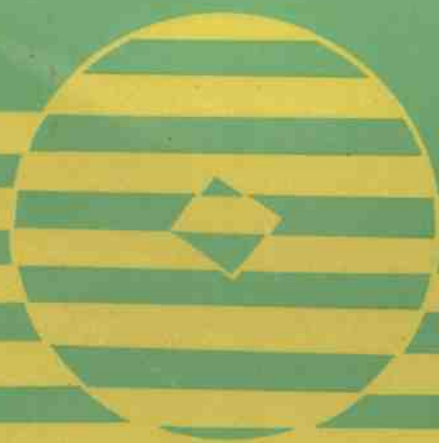


财务会计



西南财经大学出版社

F234.4
256

财务会计

主 审 翟新生
主 编 赵遂群 王冀民
副主编 李学习 张建刚 杨玉婷
编 委(以章节先后为序)
李学习 张晓义 赵遂群
杨玉婷 张建华 潘 红
张建刚 杨万杰 王冀民

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:廖中新

封面设计:刘建景

书 名: **财务会计**

编著者:赵遂群 王冀民

出版者:西南财经大学出版社

印刷者:四川省郫县科技印刷厂

开 本:32

印 张:9.875

字 数:190 千字

版 次:1996 年 8 月第 1 版

印 次:1996 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1—1500 册

定 价:12.50 元

ISBN7—81055—060—8/F·39

版权所有,翻印必究

前 言

建立和构筑社会主义市场经济体制,必然要建立一套与之相适应的财务会计体系。随着我国改革开放的不断深入,现代企业制度的逐步建立和完善,财务会计的理论和实务领域在不断拓展和延伸。许多新课题、新内容、高难度的问题,不断的展现在会计工作者的面前,迫切需要会计理论工作者和会计实务工作者进行学习掌握和深入研究,并努力的将其运用于社会主义市场经济建设的宏伟工程之中。充分发挥财务会计在新时期应有的作用,探索有中国特色的财务会计体系是本书编写的主导思想。

本书的编写力求从市场经济条件下的会计实务出发,充分考虑财务会计国际接轨的需要,突出了财务会计的新内容,包括所得税会计和合并财务报表。本书力求理论联系实际,深入浅出,学以致用,能够解决实际问题,并突出新观点、新内容,使读者既能了解财务会计的理论要点,又能掌握财务会计的操作技能,有很强的实用性和理论性。是广大财务会计实务工作者的理想读物,也可以做为会计培训或成人教育的教材。

本书由赵遂群、王冀民任主编,李学习、张建刚、杨玉婷任副主编,翟新生主审。参加编写的有赵遂群(第四章)、王冀民(第十一章)、李学习(第一、六章)、张晓义(第二、三章)、杨玉婷(第五章、十二章)、张建华(第七章)、潘红(第八章)、张建刚(第九章)、杨万杰(第十章)。本书由主编负责总体设计和总纂,由主审最终审阅定稿。

本书在编写出版过程中得到企业、银行、学校等多方面的关心和大力协助,谨在此表示感谢。本书若能使读者受益我们感到由衷的高兴,同时也敬请读者对本书的不足之处提出批评指正。

作者

一九九六年六月于郑州

目 录

第一章 财务会计概论.....	(1)
第一节 财务会计的主要特征.....	(1)
第二节 财务会计的理论结构.....	(6)
第三节 财务会计的工作依据.....	(15)
第二章 货币资金	(17)
第一节 概述	(17)
第二节 现金	(18)
第三节 银行存款	(22)
第四节 其他货币资金	(25)
第三章 应收及预付帐款	(31)
第一节 应收票据	(31)
第二节 应收帐款	(38)
第三节 其他应收及预付款	(46)
第四章 存货	(50)
第一节 概述	(50)
第二节 存货的核算	(62)

第三节 存货清查的核算	(99)
第五章 固定资产	(102)
第一节 概述	(102)
第二节 固定资产增加的核算	(108)
第三节 固定资产折旧的核算	(116)
第四节 固定资产修理的核算	(122)
第五节 固定资产处置的核算	(124)
第六章 对外投资、无形资产和递延资产	(131)
第一节 对外投资	(131)
第二节 无形资产	(136)
第三节 递延资产	(138)
第七章 负债	(140)
第一节 概述	(140)
第二节 短期借款	(144)
第三节 应付票据及帐款	(147)
第四节 应付工资及福利费	(154)
第五节 其他流动负债	(170)
第六节 长期借款	(173)
第七节 应付债券	(177)
第八节 长期应付款	(180)

第八章 所有者权益..... (185)

第一节 概述..... (185)

第二节 实收资本..... (187)

第三节 资本公积..... (192)

第四节 盈余公积和未分配利润..... (197)

