

# 财务会计学

(第三版)

杨家新 主编  
李洪茂 副主编



华中科技大学出版社

# 财务会计学

(第三版)

主 编 杨家新  
副主编 李洪茂



A1037311

华中科技大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学(第三版)/杨家新 主编  
武汉:华中科技大学出版社,2002年4月  
ISBN 7-5609-2684-3

I. 财…  
II. ①杨… ②李…  
III. 财务会计-理论  
IV. F234.4

财务会计学(第三版)

杨家新 主编

责任编辑:陈培斌 朱伯武  
责任校对:封春英

封面设计:秦 茹  
责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87545012

录 排:华中科技大学出版社照排室

印 刷:湖北恒吉印务有限公司

开本:850×1168 1/32 印张:15.25 字数:370 000

版次:2002年4月第3版 印次:2002年4月第6次印刷 印数:15 001—19 000

ISBN 7-5609-2684-3/F·222 定价:19.50元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

## 内 容 简 介

财务会计是现代会计的重要组成部分。本书以财政部 2000 年 12 月 29 日发布的《企业会计制度》为依据,着重阐明企业在持续经营情况下,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。第一章简要介绍了会计的基本概念和基本理论,回顾了《会计学原理》课程中已介绍过的会计基本知识,这些对于《财务会计学》课程的学习是十分必要的;第二章至第十一章分别介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量、记录与报告,以及相应会计处理;最后在第十二章概述财务报告的内容及编制方法。

本书强调会计理论与实务相结合,内容翔实,极富操作性。本书可作为高等院校财会专业和管理专业的教材用书,也可作为企业单位会计人员的自学参考资料。

# 前 言

《财务会计学》是为适应会计教育改革的现实需要而组织编写的,着重阐明企业在正常持续经营条件下,对各会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法。

本书依据财政部 2000 年 12 月 29 日发布的《企业会计制度》编写。该制度是我国统一的会计核算制度,除小企业、金融企业外,在各行业、各种所有制和各种企业组织形式的所有企业执行。本书采用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素为结构框架。既强调理论上的超前性,又注重实务上的实用性。

本书共分 12 章,第一章“财务会计的基本理论”主要介绍财务会计的基本概念和基本理论,意在为读者复习“会计学原理”课程,构建一座通向财务会计的桥梁。第二章至第十一章主要介绍会计六要素的确认、计量、记录与报告。第十二章介绍财务报告的内容和编制方法。

本书除用作会计专业《财务会计学》课程教材以外,也可作为广大经济管理干部、会计工作者自学参考用书。

本书由杨家新主编,李洪茂副主编,两人合作负责全书提纲的拟订以及全书的修改、补充和总纂。陈红英参与了部分章节的修改编写,陈晓红参与了各章后练习题与思考题的编写。在编写过程中,曾参考了许多高等院校的最新版本教材,在此表示衷心的感谢。

会计改革方兴未艾,新的课题层出不穷,限于编者水平,漏误之处在所难免,望广大读者批评指正,以便再版时修改和完善。

编 者

2002 年 3 月

# 目 录

|                            |      |
|----------------------------|------|
| <b>第一章 财务会计的基本理论</b> ..... | (1)  |
| 第一节 财务会计及其目的.....          | (1)  |
| 第二节 会计准则与会计制度.....         | (4)  |
| 第三节 会计核算的基本假设 .....        | (10) |
| 第四节 会计核算的一般原则 .....        | (14) |
| 第五节 会计要素 .....             | (19) |
| 第六节 借贷记账法 .....            | (24) |
| 第七节 会计确认、计量与报告.....        | (29) |
| 第八节 会计循环概述 .....           | (32) |
| 练习题 .....                  | (36) |
| <b>第二章 货币资金</b> .....      | (41) |
| 第一节 现金 .....               | (41) |
| 第二节 银行存款 .....             | (47) |
| 第三节 其他货币资金 .....           | (55) |
| 练习题 .....                  | (58) |
| <b>第三章 应收款项</b> .....      | (63) |
| 第一节 应收款项的性质与组成 .....       | (63) |
| 第二节 应收票据 .....             | (64) |
| 第三节 应收账款 .....             | (70) |
| 第四节 其他应收及预付款项 .....        | (85) |
| 练习题 .....                  | (90) |
| <b>第四章 存货</b> .....        | (96) |
| 第一节 存货概述 .....             | (96) |
| 第二节 存货数量的盘存方法 .....        | (99) |

