

交通财会专业教材

水运企业 财务会计学

邵瑞庆 主编

杨火才 主审

人民交通出版社

交通财会专业教材

水运企业财务会计学

邵瑞庆 主编

杨火才 主审

人民交通出版社

图书在版编目(CIP)数据

水运企业财务会计学/邵瑞庆主编. —北京:人民交通出版社,1998.4

交通财会专业教材

ISBN 7-114-02766-4

I. 水… II. 邵… III. 水路运输-运输企业-会计-教材 IV. F550.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 18319 号

交通财会专业教材

水运企业财务会计学

Shuiyun Qiye Caiwu Kuaiji Xue

邵瑞庆 主编

杨火才 主审

版式设计:刘晓方 责任校对:刘高彤

责任印制:孙树田

人民交通出版社出版发行

(100013 北京和平里东街 10 号)

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经销

北京牛山世兴印刷厂印刷

开本:850×1168 $\frac{1}{32}$ 印张:25 字数:656 千

1998 年 1 月 第 1 版

1998 年 1 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数:0001—3000 册 定价:27.50 元

ISBN 7-114-02766-4

U · 01966

内 容 提 要

本书以国家财经方针政策和《企业会计准则》、《运输(交通)企业会计制度》、新税制等有关法规为依据,结合水运行业特点,联系水运企业财务会计实践经验并借鉴国际通行会计惯例,全面、系统地阐述水运企业财务会计的原理、原则和方法。全书内容包括水运企业财务会计基础、货币资金、应收帐款、存货、投资、固定资产、无形资产与递延资产、流动负债、长期负债、营运费用、营运收入、利润和利润分配的核算以及财务报告和会计报表分析等。

本书可作为高等院校财会专业与经济管理专业教材,也可供水运企业财务会计人员以及其他有关业务人员学习参考之用。

交通财会专业教材编审小组名单

组 长	罗膺良				
副组长	李 浩	周国光	邵瑞庆		
组 员	陈守白	王福田	高云升	喻肇敏	黄长江
	赵宝柱	于文博	余昌文	陆治明	姚定荣
	杨火才	张余庆			

《交通财会专业教材》总说明

党的十四大提出的建立社会主义市场经济体制的总目标,使我国的会计改革找到了立足点,确立了“建立适应社会主义市场经济发展的新的会计模式”的改革总目标。《企业财务通则》、《企业会计准则》、10个行业财务制度和13个行业会计制度的颁布实施,标志着我国第三次重大财务会计改革已迈出了转轨变型的关键性一步。财务会计改革的深入发展向我们提出了一个严峻的问题:应当如何根据财会改革的基本要求来推动财会专业教育改革(包括学科体系、课程设置和教学内容等方面的改革)向纵深发展?交通财会专业教育应当如何改革才能适应社会主义市场经济发展的需要?

会计改革成功与否的关键在于人才培养。社会主义市场经济体制的确立发展为会计改革提供了所需的外部条件。会计改革能否成功关键在人。为培养适应会计改革发展需要的跨世纪优秀会计人才,财会专业教育部门重任在肩。

为了适应会计改革和现代会计管理对人才素质的要求,深化会计专业教育改革已势在必行。会计专业教育改革的内容涉及多个方面,课程体系改革和教材体系改革是其中的重要内容。

课程体系改革应适应市场经济发展对通用型人才的需求,这是无可置疑的。但在考虑“通用型”的同时,不能不结合部门行业生产经营的特点。在西方国家,结合行业生产经营特点的职业培训工作一般由企业或社会职业培训机构负责,这使得学生在学校里只需学习会计的基本理论、基本方法和基本技能,即向“通用化”方向发展。英国格拉斯哥大学会计系主任克莱德教授就直言不讳地说,学生在校就是学习会计理论,至于会计学理论在不同行业的应用

问题以及会计实务训练问题则属于大学毕业以后的任务。我国情况则不同。除个别大型企业外,一般企业缺乏完善的在职培训系统,所以培养既具有坚实的通用理论基础,又具有行业特点,既能胜任一般工作又具有发展后劲的会计专业人才,使得我国的大中专院校特别是部门所属学校承担了“专门化”培训的重任。

