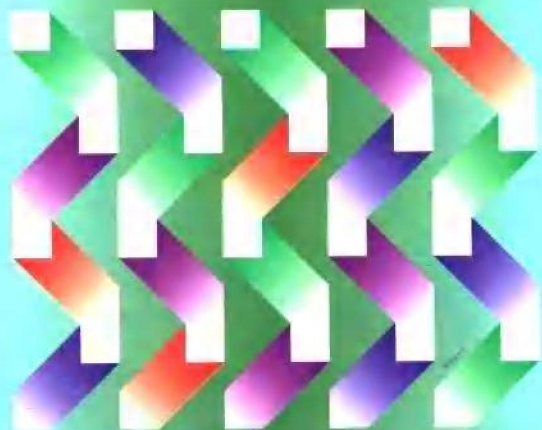

财务会计

主编 管一民



C A I W U K U A I J I

上海财经大学出版社

财 务 会 计

主编 管一民

11235-1

中央财经大学图书馆藏书章

登 录 号

170356

分 类 号

F234.11/40

上海财经大学出版社

财务会计

CAIWU KUAIJI

主编 管一民

责任编辑 王联合

封面设计 周卫民

出版	上海财经大学出版社	(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)
发行	上海印刷十厂	
印刷	上海广灵二小装订厂	
装订	850mm×1168mm	1/32
开本	17.5	
印张	439 千	
字数	1998 年 7 月第 1 版	1998 年 7 月第 1 次印刷
版次	1—6 000	
印数	ISBN 7-81049-218-7/F·170	
书号	22.00 元	
定价		



中财 80109248

前 言

《财务会计》是会计专业必读教材之一,其包括的内容也是会计实务工作者应该了解和掌握的知识。它前接“基础会计”,后续“高级财务会计”、“成本会计”、“管理会计”等。学习者通过“基础会计”的学习,在了解和掌握会计学基本概念、基本理论、会计处理基本方法和程序的基础上,再通过本课程的学习,可进一步了解引起企业各会计要素增减变化的常规经济业务和掌握这些经济业务的会计处理方法,并为后续课程学习打下基础。

本教材依据我国颁布的“企业会计准则”和“企业财务通则”,结合我国企业会计的改革实践和发展,以工业企业的常规经济业务为主线,阐述了财务会计的目的、特点,介绍了企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润会计处理的基本理论和方法,以及财务报表的编制和分析方法。本书力求在基本理论指导下,培养和提高学习者的动手能力和分析问题、解决问题的能力。

为了便于学习者预习和自学,本教材在编写上努力做到通俗易懂、条理清楚、重点突出、举例翔实,并在每章正文之前,配有本章学习重点,在每章正文之后,附有复习思考题和练习题。练习题的参考答案在本书附录中,供学习者参考。

本教材初稿的第一、第五章由管一民编写,第二、第七、第八章由贾莉莉编写,第三章由乐艳芬编写,第四章由章国富编写,第六章由朱小英编写,第九章由徐国香编写,第十章由王彩萍编写,第十一章由王鸿祥编写,第十二章由瞿灿鑫编写,最后由管一民审

阅、修改和定稿。在编写过程中,徐伟胜老师参加了教材框架和提纲的讨论,并做了大量的前期准备工作。

限于我们的水平,不妥和错误难免,恳请读者批评、指正。

编 者

1998 年 1 月

目 录

前 言	(1)
第一章 绪 论	(1)
第一节 财务会计的意义	(3)
第二节 会计法规	(7)
第三节 企业会计基本准则的内容	(13)
复习思考题	(26)
第二章 货币资金	(27)
第一节 货币资金概述	(29)
第二节 现金核算	(37)
第三节 银行存款核算	(46)
第四节 外币业务核算	(52)
复习思考题及练习题	(69)
第三章 应收款项	(73)
第一节 应收款项概述	(74)
第二节 应收帐款核算	(77)
第三节 应收票据核算	(92)
第四节 预付帐款和其他应收款的核算	(106)
复习思考题及练习题	(111)

