

CAIWU KUAIJI XINLUN

# 财务会计新论

陈文军 宣冰 陆守爱 顾雪君 编著

中国矿业大学出版社

# 前 言

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，财政部制定了《企业会计制度》并于2001年1月1日起在股份有限公司范围内执行。这是我国财务会计制度改革的又一重大举措，对提高财务会计信息质量，促进我国会计与国际会计惯例相协调具有重要的现实意义和深远的历史意义。

财务会计制度的改革给广大会计人员以及相关经济管理工作带来许多压力，迫使他们不断更新知识，提高自身的素质，以适应不断变革的新环境，为了更好地帮助他们学习和运用《企业会计制度》，我们组织编著了此书。本书以国际会计惯例和《企业会计制度》为主干，本着洋为中用和紧密结合我国财务会计实践的原则，博采众长，着重介绍财务会计领域中最新和最成熟的理论、方法和技术。

本书既注重理论性，又注重可操作性，适用于高等院校会计、理财、工商管理专业的学生在学习了会计学原理的基础上进一步学习使用，也可以作为在职会计人员及相关经济管理工作后续教育、高等教育自学考试、会计师、注册会计师考试的教材及参考用书。

本书由南京师范大学金陵女子学院会计学科带头人陈文军教授、连云港市财政局副局长宣冰会计师、连云港市财政局会计科科长陆守爱经济师、连云港市资产经营有限公司总经理顾雪君高级

会计师共同编著。在编著过程中,我们参考了有关文献资料,在此一并向这些作者致以最诚挚的谢意。因为会计改革是个宏大的系统工程,且有一个不断完善、深化的过程,又限于编著者的水平,书中难免存在不当之处,敬请读者批评指正。

编著者

2001年3月

# 目 录

前言.....	(1)
<b>第一章 绪论</b> .....	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 财务会计的目标及其假设.....	(7)
第三节 财务会计的一般原则 .....	(13)
<b>第二章 货币资金</b> .....	(17)
第一节 现金 .....	(17)
第二节 银行存款 .....	(19)
第三节 其他货币资金 .....	(22)
<b>第三章 应收和预付款项</b> .....	(25)
第一节 应收票据 .....	(25)
第二节 应收账款 .....	(30)
第三节 预付账款及其他应收款 .....	(42)
<b>第四章 存货</b> .....	(44)
第一节 存货概述 .....	(44)
第二节 原材料 .....	(52)
第三节 包装物 .....	(61)
第四节 低值易耗品 .....	(63)

第五节	委托加工物资 .....	(66)
<b>第五章</b>	<b>投资 .....</b>	<b>(69)</b>
第一节	投资概述 .....	(69)
第二节	短期投资 .....	(70)
第三节	长期债权投资 .....	(84)
第四节	长期股权投资 .....	(87)
第五节	长期投资减值 .....	(93)
<b>第六章</b>	<b>固定资产 .....</b>	<b>(97)</b>
第一节	固定资产概述 .....	(97)
第二节	固定资产的增加 .....	(102)
第三节	固定资产的折旧 .....	(110)
第四节	固定资产的减少 .....	(116)
第五节	固定资产的修理、减值和清理 .....	(118)
<b>第七章</b>	<b>无形资产及长期待摊费用 .....</b>	<b>(121)</b>
第一节	无形资产 .....	(121)
第二节	长期待摊费用 .....	(130)
<b>第八章</b>	<b>非货币性交易 .....</b>	<b>(132)</b>
第一节	非货币性交易概述 .....	(132)
第二节	单项非货币性资产之间交换的核算 .....	(136)
第三节	多项非货币性资产之间交换的核算 .....	(142)
第四节	涉及应收款项的资产交换 .....	(143)
<b>第九章</b>	<b>流动负债 .....</b>	<b>(145)</b>
第一节	流动负债概述 .....	(145)

