

财务会计

李光辉 徐国君 主编

团结出版社

编写人员名单

主 编： 李光辉 徐国君
副主编： 常秀文 田德新 史义诚
刘永江

各章编写者：

第一章 潘 群
第二章 冯汝美
第三章 孙姝华
第四章 衣自亮
第五章 史丽萍
第六章 常秀文
第七章 刘 青
第八章 崔久康
第九章 张柱春
第十章 常秀文
第十一章 赵立萍
第十二章 李旭升
第十三章 李旭升
第十四章 田德新

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计基础理论.....	(1)
第二节 企业经济活动与资金运动	(12)
第三节 会计核算的基本前提	(14)
第四节 会计核算的一般原则	(17)
第五节 会计要素与会计等式	(24)
第六节 会计规范体系	(28)
第七节 会计工作组织	(31)
第二章 货币资金	(35)
第一节 资产概述	(35)
第二节 现金	(38)
第三节 银行存款	(44)
第四节 其他货币资金	(48)
第五节 转帐结算方式	(50)
第六节 外币业务	(81)
第三章 应收及预付款项	(90)
第一节 应收及预付款项概述	(90)
第二节 应收票据	(91)
第三节 应收帐款	(99)
第四节 坏帐的处理.....	(107)

第五节	预付帐款·····	(118)
第六节	其他应收款及待摊费用的核算·····	(120)
第四章	存货·····	(125)
第一节	存货概述·····	(125)
第二节	存货数量的盘存方法·····	(130)
第三节	存货的入帐价值及会计处理·····	(136)
第四节	存货发出的计价及会计处理·····	(169)
第五节	低值易耗品的会计处理·····	(186)
第六节	包装物的会计处理·····	(193)
第七节	存货清查·····	(200)
第五章	投资·····	(206)
第一节	投资概述·····	(206)
第二节	短期投资·····	(208)
第三节	长期投资·····	(212)
第六章	固定资产·····	(230)
第一节	固定资产概述·····	(230)
第二节	固定资产的取得·····	(234)
第三节	固定资产的折旧·····	(245)
第四节	固定资产的修理与改良·····	(254)
第五节	固定资产的处置·····	(258)
第六节	固定资产的重估价·····	(263)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产·····	(268)
第一节	无形资产·····	(268)
第二节	递延资产·····	(277)
第三节	其他资产·····	(281)

第八章 流动负债	(283)
第一节 负债与流动负债概述.....	(283)
第二节 短期借款.....	(285)
第三节 应付票据.....	(288)
第四节 应付及预收款项.....	(291)
第五节 应交款项和应付利润.....	(310)
第六节 或有负债.....	(315)
第九章 长期负债	(318)
第一节 长期负债概述.....	(318)
第二节 借款费用的处理原则及方法.....	(321)
第三节 长期借款的核算.....	(325)
第四节 应付债券.....	(330)
第五节 偿债基金.....	(352)
第六节 债务重整.....	(355)
第十章 所有者权益	(366)
第一节 所有者权益概述.....	(366)
第二节 投入资本.....	(369)
第三节 资本公积.....	(387)
第四节 留存收益.....	(391)
第五节 实收资本的增减变动.....	(401)
第十一章 费用与成本	(406)
第一节 费用与成本概述.....	(406)
第二节 成本的归集与分配.....	(411)
第三节 成本计算方法.....	(438)
第四节 期间费用.....	(441)

第十二章 收入和利润	(448)
第一节 收入.....	(448)
第二节 利润.....	(467)
第十三章 所得税会计	(479)
第一节 所得税会计概述.....	(479)
第二节 所得税会计处理方法.....	(483)
第十四章 财务报告	(503)
第一节 财务报告概述.....	(503)
第二节 资产负债表.....	(508)
第三节 损益表与利润分配表.....	(519)
第四节 现金流量表.....	(527)
第五节 合并会计报表.....	(561)
第六节 财务情况说明书和会计报表附注	(585)
第七节 结帐后事项的处理.....	(594)