第九章 收入及费用..... (202)

第一节 概述..... (202)

第二节 基本业务收入..... (203)

第三节 其他业务收入..... (210)

第四节 期间费用..... (211)

第五节 销售税金及附加..... (214)

第十章 利润及利润分配..... (229)

第一节 本年利润..... (229)

第二节 所得税..... (233)

第三节 利润分配..... (241)

第十一章 会计报表..... (244)

第一节 概述..... (244)

第二节 资产负债表..... (249)

第三节 损益表及其附表..... (261)

第四节 财务状况变动表..... (268)

第十二章 合并会计报表..... (285)

第一节 概述..... (285)

第二节 合并资产负债表..... (290)

第三节 合并损益表和合并利润分配表..... (300)

第四节 合并财务状况变动表..... (308)

第一章 财务会计概论

财务会计是世界公认的,现代企业经营管理的主要组成部分,是以价值形式为主的一种综合性管理活动。财务会计以核算、监督的基本形式收集、加工、整理会计信息,参与企业的决策、计划、控制等方面的管理活动,对加强企业内部经营管理,提高经济效益有着重要的意义,同时财务会计还承担着对企业外部,但与企业有各种利害关系的集团或个人,提供对他们决策有用的会计信息的信息责任。财务会计在宏观经济管理中发挥着重要作用,会计信息在宏观经济决策中得到充分的重视和考虑。财务会计的不同模式同经济体制有密切的联系,对推动经济体制改革和完善,促进经济发展的作用不容忽视。因而,研究和探讨在社会主义市场经济体制下对财务会计的理论和实务,揭示财务会计的基本规律,是本书的宗旨。

第一节 财务会计的主要特征

一、财务会计的概念

现代企业一般从事范围广泛、规模较大的生产经营活动,因而在企业周围形成了复杂庞大的各种利害关系的集团和个人,包括企业的投资者或潜在投资者、债权人、商品的供应者和购买者、政府税收、财政、工商行管理机关,以及注册会计师、律师等,他们不直接参与企业的经营活动,但依据不同程度的利害关系,他们从不

同角度关心着企业的生产经营成果和财务状况,成为企业财务会计所提供的会计报表的外部使用者。

会计报告作为企业向外部定期报送的财务信息的主要形式,它影响着同企业利害关系的集团和个人的决策;它的真实性、全面性、及时性、理应受到强制性的约束和规范,以使报告的阅读者准确理解和掌握所需要的信息,不致于做出错误的决策。在我国这种强制性的约束和规范表现为政府公布的会计准则和行业会计制度,它具体的规范了财务会计的方法、内容、程序,以及财务报表应达到的发展水平。构成财务会计理论和实务的主要组成部分。

综上所述,财务会计的概念可以表述为:以企业的经济活动为对象,按照会计准则和会计制度的要求加以规范的,在传统会计程序基础上采用现代会计方法,通过对会计要素的反映监督,定期提供企业外部利害关系集团所需信息的会计系统。

这个概念包括以下三个重要特征:

(一)财务会计的整个处理程序和方法的选择,必须符合会计准则和会计制度的要求,以规范性和统一性作为其重要特征。

(二)财务会计在传统会计程序的基础上,根据现代经济理论和科学手段建立自己方法体系。例如在会计工作中广泛的采用计算机技术控制理论、方法等,以其理论的现代化和手段的科学化为另一重要特征。

(三)财务会计对外提供的财务报告,为了得到公众的信赖,应经过执业注册会计师的审计和验证,并对报告所表述的财务状况和经营成果是否符合会计准则、制度和有关法规,发表明确的职业性意见。财务会计报告的审查验证和保证性措施成为其第三个重要特征。

财务会计以上其三个基本特征区别于管理会计,财务会计同管理会计组成现代会计学的两大分支。

二、财务会计的职能

财务会计以企业的经济活动为对象,而且更侧重于已经完成的~~经济活动~~,这里所指的经济活动即包括企业各种经济资源的价值运动过程中所涉及的各种经济关系。因而财务会计的本质是通过对企业经济资源的价值运动进行核算、报告、分析研究,进而处理和协调它所引起的各种经济关系这是通过会计职能的作用实现的。

财务会计的职能是其本身所具有的功能和作用,是财务会计配制的体现和客观要求。财务会计的职能按其作用的范围及作用的顺序可以划分为基本职能和发展职能。

财务会计的基本职能指财务会计的基本的功能,是其它职能得以发展和发挥作用的基础,一般包括核算职能和监督职能。主要指财务会计对所发生的经济活动进行确认,分类、计量、记录、计算、汇总,提供财务会计指标的职能,及在这一过程中对实物资产、财务收支按照一定的原则、制度进行衡量、控制,以保证核算的正确性、合规性的保证职能,核算、监督是会计最原始、最重要的职能,二者相互相成,构成缺一不可的作用关系。

