



财务会计通论

陈伟昶 陈文军 蔡桂如 武 军 杨文华 编著



3

中国矿业大学出版社



前 言

《财务会计通论》解决的是各行业共有的会计业务问题。这些共有的财务会计问题可以分为两类:① 各行业共有的财务会计问题,如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、非货币性交易、债务重组等;② 各行业均需编制的财务会计报告,如资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表等。

本书的写作目的即为解决上述问题,至于特殊行业、特殊业务会计处理问题,由《财务会计专论》来解决。从1997年至今,我国财政部先后出台了《关联方关系及其交易的披露》等9个具体会计准则,使我国的会计改革前进了一大步。会计改革的深化,需要广大会计人员及相关经济工作者不断更新知识,提高自身的业务素质,以适应不断变化了的新环境。为了帮助广大财会人员及相关经济工作者更好地学习新知识,我们编著了此书。本书的编著以国际会计惯例和我国已出台的会计基本准则和会计具体准则为主干,本着洋为中用和紧密结合我国会计实践的原则,博采众长,着重介绍各行业共有的业务会计领域中最为先进和最为成熟的理论、方法和技术。

本书既注重理论性,又注重可操作性,逻辑性强,适用于高等院校会计、理财等工商管理专业的学生在学习了会计学原理的基础上进一步学习使用,也可以作为在职会计人员及相关经济工作者后续教育、成人教育、高等教育自学考试、会计师、注册会计师考试的教材及参考书。

本书由陈伟昶高级会计师、陈文军教授、蔡桂如高级会计师、

武军高级会计师和杨文华博士共同编著。在编著过程中,我们参考了有关文献资料,在此一并向这些作者致以最诚挚的谢意。鉴于作者的能力和水平,书中难免存在不当之处,敬请读者赐正,以便进一步修订完善。

编 著 者

2000 年 1 月

目 录

前言	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计的目标及其核算的基本前提	(7)
第三节 财务会计恒等式	(14)
第四节 财务会计的一般原则	(16)
第五节 财务会计准则	(20)
第二章 货币资金及应收项目	(22)
第一节 货币资金	(22)
第二节 应收票据	(26)
第三节 应收账款	(29)
第四节 其他应收项目	(37)
第三章 存货	(38)
第一节 存货概述	(38)
第二节 存货取得及发出的计价	(46)
第三节 存货的期末计价	(58)
第四章 固定资产	(60)
第一节 固定资产概述	(60)
第二节 固定资产的取得	(65)
第三节 固定资产折旧与修理	(72)
第四节 固定资产处置	(78)
第五节 固定资产的期末计价	(80)

第五章 投资	(81)
第一节 投资概述	(81)
第二节 短期投资	(83)
第三节 长期股权投资	(87)
第四节 长期债权投资	(96)
第五节 其他长期投资	(102)
第六节 投资的期末计价	(105)
第六章 无形资产及其他资产	(109)
第一节 无形资产	(109)
第二节 其他资产	(120)
第七章 非货币性交易	(122)
第一节 非货币性交易概述	(122)
第二节 交换价值和损益的确定	(125)
第三节 同类非货币性资产交换	(135)
第四节 不同类非货币性资产交换	(157)
第五节 非货币性交易在财务报告中的披露	(167)
第八章 流动负债	(168)
第一节 流动负债概述	(168)
第二节 既定性流动负债	(169)
第三节 变动性流动负债	(174)
第四节 或有性流动负债	(197)
第九章 长期负债	(199)
第一节 长期负债概述	(199)
第二节 长期借款	(205)
第三节 长期应付债券	(209)
第四节 长期应付款的核算	(215)
第十章 债务重组	(219)
第一节 债务重组概述	(219)

第二节	债务人的会计处理.....	(225)
第三节	债权人的会计处理.....	(245)
第四节	债务重组在财务报告中的披露.....	(258)
第十一章	收入、费用和利润	(262)
第一节	收入.....	(262)
第二节	费用.....	(276)
第三节	利润.....	(280)
第十二章	所有者权益	(284)
第一节	所有者权益概述.....	(284)
第二节	股份有限公司股本与资本公积.....	(287)
第三节	有限责任公司投入资本与资本公积.....	(302)
第四节	独资企业与合伙企业投入资本.....	(307)
第五节	留存收益.....	(309)
第十三章	财务会计报告	(318)
第一节	财务会计报告概述.....	(318)
第二节	资产负债表.....	(324)
第三节	利润表和利润分配表.....	(335)
第四节	现金流量表.....	(342)
第五节	会计报表附注.....	(364)
第六节	财务情况说明书.....	(367)

