

318

7220.0-65

1236

青岛建筑工程学院财经系列教材

财 务 会 计

王曙光 杨爱义 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/王曙光, 杨爱义主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.3

青岛建筑工程学院财经系列教材

ISBN 7-5005-5582-2

I. 财… II. ①王…②杨… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 009987 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

河北省涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 24 印张 573 000 字

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 4 月河北第 1 次印刷

印数: 1-3 500 定价: 40.00 元

ISBN 7-5005-5582-2/F·4923

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前 言

本书是会计学专业主干课程教材之一，是在财政部颁布的《企业会计制度》和修订颁布的会计准则基础上编写的。该书适于高等院校会计专业的学生学习，也可供从事会计职业者、经济管理者、会计教师 and 自学者参考。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，随着新的经济业务风起云涌，以信息技术和网络技术为主要特征的新经济正在重新瓜分全球市场，在经济全球化、市场一体化、资产证券化的进程中，经济环境的不断变化使财务会计的基本理论与实务所反映的现实问题越来越多，越来越丰富。尤其是近年来我国资本市场的迅猛发展，上市公司规模的不断扩大。因此，本书内容的设计力求体现现实性与前瞻性。本书依据财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件和法律、条例进行编写，既立足于我国国情，与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应，同时又注意吸收国际同类教材的长处，及时反映国际会计的新动向、新发展，为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用、新颖的财务会计知识。

按照上述编写目的，本书分四篇十八章，对财务会计作了全面系统的阐述。第一章为“财务会计的基础理论”，主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论。第二章至第七章为第一篇，称为“资产”，围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会

计程序和方法。第八章至第十二章为第二篇，称为“负债与所有者权益”，围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、或有负债、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十三章至第十五章为第三篇，合称“收入、费用及利润”，围绕收入、费用及利润要素具体阐述收入与费用、利润、所得税、非货币性交易。第十六章至十八章为第四篇，称为“财务报告”，阐述企业财务报告、外币业务与折算、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。

本书由王曙光、杨爱义任主编，负责大纲的编写，并对全书进行修改、补充和总纂。本书各章编写者是：第一、十、十二、十四、十五、十七章王曙光；第二、三、四、五章姜薇；第六、七章葛学涛；第八、九、十一章张西征；第十三章赵信文；第十六、十八章杨爱义；孙海涛、王艳对部分章节进行了修订。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规、制度正处于不断地更新与改革之中，在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促，更因为我们的编写水平有限，疏漏和错误在所难免，希望广大读者提出批评指正，以使本书不断完善。

编 者

2001 年 12 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会经济环境与财务会计	(1)
第二节 财务会计的特点和地位	(10)
第三节 财务会计规范	(17)

第一篇 资 产

第二章 货币资金	(34)
第一节 货币资金概述	(34)
第二节 现 金	(35)
第三节 银行存款	(45)
第四节 其他货币资金	(63)
第三章 应收项目	(67)
第一节 概 述	(67)
第二节 应收账款	(68)
第三节 应收票据	(86)
第四节 预付账款及其他应收款	(94)
第四章 存 货	(97)
第一节 存货概述	(97)
第二节 存货的计价	(104)
第三节 原材料	(120)

第四节	包装物·····	(134)
第五节	低值易耗品·····	(142)
第六节	在产品、自制半成品和库存商品的核算·····	(145)
第七节	委托加工物资·····	(149)
第八节	存货清查·····	(151)
第九节	存货的期末计价·····	(153)
第五章	对外投资·····	(160)
第一节	对外投资概述·····	(160)
第二节	短期投资·····	(166)
第三节	长期债权投资·····	(178)
第四节	长期股权投资·····	(188)
第五节	长期投资的期末计价·····	(209)
第六节	委托贷款·····	(213)
第六章	固定资产·····	(216)
第一节	固定资产概述·····	(216)
第二节	固定资产的取得·····	(224)
第三节	固定资产的自建与自制·····	(231)
第四节	固定资产的折旧·····	(238)
第五节	固定资产使用中的支出·····	(250)
第六节	固定资产减值·····	(254)
第七节	固定资产的处置·····	(257)
第八节	固定资产的清查·····	(262)
第七章	无形资产与其他资产·····	(266)
第一节	无形资产概述·····	(266)
第二节	无形资产的核算·····	(271)
第三节	可辨认无形资产·····	(280)
第四节	商誉·····	(290)

第五节 研究开发成本	(295)
第六节 其他资产	(298)