第四章 存 货(一)	(116)
第一节 存货概述.....	(117)
第二节 存货确认与计量的基本原则和方法.....	(120)
第三节 材料存货核算.....	(134)
第四节 商品存货核算.....	(170)
复习思考题及练习题.....	(183)
第五章 存 货(二)	(191)
第一节 低值易耗品核算.....	(192)
第二节 包装物核算.....	(203)
第三节 委托加工材料、商品的核算	(211)
第四节 成本与市价孰低法.....	(216)
复习思考题及练习题.....	(221)
第六章 对外投资	(226)
第一节 对外投资概述.....	(227)
第二节 短期投资核算.....	(229)
第三节 长期投资核算.....	(233)
复习思考题及练习题.....	(249)
第七章 固定资产	(253)
第一节 固定资产概述.....	(254)
第二节 固定资产增加的核算.....	(258)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(267)
第四节 固定资产减少及盘盈、盘亏的核算	(277)
第五节 固定资产租赁的核算.....	(284)
复习思考题及练习题.....	(291)

第八章 无形资产与递延资产	(294)
第一节 无形资产核算.....	(295)
第二节 递延资产和其他资产核算.....	(307)
复习思考题及练习题.....	(314)
第九章 负 债	(317)
第一节 负债概述.....	(318)
第二节 流动负债核算.....	(320)
第三节 长期负债核算.....	(329)
复习思考题及练习题.....	(344)
第十章 所有者权益	(348)
第一节 所有者权益概述.....	(349)
第二节 投入资本核算.....	(351)
第三节 留存收益核算.....	(360)
复习思考题及练习题.....	(370)
第十一章 收入、费用和利润	(373)
第一节 营业收入的确认.....	(374)
第二节 流转税核算.....	(386)
第三节 期间费用核算.....	(405)
第四节 利润核算.....	(412)
复习思考题及练习题.....	(425)
第十二章 会计报表	(429)
第一节 会计报表概述.....	(430)
第二节 资产负债表.....	(435)
第三节 损益表.....	(450)

第四节 现金流量表.....	(459)
第五节 会计报表分析.....	(471)
复习思考题及练习题.....	(484)
附:练习题参考答案	(489)

第一章 绪 论

本章重点

本章应重点掌握财务会计的概念、目的和职能；会计法规的组成；会计准则的内容；并理解各项会计假设、会计原则和会计要素的涵义。

财务会计是依据会计准则，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并为有关方面提供财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

财务会计提供的财务信息应能满足各方面的需要。首先满足国家宏观经济管理的需要；其次满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；最后满足企业内部经营管理的需要。

财务会计的职能主要是反映企业生产经营过程中资金使用和周转情况；监督企业取得和使用资金的合法性、合规性和合理性；参与企业的生产经营决策。

与管理会计相比，财务会计主要表现为服务对象不同，管理的方法和对象不同，对数据正确性的要求不同等。

会计法规包括会计法、会计准则、会计制度

和其他有关法规。会计法是我国有关会计工作的法律规范;会计准则是处理会计对象的标准,是进行会计工作的规范,是评价企业会计工作质量的准绳;会计制度是会计工作遵循的规则。

会计准则分为基本准则和具体准则。

我国制定和实施会计准则的目的在于:(1)适应国家经济管理职能和企业经营机制转变的需要;(2)适应企业内部所有制形式多样化和经营方向多元化的需要;(3)适应市场经济发展的需要;(4)适应对外开放和促进对外经济交流的需要。

会计假设是指在目前社会经济、文化和科学技术环境下,人们根据自己对事物的认识和长期会计实践而设定的会计工作的前提条件。它包括会计个体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

会计原则分为对会计信息质量要求的原则和对会计要素进行确认、计量的原则。前者包括真实性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性和重要性原则;后者包括权责发生制原则、配比原则、审慎原则、实际成本计价原则、划分收益性支出和资本性支出原则。

会计要素是对会计对象具体内容所作的分类,是会计用以反映财务状况和经营成果的因素。资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的静态要素;收入、费用和利润是反映企业经营成果的动态要素。

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的涵义和目的

在《基础会计》第一章“总论”中,我们曾从会计的发展角度阐述了15世纪开始出现的为会计学的发展奠定了基石的复式记帐法,但从15世纪到19世纪以前,社会经济的发展相对19世纪以后来说还不快,会计的发展也是相当缓慢的。直到19世纪以后,会计所处的社会经济环境发生了很大的变化,西方国家出现了股份制企业,各国的经济管理法制观念加强,税法、商法、公司法纷纷出台,并在实践中不断完善,这就对会计提出了新的要求,逐步形成了以提供财务报告为主的传统财务会计。进入20世纪,特别是第二次世界大战以后,随着科学技术的迅猛发展,社会生产力大幅度提高,跨国公司大量涌现,企业进一步集中,规模越来越大,生产经营日趋复杂,市场竞争越演越烈,传统的财务会计已满足不了企业生存和发展的要求,企业管理者对成本、资金、销售和利润的管理需要从原来的事后记录反映提高到事前的预测、决策,事中的控制、分析,事后的评价、考核,从而使传统的会计进一步发展,形成了以提供财务信息,为企业外部与企业有利害关系的团体或个人、上级部门、内部管理者服务的财务会计和以进行预测、决策、控制、分析、评价、考核,主要为企业决策者服务的管理会计。财务会计和管理会计是现代会计的两大分支,它们既有联系又有区别。

