



国际惯例

企业财务会计

钱广勇 编著

山东友谊书社

目 录

第一章 财务会计概论	1
第一节 会计发展历史.....	1
第二节 财务会计基本特征.....	4
第三节 财务会计基本假设.....	7
第四节 财务会计基本原则	10
第二章 财务会计核算基本知识	16
第一节 会计恒等式	16
第二节 会计科目	20
第三节 复式记帐原理	24
第四节 财务会计报表	26
第五节 会计程序	30
第三章 现金与存款	34
第一节 现金	34
第二节 银行存款	38
第三节 其他货币资金	44
第四节 现行转帐结算方式	46
第四章 应收款项与短期投资	59
第一节 应收及预付款	59
第二节 短期投资	69
第五章 存货	73
第一节 存货核算基本知识	73

第二节	外购存货——材料核算	83
第三节	自制存货——产品核算	92
第四节	低值易耗品核算	96
第五节	包装物核算	98
第六节	委托加工物资核算	102
第六章	长期投资	103
第一节	长期投资概念	103
第二节	长期投资的形式及投资决策	104
第三节	长期投资的核算	105
第七章	固定资产	114
第一节	固定资产概念和分类	114
第二节	固定资产计价	116
第三节	固定资产增加的核算	117
第四节	固定资产减少的核算	121
第五节	固定资产折旧核算	124
第六节	固定资产修理	136
第七节	固定资产清查	138
第八节	在建工程支出核算	139
第九节	无形资产	142
第十节	递延资产	146
第八章	流动负债	149
第一节	负债	149
第二节	流动负债	150
第三节	短期借款	150
第四节	应付帐款	152
第五节	应付票据	155
第六节	应付股利	158
第七节	应付税金	161

第八节	预提费用	165
第九节	应付工资	166
第十节	应付福利费	168
第九章	长期负债	171
第一节	长期负债的概念	171
第二节	长期借款	171
第三节	应付债券	174
第四节	长期应付款	192
第十章	所有者权益	194
第一节	所有者权益概念	194
第二节	投入资本	195
第三节	公积	200
第十一章	股票与股东权益	203
第一节	股票的基本概念	203
第二节	股票种类	205
第三节	股票价值	207
第四节	股票发行、认购、转让、买卖	209
第五节	股东权益核算	212
第十二章	成本与费用	217
第一节	成本与费用的概念	217
第二节	成本、费用核算原则	224
第三节	生产成本的核算	227
第四节	在产品成本核算	243
第五节	其他费用核算	248
第六节	成本计算方法	252
第十三章	销售与利润	264
第一节	销售收入的核算	264
第二节	结转销售成本的核算	270

第三节	销售退回、销售折让、销售折扣的综合核算	273
第四节	利润核算	279
第五节	利润分配核算	284
第十四章	外币业务	289
第一节	外币与外币结算	289
第二节	外汇汇率	295
第三节	汇兑损益	298
第四节	外币调剂核算	301
第五节	外币资本金核算	307
第六节	外币业务综合核算	309
第十五章	会计报表	313
第一节	会计报表概述	313
第二节	资产负债表	319
第三节	损益表	334
第四节	财务状况变动表	343
第十六章	合并会计报表	352
第一节	合并报表的基础	352
第二节	合并报表的性质和种类	354
第三节	合并报表的编制	355
第十七章	会计报表分析	361
第一节	会计报表分析的目的和意义	361
第二节	会计报表分析方法之一——趋势分析	362
第三节	会计报表分析方法之二——比率分析	366
第四节	会计报表分析方法之三——因素分析	372
第十八章	企业清算	378
第一节	企业解散清算核算	378
第二节	企业破产清算核算	385

第三节	企业清算报表编制.....	387
第十九章	通货膨胀会计简介.....	392
第一节	通货膨胀会计的产生.....	392
第二节	通货膨胀对财务会计的影响.....	393
第三节	通货膨胀会计核算方法.....	395
第四节	通货膨胀会计对传统财务会计的调整.....	397
第五节	现行购买力会计与现行成本会计的区别.....	400

