

面向 **21** 世纪会计系列教材

财务会计学

Caiwu Kuaijixue

刘兴华 主编

立信会计出版社

F234.4
L692:2

面向 **21** 世纪会计系列教材

— 364

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

刘学华 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘学华主编. —上海:立信会计出版社, 2003. 3

(面向 21 世纪会计系列教材)

ISBN 7-5429-1082-5

I. 财… II. 刘… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第016931号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxa-ph@sh163c. sta. net. cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	16.75
插 页	2
字 数	440 千字
版 次	2003 年 3 月第 1 版
印 次	2003 年 3 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1082-5/F·0990
定 价	28.80 元

如有印订差错 请与本社联系

编写说明

在世纪之交,世界许多国家或地区都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。在充满希望与活力的 21 世纪,如何面对经济全球化和加入 WTO 所带来的机遇和挑战,顺应会计国际化的潮流,加快我国会计改革的步伐,是我们面临的一个突出问题。可以断言,在 21 世纪,我国的经济和社会状况将发生深刻的变化,我国的会计教育与会计实务与国际惯例接轨的步伐也将明显加快,因此,改革和完善我国会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要。

基于以上认识,根据教育部 21 世纪教材建设有关文件精神的要求,我们组织一批有博士和硕士学位的中青年会计学者,编写了《会计学原理》、《财务会计学》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》、《审计学》、《电算化会计》、《税务会计》、《金融企业会计》、《预算会计》等 10 本面向 21 世纪的会计系列教材及配套使用的教学指导书。这套会计系列教材既可供财经院校会计学专业、财务管理专业教学使用,也可满足财经院校非会计学专业教学的需要。

本套教材,以“面向现代化,面向世界,面向未来”的教育理论为指针,紧密联系我国实际,遵循我国会计准则和会计制度的规定,吸收我国会计理论研究的最新成果;将继承、借鉴

与创新恰当地结合起来,将基础性、实践性和必要的前瞻性有机地统一起来;体系与结构立意新、整体性强,内容注重素质教育,注重学生能力的培养;文字表述准确、简练、通俗易懂。

当然,我国正处于会计改革时期,本系列教材中难免存在不妥的地方,甚至缺点和错误。我们期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的批评指正,以便再版时补充修订。

前 言

近年来,我国会计改革的步伐明显加快,会计规范体系正逐步完善和成熟。1992年财政部颁布了《企业会计准则》,1997年5月颁布了我国第一个具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》,1998年起陆续发布了《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《债务重组》、《收入》、《投资》、《建造合同》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《非货币性交易》、《或有事项》、《无形资产》、《租赁》、《借款费用》、《固定资产》、《存货》、《中期财务报告》等多项具体会计准则。1999年10月,全国人大常委会第二次修订《中华人民共和国会计法》。2000年6月国务院发布《企业财务会计报告条例》。2000年12月财政部发布《企业会计制度》。这些会计规范的颁布和实施,标志着我国会计实务又有了重大的变化和发展。

为了适应新形势和会计教学的需要,按照面向21世纪会计系列教材编写的总体要求,我们编写了这本《财务会计学》。

在本书的编写过程中,我们力求全面介绍财务会计的基本理论和方法,在业务举例时,我们都严格按我国现行会计准则和会计制度的规定处理经济业务。本书内容丰富,体系合理,适合作为本科、大专、中专会计专业的教学用书,也可作为会计人员的继续教育用书和自学用书。为了便于教学,帮助

学生理解和掌握教材内容,本书每章都附有复习思考题和练习题。

本书由刘兴华任主编,宋胜菊、袁淑辉任副主编。全书共分十五章。具体分工为:刘兴华编写第一、第二、第三、第四、第五、第六、第七、第八、第九章;宋胜菊编写第十、第十一章;袁淑辉编写第十二、第十三章;文爽编写第十四章;王京梁编写第十五章。