教材体系改革对培养四化建设和会计改革所需人才关系重大。现行会计学教材存在的第一个问题是如何正确处理教材与会计制度、财会法规的关系。由于我们过去过份强调实用性,使教材缺乏必要的理论深度,成为所谓的“会计制度加说明”;第二个问题是,教材层次不清,侧重点不明。中专教材片面追求层次,大学专科、本科教材缺乏必要的理论深度,导致了某些地方出现中专、大学专科、本科、硕士研究生等不同层次教学共用一本教材、讲授同样内容的奇怪现象,难以保证培养质量。第三个问题是,教材内容陈旧、学科划分不清、内容重复等尚未得到较理想的解决。我们并不反对为保持教材内容体系完整所必要的重复,但希望重点突出,各有侧重,前后衔接,自成一体。中国人民大学会计学系列教材、北京经济学院会计学系列教材等的先后问世,使我国会计学教材体系改革迈出了可喜的一步。与此同时,由于交通事业在国民经常中的地位越来越重要,交通财会对交通事业发展的影响越来越大,交通财会专业教育改革与交通财会专业系列教材建设等问题已引起世人越来越多的关注。

交通部财会司、教育司多次组织了交通财会专业教学改革研讨会,与会专家一致认为编写出版交通财会专业系列教材,要以“通用化”为基础,结合行业的特点,使受教育者既能适应社会主义市场经济条件下人才流动的需要,又能满足交通系统企事业单位对财会人员素质的要求,将“专门化”与“通用化”相结合。

交通部财会司、中国交通会计学会于1992年10月决定组织编写交通财会专业系列教材,并成立了交通财会专业教材编审领导小组。这套系列教材包括《管理会计学》、《成本会计学》、《企业财务会计》、《企业财务管理》、《会计制度设计》、《会计电算化》和《交

通审计案例》共七种,分大学本专科和中专两个层次,并按公路运输、公路施工、公路养护和水运等行业特点分别组织编写。三年过去了。大多数教材已编写完成并通过了专家评审,由人民交通出版社出版。这是交通财会界的一件可喜的大事,它标志着交通财会专业教材建设已进入了一个新的发展阶段。

改革在不断深化,实践不断创新,我们衷心希望这套教材在教学实践和工作实践中,能吸收到各方面的宝贵意见,以不断丰富内容,提高水平。

《交通财会专业教材》编审小组

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立与《企业会计准则》的施行,我国企业的会计核算体系发生了根本性的变化。为了使会计教学能适应我国企业会计工作的这一变化,交通部财会司、中国交通会计学会统一组织“交通财会专业”系列教材的编写,本书是“交通财会专业教材”中属于水运行业大学本科层次的教材之一。

本书从论述会计学科的性质、财务会计的基础开始,结合水运行业的特点,阐述水运企业财务会计的理论与方法。在编写过程中,我们力求突出这样几点:第一,注意理论与实践的结合,在实务阐述上准确体现财政部颁布的《企业会计准则》和《运输(交通)企业会计制度》的规定;第二,在结构上既符合财政部会计专业统一大纲的要求,又能反映出水运企业会计核算工作的规律;第三,在内容上吸收了我国会计学界对会计理论与实务的研究成果,使学生能了解财务会计学的最新发展与趋向;第四,在论述中注意对不同理论方法或观点的介绍与评述,以扩大学生的知识面。由于本书的编写过程,也正是我国制订《具体会计准则》的征求意见过程,但为满足即时教学的需要,时间上不允许我们待《具体会计准则》颁布时完稿付印。为此,我们仍以《企业会计准则》、《运输(交通)企业会计制度》为准来编写,我们拟在《具体会计准则》颁布后再作修订再版。

本书可分为三个部分。第一部分(第一章至第三章),阐述会计学科的性质、财务会计学的基本原理与水运企业财务会计的特点及其财务会计工作组织;第二部分(第四章至第十五章),阐述水运企业财务会计的核算理论与方法;第三部分(第十六章至第十七章),阐述水运企业财务信息披露与分析的理论与方法。本书由邵

瑞庆同志担任主编,负担全书的内容安排与总纂定稿,张余庆同志协助主编承担了部分审核工作。本书第一、第二、第三、第八、第十六、第十七章由邵瑞庆同志编写,第四、第五、第六、第十章由叶自源同志编写,第七、第九、第十一、第十五章由钱美发同志编写,第十二、第十三、第十四章由张余庆同志编写,全书由杨火才高级会计师担任主审。陈守白高级会计师、龚治平高级会计师、李承康高级会计师、陈文珍高级会计师、黄长江副教授参加了本书的审阅工作,并提出了许多有益的意见;邓志铮教授对本书的编写给予了诸多的鼓励与关心,在此一并表示衷心的感谢!

