



财务会计

CAIWUKUAIJI

贾永海 主编



 中国商业出版社

国内贸易部部编高等商科教材

财 务 会 计

贾永海 主编

曾月文 副主编

中国商业出版社

2 FEB/03

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/贾永海主编。—北京:中国商业出版社,
1997.6

国内贸易部部编高等商科教材

ISBN 7-5044-3416-7

I.财… II.贾… 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(97)第 06898 号

责任编辑:蓝垂华

特约编辑:陈学庸

责任校对:蔡桂芬

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 15.125印张 366千字

1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷

定价:17.70元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

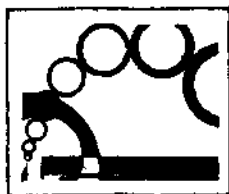
为适应我国经济体制从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变、经济增长方式从粗放型向集约型转变的需要,推进学校教学内容的改革,为二十一世纪培养人才,我司委托全国商专学科建设指导组编写了系列的“高等商科教材”。本书是“高等商科教材”之一。现经审定,同意作为普通高等商业、财经院校有关专业的专业课教材或专业基础课教材,也可作为成人高校同层次的函授、自学考试以及在职培训用的教材。

本书在编写和出版发行过程中,曾得到有关院校、部门以及编审者的大力支持,在此谨致谢忱。

为提高本教材的质量,热诚希望各位读者提出宝贵意见,以便进一步修订和完善。

国内贸易部教育司

一九九七年五月



前 言

《财务会计》一书是按照国内贸易部部编高等商科教材建设规划,由全国八所商业院校的教师编写的。本书全面系统地阐述了企业财务会计的基本理论、基本方法,并根据《企业会计准则》、《企业财务通则》以及《具体会计准则》的讨论稿等内容,吸收近年来财会研究的新成果,按照改革后的企业税制编撰而成。在编写过程中,我们力求做到内容新颖、科学规范、简明实用、富有特色。本书可作为普通高校和成人高校会计专业的教材,也可作为企业财会工作者自学、进修的专业读物。

为了加强基本方法、基本技能的训练,提高学生应用财务会计基本理论与基本方法去分析、解决问题的能力 and 处理会计实务的能力,我们与本书配套另行编写了《财务会计习题集》一书,其内容与本书相衔接,采用高等教育自学考试、会计技术职称考试的标准化题型并附有答案。在本书各章附有必要的复习思考题。

本书由贾永海副教授任主编并负责全书的修改、补充和总纂,曾天文、张福康任副主编。各章的编写分工为:贾永海第1、4、14、16、17、18章;曾天文第7、8章;张福康第9、10章;刘专第2、3章;袁满芳第4、12章;刘国武第5、11章;蔡桂芬第6章;赵娟第13、15章。

本书在编写过程中得到中国会计教授协会副会长、东北财经大学会计学院博士生导师谷棋教授多方指导,并在百忙中审

阅本书书稿。本书在编写过程中参阅了国内同行编著的有关论著,在此一并致以谢意。

由于本书编者水平所限,加之初次付梓,书中有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

一九九七年五月



目 录

编审说明	(1)
前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的涵义和内容	(1)
第二节 财务会计目标	(4)
第三节 财务会计的特点	(9)
第四节 财务会计的规范	(11)
第二章 货币资金	(16)
第一节 货币资金概述	(16)
第二节 现金	(17)
第三节 银行存款	(22)
第四节 其他货币资金	(28)
第三章 应收款项	(32)
第一节 应收帐款	(32)
第二节 应收票据	(42)
第三节 预付帐款和其他应收款	(50)
第四章 存 货	(55)
第一节 存货概述	(55)
第二节 材料	(65)
第三节 自制半成品和产成品	(80)
第四节 商品	(83)
第五节 委托加工存货	(92)

第六节	低值易耗品和包装物	(96)
第七节	存货盘存	(108)
第五章 投 资		(113)
第一节	投资概述	(113)
第二节	短期投资	(114)
第三节	长期债券投资	(119)
第四节	长期股票投资	(128)
第五节	其他长期投资	(132)
第六节	房地产投资	(135)
第七节	长期投资价值的永久性下跌和重估价	(137)
第六章 固定资产		(141)
第一节	固定资产概述	(141)
第二节	固定资产增加	(145)
第三节	在建工程	(149)
第四节	固定资产折旧	(153)
第五节	固定资产修理和改扩建	(160)
第六节	固定资产清理	(162)
第七节	固定资产清查	(165)
第八节	固定资产重估价	(166)
第九节	递耗资产和折耗	(167)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产		(170)
第一节	无形资产	(170)
第二节	递延资产	(181)
第三节	其他资产	(184)
第八章 流动负债		(187)
第一节	负债概述	(187)
第二节	流动负债的特征和分类	(189)
第三节	短期借款	(190)

