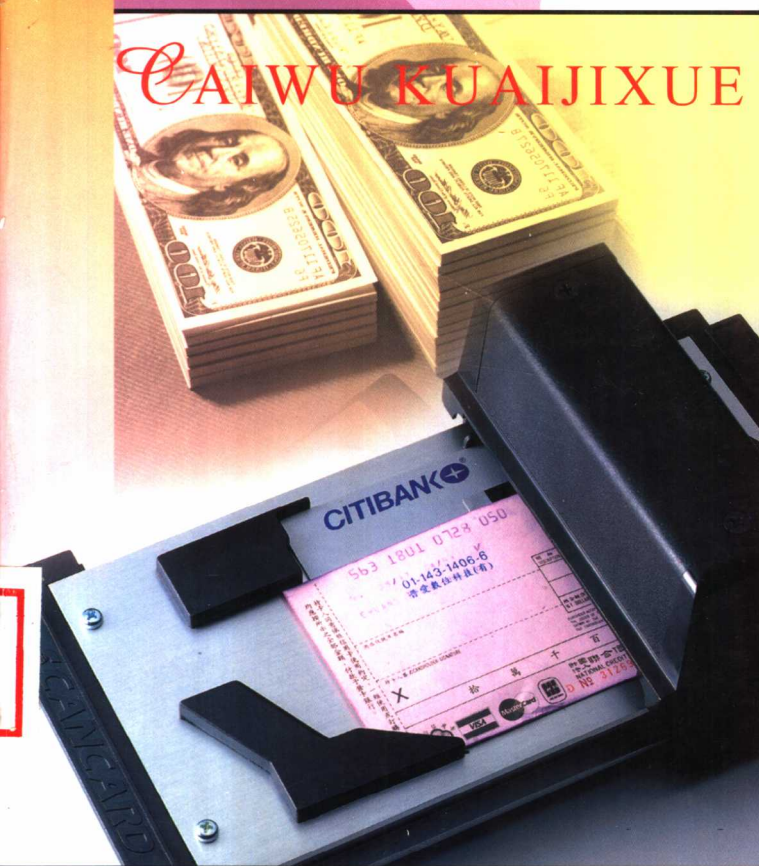


主 编 张洁玉 何南顺 张汝根

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE



北京工业大学出版社

财 务 会 计 学

主 编 张洁玉 何南顺 张汝根
副主编 何和平 刘会卿 何建雄
刘 华 喻 强

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/张洁玉主编. —北京: 北京工业大学出版社,
2005.9

ISBN 7-5639-1198-7

I. 财… II. 张… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 090876 号

财务会计学

主编 张洁玉 何南顺 张汝根

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话 (010)67392308

各地新华书店总经销

徐水宏远印刷厂印刷

※

2003 年 1 月第 1 版 2005 年 9 月第 3 次印刷

850mm × 1168mm 32 开本 17 75 印张 445 千字

印数: 9001~12000 册

ISBN 7-5639-1198-7/F · 104

定价: 29.00 元

前 言

随着市场经济的深入发展，市场在资源配置中将发挥越来越重要的作用，市场运行和经济发展对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。中国加入 WTO 后陆续颁布的会计准则和财务会计报告条例等，在若干重大会计政策上有许多突破，实现了与国际惯例的协调。这样，对我国会计人员的整体素质、知识结构和职业技能提出了更高的要求。

为了适应新环境的需要，按照我国《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定，结合财政部最新颁布和新修订的具体会计准则及有关会计法规和财经制度，我们编写了这本《财务会计学》。

本教材在内容和编排方面具有以下特点：

1. 注意吸收最新颁布的一系列会计准则和财务会计报告条例的观点与精神，突出新知识。

2. 力求贴近企业实务，做到理论与实际相结合，具有较强的可操作性。

3. 对于一些探讨性问题独立编排，便于依据不同的教学对象进行取舍，以适应不同层次的教学需要。

本书既可作为高等院校经济管理专业教学用书，也可作为从事财经工作的在职人员的培训教材。

本书由张洁玉、何南顺、张汝根担任主编。由何和平、刘会卿、何建雄、刘华、喻强担任副主编。参加本教材编写的有（以姓氏笔画为序）：王欣、王金刚、冉光圭、刘华、刘会卿、张汝根、张洁玉、何和平、何建雄、何南顺、咸金福、唐德良、喻强、