财务会计的发展职能指随着经济的不断发展,特别是在市场经济条件下,财务会计在企业经营管理中的作用日益重要,市场经济客观上要求财务会计在管理中发挥更大的作用,则会计管理应运而生,财务会计运用其方法体系参与企业的预测、决策、计划、控制、分析等管理活动,因而,预测、决策、计划、控制、分析,便成为财务会计的发展职能。这些职能是会计核算基础上,运用财务会计提供的信息进行深层次的加工整理并在不同领域中加以运用的基本职能的延伸,随着经济的进一步发展,会计发挥作用的领域将进一步扩大,其职能也将进一步发展,产生更多的新职能。

财务会计职能在一定条件下的发挥表现为作用,人们对财务

会计职能在一定条件下发挥作用达到的水平和标准提出特定的要求,则形成财务会计应完成的任务。可见,作用和任务是职能的特殊表现形式,它们决定于职能所处的特定环境条件和要求。

三、财务会计的目标

会计目标是指在一定经济环境条件下,人们的财务会计实践活动努力的方向和期望达到的结果。会计目标是人们在一定客观条件下的主观意识表达方式。会计目标与一定历史、政治、经济环境相联系,会计目标同会计责任有关。因而历史、环境、责任的变迁,会计目标也会发生变化。美国会计准则委员会(FASB)第一号《财务会计概念说明》指出“财务报告的目标不是永远不变的,它们将受到提出财务报告对所处的经济、法律、政治和社会环境的影响。

财务会计作为一种管理活动,以其特有的职能核算、监督、参与经营决策、制订计划、计算分析和检查等一系列的工作环节,运用编制财务会计报告的形式提供信息。因而财务会计的目标可以概括为:为实现各种不同目的而提供相关的会计信息。

财务会计信息使用者的不同目的决定我们为什么提供信息,提供什么信息,以什么样的方式提供信息的一系列问题。这也决定了对会计信息的内容要求,质量要求和提供形式的要求。概括起来达到会计目标应提供的信息包括以下内容:

- 1、作出运用各种有限资源决策所需要的信息。资源的拥有者,包括投资者、债权人受托身份的企业管理者、政府机构。他们的决策一般有特定目的,选择特定的决策信息,并要求这些信息的真实性、详尽性及其它质量特征。否则他们将无法决策或作出错误的决策。决策正确与错误的判断是复杂的,因决策是否成功,受到社会的法律、道德和环境条件的约束。

- 2、企业经济资源的管理保护情况的信息。企业与其相关人的

利益关系要求会计履行资源管理和保护职能,企业在这方面承担着受托责任及其相关的法律责任,财产的安全完整是完成企业效益目标和持续经营的前提。

3、企业资源的有效运用及其成果的信息。企业可提供支配的有效经济资源是否得到合理、有效、充分的运用,其效果如何是考核和评价企业经营的水久命题。提供与此相关的详尽信息是会计目标的基本表现形式。

4、企业履行其社会职责情况的信息。企业作为社会的经济细胞,履行着各种社会职能。其履行情况通过一定质量的会计信息得以体现。它包括:执行社会法规和规范,合法经营、照章纳税,对环境污染的治理和保持措施,企业职工生活福利条件的不断完善,企业同职工利害关系的协调,运用社会的控制职能对各种舞弊行为的规范等。这些信息对于判断一个企业的素质和发展的前景有着极其重要的意义。

企业会计目标是在一定客观条件下主观意识的表现,它受到主客观方面各种因素的影响。正确的认识和恰当的协调这些因素的影响和会计目标的关系,有利于达到财务会计所期望达到的目的。这些影响因素可概括为:(1)社会政治、经济环境,这是决定性影响因素。不同政治经济文化环境决定着人们的决策行为和利益要求。它包括生产资料的所有制形式,企业管理制度的特征、社会保障、信用发达的程度、经济发达和稳定的状况等。例如在严重通货膨胀条件下,人们关心企业财务状况经营成果的真实性及对分配关系的影响,要求提供消除通货膨胀因素影响的会计信息。(2)管理和会计人员的主观意愿。由于各方面利益关系的明显差异,市场经济体制客观的竞争环境,及现代经济中的商业秘密原则,都使得企业管理人员和会计人员面对信息使用者的要求而表示相反的意见。(3)会计发展水平和手段的先进程度。财务会计理论的水平决定人们对会计认识和提供信息的限度和质量,对未知领域的探

素不是会计提供信息的范畴。会计手段的先进程度又决定会计提供信息的准确性、及时性等质量要求。会计目标的具体内容是通过会计理论结构体现的。不同目的之间的差异,形成多种多样的会计模式。

