

CAIWU
KUAIJI *XUE*

财务 会计学



白建东 编著

西北大学出版社

财务会计学

白建东 编著

江苏工业学院图书馆
藏书章

西北大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/白建东编著. —西安: 西北大学出版社,
2002.7

ISBN 7-5604-1727-2

I. 财… II. 白… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 052167 号

财务会计学

编著 白建东

西北大学出版社出版发行

(西北大学校内 邮编 710069 电话 8302590)

新华书店经销 西北工业大学印刷厂印刷

850 毫米×1168 毫米 1/32 开本 14.75 印张 370 千字

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—1500

ISBN 7-5604-1727-2/F·242 定价: 19.50 元

前 言

在我国向市场经济转型和加入 WTO 这一变革背景下,会计的外部经济环境和赖以反映的会计要素和核算方式发生了巨大而且深刻地变化,会计制度的改革和创新就必然与市场经济发展的需要相匹配。继财政部 1992 年发布了《企业会计准则》之后,我国于 1999 年再度修订了《会计法》,为了与国际会计接轨,财政部陆续颁布了十项具体会计准则,2001 年又制订了全国统一的会计制度,这些会计法律与会计制度的更新无疑会影响到会计教育内容和教学结构。为了适应上述变化,我们编写了《财务会计学》这本教材。该教材也是西北大学重点教材项目之一。

《财务会计学》是新的会计教学体系中的骨干教材,是《基础会计学》的后续教材,《财务会计学》的后继教材为《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》以及《审计学》等。

本书是在西北大学出版社 1994 年 10 月出版的《财务会计学》基础上修订后编写的。该书全面地阐述了各项会计改革措施与新税制实施后财务会计学的基本理论和基本方法,再度强调了财务会计学中各会计要素确认、计量与报告的理论依据和技能训练,注重理论联系我国会计现实。各章后均附有思考题和习题,便于教师教学,学生学习。

本书可作为高等财经院校的教材,并可作为企业领导人员和财务经理及财务人员自学参考。

全书共分十六章,第一、第二、第三、第四、第五章前三

节、第十、第十二、第十三、第十四、第十五、第十六章以及第十一章后两节由白建东编写，第五章四、五两节由张晓明编写，第六章由尤华编写，第七章由王凤编写，第八章、第九章由王兰编写，第十一章前两节由徐波同志编写。全书由白建东主编并定稿。

本书在编写过程中，特别对西北大学教务处的资助和支持表示深深的谢意，感谢西安高新区科苑轻印部高质量的服务，同时也为西北大学经济管理学院会计系的全体同仁的努力工作表示敬意。

由于编者水平有限，缺点与不足在所难免，恳请读者批评指正并提出意见。

编 者

2001年6月30日

目 录

第一章 会计目的和会计规范	(1)
第一节 会计目的	(1)
第二节 会计规范	(5)
第三节 会计规范与宏观经济管理	(10)
复习思考题	(14)
第二章 企业会计基础理论	(15)
第一节 会计假设	(15)
第二节 会计要素	(21)
第三节 会计的基本原则	(27)
复习思考题	(32)
第三章 流动资产 (一) ——货币与债权	(33)
第一节 货币资金	(33)
第二节 应收账款	(47)
第三节 应收票据	(63)
第四章 流动资产 (二) ——存货	(69)
第一节 存货的概述	(70)
第二节 材料	(72)
第三节 产成品	(86)
第四节 包装物	(89)
第五节 低值易耗品	(94)
第六节 存货的清查盘点	(97)

复习思考题	(98)
习题 1-10	(99)
第五章 投 资	(113)
第一节 投资概述	(113)
第二节 短期投资	(115)
第三节 长期债权投资	(121)
第四节 长期股权投资	(128)
第五节 长期投资减值	(135)
复习思考题	(138)
习题 1-5	(139)
第六章 固定资产	(146)
第一节 固定资产的定义和计价	(146)
第二节 固定资产的取得	(150)
第三节 固定资产的减少	(156)
第四节 固定资产折旧	(160)
第五节 固定资产使用中的支出	(171)
复习思考题	(173)
习题 1-3	(173)
第七章 无形资产和其他长期资产	(176)
第一节 无形资产的定义、特征及分类	(176)
第二节 无形资产的计价	(178)
第三节 无形资产的摊销、投资与转让	(186)
第四节 其他长期资产	(192)
复习思考题	(195)
习 题	(195)
第八章 流动负债	(196)
第一节 流动负债的定义与分类	(196)