第一章 总 论

财务会计是现代会计的重要组成部分。其理论与方法是在长期实践过程中产生并随着社会进步的需要而变革、发展起来的。本章将从总体上阐述财务会计的基本概念和基本理论。首先阐述会计的概念、目标、理论结构、分支,然后进一步阐述财务会计的对象、财务会计核算的基本前提、一般原则、会计要素与会计等式、会计规范以及会计工作组织。本章旨在循序渐进地引导读者认识财务会计,为进一步学习财务会计的理论和方法奠定基础。

第一节 会计基础理论

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映经济活动过程和结果,并作出预测分析、实施监督与控制的一种经济管理活动。

会计是一个古老的名词,在字义上,“会”指集合,“计”指计算,即把事物集合起来计算它们的数目。在人类生产活动的早期,人们为了有效地组织生产,便将生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果记录下来,这就是会计活动起源。随着社会生产的不断发展,会计经历了由简单到复杂、由低级到高级逐渐发展的过程。会计作为一种独立的、必不可少的社会分工已

是有目共睹，简单的字面解释已无法揭示会计的本质。目前，会计学界对会计的概念尚未形成统一的认识，主要的观点有：管理活动论、信息系统论、计量技术论等。我们可以根据现代社会中会计所具有的职能来认识会计的本质和特点。

会计的职能即会计在社会经济中所具有的功能，是会计本身具有的内在属性。概括地说，会计具有两个基本职能：核算职能和监督职能。

(一)核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，主要从数量方面反映经济活动，为经济管理提供信息的功能。核算职能是会计自产生就具有的最基本的职能。现代会计的核算职能具有三个主要特点：

1. 会计核算主要以货币为计量尺度综合反映经济活动。会计核算离不开计量，从数量方面反映经济活动可以有三种量度：货币量度、实物量度和劳动量度。在市场经济社会中，货币具有价值尺度、流通手段、支付手段等职能，以货币为计量尺度可以进行价值的汇总和比较，综合地反映经济活动中的所得与所失。以货币为主要计量尺度是市场经济社会中会计实现其职能的必然选择。

2. 会计核算具有完整性、连续性、系统性的特点。完整性是指全面反映特定的会计对象；连续性是指对经济活动按时间先后顺序不间断地进行反映；系统性是指会计以其方法程序对经济数据进行分类加工处理，产生有特定含义的、相互联系的会计信息数据。以货币为主要计量尺度，通过对会计对象完整、连续、系统地核算而产生的会计信息，可以综合地展示某个经济单位的财务状况和经营成果，为经济管理提供信息

依据。

3. 现代会计核算不仅仅是核算已经发生的经济活动,而且还包括对未来经济活动的预测,帮助决策者制定最优的决策方案以满足现代经济管理的需要。

(二) 监督职能

会计监督职能是指会计根据国家有关财经政策、法律、制度的规定和经济管理的要求,对经济活动的合法性、合理性进行检查、控制,以提高经济效益,达到预定目标的功能。会计监督职能与核算职能是相辅相成的,没有会计核算,会计监督就没有存在的基础;没有会计监督,会计核算则失去了存在的意义。对经济活动的监督、控制属于管理活动。随着人们对管理的重视,会计这一职能也逐渐被强化。现代会计的监督职能具有两个主要特点:

1. 会计监督控制经济活动的价值方面。

2. 会计监督、控制包括对以往已发生的经济活动的考核和评价,对未来经济活动可行性的审查以及对进行中的经济活动按预定的目标实施控制和引导。

根据现代会计具有的职能,可以说会计在本质上是一种以提供价值信息为媒介的经济管理活动。

二、会计目标

会计活动总是在一定的企业、事业、行政机构等单位中进行的,会计目标是指会计服务的方向,是会计活动的出发点。会计目标不是一成不变的,它取决于开展会计活动的单位以及社会环境的需要。我国现阶段的会计目标主要有三个方面:

(一) 满足国家宏观经济管理对会计信息的需要

各经济单位会计核算产生的信息经过汇总整理,可以综

合地反映经济资源的运用状况及效益,是国家有关部门进行宏观调控、综合平衡的依据。在我国,行政、事业单位开展活动由国家预算提供资金,同时,国有企业在国民经济中占有相当重要的地位,因此,国家的宏观管理在经济发展中起重要的作用。各单位应提供有助于国家在投资、资源配置、税收、价格、工资等方面进行综合平衡和作出决策所需的相关信息。

