

最新会计丛书

财务会计学

(上)

● 主编 宋寿保 卢素凡 ●



● 中国经济出版社

财 务 会 计 学

(上)

宋寿保 卢素凡 主编

中国经济出版社

责任编辑:张新安

封面设计:高书精

财 务 会 计 学

(上)

主编 宋寿保 卢素凡

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

金融管理干部学院印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 17.25印张 440千字

1997年1月第一版 1997年1月第一次印刷

印数:1—5000册

ISBN7—5017—3610—3/F·2607

定价:22.50元

●编写说明●

“财务会计学”是会计学科中的一门核心课程,本书的内容由四部分组成:(一)总论(第一章);(二)筹资会计(第二章);(三)企业经营会计(第三至十一章);(四)企业清算会计(第十二章)

本书具有以下特点:

(一)自始至终贯彻了基本知识、基本理论与基本方法相结合的原则。

(二)吸收了国际上先进的理论与通用会计处理方法。

(三)遵循我国的会计准则与会计制度。

(四)体系新颖、结构合理、条理清新、文字简洁、内容丰富、便于理解、记忆。

本书除作为高等财经院校会计专业及其他经济类专业教材外,也可作为会计人员自学与培训用书。

本书第一章由王善平执笔,第二章由熊哲玲执笔,第三章由汤忠迪执笔,第四、五章由叶正桂执笔,第六、七章由卢素凡执笔,第八、九章由欧阳勋执笔,第十章由朱启明执笔,第十一章由宋寿保执笔,第十二章由颜世廉执笔,全书由宋寿保、卢素凡审阅,总纂定稿。

由于水平有限,书中有不妥之处,恳请读者指正。

编写者

一九九六年十一月

目 录

MULU

编写说明

第一章 总 论..... (1)

第一节 财务会计的基本目标..... (2)

第二节 财务会计的基本假设与一般原则..... (7)

第三节 财务会计确认与计量的基本原理 (22)

第四节 财务会计的基本内容 (31)

复习思考题

第二章 企业筹资会计 (40)

第一节 资本筹集 (42)

第二节 银行借款 (55)

第三节 发行企业债券 (66)

第四节 其他长期负债 (81)

复习思考题

第三章 货币资金会计 (89)

第一节 货币资金 (90)

第二节 转帐结算 (106)

第三节 外币业务 (131)

复习思考题

第四章 应收与应付项目会计 (149)

第一节 应收帐款与坏帐 (150)

第二节 应收票据及其贴现 (157)

第三节 应付帐款与应付票据 (164)

第四节 预收预付帐款 (166)

第五节 应交税金 (169)

第六节 其他应收、应付项目 (187)

复习思考题

第五章 工薪会计 (197)

第一节 工资总额与工资的计算 (198)

第二节 工资的会计处理 (207)

第三节 工资附加费 (212)

第四节 养老、医疗、待(失)业保险金 (215)

复习思考题

第六章 存货会计 (221)

第一节 存货的分类、计价与收发凭证 (222)

第二节	材料按实际成本计价.....	(237)
第三节	材料按计划成本计价.....	(249)
第四节	材料按两种成本计价	(261)
第五节	低值易耗品.....	(263)
第六节	包装物.....	(269)
第七节	委托加工材料	(274)
第八节	自制半成品和产成品.....	(277)
第九节	存货清查.....	(283)
复习思考题		

第七章	投资会计.....	(291)
-----	-----------	-------

第一节	投资的意义和种类.....	(292)
第二节	短期投资.....	(295)
第三节	长期股票投资.....	(300)
第四节	长期债券投资.....	(307)
第五节	其他长期投资.....	(313)
复习思考题		

第八章	固定资产会计.....	(320)
-----	-------------	-------

第一节	固定资产的确认、分类与计价	(321)
第二节	固定资产的增加.....	(327)
第三节	固定资产的折旧.....	(343)
第四节	固定资产的减少.....	(353)
第五节	固定资产的修理.....	(360)
第六节	固定资产的租赁.....	(364)
复习思考题		

第九章 无形资产与递延资产会计..... (370)

第一节 无形资产的确认和计量..... (371)

第二节 无形资产的增加..... (375)

第三节 无形资产的转让和摊销..... (378)