第一章 绪 论

第一节 财务会计概述

一、市场经济与财务会计

市场经济是商品经济发展的一个高级阶段。这个阶段由于商品概念和内容的扩展,从而形成一个广泛的市场体系。即除生活资料和生产资料这类物质产品的市场外,其他生产要素市场,如金融、技术、信息、人才、产权等市场,也都陆续形成了,并建立起全国统一的市场。市场经济一般具有以下特征:

第一,资源配置市场化。社会化生产中,资源配置有两种方法:一种是市场方式;另一种是计划方式。计划方式是按照行政指令由政府来进行资源配置;市场方式则是按照市场需求、供给的变动引起价格的变动来实现资源配置。在市场经济中,市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制,一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中,价格由市场供求形成、资源配置的调整与变动要按市场价格的变化进行。市场经济中,虽然也存在计划,但计划要建立在市场的基础上,并且要接受市场的检验。计划只能尊重市场规律,弥补市场不足,而不能人为地扭曲市场信号和市场机制的运行,否则必将损害整个社会经济的运行效率。

第二,企业行为自主化。在市场经济中,企业是独立的市场主体。企业应具有作为市场主体所拥有商品生产经营者的全部权利

和独立的经济利益,成为“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的经济主体和独立的法人。只有这样,企业才能够充满活力和动力去参与市场竞争,并根据市场信号,调整生产经营战略,行使主体权利,在商品交换中实现自己独立的经济利益,并推动整个经济的发展。

第三,宏观调控间接化。现代市场经济以市场为基础进行资源配置的同时,并不排斥政府对经济的宏观调控。但政府并不直接干预企业的生产经营活动,而是通过各种经济手段、法律手段、行政手段,按照一定的社会经济发展目标的要求,引导、调节和规范企业的生产经营活动,即通过间接宏观调控来保证经济的健康有序运行。

第四,市场管理法制化。现代市场经济并不是一种无所约束、放任自流的经济,而是一种权利和义务有明确规范的经济,是一种法制经济。首先,整个交易过程中通过法律的形式将其规范化。在市场交换活动中,所有从事市场交易的主体其地位和机会在法律上都是平等的,既不享有任何行政、宗教特权,也不依权利、地位形成某种等级差别。在《反垄断法》、《交易法》等一系列法律的维护下,市场主体之间的竞争所依据的,是建立在价值规律基础上的成本与效率原则,进行竞争所凭借的是各自的经营实力和比较利益。它们在机会均等、公平交易准则的约束下积极参与市场竞争,同时企业和政府的行为也要通过法律将其规范化,所有参与市场经营活动的企业要严格按照国家制定的法律体系要求来进行,对一些违反法律的要依法制裁,对一些亏损严重的企业在资不抵债的情况下,可实施破产。政府管理部门及人员也要依法对市场上的各种活动进行管理,如有不合法的行为,还要受到追究和处罚。整个市场经济运行完全是建立在法制的基础上,市场经济的公平与效率是由法律予以保证的。

在市场经济中,企业是经济活动的主体和基础,任何一个企业

进行生产经营活动都必须拥有一定的经济资源。企业生产经营活动的目的,就是通过不断获取、使用经济资源,从而生产和销售其产品,在满足社会需求的同时,获取尽可能多的经营盈利。为加强企业经营管理,管理者必须借助于财务会计,以财务会计所提供的财务信息,作为经营管理和决策的一个重要基础和依据。就财务会计而言,这种为加强企业经营管理而提供的服务,是会计工作的一个重要方面。但我们也应看到,在市场经济中,伴随着企业投资的多元化,现代企业的规模与组织形式也日益庞大化和复杂化,企业不仅可能有多个现实的投资者,而且还可能需要向银行及金融机构借贷,或在证券市场上发行股票和发售债券以获取资本;企业会因经营活动所需而与其他主体产生信用关系;政府为管理和调控社会经济秩序,也将更多地利用法律、经济手段来约束和管理企业和生产经济活动。这样,现代企业的生产经济活动,就不仅仅是关系企业本身经营成败,而且是与诸多外部利害关系者(包括国家、其他企业组织和个人)密切相关的。这些成分复杂、想法各异的各类外部利害关系者,并不能直接参与企业的经营管理,但由于特定的、不同程度的经济利害关系,他们又都直接或间接地关注着企业的生产经营活动,关心企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。正是由于外部利害关系者不能直接从事经营管理,因而他们只能从企业定期对外公布的财务报告中获取有关决策的财务信息,从而成为企业财务信息的外部使用者。