第二节	短期借款	(146)
第三节	应付票据	(147)
第四节	应付和预收款项	(150)
第五节	应交款项	(156)
第六节	应付股利	(175)
第七节	应付工资及福利费	(176)
<b>第十章</b>	<b>长期负债</b>	<b>(179)</b>
第一节	长期负债概述	(179)
第二节	长期借款	(181)
第三节	应付债券	(189)
第四节	长期应付款	(193)
<b>第十一章</b>	<b>债务重组</b>	<b>(196)</b>
第一节	债务重组概述	(196)
第二节	债务人的会计处理	(199)
第三节	债权人的会计处理	(211)
<b>第十二章</b>	<b>收入、费用和利润</b>	<b>(217)</b>
第一节	收入	(217)
第二节	费用	(231)
第三节	利润	(235)
<b>第十三章</b>	<b>会计调整</b>	<b>(241)</b>
第一节	会计政策变更	(241)
第二节	会计估计变更	(255)
第三节	会计差错更正	(258)

<b>第十四章 所有者权益</b> .....	(263)
第一节 所有者权益概述.....	(263)
第二节 实收资本.....	(264)
第三节 资本公积.....	(267)
第四节 留存收益.....	(270)
<b>第十五章 财务会计报告</b> .....	(274)
第一节 财务会计报告概述.....	(274)
第二节 资产负债表.....	(280)
第三节 利润表.....	(301)
第四节 现金流量表.....	(311)
第五节 分部报表.....	(328)
第六节 会计报表附注的编制.....	(331)
<b>主要参考文献</b> .....	(333)

# 第一章 绪论

## 第一节 财务会计概述

### 一、市场经济与财务会计

市场经济是商品经济发展的一个高级阶段。这个阶段由于商品概念和内容的扩展,从而形成一个广泛的市场体系,即除生活资料这类物质产品的市场外,其他生产要素市场,如金融、技术、信息、人才、产权等市场也都陆续形成,并建立起全国统一的市场。市场经济一般具有以下特征:

第一,资源配置市场化。在社会化生产中,资源配置有两种方法:一种是市场方式,另一种是计划方式。计划方式是按照行政指令由政府来进行资源配置;市场方式则是按照市场需求、供给的变动引起价格的变动来实现资源配置。在市场经济中,市场机制是推动生产流动和促进资源优化配置的基本运行机制。一切经济活动都直接地处于市场关系之中,价格由市场供求形成。资源配置的调整与变动要按市场价格的变化进行。在市场经济中,虽然也存在计划,但计划要建立在市场的基础上,并且要接受市场的检验。计划只能尊重市场规律,弥补市场的不足,而不能人为地操纵市场信号和市场机制的运行,否则必将损害整个社会经济的运行效率。

第二,企业行为自主化。在市场经济中,企业是独立的市场主体。企业应具有作为市场主体所拥有商品生产经营者的全部权利和独立的经济利益,成为“自主经营,自负盈亏;自我约束,自我发



展”的经济主体和独立的法人。只有这样,企业才能够充满活力和动力去参与市场竞争,并根据市场信息,调整生产经营战略,行使主体权利,在商品交换中实现自己独立的经济利益,并推动整个经济的发展。

第三,宏观调控间接化。现代市场经济以市场为基础进行资源配置的同时,并不排斥政府对经济的宏观调控。但政府并不直接干预企业的生产经营活动,而是通过各种经济手段、法律手段、行政手段,按照一定的社会经济发展目标的要求,引导、调节和规范企业的生产经营活动,即通过间接宏观调控来保证经济的健康有序运行。

