

QIYE CAIWU KUAIJI

企业财务会计

北京大学出版社

前 言

对于财经类大学生,会计学是一门必修的专业基础课。如果主修会计专业,那么他们应该按照学科体系,先学习会计学原理(或称为初级会计学),然后再依次学习财务会计学、管理会计学等其他课程。对于非会计专业的学生,则要求应该有所不同。由于他们并不打算在将来从事具体的会计实务,因而并非必须掌握会计业务的各个方面,比如审核凭证、登记帐簿、帐务处理程序等操作细节。但是,为了参与企业的经营活动和经济管理,他们必须学会阅读诸如“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”等等包含着企业经营管理重要信息的报表,必须了解其中各个项目的内容与意义,学会分析和利用这些经济数据,以便找出问题所在,调整决策,改善经营管理。总之,他们更关注企业资产的安全与完整、资产的增值即利润的实现以及企业财务状况的变动等实质性的问题。

就笔者所见,目前会计学方面的教科书多为会计专业所设,各书之间内容分得很细。要么仅限于原理阶段的内容,要么又属于某一方面专业会计的知识,似乎都不大适合非会计专业使用。

有鉴于此,作者在教学中针对授课对象,将内容作了一些调整。删去一些会计实务方面的技术细节,而集中介绍现代企业财务会计的原则、原理和主要业务对企业财务的影响等方面的知识,以适应非会计专业学生从管理的角度学习会计学,而不是从会计实务的需要学习会计学的特殊要求。本书是作者多次修改授课讲义的基础上完成的。

本书详细论述了企业财务会计的基本原理、准则规范与主要工作内容。选择企业经常的、主要的经济业务,讨论说明财务会计

计算、记录与报告的原则、方法和程序。全书共分七章。第一章作为总论,介绍财务会计的基本概念、原理、地位作用以及会计准则。第二章作为预备知识,阐述财务会计使用的技术手段:会计科目、帐户和借贷记帐法。第三章至第六章分别介绍企业资产、负债、收入、费用、利润和所有者权益等会计要素的核算,展开讨论企业主要经济业务及其会计确认、计量、记录的方法。第七章集中介绍会计报表的编制与分析。通过以上各章的学习,可以比较全面地了解 and 掌握企业主要业务及其记录、核算与报告的全过程。根据教学中发现的问题,对不易理解和经常出现混淆的地方作了较多的说明。

本书适合作为非会计专业财经类大专、本科的会计学教科书,也可以作为法律、纪检等方面的人员了解企业会计知识的专业读物。

本书在编撰过程中,参考、借鉴了很多已有的会计学教材和专著,主要有中国人民大学、北京经济学院和上海财经大学的会计系列教材,得到很多教益与帮助,在此表示衷心的感谢。

由于作者才疏学浅,舛错不妥之处在所难免,恳请读者不吝赐教。

居维纲

1998年10月于北大中关村

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计学体系与财务会计.....	(1)
一、会计的性质与基本职能	(1)
二、会计学体系	(7)
三、财务会计规范	(9)
第二节 会计要素与会计恒等式	(14)
一、会计六大要素.....	(14)
二、会计恒等式.....	(21)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(32)
一、会计要素核算的共同性问题.....	(32)
二、会计基本前提.....	(36)
三、会计核算的一般原则.....	(41)
第四节 会计核算方法	(47)
一、财务会计的方法.....	(47)
二、电算化会计的特点.....	(53)
第二章 借贷记帐法	(57)
第一节 会计科目	(57)
一、设置会计科目的意义.....	(57)
二、设置会计科目的原则.....	(58)
三、会计科目分类与会计科目表.....	(61)
第二节 帐户	(64)
一、帐户的含义.....	(64)
二、帐户的一般结构.....	(65)

第三节 借贷记帐法	(67)
一、借贷记帐法的由来	(67)
二、借贷记帐法的帐户结构	(69)
三、借贷记帐法的记帐规则	(73)
四、对应帐户和会计分录	(79)
五、借贷记帐法的试算平衡	(82)
六、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(84)
第三章 资产	(89)
第一节 货币资金	(89)
一、货币资金的内容	(89)
二、现金	(91)
三、银行存款	(93)
四、其他货币资金	(96)
第二节 应收项目	(98)
一、应收帐款	(98)
二、应收票据	(109)
三、其他应收款	(116)
四、预付帐款	(117)
第三节 存货	(118)
一、存货概述	(118)
二、按实际成本计价的存货核算	(126)
三、按计划成本计价的存货核算	(136)
四、存货的清查盘点	(139)
第四节 对外投资	(141)
一、投资的概念与分类	(141)
二、短期投资	(143)
三、长期股票投资	(149)
四、长期债券投资	(154)

