

全国高等职业教育教材丛书

Zuanguo

Gaodeng Zhiye Jiaoyu Jiaocai Congshu

Caiwu Kuaijixue

财务会计学

王增孝 编著

南开大学出版社

《国家统一《企业会计制度》》

财 务 会 计 学

王增孝 编著

南开大学出版社
天 津

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学 / 王增孝编著. — 天津:南开大学出版社,
2001.12
ISBN 7-310-01665-3

I. 财... II. 王... III. 企业管理—财务会计
N. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 069115 号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号

邮编:300071 电话:(022)23508542

出版人 肖占鹏

承 印 天津宝坻第二印刷厂印刷

经 销 全国各地新华书店

版 次 2001 年 12 月第 1 版

印 次 2001 年 12 月第 1 次印刷

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 12.5

字 数 354 千字

印 数 1 — 3000

定 价 18.00 元

高等职业教育教材编审委员会名单

主任委员：

乔丽娟

委员：(以姓氏笔画为序)

王松岭 刘凤桐 刘玉琦 李占伦
徐娟敏 董文尧 葛洪贵 戴贺兰

序

全国高等教育自学考试指导委员会副主任
中国职业技术教育学会副会长 王明达

中国高等教育大众化目标的实现必然伴随着高等教育形式和结构多样化的变革。单纯以学术水平为追求目标的高等教育无法满足社会对于多种专门人才的需求,因此要大力发展高等职业教育,培养社会需要的各类专门人才,以适应我国经济和社会发展的要求。

什么是高等职业教育?职业教育的特征不在于办学形式,主要体现在培养目标上。培养生产、服务、管理第一线的实用型人才的教育即为职业教育。按照专业所需接受教育的年限达到相当于普通高等教育学习年限的职业教育即为高等职业教育。

高等职业教育如何实现培养实用人才的目标?首要的就是专业设置要合理。既然培养的是生产第一线的实用型人才,所设专业就一定是直接与社会生产、生活相联系的,是社会生产、生活中最必需的,这与普通高等学校开设专业的思路有着本质的区别。其次是教学内容安排和教学计划制定要恰当。接受高等职业教育的学生其学习内容必须是成熟的技术和管理规范,教学计划、课程设置应该按照职业岗位群的职业能力要求来确定,而不应从学科体系出发。再次,为使学生毕业就能基本顶岗工作,要求增大实习训练所占的比例,在校期间就基本完成上岗前的实践训练。为了保证实践训练得到社会认可,要实行学历证书与职业资格证书“双证书”制度,同时要求双师型教师任教。只有按部就班地实现以上要求的高等职业教育才会被社会认可,也才会有生命力。

办出特色是高等职业教育生命力的源泉。学生毕业即能顶岗是职业教育区别于其他教育的一个突出特点。要想做到这一点,一方面学习理论知识要以“必需”和“够用”为度,让学生掌握基本理论和知识;另

一方面要全方位开辟实习基地,保证充足的实训时间。高等职业教育的水准主要是通过专业设置、课程内容,以及实训能力的培养体现的。

为落实第三次全教会“完善自学考试制度”、“大力发展高等职业教育”的改革思路,1999年全国高等教育自学考试指导委员会决定在天津市开展高等教育自学考试职业技术专业的试验工作。

天津市高等教育自学考试委员会在深入调查研究的基础上,从职业岗位群的知识技能需求出发,以能力本位教育(CBE)为理论依托,设计了12个职业技术专业,于2000年面向社会开考。高等教育自学考试开考职业技术专业的试验,在完善高等教育自学考试专业建设、拓展自学考试教育功能方面,在探索开放式教育、培养应用型高级人才方面,在职业教育课程体系方面,以及在实践技能考核的研究、管理方面,对于我国高等教育自学考试制度的完善和高等职业教育的发展都具有重要意义。

天津市高等教育自学考试委员会将根据职业技术专业试验工作的需要,陆续出版有关考试课程的教材。教材编撰者多为具有职业教育经验的学科专家和职业教育专家,他们根据职业教育的专业培养目标,重新整合了学科知识体系,尽力体现理论知识必需、够用的原则。当然,由于认识水平的局限和时间的紧迫,这些教材还需要继续完善提高。尽管如此,这迈出的第一步是十分可贵的。我深信,高等教育自学考试职业技术专业的试验工作一定能取得成功。

2001年1月于北京

前 言

国家统一《企业会计制度》的正式颁布,是我国会计领域的又一次开拓性改革,是我国会计核算制度日趋国际化的重要里程碑。统一的会计制度与《企业会计准则》相配合,具有理论性与操作性双重特性。统一《企业会计制度》首先在股份有限公司范围内实施,国家也鼓励其他企业率先施行,从 2002 年起将向全国企业推广。