第四,市场管理法制化。现代市场经济并不是一种无所约束、放任自流的经济,而是一种权利和义务有明确规范的经济,是一种法制经济。首先,整个交易过程中通过法律的形式将其规范化。在市场交换活动中,所有从事市场交易的主体其地位和机会在法律上都是平等的,既不享有任何行政、宗教、特权,也不依靠权利、地位形成某种等级差别。在《反垄断法》、《交易法》等一系列法律的维护下,市场主体之间的竞争所依据的,是建立在价值规律基础上的成本与效率原则,进行竞争所凭借的是各自的经营实力和比较利益。它们在机会均等、公平交易准则的约束下积极参与市场竞争,同时企业和政府的行为也要通过法律将其规范化,所有参与市场经营活动的企业要严格按照国家制定的法律体系要求来进行,对一些违反法律的行为要依法制裁,对一些亏损严重的企业在资不抵债的情况下,可实施破产。政府管理部门及人员也要依法对市场上的各种活动进行管理,如有不合法的行为,要受到追究和处罚。整个市场经济运行完全是建立在法制的基础上,市场经济的公平与效率是由法律予以保证的。

在市场经济中,企业是经济活动的主体和基础,任何一个企业进行生产经营活动都必须拥有一定的经济资源。企业生产经营活动

动的目的,就是通过不断获取、使用经济资源,从而生产和销售其产品,在满足社会需求的同时,获取尽可能多的经营盈利。为加强企业经营管理,管理者必须借助于财务会计,以财务会计所提供的财务信息,作为经营管理和决策的一个重要的基础和依据。就财务会计而言,这种为加强企业经营管理而提供的服务,是会计工作的一个重要方面。但我们也应看到,在市场经济中,伴随着企业投资的多元化,现代企业的规模与组织形式也日益庞大化和复杂化,企业不仅可能有多个现实的投资者,而且还可能需要向银行及金融机构借贷,或在证券市场上发行股票和发售债券以获取资本,企业会因经营活动所需而与其他主体产生信用关系;政府为管理和调控社会经济秩序,也将会更多地利用法律、经济手段来约束与管理企业和生产经济活动。这样,现代企业的生产经济活动,就不仅仅是关系企业本身经营的成败,而且是与诸多外部利害关系者(包括国家、其他企业组织和个人)密切相关的。这些成分复杂、想法各异各类外部利害关系者,并不能直接或间接地参与企业的生产经营活动,但他们十分关心企业的经营成果和现金流量情况。正是由于外部利害关系者不能直接从事经营管理,因而他们只能从企业定期对外公布的财务报告中获取有关决策的财务信息,从而成为企业财务信息的外部使用者。

围绕现代企业的经营活动,在企业外部利害关系者与企业经营管理者之间,由于对经济利益的关心程度和立脚点不同,难免会产生不一致之处,形成利益上的矛盾。企业经营管理者会要求财会人员尽可能地按企业的需要来编报对外财务会计报告,而外部利害关系者由于成分复杂和利益需求各异,各自都希望尽可能多地获取按其特定需要编报对外财务会计报告,以获取企业经营的信息。在这种矛盾的协调中,产生了应该规范的会计活动和制定统一的会计准则来明确规定会计对经济业务进行确认、计量、报告的需求。因而,从传统会计分支形成了一个由会计准则为依据,充分考虑各

种信息使用者的特征,提供以主要满足企业外部利害关系者作出决策有用信息的会计信息系统,即财务会计。

## 二、财务会计的特点和内容

财务会计的特点主要有以下内容。

### 1. 以会计准则为确认、计量、报告的基础和依据

前已述及,现代企业经营活动的影响和制约因素日渐增多、复杂,各外部利害关系者对企业关注的程度和角度也各不相同,这就要求财务会计在提供外部利害关系者使用的会计信息时,有一个能保证财务会计真实反映企业生产经营情况和财务状况并能为各方接受的会计准则,企业财务处理发生的交易、事项通常要经过确认、计量和报告这三个基本环节。我国著名会计学家裘宗舜教授在其专著《财务会计概念研究》中,把“确认”解释为:就是把符合会计要素意义和确认标准的项目,作为一项资产、负债、收入、费用等,正式记入会计记录以及列入财务报表的过程……曾任美国会计协会会长的美籍日本人井九雄士在其著述《会计计量理论》中认为:会计计量就是会计职能。会计计量是以数量关系来确定物品或事项之间的内在数量关系,而把数额分配于具体事项的过程。财政部组织编写的《会计法讲话》中指出,会计报告是最后一步,在前面几步的基础上,对凭证、账簿与会计资料进行进一步的归纳和整理,通过对会计报表、会计报表附注、财务情况说明等方式将财务会计信息供给会计信息使用者。现代财务会计处理的三个环节都必须按照会计准则的规范进行,以保证不会导致那些外部的财务报告使用者的误解,同时,依照会计准则而进行财务会计工作,也为注册会计师及外部利害关系者执行审计业务和审查企业经营活动提供审查的依据和标准。