第二节 流动负债的计价	(197)
第三节 流动负债的核算	(198)
复习思考题	(211)
习题 1-2	(211)
第九章 长期负债	(214)
第一节 长期负债的定义与分类	(214)
第二节 长期负债的计价	(216)
第三节 长期负债的核算	(217)
复习思考题	(228)
习题 1-2	(228)
第十章 所有者权益	(232)
第一节 概述	(232)
第二节 所有者权益的分类	(235)
第三节 投入资本	(238)
第四节 股份有限公司的股本	(241)
第五节 资本公积	(246)
第六节 盈余公积与未分配利润	(252)
复习思考题	(256)
习题 1-3	(257)
第十一章 收入、费用和利润	(260)
第一节 收入	(260)
第二节 费用	(268)
第三节 利润	(278)
复习思考题	(283)
第十二章 外汇业务	(285)
第一节 外汇业务概述	(285)
第二节 汇兑损益	(288)

第三节 外币业务的核算	(293)
第四节 专项外币业务的核算	(305)
复习思考题	(313)
习题 1-3	(313)
第十三章 财务会计报告	(316)
第一节 概述	(316)
第二节 资产负债表	(320)
第三节 损益表	(328)
第四节 现金流量表	(334)
复习思考题	(357)
习 题	(358)
第十四章 合并会计报表	(364)
第一节 企业合并的形式	(364)
第二节 合并会计报表的编制方法	(366)
复习思考题	(378)
习 题	(379)
第十五章 企业清算	(383)
第一节 清算事由与清算程序	(383)
第二节 清算财产的估计	(388)
第三节 企业清算的会计准则	(391)
第四节 企业清算的会计核算	(400)
第五节 企业清算的会计报表	(420)
复习思考题	(423)
习题 1-4	(424)
第十六章 企业会计报表的审计制度	(427)
第一节 会计报表审计的必要性	(427)
第二节 会计报表的审计制度	(431)

第三节	会计报表的审计内容·····	(438)
第四节	资产负债表的审计·····	(442)
第五节	损益表的审计·····	(446)
第六节	现金流量表的审计·····	(449)
	复习思考题·····	(453)
附录一	复利现值表·····	(454)
附录二	年金现值表·····	(457)

第一章 会计目的和会计规范

第一节 会计目的

人们从事某项活动之前，一般都拥有特定的目的，然后根据目的去筹划自己的行动。就其目的本身而言，亦指从事某项活动预期所要达到的境地或结果，但它不可能脱离客观存在的现实环境，否则势必成为毫无实现希望的梦幻。因此会计目的是指在一定的客观历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果，它具有目的的一般意义，也具有其会计自身的特征，这一特征是由会计实践活动的特征所决定的。

现代会计活动的基本特征是借助货币计量尺度，按照一定的程序和方法，将企业的大量经济数据通过分类、确认、计量、记录、报告，从而转化为一定时期财务状况和经营结果等一系列有用的会计信息，以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。会计过程实质是这一信息的加工处理过程，财务报告则是这一过程的产品，编制各种财务报告正是会计提供信息的主要手段。会计的目的就在于通过自己的会计业务处理实践活动，以满足各方面对企业会计信息的需求。

具体地说，会计目的应明确地表述向谁提供信息，提供何种信息，以什么方式提供信息这三个方面。

一、向谁提供信息

在市场经济条件下,企业的经营活动是一种开放的系统,在其经营过程中必然要与外界发生各种直接或间接的联系,客观需要进行各自信息的横向沟通,如果相互实行信息封锁,势必增大市场交易中的调查成本,对社会而言,是一项资源的浪费。企业所提供的会计信息有许多使用者,这些使用者可以分为两类:一类是直接关心企业经营的使用者,他们包括企业管理当局,企业所有者以及潜在的投资者,债权人或潜在的债权人,企业客户、供货者和企业职工;另一类是间接关心企业经营的的使用者,他们是政府、一般公众、经济方面的新闻媒介等。上述两类会计信息使用者,分别来自企业内部和企业外部,企业管理当局,企业职工是内部使用者,而投资者、债权人、企业客户等则是外部使用者。使用者有的有权要求企业以某种形式提供信息,如企业所有者,债权人,有的则没有能力指定所要的信息,而只能依赖企业所提供的信息以获取必要的企业情报。

