

财务会计

CAI WU KUAI JI

主编 吴 岚 雷国琼



四川大学出版社

前 言

随着社会主义市场经济体制的逐步建立和改革开放的深入发展,财务会计在企业经济活动中正发挥着越来越重要的作用,它对于企业优化资源配置、保证企业资产的保值和增值、维护所有者合法权益等方面提供了全面的、综合的价值指标(财务信息)。为了适应会计改革的需要,我们组织了一部分从事《财务会计》教学工作的教师共同编写了这本教材。

本书全面介绍了企业财务会计的基本理论、基本方法,并根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《具体会计准则》等内容的要求,结合教改过程的实际情况编撰而成。在编写过程中,我们力求做到通俗易懂,便于理解和掌握。本书可作为普通经济类专业的教科书,也可作为广大财务工作者、经济理论工作者的参考书。

参加本书初稿执笔的有(以姓氏笔划为序):

王黎华(第四、十二章)、卢奇瑞(第二、六章)、陈伟(第九、十章)、吴岚(第一、八、十一章)、雷国琼(第三、五、七章)。

由于我们水平有限,本书难免存在疏漏及不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1998年1月

目 录

第一章 绪 论

第一节	会计信息及其使用者	1
第二节	会计要素与会计等式	4
第三节	会计核算的基本前提	8
第四节	会计核算的一般原则	12
第五节	会计工作规范	19

第二章 货币资金

第一节	现 金	23
第二节	银行存款和结算方式	27
第三节	其他货币资金	37
第四节	外币业务	41

第三章 应收款项及预付款项

第一节	应收帐款	47
第二节	应收票据	60
第三节	其他应收款	66

第四章 存 货

第一节	存货概述	69
第二节	材 料	78
第三节	包装物	90
第四节	低值易耗品	95

第五节 自制半成品和产成品	99
第六节 存货的清查	107

第五章 对外投资

第一节 对外投资的性质与种类	110
第二节 短期投资	113
第三节 长期投资	119

第六章 固定资产

第一节 固定资产概述	131
第二节 固定资产的增加和减少	135
第三节 固定资产折旧	143
第四节 固定资产修理与改良	151
第五节 固定资产清理	154

第七章 无形资产、递延资产和其他资产

第一节 无形资产	158
第二节 递延资产和其他资产	172

第八章 流动负债

第一节 负债概述	175
第二节 流动负债的分类	178
第三节 流动负债的核算	179

第九章 长期负债

第一节 长期负债概述	216
------------------	-----

第二节	长期借款	217
第三节	应付债券	222
第四节	其他长期应付款	231
第十章 所有者权益		
第一节	所有者权益概述	235
第二节	投入资本	239
第三节	资本公积	244
第四节	留存收益	248
第十一章 收入、费用和利润		
第一节	收 入	253
第二节	费 用	261
第三节	利 润	267
第十二章 会计报表		
第一节	会计报表概述	286
第二节	资产负债表	289
第三节	损益表及其附表	300
第四节	财务状况变动表	307
第五节	财务报表分析	317

第一章 绪 论

第一节 会计信息及其使用者

会计是企业经济管理活动的一个有机组成部分。企业作为国民经济的细胞都是根据一定的目标创立并运行的。它为了实现自己的目标,必须要对企业实施科学、有效的管理。企业经济管理过程可以概括为决策、计划、组织、指挥、协调、核算和监督。以核算和监督为基本职能的会计活动本身是企业经济管理工作的组成部分,其他管理工作所需的大量数据绝大部分都来源于会计核算。可以说,企业经济管理的每一阶段均离不开会计人员的积极参与。正是由于会计直接参与了企业的经济管理过程,它除了为经济管理过程诸阶段提供信息,还直接参与管理决策与控制,我们将会计视为一种管理活动。

同时,会计更是一个信息系统。在市场经济条件下,每一个企业都为自己的目标,从事各种各样的经营活动。企业要实现其根本目标——赚取利润,必须对经营过程中的重大事项进行正确决策。而正确的决策必须以客观的有用数据和资料为依据。会计可对企业经济活动的原始数据进行加工,产生以货币度量的财务信息以供各方面决策之用。会计信息是会计工作的结果,它在企业决策中起着极其重要的作用。因

为企业并非孤立存在于真空中,它会与社会环境中的各方面发生联系,进行信息交流。企业的会计信息还会为许多关心企业经济活动的人们所需用。因此,企业的会计信息也是其他相关人员所需要的。