2. 以对外编报财务会计报告,提供对决策有用的财务信息为主要目的

与企业经营相关的各外部利害关系者,特别是投资者和信贷

者,时常需要了解 and 掌握相关企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,但限于他们本身无法依靠参与经营来获取满足其特定需要的各种情况,他们获取这些信息的途径,主要是来源于企业所编制的通用的对外财务会计报告,借助于企业所编报的财务会计报告,获取作出合理的投资、信贷和类似的决策有用的信息。因而,对于企业来说,面对需求各异和各种外部信息使用者,编制对外财务会计报告本身并不是目的,而主要在于通过所编制的通用的财务报告,尽可能地提供能够满足各种信息使用者需求的信息。同时,企业在编报财务会计报告过程中,不能仅以编报者和使用者的意愿提供信息,而必须按照会计基本准则的规范,经过标准的格式、项目、时期间隔及编制程序,如实地提供能反映企业真实状况、对决策者有用的信息,但对于企业外部信息使用者而言,首先应认识到,企业编制的财务会计报告所提供的信息。由于各种原因影响(包括会计的和非会计的)导致这种信息具有其特性和局限性;其次,如何利用企业财务会计报告所提供的基本财务信息来进行分析、评价、估计和判断,作出相应的预测和决策,则应完全由他们自己决定。同时必须加以说明的是,财务会计以对外编报通用财务会计报告,提供与决策相关的有用信息为主要目标,并不排除所提供的信息能为企业管理者使用。在实际工作中,企业内部的管理人员也经常利用财务会计报告的信息进行分析、研究,只不过是利用这种信息时,管理者还可使用企业不向外界传递的信息,以便更好地分析经营现状,预测未来,强化管理。

### 3. 以传统会计为基础构建财务会计模式

一般认为,会计的基本假设,如会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设以及货币计量与币值稳定假设等,构成财务会计的一般基础,在此基础上,财务会计在确认、计量和报告等方面,仍遵循传统会计的模式。如在传统会计模式中,会计的确认、计量、报告的主要对象,是能够给企业带来经济利益的经济资源,因其基本界

定在经济资源的物资资源中,对那些十分重要的人力资源等不纳入确认、计量、报告对象之内。同时,会计计量以历史成本原则而进行,会计的确认一贯强调以权责发生制为基础,采取应计、递延、分配和摊销等方式对经济事项处理和调整,进行会计的账项处理和记录。以上所述的传统会计在会计确认、计量和记账程序等方面的原则和方法,依然在财务会计中保持和采用,因而现行的财务会计是以传统会计为基础构成其结构模式的,其区别于传统会计之处主要在于它必须以会计准则为依据。

#### 4. 以披露企业经营的去和现在的财务信息为主

在现行财务会计体系下,财务会计主要通过特定的确认、计量和报告的形式和程序,记录企业在特定时期内的经营活动,传递企业已发生的各种经营活动及其经营成果的信息,披露和报告企业的经营情况和财务状况。财务会计并不对企业未来的经营方针、计划进行确认、计量和报告,也不预测企业将来的经营前景,其所披露的是关于企业已经过去的会计期间内的财务信息。应该指出的是,财务会计以提供过去和现在的信息为主,并不排除财务会计信息具有预测的价值。只有获取和利用财务会计信息和其他各种信息,在考虑各种因素的基础上,依照自己的分析和判断,才能对企业今后的经营进行估计和预测。

