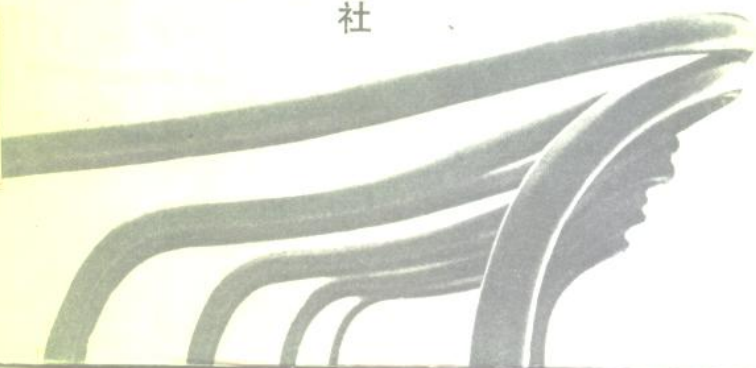


财务会计学

杨家新 主 编
叶天放 副主编

华中理工大学出版社



F 234.4

Y 18

财务会计学

主 编 杨家新

副主编 杜天放

华中理工大学出版社

(鄂)新登字第 10 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/杨家新 主编

武汉:华中理工大学出版社,1996年7月

ISBN 7-5609-1337-7

I. 财…

II. ①杨… ②叶…

III. 财务会计-理论

IV. F234.4

财务会计学

主 编 杨家新

副主编 叶天放

责任编辑:陈培斌 陈集育

*

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编:430074)

新华书店湖北发行所经销

华中理工大学出版社照排室排版

第二炮兵指挥学院印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:11.25 字数:280 000

1996年7月第1版 1996年7月第1次印刷

印数:1-5000

ISBN 7-5609-1377-7/F·132

定价:10.00 元

(本书若有印装质量问题,请向承印厂调换)

内 容 简 介

财务会计是现代会计的重要组成部分。本书以最新颁发的《企业财务通则》、《企业会计准则》为依据,着重阐明企业在持续经营情况下,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。第一、二章简要介绍了会计核算的基本理论和原则,并回顾了在基础会计中已介绍过的会计循环概念,这些对于财务会计学的学习是十分必要的;第三章至第十一章分别介绍六大会计要素及其相应会计处理;最后在第十二章概述财务报告的编制。

本书充分体现了会计改革的精神,理论与实务相结合,内容翔实,极富操作性。本书可作为高等院校财会专业和管理专业的教材用书,也可作为企业单位会计人员的自学参考资料。

前 言

《财务会计学》是为适应会计教育的现实需要而组织编写的,着重阐明企业在正常持续经营条件下,对各会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。

本书以1993年7月1日起施行的《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据,采用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素为结构框架。既强调理论上的超前性,又注重实务上的实用性。

本书除用作会计专业《财务会计学》课程教材以外,也可作为广大经济管理干部、会计工作者自学参考用书。

本书由杨家新任主编,叶天放任副主编,负责全书初稿的审阅。参加编写的有叶天放:第一,二,九章;万希宁:第三,十二章;杨家新:第四,五章;陈红英:第六章;杨象钊:第七,八,十一章;祝焰:第十章,全书最后由杨家新总纂定稿。在编写过程中,曾参考了许多高等院校的最新版本教材,在此表示衷心的感谢。

会计改革方兴未艾,新的课题层出不穷,限于编者水平,漏误之处在所难免,望广大读者批评指正,以便再版时修改和完善。

编 者

1995年9月

目 录

第一章 财务会计的基本理论	(1)
第一节 财务会计及其目的.....	(1)
第二节 会计准则与会计制度.....	(3)
第三节 会计基本假设	(8)
第四节 会计要素	(12)
第五节 会计确认、计量与报告	(16)
第二章 会计循环	(21)
第一节 会计循环概述	(21)
第二节 会计循环举例	(25)
第三章 货币资金	(44)
第一节 现金	(44)
第二节 银行存款	(48)
第三节 其他货币资金	(54)
第四章 应收款项	(60)
第一节 应收款项的性质与组成	(60)
第二节 应收帐款	(60)
第三节 应收票据	(73)
第四节 其他应收及预付款项	(80)
第五章 存货	(88)
第一节 存货概述	(88)
第二节 存货数量的盘存方法	(91)
第三节 存货的计价	(95)
第四节 材料的核算	(109)
第五节 其他存货	(121)