本书紧扣统一《企业会计制度》,系统阐述了企业财务会计的各个核算环节的理论方法和实务,密切结合我国财务会计实践,突出规范性、实用性和操作性的特点。全书共分十三章,内容基本涵盖了财务会计核算的各个方面。为了帮助教学和学习,全书深入浅出,资料翔实,例题丰富,各章都附有内容提要,并配有大量习题及答案。本书的编写宗旨是,通过学习本书,使阅者能做,做者能会,会者能用。

本书被天津市高等教育自学考试委员会选定为高等职业教育指定教材。

本书可以作为高等院校会计专业和其他相关专业的教材,也可作为自学应考者、会计实际工作人员的参考用书。

本书难免存在缺点和不足,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的基本概念	(1)
第二节 会计准则	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
第四节 会计要素与会计等式	(15)
第二章 货币资金	(23)
第一节 现金	(23)
第二节 银行存款	(28)
第三节 其他货币资金	(37)
第四节 备用金	(41)
第三章 应收及预付款项	(46)
第一节 应收账款	(46)
第二节 应收票据	(54)
第三节 预付账款和其他应收款	(60)
第四章 存货	(69)
第一节 存货概述	(69)
第二节 存货的计价	(72)
第三节 原材料	(79)
第四节 包装物	(90)
第五节 低值易耗品	(96)
第六节 存货清查	(99)
第七节 存货跌价准备	(101)
第五章 投资	(110)
第一节 投资概述	(110)
第二节 短期投资	(111)

第二节	长期投资	(116)
第六章	固定资产	(140)
第一节	固定资产概述	(140)
第二节	固定资产取得	(142)
第三节	固定资产折旧	(148)
第四节	固定资产修理和改扩建	(154)
第五节	固定资产清理和盘亏	(157)
第六节	固定资产减值准备和在建工程减值准备	(161)
第七章	无形资产和其他资产	(168)
第一节	无形资产	(168)
第二节	长期待摊费用	(175)
第三节	其他长期资产	(177)
第八章	流动负债	(182)
第一节	应付账款、应付票据及预收账款	(182)
第二节	应交税金	(187)
第三节	其他流动负债	(200)
第九章	长期负债	(212)
第一节	长期负债概述	(212)
第二节	长期借款	(213)
第三节	应付债券	(215)
第四节	长期应付款	(220)
第十章	所有者权益	(227)
第一节	所有者权益概述	(227)
第二节	实收资本	(228)
第三节	资本公积	(231)
第四节	留存收益	(236)
第十一章	收入、费用和利润	(247)
第一节	收入、费用和利润概述	(247)
第二节	营业收入、营业成本、营业税金及附加	(252)

第三节	期间费用·····	(262)
第四节	营业外收支和补贴收入·····	(264)
第五节	所得税·····	(266)
第六节	利润·····	(271)
第十二章	财务会计报告 ·····	(278)
第一节	财务会计报告概述·····	(278)
第二节	资产负债表·····	(281)
第三节	利润表·····	(300)
第四节	现金流量表·····	(310)
第十三章	外币业务 ·····	(352)
第一节	外币业务基本概念·····	(352)
第二节	外币业务核算·····	(354)
财务会计学自学考试大纲 ·····		(363)

第一章 总 论

第一节 财务会计的基本概念

一、财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个重要分支。要理解财务会计的概念,必须概要地了解现代会计形成和发展的历史。

会计是历史的一个产物,它是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动,最初只是生产活动的一种附带活动,其方法也较为简单。

借贷复式簿记方法产生以后,特别是 18 世纪中叶到 19 世纪初的产业革命,使企业的组织形式和经营方式发生重大变革,生产组织日益社会化,开始出现了股份公司的企业组织形式,企业的社会联系也日益广泛,从而使会计核算的重心逐渐转向了企业。

19 世纪末到 20 世纪初,股份有限公司得到很快发展,逐渐成为主要的企业组织形式。股份有限公司的迅猛发展,使企业所有者和经营者相分离。公司往往在资本市场上发行股票和债券,向社会公众筹资。公司依靠所筹集的巨额资本,从事范围广泛的经营活动,其规模之大、债权债务关系和经营业务之复杂等等,远非传统企业可比。其经营活动也更多地受到政府的监督。凡此种种,就在公司外部形成了远比传统企业更为庞大的利害关系集团。股东、债权人、供应商、顾客、政府管理部门,甚至传播媒介、咨询机构、注册会计师、律师、经济学家等,都会成为公司财务信息的使用者。这些企业外部的利害关系人,都要求公司能如实向他们提供有关经营成果和财务状况的信息。这样,不仅使企业会计的服务对象进一步扩大,也对会计信息提出了社会化、标准化的客观需求。同时,由于企业面临着竞争更加激