|            |                        |              |
|------------|------------------------|--------------|
| 第三节        | 存货的计价 .....            | (103)        |
| 第四节        | 材料的核算 .....            | (120)        |
| 第五节        | 其他存货 .....             | (134)        |
| 第六节        | 存货清查 .....             | (145)        |
| 练习题        | .....                  | (147)        |
| <b>第五章</b> | <b>投资 .....</b>        | <b>(154)</b> |
| 第一节        | 投资的性质与分类 .....         | (154)        |
| 第二节        | 短期投资 .....             | (157)        |
| 第三节        | 长期债权投资 .....           | (167)        |
| 第四节        | 长期股权投资 .....           | (176)        |
| 第五节        | 长期投资减值 .....           | (196)        |
| 练习题        | .....                  | (198)        |
| <b>第六章</b> | <b>固定资产 .....</b>      | <b>(205)</b> |
| 第一节        | 固定资产的性质、分类与计价 .....    | (205)        |
| 第二节        | 固定资产的取得 .....          | (210)        |
| 第三节        | 固定资产折旧 .....           | (217)        |
| 第四节        | 固定资产修理 .....           | (225)        |
| 第五节        | 固定资产的处置 .....          | (227)        |
| 第六节        | 固定资产减值 .....           | (231)        |
| 第七节        | 固定资产清查 .....           | (232)        |
| 练习题        | .....                  | (234)        |
| <b>第七章</b> | <b>无形资产和其他资产 .....</b> | <b>(239)</b> |
| 第一节        | 无形资产 .....             | (239)        |
| 第二节        | 其他资产 .....             | (252)        |
| 练习题        | .....                  | (254)        |
| <b>第八章</b> | <b>流动负债 .....</b>      | <b>(259)</b> |
| 第一节        | 概述 .....               | (259)        |
| 第二节        | 短期借款 .....             | (263)        |
| 第三节        | 应付及预收款项 .....          | (264)        |

|      |                  |       |
|------|------------------|-------|
| 第四节  | 应付工资及应付福利费 ..... | (272) |
| 第五节  | 应交款项 .....       | (275) |
| 第六节  | 应付股利 .....       | (288) |
| 第七节  | 或有负债 .....       | (289) |
| 练习题  | .....            | (292) |
| 第九章  | 长期负债 .....       | (298) |
| 第一节  | 概述 .....         | (298) |
| 第二节  | 长期借款 .....       | (306) |
| 第三节  | 应付债券 .....       | (308) |
| 第四节  | 长期应付款 .....      | (320) |
| 第五节  | 其他长期负债 .....     | (323) |
| 第六节  | 债务重组 .....       | (325) |
| 练习题  | .....            | (337) |
| 第十章  | 所有者权益 .....      | (343) |
| 第一节  | 概述 .....         | (343) |
| 第二节  | 投入资本 .....       | (347) |
| 第三节  | 资本公积 .....       | (357) |
| 第四节  | 留存收益 .....       | (363) |
| 练习题  | .....            | (369) |
| 第十一章 | 收入、费用和利润 .....   | (374) |
| 第一节  | 收入 .....         | (374) |
| 第二节  | 费用 .....         | (388) |
| 第三节  | 利润及利润分配 .....    | (394) |
| 练习题  | .....            | (406) |
| 第十二章 | 财务报告 .....       | (414) |
| 第一节  | 概述 .....         | (414) |
| 第二节  | 损益表 .....        | (418) |
| 第三节  | 资产负债表 .....      | (433) |
| 第四节  | 现金流量表 .....      | (441) |

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第五节 财务情况说明书 ..... | (459) |
| 练习题 .....         | (461) |
| 部分练习题参考答案 .....   | (471) |
| 参考书目 .....        | (475) |

# 第一章 财务会计的基本理论

## 学习目标

本章主要复习财务会计的基本概念。通过本章的学习,理解财务会计的内涵和财务会计的目标;掌握会计核算的基本假设和一般会计原则;熟悉会计要素的内容及其相互之间的关系;掌握借贷记账法;理解会计循环的概念;了解我国会计法规的基本内容及其相互之间的关系。

