第1章 总 论

□学习目的与要求

本章的学习目的是全面、系统地了解和掌握财务会计的基本理论，包括财务会计的特征、基本前提、财务会计要素以及为了满足会计信息使用者和企业加强内部经营管理的需要对财务会计信息在质量上所要求具备的几个特征，同时要求学生结合国际、国内的经济形势深刻领会目前我国制定会计制度的必要性、会计准则的基本内容以及会计制度与会计准则的区别和联系。

□ 内容提要

本章的主要内容包括财务会计的特征与前提、财务会计要素与财务会计信息特征以及会计准则与会计制度三个方面。

财务会计是会计学的一个分支，其特征有以下三个方面：以货币作为主要计量单位，运用财务会计的基本原理与专门方法，对企业已经发生的经济业务进行系统、全面、连续的反映和监督；通过编制财务会计报表，为企业内部和企业外部的有关部门和人士提供财务状况、经营成果，以及资金流动等方面的会计信

需要全本请访问 www.ertongbook.com

息；对企业有关经营活动有控制和参与决策的职能，但这并不是财务会计的主要目标。财务会计的前提是指不需加以任何证明可使公众接受的先决条件，一般包括会计主体、货币计量、持续经营、会计分期四个方面。

财务会计要素是指会计对象内容的归类，可以按其性质分为财务状况要素和经营成果要素两大类。反映财务状况的要素有资产、负债、所有者权益。财务会计所提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要，满足会计信息使用者和企业加强内部经营管理的需要。会计信息具有可靠性、相关性、可比性、及时性、可理解性等几个特征。

会计准则是在会计理论的指导下，通过一定的组织机构所制定的会计标准是会计工作的规范，是处理会计工作的准绳。会计准则的制定和完善，一方面受社会政治经济环境的影响，另一方面随着会计理论与实践的发展而不断完善。我国的《企业会计准则》于 1993 年制定并颁布实施，包括基本准则和具体准则两部分内容。基本准则是指进行会计核算工作的原则规定，它包括以下四个方面：会计核算的基本前提；会计核算的一般原则；会计要素准则；会计报表准则。具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。

会计制度是企业和经济单位根据会计准则而制定的使用于企业本身的各项会计制度。一般来说，企业的会计制度的外延要比会计准则的外延广。

复习思考题

1. 财务会计的前提有哪些？
2. 财务会计的要素包括哪些？它们之间的关系如何？
3. 财务会计要素确认、计量与报告的基本原则包括哪些？

4. 什么是财务会计信息特征的可靠性？
5. 什么是会计信息特征的相关性？
6. 什么是会计信息特征的可比性？
7. 什么是会计信息特征的及时性？
8. 什么是会计信息特征的可理解性？
9. 我国的会计准则包括哪些内容？
10. 会计准则与会计制度的联系与区别如何？

课堂讨论题

如何理解我国目前制定会计制度的必要性？

参考答案

●复习思考题

1. 财务会计的前提包括会计主体、货币计量、持续经营和会计分期四个方面。

会计主体是指会计为之服务的特定单位，作为会计主体，必须具备实体、统一体和独立体三个特点。它要求会计主体作为一个整体在经济上是独立的，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发，企业内部资金财产的调拨，并不影响企业的收益、损失或资产与负债的增减变化。

货币计量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货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化成按统一货币单位反映的会计信息。这一基本前提对会计核算有三个方面的要求，一是货币单位是会计的基本计量单位，其他计量单位只起辅助作用。二是在几种或多种货币同时存在的情况下，需要确定某一种货币作为本位

币。在我国境内，一般应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以采用某种外币作为记账本位币，但向国家有关方面编送会计报表时，必须折算为人民币反映。三是货币计量单位是借助于价格来完成货币计价工作的，而价格是商品在市场的交换中形成的。

