

 中国人民大学会计系列教材·修订版

财务会计学

Financial
Accounting

戴德明 林钢 主编



中国人民大学出版社



中国人民大学会计系列教材
修订版

财务会计学

戴德明 林钢 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/戴德明, 林钢主编, 修订版

北京: 中国人民大学出版社, 1998

中国人民大学会计系列教材

ISBN 7-300-02554-4/F·802

I. 财…

II. ①戴…②林…

III. 财务会计-高等学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数字据核字 (98) 第 02273 号

中国人民大学会计系列教材

修订版

财务会计学

戴德明 林钢 主编

出 版: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮码 100080)

发 行: 新华书店总店北京发行所

印 刷: 河北省涿州市星河印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 17.625

1990 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 2 版

2000 年 11 月第 4 次印刷

字数: 437 000

定价: 24.50 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中国人民大学会计系列教材

修订版 总序

为了配合我国会计改革特别是颁布、实施《企业会计准则》的需要,我们于1993年之后陆续编写、出版了一套系列会计教材。这套系列教材的重要特点之一是将原先的《管理会计》内容进行分解、扩张、改名,即将长期决策部分划归《财务管理学》、责任会计独立成科,《管理会计》主要讲述短期经营决策及日常管理,更名为《经营决策会计学》,以解决课程之间的重复,全面体现会计的事前、事中、事后管理功能。实施四年来,人们对这样的安排反映还是比较好的,惟独存在着一个难以解决的实际问题:此种课程体系与当前社会上公认的课程体系相悖,给学生参加各种考试带来诸多不便。比如,现行的会计职称考试以及其他各种就业考试,均要考《管理会计》,而我校的课程设置中则无此课,尽管有关知识已包括于其他课程中,但由于课程不对口,给应试学生造成不少困难。为了解决这个问题,我们只好重新建立《管理会计学》,取消原设的《责任会计学》和《经营决策会计学》,课程内容的重复则通过讲授协调。目前,各高等院校正在立项研究“面向21世纪会计学类课程及其教学内容改革与实践”课题。我相信经过一段深入研究和实践,我们总会确立起既具有中国特色又能与国际会计教育体系相协调的适应新的世纪经济发展要求的会计课程新体系。

阎达五

1997年9月

中国人民大学会计系列教材

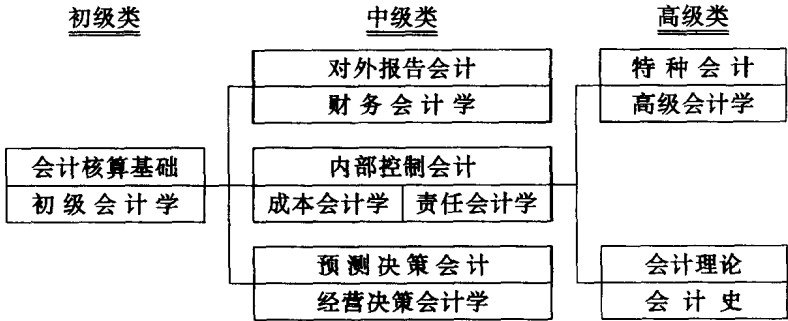
第一版 总序

去年年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度，并定于今年7月1日正式实施。我国会计改革进程中的这一重大举措，将去年上半年出现的会计热推向了新的高潮。在我们这样一个长期以来受“重农轻商”、“重义轻利”传统思想的影响，不少人视会计为雕虫小技、无学识可言的国度里，会计竟然为举国上下、朝野人士所重视，而且成为当今中国经济生活中众所瞩目的大事，应该说这是社会进步的一种表现，实在是令人高兴的事情！商品经济、市场经济和会计有着天然的联系。搞商品经济，就要讲究市场运作，讲究经济效益，讲究将本求利，讲究公平交易、平等竞争，而这一切都是和会计工作分不开的。市场与价格、质量、法治和信息有着密切的关系，也可以说它们是市场经济的四大支柱。搞好市场经济，一要放开价格，二要控制质量，三要加强法治，四要做好信息导向，而这些都和会计工作有关。正因为如此，我国的会计改革终于冲破财政、财务、税收、金融等方面的制约，迎着确立社会主义市场经济体制的呼唤，大步走向改革开放的主战场，以大幅度的动作改变着实施了40多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法。尽管人们对这次重大改革深远意义的认识可能不完全一致，但对广大财会人员来说，都有一个更新会计观