财务会计是一门涉及范围广、内容丰富且始终处于不断发展的学科,同时它也是会计学科中应用性最强的学科。

### 三、财务会计与诸会计分支

会计学科按其基本内容划分,大致可分为基础会计、财务会计(含财务会计通论和财务会计专论两部分)、成本会计、管理会计和审计学等重要分支。作为会计学科的一个分支,财务会计与会计学科的诸分支,既有相互关联之处,也有其独特之处。我们择其要点简述如下:

基础会计主要研究和阐明会计的基本原理、基本概念、基本方

法和程序及技术。基础会计的内容是财务会计的基础和前提。

成本会计主要研究和阐明成本的预测、计划、核算、分析控制以及管理的理论、程序和方法。成本会计和财务会计的关系十分密切,就会计实务而言,两者交融于一体,只是侧重点不同而已。例如,成本的计算必须使用财务会计核算的数据,而财务会计中的利润确定又以成本会计数据为基础。

管理会计研究和阐明如何利用财务会计和成本会计信息,以及其他有关管理的信息,向企业内部各管理者报告管理信息及其他有关管理的信息理论、程序和方法。从管理会计发展进程看,它主要是在成本会计基础上逐渐发展形成的,至今已成为与财务会计并重的一个重要分支。

管理会计在其目标、程序和方法上受会计准则约束与否等方面,与财务会计有明显的区别。

审计学研究和阐明如何对经济活动的合法性、合规性、合理性和有效性,以及所揭示的会计信息的真实性、公允性和一贯性进行经济鉴定与评价的理论、程序和方法。财务会计所提供的关于企业经营的会计信息和方法等,历来都是审计的重要依据和评价对象。

## 第二节 财务会计的目标及其假设

### 一、财务会计的目标

确定目标和阐明范围是任何学科进行研究的出发点,会计学也不例外。首先明确会计的目标,不仅是作为会计信息系统的会计本质的规定,而且也是会计适应市场经济大环境需求的必然。从信息系统来看,会计目标常常决定着会计信息系统的构造及其发展变化。变更会计目标,必然会对会计信息系统本身产生重大影响;从会计适应市场经济大环境而言,会计作为一门与市场经济紧密联系的学科,它的发展始终与市场经济这一大环境相联系,受其

制约。市场经济这一大环境对财务会计的需求及其具体要求,主要集中表现为财务会计应提供什么信息,以什么形式提供,这种直接的要求也就成为财务会计的目标。

目标,是指人们从事某项活动时所欲达到的结果。就此而言,会计目标是指人们从事会计活动所想实现的结果,即提供与经济决策的具有相关性和可靠性的有用信息。财务会计的特点之一是对外编报财务会计报告,因而其目标主要是致力于向外部会计信息使用者提供有用信息。也正是基于财务会计对外编报财务会计报告为主要传递信息的手段,报送财务会计报告就成为财务会计目标的核心。

具体地说,财务会计目标的构成有以下三方面的主要内容。

#### 1. 会计信息的用途及使用者

会计信息的用途,是指如何使用会计信息,这种使用并不取决于会计信息提供者,而是由会计信息使用者自己确定的,财务会计作为信息提供者,是根据使用者的需求,提供符合会计准则的信息,至于如何应用会计信息作出正确的判断和决策,则是信息使用者的事。从经济实务讲,会计信息使用者的种类和层次众多,从会计主体内部看,主要是各级管理人员和企业的职工;从会计主体外部看,主要有国家的各职能管理机构、政府主管部门、税务、工商管理、银行、财政、国有资产管理机构、现实的和潜在的投资者、债权人及往来客户等。不同的会计信息使用者,对信息的需求程度和理解能力是不相同的。财务会计无法满足每一个信息使用者的具体要求,但应以标准、公允、统一的信息报告形式和内容,满足主要的会计信息使用者的需要。