## 第一节 财务会计及其目的

### 一、财务会计的特点

会计的历史源远流长,它是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动,并随着生产的发展而发展。在现代社会里,会计利用货币作为主要计量单位对经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、计算、分析和检查,提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量的报告,并利用会计资料为企业管理者进行经济决策服务,以期实现企业的经营目标。因而,会计的本质可以理解为:它既是一个信息系统,同时也是一种管理活动。

财务会计与管理会计同属现代会计,二者相互补充,相互配合,共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要面向不参与企业经营管理但与企业有利害关系的外部单位与个人,所以,财务会计亦称为“对外报告会计”;管理会计主要面向企业内部经营管理人员,所以,管理会计亦称为“对内报告会计”。

财务会计与管理会计比较,具有如下特点:

(1) 财务会计是一经济信息系统,其目标面向企业外部,它所

提供的信息主要为外部单位与个人进行投资决策、信贷决策或其他经济决策服务。同时,也向国家提供企业财务信息,满足国家宏观经济调控的需要。当然,财务会计所提供的信息也为企业经营者进行内部管理服务。

(2) 财务会计主要提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息,即能用货币表现的历史性信息。而且,这些信息的提供带有时间性和规范性,即是定期的和格式化的。

(3) 财务会计的工作基础是公认会计原则,所有信息的处理和报告必须严格按照规范要求,有极大的约束性,这是它区别于管理会计的一个重要方面。

(4) 财务会计有一套比较科学的、统一的会计处理程序及方法,如填制凭证—登记账簿—编制报表。

(5) 财务会计对数据的正确性要求比较严格,各项数据之间存在着勾稽关系。

## 二、财务会计的目的

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作,都必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础,整个会计理论体系和会计实务都建立在会计目标的基础之上。

财务会计的根本目的是向有关各方提供有价值的经济信息。而且,这种信息是以财务报告的形式提供的。财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件,包括资产负债表、损益表、现金流量表、附表,以及会计报表附注和财务情况说明书。

随着公司这种企业组织形式的出现,企业经营权与管理权明显分离。企业所有者——股东,不再直接参与企业经营管理,他们对企业经济情况的了解更多地依赖会计所提供的财务报告,因此,财务会计的目的,也就自然地体现在企业财务报告的目标中。

财务会计的目的具体体现在以下三个方面:

(一) 满足国家宏观经济调控的需要

企业经济是整个国民经济的重要组成部分,企业经济的繁荣与发展,直接影响国民经济的稳定和发展。虽然企业会计能向国家提供的经济信息是有限的,但国家要进行宏观经济调控,如进行重大经济决策、优化资源配置,仍然需要企业各种经济信息的提供。如生产能力是否充分利用、劳动生产率是否提高、产品库存量是否降低、销售渠道是否畅通等等。国家宏观经济管理部门,通过对企业提供的会计信息进行汇总、分析,可以了解和掌握国民经济整体的运行情况,以便发现运行中存在的问题,判断未来发展的趋势,为国家宏观经济调控提供依据,促使国民经济协调有序地发展。

### (二)满足与企业休戚相关外部单位与个人的需要

企业投资者和债权人出于对其投入资金的安全性、完整性以及投资收益大小的考虑,关心企业的盈利情况和偿债能力;对企业潜在投资者来说,他们关心企业投资报酬率的高低,以便作出是否投资的决策;对国家政府管理机关,需要利用企业会计资料监督企业合法经营,依法纳税;对有证券上市的企业,证券交易管理部门也需利用会计资料监督企业筹资活动,防止任何欺诈和行骗行为,以保护投资者的正当权益,维护金融市场秩序。

### (三)满足企业内部经营管理的需要

会计工作是企业经济管理的重要组成部分,处于十分重要的地位,这是会计的职能所决定的。会计的基本职能是反映与监督,通过会计对企业经济活动过程和经营成果的综合反映,可以了解企业经营管理中存在的问题,从而促进企业改善经营管理,加强控制和指导经济活动进程,报告经济效益。通过会计对企业经营活动的监督,可促使企业以尽可能少的人力、物力和财力的耗费,生产尽可能多的劳动成果,提高企业市场竞争能力,从而增加企业盈利。此外,随着社会主义市场经济体制的确立和不断完善,会计应更多地参与企业经营决策,在分析、预测和控制企业经济运行方面为企业决策者提供更多更有价值的信息。总之,高质量的企业内部经营管理离不开会计。