五、其他长期投资	(164)
第五节 固定资产	(167)
一、固定资产概述	(167)
二、固定资产的取得	(169)
三、固定资产的折旧	(175)
四、固定资产使用中的支出	(183)
五、固定资产的退出	(185)
六、固定资产的清查盘点	(191)
七、租赁固定资产	(192)
第六节 无形资产与递延资产	(195)
一、无形资产	(195)
二、递延资产	(203)
第四章 负债	(206)
第一节 流动负债	(206)
一、流动负债的特点与分类	(206)
二、短期借款	(208)
三、应付帐款	(209)
四、预收帐款	(211)
五、应付票据	(213)
六、应付工资	(215)
七、应付福利费	(216)
八、应交税金	(217)
九、应付利润或应付股利	(222)
第二节 长期负债	(223)
一、长期负债概述	(223)
二、长期借款	(225)
三、应付债券	(229)
四、长期应付款	(237)

第五章 收入、费用和利润	(243)
第一节 收入	(243)
一、收入的性质与分类	(243)
二、营业收入的确认	(245)
三、收入的帐务处理	(249)
第二节 费用	(254)
一、费用的性质与种类	(254)
二、费用的确认	(255)
三、费用的帐务处理	(259)
第三节 利润	(263)
一、利润(或亏损)总额的组成	(263)
二、所得税的计算与帐务处理	(268)
三、前期损益调整	(273)
四、净利润(或净亏损)的核算	275
第六章 所有者权益	(279)
第一节 所有者权益概述	(279)
一、企业组织形式和所有者权益的关系	(280)
二、所有者权益的分类和计量	(281)
第二节 投入资本	(285)
一、有限责任公司资本的核算	(286)
二、股份有限公司资本的核算	(291)
第三节 税后利润的核算	(301)
一、法定盈余公积金	(302)
二、公益金	(304)
三、任意盈余公积	(305)
四、亏损弥补	(307)
五、股利分派	(308)
第七章 财务报告	(315)

第一节 财务报告概述.....	(315)
一、财务报告的概念与构成	(315)
二、财务报告的编制要求	(317)
第二节 资产负债表.....	(319)
一、资产负债表的性质与作用	(319)
二、资产负债表的内容与编制	(319)
三、资产负债表的附表	(323)
第三节 损益表.....	(324)
一、损益表的性质与作用	(324)
二、损益表的内容、格式与填列.....	(325)
三、损益表的附表	(326)
第四节 财务状况变动表.....	(328)
一、财务状况变动表的意义与作用	(328)
二、财务状况变动表的内容与格式	(330)
三、财务状况变动表的编制方法	(334)
第五节 会计报表分析.....	(336)
一、会计报表分析的意义与基本方法	(336)
二、比率分析	(339)
三、趋势分析	(347)
参考文献.....	(351)

第一章 总 论

第一节 会计学体系与财务会计

一、会计的性质与基本职能

会计是随着社会生产实践的需要和经济管理的要求产生的,同时,生产力的发展和经济关系的变革,也促使会计在技术方法、工作范围、职能作用等方面不断地完善和扩大。

众所周知,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。而以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人们为了组织、安排好生产,就必须随时掌握有关人力、物力使用情况的数量资料,以及通过生产过程所取得的成果的资料,以便比较、分析,加强管理,不断提高生产活动的效果。因此,人们在进行生产活动的同时,必然要求对生产耗费和生产成果进行观察,计量、记录和比较,这就是会计产生的根本原因。会计工作的重要内容,就是对生产过程中的耗费、成果进行观察、计量、记录、比较,它构成了生产管理的一个重要组成部分。

在人类社会初期,由于生产力低下,生产过程简单,人们对生产过程数量方面的了解,只凭头脑记忆或用“结绳记事”、“刻木记事”等简单方法进行计算和记录就可以了。这些活动还仅仅是会计的雏形,还没有从生产中独立出来,只是作为“生产职能的附