蒋一清、韩培武、魏俭。

本教材在编写过程中吸收了许多教材、专著和论文的最新成果。在此，向这些成果的作者表示感谢！由于作者的水平所限，书中错误和缺点在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2002 年 11 月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 企业财务会计工作的组织	(15)
第三节 企业财务会计法规体系	(20)
第二章 货币资金核算	(26)
第一节 现金	(26)
第二节 银行存款	(32)
第三节 其他货币资金	(48)
第四节 外币业务	(50)
第三章 应收及预付款项核算	(69)
第一节 应收票据的核算	(69)
第二节 应收账款的核算	(75)
第三节 其他应收及预付款核算	(79)
第四节 坏账准备核算	(82)
第四章 存货核算	(87)
第一节 存货概述	(87)
第二节 存货计价	(89)
第三节 原材料、包装物及低值易耗品	(101)
第四节 其他存货	(129)
第五节 存货清查	(135)
第五章 投资核算	(141)
第一节 投资概述	(141)
第二节 短期投资	(144)

第三节	长期债权投资	(151)
第四节	长期股权投资	(158)
第五节	长期投资减值	(170)
第六章	固定资产核算	(174)
第一节	固定资产概述	(174)
第二节	固定资产的取得	(180)
第三节	固定资产的折旧	(185)
第四节	固定资产的修理支出	(192)
第五节	固定资产的处置	(196)
第六节	固定资产的清查及期末计价	(201)
第七章	无形资产和其他资产核算	(207)
第一节	无形资产	(207)
第二节	其他资产	(219)
第八章	流动负债核算	(223)
第一节	短期借款	(223)
第二节	应付票据	(224)
第三节	应付账款及预收账款	(228)
第四节	应付工资及应付福利费	(230)
第五节	应交税金	(235)
第六节	应付利润 (应付股利)	(246)
第七节	其他应交款	(247)
第八节	其他应付款	(248)
第九节	预提费用	(249)
第九章	长期负债核算	(250)
第一节	长期借款	(250)
第二节	应付债券	(255)
第三节	长期应付款	(263)

第十章 所有者权益核算	(271)
第一节 所有者权益概述	(271)
第二节 实收资本	(273)
第三节 资本公积	(282)
第四节 留存收益	(290)
第十一章 收入、费用和利润核算	(297)
第一节 收入	(297)
第二节 费用	(322)
第三节 利润	(337)
第十二章 所得税核算	(350)
第一节 所得税概述	(350)
第二节 所得税的会计处理方法	(356)
第十三章 财务报告	(373)
第一节 财务报告概述	(373)
第二节 资产负债表	(379)
第三节 利润表	(402)
第四节 现金流量表	(407)
第五节 会计报表附表	(434)
第六节 会计报表附注	(439)
第十四章 合并会计报表	(446)
第一节 合并会计报表概述	(446)
第二节 合并资产负债表	(456)
第三节 合并利润表和合并利润分配表	(474)
第四节 合并现金流量表	(505)
第十五章 非货币性交易	(509)
第一节 非货币性交易概述	(509)
第二节 非货币性交易账务处理	(511)

第十六章	或有事项	(520)
第一节	或有事项概述	(520)
第二节	或有事项的确认和计量	(522)
第三节	或有事项的披露	(528)
第十七章	会计调整的处理	(534)
第一节	会计政策变更	(534)
第二节	会计估计变更	(544)
第三节	会计差错更正	(548)
第四节	资产负债表日后事项的调整	(553)
参考书目		(558)

第一章 导 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及特征

会计是应社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。经济越发展，会计越重要。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如我国的结绳记事、简单刻记等。这些简单的计量与记录行为，主要是计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。这一时期的会计计量和记录行为只是生产职能的附带部分。随着社会经济的不断发展，生产力水平的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立的职能。随着社会过渡到商品经济社会，适应商品经济和贸易发展的需要，会计核算内容、方法等发生了很大的变化，会计技术也获得了长足的进步。在进入到资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的计量、记录、比较所得与所费的行为，发展成为一门方法体系较为严整的会计学科。到了20世纪，特别是第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的成果进行计量、记录和报告，发展到为企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与短期经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

随着企业组织制度的发展变化,适应股份公司这一主要的企业组织形式的需要,会计也突破为单个企业业主服务的界限,会计信息使用者的范围日益扩大。在股份公司中,会计不仅要为股东提供信息,满足投资者了解企业的经营情况的需要,而且需要向其他利害关系人如债权人、职工以及广大的社会公众等提供信息。20世纪30年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足企业投资者的需要,也要考虑政府对经济干预和管理的需要。随着经济全球化的发展,会计信息突破了国界,不仅要为本国的投资者服务,而且要为全球范围内的投资者服务。