持续经营是指会计核算应以企业的既定经营方针、目标和持续正常的活动为前提，即会计主体在可预见的未来将不会破产清算。它所持有的资产，按既定的目的在正常的经营过程中耗用、出售或转让，它所承担的债务也将按期偿还。确立这一前提的目的是建立有关会计计量和确认的公认的会计原则，解决财产计价和收益的确定问题。

会计分期是指人为地把持续不断的企业经营活动划分为一个个首尾相接、时间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，确定每一个会计期间的期初期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算账目和编制会计报表。《企业会计准则》规定，会计期间分为年度、季度和月份，年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

2. 财务会计要素是指会计对象内容的归类，也是会计进行第一次确认的标准，可以按其性质分为财务状况要素和经营成果要素两大类。

（1）财务状况要素。反映财务状况的要素有资产、负债、所有者权益。三要素之间的关系用公式表示为：资产 －负债 ＝所有者权益。

（2）经营成果要素。反映企业经营成果的要素有收入、费用和利润。该三项要素之间的关系用公式表示为 收入 － 费用 ＝利润。

3. 财务会计要素的确认、计量与报告的基本原则一般有四项，分别是：

（1）名义货币单位计量原则。货币作为一种计量单位，其购

买力总是在以不同的幅度发生变化，即货币的升值和贬值。但是货币作为计量单位时，不考虑货币价值的变动，也就是要以名义货币单位进行计量。

（2）原始成本原则。资产有多种计量单位属性，即可按原始成本、重置成本、现时售价、可变现净值、未来现金流量现值等不同的计价方法，但财务会计通常按原始成本计价，即企业的各项资产应按取得时实际成本计价，物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其账面价值。

（3）实现原则。企业营业收入通常在营业收入实现时加以确认，即应当在发出商品提供劳务时收讫价款或者取得索取价款的凭证时，确认营业收入。

（4）配比原则。企业应根据收入与费用相配比的原则，将实现的收入与其相应的成本同期确认为费用，以便正确反映企业的经营成果。

4. 可靠性是指财务会计信息应能如实反映企业的财务状况和经营成果，不应存在重大差错和主观偏见，而应做到客观准确。主要有两个方面的含义：一是可靠性强调的是按会计准则和会计制度规定的方法和程序，如实、客观地处理与报告会计信息；二是可靠性要求对一些具有不确定性因素的会计事项予以报告时，不能存在重大谬误和主观偏见。

5. 相关性是指提供的会计信息能帮助使用者分析、判断和决策所必须的资料。财务会计所提供的信息，如能帮助使用者合理、准确对会计主体经营活动的过去、现在和未来进行评价、分析和预测，或者能够帮助使用者证实过去的评价、分析和预测，进而有利于使用者做出正确的决策，则说明会计信息具备了相关性的特征。

6. 可比性是指财务会计提供的信息应能有助于同一会计主体不同时期的比较，有助于不同会计主体相同指标或类似事项的

需要全本请访问 www.ertongbook.com

比较。可比性要求同一会计主体对不同时期的同类会计事项的计量、核算和报告，采用前后期一致的方法进行；可比性还要求不同会计主体相同指标或类似事项的会计报告能够互相比较。这就要求不同行业不同会计主体采用的会计政策和方法应接受会计准则和会计制度的规范。可比性的质量特征并不排除会计政策和会计方法的变化。一会计主体在前后期采用不同的会计政策，采用了与同行业其他会计主体不同的会计政策或方法时，只要是必要的，就应在会计报表中揭示这种变化以及变化的影响，以利于报表使用者进行本会计主体前后期的比较，以及对不同会计主体的比较。

7. 及时性是指财务会计所提供的信息应在规定的期限内送达使用人，这是保证会计有用性的前提条件。如会计信息不能及时送达使用人，则相关的会计信息就成为不相关的，可靠的会计信息也没有用处。

