

财务会计学(上)

主 编 孙淑萍 赵振智
副主编 刘广生 李玉萍



石油大学出版社

石油大学会计系列教材

财务会计学(上)

主 编 孙淑萍 赵振智

副主编 刘广生 李玉萍

石油大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学. 上/孙淑萍主编. —东营:石油大学出版社, 2002. 7

ISBN 7-5636-1666-7

I. 财… II. 孙… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 056743 号

财务会计学(上)

主编 孙淑萍 赵振智

责任编辑:陆丽凤(电话 0546—8392565)

封面设计:傅荣治

出版者:石油大学出版社(山东 东营,邮编 257061)

网 址: <http://suncntr.hdpu.edu.cn/~upcpress>

电子信箱: upcpress@mail.hdpu.edu.cn

印刷者:山东省东营市新华印刷厂

发行者:石油大学出版社(电话 0546—8392563)

开 本: 850×1168 1/32 印张: 19.625 字数: 510 千字

版 次: 2003 年 4 月第 1 版第 2 次印刷

印 数: 5001~8000 册

定 价: 30.00 元

石油大学会计系列教材

编委会成员

主任：赵寿森 孙淑萍

委员：（按姓氏笔画排列）

丁 浩	王正伟	王建华	王爱东
付衍梁	朱洪波	刘广生	李文举
李玉萍	李东汉	李济东	李新成
李 超	宋振国	何绍恩	张洪庆
张向青	陈锡坤	超振智	胡宝志
崔树杰	耿文奎	解宝贵	窦连池

前 言

我国于 2001 年 1 月 1 日开始实施的《企业会计制度》，被认为是继 1993 年财务会计制度重大变革后我国会计改革发展史上的又一里程碑。《企业会计制度》的颁布和实施，是我国加入 WTO、加快会计国际化进程的必然趋势，它同时适应了我国广大财会人员的阅读习惯并体现出中国会计特色。正是在这种发展形势下，石油大学经济管理学院加快了会计学专业教学计划的修订和会计教材的建设工作。

近年来，我们深深认识到，随着信息技术革命和知识经济的到来，“经济越发展，会计越重要”这一论断有了更深刻的内涵。会计信息影响、规范其环境的作用日趋增强，同时，经济环境的变化对会计信息提出了更高要求并促进了国内外会计教育的改革。

西方发达国家早在 20 世纪 80 年代后期便开始了会计教育改革。他们认为，会计教育应及早教导学生学习及了解各种信息系统的性质、设计与实施方法；会计教育除应向学生传授必备的专业技术外，更应灌输职业道德规范的概念；并对毕业的学生强调在职学习的重要。此外，他们还要求课程应着重于创造性的思考、解决困难问题的能力、道德标准与行为规范的正确判断、具备表达及发展良好人际关系等能力的分析与培养。

伴随着我国经济环境的不断变化，诸如市场经济的发展和现代企业制度的建立，国外资本的流入及国际企业的形成等，产生了中国会计规范与国际会计惯例的进一步接轨，进而推动着我国会计教育的深化改革。

从会计教育环境变化及发展要求看，一切变革思想都可以体现在专业课程体系中。基于此，石油大学经济管理学院制定了新的

会计学专业教学计划并对主干课程做了如下调整：

1. 增加了《会计学导论》课程。在以往的教学过程中，我们发现相当一部分学生从入学到毕业对所学专业缺乏整体认识，只是孤立地学习了每门专业课，而没有把它们有机联系起来。新计划安排首先开设《会计学导论》，通过介绍会计的发展历史、发展环境、地位和作用以及会计学科体系、会计法规、会计职业道德、专业培养目标等，以增强学生的专业认同感和学习主动性。

2. 将《基础会计》的主要内容与《中级财务会计》合并，形成《财务会计学》(上)。《基础会计》所讲授的会计分类、记录的原理与技术主要属于财务会计范畴，与《中级财务会计》合并，可以避免重复，减少授课学时，加强连贯性。

3. 将《高级会计》改为《财务会计学》(下)。《高级会计》的内容实际上也属于财务会计的范畴，区别在于《财务会计学》(上)只涉及基本的、一般的财务会计事项处理，而《高级会计》是针对一些特殊的业务和事项展开论述，所以我们认为将《高级会计》作为《财务会计学》(上)的延伸较为合理。