大约在20世纪50年代,由于现代管理科学的发展,一方面对会计提出了更新更高的要求,促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面管理科学也渗透进入会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。50年代以后,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

(一) 财务会计

财务会计,是以货币作为基本计量单位,运用确认、计量、记录和报告等方法,对企业的经营活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,为有关各方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理工作。财务会计主要通过定期编制财务会计报告,向外部的会计信息使用者提供企业一定会计期间的经营成果和财务状况及现金流量的信息,使他们能够及时、准确地了解企业的生产经营情况,以使其能够对企业的经营情况作出准确的判断,保证其自身的经济利益。一般来说,财务会计主要是对企业的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。为了如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,财务会计报告要取信于企业外部利

害关系集团和个人，财务会计必须按照国家统一的会计制度的规定对日常经济业务和会计事项进行会计处理。财务会计不得违背规定的会计程序和一般公认会计原则，否则将达不到财务会计的目标。

1. 会计确认

会计确认，是将经济业务事项是否作为资产、负债等会计要素加以记录和列入报表的过程。通常情况下，确认一个项目应符合四个基本的标准：一是符合定义，即项目要符合会计报表某一要素（如资产、负债等）的定义；二是能可靠计量，即有一个相关的计量属性，足以充分可靠地予以计量；三是相关性，即与该项目有关的信息在会计信息使用者决策中具有举足轻重的作用；四是可靠性，即与该项目相关的信息是真实的、可验证的。满足了上述四个标准，还要进一步考虑成本效益原则和重要性原则，即考虑确认该项目所花费的成本是否低于其信息所带来的效益，这些信息是否对使用者更为重要等因素。综合考虑各因素后，再决定能否在财务会计报告中确认该项目。

2. 会计计量

会计计量，是用货币或其他量度单位计算各项经济业务事项和结果的过程。目前在会计上有多种计量属性可供选择，包括历史成本、现行成本（或重置成本）、公允价值、未来现金流量的折现值等。公司、企业可以根据实际情况，选择一种最恰当的计量属性。如对原材料、固定资产等的计量，一般以历史成本比较合适；对金融资产的计量，则宜采用公允价值。计量属性一经选定，不得随意变更。

3. 会计记录

会计记录，是用专门的会计方法在会计凭证、会计账簿、财务会计报告中登记经济业务事项的过程。

由此可见，会计确认主要解决某项经济业务事项“是什么，

是否应当在会计上反映”的问题；会计计量主要解决某项经济业务事项在会计上“反映多少”的问题；会计记录主要解决某项经济业务事项在会计上“如何登记”的问题。

（二）管理会计

管理会计，是适应现代企业管理的需要，突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。它利用财务会计提供的会计信息（财务会计资料）及生产经营活动中的其他有关资料（如业务核算资料、统计资料等），运用数学、统计等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析等手段，向企业内部各级管理人员提供用以进行短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制经营活动的信息的对内报告会计。管理会计主要包括规划与控制等两大方面的内容。前者主要是通过确立目标、编制计划及确定实现计划的手段和方法，对企业未来的生产经营活动进行全面的筹划；后者则主要是通过落实责任、考核实绩和分析计划执行情况，对企业生产经营活动进行控制。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动，如经营目标的确立、决策的制定、预算的编制等，为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前的规划和控制提供服务。正是由于管理会计主要服务于企业内部管理当局，它没有固定的程式，既不受任何统一的会计制度等法规的约束，也不受固有的会计方程式和会计惯例的制约，日常管理会计工作如何开展完全取决于企业内部管理的需要，管理会计人员“做什么”及“怎样做”，都完全服务和服从于企业内部管理的特定要求。另外，管理会计所使用的方法也很灵活，它可以使用多种计量单位；可以采用差量分析、边际分析、现金流量分析等多种分析技术和方法。

（三）财务会计的特征

通过上面对财务会计与管理会计的对比分析，可以得出财务会计所具有的基本特征：

(1) 它立足于企业, 面向市场, 主要向企业外部利害关系集团或个人提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

(2) 财务会计报告是会计信息传递的主要方式。

(3) 财务会计的数据处理与信息加工有其固有的程序, 凡进入财务会计报告的, 必须经过会计确认、会计计量、会计记录等会计程序。

(4) 财务会计报告的数据大多来自于过去的交易或事项, 按照相关性、重要性等原则加以会计确认、计量、记录和报告的。

(5) 财务会计报告的编制必须遵循会计的基本假设和一般公认会计原则。

(6) 由于以权责发生制作为收入和费用的确认基础, 以及一系列假定的存在, 财务会计报告某些数据依赖于会计人员的合理估计和判断。

二、财务会计的目标

财务会计的目标, 是期望财务会计达到的目的, 是会计的基本概念之一。财务会计的目标就是满足投资者、债权人、政府部门及其他有关各方的信息需求。为此需要明确: 一是谁需要会计信息; 二是需要什么样的财务会计信息。