#### 2. 会计信息的内涵

会计信息的内涵是指会计应提供什么信息来满足信息使用者的需要。由于环境约束和会计自身特点所限,以及信息使用者的需求各异,财务会计难以提供全部使用者所需的信息,因此就需要明

明确财务会计应主要提供什么信息。一般来说,财务会计主要应提供有关企业财务状况、经营情况及其成果和现金流量情况的信息。会计信息的使用者能够根据所提供的信息衡量、分析、预测和评估企业的盈利能力、偿债能力以及经营前景,了解和掌握企业财务状况及资产、负债和所有者权益的拥有和使用等情况。

### 3. 提供会计信息的形式

提供会计信息的形式是指财务会计应以什么形式有效和及时地传递会计信息。不同的信息提供形式可能会对会计信息使用者产生显而易见的影响。财务会计提供信息的主要形式是编报财务会计报告,即以会计报表为核心,以报表附注和财务情况说明书为辅助来提供会计信息。财务会计报告是财务会计向有关各方面提供财务状况、经营情况及其结果和现金流量情况的书面文件。我国的财务会计报告由会计报表、报表附注和财务情况说明书三部分组成。会计报表是综合反映企业一定时期内财务状况、经营情况及其结果。现金流量表、报表附注和财务情况说明书是对会计报表反映的内容进行详细的文字表述,是对企业一定时期内财务会计情况进行分析总结的书面文件。

根据财务会计目标的规范,我们就可以制定财务会计的任务。从理论上讲,财务会计目标是对财务会计流动目的的规范,将财务会计目标依财务会计所处的特定环境以及会计信息需求加以具体化,就形成了财务会计的任务。因此,财务会计任务是财务会计目标的具体化。

明确财务会计目标十分重要,这不仅关系到财务会计能否适应特定的环境,满足会计信息使用者的需要,而且关系到如何形成和完善财务会计基本概念、准则、财务会计信息质量以及会计程序和方法等各个方面。

## 二、财务会计假设

面对复杂而特定的环境,财务会计要为经营者提供多变的企



业经营活动的信息,就必须对特定环境和企业经营活动做出基本的假设。财务会计假设就是对特定环境和经营活动所做出的合乎情理的推理和基本规定。财务会计假设主要有:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量及币值稳定假设。

### 1. 会计主体假设

会计主体假设是财务会计应当以会计主体发生的各项经济事项为对象,确认、计量和报告主体本身的各项生产经营活动。一般而言,会计主体是指控制特定的经济资源,并能利用这些资源进行有效的经营活动,应对资源负有法律责任的企业,因而会计主体假设将财务会计核算的资源界定在一个特定的主体之内,会计确认、计量和报告中的特定范围的经济活动,既不包括该会计主体的所有者本人,更不包括其他会计主体经济活动。基于该假设,会计才能够将特定主体的财务状况和经营成果、现金流量情况独立地、准确地和完整地揭示出来,使该主体的所有者、债权人以及各种会计信息使用者,从财务报告中获取关于其判断、分析和决策的有用信息。会计主体的要领是对特定主体与所有者之间及该主体与其他主体之间的关系加以界定和规范,它侧重于确认、计量和报告经济活动的范围。因而这一概念并不完全等同于企业法人概念。法人概念是对企业作为法律实体的规范,强调的是企业与各方面的经济法律关系。企业法人都是会计主体,但会计主体不一定是企业法人。例如,就会计实务来看,独资和合伙企业在会计上是将其视为独立主体的,但在法律上,独资和合伙企业并不被认可是独立的企业法人。

### 2. 持续经营假设

持续经营假设是指企业或会计主体在可以预见的将来不会被清算或破产,其经营活动将无限期地进行下去。任何企业的经营活动期限,只有两种可能:一种是在近期内解散或破产;另一种是持续经营下去。对于财务会计来说,面临着不同的可能性,在会计处