

CAIWU KUAIJI GAILUN

财务会计概论

◎ 孙锋刚 主编

 语文出版社

<http://www.ywchs.com>

财务会计概论

孙锋刚 主编

语文出版社

分

金

之

成

与

可

业

融

注

3

图书在版编目(CIP)数据

财务会计概论 / 孙锋刚主编. —北京: 语文出版社,
2007. 8

ISBN 978-7-80184-922-9/H · 85

I. 财… II. 孙… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 121671 号

财务会计概论

孙锋刚 主编

*

语文出版社出版

100010 北京朝阳门南小街 51 号

E-mail: ywp@ywcb.com

新华书店经销 北京市联华印刷厂印刷

*

890 毫米×1240 毫米 32 开本 13.75 印张 395 千字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

定价: 25.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页, 请寄本社发行部调换。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计和会计学	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(11)
第三节 会计假设及其要求	(19)
第四节 会计核算的方法	(29)
第五节 会计规范	(32)
第二章 会计科目与借贷记账	(43)
第一节 会计等式	(43)
第二节 会计科目与账户	(46)
第三节 借贷记账法	(51)
第三章 会计凭证与账簿	(61)
第一节 会计凭证	(61)
第二节 会计账簿	(70)
第三节 记账、对账和结账	(79)
第四节 会计核算形式	(85)
第四章 货币资金与交易性金融资产	(93)
第一节 货币资金	(93)

第二节 交易性金融资产	(117)
第五章 应收及预付款项	(127)
第一节 应收票据	(127)
第二节 应收账款	(136)
第三节 其他应收款	(149)
第四节 预付款项	(153)
第六章 存货	(157)
第一节 存货概述	(157)
第二节 存货的核算	(159)
第三节 存货清查与期末计价	(171)
第七章 持有至到期投资及长期股权投资	(178)
第一节 持有至到期投资	(178)
第二节 长期股权投资	(188)
第八章 固定资产	(201)
第一节 固定资产概述	(201)
第二节 固定资产的核算	(204)
第三节 固定资产的后续支出与期末计价	(217)
第四节 固定资产的清理	(220)
第九章 无形资产和其他资产	(224)
第一节 无形资产	(224)

第二节	商誉	(230)
第三节	长期待摊费用	(234)
第十章	流动负债	(237)
第一节	流动负债概述	(237)
第二节	短期借款	(238)
第三节	应付款项	(240)
第四节	或有事项	(256)
第十一章	非流动负债	(265)
第一节	非流动负债概述	(265)
第二节	长期借款与长期应付款	(266)
第三节	应付债券和其他债券	(275)
第四节	借款费用的核算	(280)
第十二章	所有者权益	(289)
第一节	实收资本	(289)
第二节	资本公积	(302)
第三节	留存收益	(310)
第十三章	收入、费用和利润	(318)
第一节	收入	(318)
第二节	成本与费用	(328)
第三节	利润及其分配	(337)

第十四章	会计调整	(346)
第一节	会计政策及其变更	(346)
第二节	会计估计及其变更	(361)
第三节	前期差错更正	(365)
第四节	资产负债表日后事项调整	(368)
第十五章	财务会计报表	(376)
第一节	财务会计报表概述	(376)
第二节	资产负债表	(380)
第三节	利润表	(387)
第四节	现金流量表	(391)
第五节	所有者权益变动表	(394)
第六节	财务报表附注	(396)
第十六章	财务报表分析	(403)
第一节	财务报表分析的目的与方法	(403)
第二节	资产负债表分析	(411)
第三节	利润表分析	(426)
第四节	现金流量表分析	(430)
后 记		(434)

第一章 总 论

第一节 会计和会计学

一、会计及其职能

(一)会计的含义

“会计”一词,远在我国西周时代(约在公元前 1100 年到前 770 年之间)就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录,也有考核的意思。会计作为一项计算、记录和考核收支活动的工作,无论在我国还是在外国都是很早以前就出现的事了,也就是说,人们运用会计来管理经济已经有几千年的历史。但是,会计作为一种专业知识或成为一门独立学科,则只有近二百年的历史。