围绕现代企业的经营活动,在企业外部利害关系者与企业经营管理者之间,由于对经济利益的关心程度和立脚点的不同,难免会产生不一致之处,形成利益上的矛盾。企业经营管理者会要求财务人员尽可能地按企业需要来编报对外财务报告。而外部利害关系者由于成分复杂,利益需求各异,各自都希望尽可能多地获取按其特定需要编报对外财务报告,以获取企业经营的信息。在这种矛盾的协调中,产生了应该规范的会计活动和制定统一的会计准则来明

明确规定会计对企业经济业务如何进行确认、计量、报告的需求。因而,从传统会计分支形成了一个由会计准则为依据,充分考虑各种信息使用者的特征,提供以主要满足企业外部利害关系者作出决策有用的信息的会计信息系统,即财务会计。

会计发展至今,从时间上来划分大致可分古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。财务会计这一分支的形成和发展,通常认为是处于现代会计阶段之中的。

二、财务会计特点和内容

自 20 世纪以来,财务会计发展迅速,已成为会计领域的一个重要重要分支和主要组成部分。财务会计的理论框架已基本形成,用于实务的财务会计方法、技术和程序也日渐丰富和完善。总体上讲,财务会计具有如下特点。

1. 以会计准则为会计确认、计量、报告的基础和依据

前已述及,现代企业经营活动的影响和制约因素日渐增多、复杂,从而各外部利害关系者对企业关注程度和角度也各不一样,这就要求财务会计在提供外部利害关系者使用的会计信息时,有一个能保证财务会计真实反映企业生产经营情况和财务状况并能为各方接受的会计准则。现代财务会计的整个过程都必须按照会计准则的规范进行,以保证不会导致那些外部的财务报告使用者的误解。同时,依会计准则而进行财务会计工作,也为注册会计师及外部利害关系者执行审计业务和审查企业经营活动提供审查的依据和标准。

2. 以对外编报财务会计报告,提供对决策有用的财务信息为主要目的

与企业经营相关的各外部利害关系者,特别是投资者和信贷者,时常需要了解和掌握相关企业的经营绩效、财务状况和现金流量情况,但限于他们本身无法依指定来获取满足其特定需要的各种信息,因而他们获取这些信息的途径,主要是来源于企业所编制

的通用的对外财务会计报告。借助于企业所编报的财务会计报告,获取作出合理的投资、信贷和类似的决策有用的信息。因而,对于企业来说,面对需求各异和各种外部信息使用者,编制对外财务会计报告本身并不是目的,而主要在于通过所编制的通用的财务会计报告,尽可能地提供能够满足各种信息使用者需求的信息,同时,企业编报财务会计报告过程中,不能仅以编报者和使用者的意愿提供信息,而必须按照会计基本准则和会计具体准则的规范,经过标准的格式、项目、时期间隔及编制程序,如实地提供能反映企业真实现状的对决策者有用的信息。但对于企业外部信息使用者而言,首先应认识到,企业编制的财务会计报告所提供的信息,由于各种因素影响(包括会计的和非会计的)致使这种信息具有其特性和局限性;其次,如何利用企业财务会计报告所提供的基本财务信息来进行分析、评价、估价和判断,作出相应的预测和决策,则应完全由他们自己决定。同时必须加以说明的是,财务会计以对外编报通用财务会计报告,提供与决策相关的有用信息为主要目标,并不排除所提供的信息能为企业管理者使用。在实际工作中,企业内部的管理人员也经常利用财务会计报告的信息进行分析、研究,只不过是利用这种信息时,管理者还可使用企业不向外界传递的信息,以便更好地分析经营现状,预测未来,强化管理。

3. 以传统会计为基础构建财务会计模式

一般认为,会计的基本假设,如会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、以及货币计量与币值稳定假设等,构成财务会计的一般基础,在此基础上,财务会计在确认、计量和报告等方面,仍依循传统会计的模式。如在传统会计模式中,会计的确认、计量、报告的主要对象,是能够给企业带来经济利益的经济资源,因其基本界定在经济资源的物质资源之中,对那些十分重要的人力资源等不纳入确认、计量、报告对象之内。同时,会计计量依历史成本原则而进行,会计的确认一贯强调以权责发生制为基础,采取应计、递延、