带部分”^①完成。随着生产的不断发展,也由于文字、数学等条件的出现,使记帐、算帐这些会计工作成为可能,从而使会计开始成为一种独立的管理职能。马克思曾经根据资料说明:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”^②

最初的会计还是实物会计,记录实物的收入、付出和结存变化。随着社会经济的发展,商品货币关系日益扩大,为满足管理经济的需要,会计方法不断改进。会计开始对各种财产物资、债权债务的增减变动按其货币表现(即“观念”上的货币)计量、记录,从而对各种收入和支出都可以在加总后进行量的比较。这样一来,就使得会计方法产生了质的飞跃,并逐渐形成了会计主要运用货币作为计量单位对经济过程进行反映和控制的一系列专门方法。

会计史学界公认,现代会计发端于15世纪威尼斯商人的簿记技术。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒的著作《算术、几何、比及比例概要》(又译《数学大全》)一书出版。它本来是一本数学著作,但其中专设了一个论题,共36章,相当全面地论述了当时流行于意大利的威尼斯复式簿记。这就是著名的《簿记论》,又名《计算与记录详论》。在此之前,意大利的复式簿记已经发展到比较成熟的威尼斯式,但并未上升到理论的高度,也未被其他国家所了解,因而其使用只局限在一定范围内。巴其阿勒的会计著作,对威尼斯的复式记帐法从理论上加以总结,并作了肯定的评价。从此,复式记帐法才得以在意大利普及和提高,同时相继在欧洲的荷兰、德国、法国、英国等国家传播,成为当时先进的会计技术方法。

在会计史上,由于生产关系的变革,使得会计进一步从一般的职能分工发展为一个特殊的行业。18世纪末和19世纪初的产业

① 马克思:《资本论》第二卷,第151页,人民出版社,1975年版。

② 马克思:《资本论》第二卷,第151页注。

革命,给英国带来了生产力的巨大发展,由此引起了生产组织和经营形式的重大变化,适应社会化大生产经营形式的股份公司应运而生。这种经营形式的基本特点是资本所有权和经营权相分离,从而给会计工作提出了更高的要求,企业的会计资料不仅要为企业管理当局进行经营管理服务,而且还要对众多的不参加企业经营管理的股东负责,同时还要对企业外部各利害关系人(如证券交易所、企业债权人、金融机构和政府机构等)负责。这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师检查,证明其是否公允、可靠,然后才能作为报表使用人决策的依据。于是,以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了。经过一百多年的发展,1854年,英国苏格兰的会计师们成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。从此,执业会计师作为一种有组织的自由职业,出现于资本主义国家,为刚刚兴起的股份有限公司这种资本经营形式服务,在经济活动和财务活动方面起“公证人”作用。这样会计的内容和服务的对象扩大了,也使会计成为一种特殊的社会行业。会计史学界认为,这也是会计发展史上的划时代事件。

工业革命的胜利,使工厂制度取代了家庭手工业。此时,关于生产支出的数据不再像家庭手工业时期那样简单明了。企业主为了增加利润,必然关心生产的支出,于是就需要运用成本会计来为自己的生产管理服务。生产过程越复杂,使用的生产资料越多,成本会计的任务也就越重。为了控制成本支出,就有了“标准成本”和“预算控制”的概念,它们是后来发展起来的管理会计的雏形。

第二次世界大战以后,管理会计得到迅速发展。战后,由于企业组织规模急剧扩大,各大公司由于内部各层次、各部门的不协调,造成效率降低,使资本利润率呈下降趋势,因而提出了内部管理科学化、合理化的问题。这就促使管理当局要求会计师提供能够协调和控制各层次、各部门工作的预算,并考核、评价它们的业绩。于是,配合职能管理与行为科学管理的责任会计诞生了。另一方

面,为了应付激烈的竞争,不至于因决策失误陷入泥潭,面向未来、服务经营的决策会计也诞生了。在这段时期诞生的、后来逐步完善的责任会计和决策会计的一系列理论和方法,构成了管理会计的基本内容。

1952年世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,由此传统会计分为财务会计和管理会计两个体系。财务会计主要解决对外提供财务报告的问题,因此又称对外报告会计;管理会计主要解决对内经营决策等问题,故又称内部会计。管理会计产生后,使会计工作不仅能全面地反映和分析过去,而且能科学地设计未来,从而使会计在经济管理中更好地履行其职能,发挥更大的作用。管理会计的产生是现代会计的标志之一。