第六节 存货清查	(131)
第六章 对外投资	(138)
第一节 对外投资的性质与分类	(138)
第二节 短期投资	(139)
第三节 长期债券投资	(144)
第四节 长期股票投资	(150)
第五节 其他长期投资	(153)
第七章 固定资产	(159)
第一节 固定资产的性质、分类与计价	(159)
第二节 固定资产的取得	(164)
第三节 固定资产折旧	(170)
第四节 固定资产使用中的支出	(178)
第五节 固定资产的处置	(182)
第六节 固定资产盘盈与盘亏	(186)
第八章 无形资产, 递延资产和其他资产	(192)
第一节 无形资产	(192)
第二节 递延资产与其他资产	(201)
第九章 负债	(206)
第一节 概述	(206)
第二节 可确定性流动负债	(210)
第三节 或有负债	(230)
第四节 长期负债	(233)
第十章 收入, 费用和利润	(253)
第一节 收入	(253)
第二节 费用	(262)
第三节 利润及利润分配	(275)
第十一章 所有者权益	(287)
第一节 概述	(287)
第二节 投入资本	(291)

第三节	资本公积	(299)
第四节	留存收益	(302)
第十二章	财务报告	(311)
第一节	概述	(311)
第二节	资产负债表	(314)
第三节	损益表	(322)
第四节	财务状况变动表.....	(327)
第五节	现金流量表	(338)
第六节	财务情况说明书.....	(346)
参考书目		(350)

第一章 财务会计的基本理论

第一节 财务会计及其目的

一、财务会计的特点

会计的历史源远流长，它是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动，并随着生产的发展而发展。在现代社会里，会计利用货币作为主要计量单位对经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、计算、分析和检查，提供关于企业财务状况和经营成果的报告，并利用会计资料为企业管理者进行经济决策服务，以期实现企业的经营目标。

财务会计与管理会计同属现代会计，二者相互补充，相互配合，共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要面向不参与企业经营管理但与企业有利害关系的外部单位与个人，所以，财务会计亦称为“对外报告会计”；管理会计主要面向企业内部经营管理人员，所以，管理会计亦称为“对内报告会计”。

财务会计与管理会计比较，具有如下特点：

1. 财务会计是一经济信息系统，其目标面向企业外部，它所提供的信息主要为外部单位与个人进行投资决策、信贷决策或其他经济决策服务。同时，也向国家提供企业财务信息，满足国家宏观经济调控的需要。当然，财务会计所提供的信息也为企业经营者进行内部管理服务。

2. 财务会计主要提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息，即能用货币表现的历史性信息。而且，这些信息的提供带有时间性和规范性，即是定期的和格式化的。

3. 财务会计的工作基础是公认会计原则和企业会计准则,所有信息的处理和报告必须严格按照规范要求进行,有极大的约束性,这是它区别于管理会计的一个重要方面。

4. 财务会计有一套比较科学的、统一的会计处理程序及方法,如填制凭证—登记帐簿—编制报表。

5. 财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在着勾稽关系。

二、财务会计的目的

财务会计的根本目的是向有关各方提供有价值的经济信息。而且,这种信息是以财务报告的形式提供的。财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件,包括资产负债表、损益表、财务状况变动表(或者现金流量表)、附表,以及会计报表附注和财务情况说明书。

随着公司这种企业组织形式的出现,企业经营权与管理权明显分离。企业所有者——股东,不再直接参与企业经营管理,他们对企业经济情况的了解更多地依赖会计所提供的财务报告,因此,财务会计的目的,也就自然地体现在企业财务报告的目标中。