会计同其他任何事物一样,总是处在不断的发展变化之中。随着社会生产的发展和经济管理的要求,会计所记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求,都在不断地发展和变化,而进行记录、计算和考核时所应用的原则、方法和技术,也是逐步发展并日趋完备的。由于会计总是处在不断的发展变化之中,所以关于什么是会计这一问题,就有不同的理解、不同的说法。目前,我国会计理论界具有代表性的观点有三种:“管理工具论”“信息系统论”和“管理活动论”。管理工具论认为,会计是人们从事经营管理的工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映;信息系统论是把会计的本质理解为是一个经济信息系统。他们认为,会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统;管理活动论把会计的本质理解为是一种经济管理活动。他

们认为,会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。三种不同的观点都有一定的道理,我们倾向于选择第三种观点,即:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,对企业和行政、事业单位的经济活动,进行完整、连续、系统的反映和监督,并在此基础上进行分析、预测和控制的一种管理活动。

会计作为一种管理活动,有其固有的特点,具体表现在以下三个方面。

1. 以凭证为依据。对任何经济活动,必须取得或填制合法的凭证,并按照有关规定对凭证进行严格审核,经审核无误的凭证,才能作为会计核算的依据。

2. 以货币作为主要计量单位。会计在记录、核算和监督经济活动时,主要是采用能综合进行计算的货币量度,必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录,只有这样,才能取得经营管理中所必需的各种综合核算资料。

3. 综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况。会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算,对生产经营成果要进行考核,提供经营管理所需要的数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动,提供各种总括价值指标;连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法进行必要的分类;完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录,并分清来龙去脉,不允许有任何遗漏。

(二)会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。马克思曾经指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控

制和观念总结”，一般把它理解为反映和监督。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。会计的职能不是固定不变的，随着生产过程日趋复杂，会计职能的具体内容也在不断的发生变化。我国《会计法》规定，会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

1. 会计核算职能。会计的核算职能主要是指会计对经济活动进行确认、计量和报告的功能，也就是指会计要运用自己的一整套专门的方法，通过对经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算、分类、汇总、确认经济活动的归属期，以价值形式反映经济活动的全过程，并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计核算会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。记账、算账、报账是会计核算职能的主要形式，但会计核算的职能并不仅仅是表现在对经济活动的事后反映，它还可以利用会计信息的反馈，通过预测和参与决策，参与计划，对经济活动进行事前的核算。

2. 会计监督职能。任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求来进行的。为了使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的，就必须对经济活动进行监督。会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时，根据国家有关方针、政策和财经法令、制度，以及计划、定额等对经济活动实行审查监督。这种监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督。其次要对会计所反映的经济活动情况及有关资料加以检查和分析，进行事中、事后监督。只有这样，才能有效地控制各项经济活动的正常进行，促使各单位按照客观经济规律办事，不断强化经营管理，提高经济效益。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保证，只有核算、没有

监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计这两个基本职能之间的关系也体现着会计对各单位的经济管理既有服务,又有监督,服务中有监督,监督是为了更好地服务。只有把服务和监督结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

除具有核算和监督两项基本职能以外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计的作用也日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能会随着经济的发展而不断地发展变化。

二、会计的产生与发展

(一)会计是适应生产活动发展的需要而产生的

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,和其他事物一样,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。人类要生存,社会要发展,就必然要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。人们在进行生产活动时,一方面能够创造出物质财富,取得一定的劳动成果,同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产活动就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则只能维持简单再生产,社会将会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标。因此,不论在何种社会形态下,人们进行生产活动时总是要力求以最少的劳动消耗来取得最大的劳动成果,进而提高经济效益。

