

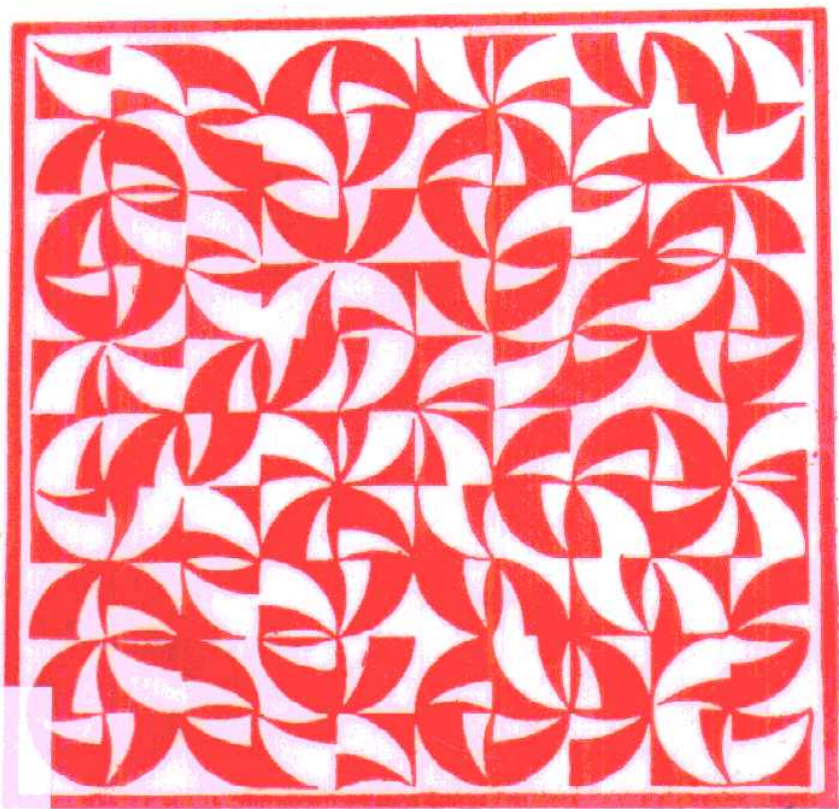
财务 会计学

南开大学出版社

CAI WU KUAI JI XUE

主 编 贾春华

副主编 陈兰英



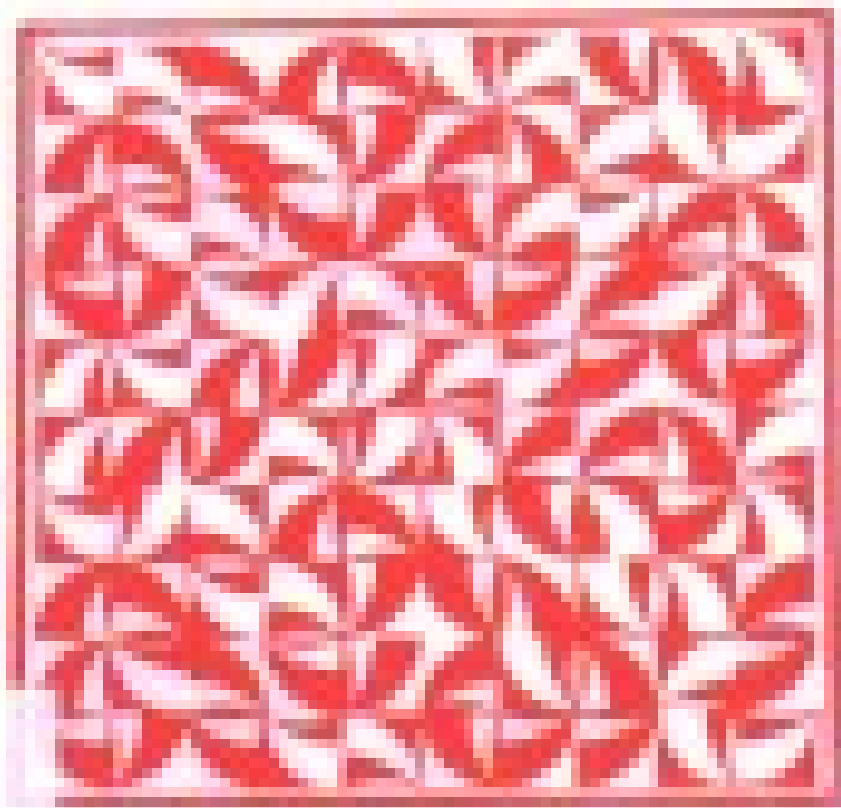
财务 会计学

西南财经大学出版社

ISBN 7-5501-0000-0

主 编 廖晓平

副主编 廖晓英



F234.4
J32

财 务 会 计 学

主 编 贾 春 华

副 主 编 陈 兰 英

编写人员

陈 国 欣

宗 先 臻

孙 广 平

陆 新

南 开 大 学 出 版 社

财务会计学

贾春华 主编

南开大学出版社出版

(天津八里台南开大学校内)

邮编 300071 电话 23508542

新华书店天津发行所发行

天津宝坻第四印刷厂印刷

1994年3月第1版

1997年6月第3次印刷

开本:850×1168 1/32

印张:13.25 插页 2

字数:332千

印数:19001—27000

ISBN 7-310-00674-7

F·133 定价:13.80元

前 言

会计是受社会经济环境所制约的,会计理论与实务必将随着经济体制改革而不断地变化、发展与完善。会计教材在经过一段使用后,必需进行更新。我国从1993年7月1日起,实行了新的会计制度,进行会计改革,这次改革内容广泛而深入,如建立了统一会计准则;界定了会计要素,建立资本金制度;改革了会计方程式;实行制造成本法;规定了利润与利润分配的内容;建立了新的财务报表体系等。这是一次模式性的变化。这种改革要求建立新的教材体系。本书以财政部1992年11月6日发布的《企业财务通则》与《企业会计准则》及有关行业会计制度为依据进行编写,在编写过程中注意了以下几个方面:

1. 建立了新的教材体系,便于各行业读者使用。
2. 强调理论方面的阐述,加深读者理解。
3. 通过各种举例研究有关会计方法与财务处理,便于读者掌握较全面的知识。
4. 尽量做到简明易懂、便于阅读。

本书第1、2、8、9章由陈国欣编写,第2、8、11、13章由陈兰英编写,第3章由陆新编写,第4章由孙广平编写,第5、6、7章由贾春华编写,第10、12章由宗先臻编写。

本书可作为大专院校会计学教材,也适用于各类型培训班中会计课程的教材,以及自学会计人员之用。

由于编者水平所限,书中疏漏不当之处,势所难免,盼读者给予指正。

1994年3月

第一章 导 论

第一节 财务会计与经济决策

正象会计学的许多范畴一样,关于财务会计,不存在人们所公认的定义。目前,财务会计信息论的观点被众多的理论界人士和实业界人士所接受。

信息、材料和能源已成为现代科学技术的三大支柱。当今的社会,信息已渗透到社会活动的各个方面,人们利用信息来充分了解社会活动的历史、现状和预测发展趋势,掌握其规律,以提高活动的效率和效益。从经济学的角度讲,经济信息是对经济活动的客观描述。如同一切事物都处在运动变化中,人们所从事的经济活动也常常是变化的,并含有许多不确定因素。正是经济活动具有变化、发展、不确定、不稳定等特点,使得人们的把握其规律,对其进行科学的规划安排而进行合理的经济决策成为必要,从而尽可能减少经济活动的风险。反映客观经济活动变化状态的经济信息则成为人们进行经济决策的主要依据。

财务会计,在功能方面表现为:依照一定的规则对企业发生的经济活动进行确认、计量、记录、分类、汇总、编报等,最后形成了能客观而概括地反映企业经济活动状况和成果的系统而有用的资料。从财务会计的方法看,它具备一般信息系统所共有的结构。这就是,财务会计具有收集、整理、存贮、传递和解释等对会计数据进