二、提供何种信息

不同的社会经济条件以及经济发展程度下,会计信息使用者对信息的需求是不一致的。比如,在计划经济体制下,企业的投资主体高度集中,企业经营资金几乎全部由政府供给。政府所需要的信息就是有关资金的使用状况以及是否符合政府的使用规则。在市场经济条件下,企业投资主体多元化,投资者和债权人关心的是企业的获利能力、分配政策以及偿还债务的能力等,为满足这些多元信息的需求,会计师就有责任提供企业的盈利状况、利润分配以及企业负债的信息。会计除了服务于企业外界有经济利害关系的上述决策者之外,还对社会负有重要责任。例如,对于现代社会来说,一个健全的税收制度是必不可少的,而

税收制度的实施，必须以有关的会计信息为依据。此外，关于税率和税法、通货膨胀控制、政府举债等方面的决策也都需要依靠正确的信息，其中许多属于会计方面所产生的信息。

随着社会保障制度的不断完善、金融体制的创新和全球环境保护意识的普遍提高，人们对包括养老金、住房公积金和医疗保险在内的福利信息、金融衍生工具运用的信息以及企业对环保责任方面的信息需求也日益增加。国际会计准则委员会为适应上述变局先后颁布了一系列相关的会计准则或国际指南，旨在解决不断发展变化的社会环境对会计工作提出的新问题。总之，会计目的要明确的根据现实社会经济环境下会计信息使用者的需要，从而提供相应的信息内容。

三、怎样提供信息

会计是对企业经营活动及其结果的原始数据进行接收、确认、货币计量和记录，最终以报告形式产生出会计特有的信息并传输给使用者，以供他们了解和利用信息进行决策和管理。会计报告的形式多样，其中会计报表是主体，此外还包括对会计报表作必要说明的补充资料。会计报告的形式应尊重使用者的习惯和适应经济发展的需要，这包括会计报告的种类、结构、内容、编制方法等方面。例如，我国资产负债表采用的是平衡式的格式而不是垂直格式。就是顺从了我国会计信息使用者的理解习惯。随着社会主义市场经济体制的确立，企业理财权限的扩大和筹资渠道的多元化，现金流量表已成为我国会计报告体系的新成员，通过该表所提供的信息，可使企业投资者和债权人了解企业的理财方针和理财能力，并对企业的现金流向和流速这些重要的财务状况作出准确合理的判断，以作为投资、信贷、融资等决策的依据。

随着电子计算机在会计领域的广泛运用以及英特网络日益普

及,会计提供信息的方式也逐步演变,由书面媒介转向电子媒介,并可通过网络在更大范围内进行快捷地输送传递,极大地提高了会计信息的服务边界和有效保持着信息的新鲜度,信息的全球共享正在成为现实。

四、会计信息的特征

会计信息相对与其他经济信息而言,具有一些基本特征。

1. 会计提供的主要是可用货币量表示的信息

企业在日常的经营活动中,会发生大量的错综复杂的经济业务,我们要想连续、系统、全面、综合地反映企业的经济业务,就必须使用统一的计量单位。由于货币作为一种价值尺度,能够计量反映各类不同经济业务所内含的共性本质,因此货币就成为会计核算的计量尺度。会计最终以报告形式向使用者提供的信息主要是用货币量表现的。这一特征限定了会计工作和会计报告的范围。

2. 某一会计主体经济活动及其后果的信息

会计工作总是以某一会计主体进行的,会计通过各种报告所反映的乃是一个特定会计主体的经济业务和最终结果。这一特征限定了会计提供信息的范围,即不是企业所有者的财务活动,也不是其他会计主体的经营业务。

3. 某一特定时期的信息

企业的经营活动是一种持续不断的经营过程。为了及时满足外界对企业会计信息的需求,有必要把企业持续不断的生产经营活动,有目的的分期编制会计报表,以提供特定时期的信息。

4. 会计提供的信息往往是近似计算的信息

会计在反映经济活动及其结果时,从事记录和计算,总是凭借各种假定和估计,具有很大的主观性。折旧的计量,就是基于人们对于固定资产受益年限的估计。因此,根据会计记录编制的

会计报表所提供的信息，有相当数量是近似计算的结果。

5. 提供会计信息是要花费代价的

会计师通过会计报告提供信息，旨在表明企业微观主体的财务状况和经营后果。在外界使用者来说，当然会节约调查成本，但站在提供者的角度来看，会计信息的产出过程中，伴随着信息的收集、计量、记录和报告，必然会发生由此产生的信息制作成本。

第二节 会计规范

会计工作是一种有意识的社会实践活动，最终选择了提供会计信息作为自己的工作目的，这体现了社会对会计的客观要求。但要真正实现这一目的，就必须首先保证会计信息的质量，因此，在会计信息的制作过程中，应当遵循某些特定的规范性要求。会计工作的社会化程度越高，对其规范化的要求就越强烈。