为了达到提高经济效益的目的,人们就必须在不断改进生产技术、采用新技术、新工艺的同时,还必须加强对生产活动的管理,这就需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算、分析和比较,借以了解生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下,更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求以便促使人们的生产活动按照预期的目标进行。在我国古代,我们的祖先在文字产生以前,就使用“结绳记事”“刻木记数”的方法。在国外也有一些类似的记事方法,例如:巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这种计算虽然很难称它为会计,但是,会计的萌芽却已经产生了。

(二)会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件,如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期都可以称作会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。

由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,当猎物 and 谷物有了剩余时,人们才开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要对他们进行计量、计算和记录。因而产生了会计思想,有了会计萌芽。

会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,是人们在生产活动以外,抽空、附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录,在那个时期,会计还不是一项独立的工作。

随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要。为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”在我国的周代,中央王朝已建立有政府会计机构,设有“司会”一职,掌管会计工作。可见,无论是在中国,还是在外国,社会上很早就有专职承担会计工作的人员。只不过在奴隶社会和封建社会中,由于商品经济不发达,农业和手工业多为分散经营,生产规模较小,因而当时的会计主要是官厅会计,对官府的钱物收支进行记录、计算和考核。

在文字出现以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。它是伴随着生产活动的产生、发展而产生,随着生产活动的发展而发展和完善的。

(三)会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

从严格意义上讲,自旧石器时代中、晚期开始到奴隶社会繁盛时期为止,在这一漫长历史时期中产生的最原始的计量、记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方法。那时,所谓的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段。

严格独立意义上的会计特征,是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展,生产力的不断提高,生产活动

的结果除了能够补偿劳动耗费之外还有了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而推动了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。

在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,农业和手工业又是分散经营,生产规模较小,而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富;所以当时的会计主要用于官厅,用来反映和监督钱粮出纳等财政收支。从运用会计的主体来说,古代的会计是以官厅会计(即政府会计)为中心,主要是记录、计算和考核钱物的收支。

随着商品经济的逐步发达,特别是在欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日益扩大,人们为了追求更大的经济利益,就更需要运用会计来记录、计算和比较生产耗费和生产成果,更严密地管理和控制各项经济活动。因而,会计也从简单的计算和记录钱物收支,逐渐发展到利用货币为计量单位连续、系统地核算生产耗费的全过程,会计的方法也逐渐地完善起来,借贷记账法也随着商品经济的发展应运而生。资本主义是以企业为中心的,而每个企业都要运用会计来管理经济;因此,近代会计是以企业会计为中心的,并有了进一步的发展。这主要表现在以下三个方面:(1)广泛利用货币作为统一的价值尺度进行核算;(2)广泛采用复式记账的记账方法;(3)会计学的基础理论得到初步确立。

进入 20 世纪以来,现代科学技术的迅猛发展和物质生产的

高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,而这种关系又大都是通过市场建立和形成的。企业为了在市场竞争中生存和发展,必须根据市场的需要和变化,科学地预测经济前景,进行科学的决策。为进行科学的预测,需要掌握详尽的经济信息,会计就担负起了为预测和决策提供所需的信息资料的任务,担负起了成本核算的职责。同时,生产社会化的程度不断提高,股份有限公司的组织形式的出现,使企业所有权和经营权相分离,企业的股东以及与企业有利害关系的债权人、集团和个人等,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的有关信息,同时要对企业提供的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会的承认和重视,等等。这些现象的出现促使西方国家从企业会计中分离出管理会计,而把传统的会计称为财务会计。与之相适应,会计从手工操作整理会计资料,逐步发展到电算化。统计、数学和其他管理方法也进入会计领域,使会计处理的程序和方法逐步完善。会计的这种发展和变化,使它和整个经济活动日益紧密地结合在一起,成为整个社会的一个重要的信息系统,是经济管理的一个不可缺少的组成部分。