第四节 应付和预收款项.....	(191)
第五节 应交款项.....	(198)
第六节 或有负债.....	(206)
第九章 长期负债	(208)
第一节 长期负债概述.....	(208)
第二节 长期借款.....	(209)
第三节 应付债券.....	(215)
第四节 长期应付款.....	(230)
第五节 住房周转金.....	(232)
第六节 债务重整.....	(234)
第十章 所有者权益	(239)
第一节 所有者权益概述.....	(239)
第二节 投入资本.....	(241)
第三节 资本变动.....	(255)
第四节 资本公积.....	(259)
第五节 留存收益.....	(261)
第十一章 收 入	(265)
第一节 收入概述.....	(265)
第二节 营业收入.....	(266)
第三节 货品销售收入.....	(270)
第四节 其他业务收入.....	(273)
第十二章 费 用	(275)
第一节 费用概述.....	(275)
第二节 营业成本.....	(279)
第三节 期间费用.....	(282)
第十三章 利 润	(288)
第一节 利润概述.....	(288)
第二节 利润总额.....	(292)

第三节	所得税	(295)
第四节	利润分配	(302)
第十四章	财务报表	(315)
第一节	财务报表概述	(315)
第二节	资产负债表	(318)
第三节	损益表	(324)
第四节	财务状况变动表	(335)
第五节	现金流量表	(348)
第十五章	财务报表分析	(371)
第一节	财务报表分析概述	(371)
第二节	财务状况分析	(372)
第三节	经营成果分析	(379)
第四节	趋势分析	(387)
第十六章	合并财务报表	(397)
第一节	合并财务报表概述	(397)
第二节	企业合并时的合并财务报表	(403)
第三节	企业合并后的合并财务报表	(413)
第十七章	外币折算	(421)
第一节	外币折算概述	(421)
第二节	外币业务的折算	(426)
第三节	外币报表的折算	(437)
第十八章	企业解散与清算	(448)
第一节	解散清算	(448)
第二节	破产清算	(463)
主要参考书目		(475)



第一章

总 论

第一节 财务会计的涵义和内容

一、财务会计的涵义

会计是人们在物质资料生产活动中,基于节约劳动、讲求经济效益的需要,而对生产过程中的耗费和成果等从数量方面进行记录、计量与报告的活动。随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术,其内容和形式不断变化与完善。现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支。财务会计和管理会计具有会计的共性和基本特点。两者都是以企业经济活动产生的数据为依据,通过科学的处理程序和方法,提供用于经济决策和控制的,以财务信息为主的经济信息。但是,两者又各具特点,互有区别,相互补充。

财务会计是在企业会计准则和会计制度的指导和规范下,以确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响为中心内容,以提供通用财务报告为主要手段,主要向企业外部有利害关系的集团全面提供财务信息,满足有关方面进行经济决策的需要为目标的会计。因此,财务会计又称对外会计。

与财务会计不同,管理会计是根据企业现在发生的,特别是未来预期会发生经济活动的有关数据,采用多种比较灵活的程序和方法,侧重向企业的经营者和内部管理部门提供有关经

营决策、投资决策、控制和考核等信息的会计。因此,管理会计也称为对内会计。

在现代企业会计中,成本会计也是一个重要分支。成本会计是以成本的预测、决策、核算、控制、分析、考核为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为表述企业资产和计算损益提供数据依据的会计。成本会计现已发展成为广义的管理会计的重要组成部分。

二、财务会计的工作内容

概括地讲,财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。

会计要素是财务会计的对象。我国企业会计准则将会计要素分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前三项是表现企业财务状况的要素,后三项是表现企业经营成果的要素。明确了会计要素,就要对其开展工作,即要进行会计确认、计量、记录和报告。

(一)会计确认

财务会计所讲的确认,就是将企业发生的经济活动中的某一会计事项作为某一会计要素正式地记入会计账册,进而在期末正式地列入财务报表的变动。确认既包括对某一项目初始出现时的确认,也包括对其记入账册后发生变动的确认。

