

■ 汤新华 编著

财务会计学

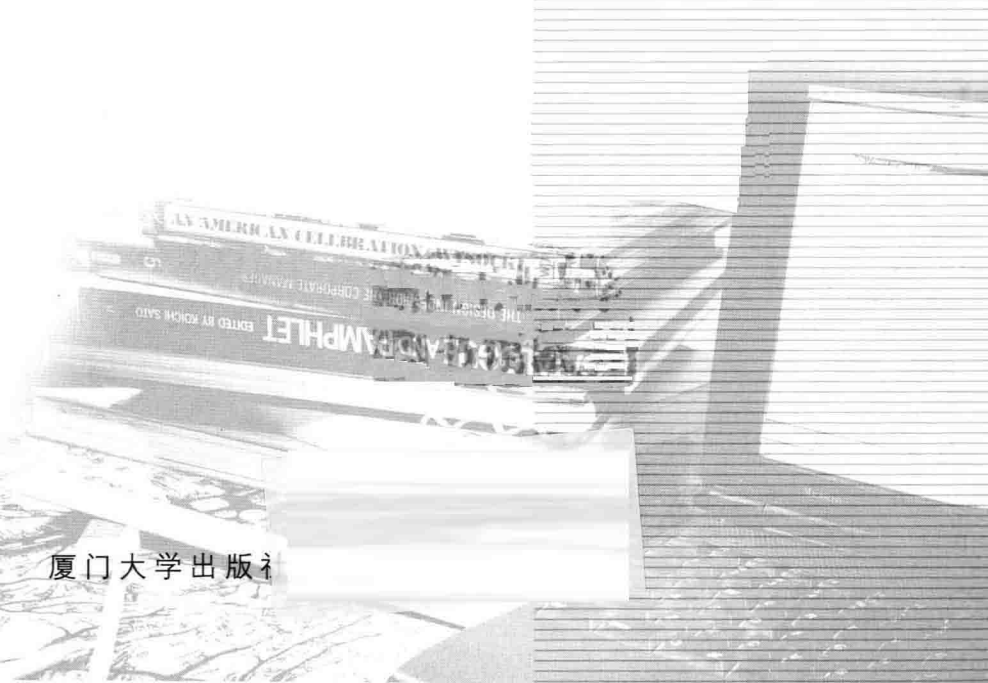
CAIWUKUAIJIXUE



厦门大学出版社

财务会计学

CANWUKUAIJIXUE
汤新华 编著
江苏工业学院图书馆
藏书章

A black and white photograph of a desk. On the left, there is a stack of books. The top book has the title 'THE DESIGN OF A MODERN CORPORATE MANAGER' and 'EDITED BY KOICHI SATO'. Below it, another book is visible with the title 'AN AMERICAN CELEBRATION'. To the right of the books is a laptop computer. The background is a plain wall.

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/汤新华编著. —厦门:厦门大学出版社, 2002. 12
ISBN 7-5615-1998-2

I. 财… II. 汤… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 001031 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

沙县方圆印刷有限公司印刷

(地址:沙县城西后路 10 号 邮编:365500)

2002 年 12 月第 1 版 2002 年 12 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:12.25 插页:2

字数:310 千字 印数:1-2 100 册

定价:25.00 元

如有印刷质量问题请寄承印厂调换

前 言

“经济越发展,会计越重要。”这一经典名言在我国得到了印证。近几年,随着我国经济的快速发展,国家对会计的重视程度不断提高,会计的改革步伐不断加快。为了适应经济发展的需要,为了与国际会计接轨,我国已经制定并出台了十几个具体会计准则,2000年12月29日又颁布了全国统一的《企业会计制度》,该制度于2001年1月1日起正式执行。这些准则和制度的出台,规范了企业会计核算工作,提高了会计信息质量。

财务会计学是会计学的一个重要分支。为了及时反映最新的财务会计改革成果,编著者根据多年的教学与实践经验,结合最新的具体会计准则和企业会计制度,编著并出版了《财务会计学》教材,以满足教学与实际会计工作者的需要。该教材在编著过程中力求深入浅出,易于学习和掌握。