第二节 财务会计理论结构

会计理论和会计实物构成会计学科的全部内容,理论指导实务,实务是理论的体现,研究会计理论的目的是为了指导更高质量的会计实务。会计理论结构是会计理论组织的内容及其层次和相互关系的总称,它是在长期会计实践知识总结的基础上,根据演绎推理的原则,按照会计前提、会计原则、会计要素的层次关系,高度概括而形成的会计理论框架。

一、会计前提

会计作为会计对象的企业经营活动,是在一定时间和空间范围内进行的,由于外部环境变化发展具有不稳定性 and 不确定性,将会严重影响会计提供信息的质量和使用价值。为了使会计能够按照其目的,采用较稳定的方法和程序,尽可能的消除外部环境不稳定的影响,则必须对会计对象及其外部环境特征作出基本的假定。因而会计前提又称会计假设或公设,是人们对不稳定的会计领域所作的合乎逻辑的推理和假设。

会计前提是制定会计原则,运用科学的会计方法,了解和掌握企业经营活动和财务状况真实情况的基础。会计主体、持续经营、会计分期、货币计量是会计假设的基本内容。

(一) 会计主体

会计主体指会计为之服务的特定单位,《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。会计主体规定会计工作活动

的空间范围,也就是说会计反映的是一个特定企业的经济活动,它不包括企业所有者本人的经济业务,也不包括社会其它企业单位的经营活动。

在市场经济体制下,企业是独立的商品生产者;要自主经营、独立核算,自负盈亏。客观条件要求对企业的经济活动必须独立,使某一会计主体的资产负债权益、收入、费用和利润不同其它主体混淆,才能真实反映企业本身的财务状况和经营成果,以明确经营责任。只有这样,企业的投资者和债权人才能取得必要的有价值的信息,企业的管理人员才能将其作为改善经营管理决策的依据。

会计主体与企业法人是有区别的,法人是指在政府工商行政部门注册登记,有独立财产,承担民事责任的法律实体,它强调企业的经济法律关系。会计主体是对会计工作范围的界定。所有的企业法人都是会计主体,但会计主体不一定是法人。

(二)持续经营

持续经营指假定会计主体将按其即定的目标持续经营下去,在可予见的将来不会破产清算。企业会计方法的选择、业务的处理是以持续经营为依据的。因为只有在这种情况下企业才能按照原定的用途使用它拥有的资源,按原先允诺的条件清偿其债务。在市场经济条件下任何企业都面临两种可能,即持续经营和破产清算,但会计核算只能以一种情况作为核算的基础。企业的本质是持续经营,持续经营也是人们的主观愿望,从这个意义上看它具有假设的性质。《企业会计准则》规定“会计核算应当以企业持续的正常的生产经营活动为前提”。

以持续经营为前提,企业的各项财产可按历史成本计价和入帐,会计收集处理经济业务的方法和程序可在继续经营期间保持一致并通行权责发生制原则。从而提高会计信息的质量。若企业已宣布破产清算,持续经营已不存在,这时企业资产的计价,权责发生制原则,及所采取的一系列会计方法则失去了意义,应适用被

产清算的特定规则。

(三) 会计分期

会计分期是指会计主体持续经营的基础上,人为划分提供会计信息的期间。会计期间同持续经营是联系在一起的。因为只有企业持续经营才有分期的必要。会计分期的目的在于对企业持续不断的经营活动进行分期考核,其经营成果提供分期会计信息,以便各方面在企业经营的不同期间适时做出相关决策。

会计分期假设,对企业会计核算产生较大的影响,使得收入和费用将按配比原则分期确认和摊提,在会计计量中采用预计性质的方法成为必然。

《企业会计准则》将我国的会计期间划分为年度和月份,其划分方法与公历日期相同。

(四) 货币计量

货币计量是指会计以货币为主要计量单位提供定量的会计信息。在商品货币经济条件下,企业大量复杂的经济业务和财产形式,只能通过货币计量才能连续、系统、全面综合的反映,这就确立了货币计量这一前提。

货币计量是以假定币值不变为条件的,只有这样才能将货币做为可靠的计量尺度,按照规定的程序对经济活动进行反映,并对不同期间的会计信息比较、分析和评价。因而在特定环境条件下币值也需修正,例如采用“重置成本”。

货币计量的局限性表现在非货币计量信息会计无法反映,诸如企业竞争能力、职工人数等,为弥补其这一不足,企业的非货币信息,可以在会计报告中以说明的形式加以补充。

《企业会计准则》规定:“会计核算应以人民币为记帐本位币”。为了配合对外开放政策的实施,适应外贸业务日益增长的趋势,同时规定“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。但在期末编制会计报表时,应当折算为人民币反映”。