财务会计是依据会计准则,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并为有关方面提供财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

财务会计根据公允的会计原则和会计惯例,按照“凭证——→帐簿(帐户)——→会计报表”的程序和模式,反映和监督企业的经

济活动,提供财务信息,满足以下各方面的需要。

首先,满足国家宏观经济管理的需要。

在社会主义市场经济体制下,国家的宏观经济调控是十分必要和十分重要的。各企业单位的会计信息和经过逐级汇总后的会计信息有助于国家进行宏观经济调控的决策,促进社会经济结构的合理调整和经济资源的合理配置,保证社会总需求和总供给的平衡,从而使国民经济在正确轨道上运行。

其次,满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

伴随着社会化大生产的发展,企业所处的经济环境日趋复杂,与企业有利害关系的团体或个人越来越关注企业的财务状况和经营成果。例如,现代企业所有权和经营权分离后,企业的所有者对他们投入企业的资金是否保值、增值自然就十分关心;潜在的投资人也在关心企业的财务状况、盈利能力和经营成果,以作出是否对其进行投资的决策。企业的债权人,如银行、金融机构,以及供货单位,为了及时收回贷款、利息或货款,也必然十分关注企业的财务状况、偿债能力;潜在的借贷者或供货者也希望通过企业的财务信息决策是否向企业提供信贷或商业信用;国家负责管理企业的机关也需要了解企业的财务信息,用以监督企业合法经营、依法纳税;有证券上市的企业,证券交易管理部门也需要了解企业的财务状况,以监督企业正常、公平地集资,保护投资者的正当权益,维护金融秩序。

最后,满足企业内部经营管理者的需要。

在现代企业中,企业的经营者作为投资者委托管理的受托方理应履行自己的职责,完成受托的任务。企业的财务信息可以从某一特定的方面反映经营者的业绩。同时经营者也从财务信息中了解企业资金管理的现状和结果,从而为他们正确地筹措资金,合理有效地使用资金,最大限度地提高资金收益率提供决策信息。

总之,财务会计就是通过向各有关方面提供企业财务状况和经营成果等财务信息,达到管好、用好企业资金的目的。

二、财务会计的职能

财务会计的职能是指财务会计作为企业的一种经济管理活动,在客观上能为企业经济管理发挥什么功能和作用。我们知道,会计进行管理主要包括两个方面:一是管资金,二是管成本。财务会计管理就是要管好、用好企业的资金,它的职能主要体现在以下几个方面:

1. 反映企业生产经营过程中资金使用和周转情况

资金是企业各项资产的货币表现,是企业必不可少的。企业根据生产经营的具体情况,必然要通过一定的渠道取得资金,同时又要将资金投在各项资产上。企业的资金随着企业生产经营活动不断地周转循环,并在不停的运动中增值。财务会计就是通过对企业发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,连续、系统和全面地反映企业资金的各种取得来源以及资金在生产经营过程中的分布和占用情况,并通过对企业资金来源、资金使用和资金周转情况的分析,促使企业合理筹措资金、使用资金,加速资金周转,提高经济效益。

2. 监督企业取得和使用资金的合法性、合规性和合理性

企业要管好、用好资金,首先要保证企业取得和使用的资金符合国家的财经方针、政策、法律和制度。如果企业取得的资金不合法,则企业的资金管理就无从谈起;如果企业的资金使用不合理,则必将影响企业的经济效益。因此,财务会计通过其严密的程序、严格的审核发挥监督职能,保证企业取得和使用资金的合法性、合规性和合理性。