国内外会计长期存在的历史事实说明,会计与社会生产有着密切的联系,它是人们对生产活动进行管理的客观需要,是适应加强经营管理,提高经济效益的需要而产生,随着社会生产力的发展、生产关系的变革而发展完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的,经济越发展、会计越重要。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越必要。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;对公有制生产比对资本主义生

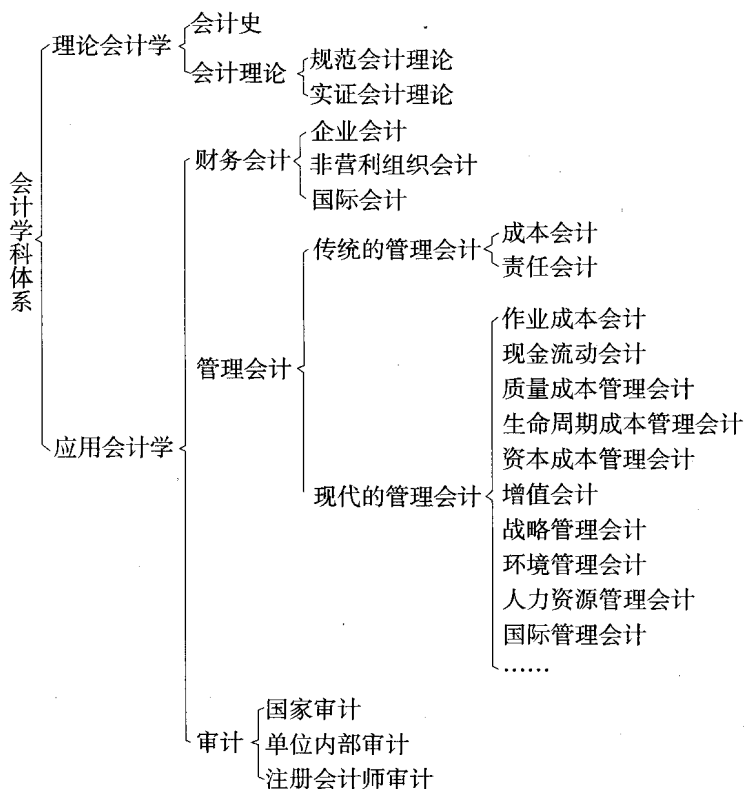
产更为必要。”

三、会计学和会计学科体系

如前所述,会计的实践活动已有几千年的历史。但是把会计作为一门专业理论有组织地进行研究的历史并不算长。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元 807 年撰写的《元和国计簿》一书,比会计实践的产生晚了大约三千年。西方会计论著的出现要更晚一些。1494 年出版的意大利数学家卢卡·帕乔利的著作——《算术、几何、比及比例概要》是西方国家的第一部会计著作。然而,这时的会计学还仅仅停留在“簿记学”阶段。直到 20 世纪初,英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》(1903 年)和乔治·利司尔的《会计学全书》(1903 年),才标志着真正意义上的会计学的产生。

20 世纪 30 年代,西方国家经济危机加深,市场竞争加剧。资本主义企业为了加强竞争能力,保证盈利目标的实现,更需要通过会计加强企业管理。因此,这一时期一些研究人员开始有组织地研究会计理论。比如:关于会计处理的原则和程序的研究,把“公认的会计准则”作为编制财务报告的指导原则,并作为审核财务报告的依据,等等。进入 50 年代,为了适应企业内部管理的需要,又从企业会计中分离出管理会计,而把传统的企业会计称之为财务会计。由于电子计算机在会计中的应用,又使会计的核算方法和程序发生了新的变化。

会计实践是不断发展和不断丰富的,相应的,会计学理论也在不断地发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系。从我国会计理论界研究的情况看,会计学科体系的内容大致如图 1-1 所示。



(图 1-1)

研究会计学及其分支,对于了解会计研究的内容,把握会计研究的方向,掌握每个分支学科在整个会计学科中的位置都具有十分重要的现实意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。