确认所要解决的问题是:发生的某一项目是否应当记入账册;应当作为什么会计要素记入账册;应在什么时候记入账册。为了进行确认,需要有一套确认的标准。会计要素确认的基本标准为:

1. 定义标准,即符合某一会计要素的定义和特征。遵循这项标准,确认时首先要明确某会计事项是否影响会计要素,影响哪类会计要素。

2. 可计量性标准,即确认的会计要素项目的变动可以用货

币表现其量的大小,可计量性是进行会计要素计量的前提条件。

3. 可靠性标准,即确认必须是真实的、可验证的和客观公正的。可靠性标准要求,在登记账册之前以实事求是的公正态度审核原始凭证所载的经济业务及其数据是否真实,防止对会计信息的扭曲。

(二)会计计量

财务会计所讲的计量,是对应予记录的会计事项加以衡量、计算,以确定其金额的处理过程。会计计量在整个会计信息的加工处理过程中无处不在。没有计量,确认便失去了意义,记录和报告也无从谈起,正是计量结果构成了确认、记录和报告的内容。从这个角度,可以说会计核算过程就是会计计量的过程。

进行会计计量要解决两个问题:计量单位和计量属性。计量单位是计量尺度的量度单位。一般情况下,以货币作为会计计量单位。对某一特定的货币尺度,又分为两种不同的计量单位:名义货币单位(即面值货币单位)和一般购买力单位(对名义货币单位按一定时日的物价指数调整换算后的计量单位)。一般情况下,会计核算中采用名义货币单位进行计量。

计量属性指要予以计量的某一会计要素的品质,比如资产(负债)的计量属性有原始成本、现行成本(或重置成本)、现行市价、可实现净值或可结清净值、未来的现金现值五种。采用不同的计量属性,相同的资产(或负债)就会确定为不同的金额。目前,会计核算中主要采用原始成本进行计量。

特定的计量单位和计量属性相结合,就构成了特定的计量模式。进行会计计量,要根据具体经济环境和信息使用人的需要确定计量模式。例如,在一般情况下,对资产按名义货币单位使用原始成本计量;对盘盈的资产则要用现行成本计量;对清算过程中的资产则要用现行市价计量;而在发生恶性通货膨胀的情况下,可能选用货币的一般购买力单位计量各项会计要素。

(三)会计记录

财务会计所讲的记录,就是将经确认、计量的会计事项运用复式记账的方法在账册中登记的过程。进行会计记录首先要设置账户,建立一套能全面、系统地反映会计要素各具体项目的账簿体系;然后将复式会计分录填写在记账凭证上;最后根据记账凭证登记账簿。实际工作中,会计确认、会计计量和会计记录是紧密结合、同步进行的。

(四)会计报告

财务会计所讲的报告,就是编制财务报告,包括编制财务报表和其他文字说明资料,对外输出会计信息的过程。财务报告所传达的信息要有质量要求,财务报表还要按规定的格式和方法编制。

第二节 财务会计目标

会计的目标是指会计应当达到的目的和要求。由于会计主要通过提供信息发挥其作用,所以会计的目标主要涉及两个方面:一是向哪些方面的信息使用者提供信息;二是会计怎样满足他们的信息需求,即向信息使用者提供什么样的信息。

一、财务会计信息的使用者对会计信息的要求

需要使用企业财务会计信息的人士很多,他们对会计信息的要求各不相同。

(一)投资人

在企业所有权与经营权相分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业的情况,以作出相应的决策。投资人所关心的信息主要有:(1)他们投资的内在风险,即投入的资本是否安全完整(资本能否保值);(2)他们的投资收益,即企业和投资者获利能力如何(资本能否增

值);(3)企业资金运转如何,他们能否适时、稳定地得到满意的投资回报(股利),等等。

投资人将根据这些信息衡量企业管理人员的经营责任并对其作出选择,还将根据这些信息决定是否投入更多资金或者转让、撤回投资。对于潜在的投资人,则根据上述信息作出是否对企业进行投资的决策。

(二)债权人

企业的债权人包括向企业贷款和提供资金的银行、非银行金融机构、债券购买者、其他单位和个人,提供商业信用的供应商和其他债权人。债权人关注的信息主要有:(1)企业是否有充裕的财力,能否及时偿还所欠的债务;(2)企业有无按期支付贷款利息的能力,等等。