4. 将《成本会计》与《管理会计》合并，形成《成本管理会计》课程。这样做，可以减少《成本会计》与《管理会计》内容的重复，可以减少《管理会计》与《财务管理》、《技术经济学》等内容的重复。

《财务会计学》(上)作为以上专业课程调整后我们编写的会计系列教材之一，它包含了编委和编者的心血，更包含了国内外同行和前辈的成果。我们认为，本书有如下特点：

其一，它包括了一般教材中《基础会计》与《中级财务会计》的主要内容。该书既可以作为会计学专业、财务管理专业的核心教材，又可以作为管理、金融、市场营销等专业学习会计基本理论与方法的通用教材，还可以作为广大实务工作者巩固和更新会计知识的重要参考书。

其二，它将会计理论与实务操作相结合，侧重于会计处理方法介绍。通过该书的学习，可以帮助读者理解财务会计的概念框架，

熟悉会计要素的确认和计量等会计处理方法和技术。

其三,本书的编写主要依据我国已颁布的各种会计法规,尤其是财政部新颁布的《企业会计制度》,在此基础上广泛吸纳了国内外同行的成果,使教材的先进性和现实意义更加突出。

本书由孙淑萍、赵振智任主编,刘广生、李玉萍任副主编,负责全书提纲的拟定、初稿的修改和补充,并最终定稿。全书共二十章,各章由下列同志执笔:第一章,赵振智、孙淑萍;第二、三章,孙淑萍;第四、五章,孙淑萍、田雪峰;第七、八章,孙淑萍、徐梅;第六、九章,李玉萍、朱洪波;第十、十一章赵振智、李玉萍;第十二章,赵振智、付衍梁;第十三章,赵振智、孙燕芳;第十四章,李玉萍、朱洪波;第十五、十六章,刘广生、付衍梁;第十七、十八、二十章,刘广生、李娜;第十九章,刘广生、田雪峰。

本书在编写和出版过程中,得到了胜利石油管理局赵寿森总会计师和财务资产部、胜利油田有限公司财务资产处及所属单位有关同志的大力支持,也得到了石油大学经济管理学院、成人教育学院和出版社有关领导和同志的关心与帮助。在此,谨向他们表示最诚挚的感谢!

因教学急需,仓促成书,加之编者水平有限,故书中难免会有缺点和错误,敬请读者批评指正。

编 者
2002 年 8 月

目 录



第一篇 财务会计的基本理论与方法

第一章 财务会计的基本理论.....	(3)
第一节 财务会计的环境和特征.....	(3)
第二节 财务会计的概念框架.....	(8)
第三节 财务会计的规范	(25)
第四节 财务会计的基本方法	(38)
第二章 账户与复式记账	(41)
第一节 会计等式	(41)
第二节 会计科目与账户	(44)
第三节 复式记账	(50)
第三章 会计凭证和会计账簿	(65)
第一节 会计凭证	(65)
第二节 会计账簿	(78)
第三节 会计循环.....	(102)

第二篇 财务会计要素的确认与计量

第四章 货币资产.....	(111)
第一节 库存现金.....	(111)
第二节 银行存款.....	(115)
第三节 其他货币资金.....	(124)
第五章 应收及预付款项.....	(128)
第一节 应收票据.....	(128)
第二节 应收账款.....	(135)
第三节 预付账款及其他应收款.....	(140)
第四节 坏账及其核算.....	(143)
第六章 存货.....	(151)
第一节 存货的概念及确认条件.....	(151)
第二节 存货取得和发出的计价及核算.....	(153)
第三节 存货的简化核算方法.....	(169)
第四节 存货的期末计量.....	(177)
第七章 投资.....	(185)
第一节 短期投资.....	(185)
第二节 长期股权投资.....	(194)
第三节 长期债权投资.....	(219)
第四节 长期投资减值.....	(229)
第八章 固定资产.....	(233)
第一节 固定资产的分类及计价.....	(233)
第二节 固定资产的取得.....	(241)
第三节 固定资产折旧.....	(248)
第四节 固定资产的改扩建和维修.....	(261)
第五节 固定资产的处置及清查.....	(265)
第六节 固定资产的期末计价.....	(271)