第四节 递延资产..... (382)

复习思考题

第十章 损益会计..... (387)

第一节 产品销售..... (388)

第二节 其他销售..... (402)

第三节 期间费用..... (404)

第四节 营业外收支..... (408)

第五节 利润的实现与分配..... (412)

复习思考题

第十一章 财务报告..... (433)

第一节 财务报告的意义、种类和编制要求 (434)

第二节 资产负债表..... (436)

第三节 损益表..... (442)

第四节 现金流量表..... (444)

第五节 财务状况变动表..... (456)

第六节 财务报表编制举例..... (463)

第七节 财务报告注释和会计变更..... (490)

第八节 财务报告分析..... (498)

复习思考题

第十二章 企业清算会计..... (505)

第一节 企业清算的概述..... (506)

第二节 清算会计的特点..... (511)

第三节 产权转让..... (514)

第四节 完全解散..... (522)

复习思考题

附表:

一、复利终值系数表 (533)

二、复利现值系数表 (535)

三、年金终值系数表 (537)

四、年金现值系数表 (539)

●第一章●

总 论

学习提要与目标

本章作为总览全书的财务会计基础理论,着重介绍了财务会计的基本目标、基本假设、基本原则与基本内容,以及贯彻财务会计核算全过程的财务会计确认与计量原理。财务会计的基本目标是财务会计的指南针,基本假设是财务会计工作的前提。财务会计必须在确认、计量、记录与报告时遵循《企业会计准则》的十二项基本原则,财务会计的基本内容是由企业的经营活动及其引起的资金运动决定的。

通过本章学习,应重点掌握财务会计的基本目标、基本假设、基本原则、确认、计量的基本涵义以及企业经营资金是如何循环与周转的。

现代会计早在二十世纪二十年代就分野为财务会计(Financial Accounting)和管理会计(Management Accounting)。本书拟将以制造企业为例阐述有关现代财务会计的基本理论与基本实务。企业财务会计作为一种专业会计,是用一系列的概念以及受这些概念指导的会计实务共同组成的有机体,这就是,必须围绕着企业财务会计的基本目标,以基本会计假设为前提,遵循《企业会计准则》规定的一般原则,对企业财务会计要素进行确认、计量和记录,并最终形成合乎规范的财务报告。在此,企业财务会计的基本目标是企业财务会计核算所追求的境地,企业财务会计的基本假设与一般原则是企业财务会计核算的行为规范,企业财务会计要素是对企业资金及其运动情况的会计分类,财务报告是企业财务会计核算的一个终结。

第一节 财务会计的基本目标

一、财务会计的基本目标:涵义与特性

财务会计既是一种管理活动,又是一个信息系统,必然依存于它的客观环境,但同时也必定要达到在一定客观环境条件下可以达到的境地,这就是财务会计的目标。财务会计的目标有基本目标与具体目标之分,具体目标是对基本目标合乎逻辑的详细表达或体现。财务会计的基本目标必须明确地回答:财务会计应当向谁提供信息,提供什么信息。应具备如下基本特征:

1. 主观见之于客观的特性。在一定程度上,财务会计的基本目标是企业财务会计的主观意愿的体现,但这种主观意愿绝不能凭空设想,应是对特定环境的客观要求的抽象,否则,所谓的“财务会计的基本目标”就不可能实现。从而,必须深入研究影响财务会计基本目标的主要因素。

2. 动态性。财务会计的基本目标是一定历史经济环境的产物,只要环境有所变化,它就会发生某种变动。比如,在美国,在廿世纪六十年代以前,由于证券市场不够健全,公司规模不太大,跨国公司与控股公司等都没有什么发展,因而,财务会计的基本目标是向企业财产的所有者反映企业的经营者的“受托经管责任”(Accountability)的完成情况;然而,时光流逝到廿世纪六十年代以后,财务会计的基本目标主要是向财务报告的使用者提供对他们的经济决策有用的信息。同样,在我国,在计划经济时代,企业财务会计的基本目标是向国家提供企业完成国家计划指标的情况;在改革开放以后,特别是实行市场经济以来,财务会计的基本目标必须为包括国家在内的各种利益主体服务。

