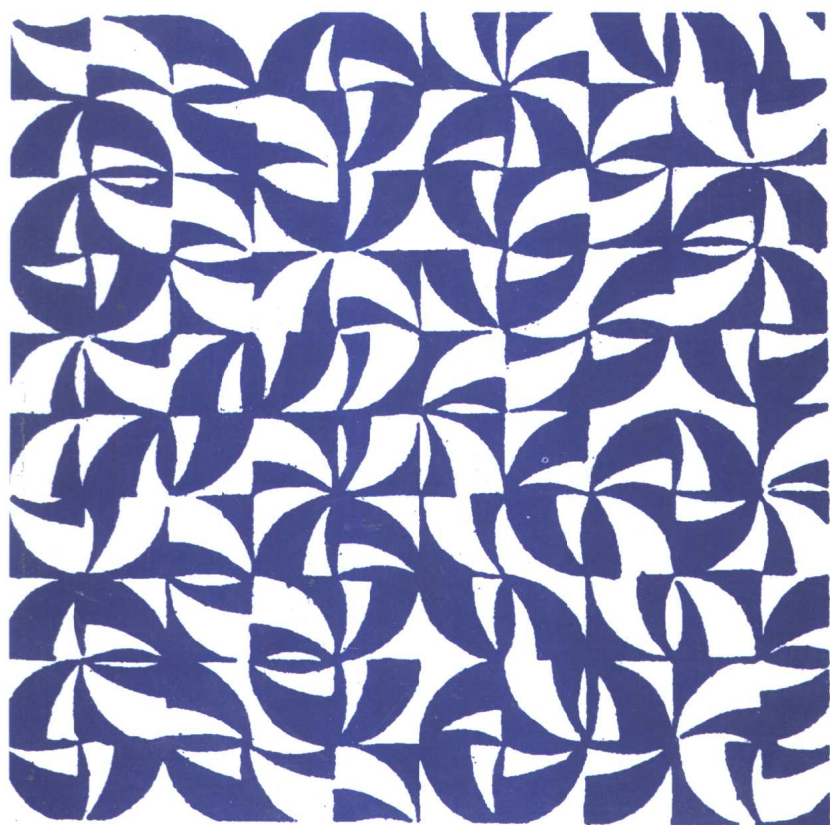


财务 会计学

南开大学出版社

CAIWU KUAIJIXUE

主编 盖地



财务会计学

主编 盖 地

编写(按姓氏笔划为序)

于德惠	王晓炜	王维雄
韦 琳	张翠荷	陈 敏
赵书和	盖 地	

南开大学出版社

天 津

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/盖地主编. —天津:南开大学出版社.
1999.11 2001.11 重印)
ISBN 7-310-01265-8

I. 财… II. 盖… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 18962 号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号

邮编:300071 电话:(022)23508542

出版人 肖占鹏

承印 天津市蓟县宏图印务有限公司印刷

经销 全国各地新华书店

版次 1999 年 11 月第 1 版

印次 2001 年 11 月第 4 次印刷

开本 850mm × 1168mm 1/32

印张 19

字数 473 千字

印数 9001—14000

定价 23.00 元

前 言

此书是天津市教委批准的“天津市普通高等学校‘九五’期间重点教材”的首批立项项目,而且是唯一的一项会计专业教材。采用市场经济运行机制的国家,有两个职业(专业)是必不可少的:一个是律师(法律),一个是会计,它们支撑着社会、经济的运行秩序(或“游戏规则”)。而作为会计家族的核心成员、传统会计的主要继承者——财务会计,因为要向广大投资者(股东)、债权人等提供财务信息,当然更要讲究秩序和规则(规范)。本书主要阐明的就是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告。本书是在天津财经学院原《中级财务会计》(经济科学出版社,1997年版)的基础上,以我国已经颁布的企业会计准则(基本准则、具体准则)、会计制度和有关法规为依据,借鉴国外和国内兄弟院校同类教材,重拟编写大纲编撰而成。本教材的前导课程是会计核算原理,后续配套课程是成本会计、税务会计、财务管理、高级财务会计(特殊业务会计)等。本书保持了体系的完整性、结构的合理性、内容的创新性(尽可能做到中西合璧、信息量大)和作为教材的配套性(每章后附有思考题、练习题,书后有参考书目、主要行业现行会计科目表;在本书之外,还有财务会计实验教材及相关辅助资料)。