第一章 财务会计概论

第一节 会计发展历史

一、会计的产生和发展

中国最早的会计就是计算，零星的计算叫做“计”，总和累计的计算叫做“会”，二者结合在一起就叫做“会计”。会计是适应生产发展需要而产生的，因为人类要生存，就必须要有物质资料，而物质资料的生产则是人类社会存在和发展的唯一基础。人类在长期的生产实践活动中，不断认识到，要取得好的、更多的物质资料，就必须对生产经营过程进行管理，而进行管理就离不开必要的核算，进行核算就产生了“会计”。随着社会化大生产的发展，商品经济诞生，出现了货币，逐步发展为今天的“会计”。今天我们所说的“会计”，是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，通过记帐、算帐、报帐等特定的技术处理方法，对生产经营活动和财务收支状况进行全面、系统、连续地反映和监督的一种科学方法，成为管理经济、搞活经济的一种重要工具。

从世界经济发展来看，各国对会计的认识大体相同。在现代企业中，会计逐渐成为其经营管理中的重要工具，被称作“企业的语言”。

那么，如何定义“会计”呢？

美国会计师协会对会计的定义是：会计是一项以货币为计量单位，系统地、有效地记录、分类、汇总属于财务性质的业务过程，并解释经营成果的一种使用技术。

美国会计学会对会计的定义是：会计是一种鉴定、度量、传递经济信息的方法，使信息的使用者能据以作出恰当的判断和正确的决策。

西方还有不少会计学者认为会计是一种鉴定、收集、处理、汇总和分析经济资料的活动。

综上所述，到目前为止，会计尚无一个统一而完整的定义，有的定义侧重会计的功能作用方面，有的定义侧重会计的程序过程，有的定义侧重会计的操作方法，等等。但不管如何定义，会计已成为企业经营管理的基本组成部分，而不再只是一种服务手段和工具。因为会计为企业管理者提供经营管理活动及其成果的信息资料，为企业的生产、计划、控制、决策过程服务，而又为外界提供信息。

二、传统会计

会计是对经济活动过程的核算，即所谓的“理财”，这是会计最初发展阶段的职能和作用，亦即传统会计。

传统会计的基础是不发达的商品经济，在这一阶段，企业不断地为取得、使用、生产、销售各种经济资源而进行筹措所需资金，它一方面向社会提供商品，另一方面获得收益，并从中回报债主和投资者，否则它将破产倒闭，因而传统会计的主要任务就是尽可能地谋求最大限度的利润。

传统会计对企业生产经营活动，以货币计量形式进行记帐、核算，并编制会计报表，为企业管理者提供决策资料，为社会各界提供所需信息。但随着社会化大生产的发展，市场与社会多变，传统会计也越来越不适应，因而现代会计便应运而生。

长期以来，人们对会计的认识和理解仅限于会计只是记帐与算帐，别无他用。如果从近代经济和社会的发展来看，这样认为的话，还是有一定的基础的。因为会计的产生和发展都是与商品

经济紧密联系在一起。商品经济不发达，会计也就不会发达。但随着商品经济的发展，会计也越来越显出其重要作用来，它不仅要进行核算，而且还要进行反映，更重要的还要进行监督，所以现代会计便从传统会计中前进了。

三、现代会计

本书所说的现代企业，是指实行股份制或采用股份制管理，或与股份制管理相近的企业组织形式，也就是人们通常所说的股份公司。这些企业不再单纯地是独资企业，即只对自己负责；也不是合伙企业，即只对某些少数人负责；这些企业需要对社会各界、与它有关系的单位、个人负责。因为这些企业要发展，就需要向银行借款、就需要举债和发行股票、就需要纳税，等等，在它周围形成了一个包围圈，都关心它的经营状况，特别是它的盈亏状况，这就需要企业向社会各界提供自己的财务状况和信息资料。

按照信息资料使用者不同来分，现代会计有两大分支，一是管理会计，一是财务会计。

这里重点介绍一下管理会计。

管理会计也叫“对内会计”，它的产生和发展，是会计史上的一个重要里程碑，它是通过一系列专门方法，运用财务会计所提供的信息资料及其他有关资料进行整理、计算、对比、分析，使企业管理者据以对生产经营管理活动进行规划和控制，并帮助企业管理者作出正确的决策。