由于会计学的发展日新月异,再加上编著者才疏学浅,本书在编写过程中难免有不足之处,敬请广大专家和读者不吝指正。

编 者

2002年10月

目 录

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计的对象	(3)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(6)
第四节 会计核算方法	(11)
第二章 会计科目、会计账户和借贷记账法	(14)
第一节 会计科目	(14)
第二节 会计账户	(22)
第三节 借贷记账法	(26)
第三章 会计凭证、会计账簿和会计核算形式	(34)
第一节 会计凭证	(34)
第二节 会计账簿	(45)
第三节 会计核算形式	(56)
第四章 货币资金	(65)
第一节 现金	(65)
第二节 银行存款	(69)
第三节 其他货币资金	(77)

第五章 应收及预付款项	(81)
第一节 应收票据	(81)
第二节 应收账款	(86)
第三节 预付账款与其他应收款	(92)
第六章 存 货	(95)
第一节 存货概述	(95)
第二节 原材料.....	(102)
第三节 包装物.....	(109)
第四节 低值易耗品.....	(113)
第五节 其他存货.....	(115)
第六节 存货的清查.....	(118)
第七节 期末存货价值的确定.....	(122)
第七章 投 资.....	(125)
第一节 短期投资.....	(125)
第二节 长期投资.....	(131)
第八章 固定资产.....	(149)
第一节 固定资产概述.....	(149)
第二节 固定资产的取得.....	(152)
第三节 固定资产的折旧.....	(161)
第四节 固定资产的修理.....	(169)
第五节 固定资产的减少.....	(173)
第六节 固定资产与在建工程期末价值的确定.....	(176)

第九章 无形资产及其他资产	(180)
第一节 无形资产	(180)
第二节 其他资产	(190)
第十章 流动负债	(193)
第一节 短期借款与短期债券	(193)
第二节 应付账款与应付票据	(196)
第三节 应付工资与应付福利费	(203)
第四节 应交税金	(208)
第五节 其他流动负债	(230)
第十一章 长期负债	(237)
第一节 借款费用	(237)
第二节 长期借款	(242)
第三节 应付债券	(247)
第四节 长期应付款	(253)
第十二章 所有者权益	(255)
第一节 实收资本	(255)
第二节 资本公积	(260)
第三节 留存收益	(267)
第十三章 收入和费用	(273)
第一节 收入	(273)
第二节 费用	(290)

第十四章	利润及利润分配	(296)
第一节	利润.....	(296)
第二节	所得税.....	(301)
第三节	利润分配.....	(315)
第十五章	财务会计报告	(319)
第一节	财务会计报告概述.....	(319)
第二节	资产负债表.....	(325)
第三节	利润表和利润分配表.....	(349)
第四节	现金流量表.....	(356)
参考文献		(384)

第一章 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助专门的会计技术方法,对一定会计主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的反映与监督,以便向有关方面提供会计信息,并在此基础上对经济活动进行分析、预测与控制,以提高经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。根据对会计概念的描述,可以将会计的职能概括如下:

(一)反映职能

反映职能是指会计能够全面、系统、连续、综合地记录和反映经济活动情况,为经济管理提供可靠的数据资料。会计的这种反映职能是以会计凭证为依据,借助专门的会计技术方法,对一定会计主体的经济活动,如各种款项和有价证券的收付,财产物资的收发、增加和使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减,收入、费用的发生等进行记录来实现的。但是,随着经济的发展,会计的反映职能已从事后反映发展到预测未来。

(二)监督职能

监督职能是指会计能够按照规定的标准和要求,利用会计信

息,对经济活动进行的控制、分析和检查,包括分析会计资料,检查遵纪守法情况,评价经济活动成果,调整行动计划等内容。通过控制、分析和检查,发挥会计的监督作用,引导人们在经济活动中权衡利弊,比较得失,讲究经济效益。会计的监督职能可分为事前监督、事中监督和事后监督。

(三)预测职能

预测职能是指依据会计信息及其他相关信息,运用一定的会计技术方法和其他技术方法,对一定主体资金运动各个方面的发展趋势或状况所进行的推测和估计,包括资金预测、成本预测和利润预测。通过会计预测,可以为会计决策和其他经营决策制定计划和开展会计控制服务,以提高主体单位生产经营活动的综合经济效益。

(四)决策职能

决策职能是指会计参与经营决策的职能,是会计人员为了帮助企业管理层做出科学的决策,而运用特有的会计方法和其他方法,对各种备选方案进行比较分析,选择最优方案的过程,包括资金决策、成本决策和利润决策。