本书是我们进行教学改革、全面更新教学内容而编写的教材,限于水平,书中难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1997. 5

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计及其社会经济环境.....	1
第二节 会计的分类及其与相关学科的关系.....	8
第三节 会计规范	15
第二章 财务会计基础	30
第一节 财务会计的基本假设	30
第二节 财务会计的基本原则	35
第三节 财务会计的基本要素与会计等式	47
第四节 会计循环	56
第三章 水运企业财务会计概述	63
第一节 水运行业及其生产经营特征	63
第二节 水运企业财务会计的对象与任务	65
第三节 水运企业财务会计的特点与会计科目设置	71
第四节 水运企业财务会计工作组织	80
第四章 货币资金	84
第一节 货币资金概述	84
第二节 现金	87
第三节 银行存款.....	100
第四节 外币和外币存款.....	119
第五节 其他货币资金.....	131
第五章 应收款项	135
第一节 应收款项概述.....	135
第二节 应收帐款.....	136
第三节 坏帐.....	146

第四节	利用应收帐款筹措资金·····	155
第五节	分期收款销售和长期工程合同·····	160
第六节	应收票据·····	164
第七节	预付帐款·····	170
第八节	其他应收款·····	173
第六章	存货 ·····	176
第一节	存货概述·····	176
第二节	存货数量的确定·····	182
第三节	存货的入帐价值·····	186
第四节	存货的计价方法·····	190
第五节	材料·····	209
第六节	燃料·····	220
第七节	低值易耗品·····	223
第八节	委托加工材料·····	227
第九节	存货的清查·····	230
第七章	投资 ·····	233
第一节	投资的意义与分类·····	233
第二节	短期投资的核算·····	235
第三节	长期债券投资·····	242
第四节	长期股票投资·····	251
第五节	其他长期投资·····	256
第八章	固定资产 ·····	259
第一节	固定资产概述·····	259
第二节	固定资产的增加·····	270
第三节	固定资产的减少·····	279
第四节	固定资产的折旧·····	287
第五节	固定资产的在建工程·····	310
第六节	固定资产的修理、改建、扩建、 改良、改善和换新·····	320
第七节	固定资产的租赁·····	329

第八节	固定资产的明细分类核算·····	339
第九章	无形资产、递延资产和其他资产 ·····	346
第一节	无形资产的性质与分类·····	346
第二节	无形资产的计价、摊销和转让·····	348
第三节	专利权和非专利技术·····	351
第四节	商标权、著作权、特许权和土地使用权·····	355
第五节	商誉·····	360
第六节	无形资产投资和重估价·····	365
第七节	递延资产和其他资产·····	366
第十章	流动负债 ·····	373
第一节	流动负债概述·····	373
第二节	短期借款·····	377
第三节	应付票据·····	379
第四节	应付帐款·····	384
第五节	预收帐款·····	389
第六节	其他应付款·····	391
第七节	应付工资和应付福利费·····	394
第八节	应交税金和其他应交款·····	401
第九节	应付利润(股利)·····	415
第十节	或有负债·····	418
第十一章	长期负债 ·····	424
第一节	长期负债的性质与分类·····	424
第二节	长期借款·····	425
第三节	应付债券·····	431
第四节	长期应付款·····	452
第十二章	营运费用 ·····	457
第一节	营运费用的性质与分类·····	457
第二节	营运费用的确认·····	466
第三节	营运费用的核算·····	472
第十三章	营运收入 ·····	485

第一节	营运收入概述	485
第二节	营运收入的确认	491
第三节	营运票据	498
第四节	营运收入结算	501
第五节	营运收入核算	510
第十四章	利润和利润分配	527
第一节	利润概述	527
第二节	营运税金	532
第三节	营业利润	547
第四节	营业外收支	549
第五节	前期损益调整	553
第六节	利润总额的确定	556
第七节	企业所得税	558
第八节	税后利润分配	569
第十五章	所有者权益	575
第一节	所有者权益概述	575
第二节	股份有限公司的设立	581
第三节	投入资本和资本公积	585
第四节	减资	598
第五节	留存收益与盈余公积	602
第六节	股利分派	607
第七节	所有者权益的披露	616
第十六章	财务报告	619
第一节	财务报告概述	619
第二节	资产负债表	625
第三节	损益表	645
第四节	财务状况变动表	661
第五节	现金流量表	680
第六节	会计报表注释	708
第十七章	会计报表分析	715