行加工处理形成信息的构造。所以,人们常将财务会计称为“财务会计信息系统”。财务会计作为一个信息系统,与其他经济信息系统如统计系统、审计系统、决策系统等不一样,它侧重在处理那些能用货币衡量和反映的经济活动中的价值运动方面(即资金运动)。因而,财务会计信息系统提供的经济信息,被称为财务信息或会计信息。

如上所述,经济信息是经济活动的反映。经济信息的最大效用在于它对经济决策有用,是人们对经济活动进行管理的前提。会计信息,亦无例外。

在企业,财务会计信息系统所提供的财务信息是对企业某一个时期从事生产经营活动所形成的财务状况及取得的经营成果等情况的陈述。人们利用会计信息可以掌握企业资金运动的历史、现状、结果和趋势,目的主要是为了做出符合其利益的决策。

在现代的市场经济环境中,每个工商企业都是独立经营、自负盈亏、自担风险的经济实体,企业在进行筹资、投资、商品经销以及收入盈利的分配等活动时,要同与企业有关的各个方面特别是企业外部有关方面产生一定的经济联系,而这些同企业打交道的各个方面都需要利用信息包括会计提供的财务信息,来掌握企业的情况以进行相关的经济决策。

在企业外部,企业的投资人和债权人(包括目前的和潜在的)、政府管理机构等最需要利用会计信息进行决策和管理。资金,是企业进行生产经营活动的基本条件和物质基础。企业在筹措资金的过程中,必然同投资人和债权人打交道,需要他们的投资和贷款。投资人投资的目的是为了取得投资报酬,债权人的贷款也是为了获取较高的利息收入。正因如此,他们的投资和信贷不是盲目的,而是投资在那些财务状况稳定和越来越好的企业。企业财务状况好坏和盈利多少,一方面关系到他的目前的经济利益,另一方面能反映出企业未来的发展趋势和支付能力。这方面的信息都是由

财务会计信息系统提供的。

在我国社会主义市场经济体制下,企业外部作为资产所有者的投资人主要有国家、其他法人单位、社会个人、外商等;而国有性质的企业,其所有者主要是能代表国家的各级政府机构。企业的这些投资人通过企业定期提供的财务报表获取有关权益的比例、企业的盈利及其分配以及资产配置状况等有关的财务信息,据此评价企业生产经营的历史、现状和前景,进行合理的决策,达到其投资行为合理化的目的。特别是作为国有企业所有者的国家,掌握企业财务信息,有助于制订或修订有关的宏观经济政策,有效地调整企业行为和进行资源的合理配置;企业的债权人包括向企业发放贷款的各专业银行和其他非银行金融机构以及企业债券认购人等,他们通过企业财务报表所揭示的企业资产分布及其流动性,负债——所有者权益比率等有关信息,对企业的支付偿债能力等做出合理的判断,从而决定是否向企业提供或继续发放贷款、是否认购或转让企业债券。企业外部环境中的投资者和债权人利用会计信息所做的决策反过来又会直接或间接地对企业的生产经营活动和方向产生影响。

政府各管理机构,如税收部门、财政部门、工商管理部門、审计部门等也需要企业提供的财务信息,了解企业的收入、盈利、价格、工资福利以及财务制度、财经政策的执行等情况,从而及时地采取措施,有效地进行管理。

此外,企业的供货单位、客户等也都关心企业的财务信息,从中了解企业的支付能力、信誉等。

财务会计提供的信息同样对企业内部的经营管理者进行管理和决策具有很大的作用。企业的经营管理者,只有在全面掌握生产经营活动的情况下,方能有效地进行指挥、控制和决策等企业管理活动。财务会计运用货币形式和一整套计量方法能全面、系统、连续地对企业从事和发生的经济活动进行处理,生成财务信息,它所

