

上海
交通大学
工商管理
系列教材



FINANCIAL
ACCOUNTING

财务会计

主 编 王 耕 金 铭
主 审 徐政旦 张天西

上海人民出版社

上海
交通大学
工商管理
系列教材



FINANCIAL
ACCOUNTING

财务会计

主 编 王 耕 金 铭
主 审 徐政盛 张天西

上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王耕,金铭主编.

—上海:上海人民出版社,2004

(上海交通大学工商管理系列教材)

ISBN 7-208-05023-6

I. 财... II. ①王...②金... III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 005123 号

责任编辑 李 娜

封面设计 许晓峰

美术编辑 王晓阳

• 上海交通大学工商管理系列教材 •

财务会计

王 耕 金 铭 主编

徐政旦 张天西 主审

世 纪 出 版 集 团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行 商务印书馆上海印刷股份有限公司印刷

开本 787 × 1092 1/16 印张 32 插页 2 字数 579,000

2004 年 4 月第 1 版 2004 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—6,000

ISBN 7-208-05023-6/F · 1115

定价 43.00 元

总 序

自改革开放以来,我国各类管理思想不断涌现,管理学科也迅速发展,不少高校纷纷开设了各具特色的管理类课程,出版了不少经济管理方面的教材。但由于我国国内现代企业管理的起步较晚,高校教学实践不足,相当多的经济管理类教材是根据国外教材改编而成的,未必完全适用于教学的需要,真正既能自成理论体系又具有实用性的教材更为缺乏。

经过积极缜密的准备,由上海交通大学管理学院有关教师总结十多年教学实践,力求体现中国管理特色的“上海交通大学工商管理系列教材”终于面世了。这套教材不但为中国经济管理类理论领域增添了一道独特的风景,更为从事管理学本科教学的教师提供了本土化的教学范本。

上海交通大学管理学院成立于1918年,是国内最早开办管理学科的学院之一。在新的世纪里,全院上下将致力于把上海交通大学管理学院建设成为“国内领先、亚洲一流、世界知名”的学院。学院的培养方针是:致力于培养国际化的企业经营管理人才,为各类现代工商企业和社会其他部门培养懂技术、懂经营、会管理的高级复合型管理人才。为了实现这一培养目标,学院决定编写一批具有现代气息的高质量的管理类系列教材。我们组织了一批教学经验丰富、理论功底扎实的资深教授编写这套教材,完成初稿后又请相关领域的专家对每本教材进行评审和鉴定,并对整体项目的运营和质量进行监控,力求使这套系列教材具有较高的水准。

这套系列教材从不同的层面、不同的视角对经济管理领域内的不同问题作了全面、系统和深入的研究,期待它能为改进我国高等学校经济管理类课程的教学工作起到重要的作用,同时对于推动我国经济管理理论的发展,提升我国企业经济管理的实践水平,也能有所帮助。这套系列教材紧跟时代步伐,汇集了国际上相关领域的最新观点、内容、原理和方法;以培养能力为目标,吸收了国内外教材的众多优点。既适合于全国各高等学校经济管理类专业的本科生使用,同时也可以成为在管理实践第一线工作的各类管理人员系统学习管理理论的参考书。

春华秋实。一批学有所成的毕业生在这个季节唱着骊歌告别了学校,铭记上海交通大学“饮水思源,爱国荣校”的校训奔赴祖国各地;而更多的莘莘学子马上又要来到这菁菁校园求学深造。肩负起为国塑才的重任,不辜负人类灵魂工

程师的称号,一直是我们每个教师心中的孜孜追求。这套系列教材可以说是上海交通大学管理学院的广大教师对先期教学工作的一个总结和归纳,更是一个新的起点。“雄关漫道真如铁,而今迈步从头越。”在我们面前将有更多令人兴奋和激动的新机遇和新挑战。在此,我谨希望这套教材能起到抛砖引玉的效果,为我国管理教育和管理实践的发展、繁荣尽到应有的责任。