今天,电子计算机已渗透到社会生产生活的各个领域,使社会面貌发生了巨大的变化。会计使用电子计算机处理数据大致经历了三个阶段。最初,主要是用计算机处理那些数据量大,计算简单且重复多次的核算业务,如计算工资和银行存款利息等;之后,建立起会计信息系统,应用的重点是对各个独立的会计数据进行综合加工,以加强信息的反馈,为分析、预测和决策提供有用的经济信息。目前,随着电子技术与通讯技术的结合,出现了电子计算机的网络。许多企业实现了信息系统的综合化和系统化,建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为一个子系统,被纳入管理信息系统的总体之中。计算机在会计工作中的应用,使会计在数据处理、工作效能,以及会计工艺方面发生了很大变化。它大大地提高了会计信息的精确性和及时性,扩大了会计信息的范围,为会计职能作用的充分发挥创造了有利条件。所以有人认为,电子计算机在会计中的普遍应用,是会计发展史上又一个划时代的重大事件,可与复式簿记在会计中的运用这一重大历史事件相比拟。

从以上对会计产生、发展的简要叙述可以看出,会计是随着社会生产的产生而产生,并随着社会生产的发展而发展。一方面生产

力的发展促使会计在技术方法、工作范围、职能作用方面不断完善和扩大；另一方面作为管理经济过程的会计，对生产发展的反馈作用也愈益明显，生产越发展，越是社会化，会计就越重要。马克思曾精辟地指出，生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

回顾会计的发展历史可知，会计概念的内涵和外延都随着经济社会的发展而不断丰富，人们对会计的认识也在不断地加深。虽然目前还没有一个统一的会计定义，但其基本内容是共同的，可以表述如下：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对企业以及行政事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。在这个定义中，强调了三层意思：一、会计的本质是一种管理活动；二、会计的基本职能是对经济活动进行核算与监督；三、会计的主要特点是以货币计量为基本形式。

对于会计的本质，有“管理工具论”和“信息系统论”之说。管理工具论认为会计只是一种为管理服务的手段、工具，它本身并不具有管理的职能。信息系统论认为会计是一种处理数据或提供信息的方法、技术，为管理提供咨询，起参谋的作用，但并不直接履行管理的职能。我们认为，会计固然不能代替决策者拍板、定向，但会计在一定意义上说，也直接履行管理职能。会计的工作可以用“记帐、算帐、报帐、用帐”概括。其中会计的记帐要同“审核”即检查经济业务的合法、合理、有效性结合在一起；算帐又同分析、评价同时展开；用帐即用过去的会计资料为参考制定未来的经营计划；这些活动都包含着管理。强调会计的管理性质，可以用更高的要求组织会

^① 马克思：《资本论》，第二卷第152页，人民出版社1975年版。

计核算。

对于会计的职能,也有几种不同的观点,可概括为二职能说、三职能说以至七职能说等等。我们认为,核算与监督构成会计的两项基本职能。

会计核算是指运用货币计量对各项经济活动进行完整、连续、系统的反映与综合、比较,为经济管理提供准确、科学的信息。会计核算贯穿于经济活动的全过程。既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。其中,从数量方面反映已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。但是会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映。为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、检查,以防止损失浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计的核算职能与监督职能密切联系,两者相辅相成。会计核算是执行会计监督的前提,没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;反之,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计在管理经济中的作用。

核算和监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。80年代以后,我国会计界对会计职能有着多种多样的提法,如预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等,可以认为它们都是从基

本职能出发派生出来的职能。

二、会计学体系

会计学是随着会计的发展而发展的。当前由于社会经济的高度发展,使会计发展到一个新的水平,因而会计学的内容也不断地丰富,已经形成一个较为完整的知识体系,这就是会计学体系。