第九章 无形资产及其他资产	(274)
第一节 无形资产.....	(274)
第二节 其他资产.....	(291)
第十章 流动负债	(293)
第一节 流动负债的性质及分类.....	(293)
第二节 应付账款.....	(296)
第三节 应付票据.....	(300)
第四节 应交税金.....	(303)
第五节 其他流动负债.....	(328)
第十一章 长期负债	(339)
第一节 长期负债的性质及分类.....	(339)
第二节 长期借款.....	(342)
第三节 应付债券.....	(344)
第四节 其他长期负债.....	(356)
第十二章 收入	(359)
第一节 收入及其确认与计量.....	(359)
第二节 销售商品收入.....	(365)
第三节 提供劳务收入.....	(384)
第四节 让渡资产使用权收入.....	(393)
第五节 建造合同收入.....	(397)
第十三章 费用	(412)
第一节 费用的概念及分类.....	(412)
第二节 费用的确认与计量.....	(420)
第三节 营业成本.....	(427)
第四节 期间费用.....	(434)
第五节 所得税费用.....	(438)
第十四章 利润及利润分配	(448)
第一节 利润形成及其核算.....	(448)
第二节 利润分配及其核算.....	(457)

第十五章	所有者权益	(461)
第一节	所有者权益的性质和种类.....	(461)
第二节	投入资本.....	(465)
第三节	资本公积.....	(476)
第四节	留存收益.....	(482)

第三第 财 务 报 告

第十六章	财务报告概述	(493)
第一节	财务报告的涵义与信息特征.....	(493)
第二节	财务报告信息的披露方式.....	(498)
第十七章	资产负债表	(504)
第一节	资产负债表的性质和作用.....	(504)
第二节	资产负债表的项目与格式.....	(508)
第三节	资产负债表的编制方法.....	(515)
第四节	资产负债表编制举例.....	(524)
第五节	资产负债表附表.....	(537)
第十八章	利润表	(544)
第一节	利润表的性质及相关概念.....	(544)
第二节	利润表的格式与编制.....	(548)
第三节	利润表附表.....	(554)
第十九章	现金流量表	(561)
第一节	现金流量表的性质和编制基础.....	(561)
第二节	现金流量表的格式.....	(565)
第三节	现金流量表的编制方法.....	(570)
第四节	现金流量表编制举例.....	(584)
第二十章	报表附注和其他财务报告	(598)
第一节	财务报表附注.....	(598)
第二节	其他财务报告.....	(609)

第一篇

财务会计的基本 理论与方法



第一章 财务会计的基本理论

本章作为总论,将介绍财务会计与其环境的关系,财务会计的本质与特征,有关财务会计的概念框架,财务会计的规范体系以及财务会计的基本方法等。

第一节 财务会计的环境和特征

一、财务会计与其环境的关系

企业要正确处理与各方面的经济关系,以营造一个良好的生产经营环境。会计作为信息系统和管理活动的重要组成部分,就应当为企业管理人员和其他会计信息使用者出具定期财务报告,以帮助其做出改进企业经营管理或是否对企业进行投资的决策。这样就出现了会计与其环境的关系。

(一) 环境因素对财务会计的制约和影响

财务会计存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。具体来讲,影响财务会计的环境因素主要有以下六个方面:

(1) 社会资源和手段的短缺对财务会计提出了很高的要求。由于自然资源是有限的,人们不希望破坏性开采,以防恶化其生存环境;随着经济的发展,人们的生活水平不断提高,人工成本及需要会计计量的各种生产生活标准也会越来越高;此外,虽然科学技术迅猛发展,但开采各种资源的手段却是有限的,如科研费用不断增加、信息成本越来越高等。因此,企业要发展,就应利用会计这一手段,精打细算,以尽量少的人力、物力和财力,来达到自己的经营



目标。

(2) 国家法律和社会道德关于人的权利大小和财富多少的标准也要求公平合理地分配企业的盈利。如向国家交纳税金、向投资者分配利润及按期偿还债务、发放职工工资等,都要求会计人员依据国家法律、协作合同及社会可接受的工资水平等来制定分配标准。

(3) 各个企业的经济活动也影响着企业会计工作。每个企业中都有资产、负债和所有者权益以及收入、费用、利润等会计要素,而企业的各种业务以及与其他单位关系的变化,都会引起这些要素的变化。因此,会计的对象就是企业资金运动的全过程及其形成的各项会计要素,会计应该时刻关注着这些要素的变化,并定期对外报告。

(4) 社会经济的高度和日益复杂化以及代理理论和实践的发展对企业会计提出了更高的要求。公司形式的出现,使得财产的所有权与经营权分离,这样,委托人对企业财务状况的了解和分析,就需要通过参阅注册会计师审计后的财务报告来进行,因此,会计的服务性功能进一步加强。