是为序。

上海交通大学管理学院院长 王方华

2003年7月1日于交大安泰楼

序

随着经济的发展,会计在社会经济生活中的重要程度几乎已经达到了须臾不可或缺的地步。因而,对于经济管理类非会计专业学生来说,学习一些基本的财务会计知识是大有裨益的:(1)有助于更好地从事经营活动;(2)有助于更好地进行经营管理;(3)有助于更好地研究经济问题。

本书体系完整、内容充实、逻辑严谨,从会计的基本概念与原理开始,按照企业资产负债表与利润表各重大要素类别,详尽、深入地阐述了当代财务会计理论与实务的基本知识和方法,最终又回到财务会计报表及其分析上来。

作为经济管理类非会计专业学生教材,本书具有如下特色:

第一,立足于国内外财务会计理论与实务的最新发展,体现了财务会计相关法规制度的最新规定。

第二,将内部控制作为会计原理部分的重要内容,专门用一章的篇幅进行了详细介绍,有助于读者加强对企业内部控制和会计控制的认识。

第三,书中收集了涵盖不同行业、部门的大量鲜活案例,紧扣经济发展脉搏,使读者能够在获得一定感性认识的基础上充分了解财务会计的相关知识与方法,同时也便于读者对照掌握,有利于培养其敏锐的思考和判断能力,很好地解决了理论与实务相结合的问题。

第四,本书编写体例科学、合理,每章末均附有“本章小结”、“复习与思考”、“自测题”、“练习题”和相关的“案例分析”,有利于教学与练习。

第五,全书在讲授财务会计的基本知识和方法的同时,注重培养学生利用信息进行决策的能力。本书在每章开始部分,列出了本章关键词并按照各章相应内容选取与企业实际决策紧密联系的真实案例,点明学习该章应重点把握的内容及学习该章的意义。

综观全书,本书较为完备地讲述了财务会计的基本知识和方法,并重视对学生会计管理理念、会计管理能力的培养,较好地体现了经济管理类非会计专业学生培养目标的要求。



目 录

001	总序	王方华
001	序	阎达五

001 第 1 章 财务会计的基本理论

002	1.1	会计的起源与发展
006	1.2	会计的性质
010	1.3	会计规范
014	1.4	会计核算的基本假设和一般原则
023	1.5	会计要素
029		本章小结
029		复习与思考
030		自测题
030		练习题
030		案例分析

032 第 2 章 会计循环(一):账户与复式记账

033	2.1	会计等式
039	2.2	账户
045	2.3	复式记账
055		本章小结
056		复习与思考
056		自测题
057		练习题
059		案例分析

060 **第3章 会计循环(二):分录、记账与调整**

- 061 3.1 会计循环概要
- 062 3.2 会计分录和会计凭证
- 071 3.3 会计账簿
- 078 3.4 期末账项的调整
- 085 3.5 账户与复式记账原理的应用
- 091 本章小结
- 092 复习与思考
- 092 自测题
- 093 练习题
- 095 案例分析

097 **第4章 会计循环(三):结账与编表**

- 098 4.1 工作底稿
- 103 4.2 结账
- 112 4.3 编制会计报表
- 117 本章小结
- 118 复习与思考
- 118 自测题
- 119 练习题
- 121 案例分析

123 **第5章 内部控制**

- 124 5.1 有效的内部控制系统及其局限性
- 129 5.2 内部控制的基本方式
- 137 5.3 主要经济业务活动的内部控制
- 145 5.4 内部控制与企业相关管理制度
- 149 本章小结
- 150 复习与思考
- 150 自测题

151	练习题
152	案例分析
156	第6章 货币资金
157	6.1 货币资金概述
158	6.2 现金
163	6.3 银行存款业务的会计核算
171	6.4 其他货币资金
174	本章小结
174	复习与思考
174	自测题
175	练习题
176	第7章 应收及预付款项
177	7.1 应收及预付账款
185	7.2 应收票据
189	7.3 其他应收款
190	本章小结
190	复习与思考
190	自测题
193	练习题
194	案例分析
196	第8章 存货
197	8.1 存货概述
199	8.2 存货数量的确定
203	8.3 存货的计价(一):初始成本的计量
205	8.4 存货的计价(二):发出存货的计量
215	8.5 存货的计价(三):期末存货的计价
218	本章小结
219	复习与思考