财务会计的目的具体体现在以下三个方面:

(一)满足国家宏观经济调控的需要

企业经济是整个国民经济的重要组成部分,企业经济的繁荣与发展,直接影响国民经济的稳定和发展。虽然企业会计能向国家提供的经济信息是有限的,但国家要进行宏观经济调控,如进行重大经济决策、优化资源配置,仍然需要企业各种经济信息的提供。如生产能力是否充分利用、劳动生产率是否提高、产品库存量是否降低、销售渠道是否畅通等等。

(二)满足与企业休戚相关外部单位与个人的需要

企业所有者和债权人出于对其投入资金的安全性、完整性以

及投资收益大小的考虑,关心企业的盈利情况和偿债能力;对企业潜在投资者来说,他们关心企业投资报酬率的高低,以便作出是否投资的决策;对国家政府管理机关,需要利用企业会计资料监督企业合法经营,依法纳税;对有证券上市的企业,证券交易管理部门也需利用会计资料监督企业筹资活动,防止任何欺诈和行骗行为,以保护投资者的正当权益,维护金融市场秩序。

(三)满足企业内部经营管理的需要

会计工作是企业经济管理的重要组成部分。会计的基本职能是反映与监督,通过会计对企业经济活动过程和经营成果的综合反映,可以了解企业经营管理中存在的问题,从而促进企业改善经营管理,加强控制和指导经济活动进程,报告经济效益。通过会计对企业经营活动的监督,可促使企业以尽可能少的人力、物力和财力的耗费,生产尽可能多的劳动成果,提高企业市场竞争能力,从而增加企业盈利。此外,随着社会主义市场经济体制的确立和不断完善,会计应更多地参与企业经营决策,在分析、预测和控制企业经济运行方面为企业决策者提供更多更有价值的信息。总之,高质量的企业内部经营管理离不开会计。

第二节 会计准则与会计制度

我国的会计法规体系由三部分所组成:第一部分是会计法,第二部分是会计准则,第三部分是会计制度。

《会计法》全称《中华人民共和国会计法》,是新中国成立后首次于1985年颁布施行的会计法规,1993年12月再次修定,经全国人民代表大会审议后由国家主席下令公布施行。

会计法是会计的法律规范,是一切会计工作的根本大法,它以法律的形式确定了会计工作的地位、作用和必须遵守的基本规则。所有其他会计法律法规、准则、制度必须以此为准。

一、会计准则

会计准则，是对企业各项经济业务的会计处理方法、会计核算程序和编制财务报告所作出的规定。它是会计核算工作的规范，也是评价会计工作质量的标准。

我国《企业会计准则》于1992年11月颁布，1993年7月1日起正式施行。它是我国财政部根据《会计法》制定的，是我国会计法规的重要组成部分，对于全国范围内的会计行为具有极大的行政和法律约束力，适用于设在中国境内的所有企业，即使是设在境外的我国投资企业，在向国内有关部门编报财务报告时，也应按其规定执行。它的诞生是我国会计制度改革的一项重大成果，标志着我国会计工作进入了一个新的发展时期。

会计准则是商品经济发展到一定阶段的产物，它是随着股份公司的出现，企业所有权与经营权的分离而发展起来的，最早始于美国。开始由美国公共会计师协会（美国注册会计师协会前身）所属会计名词委员会（后改名会计程序委员会，会计原则委员会）专门从事会计实务规范化工作，从20世纪30年代开始制定和发布会计准则。1973年又组建了代表美国会计界、企业界、政府和学术界，属于半官方性质的财务会计准则委员会，并独立于美国会计师协会。随着美国公认会计准则的诞生和发展，世界其他各国纷纷效法，也相继推出了本国的会计准则，以指导本国的会计核算工作。1973年6月，由澳大利亚、加拿大、法国、日本等九个国家16个会计职业团体在伦敦发起并成立了国际会计准则委员会(IASC)，制定和发布国际会计准则，以协调各国会计核算实务，提高会计报表信息的国际可比性。但国际会计准则不具备约束力。