管理会计的主要职能就是向企业内部管理人员提供加强生产经营管理的信息资料，用于指导、控制生产经营过程中的一切活动，谋取最大的经济效益。同时，管理会计帮助管理者总结过去、展望未来，逐渐成为管理者手中不可缺少的一种重要管理手段。

管理会计的定义，可这样描述：管理会计是专门为改善企业经营状况、提高经济效益服务的一种会计活动。

管理会计一般包括以下内容：

1. 对成本的核算与控制；
2. 量、本、利分析；
3. 预测及决策分析；
4. 责任制；
5. 其他。

管理会计是从传统会计中游离出来，通过对历史资料信息的加工、反映，预测未来、决策未来，它是会计系列中的一种新形式，具有以下特点：

1. 只服务于企业内部，为企业经营管理者提供决策资料；
2. 反映过去、控制现在、预测未来；
3. 大量运用现代管理方法、数学知识以及电子计算机技术等科学方法；
4. 搜集提供财务信息不受会计制度和公认会计准则约束；
5. 可以进行模拟决策；
6. 与现代统计学紧密结合；
7. 运用广泛，既可用于系统全面地计划、分析，也可以用于单一项目的专门决策。

第二节 财务会计基本特征

一、财务会计概念

财务会计又叫“对外报告会计”，它是会计人员对特定的经济组织的生产经营活动通过财务会计手段，对其财务信息通过计量、加工、传递等方法，按公认会计准则要求，以提供企业外部利害关系者所需要的、有用的财务报告为主要目标的会计活动。财务会计人员通过对企业经济业务的正确、全面、系统的核算，以定期

编制资产负债表、收益表、财务状况变动表等会计报表的形式, 来向企业外部提供企业经营成果、财务状况和盈利能力的资料。

二、财务会计特征

财务会计是从传统会计发展而来, 不可避免地继承了传统会计的衣钵, 因此, 它具有与传统会计相同的特征:

1. 财务会计核算仍然采用传统会计核算程序和方法;
2. 财务会计服务于企业内部, 为企业生产经营过程进行记录、分析;
3. 财务会计核算要受公认会计准则制约和限制;
4. 财务会计侧重反映过去;
5. 财务会计需要定期编制财务报表;
6. 财务会计核算要以准确为标准。

由于财务会计是为外界提供信息资料, 因此必须有一套公认的准则。在西方国家形成了“公认会计准则”, 中国目前也已颁布了“财务会计准则”, 要求企业会计核算、对外报表时必须严格按照要求去做, 否则不予承认, 不能为社会所信赖。西方国家向社会公开的财务报表, 规定须有注册会计师或公共会计师的审查、评价才算作合乎标准和程序, 否则将视为无效。因而对财务会计的管理, 也日趋国际化、通用化, 它不再是一个国家内部的事, 随着世界经济融合发展, 企业财务会计也将趋于向一个标准发展, 形成会计国际惯例及公认会计准则。