第二篇 负债及所有者权益

第八章 流动负债	(301)
第一节 流动负债的性质及分类	(301)
第二节 流动负债核算	(304)
第九章 长期负债	(338)
第一节 长期负债的性质及分类	(338)
第二节 长期负债的核算	(339)
第三节 借款费用	(348)
第四节 债务重组	(363)
第十章 租赁会计	(374)
第一节 租赁会计概述	(374)
第二节 经营租赁	(383)
第三节 融资租赁	(389)
第四节 回租租赁	(409)
第五节 租赁信息的披露	(417)
第十一章 或有事项	(420)
第一节 或有事项的概述	(420)
第二节 或有事项的确认与计量	(424)
第十二章 所有者权益	(433)
第一节 所有者权益的性质与构成	(433)
第二节 独资及合伙企业的所有者权益	(435)
第三节 公司制企业实收资本的核算	(441)
第四节 资本公积	(450)

第五节 留存收益·····	(459)
---------------	-------

第三篇 收入、费用和利润

第十三章 收入、费用和利润·····	(470)
第一节 收入概述·····	(470)
第二节 营业收入的核算·····	(488)
第三节 费 用·····	(515)
第四节 利 润·····	(522)
第十四章 非货币性交易·····	(536)
第一节 非货币性交易概述·····	(536)
第二节 非货币性交易的会计处理·····	(540)
第十五章 所得税·····	(563)
第一节 所得税会计的产生与发展·····	(563)
第二节 会计利润与应税利润·····	(565)
第三节 所得税费用的会计处理·····	(570)

第四篇 财务报告

第十六章 企业财务会计报告·····	(585)
第一节 企业财务会计报告概述·····	(585)
第二节 资产负债表·····	(593)
第三节 利润表及其附表·····	(630)
第四节 现金流量表·····	(652)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书·····	(682)
第十七章 外币业务与折算会计报表·····	(687)
第一节 外币业务概述·····	(687)

第二节	外币业务的会计处理·····	(693)
第三节	外币报表折算·····	(707)
第十八章	财务会计报告分析·····	(727)
第一节	财务会计报告分析的作用与方法·····	(727)
第二节	会计分析·····	(729)
第三节	财务状况、经营成果分析·····	(732)
第四节	现金流量分析·····	(744)

第一章 总 论

第一节 社会经济环境与财务会计

会计作为一门经济应用科学，是人类的一项社会实践活动，其产生、存在和发展都依赖于特定的环境，不可避免地受到环境的影响和制约。因为会计信息是在一定环境这一前提下编制提供的，并主要提供给处在相同环境里的人们使用，帮助信息使用者进行决策，达到特定的目的和作用。因而，完善的会计科学也必然会促进所处的社会经济环境的发展，对经济发展产生重要影响。

社会经济环境并非一成不变，而是不断地运动发展的，新陈代谢，吐故纳新。会计，既受其影响，又要为其服务，就必然要不断发展完善，以满足环境对它的要求。会计的一系列理论、制度、准则和方法的应用也都必然与当时所处的特定环境相适应，这一特定环境称之为会计环境，即会计所处某一特定发展阶段的客观条件的集合。著名会计大师 D. S 乔伊在其所著的《国际会计》一书中有如下精辟概括的论述：“会计和会计职业的历史，展现了持续不断的变化，看来，会计经历了一个相当连贯的过程。在一段时期内，会计不过是银行业和税收方案中的记录系统；随后，复式记账法满足了商业企业的需要；工业化和劳动分

工使成本性态分析和管理会计的发展成为可能；现代股份有限公司的出现促进了定期财务报告和审计；最近，会计已以人力资源会计及计量、报告和审查不同组织的社会责任等方式，展示了它在对公共利益做出反应方面的能力；目前，会计又在人们的行为、政府部门以及国际范围等等方面发挥其作用；会计正在为国内和国际的公开交易证券的市场提供进行决策的信息；它甚至扩展到管理咨询的领域。显然，会计的发展与其环境是息息相关的”。的确，社会经济环境与会计之间的关系十分密切。

一、社会经济环境对会计的影响

（一）社会经济环境对会计产生与发展的影响

从纵向的角度来看，会计的产生与发展无不与社会经济环境相关。会计的发展总是伴随着社会经济环境的变迁而不断发展，社会经济环境的变迁往往引起会计的变革。从会计的产生看，它是人类生产活动发展到一定阶段，基于管理的需要而产生的。如果没有社会生产水平的发展，没有自然条件的改善，没有管理的需要，就不可能产生会计。从会计的演进看，会计的每一次发展都是社会经济环境变化的结果。随着社会生产活动水平的提高，商业交换活动扩大，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能。在自给自足的自然经济中，形成了单式记账的方法体系；随着经济的发展、技术的进步、生产规模的扩大和生产经营活动的日益复杂，于是复式簿记应运而生；16世纪以后，随着资本主义经济中心的转移，近代科技水平的提高，复式簿记的发展中心也随之转移到英、法、德等国；17世纪英国是世界的经济领先国，发达的经济为经济理论研究提供了良好条件，许多先进的理论就产生于英国，借贷复式簿记就是在英国得到迅猛发展的；当19世纪末20世纪初，英国的领