(五)分析职能

分析职能是指以会计核算资料为主要依据,结合统计核算、业务核算和其他有关资料,采用专门的方法,对某一主体的经济活动情况进行分析比较,查明该主体的经济活动和财务收支的执行情况和结果,并做出客观的评价,以总结经验,巩固成绩,改进工作,提高经济效益。

在上述会计职能中,反映和监督职能是会计的基本职能,两者相辅相成,密不可分。反映是监督的基础,通过会计反映,提供某一会计主体经济活动全部或部分的会计资料,会计才能依据一定的标准,对这些资料进行审查,以监督该主体的经济活动;监督是反映的继续,也只有做到严格的监督,才能为经济管理提供可靠的会

计信息。

会计的职能并不是一成不变的,随着社会经济的发展,传统的职能必将得到不断的充实,新的职能也将不断出现,各种职能的重要性也会发生变化。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。在我国,企业、行政事业单位的经营活动或行政事业活动的方式各不相同,但他们所有的财产物资都是以货币形式表现出来的,并在经营或收支活动中不断发生变化。这些以货币形式表现出来的财产物资就是资金,而以货币形式表现出来的财产物资的不断变化,就是资金运动。因此,会计的对象就是企业、行政事业单位在其经营活动或行政事业活动中的资金运动。

二、会计对象的具体内容

资金运动是会计的一般对象,也是对会计对象的一种抽象。为了能够对会计对象进行具体的确认、计量、记录和报告,并且为设置会计科目和设计会计报表提供依据,有必要对会计的一般对象即资金运动进行分类。这种对会计一般对象进行的具体分类所分成的各种类别,在会计上称为会计要素。对于企业来说,我国《企业会计准则》将会计要素划分为六类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中:资产、负债、所有者权益三要素反映了企业在一定时点上(年末、半年末、季末、月末)资金运动的静态表现;收入、费用和利润三要素则反映了企业在一定期间(年度、半年度、季

度、月度)资金运动的动态表现。对于事业单位来说,我国《事业单位会计准则》(试行)将会计要素划分为五类,即资产、负债、净资产、收入和支出。资产、负债、净资产反映事业单位在一定时点上(年末、半年末、季末、月末)资金运动的静态表现;收入和支出则反映了事业单位在一定期间(年度、半年度、季度、月度)资金运动的动态表现。本书将围绕企业的会计要素来进行阐述。

(一)企业资金运动的静态表现

企业资金运动的静态表现是指企业在一定时点上的财务状况,表现为资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并为企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。包括流动负债和长期负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债的余额。包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

上述三个要素之间存在如下平衡关系:

资产=负债+所有者权益

这一平衡关系反映了企业的资金在某一时点上的两个不同方面,即企业所需的资金是通过负债和投资者(或股东)投入取得的,而从这些途径取得的资金主要以各种具体资产的形式存在。因此,企业有多少资产,一定有与其相对应的资金来源;反过来,企业有多少的资金来源,也一定有相应的资产表现形式。

(二)企业资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是指企业在一定期间的经营成果,表现为收入、费用和利润。

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他业务收入。

2. 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的总流出,包括生产费用和期间费用。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

上述三个要素存在如下平衡关系:

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

由于企业实现的利润归所有者(或股东)所有,因此,会计的六个要素合并起来存在以下平衡关系:

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

企业的利润经过分配后,上述会计六要素之间的平衡关系又可表现为:

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

会计六个要素之间的上述平衡关系对会计工作具有重大的作用,它是设置账户、复式记账和编制资产负债表的理论依据。

(三)企业资金的循环和周转

企业从事生产经营活动,首先要拥有一定数量的资金。企业取得这些资金从事生产经营称为资金的投入。就制造企业来讲,企业

的生产经营过程包括供应过程、生产过程和销售过程。在供应过程中,企业用货币资金购入各种材料,形成生产准备,从而使货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将各种材料投入生产,引起材料的消耗、固定资产的磨损、工资的支付和其他各项生产费用的开支,从而使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工,经检验合格验收入库后,生产资金就转化为成品资金;在销售过程中,通过销售产品,收回货款,从而使成品资金又转化为货币资金。因此,在企业的生产经营过程中,资金依次不断地改变其形态,从货币资金开始再回到货币资金为止的过程,称为资金循环;不断重复的资金循环,称为资金周转。企业的资金在循环和周转过程中,因偿还债务、交纳各种税款、向投资者分配现金利润等,一部分资金就退出企业。企业资金的投入、在企业内部的循环和周转以及资金退出企业的运动过程可见图 1-1。