三、财务会计与管理会计的区别与联系

财务会计与管理会计是现代会计的两大重要分支, 二者既有明显的区别, 又有必然的联系。

1. 区别

从服务对象来看, 财务会计主要对外服务, 让外界了解企业

财务状况；管理会计主要是对内服务，为企业内部管理者进行决策提供信息资料。

从反映方法来看，财务会计主要运用传统会计记帐、算帐等方法；管理会计则运用数学、统计、电子计算机技术等方法。

从反映时间来看，财务会计以反映过去为主；管理会计以反映过去、预测未来为主。

从反映要求来看，财务会计反映财务状况要求准确，不能含糊、估计、预计；管理会计则不要求十分准确，可以预计、估计等。

从反映原则来看，财务会计的活动要受公认会计原则或准则约束；管理会计则不受公认会计准则约束。

从反映报告来看，财务会计要定期对外编制报表，并且要求按统一格式进行；管理会计则无需定期，随时需要随时编报，并且没有统一的格式要求。

2. 联系

首先，财务会计与管理会计的原始资料很多是相同的。管理会计一般不填制凭证和按复式原理记帐，而是直接运用财务会计的资料进行分析研究，在必要时可进行调整，化为己有。

其次，财务会计有时也把一些原来属于管理会计的内部报表列入对外公开发送的范围，这要在外界需要和允许的情况下进行。

第三，财务会计有时还把企业内部管理需要的主要产品的实际成本与标准成本、实际利润与目标利润的对比资料作为对外公开报表的补充资料。

第四，财务会计提供的未来财务信息资料愈来愈多，逐渐地揉合进了管理会计的某些成分，使二者有向统一发展的趋势。

总之，财务会计与管理会计有着紧密的联系，不能完全对立起来。

第三节 财务会计基本假设

为什么要讲基本假设呢？

基本假设是财务会计整个结构的基础，是会计人员据以工作的方针。所谓假设，是指在实践中可以作为行动指导，但又没有得到证明的论点，就好像数学中所讲的公理一样。这些假设不是设想，而是从实践中总结出来的、大家认为必须如此的道理，任何人都必须遵守。为了建立一个比较完善的会计理论体系，需要对会计领域里存在的某些尚未确知、或尚无法论证的事物，作出合理的假设。假设是制订会计原则的基础，无论是外国，还是中国，都是如此。企业财务会计所提供的信息处理和财务报表，不是随意决定的，而是依据一定的基本假设为前提的。

财务会计基本假设规纳起来，主要有四项内容：（1）会计主体假设，（2）持续经营假设，（3）货币计量单位假设，（4）会计期间假设。这些都是进行会计核算的前提条件，下面分别介绍。

一、会计主体假设

会计主体假设也称会计实体假设或会计个体假设。这一假设是最基本、也是最根本的一个假设。这个假设旨在使每一个会计主体不仅与其他会计个体相独立，而且独立于其本身的业务之外，即是说，不论会计所提供的服务对象是什么，也不论企业的性质如何，会计所反映的乃是一个特定独立个体的经济业务，而不是某个人的财务活动，也不是其他个体的经济业务。这个假设是要求会计人员的，他们必须知道自己从事的工作性质，即是某个特定企业的财务会计工作，而非其他企业的财务会计工作。

不论是外国，还是中国，企业的组织形式一般可分为独立企业、合伙企业和股份企业三种。所谓独立企业是指由一个投资者

(或个人或企业)单独投资经营的企业,投资者对企业的盈亏负完全责任,如果企业的财产不足清偿对外债务时,要由投资者来偿还。所谓合伙企业,是指由几个私人或几个企业共同投资兴建的企业,各投资者对于企业的盈亏按出资额或出资比例来分配承担责任。如果企业财产不足清偿时,其债务要由投资者按比例来偿还。所谓股份企业,是指通过发行股票来筹资兴建的企业,各股东对外所负责任,只以所持股票的金额为限。中国目前企业组织比较复杂,但大体上也可划分出以上三类企业,如国营企业基本上属独立企业,集体企业基本上属合伙企业,等等。

以上三类企业只有股份企业具有法人资格、具有独立的人格,可以自身的名义享有财产、享受利益、发生债务。但是,从会计角度讲,所有企业都应作为一个独立的会计主体,其财产和债务都属企业自己所有,不能与投资者的相混淆。所以,所有的企业都是会计主体,只有明确这一点才能进行会计核算工作。

二、持续经营假设

持续经营假设又叫营业继续性假设,即假设企业的生产经营活动将长期持续下去,而不停业清算。会计上的这种假设是以企业将会长期地,以它现时的形式并按既定的目标持续不断地经营下去为依据的。在持续经营的情况下,企业将按原定的用途去使用现有的经济资源,同时也将按原先承诺的条件去清偿其债务,这是选择会计方法的出发点。例如,企业固定资产价值按取得时的成本记帐、固定资产折旧按使用年限分期摊销、有关偿还债务能力的计算等,都是以此假设为前提的。如果企业一旦破产倒闭,进行清算时,这个假设也就不再使用。持续经营假设,使企业在资料的收集和处理上所使用的会计程序和方法均能保持一致性和连贯性。