先地位让位于美国时，美国的会计发展水平又处于世界的领先地位。18 世纪的工业革命，蒸汽机、钢铁工业及由此发展起来的铁路工业得到了迅速的发展，产生了诸如成本问题、折旧问题、活劳动与物化劳动的分摊问题，遂即出现了成本会计；20 世纪后，美国广泛推行泰罗制，采用预算控制、标准成本等科学管理方法，使管理会计得以产生，从传统会计中脱离出来，形成自己完整的学科。传统的那部分会计工作就称为“财务会计”。总之，从会计发展的历史可以看出，会计的任何一次变革，都是社会经济环境变化的结果。会计是在社会经济环境中孕育成长，并随社会经济环境的变化而变化，随社会经济环境的发展而发展的。换句话说，会计是一定社会经济环境综合影响的产物。

（二）社会经济环境对我国会计发展的影响

会计在我国具有悠久的历史，初期表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如我国古代的结绳记事、刻木记事就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，为了适应商品经济和贸易发展的需要，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。特别是 1978 年党的十一届三中全会以来，我国会计的环境发生了深刻的变化，对会计的发展产生了巨大影响，概括为：

1. 经济体制改革。1949 年新中国成立以来的 30 年里，我国实行高度集中的计划经济体制，国有企业是各级政府机构的附属单位。企业的经济性质单一：不是国营企业，就是集体企业，作为补充作用的私营企业，比重极小；经营方向明确：不是工业，就是商业，或其他行业，根本谈不上经营方向的多元化。与此相

适应，会计主管部门——财政部按所有制性质和行业特征制定分行业的会计制度，是十分必要的。国有和集体企业基本上采用基金会计，其特点可概括为：（1）按专款专用原则反映企业资金的来源和运用，在资金平衡表中保持固定资金、流动资金和专项资金的三段平衡；（2）会计处理集中统一，缺乏灵活性，几乎所有的会计规则均由财政部制定，企业必须严格执行；（3）会计受财务制度和税收法规的重大影响。基金会计是保护国家、集体财产安全，强化企业财务纪律，以及企业向国家提供财务信息的重要工具，但不足是难以真实反映企业的财务状况和经营成果。

20 世纪 80 年代中期起，我国开始转向有计划的商品经济体制，政府向企业放权让利，与国有企业的分配关系出现了利改税、税利分流、承包经营等形式，传统的基金会计已逐渐难以适应需要。财政部多次对会计制度进行局部修正，基金会计的三段资金平衡有所松动。

1992 年起，我国实行有社会主义特色的市场经济体制，国有企业被推向市场，成为真正的独立经营、自负盈亏的市场主体和会计主体，会计必须反映企业真实的经营成果和财务状况。企业所有制性质和经营方向日趋多元化，涌现了名目繁多的混合所有制企业以及各种私营企业，出现了独资、合伙和股份公司等企业组织形式；多种经营的企业逐步增多，一业为主多种经营相当普遍。在这种情况下，混合所有制企业以及多种经营企业集团遵循何种会计制度？局部修正基金会计显然难以适应经济体制的需要。1992 年财政部制定颁布了《企业会计准则》，将适用于高度集中的计划经济体制的“资金占用 = 资金来源”会计等式，改为国际上通用的、适合市场经济环境的“资产 = 负债 + 所有者权益”，向国际会计惯例靠拢，允许企业在会计准则规定的范围内选择会计方法，会计处理开始允许偏离财务制度和税收法规。可

见, 经济体制改革导致了会计体系和内容的演变。随着经济体制改革的深入, 出现了许多新的经济现象, 如股票上市、租赁经营、期货交易、分期收款销售、房地产开发、企业破产清算、资产重组、企业合并与分立等; 跨行业、跨地区的企业集团大量涌现, 跨国经营已屡见不鲜; 目前我国正在加快社会保障制度改革步伐, 同时进行税制改革。这些改革举措和现象无疑丰富了财务会计的内容。

2. 对外开放政策的实施。1949 年以后的 30 年里, 我国主要与前苏联及东欧国家开展经济交流, 与西方国家几乎没有贸易关系。1978 年后, 我国在经济体制改革的同时实行对外开放政策, 加速了与西方国家的经济交往, 主要表现为在沿海省市设立经济特区, 引进外资和先进的管理经验, 允许在我国设立“三资”企业。显然, 我国原有的会计制度并不适用于外资企业, 因此, 财政部于 1985 年正式颁发了《中外合资经营企业会计制度》和《中外合资经营工业企业会计科目和会计报表》, 明文规定上述会计制度适用于中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业。这是新中国成立以来第一部借鉴国际会计惯例制定的全新的会计制度。这些会计制度规定了一致性原则、配比原则、实际成本原则、稳健性原则等, 确定了资产、负债、所有者权益、收入、成本费用(工业企业)、利润等会计要素, 在财务报告方面增加了财务状况变动表。与国有企业的会计制度相比, 在主要内容上作了根本的变革, 为今后全面改革会计制度奠定了基础。