## 第二节 会计准则与会计制度

我国的会计法规体系由三部分所组成：第一部分是会计法，第二部分是会计准则，第三部分是会计制度。各企业应以上述会计法规为依据制定本企业会计核算的具体办法，以适应各自的经营特点、管理要求和进一步规范会计核算方法和程序的需要。

### 一、会计法

《会计法》全称《中华人民共和国会计法》，是新中国成立后首次于1985年颁布施行的会计法规，1993年第一次修定，1999年第二次修定。

会计法是会计的法律规范，是一切会计工作的根本大法，它以法律的形式确定了会计工作的地位、作用和必须遵守的基本规则。所有其他会计法律法规、准则、制度必须以此为准。《会计法》主要包括以下几方面内容。

总则部分，主要明确会计法的适用范围和有关人员依法行事的责任，以及会计工作的管理权限等。

会计核算部分，主要规定了应当办理会计手续，进行会计核算的内容，以及会计期间的划分和会计核算的记账本位币等，并对会计核算程序、会计资料的保管等做出具体规定。

会计监督部分，主要明确了内部监督和外部监督的内容、方法和程序。规定由各单位的会计机构和会计人员对本单位实行会计监督；各单位必须依照法律和国家的有关规定接受财政、审计、税务机关的监督。

会计机构和会计人员部分，主要就会计机构的设置和人员配备、职责和任免做出规定。要求会计人员不做假账。

法律责任部分，主要对单位领导人、会计人员以及其他人员违反会计法有关规定时，所应承担的法律责任做出规定。

## 二、会计准则

会计准则,是对企业各项经济业务的会计处理方法、会计核算程序和编制财务报告所作出的规定。它是会计核算工作的规范,也是评价会计工作质量的标准。

我国《企业会计准则》于 1992 年 11 月颁布,1993 年 7 月 1 日起正式施行。它是我国财政部根据《会计法》制定的,是我国会计法规的重要组成部分,对于全国范围内的会计行为具有极大的行政和法律约束力,适用于设在中国境内的所有企业,即使是设在境外的我国投资企业,在向国内有关部门编报财务报告时,也应按其规定执行。它的诞生是我国会计制度改革的一项重大成果,标志着我国会计工作进入了一个新的发展时期。

会计准则是商品经济发展到一定阶段的产物,它是随着股份公司的出现,企业所有权与经营权的分离而发展起来的,最早始于美国。开始由美国公共会计师协会(美国注册会计师协会前身)所属会计名词委员会(后改名会计程序委员会,会计原则委员会)专门从事会计实务规范化工作,从 20 世纪 30 年代开始制定和发布会计准则。1973 年又组建了代表美国会计界、企业界、政府和学术界,属于半官方性质的财务会计准则委员会,并独立于美国会计师协会。随着美国公认会计准则的诞生和发展,世界其他国家纷纷效法,也相继推出了本国的会计准则,以指导本国的会计核算工作。1973 年 6 月,由澳大利亚、加拿大、法国、日本等九个国家 16 个会计职业团体在伦敦发起并成立了国际会计准则委员会(IASC),制定和发布国际会计准则,以协调各国会计核算实务,提高会计报表信息的国际可比性。但国际会计准则不具备约束力。

在我国,制定并实施会计准则的作用在于:

(1) 转换国家经济管理职能的需要。会计工作与经济管理体制紧密相联,经济管理体制的改变,必然带来会计工作的变革。当前我国正朝着社会主义市场经济发展,必然要转换国家在经济管理中的职能,变以直接管理为主为以间接调控为主的宏观调控体

系。因此,制定和实施会计准则,既可使各企业会计工作有统一的规范可以遵循,所提供的会计信息可比,便于国家汇总和分析,加强国家对国民经济宏观管理与调控的力度,又可使企业在具体会计方法与会计程序选择上有更多的自主权。

(2) 转换企业经营机制的需要。现阶段,深化企业改革的核心是转换企业经营机制,增强企业活力,将企业推向市场。为适应市场经济的要求,企业必须成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产单位。为此,带来一系列会计处理的新问题。

随着企业经营机制的转变,名目繁多的各种所有制形式的企业纷纷出现,有单一所有制的,也有各种混合所有制的。与此同时企业经营也朝着多元化的方向发展,工业兼营商业、商业办工业、不同行业之间的企业兼并也时有耳闻,大集团公司甚至集制造、商贸、运输、金融、房地产等行业于一身。在这种形势下,必须要有适合各类企业的会计准则将不同企业的会计工作纳入统一的规范,而且对于新出现的会计处理问题也要有所规定。