8. 可理解性是指会计信息应该清晰明了，便于使用者理解和接受。但对于那些与使用者决策有关而又复杂的会计事项，虽然有的使用者难以理解，也应予以提供。

9. 我国的《企业会计准则》包括基本准则和具体准则两部分内容。

基本准则是指进行会计核算工作的原则规定，它包括以下四个方面：

一是会计核算的基本前提。会计核算的基本前提包括会计核算主体、持续经营、会计分期和货币计量。它就会计核算主体、对象和环境作出基本规定，明确会计核算主体是企业，反映的是企业本身的经济活动；会计核算是以企业经济活动的持续经营为前提；会计核算必须在假定企业经济活动的持续经营的前提下划分各个期间；会计核算以货币作为主要计量单位。

二是会计核算的一般原则。会计核算的一般原则反映社会化

大生产和商品经济对会计核算的基本要求，是会计核算工作实践的总结。我国会计核算的一般原则主要是参考国际会计的一般要求，在总结我国会计实践的基础上规定的。我国会计核算的一般原则有如下十三项：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则、实质重于形式原则。

三是会计要素准则。会计要素准则主要就会计要素的确认、计量与报告做出原则性的规定，即分别就资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量和报告做出规定。会计要素准则根据一般原则要求，按照会计要素的分类，对其会计核算处理做出规定。

四是会计报表准则。即对会计报表的功能、会计报表的种类、会计报表编制的基本要求而做出的规定。

具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算做出规定。具体准则按照其内容可以分为共性会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面的内容。

10. 会计制度是企业和经济单位根据会计准则而制定的使用于企业本身的各项会计制度。它与会计准则相比较既有联系又有区别，两者的联系是：会计准则统驭会计制度，而会计制度则是会计准则的具体化，体现了会计准则所规定的原则和方法。两者的区别是：会计准则具有宏观控制功能，因为会计准则使用于不同行业不同所有制的企业，而会计制度是企业根据会计准则的规定，结合本企业的生产经营的特点和管理的要求而设计的；会计准则的核心是会计报告，规定企业对外会计报告的内容、确认和计量的方法与口径，以及对外报告的质量标准和要求。因此，具有对会计报告的直接制约作用。会计制度的核心则是账户的设

计、会计核算的流程以及会计核算的具体方法等内容。

因此，会计准则与会计制度所包含的内容并不相同。一般来说，企业的会计制度的外延要比会计准则的外延广。

第 2 章　流动资产

学习目的与要求

通过本章的学习，应了解各项流动资产的界定范围，掌握各项流动资产的确认、计量与具体核算方法。如熟练掌握银行存款余额调节表的编制和汇兑损益的计算及账务处理；重点掌握应收票据的贴现，应收账款的确认及坏账损失的核算；掌握存货计价方法的实际应用；掌握短期投资的会计处理方法等。

内容提要

1. 现金的使用范围和现金的日常收支管理

这里的“现金”是指库存现金。企业应在规定范围内使用现金，一般仅限于职工工资和津贴、个人劳动报酬等支付给个人的项目以及结算起点以下的零星支出。

企业收到的现金一般应于当日送存银行，支付现金可以从库存现金中支付或从开户银行提取，但不得坐支现金。特殊情况下确实需要坐支的，应按规定处理。

2. 现金的核算

现金的核算包括现金的序时核算和总分类核算。企业设置“现金”科目核算库存现金的增减变动和结存情况。发生的备用金业务，在会计上通过“其他应收款”或“备用金”科目核算。

企业平时如果发现现金长款或短缺，除了设法查明原因外，还应及时进行账务处理，可在“其他应收款”或“其他应付款”总账科目下增设“现金短款”或“现金长款”明细科目，按短款或长款的金额进行登记，待查明原因后再转账。