本书除了适用于会计学专业外,也适用于工商管理类学科的其他专业,还适用于经济类、法学类、理学类学科的有关专业。除了

主要用于普通高校本科生外,也可以作为其他层次、其他形式的会计知识教育和培训参考用书。学习本书,不仅希望读者掌握其中的专业理论、方法和技能,还希望逐步形成会计人的思维方式和思维逻辑;不论现在和将来,不论从事何种职业、担任何种职务,能够用会计人的眼光、从会计的角度去看社会、看人生。

参加此项目(本书)的作者均为天津财经学院会计学专业教师,有多年的专业教学经验。他们是(按本书中“章”的顺序):盖地教授(第一、十、十六章)、王维雄副教授(第二、三、十二章)、韦琳副教授(第四、八章)、王晓炜教授(第五、九章)、于德惠副教授(第六、七章)、赵书和副教授(第十一章)、张翠荷教授(第十三、十四章)、陈敏教授(第十五章)。盖地负责拟定编写大纲,并担任全书总纂。感谢南开大学出版社对本书出版的积极支持。囿于作者水平,书中缺憾,诚望广大读者不吝赐教。

盖 地

1999 年 1 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计及其概念结构	(1)
第二节 财务会计与市场经济	(10)
第三节 现代企业会计体系	(14)
第四节 会计准则与会计制度	(19)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(27)
第六节 会计要素与会计等式	(36)
思考题	(39)
第二章 货币资产	(41)
第一节 资产概述	(41)
第二节 现金	(43)
第三节 银行存款	(47)
第四节 其他货币资金	(70)
思考题	(74)
练习题	(74)
第三章 应收及预付款项	(76)
第一节 应收账款	(76)

第二节	应收票据	(81)
第三节	预付账款及其他应收款	(87)
思考题		(90)
练习题		(90)
第四章	存货	(93)
第一节	存货概述	(93)
第二节	存货的确认与计量	(95)
第三节	存货发出的计价	(100)
第四节	工业企业存货的会计处理	(113)
第五节	商业企业存货的会计处理	(129)
思考题		(136)
练习题		(136)
第五章	投资	(139)
第一节	投资概述	(139)
第二节	短期投资	(140)
第三节	长期债权投资	(149)
第四节	长期股权投资	(159)
第五节	长期投资与短期投资的划转	(175)
第六节	投资在财务报告中的披露	(176)
思考题		(177)
练习题		(178)
第六章	固定资产	(182)
第一节	固定资产概述	(182)
第二节	固定资产取得	(189)
第三节	固定资产使用中的支出	(198)

第四节	固定资产折旧·····	(204)
第五节	固定资产处置·····	(214)
第六节	固定资产清查·····	(221)
第七节	固定资产价值重估·····	(223)
思考题	·····	(227)
练习题	·····	(227)
第七章	无形资产和其他资产·····	(231)
第一节	无形资产概述·····	(231)
第二节	无形资产取得和摊销·····	(235)
第三节	无形资产转让和转销·····	(238)
第四节	无形资产投资·····	(241)
第五节	商誉·····	(244)
第六节	递延资产和其他资产·····	(247)
思考题	·····	(252)
练习题	·····	(252)
第八章	流动负债·····	(254)
第一节	负债及流动负债概述·····	(254)
第二节	应付账款与应付票据·····	(257)
第三节	应付工资与应交税金·····	(261)
第四节	短期借款与其他流动负债·····	(266)
第五节	估计负债与或有负债·····	(268)
第六节	流动负债在财务报告中的披露·····	(272)
思考题	·····	(274)
练习题	·····	(274)