会计的根本目标就是向会计信息的用户提供有关企业经营过程和经营结果的信息。

会计信息的用户从企业组织角度可以分为内部使用者与外部使用者。企业管理当局是会计信息的内部使用者,而投资人、债权人、社会公众等则是会计信息的外部使用者。企业管理当局使用会计信息,是为了作出关于制订计划、实施计划等方面的经营决策;企业外部的会计信息使用者,利用会计信息为各自的决策服务。

一般来说,会计信息的外部使用者需要的绝大部分会计信息是靠财务会计提供;而会计信息的内部使用者所需信息则大部分靠管理会计提供。当然,二者服务的范围也不能截然划开。

财务会计是以会计原则为指导,按照会计制度的要求,以整个企业的财务状况和经营成果为对象,运用货币形式,通过传统的记帐、算帐与报帐等专门方法,主要对企业的外部单位提供财务信息。因而财务会计亦被称为对外报告会计。而管理会计是以现代管理科学为基础,以财务会计资料为依据,以加强企业内部管理为目的对企业生产、经营活动进行计划与控制。管理会计是一种对内报告会计。

具体说来,财务会计的信息用户主要有以下几方面:

1. 企业经营者

现代企业制度要求企业资产的所有权与经营权分离,企

业的经营管理者要对企业的生产经营活动进行科学有效的管理。因而企业会计必须按照一定的程序和方法,将企业经济活动中的大量数据转化为有用的会计信息,以便为企业经营管理者进行经营决策提供可靠的依据。

2. 企业投资人

企业投资人一般不直接参与企业经营管理活动,但由于企业生产的经营状况、盈利能力都将直接影响到现存投资人、潜在投资人的投资收益。因此他们必须借助于企业对外提供的会计信息进行重大的投资决策,诸如是否投资、投资额的大小、是否通过其他途径收回投资等问题。

3. 企业债权人

企业债权人最关心的是企业的偿债能力。现存债权人与潜在的债权人都需要了解企业的财力是否充裕、是否足以清偿债务、企业经营状况的好坏、能否到期收回款项与利息等,以便作出是否对企业保留债权或是否再贷给企业资金的决策。

4. 政府及其机构

国家各级政府及其职能管理部门,如工商、税务、银行、海关、统计为了履行对国民经济进行宏观调控的职能,他们需要通过企业会计提供资料了解国家资源是否得到合理利用、国家有关产业政策、各项法规是否在企业得以贯彻执行等。

5. 其他

其他信息用户的构成较为复杂,诸如工会组织、企业产品消费者、证券发行及交易机构、经纪人、律师、经济研究人员等等。他们所需企业提供的会计信息,因其不同的目的和需要而有所变化。

从以上分析可以看出,财务会计信息用户十分广泛,信息用户经济决策及决策所需信息是完全不同的,财务会计信息系统不可能分别为其准备一份不同的报告。缘于这样做成本太高,这本身也不符合成本效益的原则。因而财务会计提供的信息是针对所有使用者的共同需要制定的,其中主要的是投资者。提供了能满足投资者需要的会计信息,也就能够满足其他使用者的大部分需要。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化,换句话说,它是会计核算的具体对象。是会计用以反映财务状况、确定经营成果的基本因素,因而会计要素通常亦是会计报表所含有的一大类项目,也称为会计报表要素。会计要素是企业会计报表的基本单位,是构成会计报表最根本的条件。

按照我国的企业会计准则,会计要素分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,这三大要素列示在资产负债表中,因此也叫资产负债表要素。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润,这三大要素列示在损益表中,也叫损益表要素。

(一)资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的经济资源。

确认一项企业的资产,首先必须确认资产是企业拥有或控制的,意即其产权属于企业。产权不是所有权,所有权应当

属于投资者。对于某些特殊情况下出现的资产,即使企业对其未曾拥有产权,按实质重于形式的原则要求,也应当确认为企业的资产,如融资租入的固定资产。其次,作为资产的第二大特性是能为企业带来未来经济效益。企业现在拥有或控制的经济资源,通过对它的有效使用,能为企业带来未来经济效益。如果一项资源不能带来目前的或未来的经济效益,就不能作为资产,只能作为费用或损失予以处理。再次,资产必须是可以用货币计量的经济资源。不能用货币计量的经济资源,不能确认为资产。

资产从外表形式看可以是无形的,也可以是有形的。具体可以划分为流动资产、固定资产、递延资产、无形资产和其他资产等。

(二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量,在未来将以资产或劳务偿付的债务。

负债一般都有明确的债权人和偿付日期。它必须在未来某个时间以资产或劳务偿付。负债在大多数情况下,用现金进行清偿,在有的情况下,也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿,有些负债也可以通过举借新债来抵补。