3. 参与企业的生产经营决策

资金对于企业来说就好比人体的血液,不断地循环、新生。没

有资金,企业就无法运转,资金使用不当,循环减慢,资金就无法增值,企业经济效益就会下降,甚至发生亏损。因此管好、用好资金是企业经济管理工作中一项重要工作。资金管理一方面要积极为生产经营服务,从生产经营的实际需要出发,积极筹措资金,保证资金供应,满足生产经营活动的需要;另一方面又要坚持勤俭节约的原则,千方百计节约生产消耗、节省费用开支,合理使用资金,充分挖掘资金潜力,发挥资金效率,加速资金周转,压缩资金占用。财务会计就是通过其反映的职能,对企业资金的结构、资金增减变化趋势和资金的利用效果等进行分析、评价、考核,提出企业供、产、销各个阶段的资金需求预算,努力做到压缩资金占用,合理、有效地使用资金,并通过资金的筹措、供应、控制和调配,预测企业的生产经营前景以及影响企业生产经营活动的各个环节。

三、财务会计的作用

充分发挥财务会计反映、监督和参与经营决策的职能,则财务会计可起到以下作用:

1. 分析、评价、考核企业资金使用和周转情况,提供企业财务状况和经营成果等财务信息,满足各有关方面的需要。
2. 加强企业财务管理,管好、用好企业资金,提高企业经济效益。
3. 监督和检查企业执行国家财经政策和财务制度的情况,保证企业取得和使用资金的合法性、合规性和合理性。

四、财务会计与管理会计的区别

财务会计和管理会计是现代会计的两大分支,都属于企业经济管理中的会计管理范畴。财务会计和管理会计从管理的总目标看,都是为了加强企业经济管理,提高管理水平,谋求以最少的投入取得最大的经济效益。但财务会计与管理会计也有各自的特点,

它们的主要区别有以下几个方面：

1. 服务对象不同

财务会计提供的信息既供企业内部经营管理之用，也为企业外部与企业有利害关系的团体或个人使用。而管理会计主要是满足企业内部在经营管理上解决某些特定问题的需要。

2. 管理的方法和对象不同

财务会计必须遵循“凭证——→帐簿(帐户)——→报表”的基本模式，依据会计准则和会计制度对企业全部经济业务进行确认、计量、记录和报告，定期提供企业的财务状况和经营成果信息，旨在管好、用好企业的资金。而管理会计没有固定的模式和方法(除成本会计中的成本核算外)，不受会计准则和会计制度的约束，它是利用财务会计信息、统计信息和其他资料，主要从成本、利润角度对企业投资、资金和生产经营等方面进行预测、决策、控制和考核，旨在提高企业成本管理水平 and 盈利能力。

3. 对数据正确性的要求不同

财务会计必须对企业发生的经济业务进行连续地、系统地、全面地记录和反映，对数据的正确性要求比较严格，并且各项数据之间存在着相互勾稽关系，便于核对。而管理会计较多强调数据的决策有用性，对数据的正确性要求不十分严格，各项数据之间并不存在必然的勾稽关系。

第二节 会计法规

财务会计提供的企业财务状况和经营成果信息只有在可靠、公正、可比的基础上才是有用的信息。为了保证财务会计提供信息的质量，财务会计必然是一项规范性很强的经济管理工作，对此，国家制订了一系列法规，以规范会计工作。这些法规包括：会计法、会计准则、会计制度，以及其他有关法规。现分述如下：

一、会计法

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是我国有关会计工作的法律规范,是一切会计工作最重要的根本大法。我国的机关、社会团体、企事业单位、军队、个体工商户以及其他经济组织都必须遵循《会计法》处理会计事务。会计准则、会计制度,以及其他会计法规的制订必须以《会计法》为依据。《会计法》首次颁布施行于1985年,现在执行的《会计法》是1993年12月经第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议决定修正,由国家主席下令公布施行的。

《会计法》全文共五章二十九条,除了指出立法目的、规定会计法适用范围、对会计工作全国和地方管理权限的划分,以及国家统一会计制度外,还就会计核算和会计监督两大方面,规定了会计工作必须或应达到的要求。

二、会计准则

会计准则是处理会计对象的标准,是进行会计工作的规范,是评价企业会计工作质量的准绳。

1. 会计准则的产生

最早的会计准则出现在20世纪30年代的美国。从其产生的社会经济背景看,会计准则是社会化大生产和商品经济高度发展的结果。早在19世纪下半叶,西方资本主义国家的经济以前所未有的速度急剧发展,原来的独资、合伙等企业组织形式已无法适应社会化大生产发展的需要,应运而生的是一种新型的企业组织形式——股份有限公司。这种股份制企业经营权与所有权分离,使得企业的投资者出于对其所投资本的保值、增值的关心,理所当然地关注着企业的财务状况和经营成果;同时,商品经济的高度发展,也使企业债权、债务关系日趋复杂;银行等信贷者对企业的影响也