揭示的企业生产经营情况和成果比较全面,综合性强而且客观;同时,它也能从一定的角度反映出企业的经营管理水平的高低。所以,企业的经营管理者利用会计信息从财务的角度全面了解经营活动的历史、财务的现状及其成果,从而尽快地对诸如购货、投资、销售等进行决策、计划、监督、调控、组织和实施,使这些经济活动能够依照人们期望的方向发展,提高经营管理的效率和取得更好的经济效益。再有,企业的职工和工会等也关心企业的盈利、工资、福利和奖金,乃至企业的经营现状和未来发展等由财务会计提供的信息。

由上可知,企业的财务会计作为一个信息系统,它所提供的反映企业财务状况和经营成果方面的财务信息,是那些与企业有着密切经济关系的投资人、债权人、政府管理机构、供货单位、客户以及企业内部经营管理等有关方面进行经济决策的重要依据。

第二节 财务会计理论与会计实务

一、财务会计理论结构、要素的关系

理论的存在和发展的意义在于它能阐明规律,指导实践。财务会计理论(以下简称会计理论),当然不能例外。会计学是一门经济应用学科,它的主要任务是探索会计实践,并用来解释、指导和开拓会计实践的知识体系。一般而言,会计理论的建立和发展,同其他的经济理论一样,受到社会政治经济环境及其他学科的发展、交叉和渗透、本学科的历史继承等多种因素的影响。

现实社会政治经济环境的变化及由此出现或即将出现的会计问题,是促使大多数会计学者审视现存会计理论和发展新理论的主要力量。会计产生和发展的历史早已证明:会计是社会政治经济环境的产物。从这层意义上讲,尽管会计理论离不开会计实践,可

以从普遍的会计实务^①中归纳总结,用理论来解释和评价现实中的会计实务,但会计理论的研究也应有其独立的一面,即从客观环境出发,为解决现实的会计问题寻找更好的方法,以及为解决可能出现的新问题开辟新的会计方法并为之提供依据。如果现存的会计理论不能为解决现有的和即将出现的会计问题提供依据和合适的方法指导,这种理论也只能成为历史,它必然被更好的适应社会经济发展的新会计理论所取代。

改革开放以来,随着我国社会主义市场经济体制的确立和商品经济的迅速发展,我国原来的适应计划经济体制及其环境的会计模式和许多会计理论已变得十分陈旧,不能适应当今社会的经济形势和发展的需要了,需要建立和发展适应我国社会主义市场经济的新的财务会计理论体系,用来评价、指导和规范企业的会计实务。

象其他经济应用学科一样,会计理论的建立应当有它的结构或框架。建立会计理论结构的最大效应并不在于对会计实务的总结和解释,而是运用这个结构或者说整个理论体系保证会计实务的科学性。

财务会计理论的基本范畴有会计目标、会计假设、会计要素、会计原则和会计方法等,它们之间存在着逻辑关系,从而形成一个完整的理论结构,其基本关系是:确立会计目标、提出会计假设、明确会计要素定义、建立会计原则,开拓会计方法。

1. 会计目标

财务会计作为一个信息系统,是人们按照一定的目标主动设计出来的,带有很强的人为印记。目标,是一种目的或追求;会计目标,是人们对财务会计提供的财务信息所提出的特定要求。会计目标理论主要包括会计信息使用者、会计信息的作用和会计信息的

^① 关于“会计实务”含义,将在本节的“二、会计实务”中具体解释。

内容。

本章第一节我们已经阐明,市场经济环境下的财务会计信息使用者主要是企业外部那些各个利益关系方面,包括投资人、债权人,还有那些与企业有着间接利益关系的方面,如各级政府管理机构等;会计信息的作用在于能帮助信息使用者进行有关投资、信贷等的经济决策;而会计信息的内容主要决定于信息使用者的要求。正是会计信息的使用者们对会计信息的内容提出要求。会计信息系统应当按照符合他们利益要求的会计目标进行设计。

会计目标的这种导向作用必然反映到财务会计理论的构建上来,这就是:按照会计信息使用者的要求建立会计目标理论,围绕会计目标建立会计基本假设、基本要素概念和会计原则,从而首尾一贯、形成一致的观点。