3. 未达账项和银行存款余额调节表的编制

未达账项是指企业与开户银行之间，由于各种收付款的结算凭证在传递过程中存在一定的时间差，导致一方已经入账，而另一方尚未入账的款项。由于存在未达账项，企业需要通过编制银行存款余额调节表，来检查企业和开户行的账目是否正确。如果调节后的余额相等，说明双方记账相符；否则说明记账有错误应予更正。

4. 银行转账结算

企业结算除少数情况下以现金进行结算外，都需要通过银行办理转账结算。我国国内银行转账结算的方式有银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付等七种。其中银行汇票、汇兑和异地托收承付结算方式适用于异地结算，支票和银行本票结算适用于同城结算，商业汇票和委托收款结算方式适用于同城或异地结算。

5. 其他货币资金的内容和会计处理

其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金以及由于境外结算而发生的信用证存款等内容。在会计核算上通过“其他货币资金”科目核算，该科目借方登记其他货币资金的增加数，贷方登记减少数，余额在借方，反映其他货币资金的结存数。

6. 外币业务的折算

企业发生外币业务时，应当将有关外币金额折算成记账本位币金额记账。企业的外币账户通常可采用业务发生时的市场汇价或业务发生当月月初的市场汇价作为折合率进行折算。

7. 外币业务的核算

（1）企业发生外币交易业务和外币借款业务时，应将外币金额按企业选定的折合率折合为记账本位币。

（2）发生外币兑换业务时，因向银行结售或购入外汇而产生的银行买入、卖出价与市场汇价的差额，作为财务费用处理。

（3）发生外币资本投入时，需按一定的汇率将出资额折合成注册货币或记账本位币。如有合同约定汇率的，按合同约定汇率折合；若合同没有约定汇率且注册货币与记账本位币一致时，按收到时的市场汇价折合；若合同没有约定汇率且注册货币与记账本位币不一致时，按企业第一次收到出资额时的市场汇价折合。

（4）月份终了，对所有外币账户余额，按月末市场汇率折合为记账本位币（假定为人民币）.按照月末汇率折合的人民币金额与原账面人民币金额之间的差额，作为汇兑损益，分别不同情况进行账务处理。

8. 汇兑损益处理的规定

汇兑损益在核算上应分别不同情况进行处理：

（1）企业筹建期间的汇兑净损益，应计入开办费，在会计核算上通过“开办费”或“递延资产”科目核算；

（2）企业生产经营期间发生的汇兑净损益，计入财务费用，通过“财务费用”或“汇兑损益”科目核算；

（3）企业清算期间发生的汇兑净损益，计入清算收益，通过“清算收益”科目核算；

（4）发生的与购建固定资产或无形资产有关的汇兑净损益，在资产尚未交付使用之前，应计入购建资产的成本。

9. 外币报表的折算

需要全本请访问 www.ertongbook.com

外币报表的折算主要涉及折算货币、折算汇率和报表折算差额的处理问题。对于折算货币，一般使用的是母公司的报告货币；折算汇率可根据不同项目分别采用合并会计报表决算日的市场汇率、合并会计报表期间的平均汇率或发生时的市场汇率；报表折算差额在资产负债表中单独列示，不计入当期损益。

10. 应收票据的入账价值及贴现

应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下，因销售商品或提供劳务而收到的商业汇票。不论票据上是否附带利息，会计核算应以票据的面值入账。但带息的票据在会计中期期末或年度终了时，应按该票据计算的应计利息增加该票据的账面价值。

采用商业票据结算的企业，收款方在票据到期前需要资金时，可以将未到期的商业票据向开户银行申请贴现。贴现是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行，银行受理后，按票面金额扣除贴现日到汇票到期前一天的利息后的净额付给贴现申请人的一种向银行借入资金的办法。

11. 坏账损失的确认

坏账是指无法收回的应收账款，由于形成坏账而造成的经济损失称为坏账损失。按照《企业财务通则》规定，符合下列三个条件之一的应收账款，可确认为坏账损失。

(1) 因债务人单位撤销，按照民事诉讼法清偿后，仍然无法收回的应收账款；

(2) 因债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收账款；

(3) 因债务人逾期未履行偿债义务，超过三年仍然不能收回的应收账款。

12. 投资的分类

投资是指企业为通过分配来增加财富，或为谋求其他利益，而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。