- 219 自测题
- 231 练习题
- 232 案例分析

234 第9章 对外投资

- 235 9.1 对外投资的性质和分类
- 237 9.2 短期投资
- 243 9.3 长期股权投资
- 250 9.4 长期股权投资
- 260 本章小结
- 260 复习与思考
- 261 自测题
- 262 练习题
- 263 案例分析

265 第10章 固定资产

- 266 10.1 固定资产的性质和分类
- 268 10.2 固定资产的取得
- 273 10.3 固定资产的折旧
- 278 10.4 固定资产的维修和改良
- 278 10.5 固定资产的清理和清查
- 280 本章小结
- 281 复习与思考
- 281 自测题
- 282 练习题
- 283 案例分析

285 第11章 无形资产和其他资产

- 286 11.1 无形资产
- 290 11.2 其他资产
- 291 本章小结

292	复习与思考
292	自测题
292	练习题
294	第 12 章 流动负债
295	12.1 流动负债的性质和分类
296	12.2 应付及预收款项
300	12.3 应交税金
304	12.4 其他流动负债
306	12.5 或有负债
308	本章小结
308	复习与思考
308	自测题
309	练习题
310	第 13 章 长期负债
311	13.1 长期负债的性质和分类
312	13.2 长期借款
314	13.3 应付债券
319	13.4 长期应付款
321	本章小结
321	复习与思考
321	自测题
323	练习题
323	案例分析
325	第 14 章 所有者权益
326	14.1 所有者权益的性质和分类
328	14.2 投入资本
338	14.3 留存利润
345	本章小结

345	复习与思考
345	自测题
346	练习题
348	案例分析

350 第 15 章 收入、费用和利润

351	15.1 收入及其确认
366	15.2 费用和成本
391	15.3 利润
404	本章小结
405	复习与思考
405	自测题
409	练习题
413	案例分析

416 第 16 章 财务会计报告

417	16.1 财务会计报告概述
420	16.2 资产负债表
428	16.3 利润表和利润分配表
432	16.4 现金流量表
445	16.5 会计报表编制举例
457	本章小结
458	复习与思考
458	自测题
460	练习题
461	案例分析

463 第 17 章 财务报表分析

464	17.1 财务报表分析概述
466	17.2 财务报表分析方法
486	17.3 财务报表分析的局限性

487	本章小结
488	复习与思考
488	练习题
489	附录 1 复利终值系数表
491	附录 2 复利现值系数表
493	附录 3 年金终值系数表
495	附录 4 年金现值系数表
497	<u>主要参考书目</u>
498	<u>后记</u>

第1章 财务会计的基本理论

本章关键词

会计(accounting)	财务会计(financial accounting)
管理会计(management accounting)	独资企业(sole proprietorship)
合伙企业(partnership)	股份制公司(corporation)
会计准则(accounting standards)	会计原则(accounting principles)
会计假设(accounting assumption)	会计主体假设(accounting entity assumption)
持续经营假设(going-concern assumption)	会计分期假设(accounting period assumption)
货币计量假设(money measurement assumption)	会计要素(accounting elements)
资产/assets)	负债(liabilities)
所有者权益(equities)	收入(revenue)
费用(expenses)	利润(profit)

会计师的工作

会计的分类方法繁多,其中一种简单的分类是将会计分为私人会计和公共会计。

私人会计师为某一特定企业工作,如当地的百货店、麦当劳餐馆、柯达公司等。慈善组织、教育机构和政府部门也雇用私人会计师。他们的主要工作包括成本会计、预算编制、信息系统设计、内部审计等。主要的会计人员通常称为主计长、财务主任或总会计师。无论什么称谓,他们通常都是副总裁级人物。

公共会计师是像律师、医生那样,服务于一般大众并收取费用的会计师。他们的主要工作包括审计、所得税筹划与安排、管理咨询等。

公共会计师只占有会计师的一小部分,约10%。符合某些职业要求的公共会计师通常称为注册会计师。

某些公共会计师一起工作并形成小规模的公司。由于它们的雇

员都是注册会计师,所以大多数会计公司称作注册会计师公司。注册会计师公司规模大小不一,有的很小,而有的则是大规模的合伙企业。美国最大的注册会计师公司是有 2000 多个合伙人的全球性合伙企业。美国有几家大型会计公司,它们只雇用了全美 350000 名注册会计师中的 12%,但它们审计的财务报表却约占 2600 家大型公司中的 85%。大型会计公司的高层合伙人的收入与大型公司的高层经理相差无几。