第九章 长期负债	(276)
第一节 长期负债概述.....	(276)
第二节 长期借款.....	(280)
第三节 应付债券.....	(288)
第四节 可转换债券.....	(308)
第五节 其他长期负债.....	(313)
第六节 债务重组.....	(319)
思考题.....	(327)
练习题.....	(328)
第十章 收入、费用和利润	(332)
第一节 收入.....	(332)
第二节 费用.....	(353)
第三节 其他业务收支与营业外收支.....	(366)
第四节 利润与所得税.....	(368)
第五节 收入、费用和利润在财务报告中的披露	(378)
思考题.....	(379)
练习题.....	(379)
第十一章 所有者权益	(383)
第一节 所有者权益概述.....	(383)
第二节 实收资本.....	(384)
第三节 资本公积.....	(391)
第四节 利润分配.....	(403)
第五节 留存收益.....	(409)
第六节 所有者权益在财务报告中的披露.....	(414)
思考题.....	(414)

练习题.....	(415)
第十二章 外币业务.....	(419)
第一节 外币业务概述.....	(419)
第二节 外币业务会计处理.....	(421)
思考题.....	(430)
练习题.....	(430)
第十三章 财务报告.....	(433)
第一节 财务报告概述.....	(433)
第二节 资产负债表.....	(439)
第三节 损益表.....	(446)
第四节 现金流量表.....	(457)
第五节 财务报表附注.....	(476)
第六节 资产负债表日后事项.....	(486)
思考题.....	(491)
练习题.....	(491)
第十四章 财务报表分析.....	(497)
第一节 财务报表分析概述.....	(497)
第二节 财务报表分析方法.....	(499)
第三节 财务比率分析.....	(506)
思考题.....	(513)
练习题.....	(513)
第十五章 合并财务报表.....	(515)
第一节 合并财务报表概述.....	(515)
第二节 合并日合并财务报表.....	(522)

第三节	合并日后合并资产负债表及利润表·····	(528)
第四节	合并现金流量表·····	(540)
第五节	外币报表折算及合并·····	(546)
思考题	·····	(555)
练习题	·····	(555)
第十六章	企业终止与合并·····	(560)
第一节	企业终止概述·····	(560)
第二节	企业重整·····	(563)
第三节	企业清算·····	(569)
第四节	企业合并·····	(578)
思考题	·····	(586)
练习题	·····	(586)
附录：	·····	(590)
一、工业企业会计科目表	·····	(590)
二、商品流通企业会计科目表	·····	(591)
三、股份有限公司会计科目表	·····	(593)
四、主要参考书目(文献)	·····	(594)

第一章 总 论

第一节 财务会计及其概念结构

一、会计概念

会计历史源远流长,人类在远古时就有了会计活动(有人说,古代人类创造文字和数字,实际上就是出于对会计计量、记录的需要),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,现代会计随着现代管理科学的发展而不断发展。因此,要得出一个国内外公认的会计概念实属不易。综合各种观点,会计概念主要有以下四类提法:

(一)管理工具论(或称技术论)

认为会计是利用自己特有的方法,为管理经济服务的一种工具或一门技术,是管理经济的工具,是“文字和数量相结合的应用

技术”。^①

(二)管理活动(或会计管理论)

认为会计工作本身就是一种管理活动(工作),是管理工作的重要组成部分,是通过会计核算发挥其管理作用。^②

(三)信息系统论

认为会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息,以便其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统。^③