投资按收回时间的长短分为短期投资和长期投资；按投资对象分为债券投资、股票投资和其他投资；按投资性质分为债权性投资、股权性投资和混合性投资。

13. 短期投资

短期投资应按取得时的投资成本计价入账。投资成本是指企业取得各种短期投资时实际支付的价款，或者放弃非现金资产的账面价值等。由于短期投资的取得方式是多种多样的，因此，短期投资的成本应根据不同的取得方式分别确定。

短期投资在持有期间实现的现金股利、债券利息等收益，先不必作为投资收益确认入账，可直接冲减短期投资的账面成本，待最终出售短期投资时，再确认相应的投资收益。

在会计期末，短期投资应按成本与市价孰低法进行计价。企业应当定期或者至少每年年度终了，对短期投资进行全面检查，当发生短期投资的市价低于成本的情况时，应按市价低于成本的差额计提短期投资跌价准备，同时确认投资损失。

14. 存货

存货是企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。确认存货的原则是法定所有权。确定存货数量有定期盘存制和永续盘存制两种方法。

定期盘存制也称实地盘存制，是指在会计期末通过对全部存货进行实地盘点，以确定期末存货的结存数量，然后分别乘以各项存货的盘存单价，计算出期末存货的总金额，记入各有关存货科目，倒轧本期已耗用或已销售的存货的成本。实地盘存制的主要优点是，账务处理简便易行。但由于平时不对存货的收、发、存作明细记录，因而不能随时反映各种存货的收发存动态，不利于加强对于存货的管理；同时由于存货的数量只根据实地盘存而得，盘存以外的所有物品均视为已销或已耗成本。于是各种非生产耗用的损耗、浪费、差错等原因造成的存货损失，全部混进了

销货或者耗用成本之中，从而影响了成本计算及收益确定的正确性，也削弱了存货的库存管理。

永续盘存制也称账面盘存制，是指对存货项目设置经常性的库存记录，即分别品名规格设置存货明细账，逐笔或逐日地登记收入发出的存货，并随时记列存数。通过会计账簿资料，可以完整地反映存货的收入、发出和结存情况。在没有发生丢失和被盗的情况下，存货账户的余额应当与实际库存相符。采用永续盘存制，并不排除对存货的实物盘点，为了核对存货账面记录，加强对存货的管理，每年至少应对存货进行一次全面盘点。对于有些物品，由于价值较高，或者它们的记录内容容易发生差错，还需对它们经常进行实物盘点。

永续盘存制下的实物盘点，一般可以不定期进行， 通常在生产经营的间隙时间盘点部分或全部存货。

影响存货入账价值的因素主要有买价及运杂费等附加费用。存货的计价一般以原始成本为基础，包括：个别认定法、先进先出法、后进先出法、加权平均法。此外，还可以以原始成本为基本计价，包括：成本与市价孰低法和估价法。估价法主要包括毛利率法和零售价格法。我国企业会计制度规定，存货计价采用成本与可变现净值孰低法。

存货收入与发出可按实际成本计价核算，也可按计划成本计价核算。按实际成本计价核算时，存货收、发凭证的计价，存货明细核算和存货总分类核算均按存货的实际成本进行。存货按计划成本核算时，存货收、发凭证的计价，存货的明细核算和总分类核算均按计划成本进行。按计划成本核算时，会计报告期末还需要借助存货成本差异率，将本期发出存货的计划成本调整为实际成本，以便按实际成本在资产负债表上报告期末存货的价值；在利润表上报告当期对外销售存货的成本。