按照我国会计准则,负债仅指现实已经存在的债务责任,不包括将来可能发生的、偶然事项形成的或有负债。或有负债只需必要时以报表附注的形式加以反映。

负债从时间上分为流动负债和长期负债。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的要求权,在数

量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。所有者权益和负债统称企业权益,表明企业债务人和投资人对企业资产享有的权利。在企业清算时,负债拥有优先清偿权,而所有者权益则只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者,因而所有者权益是一种剩余权益。

所有者权益按其构成分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

(四)收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

广义的收入还包括投资收益和营业外收入,包括了所有经营和非经营活动带来的收入,表现为企业资产的增加或负债的减少。

收入是财务成果的最初形式,也是企业获得利润、实现盈利的前提条件。

收入按经营业务的内容分为基本业务收入和其他业务收入。

(五)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。我国企业会计准则所定义的这种狭义的费用仅指与提供商品或劳务有关的资产的耗费。广义的费用还包括投资损失和营业外支出。费用的发生会引起资产的减少或负债的增加。

费用按其归属分为可予以对象化的费用和期间费用。可予以对象化的费用指费用可按产品予以对象化,形成产品成本,即制造成本;不能按产品予以对象化的费用,则只能按费用发生期间进行归集形成期间费用。

(六) 利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果。它根据收入与费用的合理配比加以确定。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

利润是收入与费用配比相抵后的差额。如果收入小于费用则表现为亏损。

二、会计等式

任何一个会计主体,为了进行生产经营活动,都必须拥有一定数量的经济资源,这些经济资源形成企业的资产,在会计核算上以货币形式表现并确认为资产。这些资产要么来源于债权人,要么来源于投资者投入的资本,表现为债权人和投资者对企业资产的要求权,会计上统称为“权益”。前者是债权人对企业资产的要求权,称为负债,后者是投资人对企业资产的要求权,称为所有者权益。债权人有权要求在一定时期收回款项并要求付给他们一定利息。投资者有权要求在一定时期或一定条件下收回投资,并取得运用这些资产所产生的全部盈利。企业的资产不是所有者投入的,便是向债权人借入的,因此,企业的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和,即

资产 = 权益

或 资产 = 负债 + 所有者权益

资产表明企业拥有或控制的经济资源,权益则表明经济资源的投入主体是谁,谁对企业经济资源拥有要求权。资产与权益之间存在着相互依存的关系。从数量上看,一个企业的资产总额与权益总额总是相等的。因为,资产与权益实际上是同一价值运动的两个方面。资产是企业可运用资金的占

用,权益是企业可运用资金的来源,占用必然与来源相等。

这一会计等式,也是会计复式记帐、会计核算和会计报表的基础。正是在这一会计等式的基础上,才能运用复式记帐法记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债和所有者权益等财务状况信息。

经济业务的发生会导致企业资产与负债和所有者权益同时在数量上增加或者减少,但会计等式并不会因此而破坏。

在企业经济活动的进行过程中,企业一方面因为取得收入引起资产的增加或负债的减少,另一方面会因为发生各种各样的费用引起资产的减少或负债的增加。企业在会计期间的任一时刻,未结帐之前,会计等式将转化为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

到会计期末,企业收入与费用相比,计算出利润(或亏损),并按规定程序进行分配,剩余的部分又归入所有者权益项目。因此,会计期末结帐以后,会计等式又恢复为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

从任何一个时点看,资产与权益之间总是保持着数量上的平衡关系。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。或者说,是指进行会计工作必须具备的前提条件。它们也可以称为会计假设。在这些假设与企业面临的现实相符时,准则中确定的程序和方法可以并且应该被采用,据此编制的财务会计报表能正确表达企业的财务

状况和经营成果。如果现实情况和约定的假设相差甚远,则会计准则中确定的程序和方法不宜采纳,企业会计应采用另外的程序和方法。

按照我国企业会计准则,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一)会计主体

会计主体又称为会计实体,是会计为之服务的特定单位。凡具有独立资本开展经济业务活动的特定独立单位都可以成为一个会计主体。它可以是国营、集体、联营、私营、外商投资及其他企业、事业、行政单位。典型的会计主体是企业。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。我国《企业会计准则》明确指出:“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”。因此,会计核算的对象是一个特定企业的经济活动,既不核算投资者的经济活动,也不核算其他企业的经济活动。只有这样界定会计的核算范围,才能准确提供反映财务状况和经营成果的会计报表,企业的所有者、债权人,以及企业管理人员和企业会计报表的其他使用者,才有可能从会计记录和会计报表中获取有价值的会计信息。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,不会进行清算、解散、倒闭。