(四)艺术论和语言论

认为会计是科学、能力和技巧的恰当结合,将企业的经济事项以一定的方式和程序予以记录、计算和加工整理。^④ 语言论者认为会计是一种国际通用商业语言。

各种有关会计的概念都有其一定根据,但是也可能存在某种片面性。目前,人们较多地接受“经济信息系统”这一会计概念(不同意此说者认为,会计是一个经济控制系统,即价值管理系统)。会计是与人类的生产实践活动紧密相联的,人类的生产实践活动越来越复杂,其所需要的管理也越来越科学、精细,作为对经济活动进行反映和监督的会计,不论在会计理论上,还是在会计实务上,都在不断发展,都在不断深化。因此,人们对会计的认识也不可能停留在一个水平上。而且,会计本身不论从内容还是在操作工艺上,都在不断发展变化中,人们对会计的认识肯定也会不断深化。

我们相信,21世纪的会计将是超越传统的、具有生机和活力

① 美国注册会计师协会所下的定义:会计是用货币对各个财务事项进行记录、分类和汇总并解释其结果的技术。《辞海》:会计是经济管理的一种工具。陶德文章,《新会计》1951年第4期。

② 杨纪琬、闫达五教授:《论“会计管理”》,《会计研究》,1982年第6期。

③ 美国会计学会(AAA)《基本会计理论说明书》:会计是为“使信息使用者能够作出有根据地判断和决策而辨认、计量和传递经济信息的程序”。“向外部使用者提供的会计信息”就是指财务会计。

④ 《大英百科全书》:会计是一种艺术,它记录、分析和总结一个企业的交易,并报告和解释其结果。

的全新的会计。

二、财务会计概念

财务会计是现代企业会计的一个最重要分支,是对传统会计的继承和发展。财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人。从这个意义上说,财务会计又称为“对外报告会计”,这是财务会计目标区别于其他会计目标的一个主要标志;但不能因此而否认财务会计在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

财务会计之所以从传统会计中分离出来,主要原因是会计工作的外部环境发生了变化。尤其是商品经济的高度发展,使企业的经营权与所有权逐渐分离,在企业外部形成了直接和间接的利害关系者。他们不直接参与企业的经营管理,但都是企业会计信息的外部使用者。这些外部使用者要了解企业的财务状况和经营成果,只能从企业定期递送或公布的财务报告中取得。企业出于自身利益的需要,管理当局可能有目的地歪曲或不愿意披露足够翔实的信息;即使不是有目的地这样做,也可能因为运用了不恰当的会计方法而造成不能如实反映会计信息;再者,那些会计信息的外部使用者,基于不同的需求,他们对财务报告所揭示的信息的具体要求也不一样,债权人要求财务报告侧重反映企业的偿债能力,而投资者则要求财务报告侧重反映企业的获利能力……目的不同,要求各异,不一而足。企业会计不可能因人而异,提供多种、多套财务报告,而应以较为一致的会计政策和方法,提供统一的财务报告,以满足不同使用者的需要。这就需要公认权威部门制定和颁布统一的会计准则,财务会计按会计准则的要求处理会计数据,提供财务报告。为了监督企业提供的财务报告的真实性和可靠性,财务报告要经过注册会计师的审计。随着会计准则和会计制度的颁布制定以及注册会计师审计制度的不断完善,又会推动财务会计的不

断发展和进一步规范。

财务会计概念(定义)与会计概念(定义)同样是众说不一。1970年,美国注册会计师协会所属会计原则委员会(APB)发表的第4号说明书说:“企业财务会计是会计的一个分支,它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告,即财务报表”;“财务报表是一种媒介,财务会计通过它将积累和处理的信息,按期传递给使用者。借助财务会计程序,一个企业经济活动错综复杂的业务,便可据此积累、分析、定量、分类、汇总并报告两种基本类型的信息:(1)与某一时点有关的财务信息;(2)与一定期间有关的财务状况的变动。”

1980年,斐莱和穆纳氏在《会计原理导论》一书中说,凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织信息的对外报告,称为财务会计。