第一节	会计报表分析概述.....	715
第二节	会计报表分析的方法.....	720
第三节	比较会计报表与共同比会计报表.....	730
第四节	财务结构比率分析.....	738
第五节	企业偿债能力分析.....	755
第六节	企业盈利能力分析.....	764
第七节	企业营运能力分析.....	772
第八节	会计报表分析应注意的问题.....	777

第一章 绪 论

第一节 会计及其社会经济环境

一、会计的性质

会计历史源远流长,人类在远古时代就有了会计活动,而在现代经济生活中,会计又是一个使用普遍、出现频繁的概念。“会计”一词泛指会计工作、会计人员、会计信息以及会计科学等。

会计是其特殊社会经济环境的产物,社会经济环境的变化引起会计的职能及其内容的变化。在不同的社会经济环境下,会计的职能和所包括的内容是有所不同的,人们的会计观念也有所差别。在市场经济环境下,会计的特性表现在以下几个方面:

(1)会计是一种确认、计量、报告企业经济活动的活动。会计工作的活动包括确认与企业决策有关的数据并处理、分析这些数据,把这些数据加工成有助于各种决策的信息;按一定的程序报告或披露这些有助于决策的信息。因此,从会计活动来看,会计是一门确认、归集、分析、计量、分类、记录、总结和报告企业经济活动的学科。

(2)会计是一种服务性的活动。首先,会计要将企业大量的经济数据转化为有助于企业管理人员制定经营决策和控制生产经营活动的信息,这种职能作用不同于生产管理和经营管理等企业物流的直接管理,它是一种间接的管理活动,即是对企业现金流的管理活动,服务于企业物流的直接管理。其次,会计所提供的信息要有助于反映投资者、债权人、政府部门等受托于管理人员的受托责任。在现实的经济社会中,可供利用的经济资源是有限的,会计要帮助其信息使用者在可供选择的方案之间进行判断选择。因此,从

会计信息的使用方面来看,会计是一门提供有助于引导、评价企业经济活动方面信息的学科。

(3)会计是一种提供财务性定量信息的活动。会计信息以货币作为主要计量单位,用一定的数量概念来进行反映为特征,会计这种服务性的管理活动不仅仅是定性的、判断性的评价活动,还是提供完整的系统的企业财务性的定量信息活动。因此,从会计信息的特征方面来看,会计是计量、处理和传递有关一个企业财务信息的信息系统。

(4)会计是一种用特定方法来进行企业经济管理的活动。会计在提供企业财务性定量信息时,是运用其特有的会计方法来确认、归集、计量、记录、分析和综合企业的经济活动信息,并用特定的方式来提供这些信息。虽然会计在其发展过程中形成了一整套严谨的方法体系,但会计所用的方法仍不像自然科学那样,都能将事物或现象之间的相互联系与因果关系用公式进行严格、确定的推理与表达。在很多情况下,会计人员要依据一般会计理论与公认的会计准则,在具体确认、计量、报告企业经济活动中选用特定的合适的会计方法。因此,从会计所使用的方法方面来看,会计又是一门研究如何计量、处理和传递有关一个企业财务信息的方法论学科。

综上所述,在市场经济环境下的现代会计,是用专门的方法确认、计量、处理和传递有关一个经济单位财务信息的信息系统,服务于信息使用者作出合理的经济决策。

二、企业的社会经济环境

会计是以一个企业的经济活动为其对象的,会计的理论与方法也就与企业所处的社会经济环境相联系。企业的社会经济环境在国与国之间、在不同的历史时期之间由于政治经济体制的不同而有所差别。现代企业处于在一定生产资料所有制形式下,以一定的组织形式并以赢利为目的独立地进行经营,在市场竞争中求生存、求发展这样一种社会经济环境中。

首先,企业具有一定的生产资料所有制形式。它或是公有制企业,或是私有制企业,或是两者兼而有之的企业。生产资料的所有