会计目标作为起点,它的确定实质上规定了会计的基本任务。提出目标,同时意味着要找出能以最合理的方式达到目标的方法。所以,会计目标之下的理论便是会计计量方法模式即会计信息系统内在构造方面的理论。

2. 会计基本假设

科学家研究理论,一般都从一些假想的前提即假设开始,然后经过推理从中得出结论。社会科学包括经济科学,所要做出的某些假设前提应尽可能地接近于现实社会,将它们作为反映客观必然性的经验规律。运用推理方法建立会计方法的理论体系也可以从提出必要的假设开始。

依前所述,会计是社会经济环境的产物。反过来,会计又能影响客观经济环境。会计与它所处的社会环境的关系,如同“鱼”和“水”的关系,鱼生活于水中,鱼的器官是由于能适应于水才进化到今天这个样子。按照这个道理,与其说会计存在于社会政治经济环境中,毋宁说会计只有在适应社会政治经济环境的前提下才能存在。因而,研究财务会计信息的构造,首先要对它所赖以存在的客

观环境做出充分的估计。这种对会计的客观经济环境或约束条件做出的专门估计或推断,理论上称为会计假设。在西方,会计假设亦称会计的环境假设,它反映着社会经济环境对财务会计的整个方法体系所提出的最一般的要求。目前国际上公认的会计的基本假设有四个,即会计主体、继续经营、会计期间和货币计量。

会计主体假设主要基于市场经济条件下存在着众多个谋求各自利益、彼此间有严格财产界限、独立核算、自负盈亏的经济实体这个客观事实而提出的。这个假设划定了会计实务的范围,如果存在一个会计主体,这个主体就有属于其本身的资产及相应的权益(包括负债和所有者权益),它的经济活动应当与其所有者的收支活动和其他主体的经济活动严格分清、不能混淆。

继续经营假设提出的客观依据是:每个企业乃至投资人、债权人等都希望企业能按照既定的目标持续地经营下去,事实上,企业对经济活动的安排也以其能存在和发展下去为前提的。所以,财务会计理论上没有任何理由做出与“继续经营”相反的假设。由于建立了继续经营假设,从而推演出许多会计的原则、方法等,例如历史成本原则、固定资产折旧和无形资产摊销的方法,以及流动资产与长期资产、流动负债与长期负债的划分等。

会计期间假设提出的客观基础是,会计信息使用者为了其本身的利益需要及时地掌握企业的情况,需要企业的会计系统定期地提供财务信息,便于及时地做出决策和调整其经济行为。所以,客观上要求在继续经营假设的基础上,将连续不断的经营活动人为地划分成相等的时期,因而必须建立会计期间假设。由于提出会计期间假设,则产生了象资产和费用的要素概念、权责发生制、一致性等原则。

任何信息都有其本身的特点,譬如,数字信息、文字信息、图象信息,等等。在商品经济的条件下,货币是商品的一般等价形式,货币及货币信息直接反映着各利害方面的经济利益。财务会计发展

至今,始终是以货币作为量度记录和反映经济活动的。只要存在商品交易就需要会计以货币作为计量尺度,会计信息的特征就是货币信息。这个事实,恐难以改变。因而,会计上必须提出货币计量假设或前提。

3. 会计基本要素概念

我们知道,人的语言是由词汇、语法和语音组成的一个系统。会计信息,人们也常称之为“企业的语言”,它的“词汇”就是会计要素。

会计要素作为“词汇”,是会计信息的组成内容,具体反映着信息使用者对会计信息内容的要求。无论企业发生的经济活动多么复杂,只要是属于会计系统处理的对象,无一例外地首先要将它们转换为规范的会计“词汇”——会计要素,然后再按一定的规则和方法加工成“语言”,即成为会计信息。