在本书编写过程中,我们参考了许多中外公开出版的教材、专著,在此不一一列示,敬请见谅。

值得指出的是,在本书出版以后使用的一段时间里,可能又有新的具体会计准则和制度出台,这时就要以新的准则和制度对照本书的阐述,若有不同,应以新颁布的准则和制度为准。

由于编写时间仓促,加之作者水平有限,本书在安排和表述上可能有不当,甚至错误,恳请读者批评指正。

作 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的定义和特征	1
第二节 财务会计目标与会计信息质量特征	4
第三节 财务会计核算的基本前提	8
第四节 财务会计核算的一般原则	11
第五节 财务会计要素	18
第六节 财务会计规范	23
复习思考题	26
第二章 货币资金	27
第一节 现金	27
第二节 银行存款	34
第三节 其他货币资金	42
第四节 外币业务	45
复习思考题	54
练习题	54
第三章 应收和预付款项	58
第一节 应收票据	58
第二节 应收账款	64
第三节 预付账款及其他应收款	66
第四节 坏账及其核算	71

复习思考题	77
练习题	77
第四章 存货	80
第一节 存货概述	80
第二节 取得存货的核算	84
第三节 发出存货的核算	92
第四节 存货的简化核算方法	101
第五节 存货清查的核算	112
第六节 存货的期末计价	115
复习思考题	118
练习题	119
第五章 投资	123
第一节 投资概述	123
第二节 短期投资	125
第三节 长期股权投资	132
第四节 长期债权投资	151
第五节 长期投资期末计价	159
复习思考题	162
练习题	162
第六章 固定资产	166
第一节 固定资产概述	166
第二节 固定资产取得	171
第三节 固定资产折旧	182
第四节 固定资产后续支出	193
第五节 固定资产处置	194

第六节 固定资产清查和期末计价·····	199
复习思考题·····	203
练习题·····	203
 第七章 无形资产及其他资产·····	 207
第一节 无形资产·····	207
第二节 其他资产·····	219
复习思考题·····	221
练习题·····	222
 第八章 非货币性交易·····	 224
第一节 非货币性交易概述·····	224
第二节 非货币性交易的会计处理·····	225
复习思考题·····	233
练习题·····	233
 第九章 流动负债·····	 235
第一节 流动负债概述·····	235
第二节 金额确定的流动负债·····	236
第三节 金额视经营情况而定的流动负债·····	248
第四节 债务重组·····	270
第五节 或有事项·····	288
复习思考题·····	299
练习题·····	300
 第十章 长期负债·····	 304
第一节 借款费用·····	304
第二节 长期借款·····	314

第三节	应付债券·····	316
第四节	长期应付款·····	326
	复习思考题·····	328
	练习题·····	329
第十一章	投入资本·····	331
第一节	所有者权益概述·····	331
第二节	有限责任公司实收资本的核算·····	332
第三节	股份有限公司股本的核算·····	336
第四节	资本公积·····	339
第五节	企业资本(或股本)变动的核算·····	348
	复习思考题·····	354
	练习题·····	354
第十二章	留存收益·····	356
第一节	留存收益的构成及其用途·····	356
第二节	留存收益的核算·····	358
第三节	股利分派·····	363
	复习思考题·····	371
	练习题·····	372
第十三章	收入与费用·····	374
第一节	收入概述·····	374
第二节	主营业务收入·····	376
第三节	其他业务收支·····	402
第四节	费用·····	404
	复习思考题·····	413
	练习题·····	414

第十四章	利润及利润分配	418
第一节	本年利润	418
第二节	所得税	425
第三节	利润分配	441
	复习思考题	444
	练习题	445
第十五章	财务会计报告	450
第一节	财务会计报告的概念与构成	450
第二节	资产负债表	451
第三节	利润表和利润分配表	475
第四节	现金流量表	482
第五节	会计报表附注	507
	复习思考题	517
	练习题	518

第一章 总 论

第一节 财务会计的定义和特征

一、财务会计的定义

长期以来,国内外会计界对财务会计定义的表述各不相同,迄今为止,仍未达成共识。

1980年,斐莱和穆纳氏在《会计原理导论》第八版中指出:“会计作为一个经济信息系统向组织的内部人员(经理或内部使用者)和组织的外部人员(外部者)提供有助于他们进行财务决策的信息”,“凡提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织的对外报告,称为财务会计”。