(3) 扩大改革开放的需要 随着我国对外改革开放政策的执行,国际经济交往日益增多,制定和实施会计准则,规范会计信息,有利于我国企业参与国际经济交流与合作。一方面增进外商对我国会计政策和企业实际的了解,方便其进行投资可行性研究和决策,以吸收更多的投资;另一方面,保证会计信息资料的国际可比性,也是我国企业走向世界,参与国际经贸的必备条件。

会计准则根据其结构可分为两个层次:第一层次为基本会计准则,第二层次为具体会计准则。

1. 基本会计准则 是对会计处理方法、会计核算基本内容和财务报告作出的原则性规定,包括一般准则和会计要素两大部分。其核心内容是对有关会计确认、计量、记录和报告基本要求的规定。具体包括:会计核算的基本前提(即会计基本假定);会计核算的一般原则;会计要素的确认(即会计要素准则);会计报告的基本内容和要求(即报告准则)。

2. 具体会计准则 是根据基本准则的要求,对会计确认、计

量和报告各要素项目所应遵循的一般原则,即企业会计核算的应用准则。具体会计准则可划分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则。基本业务会计准则,是对各类企业会计核算中共同性业务的会计处理方法和程序作出规定;特殊业务会计准则,是对一些比较特殊的会计业务的处理方法和程序作出规定;特殊行业会计准则,是对特殊行业基本业务的会计处理作出规定。目前我国已颁布的具体会计准则有:

- (1)《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》
- (2)《企业会计准则——现金流量表》
- (3)《企业会计准则——资产负债表日后事项》
- (4)《企业会计准则——收入》
- (5)《企业会计准则——债务重组》
- (6)《企业会计准则——建造合同》
- (7)《企业会计准则——投资》
- (8)《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》
- (9)《企业会计准则——非货币性交易》
- (10)《企业会计准则——或有事项》
- (11)《企业会计准则——借款费用》
- (12)《企业会计准则——租赁》
- (13)《企业会计准则——无形资产》

### 三、会计制度

会计制度,是指会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称。我国会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制定的,具有一定强制性的会计规范的总称。广义会计制度是泛指国家制定的会计方面所有规范的总称,包括会计工作制度、会计人员管理制度和会计核算制度等。但习惯上仍作狭义理解,仅指会计核算制度。会计准则和会计制度虽都同属会计法规,在规范会计核算方面具有同一性,但二者却分属不同层次,会计准则是制定会计制度的依据。

会计制度历来是我国规范会计核算行为的主要形式。我国会计制度分为企业会计制度和预算会计制度。企业会计制度是从事生产经营业务,以营利为目的的企业法人进行会计核算的规范;预算会计制度则是国家财政部门 and 行政事业单位进行会计核算的规范。目前已制定有十三种不同的企业会计制度,即工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、旅游、饮食服务企业会计制度、交通运输企业会计制度、邮电通信企业会计制度、施工企业会计制度、房地产开发企业会计制度、对外经济合作企业会计制度、金融企业会计制度、农业企业会计制度、民航企业会计制度、铁路运输企业会计制度、保险企业会计制度,另外还制定有股份有限公司会计制度。预算会计制度包括财政总预算会计制度、事业单位会计制度和行政单位会计制度。

目前,我国会计制度大致由四部分所组成:

1. 总说明
2. 会计科目
  - (1) 会计科目表
  - (2) 会计科目使用说明
3. 会计报表
  - (1) 会计报表的种类与格式
  - (2) 会计报表编制说明
4. 附录

国家财政部于2000年12月29日颁布、2001年1月1日起施行的《企业会计制度》,是根据我国《会计法》和《企业财务会计报告条例》制定的,适用于除不对外筹集资金、经营规模较小的企业以及金融保险企业以外的所有企业。《企业会计制度》的颁布实施是推进我国会计制度改革进程、完善企业会计核算制度,统一企业会计核算标准,提高企业会计信息质量的又一重大举措。

《企业会计制度》包括《企业会计制度》正文和《企业会计制度—会计科目和会计报表》两个部分,其正文共分为十四章一百六十条。

会计科目名称和编号如表1-1所示。