烈、更加复杂多变的市场环境，迫使企业进一步加强内部经营管理。企业管理当局往往需要更及时、更丰富、更灵活、更能切合决策需要的会计信息，作为经营决策的主要参考。在这种环境下，企业会计的发展出现了分化的趋势。到 20 世纪中叶，企业会计分化为两大支：财务会计与管理会计。

现代企业会计中以向企业内部各级管理当局提供进行经营决策和业绩考核所需会计信息为主要目标的分支，就是管理会计。也正是在这个意义上，管理会计被视为对内报告会计。

现代企业会计中以向企业外部的各种利害关系人提供会计信息为主要目标的分支，就是财务会计。正是在这个意义上，财务会计被视为对外报告会计。

财务会计是在传统会计的基础上发展而来的。财务会计仍然应用传统的会计程序和方法。也就是说，在财务会计中，仍然是运用复式记账原理，对可以用货币计量的经济活动，以原始凭证为依据，通过编制记账凭证、记账，再定期编制财务会计报告。而管理会计则大大突破了传统的会计程序和方法，具有更大的灵活性和针对性。

从这个意义上讲，财务会计并没有完全超越传统会计的范畴，但它又不同于传统会计。企业的利害关系人要求企业通过财务会计报告如实提供有关财务状况和经营成果信息，他们就必然要求对传统会计的程序和方法以及财务会计报告的内容和表达方式进行规范化，以防止企业管理当局因应用了不恰当的会计方法而导致财务信息的失实或漏报。同时，也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息之间的可比性。这种规范化的进程，是通过会计准则来实现的。因此，财务会计是规范化的传统会计。

综上所述，财务会计的一般概念可简要表述如下：

财务会计是在企业传统会计基础上形成的、受会计准则规范的、向企业外部信息使用者提供有用会计信息为主要目标的对外报告会计系统。它是现代会计的一个重要分支。

二、财务会计的特点

与管理会计相比较,财务会计的特点可概括为以下几个方面:

(一)服务对象具有多元性,侧重于为企业外部利害关系人服务

财务会计通过对企业日常发生的经济业务进行记录、核算和定期编制财务会计报告,向企业外部利害关系人和企业管理当局提供财务状况和经营成果等信息。它不仅服务于企业内部,更侧重于为企业外部信息使用者服务。而管理会计仅服务于企业内部,服务对象单一。

(二)核算程序具有相对固定性,以会计准则为基本依据

财务会计必须以会计准则为基本依据,按规范的程序记账、算账和报账,所采用的会计处理程序和方法不得任意变更。而管理会计则不拘泥于既定的规范和程式,方法灵活多样,完全取决于企业内部管理的特定要求。

(三)会计信息更具客观性,并注重其真实性和可验证性

财务会计着重反映过去的、以货币计量的、实际发生的经济业务的概括性信息。所生成的会计信息必须同客观事实相一致,事后稽核也应得出同样的结果,以取信于外部信息使用者。而管理会计着重于未来的管理决策,对信息需求的及时性更重于精确性。

三、财务会计的目标

财务会计目标是指在一定环境下财务会计系统运行所要达到的目的。财务会计目标是现代会计理论结构的最高层次,它集中体现了财务会计活动的宗旨。

财务会计目标所要解决的问题可概括为三个层次:

第一,向谁提供会计信息。

第二,提供哪些会计信息。

第三,如何提供会计信息。

(一)会计信息的使用者

即向谁提供会计信息。财务会计在向企业内部管理当局提供会计信息的同时,以向企业外部利害关系人提供会计信息为主要目标。因

此,财务会计信息的使用者可以分为企业内部信息使用者和企业外部信息使用者两类。

1. 企业内部信息使用者

企业内部信息使用者一般为企业经营管理者。

2. 企业外部信息使用者

企业外部信息使用者是指那些置身于企业外部,不直接参与企业内部经营管理,但与企业有经济利害关系的外部关系人,如投资者、债权人、政府有关部门、职工、证券机构、企业潜在的投资者和债权人(如社会公众等)以及其他外部信息使用者。他们对会计信息的不同需求,形成了多元的财务会计目标。

(二)提供会计信息的内容

即财务会计向不同的信息使用者提供哪些会计信息。概括地说,财务会计提供的主要信息是历史的和财务的信息。

1. 财务会计提供的是历史信息

财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告。

2. 财务会计提供的是财务信息

财务会计主要向信息使用者提供企业的资产负债信息、经营损益信息、现金流量信息。

企业管理者为了有效地加强经营管理并正确决策,除需要了解资产负债、经营损益、现金流量等方面的信息外,还需掌握企业的成本费用信息。但成本费用信息属于企业的商业秘密,一般不对外报告。