1989年,安东尼和瑞斯在其合著的《会计学——教科书与案例》中认为:“会计提供三种信息。其中财务会计信息既供管理当局使用又供企业外部使用。外部使用者包括股东、银行家和其他债权人、政府机构与广大公众。这种信息的提供要遵守一致的即共同的规则”。

在我国,关于财务会计的定义也众说不一。

1995年,中国注册会计师专门化系列教材《中级财务会计》一书中指出:“财务会计(Financial Accounting)以会计准则为主要依据,确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录反映营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等。财务会计报告既可满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要,也可满足企业内部管理

部门的需要。”

1999年,葛家澍教授主编的《中级财务会计》中认为:“财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支。它基本上是一个财务信息系统,它立足于企业,面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要(用于评估企业的业绩和作出多种经济决策),把企业视为一个整体,以各国(各地区)的财务会计准则或GAAP为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者作出决策的其他报告手段。对财务报表,应由独立公正的注册会计师进行审计,对其他财务报告,在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅(Review),这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。”

根据上述财务会计的定义,我们认为,财务会计是现代企业会计的一个分支,它以企业会计准则为依据,对过去的交易或事项,运用确认、计量、记录和报告等程序,主要以通用财务报告的形式向与企业有利害关系的外部信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息。

二、财务会计的特征

(1) 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息(包括在财务报表中的信息)必然是历史的和财务的信息。

(2) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是作为企业外部的会计信息使用:如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(3) 财务会计提供的财务信息主要由通用财务会计报告加以揭

示。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表、附表、附注和财务状况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(4) 财务会计必须遵循公认会计原则。前已述及,财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则,是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理,以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看,实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例,也就是说,“一般公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范,以保证所提供的财务会计信息不至于引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增进会计信息的可靠性和可比性。

(5) 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石,自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来,它已盛行 500 多年。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要作出双重记录(借和贷),以使获得全面反映。同时,复式簿记包括凭证→日记账→分类账→试算表→报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行的记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

(6) 财务会计主要坚持实际交易价格计量属性。财务会计提供定

量化信息,包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如,某一项固定资产,可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中,一般都坚持以实际交易价格来进行计量,即资产按获取之时实际支付的交易价格入账,负债按其成立之日实际获得的金额入账。一经入账,一般不再考虑其随后的市价变动。

(7) 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围,即财务会计应反映一个会计主体(例如一个企业)整体的财务状况、经营成果和现金流量。而时间跨度是每一个会计期间,通常为一个会计年度。

(8) 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象常有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此,财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

第二节 财务会计目标与会计信息质量特征

一、财务会计目标

概括来讲,财务会计目标包括以下三个方面:

(一) 谁是会计信息的使用者

我们可以将会计信息使用者划分为如下几类:

(1) 投资者和债权人(包括目前的与潜在的)。投资者和债权人处于企业外部,不直接参与企业经营管理,但它们需要会计信息评估管理当局的受托责任履行情况,以进行有关的决策。

(2) 国家宏观管理部门。如统计、财政、税务等,它们需要会计信息进行宏观调控。

(3) 企业的管理当局。它们需要会计信息了解企业的经营管理情

况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理需要的目的。

(4) 与企业有相关利益的各个集团,如职工、客户、供应商以及有关的社会福利部门等。它们分别需要会计信息来了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

(二) 会计信息使用者需要什么样的会计信息

各种会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息内部各种不同的会计信息需求者之间也存在着显著的差异。比如:

(1) 投资者关注企业的盈利能力和企业未来有利的现金净流量,但有些股东也关注企业的长远发展趋势,也有些股东只关注企业对利润的支付情况等。

(2) 债权人关注的是一个企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等等。

(3) 国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况的信息;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。

(4) 管理当局关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理。

此外,社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展方面作了什么样的工作,对职工生活的关心程度等。

尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,但他们所共同关注的会计信息是:企业特定时点的财务状况的信息;企业特定会计期间的经营成果的信息;企业现金流入、流出的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。