所以,在理论上,应遵循会计目标的要求,提出会计要素,并进行定义,以确定其性质、内容及其分类。在财务会计理论上,会计的基本要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个。关于这六个要素概念的涵义,将第三节中具体讲述。

4. 会计原则

会计原则是对产生会计信息的客观对象进行确认、计量,进而形成有目的信息等方法程序所提出的规则或规范,是将会计处理的对象确认为有关的会计要素,将会计要素组合成会计信息的“语法”。

在实践中,信息使用者对会计信息的要求是通过会计原则规范会计实务来满足的,会计原则是达到会计目标的直接途径;在会计理论上,会计原则是根据会计目标和会计基本假设所提出的方向和环境要求,按照各个会计要素概念含义来具体建立的,它包括会计要素确认与计量的原则和会计信息质量要求的原则两大类。前者主要有实际成本原则、权责发生制、配比原则、收入实现原则、

一致性原则、稳健性原则等；后者主要有真实性原则、相关性原则、统一性原则、明晰性原则以及重要性原则等。

5. 会计的方法

会计的方法是指会计的确认、计量、记录、分类、汇总、编报和解释等一整套的方法，它们是达到会计目标的具体手段。譬如，资产的确认和计价、收入的确认和计量等。然而，这些会计方法的运用必须遵循会计原则。譬如，资产应按照实际成本原则计价；收入应遵循实现原则确认等。所以，在财务会计理论结构中，会计方法位于会计原则之下，它是从会计原则获得的解决具体会计事项的方法或手段。

财务会计理论的范畴是很多的，也很复杂。上述理论结构所涉及的因素为达到共同的目标即会计目标彼此协调一致形成一个整体。建立财务会计理论结构、发展会计理论的重大意义，正如前边所提出的，是为了确保会计实务的科学性，用科学的方式来评价、指导和开拓会计实务，理论与实践紧密地联在一起。

二、会计实务

所谓会计实务，亦称会计核算，广义而言，是指会计人员对某一特定主体发生的会计事项进行确认、计量、记录、分类、汇总和编报、解释财务报告等一整套的方法^①。其中，“确认、计量、编报和解释”等方法和步骤，为会计程序，狭义的会计实务仅指这一部分内容；而“记录、分类、汇总”等方法和步骤，是簿记程序，亦称记帐程序。一般来说，会计程序受会计规范的制约；而簿记程序主要是由企业根据本身经济业务的性质和繁简程度、经营管理的要求以及规模大小等情况自行设计的。

^① 长期以来，我们已习惯用“会计核算”这个词来概括全部的会计方法。在本书中，我们将“会计核算”和“会计实务”的含义统一起来，并交替使用。

在会计实务中,会计确认是首要程序。所谓会计确认,是指按照一定的标准将发生的会计事项正式地确定为有关的会计要素,并列入财务报表的方法或过程。

在企业发生的各种经济活动中,有许多并不是财务会计所要核算的对象。例如,企业的人事变动、管理政策的改变、企业与其他实体签订购销合同等业务活动,尽管它们都是企业发生的经济活动,但在会计上却不能进行处理。那么,企业从事的各种经营活动中,哪些符合会计的特定要求而进行核算呢?这个问题就是会计实务中的确认问题。

某项经济业务能否确认,至少应满足下述3条标准:(1)能用货币进行计量。货币计量是会计核算的最基本的前提之一,不能用货币来表现的经济业务的数据,即使再重要,在任何时候会计也不予以确认;(2)符合会计要素的定义。确认,并不意味着只要属于会计对象就应立即核算,例如,一个企业的购货活动包括递交订货单、销货单位运送货物、企业收到货物、收到购货发票帐单、支付货款等。在这些业务活动中,会计上不仅要辨认哪些属于会计事项,更重要的是确定哪一个事项会引起有关会计要素的变动。在这个例子中,由于组成这个购货活动的各项业务发生在不同时间,所以,确认,实质上也是在什么时间对会计事项进行处理的问题。在会计实务中,在什么时间将会计事项确认为有关要素,应遵循一定的规范。例如,确认收入应按照实现原则;(3)应具备真实可靠和相关的特征。一项经济业务如果没有合理合法的凭据可证明其发生,这种业务在会计上则认为是不真实的,对信息使用者是无用的,因此不能予以确认。