(二)满足其它有关方面对会计信息的需要

在社会主义市场经济体制下,企业是市场的主体,企业自主经营、自负盈亏,在经营活动中,企业必然与市场中的各方面发生经济关系。如与国家以外的其它投资者发生产权关系、与金融机构发生借贷关系、与客户发生供销关系、与职工发生劳资关系等等。与企业有利害关系的各个方面需要从企业获得关于企业财务状况、经营成果的信息,以便分析、评价企业的营运能力、盈利能力和偿债能力。此外国家税务、工商部门和注册会计师、财务咨询机构等也需要从企业获得信息以监督企业依法纳税、合法经营,维护市场秩序和各方利益。因此,会计有必要提供满足各相关方面需要的会计信息。

(三)满足单位加强内部管理的需要

会计活动是单位内部管理活动的重要组成部分,应发挥其特有的职能,一方面要为单位管理决策提供充分有用的会计信息,同时要实施有效的监督控制,促使单位合法、合理地使用资金,为其创造良好的财务环境,从而提高经济效益。

三、会计与社会环境

会计是因社会生产和管理的需要产生和发展起来的,社会环境中经济、科技、政治等诸因素对会计的产生、发展具有直接和间接的影响,而通过发挥其职能,会计反过来又影响社

会环境。因此,会计与社会环境的关系十分密切。

(一)社会环境对会计的影响

社会环境的诸多因素往往综合地对会计产生影响。当然,会计作为一种经济管理活动,经济的发展对其产生的影响是最直接、最显著的。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。会计最初从属于生产职能,即在生产之余附带进行计量、记录。当生产发展到一定阶段时有了剩余产品,会计才从生产职能中分离出来,具有了独立的职能,成为由专人从事的一种经济活动。此后,会计随着经济管理的需要而不断地发展,可以说经济越发展,会计越是重要。12世纪至15世纪,欧洲沿海国家海运和商业活动兴起,信用关系产生,为复式簿记方法的产生和推广创造了条件。复式簿记的产生不仅是会计实务上的重大进步,而且是会计理论研究的起点。18世纪末欧洲工业革命产生了巨大的生产力,生产方式由手工生产转变为机器化大生产,商品数量、品种增多,商品经济进一步发展带给会计的影响则是成本核算与控制成为必要,会计的内容更加丰富,会计的职能进一步发展。适应社会化大生产的有限股份公司的涌现,政府对市场经济的宏观经济的干预和管理则推动了欧美国家对会计准则的研究。

科技的发展对会计的影响也是显著的。18世纪的工业革命是从科技革命开始的,科技发展使商业竞争更加激烈,导致企业组织形式、经营方式的改变,从而间接地推动了会计的发展。而20世纪60年代电子计算技术的开发与应用,使会计电算化逐渐取代手工簿记,会计信息更加及时准确,增强了会计信息服务于经济管理的作用。

会计作为经济管理活动,必然受到其所处的社会环境中政治、经济制度的影响。以我国的会计改革为例,在计划经济体制下,企业一直执行按行业 and 所有制性质制定的会计制度,各种所有制的会计制度、核算方法各不相同,会计信息缺乏可比性和科学性。随着我国计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变,企业进入市场,政府对企业的管理由过去以行政手段直接管理转向通过市场进行间接管理、宏观管理。在市场经济体制下,原有的会计制度不利于企业的公平竞争,不能满足有关方面对会计信息的需要,也不符合国际惯例,因此必须进行会计改革。1992年,财政部参照国际惯例制定并颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,适用于中华人民共和国境内的所有企业并初步与国际接轨。