1993 年青岛啤酒股份有限公司的股票(H 股)在香港联交所上市, 随后, 上海石化公司的股份在香港和纽约上市, 筹资额达 3 亿美元, 以后又有一些公司发行了 H 股, 财政部于是颁布了《香港上市公司会计处理的补充规定》。与此同时, 我国企业也开始走向世界, 在其他国家进行设厂投资。这就要求这些企业

了解别国的会计制度。截止 1997 年，我国在海外投资设立的企业累计达 2143 家，其中中方投资 23.49 亿美元。随着我国加入 WTO，国际经济一体化步伐的加快，我国与包括西方国家在内的其他国家的经济交往的加强，必然导致会计的国际化，对国际会计的研究吸收已成为现实需要，并且丰富了会计的内容。

3. 证券市场的发展。从西方国家的会计发展史看，企业组织形式经历了独资、合伙和公司的演变，公司组织实行所有权和经营权的分离，对企业会计产生了深远影响。我国国有企业经过三年脱困后，正在进行现代企业制度改造。1984 年起我国开始在少数企业试行股份制，以后试点规模逐渐扩大，1990 年 12 月在上海设立了中国第一个证券交易所，1991 年 7 月，又在深圳设立了证券交易所，1992 年 10 月中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）成立，1993 年 12 月《公司法》颁布，公司组织的成立和运作有了法律依据。此后，一大批国有企业改制，上市公司的数量不断增加，证券市场的规模与日俱增。截止 2000 年底，沪、深两个交易所的上市公司已超过 1000 家，总市值为 3 万多亿元，流通市值超万亿元。

在公司制企业中，股东通常并不直接从事经营活动，他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业，所有者与经营者形成了委托代理关系。资源所有者赋予经营者自主使用和处置投入企业资源的权利；经营者则承担向委托人（外部集团）定期报告受托责任履行情况的义务。经营者需要通过会计计量和向股东报告他们的经营业绩，会计起着交代受托责任的作用。从所有者的角度看，由于社会经济资源的稀缺性，他们要选择能有效使用经济资源的企业，合理配置资源以得到较好的投资回报，会计信息应当有助于投资者评价公司的投资回报率及相关的风险，投资者的利益及其会计信息需求必须在设计会计制度中加以考虑。会

计应当能够正确、公允地反映企业的经营业绩和财务状况。

鉴于传统基金会计的局限性,1992年5月,财政部与国家体改委联合颁布了《股份制试点企业会计制度》,1998年经过修订,财政部又颁布了《股份有限公司会计制度》,同时,为适应证券市场发展的需要,财政部又从1997年起陆续颁布并修订了《关联方关系及其交易的披露》等13项具体会计准则,要求上市公司遵照执行。中国证监会也加强了对上市公司信息披露的监管,从1993年起,陆续颁布了《公开发行股票公司信息披露实施细则》及有关准则,其中涉及一些财务信息的披露,如信息披露的内容与格式、中期报告和盈利预测等。于是,会计的内容发生巨大的变化,财务会计理论得到进一步发展。

4. 科学技术的进步。在20世纪80年代初期,我国的会计基本上还处于手工操作阶段,会计的程序和方法主要适用于手工操作的会计信息系统。20世纪80年代中期以后,随着知识经济时代的到来,科学技术尤其是现代信息技术突飞猛进。所谓信息技术,就是研究信息生产、传递和处理的技术,包括信息的产生、收集、交换、存储、传输、显示、识别、提取、控制、加工和利用等技术。由于体积小、运算快、功能多、操作简易、价格低廉的计算机问世,电子计算机在企业中日益普及,会计电算化程度越来越高,技术更加成熟,用计算机处理和加工财务信息更加普遍;伴随着互联网技术的不断使用,网络财务、集中式财务管理不断普及,会计循环发生了翻天覆地的变化;手工操作的会计信息系统,已迅速地被电算化所取代。科学技术的进步还导致企业竞相开展研究和开发活动,专利权、技术诀窍、计算机软件等无形资产大量使用并取得良好的经济效益,迫使人们对资产概念作重新认识。从20世纪90年代初起,我国企业财务报告上开始反映无形资产状况。科学技术的不断进步,对会计的理论、程序和