存货清查可以定期或不定期进行。对于清查结果的会计处

理，应通过“待处理财产损溢”核算。

复习思考题

1. 现金的使用范围包括哪几个方面？

2. 什么是未达账项？未达账项有哪几种情况？分别未达账项的不同情况各举一例说明。

3. 什么是汇兑损益？汇兑损益在会计上如何处理？

4. 我国国内银行转账结算方式有几种？简要说明每种方式的适用范围。

5. 票据贴现收入如何计算？

6. 备抵法下计提坏账准备金的方法有哪几种？

7. 其他应收款包括的内容有哪些？

8. 什么是投资？投资应如何分类？

9. 短期投资与长期投资有何主要区别？

10. 如何确定短期投资的成本？

11. 如何计提短期投资跌价准备？

12. 简述存货的范围及特征。

13. 存货计价对企业资产和损益有何影响？

14. 何谓实地盘存制？有何优缺点？

15. 何谓永续盘存制？有何优缺点？

16. 何谓先进先出法？有何优缺点？

17. 何谓后进先出法？有何优缺点？

18. 试述成本与市价孰低法。

19. 何谓毛利率法？采用毛利率法时，如何确定期末存货成本？

20. 何谓零售价格法？采用零售价格法时，如何确定期末存货成本？

21. 何谓材料成本差异率？如何计算材料成本差异率？

□ 课堂讨论题

1. 企业对现金和银行存款加强内部控制的必要性和措施。

2. 商业折扣与现金折扣的区别在哪里？对应收账款的入账金额有何影响？

3. 存货计价的重要性表现在哪些方面？选择不同的存货计价方法对企业的会计信息将会产生什么影响？为什么选择成本与市价孰低法计价时，对于“市价”要限定上限或下限？

□ 练习题

习题一

1. 资料：A公司为一家工业企业，200×年5月份发生部分经济业务如下：

（1）5月4日，填写“银行汇票委托书”，交送银行取得银行汇票，金额20 000元。

（2）5月5日，通过开户行汇款30 000元，在北京工商银行某分理处开立采购专户。

（3）5月5日，购买办公用品，支付现金350元，用支票支付1 300元。

（4）5月8日，出纳员开出现金支票一张金额1 500元，提取现金以补充库存。

（5）5月17日，采购员李明出差预借差旅费2 000元，以现金支付。

（6）5月20日，提取现金65 000元，备发工资。

（7）5月20日，发放工资65 000元。

（8）5月 26日，收到购买材料的发票账单和开户银行转来的银行汇票有关副联，实际购买材料 12 000 元，增值税 2 040 元。余款已收入银行存款户。

（9）5 月 27 日，到北京采购材料的采购员交来发票账单，原材料买价 22 000 元，增值税 3 740 元。

（10）5 月 27 日，李明出差回来报销差旅费 1 800 元，多余 200 元现金如数交回。

（11）5 月 28 日，总务科赵红到财务科报销，共支付市内交通费 120 元，购买办公用品费 650 元，用现金补足其备用金（上月已支付总务科备用金定额 1 000 元）.

2. 要求：

根据经济业务编制会计分录。

习题二

1. 资料：立华公司有关其他货币资金的业务如下：

（1）3 月 6 日，委托开户行汇出 60 000 元，在采购地沈阳开立采购专户。

（2）3月 17 日，到银行申请办理银行本票 10 000 元，银行审核后，开给公司一张银行本票。

（3）3月 18 日，公司上月取得的一张银行汇票 30 000 元，因到期未用退回银行。

（4）3月 20 日，收到沈阳采购员交来的增值税专用发票，发票上注明材料价款 51 000 元，增值税 8 670 元。

（5）3 月 24 日收到银行通知，多余的外埠存款 330 元已转回银行。

（6）3 月 30 日，收到一下属单位通知，已汇出款项 28 000 元。4 月 3 日收到该笔款项。

2. 要求：

根据上述业务编制会计分录。

需要全本请访问 www.ertongbook.com