(二)会计对社会环境的影响

会计因社会经济管理活动的需要产生发展、演变革新,这也说明了会计对社会经济的意义。会计对社会经济的影响是多方面的。在宏观经济领域,会计信息是国家实施宏观经济调控,促使国民经济各部门协调发展的重要依据;在微观领域,会计是企业内部经济管理的重要组成部分,在降低企业经营成本、实现增收节支、优化经营决策、提高管理水平、增强企业活力方面发挥重要作用。在市场经济条件下,会计信息是引导资源合理配置的导向,财务状况好的企业可以获得更多的资源,而财务状况差的企业则只能获得较少的资源或得不到资源,这将减少资源的浪费损失,有利于优化产业结构,从而创造最大的经济效益。此外,在国际经济往来当中,会计正逐渐成为一种通用的商务语言,成为促进国际经济合作发展的重要工具。

四、会计理论结构

会计理论是在长期的会计实践活动中产生和建立起来的,是对会计实践活动高度理性化、系统化的认识。它不仅可用于解释会计实务即说明记帐、算帐、报帐的道理,而且是指导会计实务即建议会计人员怎样做以及提出新的会计概念、方法的思想体系。

会计理论研究起步于对复式簿记的总结。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其《算术、几何及比例概要》一书中对当时的复式簿记方法作了系统的介绍和总结,可以说是会计理论研究的起点。随着会计实践活动的发展,人们对会计的理性认识也在不断深化,并在一些基本问题上形成较为统一的认识。会计理论框架是在20世纪初到60年代期间建立起来的,这一期间会计活动在社会经济中的作用越来越重要,社会的需要推动了会计理论的研究。

会计理论是从会计目标出发建立的一系列逻辑推理,为了说明会计理论的逻辑关系,可以将会计理论结构体系用图1-1表示:

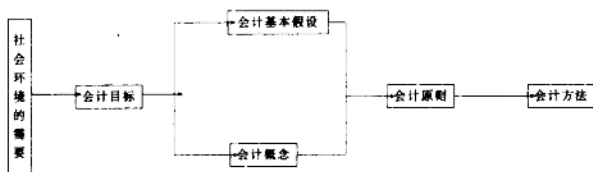


图 1-1 会计理论结构图

会计目标是会计理论的核心和灵魂,是会计理论研究的

出发点。会计理论和会计实务都建立在会计目标的基础上。

会计假设又称会计基本前提,它是在特定环境下对开展会计活动提出的推断和限定。如对会计核算对象范围、会计核算时间范围、会计核算的计量手段的限定。任何理论研究都是在设定的研究领域、范围及手段下进行的,会计也不例外。会计假设是导致有关会计概念、方法推论所必须的,是会计核算的前提条件。得到公众承认的会计假设是既定事实,不需再去证明。

会计概念是会计用于描述研究对象,表达观念的名词或符号,如财务会计中的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。对会计概念的解释与人们对会计目标、会计主体的基本观点有关。确切地阐述会计的基本概念是会计理论研究的基本工作,而会计人员只有理解掌握了会计的基本概念,才能正确地开展会计工作。

会计原则是在会计基本假设基础上,根据会计目标对会计工作提出的基本要求和标准。它包括的主要内容有:会计应提供何种信息、提供信息的方式、会计信息应具有何种质量特征、会计计量应选择何种计量属性、会计采用什么基本方法加工信息等。

会计方法是在会计假设、会计概念的基础上,按照会计原则的要求建立的实现会计目标所采用的方法、程序、技巧的总称。

会计理论分基本理论和专用理论,会计目标、会计假设、会计概念属于基本理论,覆盖整个会计学。专用理论适用于会计学的各分支,如编制会计报表的理论方法是专用于财务会计的。会计理论来源于会计实践,随着会计实践的发展,会计

理论也将不断发展和完善。

五、现代会计的两大分支

从 15 世纪复式簿记产生以来,在长期的发展过程中,适应社会经济的需要,会计在内容上、职能上有了拓展和突破,并逐渐形成两大分支——财务会计和管理会计。

(一)财务会计

财务会计反映企业的财务状况和经营成果,为企业内部和外部信息使用者提供所需的通用会计信息。财务会计有以下四个特征:

1. 财务会计是在特定企业中开展的经济管理活动。企业是社会的基本经济组织,它以盈利为目的,生产和提供满足社会需要的商品和劳务。为了衡量经营成果,企业必须核算其经营中的所得与所失;为了追求盈利,企业必须控制内部耗费。任何一个企业都要开展财务会计活动。

