未来,主要是供企业内部决策之用,故可以针对企业管理当局的具体要求提供不同的财务信息。

第四,会计内容不同。财务会计的内容就是对会计要素即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润进行确认、计价、核算、报告和分析。管理会计的内容主要包括销售预测、损益平衡分析、价格决策、生产决策、存货决策、投资决策、以及全面预算、成本控制等方面的内容。

第五,程序和方法不同。财务会计有一套严密的核算程序,通过“凭证——帐簿——财务报告”这一基本模式来达到其应有的目的,而为保证所提供信息的质量及所反映的企业经营成果的正确性,要运用特有的方法,而且所采用的方法比较稳定,一旦有变更,要在财务报告中说明。管理会计则没有固定的程序,一般为填制经济业务的凭证,不需进行帐务处理,也不需定期编制财务报告,其所采用的方法可灵活多样,广泛运用数学的方法进行定量分析,不具有相对的稳定性。

第六,会计期间不同。财务会计要划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。而管理会计不必按年度、季度、月份来分会计期间,一切根据决策需要而定,一般时间跨度较长,有的长期规划可长达数年,甚至十几年。

财务会计虽然和管理会计有着上述的重大区别,但是,二者又是相互联系,共同构成了企业会计的整体。其相互联系方面主要表现在:

第一,管理会计进行决策的信息来源,除企业外部提供外,主要靠财务会计提供。

第二,根据管理会计提供的信息进行决策,其是否正确,可通过财务会计提供的信息反馈回来,这就为管理会计进一步进行正确的决策提供了可靠的依据。

二、财务会计的特征

财务会计作为会计学的一门分支会计,具有以下三个方面的特征:

(一)以货币为主要计量单位,运用财务会计的基本原理与专门方法,对企业已发生的经济业务进行反映和监督。货币指标具有很大的综合性,企业的销售、生产、财务等活动,都可求得特定的价值指标,这些指标在一定程度上说明了经济活动的过程和结果。有的经济活动,虽然很重要,但不能以货币计量或不属于资金运动,

就不需记帐,例如,签订购销合同等。

(二)财务会计主要反映已经发生的事实,具有可验证性

财务会计对于每项经济活动的发生,都要编制书面凭证,然后才能记入帐簿。凭证的编制要有责任人签章,并通过必要的审核,以保证其真实性。在加工时,要受到会计惯例、准则和制度的约束,要定期编制财务会计报表,为企业内部和外部的有关部门和个人提供财务状况、经营成果等方面的会计信息,财务会计所提供的信息,具有可验证性,使得会计数据的可靠性得到公认。

(三)财务会计的反映具有完整性、连续性和综合性

完整性是指在空间上财务会计反映整个企业的全部经济业务,不得有任何遗漏。连续性是指财务会计对于经济活动的发生要按照时间顺序进行不间断地记录。综合性是指财务会计使用货币度量,把大量的、不易理解的繁杂数据加以分类、汇总、浓缩、简化,使之成为便于理解的、能说明全面情况的信息。

三、财务会计的任务

财务会计的任务指财务会计担负的责任和工作。主要包括以下几个方面:

(一)贯彻企业会计准则,如实反映企业经济活动和财务收支,为经济管理工作提供会计资料。

企业会计准则,是企业会计核算工作的规范,它对各项经济业务的会计处理方法和会计核算程序作出了规定,是企业财务会计核算行为的基本规范和对外报告的会计规范,是进行财务会计工作的准绳,必须正确贯彻执行。会计具有核算的基本职能,这个职能就是对企业经济活动和财务收支进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,合理地确定各项成本、费用和收入,准确地计算生产经营成果,及时编制会计报表,如实反映企业生产经营活动的过程及其结果,通过这一反映过程,为企业的经营管理,收集、整理和提供有关会计信息。

(二)分析考核企业财务情况,预测企业经济前景,参与经营决策。

企业生产经营成果和财务状况最终要通过财务报告反映出来,并据此对企业进行正确的分析和考核,评价企业财务状况。企业财务制度规定了考核、分析评价企业财务状况及经营成果的财务指标,如资产负债率、流动比率、速动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资本金利润率、销售利润率、成本费用利润率等,通过分析考核财务指标,一方面可以总结经验,找出差距,提出改进措施;另一方面通过分析考核,找出内在规律和发展趋势,进而预测未来,为企业经营决策提供有用的会计信息。

(三)贯彻执行国家财经方针、政策、法律、维护财经纪律,保护企业财产、物资及各项货币资产的安全和完整。

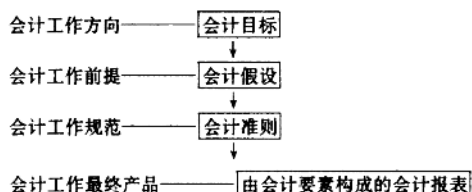
国家为了对国民经济进行宏观调控以及维护投资者和债权人的合法权益,制订了一系列方针、政策、法律、法规、制度,企业在会计核算过程中要严格遵守执行。例如,对发生的每一项经济业务,要审查其合理性、合法性;看其是否按照规定程序,办理必要的会计手续;是否运用统一的方法,及时进行帐务处理,并在会计报告中得到反映等。只有这样,会计资料才能真实、完整、可靠,会计的作用才能得以发挥。除此以外,会计还担负着保护企业财产物资安全完整的任务,具体的说,就是利用会计的专门方法,对财产物资的收发、货币资产的收支等实行严格监督,把财产物资、货币资产数量、金额的增减变动和结存情况,要全面完整地记录反映,定期进行清查盘点,发现问题,及时处理,做到帐证、帐帐、帐实相符。

以上三项任务是相辅相成的。按照会计准则的要求,如实反映企业经济活动和财务收支,才能提供正确的会计资料,达到管理经济的目的,这是企业财务会计工作的基础。根据提供的会计资料进行分析考核,评价企业的财务状况和经营成果,在此基础上预测企业经济前景,参与企业经济决策,才能保证决策的可行性,所以分

析和考核是企业财务会计工作的关键。贯彻执行国家的方针、政策、法令和纪律,才能有效地保护企业财产物资的安全和完整,防止财务会计工作出现混乱和错误。

第二节 财务会计基本理论

一般来说,财务会计的基本理论可分为会计目标、会计假设、会计准则、会计要素等几个层次,它们之间的关系图示如下:



一、会计目标

会计目标是指在特定的社会环境和经济条件下,会计工作人员通过会计实践活动应该达到的结果。

会计是经济发展的产物,是提供经济信息的数据处理系统。在会计这个经济信息系统中,传导会计信息的主要媒介是财务报告。会计信息的使用者对会计信息的需求,集中体现为对财务报告的需求,这些需求在相当大的程度上制约了会计报告的目的。而财务报告是会计工作的最终产品,因此,财务报告的目的就成为会计目标的主体,它具体表现为以下几个层次:会计应当向谁提供信息,提供什么信息,用什么形式提供这些信息。

财务报告有诸多使用者,其中有的处于企业内部,如企业内部各层次的管理人员、企业职工;有的处于企业外部,如企业所有者、债权人、企业的客户和借贷方、直接管理企业的政府部门、国家财