3. 多因素共同作用性。财务会计的基本目标除必须置于特定的经济、法律、政治等社会环境之下外,还会受到来自企业有关利益主体对会计信息的共同需求、财务会计的自身特点或能力等因素的共同影响。

4. 统驭性。包括两层涵义:一是财务会计的基本目标是任何财务会计行为的“指南针”;二是财务会计的基本目标是对其具体目标的高度抽象,具体目标是对基本目标合乎逻辑的扩展或详细说明。

回顾会计界研究财务会计的基本目标的历史,我们发现,在廿世纪六十年代以前,人们对财务会计目标的认识是零散的、肤浅的;只有到了六十年代,财务会计理论研究的逻辑起点才由会计假设转移到会计目标,财务会计目标研究才开始引起人们的重视;在七十年代,西方各国普遍展开了以财务会计目标为逻辑起点的财务会计理论与实务研究。

二、财务会计的基本目标:国内外的研究成果

在西方长期的财务会计目标理论研究中,目前已形成了两大

学派：一是“经管责任学派”，一是“决策有用学派”。

“经管责任学派”的代表人物是美籍日裔会计学家井尻雄士(Yuji Ijiri)，该学派认为：财务会计的基本目标是向企业的所有者提供受托经营者的“经管责任”完成情况的信息；强调会计人员不仅是企业财产委托者的“仆从”，应从委托者的利益出发，提供有关受托经营者行为及其结果的信息，也同时是企业财产的委托者与受托者之间的“协调员”；强调财务报告信息的真实性甚于相关性；在决定财务报告的信息量时，必须权衡信息量的多寡对企业财产委托者与受托经营者的利益损害或保护的可能性；强调历史成本计量属性的重要性；强调财务会计在确认、计量、记录与报告上的整体的有效性甚于财务会计报告信息本身的有用性；等等。

“决策有用学派”的代表人物是美国会计学家罗伯特 T·斯普劳斯(Robert T·Sprouse)和德维·索罗门斯(David Solomons)。“决策有用学派”的主要观点是：企业财务会计的基本目标是向企业财务报告的使用者提供决策有用的信息；认为会计人员是企业财产委托者的“仆从”；为了维护企业财产委托者的利益，只要会计人员确信，提供与使用会计信息的成本低于其效益，即使会计信息的主观程度很高，会计人员也应提供这种会计信息，而且多多益善；强调财务会计报告信息的相关性甚于真实性；为了财务会计报告信息的相关性，强调会计计量应更多地依赖于现行成本等计量属性；强调财务报告信息本身的有用性甚于财务会计体系整体的有用性；等等。

显然，上述有关财务会计基本目标的两大学派都将财务会计的基本目标等同于财务报告的基本目标。这是基于这样一种认识，财务报告是对财务会计核算的终结，是财务会计对外报告企业经营成果与财务状况及其变动情况的最有效的形式，而且，日常的会计确认、计量与帐务记录都为提供特定的财务报告服务。也正因如此，会计界虽然公认财务会计的基本目标不应等同于财务报告的

基本目标,但仍将对财务会计的基本目标的研究放在财务报告的基本目标上。

在现代社会经济背景下,“经管责任学派”与“决策有用学派”都各有侧重点,而且将它们融合起来更有益财务会计目标理论与实践的建设和完善。

我国有关财务会计的基本目标的研究,还是八十年代中期以后的事情,迄今为止,最高研究成果应是《企业会计准则》关于财务会计基本目标的规范。《企业会计准则》第十一条规定“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”据此,我们将它归纳为如下三个方面:

第一,企业提供的财务报告信息应满足宏观经济调控的需要。世界上任何国家的经济不是纯市场经济,也不是纯计划经济。因此,在我国社会主义市场经济建设中,国家的宏观调控是不可或缺的,而宏观调控更多的应依靠诸如经济的与法律的等间接调控手段,对这些手段的运用,少不了相关、真实与全面的各种经济信息,当然也少不了会计信息——这种以财务信息为主的经济信息。为了满足国家宏观经济调控的需要,企业会计核算行为必须符合国家规定的各种法律、法规与制度等的规定,特别是应依照国家统一规范的会计确认、计量、记录与报告的标准与方法等,并以统一的会计指标、财务报告等形式反映企业的经营成果与财务状况及其变动。