怎样描述和划分这一学科体系呢?有一种意见认为:废除过去按行业、所有制设科的做法,而以会计的目标和作用为导向,以会计业务的简繁和易难为标准,本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科,先通用业务后特殊业务的逻辑顺序,设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。按此标准,可将会计知识体系分为三类:(1)初级类,包括会计核算的基础——初级会计学。(2)中级类,也称为通用类会计,主要涵盖各种共性业务会计处理的理论和方法,包括财务会计学、成本会计学、责任会计学、经营决策会计学等。凡是以盈利为目的的单位或组织均会发生的经济业务,而且在会计处理与方法上基本相同的会计事项,均可归入此类。(3)高级类,包括一些特种会计。特种会计是指通用类会计涵盖不了的各种会计业务,可以考虑包括特殊业务会计(如物价变动会计等)、特殊行业会计(如我国的农业会计等)和特殊经营方式会计(如股份制会计等)。^①

从所研究的具体内容来看,会计学可分为基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、会计制度设计,会计理论、会计史、国际会计学,会计电算化等多门科目。其中,基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学是会计学学科的主干内容。下面扼要介绍这几门主干科目的研究内容。

^① 戴德明:《财务会计学》,中国人民大学出版社1993年第1版,第3页。

(一) 基础会计学

它是会计学科体系中的基础理论课程。主要阐述会计学的基础理论、基础知识、基本方法和基本技能。这四个“基”字包括了会计学各个分支共同的基本问题。通过学习基础会计学,可以了解会计的基本概念和基础理论,掌握会计的基本程序和方法,包括分析经济业务、确认会计事项,掌握填制会计凭证、登记会计帐簿、编制会计报表的程序和一系列会计核算的专门方法,为进一步学习其他会计科目奠定基础。

(二) 财务会计学

它是会计学科体系中的基础实务课程。主要研究对外报告会计的程序和方法。内容包括,研究如何依据会计准则,运用会计核算的一系列方法,客观、真实、及时地向企业的投资者和债权人,以及其他会计信息使用者报告企业的财务状况和经营成果;同时,也要探讨搞好资金管理,提高经济效益的途径。

(三) 成本会计学

它是专门研究企业的成本核算与成本管理的科目。主要研究成本资料的收集,实际成本的核算,未来成本的预测,成本计划的编制,进行成本决策、分析和控制等一系列成本核算和管理的方法,探索降低成本、提高经济效益的途径。

(四) 管理会计学

管理会计是为企业经营管理服务的一种内部会计。管理会计学以现代管理科学为基础,以财务会计资料为依据,以加强企业内部管理为目的,研究对企业生产经营活动进行预测与决策、计划与控制、考核与评价等一系列理论和方法。主要内容包括,预测决策会计、控制会计、责任会计等。

(五) 财务管理学

它是研究资金的筹集、使用和分配的基本理论、基本方法的科目。主要内容包括,财务预测、控制、分析等财务管理的基础知识;

资金筹措、运用的基本理论与方法；利润分配的基本原理；在财务上开拓与重整的基本技巧等。

（六）审计学

它是研究如何监督、检查经济活动的合法性、合规性及其效益性的基本理论、基本方法的一门科目。主要内容包括审计的基本概念、审计准则、审计方法、审计程序、审计报告等审计的基本理论与方法；具体内容又分财务审计、财政金融审计、财经法纪审计、经济效益审计、经济责任审计、电算化审计等等。虽然可以将审计学作为一门独立的学科，但它与会计学的关系十分密切，因此从性质上看，审计学应是广义的会计学的一门分支学科。

本书定名为《企业财务会计》，以企业的各项经济业务为研究对象，介绍和阐释企业财务会计在处理已经发生的经济业务时所遵循的原则、原理和程序、方法，使读者了解企业经济活动的主要内容、会计处理方式，及其对企业财务状况、经营成果的影响。为了便于理解，本书作为预备知识，也介绍了基础会计学中的一些必要的理论和方法。我们之所以这样做，是为了满足非会计专业学生和其他读者主要从管理的角度学习会计学，而不是从会计实务的需要学习会计学的特殊要求。因此，本书对一些会计实务方面的技术细节（如会计凭证的填写、审核，会计帐簿的使用等）或一笔带过，或不再涉及；相反，我们较多地解释了财务会计上一些作法的原因和根据，使读者能知其所以然。

三、财务会计规范

如前所述，财务会计又称为对外报告会计，即主要向企业的各方面利害关系人提供有关企业经营成果、财务状况的信息。在社会主义市场经济条件下，企业内外至少有以下几个方面的关系人需要企业信息：

1. 企业的所有者，即投资人