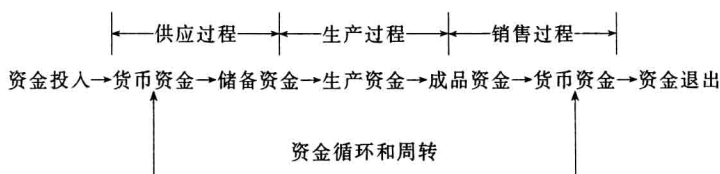


图 1-1 企业资金循环和周转图

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设。它是对会计核算中存在的一些无法用科学方法计量和描述的未确知的因素,根据客观情

况或发展趋势做出合乎情理的判断和假设,如为了及时反映企业利润的实现情况,就有必要将企业的生产经营过程人为地划分成一定的会计期间;为了综合反映企业的财务状况和经营成果,就有必要选择以货币为统一计量单位,等等。根据《企业会计准则》的规定,会计核算的基本前提包括以下四个方面的内容:

(一)会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体前提明确了会计工作的空间范围。一般认为,会计主体与法人主体不是同一个概念,会计主体可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是企业、单位下属的二级核算单位,如分公司、分厂、车间等。提出会计主体假设,是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者(股东)的经济业务划分开。会计主体确定之后,会计人员只是站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算,能够按其既定的经营方针、目标,持续正常地经营下去。只有这样,会计主体的资产才能按照历史成本进行计价和折旧,债权债务才能按原承诺的条件得到合理清偿,财务成果才能按目标实现并得到合理分配,否则正常的核算就无法进行。

(三)会计期间

会计期间是指对会计主体持续不断的生产经营活动人为地划分为一个个相等的期间,以确定每一个会计期间的收入、费用和利润,确定期初、期末的资产、负债和所有者权益,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的信息。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其起讫日期与公历日期相同。

(四)货币计量

货币计量是指企业的会计核算采用货币作为统一的计量单

位,用于全面记录和反映企业的财务状况和经营成果。我国《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内有关部门编报财务会计报告时,也应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求,是处理具体会计业务的基本依据。《企业会计准则》对会计核算规定了12项一般原则。

(一)客观性原则

客观性原则又称真实性原则或可靠性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为根据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。对于一些无法准确计量的经济业务,如间接费用分配、固定资产磨损价值的确定等,应尽量使主观判断接近于客观实际,选用适当的分配、计算方法,使主观成分减少到最低限度。

(二)相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计核算所提供的信息能够满足各方面的需要,包括满足国家宏观经济管理的需要,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部管理的需要,以便据此做出正确的决策。

(三)可比性原则

可比性原则又称统一性原则,是指会计核算应当按照规定的会计处理办法进行,会计指标的计算应当口径一致,相互可比。会计核算的可比性原则要求不同企业的相同会计事项的确认、计量和记录方法要一致,同一会计信息要有一致的定义和特征,会计报表中的同一指标计算的口径、范围和方法要基本一致。

(四)一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指同一企业不同会计期间采用的会计政策(如会计处理方法和程序、计算口径等)必须一致,不得随意变动。如因客观情况变化确有必要改变会计政策的,应当将变更的情况、原因以及对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明,以便会计信息的使用者能够鉴别企业不同会计期间财务状况差异的性质,有利于对企业的前景做出正确评价。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求实效,会计业务处理要及时进行,不得拖延或积压,以便会计信息及时得到利用。会计提供信息的使用价值是有时效性的,过时即失效,所以及时性是会计工作的重要原则。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。这一原则要求会计核算要力求使会计信息通俗易懂,要尽量用浅显的语言表达会计信息的含义,在会计报表中对重要信息要有文字说明,或加备注,使信息使用者便于理解和掌握。

(七)权责发生制原则

权责发生制原则又称应收应付制原则。它是以收入和费用应归属的会计期间为标准来确定本期收入和费用的处理方法。凡是属于当期应获得的收入或者应负担的费用,不论款项是否在当期收到或支付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使款项已经在当期收到或支付,都不能作为当期的收入或费用。

权责发生制原则与收付实现制原则相对应。收付实现制原则是以收到或者支付现金作为确认收入和费用的标准。相比较而言,根据权责发生制原则确认收入和费用,能更真实地反映特定会计期间的经营活动的成果。