上述三项标准是会计确认所必须遵循的基本标准。一个会计事项只有同时满足这三个标准才能确认。

会计计量是将经过确认的会计事项数据或价值,按照一定的标准分配到确认的有关要素上去的方法或过程。它是会计确认的

继续。

上边提到,凡是能确认的会计事项都能用货币来计量。企业的会计事项经过确认、计量以后,一方面将之确定为各个有关的会计要素,如资产、负债或所有者权益等,另一方面将其数据转化为货币信息。

具体来看,会计计量有两个内容:一个是计量单位,另一个是计量属性。计量单位是指计量尺度的量度单位。在理论上,会计的计量单位主要有名义货币计量单位和货币一般购买力计量单位两种。在币值稳定或变动微小的情况下,会计计量选用名义货币计量单位即可;但在通货膨胀、物价上涨、币值下跌的情况下,选用货币一般购买力计量单位较为合适。会计的计量属性,则指会计要素(指资产和负债)可计量的某一方面的特性。会计计量属性有实际成本、重置成本、现行市价,可实现净值等等。选择哪一种计量属性对资产或负债计量(或称计价)则取决于当前的会计规范,譬如,会计准则规定了“实际成本原则”,即会计计量应按实际成本属性进行对资产和负债的计价。一定的会计计量单位和计量属性的恰当组合,则构成特定的会计计量模式。譬如,名义货币计量单位与实际成本属性组合,就构成“现行的实际成本会计模式”;一般购买力计量单位与实际成本组合,则组成“一般购买力/实际成本会计模式”。

会计的目标是向信息使用者提供与其经济决策相关的财务信息。所以,会计实务的编报和解释财务报告,与确认和计量同样重要。编报财务报告是依照一定的标准将簿记信息进行重新安排、压缩、提炼,最后汇集到财务报告上去,成为有用的财务信息;同时,还要对报告中的有关信息运用财务分析方法进行分析、总结,从而对企业在一时期的财务状况和经营成果等有关情况做出客观的评价和解释其原因或给予具体说明,帮助信息使用者进行理解,增加信息的清晰度和效用。

第三节 企业会计准则

会计信息是人们运用专门的方法将会计数据进行一系列的加工处理才产生的,而采用哪些方法进行加工处理,必须遵循会计的规范。

建国以来,我们国家一直实行的是高度集中决策型的计划经济体制,为适应这个体制的需要,企业会计核算遵循的规范是由国家统一制定的分行业、分部门和分所有制形式的会计制度。进入80年代,随着经济体制改革的逐步深入,统一的会计制度已不能适应新体制和新的经济发展形势的要求,暴露出了不利于企业独立核算和自负盈亏、忽视各行业各企业不同的经营特点和管理要求,不利于企业间的投资联营、与国际惯例不一致等诸多弊端。为了适应社会主义市场经济体制和经济发展的需要,我国的会计工作者在借鉴国外财务会计理论和会计准则的基础上,结合具体的国情,经过多年的理论研究和反复论证,制订了我国的企业会计准则,并于1993年7月开始正式实施,成为我国所有企业会计实务共同遵守的基本规范。

我国的企业会计准则分为两个层次,即基本准则和具体准则。基本准则由会计核算的前提、一般原则、会计要素准则以及会计报表的基本内容和要求等四大部分组成。具体准则是根据基本准则的内容和要求,就具体的项目所做的详细规范,是企业选择会计实务的“示范性”标准,它主要由三部分内容组成:一是对各行各业会计实务中有共性的经济业务提出的“共性业务准则”,例如存货会计、应收帐款会计、固定资产会计、折旧会计、成本会计、收入确认、外币业务会计等;二是会计报表准则,它是为各种会计报表及其反映的内容、格式和列报方法等问题作出的具体规定;三是为特殊行