念，学习新的业务，调整知识结构，掌握操作技能的现实问题；对各级各类财会专业学校的广大师生来说，则有一个如何按照我国会计改革的总体思路以及遵循制定和实施会计准则模式的要求，推动会计教育改革特别是学科体系、课程设置和教学内容改革向纵深发展的问题。

我国当前进行的会计改革，一个显著特点是国家会计管理部门改变了建国以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式。这一变革直接冲击了我国现行的分部门分所有制设科的会计学科体系。实践迫使我们不得不进行改革。尽管人们对如何改革现行学科体系尚未取得共识，但是有一点是肯定的，即必须改变分部门、分所有制设科的传统做法，而代之以按其他标准设科。改革学科体系是一项难度甚大的科学研究，涉及到会计领域的方方面面，诸如理论观点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等等，需要经过长期不懈的努力才能完成。根据认识来源于实践这一原理，改革会计学的学科体系，我想有一种思路是可以考虑的，即废除按行业、所有制设科的做法，而以会计的目标和作用为导向，以会计业务的简繁和易难为标准，本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科、先通用业务后特殊业务的逻辑顺序，设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。譬如，可供选择的一种学科体系如下页图所示。

体系图中中级类会计也可以称为通用类会计，主要涵盖各种共性业务会计处理的理论与方法，即不分行业、所有制和经营方式，凡是以盈利为目的的单位或组织均会发生的经济业务，而且在会计处理与方法上基本相同的会计事项均可归入此类，学科门类的划分主要体现了会计管理的时间序列（同时也就是会计业务简繁易难的逻辑顺序）。特种会计是指通用类会计涵盖不了的各种



会计业务，可以考虑包括特殊业务会计（如物价变动会计等）、特殊行业会计（如我国的农业会计等）和特殊经营方式会计（如股份制会计等）。在主张财务管理与会计管理分别设科的情况下，初级学科类可增设“财务管理原理”学科，中级学科类可增设“财务管理实务”学科，高级学科类可增设“财务管理理论专题”学科；也可以合三为一，只设立“财务管理”学科。另外，我还主张将审计纳入会计学科系列，单独设立“审计学”学科，或者再加“注册会计师审计理论与实务”学科。以上学科体系是仅就微观领域盈利组织会计而言的，如果考虑宏观领域和政府及非盈利组织的会计，则还需要增设相应的学科。上述是我对规范会计学科体系的一些看法，是否可行，还有待于进一步研究与实践。

中国人民大学会计系建系以来，随着客观形势的变化，曾经对现行的会计学科体系和会计课程设置作了不断的改革。但是迄今为止，我们采取的基本做法是“双轨运行”，即在保持原学科体系不变的情况下，采取增加新课、改造老课的办法分中西两条线设课。这样做的结果是，课程越开越多，重复越来越大，学生负担越来越重，实际上走了一条事倍功半之路。会计准则的公布与实施，既冲破了分行业、分所有制设科的框框，也否定了分中西两条线设课的必要性，这就为彻底改革现行的会计学科体系、大幅度调整会计专业的课程设置，以及重新安排每门课程的结构

和内容提供了广阔的余地。经过反复研讨，多数同志认为我对建立会计学科体系的上述看法基本上是可以成立的，并主张付诸实施以总结经验，这套新编我校会计系列教材就是在这一背景下产生的。本系列教材由初、中、高三类共九本组成，即：初级类一本，定名为《初级会计学》，主要讲解会计核算的基础知识，或者叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法；中级类七本，分别定名为《财务会计学》、《成本会计学》、《责任会计学》、《经营决策会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》，主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法的具体应用，理论性与实务性结合、全面性与通用性兼顾、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在是其特点。在此类学科的设置中，我们还强调了以下几点：

1. 尽量减少学科之间的重复，办法是明确划分每门学科的论述范围。譬如为了解决管理会计与财务管理两门学科的重复，我们严格限定财务管理课主要讲解筹资决策、投资决策（含对外投资和内部资金的分配）和收益分配决策；原包含在管理会计中的责任会计单独成科，管理会计则主要讲解短期经营决策及日常管理，并更名为《经营决策会计》。又譬如，为了解决成本管理内容的合理安排，我们商定，财务会计课程只是作为会计要素之一对费用的确认、计量作一般性原则说明，成本计算则由单独成科的《成本会计学》专门论述，成本的预测、决策以及日常管理则由《经营决策会计学》和《责任会计学》两门学科分别论述，《财务管理学》基本不涉及成本问题。