在我国，制定并实施会计准则的作用在于：

1. 转换国家经济管理职能的需要 会计工作与经济管理体制紧密相联，经济管理体制的改变，必然带来会计工作的变革。

当前我国正朝着社会主义市场经济发展，必然要转换国家在经济管理中的职能，变以直接管理为主为以间接调控为主的宏观调控体系。因此，制定和实施会计准则，既可使各企业会计工作有统一的规范可以遵循，所提供的会计信息可比，便于国家汇总和分析，加强国家对国民经济宏观管理与调控的力度，又可使企业在具体会计方法与会计程序选择上有更多的自主权。

2. 转换企业经营机制的需要 现阶段，深化企业改革的核心是转换企业经营机制，增强企业活力，将企业推向市场。为适应市场经济的要求，企业必须成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产单位。为此，带来一系列会计处理的新问题。

随着企业经营机制的转变，名目繁多的各种所有制形式的企业纷纷出现，有单一所有制的，也有各种混合所有制的。与此同时企业经营也朝着多元化的方向发展，工业兼营商业、商业办工业、不同行业之间的企业兼并也时有可闻，大集团公司甚至集制造、商贸、运输、金融、房地产等行业于一身。在这种形势下，必须要有适合各类企业的会计准则将不同企业的会计工作纳入统一的规范，而且对于新出现的会计处理问题也要有所规定。

3. 扩大改革开放的需要 随着我国对外改革开放政策的执行，国际经济交往日益增多，制定和实施会计准则，规范会计信息，有利于我国企业参与国际经济交流与合作。一方面增进外商对我国会计政策和企业实际的了解，方便其进行投资可行性研究和决策，以吸收更多的投资；另一方面，保证会计信息资料的国际可比性，也是我国企业走向世界，参与国际经贸的必备条件。

会计准则根据其结构可分为两个层次：第一层次为基本会计准则，第二层次为具体会计准则。

1. 基本会计准则 是对会计处理方法、会计核算基本内容和财务报告作出的原则性规定，包括一般准则和会计要素两大部分。其核心内容是对有关会计确认、计量、记录和报告基本要求的

规定。具体包括：①会计核算的基本前提（即会计基本假定）；②会计核算的一般原则；③会计要素的确认（即会计要素准则）；④会计报告的基本内容和要求（即报告准则）。

2. 具体会计准则 是根据基本准则的要求，对会计确认、计量和报告各要素项目所应遵循的一般原则，即企业会计核算的应用准则。包括：①各行业共同业务准则，即根据各行业共同的特点相应制定的具体准则，是对基本准则所作的具体规定，如固定资产会计、折旧会计、存货会计、长期投资会计、成本会计、外汇会计、财务报告会计等；②特殊业务准则，即针对企业会计核算中的一些特殊业务所制定的具体准则，如租赁会计、股份制会计、集团公司会计、跨国公司会计、破产清算会计、物价变动会计等；③会计报表准则，即对会计报表的种类、内容、格式、列示方法等作出的具体规定。

二、会计制度

会计制度，是指会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称。具体而言，各行业可根据会计准则的要求，结合自身生产经营特点，对本行业企业的会计核算作出具体规定。会计准则和会计制度虽都同属会计法规，在规范会计核算方面具有同一性，但二者却分属不同层次，会计准则是制定会计制度的依据。

会计制度的内容有详有简，但至少应包括如下内容：①会计凭证的种类与格式；②帐户名称、编号及内容；③帐簿名称、分类及帐簿组织与方法；④帐务处理程序；⑤财务报告的种类、格式、内容与报送程序。除此以外，完备的会计制度还包括会计机构组织、会计工作岗位职责、会计检查方法和程序、会计资料的存档与会计档案的管理等。