债权人根据这些信息将作出是否向企业提供更多的贷款和信用,或是否停止提供贷款和信用的决策。潜在的债权人则根据这些信息决定是否向企业提供贷款和信用。

(三)政府部门

需要使用会计信息的政府部门是指那些履行社会管理职能,从事社会经济管理的国家机构,包括税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、审计部门等。这些部门对企业会计信息的需要是多方面的,如:(1)企业是否足额、及时交纳各种税金;(2)企业是否依法开展经营活动;(3)企业资金的来源、使用,收入与利润的形成,利润的分配等等。

政府部门根据有关的会计信息,从事税收、交易、证券等各项管理,制定经济法规和政策,进行必要的宏观经济调控和财经监督。

(四)企业职工与工会

企业的职工与工会,主要希望通过会计信息了解下列与他们切身利益相关的情况:(1)企业经营是否稳定,能否保证持久

的工作机会；(2)企业的福利待遇有何变化；(3)企业的获利情况以及利润增加时能否增发工资和奖金，等等。

(五)企业的客户

对客户来讲，企业是他们获取货品或劳务的来源，他们关心的问题主要有：(1)企业的经营实力能否保证长期提供货品或劳务；(2)企业的经营政策与行为是否与客户利益相矛盾，等等。

(六)社会公众

这里的社会公众，指各种直接或间接受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展，必然对所在地区的社会、经济、自然环境产生有利或不利的影 响，如扩大就业机会、繁荣商业、改善或污染环境，等等。所以社会公众对表明企业兴衰、活动范围与方式、近远期发展规划的信息感兴趣。

(七)企业管理者

以上各方人士所关心的情况，都在企业管理者的责任范围之内，因而同样是企业管理者所需要的信息，他们要用这些信息去表明自己的责任或业绩。此外，管理者和各级管理人员还需要运用会计信息进行企业经营决策和日常控制，等等。

各方人士对会计信息的各种要求，可以分成两类：一类是进行企业内部经营管理的要求，称为企业内部信息要求，即企业管理者为规划、控制生产经营活动所需的信息，这类信息的提供主要属于管理会计的范畴；另一类是除进行企业内部经营管理之外的要求，称为企业外部信息要求，即作为与企业有着利害关系的投资人、债权人、政府部门、职工与工会、客户、社会公众等会计信息的外部使用者为作出各自决策所需要的信息，这类信息由财务会计所提供。当然，财务会计信息也为企业管理者改进经营管理所需。

二、财务会计目标

企业财务会计的目标，实质上是企业财务会计为什么目的

服务的问题。企业财务会计目标的确定,一方面受会计属性的制约,另一方面受会计运行期间的社会环境的制约。

所谓会计属性的制约,是指会计(特别是财务会计)所能提供的信息种类和特征的局限性。主要表现在:①只能用货币计量的会计信息;②只是某一特定企业的会计信息;③反映的主要是历史性信息;④会计信息形成通常包含许多估计、分类、汇总、判断和分配等不十分精确的计量。

所谓受会计运行期间的社会环境的制约,是指不同的社会政治经济环境对财务会计目标的影响,它是决定财务会计目标的主要因素。正如美国财务会计准则委员会(FASB)第1号《财务会计概念说明》中所指出的:“财务报告的目标不是永远不变的,它们将受到提出财务报告时所处的经济、法律、政治和社会环境的影响。”(摘自《企业财务会计的目标》,《西方财务会计参考资料》第74页,中央广播电视大学出版社,1984年第1版)。

与企业有着利害关系的各方人士需要运用财务会计信息作出种种决策,这就构成了企业财务会计的直接目标,即通过财务报告对使用者提供信息,帮助有关方面进行经济决策和控制经济活动。在各利害关系方的会计信息需求中,投资者和债权人的需求是最主要和最具普遍性的,这是因为在他们的各种决策中,对信息用途的研究远比其他各方深入,他们的决策对种种资源的分配最有影响。因此,企业财务会计的目标主要源于企业财务信息的外部使用者。财务会计主要是从维护投资者和债权人的权益出发,为他们提供反映企业财务状况和经营成果的可靠信息,以帮助投资者和债权人进行经济决策。同时,由于其他各方利害关系人对企业财务信息的关切大体与投资者和债权人相同,因而,为满足投资者和债权人需要所提供的信息,一般地对其他各方面也是有用的。所以,企业财务会计的目标是通过向政府机构、企业外部投资者、债权人和其他与企业有利害关系的单