2. 对被取消的原有学科要尽量保留其有用内容，办法是将这部分内容分别并入各有关学科。譬如新的学科体系取消了《经济活动分析》学科，但《财务会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》和《财务管理学》学科中则要增加相应的分析内容，并要求在《财务会计学》学科中对各种分析方法作总体性论述。

3. 关于审计课，我们倾向于按照以审计原理和民间审计为主、国家审计为辅的原则进行安排，可以设一门课——《审计学》，也可以分设两门课——《审计学原理》（含国家审计）和《注册会计师审计理论与实务》，这是由在市场经济条件下，民间审计具有举足轻重的作用这一客观现实决定的。

4. 关于电算化会计与审计课，我们主张加大分量，可以考虑的途径除加强会计控制系统、会计决策支持系统和电算化审计子系统的论述外，还需要增加电子计算机软件知识与会计、审计业务知识之间的“接口知识”，为此应改革现有课程的体系和内容，增加授课时数。

5. 在编写本套教材时，我们还要求作者把握以下精神：（1）中外相同的业务按照国际惯例写，中外不同的业务，先按国际惯例写，然后写中国特点；（2）国外有国内没有的业务，按照国际惯例写，反之则只介绍国内做法；（3）主要参照物是国际会计、审计准则和美国先后公布的财务会计准则；（4）重视实务操作，具体业务要写全写透，抽象内容要概括、提炼好；（5）提倡用自己的语言写，写出特色。

6. 关于《高级会计学》的编写，我们将作为重点研究课题对待，组织强有力的班子从事此项工作，在确保质量的前提下争取尽早出书。

7. 关于政府及非盈利组织会计学科的改革我们将视我国预算会计改革的情况而定，并积极争取参与此项工作。

为了满足教学需要，这套系列教材的编写受时间限制较大，加上改革伊始，缺少实践经验，不当和错误之处肯定不少，恳切希望读者多提意见，以备来日修改使用。

阎达五

1993年7月

修订版 前言

《财务会计学》自1993年出版以来，已多次重印。但随着我国经济体制改革的逐步深入，企业财务会计的内容与方法等方面都发生了较大变化。为了适应新情况，在中国人民大学会计系的统一安排部署下，我们对1993年版《财务会计学》进行了修订。

在修订过程中，我们力求在阐述财务会计的基本理论与方法的前提下，着重介绍我国现行会计实务，并适当借鉴国外的有益经验。本次修订的主要内容是：

1. 原书第十四章“合并会计报表”与第十五章“外币业务”已纳入《高级会计学》教材，本次修订将其删去。

2. 增加了可转换债券、分期还本债券、债务重整等内容，并对每股净利的计算作了较多的补充。

3. 对与增值税、消费税、营业税、所得税相关的内容进行了全面的修订。

谢德平副教授因出国未能参加本书的修订工作。本次修订由戴德明教授、林钢副教授任主编。全书各章分工如下：第一、九、十二、十三章，戴德明；第二、三、四章，赵西博副教授；第五、六、七、八、十、十一章，林钢。戴德明由于出国培训，时间紧迫，校阅了初稿，全书由林钢负责修订、补充、总纂和定稿。

贺南轩教授任本书主审，审阅了全部书稿，并提出了许多宝贵意见。中国人民大学会计系的其他许多老师也为本书的修订提出了不少有益的建议，在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，修订后的《财务会计学》仍难免存在缺
点和错误，恳请广大读者批评指正。

编 者

1997年11月

第一版 前言

根据中国人民大学会计系列教材的总体规划,《财务会计学》属于中级类企业会计的主要分支之一。它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法。

从会计实践的角度来看,企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式,为企业外部有关方面提供会计信息,同时也为企业内部管理服务;它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。