从企业的经营状况来看,一般存在两种可能性:一是企业在近期内可能面临破产清算;二是在可以预见的将来,企业会持续经营下去。企业存续的两种不同可能性决定了企业会计对企业生产经营活动要采用不同的处理方法和程序。

企业在经营中由于竞争和风险以及管理不善等原因,难免有倒闭的可能,但连续生产和持续经营毕竟是绝大多数会计主体存在的事实,在国际上也得到广泛地承认。因此,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。”即是说,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将会按既定目标持续不断地经营下去。持续经营假设主要是为了解决财产的估价、费用的分配和收益的确定等问题。例如,在持续经营的前提下,企业将按照历史成本原则,对资产进行计价;按照既定的程序和方法对经济业务进行处理。在正常情况下,一个会计主体总是以持续经营为前提,对其所发生的经济业务予以处理。

但如果会计主体的经济状况恶化,无法继续营业时,这一前提就丧失了存在的基础,并且所有以这一前提为基础的公认会计准则就不适用。在这种情况下,就只能采用另外一些特殊的会计准则。例如,对于破产清算的企业来说,历史成本原则就不适宜,而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。

(三)会计分期

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为分割成的会计期间。为了定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关方面提供会计信息,企业不能等到其经营活动结束时才进行结算和编制会计报表。为了保证会计信息提供的及时性,会计核算应人为地把持续不断地企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的经营期间,便于分期确定费用、收入和利润,分期确定资产、负债和所有者权益。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。”

会计期间的划分是人为的,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间。企业通常以一年作为划分会计期间的标准,当然也可以其他的标准来划分。以一年为一会计期间的称为会计年度。《企业会计准则》规定了我国的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日到12月31日为一个会计年度,每一会计年度具体划分为季度、月份。会计期间的划分对会计核算有非常重要的影响,它要求企业会计要正确划分本期与非本期的收入、费用。

会计期间的划分是对持续经营假设的必要补充。只有在会计主体能够持续下去而没有期限,才有必要和可能进行会计分期。确定了持续经营和会计分期前提,企业会计就能够连续提供会计主体在各个会计期间的经营成果和财务状况及其变动的信息资料。会计分期规定了会计核算的时间范围。

(四)货币计量

货币计量假设是指会计核算以货币作为计量经济活动的最好单位,并假设币值保持不变。在企业的生产经营过程中,会计核算客观上要求有一个统一的计量单位对企业的一切财产物资、权益、收入、劳动耗费、产品实现、外汇收支等加以反映,从而提供综合、汇总的会计信息。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,会计核算必然选择货币作为会计核算的计量单位。以货币作为计量尺度,可以使企业的生产经营活动统一表现为货币运动,从而全面、完整地反映企业财务状况和经营成果。

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,”“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。”这就规定了我国企业的生产经营活动一律

通过人民币进行核算和反映。外商投资企业的业务收支以外币为主时,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但这些企业编制和提供的会计报表,应当以人民币反映。我国在境外设立的企业,通常以当地货币进行会计日常核算,但在向国内报送会计报表时,也应折合为人民币进行反映。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件。会计准则中规定的各种基本的计量方法都以货币价值不变为基础。如果通货膨胀很严重,通常认为是超过 27% 时,假设币值不变显然不稳妥,并且也不能再按常规方法编制会计报表。此时,就需要采用通货膨胀会计或等值货币会计程序,并且需在会计报表中说明其编制基础。

第四节 会计核算的一般原则

会计原则是在长期会计实践中总结出来用以指导会计核算工作的基本规则。我国《企业会计准则》中规定的会计核算一般原则有十二条,它们是:客观性原则、可比性原则、相关性原则、一贯性原则、明晰性原则、重要性原则、权责发生制原则、谨慎性原则、实际成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则。这些原则有的体现了不同社会制度下商品经济对会计核算的共同要求,是会计核算一般规律的概括和总结;有的则是从我国国情出发,体现我国特定的社会经济环境对会计核算的要求。这十二条原则,根据它们各自在会计核算中所起作用可分为两大类:一是有关会计信息质量要求的原则;二是有关会计要素确认、计量的原则。

一、会计信息质量要求原则