第二,企业提供的财务报告信息应满足企业外部的有关利益主体的需要。毫无疑问,企业外部利益主体多种多样,不同的利益主体对财务报告信息的要求不同,归纳起来,这些利益主体主要是企业的所有者、信贷人、证券分析人员和顾问、经纪人、律师,主管机构,以及其他代理或关心所有者与信贷人的人们,为简便起见,现使用企业的所有者与信贷人这两个名词概括之。这两个名词,既

包括那些和企业有直接交往的人们,又包括那些间接地与企业进行交往的其他企业、组织团体与个人;既包括现实的,也包括潜在的;既包括对企业的直接拥有者和贷款人,也包括对企业的间接控制者或拥有者和信贷者;既包括那些长期投放资金的人们,也包括那些川流不息地进行交易的人们;既包括那些企求投资安全的人们,也包括那些愿意承受一定风险以谋取高额所得的人们。

1. 企业的所有者。由于其将其财产交由受托经管者经管,因此,他们更希望了解企业资本的保持能力、盈利能力等。他们了解这些信息,可能用于两种决策:一是决定是否继续保留或扩大或缩小对该企业的投资;一是决定是否继续聘任现任经管人员。

2. 企业的信贷者。由于现代企业大都实行有限责任制度,为防止不必要的损失,在他们决定是否对该企业进行贷款或抛售现有的该企业债券时,往往更多地关注该企业是否有足够的财务势力来兑现其在还本付息上的承诺。因而,企业的偿债能力、变现能力是信贷者关注的重点。

显然,企业的所有者与信贷者对财务报告信息的关注点是各有侧重的。然而,企业财务报告欲满足所有外部利益主体的所有要求是不可能的,这不仅因为这些利益主体的具体要求不同,而且也由于财务报告并不是万能的,会受到其赖以产生的经济、法律、政治等社会环境的影响,会受到财务会计信息本身的特性与局限性(如财务会计信息是关于特定企业而不是一个产业部门或整个经济的、已发生的经济业务的、近似的计量结果等)的影响。换言之,企业财务报告信息只能满足企业外部的有关利益主体的共同需要。当然,这些财务报告信息必须对那些于企业和经济活动具有合理程度的知识,而又愿意用合理的精力去研究这些信息的人们来说,是可以理解的。

第三,企业财务报告信息能满足企业加强内部经营管理的需要。在“两权分离”的时代,企业应是一个“自主经营”、“自负盈亏”、

“自我发展”与“自我约束”的经济实体,企业的受托经管者必须完成“受托经管责任”,从而,在经营过程中,必须做好各项生产决策、营销决策、筹资决策、投资决策与财务预算等,并且要将这些科学的决策有效地付诸实施、跟踪监控、随时纠正运行偏差,所有这些,不能不依赖财务会计信息。财务会计核算必须将企业受托经管者在加强内部经营管理的需要置于重要位置,为受托经管者有效地完成“受托经管责任”提供有用的、起基础性作用的会计信息,以便管理会计更好地利用这些信息,服务于企业内部经营决策。相对于财务报告信息应满足企业外部的有关利益主体的需要而言,这里所说的会计信息更讲究实用性、灵活性。

至此,财务报告信息的需求者包括三大类:政府的宏观调控机构、企业外部的利益主体和企业内部的受托经管者,他们所需求的财务报告信息虽然各有侧重,但都有一个共同的特征,那就是,对决策有用,从而,在许多方面又具有共同点,财务报告信息只能在共同需求这一层次上满足政府宏观调控机构与企业外部的利益主体的需求,相对而言,对企业内部受托经管者需求的满足要更具体、更实用一点。值得注意的是,(1)随着财务报告信息的需求者的需求的变动,财务会计的基本目标也应随之变动;(2)财务会计的基本目标的实现,有赖于完整、科学的财务会计确认、计量、记录与报告机制的有效运行。

第二节 财务会计的基本假设与一般原则

为了实现财务会计的基本目标,必须建立一套科学合理的会计规范:企业会计准则。我国的企业会计准则,主要由基本会计准则与具体会计准则构成。基本会计准则主要包括财务会计的基本目标、财务会计核算的基本前提、一般原则、财务会计要素准则与财务报告准则;具体会计准则主要是有关基本经济业务与特殊行