一、会计规范的概念

会计规范是会计行为应遵循的标准，是指导会计行为朝着科学化、合理化、规范化发展的指路灯。会计规范具有两层含义：第一是作为会计人员的行为准则，即告诉会计人员“应该怎样做，不该怎么做”，会计人员就是根据这种标准来选择恰当的业务处理方法；第二是作为会计工作的评价依据，即会计工作结束后，根据这一标准来衡量、评价其质量。

会计工作的好与坏与会计规范有直接的、密切的联系。其一，它取决于会计规范和制订是否符合会计工作本身内在规律；其二，取决于会计人员领会和理解会计规范的程度；其三，它还反映于会计规范的实施效果可以反映一国会计的普遍水准，同时也体现着会计理论的成熟程度。

二、会计规范的内容

(一) 会计准则

会计准则是会计核算中确认、计量和报告行为的规范。它一方面具有科学性,即要符合会计规律,接受会计理论的指导;同时还应具备可操作性,真正起到对会计实践的指导作用。可操作性反映在不同的国度里,应当考虑所在国度实施的可行性,环境的要求和其他限制条件,因此,在制订会计准则时,就要兼顾一个国家的一些特殊需要^①。会计准则一般可划分为两个层次^②:
①基本会计准则:指对会计核算工作具有普遍指导意义的准则,它包括会计假设、会计核算一般原则、会计要素和会计报告等内容,它们是进行会计工作,提供会计信息的基本要求,具有普遍性,一般性和指导性的特征。基本会计准则的指导意义表现为三个方面:第一,作为具体会计准则的指导思想,是具体会计准则制订的依据并制约着对方;第二,是会计核算的指导思想。由于企业的经营活动是不断在发展和创新的,具体会计准则制订的再具体,也难以适应变化中的需要。因此,企业可根据基本会计准则的原则性规定,选择和采用适应企业经营活动变化情况的核算方式;第三,作为审计查账的指导思想。过去的审计对法定账

① 世界各国的会计准则都存在一些差别,这些差别即缘于不同经济制度、各自的意识形态和不同国家所采用的不同经济政策,又来自不同国家会计人员的业务素质 and 知识水平方面的差异。

② 关于会计准则的结构问题,我国学者存在不同认识,有的学者把会计准则分为三个层次:即基本会计准则,包括各项会计原则;会计要素的确认、计量和编制准则,包括各项会计要素的标准、计价和报告应遵循的准则;具体业务准则,包括对各项经济业务核算的具体规定。还有的学者划分为会计假设,即明确建立会计信息系统所依据的前提条件;指导性准则,即建立会计信息系统的指导思想;业务性准则,最后确定会计信息处理和生成的规范。

陈毓圭著:《宏观财务与会计准则》,经济科学出版社,1992年版。

目的检查是按不同行业、不同所有制、不同部门的会计制度来作为衡量是非和判断正误的标准,缺乏统一公正的尺度,采用基本会计准则,使审计查账更符合公平竞争的原则。②应用会计准则:它是确认、计量、报告具体经济业务时所应遵循的准则。按照其内容可以分为共性业务准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则三方面的内容。共性业务准则是对所有会计准则和特殊行业会计准则三方面的内容。共性业务准则是对所有会计核算中共同性质的业务在会计处理时的规定,如会计报告、汇总报表和合并报表准则、无形资产会计准则、存货估计会计准则等;特殊业务会计准则是对一些特殊业务进行会计处理的规定,如针对租赁会计、物价变动会计、人力资源会计而制订的准则;特殊行业会计准则是对一些特殊行业的基本会计业务处理所作出的规定,如公共事业会计准则、建筑承包企业的会计准则、金融行业会计准则等^①。

(二) 会计法律规范

会计法律是由国家和地方立法机关、以及中央和地方政府制订的有关会计方面的法律、条例、规则等,它是对一切会计主体和一切会计行为的强制性规范。

会计法律的规范是指会计人员在工作中的行为和动机是受制于外在的约束力,并受外在的根据来支配与调节,它超出了会计行为主体自身之外。换言之,会计法律的规范说明会计人员在处理会计业务时不可能有绝对的自由,而是受制于外在的强制性

^① 鉴于我国在短期内不可能全部推出各种应用性会计准则,所以现实中仍采用按会计准则修改过的各种会计制度,待具体会计准则的颁布和实施,会计制度将逐步退出。