目前，我国会计制度大致由三部分所组成：

1. 总说明
2. 会计科目

(1) 会计科目表

(2) 会计科目使用说明

3. 会计报表

(1) 会计报表的种类与格式

(2) 会计报表编制说明

现以工业企业会计制度为例，将示范性的会计科目名称及编号列示如下：

表 1-1 工业企业会计科目名称及编号

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类	19	138	分期收款发出商品
1	101	现金	20	139	待摊费用
2	102	银行存款	21	151	长期投资
3	109	其他货币资金	22	161	固定资产
4	111	短期投资	23	165	累计折旧
5	112	应收票据	24	166	固定资产清理
6	113	应收帐款	25	169	在建工程
7	114	坏帐准备	26	171	无形资产
8	115	预付帐款	27	181	递延资产
9	118	应收补贴款	28	191	待处理财产损益
10	119	其他应收款	29	195	待转销汇兑损益
11	121	材料采购			二、负债类
12	123	原材料	30	201	短期借款
13	128	包装物	31	202	应付票据
14	129	低值易耗品	32	203	应付帐款
15	131	材料成本差异	33	204	预收帐款
16	133	委托加工材料	34	209	其他应付款
17	135	自制半成品	35	211	应付工资
18	137	产成品	36	214	应付福利费

续表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
37	221	应交税金	52	401	生产成本
38	223	应付利润	53	405	制造费用
39	229	其他应交款			五、损益类
40	231	预提费用	54	501	产品销售收入
41	241	长期借款	55	502	产品销售成本
42	251	应付债券	56	503	产品销售费用
43	261	长期应付款	57	504	产品销售税金及附加
44	270	递延税款	58	511	其他业务收入
45	272	专项应付款	59	512	其他业务支出
46	275	住房租赁金	60	521	管理费用
		三、所有者权益	61	522	财务费用
47	301	实收资本	62	531	投资收益
48	311	资本公积	63	532	补贴收入
49	313	盈余公积	64	541	营业外收入
50	321	本年利润	65	542	营业外支出
51	322	利润分配	66	550	所得税
		四、成本类	67	560	以前年度损益调整

第三节 会计基本假设

科学来源于假设,假设是科学研究与科学实践的基础。会计假设是会计研究的支柱,也是财务会计的基本前提。

会计基本假设体现了财务会计的基本特征,是指在特定的经济、政治和社会环境下,决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。会计作为一个信息系统,其运行需要有一定的空间领域和时间范围,即适当的经济环境。由于在此环境中存在着一些尚未确知以及尚未证实的因素,要想建立会计理论的基本框架,不得

不对这些不确定因素作出某些假定，即会计假设。

会计假设不是科学定律，只是人为的共同认定，并在会计实践中共同遵守，一旦包括经济、政治及法律在内各种因素所造成的环境变迁，基本假设亦必然随之改变。

当今世界各国都规定有本国的会计基本假设，我国的《企业会计准则》中规定了四条基本假设。

一、会计主体

会计主体是一个重要的会计概念，指的是会计工作为之服务的特定对象(个体)。

开展会计工作，首先应解决为谁工作的问题，即为谁记帐、报帐、算帐。会计主体的规模无统一标准，可大可小。会计主体可以是一个单独进行生产经营、在经济上独立、具有法人资格的组织。或者是盈利性质的企业，如企业集团、公司、工厂、商场等；或者是非盈利性质的事业单位，如机关、学校、科研所、社会团体等。会计主体也可以是不具备法人资格的实体，如企业内分厂、分部等。但作为会计主体，它必须能够控制经济资源并对此经济资源负法律责任。因此，一般而言，会计主体都须进行独立核算。

会计主体假设是指会计所反映的是一个特定主体的经济活动，这就意味着不仅要把特定主体的经济活动与其他会计主体的经济活动严格分开，而且要与特定主体所有者自身的经济活动区分清楚。可见，会计主体假设严格规定了会计核算的空间范围，特别强调企业与企业所有者是两个各自独立的会计主体。只有在此前提下，才能将企业的财务状况和经营成果独立地反映出来，向各投资者、债权人以及企业经营管理人员提供准确的信息。

二、持续经营

企业的存在状况分两种类型：一是持续经营，二是停业清