根据财务会计的基本特点,本书的基本框架以财务会计的目的为导向,以会计报表为主线。在第一章阐述了财务会计的目的、基本前提、会计要素和一般原则之后,随后各章基本上按照资产负债表和损益表的基本要素展开,最后回到会计报表上。考虑到外币业务处理的特殊性,将其作为一章列于最后。此外,对于对外投资也作了特殊处理。对外投资可以分为短期投资与长期投资,前者属于流动资产,后者属于非流动资产,但两者在投资对象等方面又具有共性。基于这种考虑,单设“对外投资”一章,将其作为流动资产与非流动资产各章的联系纽带。

在编写本书的过程中,如何做到既立足于中国的实际,又适当借鉴国外的有益经验,始终是摆在我们面前的一个难题。作为教材,既不应紧跟现行会计制度,又难免要受会计制度的影响;既不能全般照搬西方国家的做法,又不应无视西方国家的有益经验。在处理这些关系方面,我们作了一些初步的尝试。

本书除用做我校会计专业“财务会计学”课程的试用教材

外，也可作为财会、财经干部学习企业财务会计的参考书。

本书由戴德明、谢德平主编，负责全书初稿的修改、补充、统纂和定稿。全书各章由下列同志执笔：第一、十二、十三章，戴德明；第二、六章，姚岳；第三、四、十五章，赵西博；第五章，荆新；第七、八、九、十一章，谢德平；第十章，杨万贵；第十四章，郭凯霞。阎达五教授审阅了部分初稿，并提出了许多宝贵意见，在此表示感谢。

由于水平的限制，加之时间仓促，初版的《财务会计学》难免存在一些缺点和错误，欢迎广大读者批评指正，以便再版时修改补充。

编 者

1993年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的目的.....	1
第二节 企业会计准则.....	9
第三节 财务会计的基本前提	13
第四节 财务会计的基本要素	16
第五节 财务会计的一般原则	28
第二章 货币资金	34
第一节 货币资金概述	34
第二节 现金	36
第三节 银行存款	40
第四节 其他货币资金	49
第三章 应收及预付款项	53
第一节 应收票据	53
第二节 应收帐款	64
第三节 其他应收及预付款项	87
第四章 存货	93
第一节 存货概述	93
第二节 存货入帐价值	97
第三节 原材料.....	102

第四节	商品	125
第五节	其他存货	161
第六节	存货清查	174
第七节	成本与市价孰低法	177
第五章	对外投资	185
第一节	对外投资概述	185
第二节	短期投资	187
第三节	长期投资	193
第六章	固定资产	217
第一节	固定资产概述	217
第二节	固定资产的取得	219
第三节	固定资产折旧	228
第四节	固定资产的修理与改扩建	238
第五节	固定资产的清理	245
第六节	固定资产的盘盈与盘亏	252
第七章	无形资产、递延资产与其他资产	255
第一节	无形资产	255
第二节	递延资产	264
第三节	其他资产	268
第八章	流动负债	272
第一节	流动负债概述	272
第二节	短期借款	275
第三节	应付票据与应付帐款	277
第四节	应付工资与应付福利费	285

第五节	应交税金与其他应交款	290
第六节	其他应付及预收款项	306
第七节	或有负债	310
第九章	长期负债	314
第一节	长期负债概述	314
第二节	长期借款	318
第三节	应付债券	321
第四节	分期还本债券	337
第五节	可转换债券	343
第六节	其他长期负债	351
第七节	债务重整	355
第十章	所有者权益	366
第一节	所有者权益概述	366
第二节	独资与合伙企业所有者权益	368
第三节	有限责任公司与国有独资企业所有者权益	371
第四节	股份有限公司所有者权益	379
第十一章	收入、费用与利润	396
第一节	收入、费用与利润概述	396
第二节	营业收入与营业费用	399
第三节	其他净损益	418
第四节	所得税	421
第五节	利润及其分配	443
第十二章	会计报表编制	449
第一节	会计报表的意义、种类与编制要求	449

第二节	损益表编制	453
第三节	资产负债表编制	460
第四节	现金流量表编制	470
第五节	财务状况变动表编制	490
第六节	会计信息的其他披露方式	503
第十三章	会计报表分析	510
第一节	会计报表分析的意义与方法	510
第二节	偿债能力分析	520
第三节	获利能力分析	527
附录一	复利终值系数表	536
附录二	复利现值系数表	538
附录三	年金终值系数表	540
附录四	年金现值系数表	542