(5) 国家会计管理模式和会计准则的制定也影响着财务会计的作用和发展。从世界各国市场经济会计实践来看,国家在会计管理中的地位和作用,国家管理会计工作的范围和深度,是由所有者结构、市场调控要求、资本市场特征等因素决定的。一些西方国家,会计职业自律性管理,但随着市场经济的深化和进一步发展,人们逐步认识到,由市场自发调节,难以避免其固有的盲目性,增加管理信息成本。为此,国家政府部门开始逐步介入会计准则的制定和实施,并对会计政策的选择实行严格的监控。我国仍属社会主义发展的初级阶段,且实行公有制为主体、多种经济成分共同发展的经济形式,因此,政府的宏观调控显得尤为重要。随着社会主义市场经济的进一步发展,财务会计在服务于社会资源的优化配置、保障社会经济秩序、促进对外开放方面必将发挥越来越重要的作用,因

此,更要加强而不是削弱国家对会计工作的管理。我国企业会计准则的制定,就是在财政部的直接组织领导下,由各方面的专家和业务部门具体制定的。

(6) 会计人员的社会地位和会计教育水平也影响着财务会计的作用和发展。在许多国家,会计职业被看作是非常重要和很有发展前景的职业,因此会计职业和会计人员的地位很高,并受到社会的尊重。在这种环境中,专业会计人员的培训会得到促进,会计教育和会计理论研究水平得以提高,提供的财务会计信息也得到社会各界的认可,从而促进了会计实务工作的发展。相反,如果不重视会计职业,忽视会计教育的加强,自然会影响财务会计的发展,影响到会计信息的作用。

以上各方面因素或条件构成了企业财务会计的环境。这些环境因素造成了企业管理工作和财务会计工作的紧迫感和奋进感。其实,市场的所有参与者,不论是企业内部或企业外部,所有同企业经济活动有着现实和潜在利害关系的集团与个人,都会密切注视企业经营、投资、理财等行为及其经济后果,以便基于各自的利益,及时做出趋利避害的决策。那么,人们究竟根据什么来评估企业的业绩,做出较为可靠的决策呢?主要的依据是企业会计所提供的信息,这些信息涉及一个企业的资金(包括运用和来源)、成本和盈利,反映了特定日期的财务状况、特定期间的经营业绩和现金流量,并把这些信息传递给同该企业有着利害关系的人们,让他们了解企业的过去、现在和未来,通过决策来调节该企业的经营活动和对该企业的投资、信贷等活动,以使企业管理当局能采取最有效的措施,降低成本,提高盈利,实现有利的现金净流量;企业的投资人和债权人则能寻求高报酬、低风险的投资和信贷机遇。

(二) 财务会计对社会经济环境的规范和反作用

环境因素影响和制约着财务会计,同时,财务会计的发展和良好的会计信息,对其环境也有规范作用。会计信息的决策有用性,是会计的立足之本,是会计赖以生存的根本。有用,必然会对它为



之服务的对象——社会经济的发展产生影响。由于财务会计能够对其对象要素进行确认、分类、计量、记录、报告、分析等,给企业管理者和外部利害关系人提供各种信息,帮助他们进行投资决策和行为控制,并使得各个企业乃至整个社会都遵守公认的会计准则,这样,财务会计也在不断地规范着其环境。

二、财务会计的本质和特征

财务会计是在继承传统会计基础上发展起来的一个现代企业会计的重要分支,从本质上讲,它基本上是一个财务信息系统,但又有监督控制职能,参与企业的各项经济管理活动。财务会计立足于企业,面向市场。它着重按企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以各国(各地区)的会计准则或公认会计原则(GAAP)为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务会计报表和有助于使用者做出决策的其他报告手段。

现代企业会计所能提供的信息,可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。既然会计工作是企业管理的一个重要组成部分,那么,企业管理决策所需要的信息,凡是会计所能提供的,都应该予以提供。也就是说,为了满足企业管理决策的需要,企业会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。

然而,企业会计对于企业外界有关方面所需要的信息,并非凡是能够提供的都如实提供。或者说,企业外界对会计信息的客观需要,并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息,是自觉自愿的,或者是按照有关规定必须提供的。

在很多情况下,企业对外提供会计信息在满足有关方面需要的同时,也是为了谋求企业自身的经济利益。例如,为了筹集资金而向潜在的投资者、债权人(如银行)提供会计报表。