1. 财务会计信息的使用者

(1) 投资者 (包括潜在的投资者)。企业的投资者作为企业产权的终极所有者, 主要关心其投资的内在风险和投资报酬率。在选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策时, 投资者不仅需要了解企业的盈利能力指标; 也需要了解企业资产营运能力的指标, 以及企业发展能力的指标。

(2) 债权人。债权人也是企业资财的提供者之一, 他们主要关心其贷款的安全性, 是否能如期收回贷款本金和利息等。在选

择贷款（赊销，下同）对象、衡量贷款风险、作出贷款决策时，债权人不仅需要了解企业短期偿债能力的指标，也需要了解企业长期偿债能力的指标，同时还需要了解企业所处行业的基本情况及其在该行业中所处的地位。

（3）政府各部门。企业是国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，政府虽不直接干预企业的生产经营，但是通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理配置仍然是非常必要的。对政府部门而言，他们在制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源时，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益情况和现金流量情况等，进而为宏观经济决策提供依据；对证券市场监管部门而言，他们在证券市场监管过程中，需要企业提供有关资产、负债和所有者权益方面的信息，进而为市场监管提供依据；对税收征管部门而言，他们在税收征管过程中，需要企业提供有关其经营成果方面的信息，为税收征管提供依据。

（4）企业管理当局。会计是企业内部重要的经济信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者作出正确合理的决策。因此，企业管理当局在经营管理过程中需要会计提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

（5）其他会计信息使用者。对市场监管部门而言，他们主要关注企业生产经营行为的合法性；对企业职工而言，他们主要关注企业为其提供的报酬、福利和就业机会及其稳定性等；对广大的社会公众而言，他们主要关注企业的兴衰、对社会的贡献及其发展情况等。

2. 财务会计信息

企业的投资者、债权人、政府部门、企业管理当局以及其他社会公众基于不同需要，可能需要不同的会计信息。但是，从总

体上讲,财务会计通过提供以下方面的信息,基本上可以满足不同会计信息使用者的需要。

(1) 财务状况的信息。这方面的会计信息主要是通过资产负债表及其附表——股东权益变动表、应交增值税明细表等提供的。通过资产负债表及其附表,可以反映企业某一特定日期所拥有或控制的资产总规模及其结构(或分布情况)、所承担的负债总规模及其结构、投资者对本企业所拥有的权益(净资产)及其变动情况等。

(2) 经营成果的信息。这方面的会计信息主要是通过利润表及其附表——利润分配表、分营业部资产和利润表等提供的。通过利润表及其附表,可以反映企业某一特定会计期间的收入实现情况、费用发生情况、利润实现及其分配情况等。

(3) 现金流量方面的信息。这方面的会计信息主要是通过现金流量表提供的。通过现金流量表,可以反映企业某一特定会计期间现金流入量、现金流出量、现金净流量情况。

3. 我国财务会计的目标

《企业会计准则》第11条规定:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”由此,可将我国财务会计的目标概括为以下三个方面:

(1) 为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。

(2) 为企业外部有关各方(如投资者及潜在的投资者、债权人等)了解其财务状况、经营成果和现金流量提供会计信息。

(3) 为企业内部经营管理提供会计信息。

三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则,它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,反映着市场经济条件下会计核算的

基本规律，是会计核算基本规律的高度概括和总结。《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》等都对会计原则作出了系统的规定。我国会计核算的一般原则包括 13 项，它们是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范和一般要求。根据其在会计核算中的不同作用，我国会计核算的一般原则可分为四类：一是总体性要求的原则；二是会计信息质量要求的原则；三是会计要素确认、计量方面要求的原则；四是会计修正性惯例要求的原则。

（一）总体性要求的原则

1. 客观性原则

《企业会计制度》第 11 条第 1 款规定：“会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。”

客观性原则，又称可靠性原则或者真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。客观性原则要求企业在会计核算的各个阶段必须符合真实客观的要求：会计确认必须以实际经济活动为依据；会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务；会计报告必须如实反映情况，不得隐饰等。

客观性原则包括下面三层含义：一是会计核算应当真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量；二是会计核算应当准确反映企业的财务状况、经营成果和现金流量；三是会计核算应当具有可验证性的特征。

2. 可比性原则

《企业会计制度》第 11 条第 5 款规定：“企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。”