——摘自[美]查尔斯·T. 亨格瑞等著:《会计学》(第三版),中国人民大学出版社 1997 年版,第43 页。

1.1 会计的起源与发展

会计学科源远流长,它的起源与发展,可以追溯到文明时代以前。如果把人类社会早期的刻树、结绳等记录方式算在内,会计作为人类生产活动和经济活动中的一种记录功能,在远古时代就已出现。西方会计学者认为,公元前 4000 年左右,就可以找到原始会计行为的证据。

显然,人们需要数量上的记录,从而可以分析比较,总结经验,不断提高生产活动的水平。我国《周礼》一书中,写到“司会”官员的职责是:“逆群吏之治而听其会计。”可见,“司会”官员的任务,是以会计为手段和尺度,对地方百官的治理业绩加以考核和评估。这大概是人类历史上最早的有关会计人员职责的文字记载了。在汉代文字中,“零星计算为计,综合计算为会”,合称“会计”。联系到中国古代很早就出现的“日记、月要、岁会”等会计术语,现在“会计”一词是指对生产活动和经济活动的日常的“记录”、“计算”,加上阶段性的“汇集”和“分析”。

我国历来有中式簿记。宋代就已有“元管、新收、已支、现在”四个项目之分,到元明之交,明确地发展为“四柱清册”,四柱就是“旧管、新收、开除、实在”,清册则强调“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系。从四柱和清册,我们可以看到以古代会计术语所表达的会计等式。等到发展至清代的“龙门账”,四个项目改称为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大项目,适用于“进-缴=存-该”的平衡关系。这时的账簿分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额应相等,称为“天地合账”。不难看出,中式簿记的思路与格式和后来传入中国的所谓“西式簿记”有不少相通之处。

在西方,人们公认,复式记账法形成于 13—15 世纪,1494 年出版的意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比与比例概要》,是一项

奠基之作,该书对复式记账法作出了系统的理论说明。

作为社会经济活动的记录和见证,会计本身的工作方式和内涵,随着社会经济的发展而不断拓宽和扩展。从奴隶社会到封建社会的商品经济出现,官厅会计逐渐扩展到民间财务会计。会计内容也从以记账为主的簿记阶段,发展到以会计循环、会计实务形成为标志的财务会计阶段。此后,以股份公司为特征的现代企业组织形式,在市场经济的蓬勃发展中诞生,极大地推动了商品经济的繁荣。与此相应,以股份公司为代表的现代企业呼唤崭新的运作和管理模式。而会计作为现代企业科学管理体系不可或缺的重要组成部分,也随着科学管理体系的进步得到极大的发展。成本会计和管理会计两大分支渐趋成熟,并不断革新,标志着会计的管理和决策功能得到空前的强调。

与此同时,作为社会科技发展巨大影响的体现,计算机在会计工作中的普遍运用,也给会计的发展带来极大的推动力。会计信息的采集、储存、交换、计算,对已发生事件的概括总结,对未来前景的预测、评估,在计算机的帮助下,都变得极为简单快速。在科学管理理念的催促下,源自对现代企业内外环境和运作过程的潜心研究,得力于计算机应用的大力相助,一批新的会计理念方法和体系陆续登场。它们中的一部分,因其在实践中证明有效,迅速为各类企业采纳而风靡一时。作业成本法和战略成本管理体系就是两个鲜明的例子。它们从20世纪80年代出现以来,短短一二十年内已为许多企业所采纳。