1987年,美国出版的一本《会计词典》中,对财务会计定义为:按照公认会计原则所产生的信息。

我国企业会计基本准则颁布时间不长,大行业会计制度正在执行,具体会计准则也刚刚颁布了一部分,其余尚待颁布,因此,财务会计概念(定义)也同样是众说不一。

本书对财务会计概念(定义)的描述为:财务会计是以企业会计准则和会计制度为主要依据(规范),通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息(财务状况、经营成果等)的一项专业会计。

在我国会计实务中,财务会计亦称“会计”、企业会计、会计核算等,但从理论上讲,它们之间是有区别的。在会计学科体系中,财务会计又可具体分为初级财务会计(亦称初级会计或会计核算原理)、中级财务会计和高级财务会计(亦称特殊业务会计或企业特殊会计)。本书即属中级财务会计,它是财务会计中的核心部分,它

主要运用财务会计理论与方法,对企业一般(经常)会计事项进行确认、计量、记录和报告等。它与高级财务会计内容界定的最主要标志是:会计事项与会计基本前提(会计假设)之间的依据关系。换言之,中级会计所处理的会计事项,都是以会计基本前提(会计假设)(详见本章第五节)为基础的一般会计事项,即各类企业在生产、经营过程中通常存在和发生的会计事项,而非特殊时期、特殊环境、特殊情况下出现的特殊事项,这些特殊会计事项是高级财务会计研究的范围。所以,高级财务会计也称特殊业务会计。中级财务会计的最终产品是财务报告,而财务报告(尤指财务报表)的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素(详见本章第六节)。因此,中级财务会计是以会计基本前提(假设)为基础、以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

三、财务会计信息特征

如果说财务会计是一个经济信息系统,那么,这个系统的目标则主要是面向企业外部。由于财务会计在服务对象上的这种特性,要求财务会计遵循企业会计准则,以保证其所提供信息的通用性、公开性和公正性。

第一,财务会计信息是反映(描述)一个特定会计主体的经济信息。企业会计准则中的会计基本前提有“会计主体”前提,财务会计所提供的信息只能是“这一个”企业的,而不论它是否独立核算、是否为一个企业或企业集团。

第二,财务会计信息是反映特定会计主体、特定会计期间的信息。会计基本前提决定了财务会计要定期揭示会计主体的会计信息,以保证其及时性和可比性。

第三,财务会计信息是能够以货币计价的历史信息。货币天然不是会计计量尺度,但会计计量尺度天然就是货币。以货币计量的会

计事项一般都是已经发生或已经完成的经济事项,并且要按会计事项发生时的交易价格确定。

第四,在对外提供财务会计信息之前,一般要经过注册会计师审计,以保证其规范、客观和公正。

第五,财务会计所提供的会计信息作为一种商业语言,正在向国际化的方向发展,这是与各国经济发展的国际化趋势一致的,因此,不宜过多地强调各国财务会计的“特色”(但“特色”总会有的),而应尽可能趋向财务会计的国际协调。

四、财务会计概念结构

(一)财务会计概念结构的含义

财务会计概念结构亦称财务会计概念框架。美国财务会计准则委员会(FASB)曾为此下过定义:“概念结构是一个章程、一套目标与基本原理互相关联、有内在逻辑性的体系。”财务会计概念结构是相互关联的目标和基本协调一致的系统,是有关该领域的众多的规律、规则、公理及其他基本概念的和。也就是说,财务会计概念结构是一套将会计目标与有关的概念联结起来的凝固体系,或称概念体系。

财务会计概念结构属于会计理论,不属于会计法规。它是会计理论的重要组成部分,是直接支撑会计准则(尤指基本会计准则,下同)的有关会计理论的集合。它既指导会计准则的制定和修改,又是对会计准则的理论说明。

(二)研究财务会计概念结构的意义

研究财务会计概念结构不过一二十年的历史,在我国,应属于较新的会计理论问题。研究财务会计概念结构,可以避免会计准则与会计理论之间的矛盾,其目的在于建立一套科学、严密的概念体系,用以指导和发展会计准则。

1. 缩小会计准则与相关法规、文件之间的差异或矛盾,减少