(三)提供信息的方式

即如何提供会计信息。

1. 财务会计主要通过定期编制通用财务会计报告的方式提供会计信息

虽然企业外部信息使用者众多,对个别会计信息要求不尽相同,但财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务会计报告,而是根据各个利益集团和人士的共同需求综合提供一套财务报告,即定期编制通用财务会计报告,以满足所有外部会计信息使用

者的共同决策需要。

2. 财务会计的信息生成程序和方法必须遵循企业会计准则

企业会计准则是站在所有利益集团立场上对财务会计作出的权威性规范。为了维护企业所有利害关系人的利益,增进会计信息的可靠性和可比性,财务会计的数据处理过程和财务报告的编制均要严格遵循企业会计准则。

第二节 会计准则

现代财务会计的形成和发展,是通过制定会计准则来实现的。

一、会计准则概述

会计准则是会计核算工作的基本规范。会计准则规定了会计工作的质量要求、各种会计要素的确认和计量规则以及一系列经济业务的具体处理程序和方法,是多年来行之有效的会计惯例,是企业进行会计处理必须遵循的规矩和准绳。

“会计准则”是财务会计的一个专业术语,但在各国的会计文献中,会计准则名称的表述并不一致。在西方会计文献中,“原则”、“准则”、“惯例”这样一些术语,并没有被严格区分。例如,美国为“公认会计原则”,英国为“标准会计惯例”,日本为“企业会计原则”,法国为“全国统一会计制度”,我国为“企业会计准则”。

在大多数西方国家,如美国、英国、加拿大、澳大利亚等国,会计准则都是由民间的会计权威机构制定的。但也有以官方为主渠道制定的,如法国、日本等国的会计准则。

二、会计准则的层次

在西方许多会计文献中,把一系列的会计准则往往划分为三个层次:

1. 作为财务会计整个结构基础的会计核算的基本前提;
2. 作为会计人员处理会计业务指南的会计核算的基本原则;
3. 各种具体的会计处理方法必须遵循的具体准则。

三、我国的会计准则

在我国,会计准则以会计法为指导,是制定会计制度的依据。它由两个层次组成,即基本会计准则和具体会计准则。

(一)基本会计准则

基本会计准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性规定,是企业会计核算的基本规范或准绳,是制定具体会计准则和会计制度的依据和指导思想。

我国 1992 年 11 月 30 日发布,从 1993 年 7 月 1 日起实施的《企业会计准则》就是基本会计准则,主要包括以下四部分内容:

1. 会计核算的基本前提。这部分内容包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。
2. 会计核算的一般原则。准则对会计核算及提供信息规定了基本要求和质量标准,具体规定了 12 条一般原则。
3. 会计要素准则。主要对会计要素的确认、计量和报告作出原则性规定,明确了我国会计核算的六项要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。
4. 财务会计报告准则。对财务会计报告的内容和会计报告的种类作出了原则性规定。

(二)具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求,对具体会计业务的处理作出的规定。我国制定和发布了 30 多个具体会计准则,主要分为以下三类:

1. 基本业务准则。它是对各类企业会计核算中共同经济业务的会计处理所作的规定。如固定资产、存货、应收账款、投资、无形资产等的核算。
2. 特殊业务和特殊行业准则。它是对各行业企业共有的特殊业务和特殊行业的基本业务的会计处理所作出的规定。前者如外币业务、租赁业务、清算业务等,后者如银行业务、建造合同业务等。
3. 财务报表准则。它是对各种基本财务报表反映的内容、列示方法、

报表格式所作的规定。如资产负债表、利润表、现金流量表等的编制。

我国从1997年5月22日起发布第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》以来,已陆续发布了关于“现金流量表”、“资产负债表日后事项”、“债务重组”、“收入”、“建造合同”、“会计政策、会计估计变更和会计差错更正”、“非货币交易”、“或有事项”等十多项具体会计准则。随着我国各项具体会计准则的陆续颁布,它将与《企业会计准则》一道进一步完善我国会计准则体系。

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,是指会计准则中规定的会计核算所必须具备的前提条件,在会计学中被称为会计假设。由于会计面对的社会经济环境是复杂多变的,从而使会计对象具有不确定性。例如,会计核算范围究竟多大、对各项会计要素应采用什么计价基础,何时结算损益、算账、报账等,这些问题,就是在进行会计核算时必须明确的前提条件。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。这四项会计核算的基本前提对会计对象及其环境作出了基本规定,限定了会计核算的空间范围、时间界限和内容。

(一)会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位或组织。凡是实行独立核算的经济实体,都假定为一个会计主体。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。

明确会计主体是会计核算的首要前提,它为会计核算规定了空间范围,明确了会计人员进行会计核算所应采取的立场,即为谁核算和核算谁的经济业务。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。要分清以下经济活动的界限:

1.分清自身经济活动与其他单位经济活动的界限