上市公司证券交易的发展,标志着资本操作的规模和范围极大地扩展,资金的流动性更为强烈,所有权和经营权的分离更为明确。近代社会经济对会计的监督职能提出更高的要求。于是,会计中的审计这一分支发展很快,以查账为职业的注册会计师及其事务所亦大行其道,成为引人瞩目的行业门类。尽管在许多国家,会计行为的规范,会计监督职能的强化,已得到法律的支持与保护,但是近年来,几家国际上重量级的大公司中会计丑闻的曝光,向人们敲起警钟,提醒人们,会计的监督职能远未达到完善的境地。

虽然,以中式簿记为标志,会计在中国的起源与发展很是久远,但是,自鸦片战争开始,中国逐渐沦为半殖民地半封建社会,经济的发展明显滞后,会计亦相应地落后。以后的150多年中,中国在政治、经济、文化等方面发生了翻天覆地的变化和转折。与此相应,与经济运行紧密相依的会计实务和会计理论,在中国也经历着巨大的改革和发展。

面对帝国主义列强的入侵,中国的金融、海运、邮政、矿业、贸易和交通等部门,猛然出现一批资本主义模式的经济实体和经济运行模式,在这些地方,西方会计系统“强行登陆”。同时,一批中、小民族资本主义企业亦悄然成长,在这些企业中,向西方会计系统靠拢的趋势显而易见。有识之士逐渐意识到,传统的中

式簿记显然不足以应付新兴的经济运行模式,会计系统的改良或改革势在必行。于是,以《连环账谱》(蔡锡勇著)、《银行簿记学》(谢霖、孟森合著)和《理财考镜》(孙德全著)等会计改革启蒙图书为代表,近代西方会计的借贷复式记账法、西式会计报表、新式银行账簿组织,乃至预决算方法等,陆续被系统地引入中国。清末的大清银行,以及民国初年的交通银行、兴业银行、盐业银行等银行机构,率先在各自的运作中,系统地进行了会计制度和方法的改良或改革,打破中式簿记格局,形成了改良的银行会计体系。在国民政府统治期间,会计方法体系的改良或改革,又进一步深入政府职能机构,并扩展到民间工商企业。

1949年中华人民共和国建立以后,随着大规模经济建设的发展,国家大力建设适合于政府和企业两个方面的统一的会计制度,颁布了一系列有关会计制度的法规,规范了各级政府机构和各类企业的会计行为,统一了会计信息采集、加工和呈报的方法,构建起全面衔接的会计工作基本模式;并且,在会计基本假设、会计基本原则与要求,以及会计核算基本程序等方面,都有一定程度的向国际惯例靠拢。上述改革,对于保证会计工作在大规模经济建设中发挥服务功能起到决定性的作用。显然,这个阶段的各项有关会计工作的制度和规范,也带有明显的计划经济的标志。

改革开放以来,中国的经济发展取得了举世瞩目的成就,与此同时,会计实务和会计学科亦经历了前所未有的巨大发展,这个发展突出地表现在:构建适应市场经济发展要求的会计法制体系,制定会计专业法规,从而依法规范会计行为。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),这是新中国会计方面首次专业法规的建立。其后,《会计法》经过1993年12月和1999年10月两次修订,渐趋完善和成熟,它在增强法律力度、严格法律责任、整顿会计秩序、防范会计信息失真、打击经济犯罪等方面发挥了权威作用。与《会计法》的颁布和修订相配合,一批专业法规陆续颁布,包括:《企业破产法(试行)》(1986年12月),《注册会计师法》(1993年10月),《公司法》(1993年12月),《预算法》(1994年3月),《审计法》(1994年8月),《票据法》(1995年3月),《合同法》(1999年3月)等。在各项会计法规逐步构建的基础上,1992年发布了《企业会计准则》,意味着系列会计准则建设的开端。到2003年3月底,我国已陆续发布实施了17项具体会计准则,有些已做出了修订(1997.1.1:关联方关系及其交易的披露;1999.1.1:收入,建造合同;2000.7.1:或有事项;2001.1.1:无形资产,借款费用,租赁,非货币性交易,现金流量表,债务重组,投资,会计政策、会计估计变更和会计差错更正;2002.1.1:固定资产,存货,中期财务报告;2003.1.1:分部报告;2003.7.1:资产负债表日后事项)*。财政部2000年12月发布了《企业会

* 括号中日期为各会计准则的实施时间或最后修订时间。