2. 财务会计以企业已经发生或完成的经营活动或事项为对象,在业务处理上采用复式记帐原理,以经济活动发生时取得或填制的会计凭证为依据,采用复式记帐法进行会计记录,定期结帐,编制财务报告,揭示财务信息。可以说,现代财务会计是在传统复式簿记的基础上发展起来的。

3. 财务会计不仅为企业内部经营管理服务,同时还为企业外部信息使用者服务。在现代企业组织形式中,企业的所有者往往并不直接参与企业的经营管理,企业的所有权与经营权发生分离。以股份有限公司为例,股东是公司的所有者,而股东并不直接参与公司的经营管理,公司的经营管理由董事会任命的总经理负责,总经理受托管理股东的财产,于是股东成为公司的外部利害关系人。股东、公司潜在的投资者、公司

的债权人、客户、内部职工、政府管理机构、注册会计师、财务咨询机构等一起与企业产生直接或间接的经济利益关系，他们共同构成企业外部的利益关系集团，他们需要从企业获得相关的信息以便做出正确的分析决策。财务会计是以提供满足企业外部信息使用者需要的财务报告为目标。财务报告主要由资产负债表、损益表及现金流量表(或财务状况变动表)组成。财务报告所提供的信息可用于评价企业的资本状况、偿债能力、获利能力和发展潜力。从满足企业外部信息使用者需要这一特征上，财务会计又被称为对外会计。

4. 财务会计必须遵循公认的会计准则。财务会计提供的信息是否真实可靠地反映了企业的财务状况和劳动成果，是否能充分满足信息使用者的需要，是否能用于比较分析等等问题，关系到企业与外部有关方面的经济利益。随着人们越来越依赖会计信息来做出判断、决策，人们也越来越关注会计信息的质量，这在客观上要求建立起一定的规范以约束、指导会计行为，减少随意性，于是会计准则产生了。会计准则对会计核算的目标，会计核算的前提条件，会计对象要素的确认、计量、报告等作出了规定。财务会计严格按照公认会计准则进行核算，使会计信息真实、公正、可比，增强了企业外部信息使用者对会计信息的信任、理解，有助于他们分析企业的现状和未来前景。目前，世界各国普遍制定了适合国情的会计准则，我国在1992年颁布了《企业会计准则》。随着跨国公司的发展，人们已着手制定国际会计准则，以促进国际间经济往来的发展。可以说，现代财务会计理论正是在对会计准则的研究中完善、充实起来的。严格遵循公认会计准则是现代财务会计有别于传统会计，有别于管理会计的重要特征。

（二）管理会计

管理会计是为企业内部提供管理信息的会计。管理会计主要由“决策与计划会计”和“执行会计”两部分组成。

“决策与计划会计”采用有关资料进行科学的预测及决策分析，促使企业决策最优化，并在此基础上确定企业生产经营方面的总目标，用以指导当前和未来的经营活动。

“执行会计”是根据企业确定的总目标，按企业内部各责任中心分解、落实，编制责任预算，在责任预算执行过程中进行对比分析，发现偏差及时调节、控制，以保证预定目标的实现。

管理会计是会计与现代科学管理学说相结合的产物，是应现代企业管理的需要产生发展起来的。科学技术的发展使现代企业在生产技术组织上日益复杂化，由此对企业经营管理提出了更高的要求。特别是现代企业在市场中面临激烈的竞争，要想在市场中立于不败之地，一方面必须要有科学的预测与决策，随时掌握市场动态，提高应变能力；另一方面，要加强企业内部管理控制，挖掘内部潜力，降低耗费损失，从而提高经济效益。

管理会计与财务会计相比具有以下特征：

1. 管理会计为企业内部经营管理提供信息，它着眼于未来的经济活动。

2. 管理会计不必遵循公认会计准则，不必按严格的会计方法程序进行业务处理。管理会计在理论方法上更多地吸取了经济学、管理学、控制论、系统论、高等数学、行为科学等学科中的有用成分，具有综合性交叉学科的特点，大大超越了传统会计的范围。