三、货币计量单位假设

货币计量也是会计核算的基本前提之一，它要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币计量单位假设包括：（1）财产物资可以采用不同的实物计量单位，但在会计核算时，只有货币计量单位是可比的、连贯的，才能系统地全面地记录、分析企业经营过程和财务成果。（2）在多种货币共存的条件下，就需要确定一种货币为基本记帐本位币，在编制分录和登记帐簿时，应换算为本位币。（3）货币计量单位是借助于价格来完成的，而价格是在市场交换中形成的，对于那些没有客观形成的价格应如何确定呢？这就要求进行合理的估价方法来完成。（4）以货币作为统一计量单位，其中包含着币值稳定的假设，即假设货币本身的价值不变，不考虑物价影响，只有这样，才能使会计核算立足于实际成本，使会计核算结果有可比性。

四、会计期间假设

现代企业的生产经营活动都具有连续性的特点，为了充分发挥会计核算的积极作用，不可能在企业全部经济活动都结束，各项资产都已转化为现金，各项负债都清偿完毕之后再进行结算和编制会计报表。所以会计核算应当划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相连、间距相等的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润。只有这样，才能确定每个会计期间内资产、负债、权益的变化。会计期间通常是一年，又称为会计年度，中国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历一月一日至十二月三十一日为一个会计年度，国外也有按企业经济活动人为划分会计期间的，如美国以每年七月

一日至次年的六月三十日为一个会计年度，再如有的国家规定以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。为了核算需要，把月份和季度也作为会计期间对待。进行会计期间假设，也是为了处理核算业务中的一些难题而进行的，如某项经济业务是跨年度的，例如折旧的计提、摊销等，这就要求在某一个会计年度内正确计算，作出合理的选择，将其合理地摊销，完成核算业务。

第四节 财务会计基本原则

会计基本原则是对会计核算最基本的要求，是会计工作的规范，是财务会计工作中进行会计处理和编制财务报表所依据使用的一般准则。目前国际上对会计原则有了比较一致的看法，即形成了公认会计原则或准则，它是规范会计工作的标准，制订会计制度、从事会计工作，都必须遵守这些原则。中国新财务会计准则中也对一般原则进行了规定，其中大部分原则与国际公认会计原则的内容基本相同，只是名称略有不同而已，为了便于广大读者了解国内外会计原则内容，本书重点讲授国内外相同的会计原则。

一、真实性原则

真实性原则也叫客观性原则，要求会计核算必须真实地反映企业的财务状况和经营成果，即会计核算具有客观性，要用令人相信并经得起考查、核实的凭证资料作为记帐和计价的依据，而不是按当事人主观意志而随意编造的。按照这一原则要求，会计工作应做到资料可靠、内容真实、数字准确、手续完备。如发货票、领料单、存货盘点表、财务会计报表等，都要以真实为基础，具有客观性。在会计原则上之所以首先要强调这一点，是因为在

进行会计核算工作中，有很大的随意性，有些资料的取得是根据会计工作人员的经验 and 判断来估计的，如果不以真实性原则来要求，就不能如实地反映经济业务发生的性质，就不能完整地反映整个企业生产经营状况和财务收支活动状况，其编制出来的财务会计报表也就失去了应有的价值。

二、可比性原则与一致性原则

在会计核算工作中，各个会计期间所采用的会计方法，应该前后保持连贯性、一致性，如存货计价的方法、固定资产折旧的方法、成本计算的方法以及各期财务报表反映的数据等等应具有可比性，做到口径一致。为了保证会计方法选择一致和会计报表中的计算前后可比，其选定的会计方法一旦确定，不得随意变更，如果确有必要对会计方法变动时，应按规定的程序报批，并对变动原因等情况，对变动后经营状况、财务状况的影响，在财务报告中加以说明。同时，这种要求也是为了防止会计工作人员通过随意变更会计方法而使会计核算失去客观性，以增强会计报表的使用价值。

三、谨慎原则

谨慎原则又叫稳健原则，它是指针对会计核算中可能发生的损失和费用而讲的，即要求会计工作人员在进行会计核算工作时，应持谨慎、稳健态度，对于某些会计事项可有不同处理方法时，应采取一种不使企业财产受损害的方法，在不影响合理反映问题的前提下，以尽可能地选用一种不导致虚增帐面盈利或者夸大企业权益的做法为原则，例如对于资产的估计、收益的确定，所选择的标准如果不能完全正确时，与其使之失于偏高、不如使之失于偏低，而对于负债的核算，要完全毋漏，对于费用与损失的核算要宁足毋缺，即平常所说的“要充分准备有损失发生，切勿预计