分配和摊销等方式对经济事项进行处理和调整,会计的记账程序是按复式记账法的原则、方法,进行相应的账项处理和记录。以上所述的传统会计在会计确认、计量和记账程序等方面的原则和方法,依然在财务会计中保持和采用,因而现行的财务会计是以传统会计为基础所构成其结构模式的,其区别于传统会计之处,主要在于它必须以会计准则为依据。

4. 以传递和揭示企业经营的过去和现在的财务信息为主

在现行财务会计体系下,财务会计主要通过特定的确认、计量和报告的形式和程序,记录企业在特定时期内的经营活动,传递企业已发生的各种经营活动及其经营绩效的信息,揭示和报告企业的经营情况和财务状况。财务会计并不对企业未来的经营方针、计划进行确认、计量和报告,也不预测企业将来的经营前景,其所传递和揭示的是关于企业已经过去的会计期间内的财务信息。应该指出的是,财务会计以提供过去和现在的信息为主,并不排除财务会计信息具有预测价值。只有获取和利用财务会计信息和其他各种信息,在考虑各种因素的基础上,依自己的分析和判断,才能对企业今后的经营进行估计和预测。

利用财务会计信息对将来进行预测和分析,并不是财务会计的主要任务,而仅仅是财务会计信息使用者使用会计信息的方法之一。如何理解和利用财务会计信息,以及根据这些信息作出判断的决策,完全是财务会计信息使用者自己的事。

财务会计是一门涉及范围广、内容丰富且始终处于不断发展的学科,也是会计学科中应用性最强的学科。

三、财务会计与诸会计分支

会计学科按其基本内容划分,大致可分为基础会计、财务会计(含财务会计通论和财务会计专论两部分)、成本会计、管理会计和审计学等重要分支。作为会计学科的一个分支,财务会计与会计学科的诸分支,既有相互关联之处,也有其独特之点。我们择其要点

简述如下:

基础会计主要研究和阐明会计的基本原理、基本概念、基本方法和程序及技术。基础会计的内容是财务会计的基础和前提。

成本会计主要研究和阐明成本的预测、计划、核算、分析和控制以及管理的理论、程序和方法。成本会计和财务会计的关系十分密切,就会计实务而言,两者交融于一体,只是侧重点不同而已。例如,成本的计算必须使用财务会计核算的数据,而财务会计中的利润确定又得以成本会计数据为基础。

管理会计研究和阐明如何利用财务会计和成本会计信息,以及其他有关管理的信息,向企业内部各管理者提供的报告管理信息及其他有关管理的信息的理论、程序和方法。从管理会计发展进程看,它主要是在成本会计基础上逐渐发展形成的,至今已成为与财务会计并重的一个重要分支。管理会计在其目标、程序和方法受会计准则约束与否等方面,与财务会计有明显的区别。

审计学研究 and 阐明如何对经济活动的合法性、合规性、合理性和有效性,以及所揭示的会计信息的真实性、公允性和一贯性进行经济鉴定与评价的理论、程序和方法。财务会计所提供的关于企业经营的会计信息和方法等,历来都是审计的重要依据和评价对象。

第二节 财务会计的目标及其 核算的基本前提

一、财务会计的目标

确定目标和阐明范围是任何学科进行研究的出发点,会计学也不例外。首先明确会计的目标,不仅是作为会计信息系统的会计本质的规定,而且也是会计适应市场经济大环境之需求的必然。从会计信息系统来看,会计目标常常决定着会计信息系统的构造及其发展变化。变更会计目标,必然会对会计信息系统本身产生重

大影响;从会计适应市场经济大环境而言,会计作为一门与市场经济紧密相联系的学科,它的发展始终与市场经济这一大环境相联系,受其制约。市场经济这一大环境对财务会计的需求及其具体要求,主要集中表现为财务会计应提供什么信息,以及以什么形式提供,这种直接的要求也就成为财务会计的目标。

目标,是指人们从事某项活动时所欲达到的结果。就此而言,会计目标是指人们从事会计活动所想实现的结果,即提供于经济决策的具有相关性和可靠性的有用信息。财务会计的特点之一是对外编报财务会计报告,因而其目标主要是致力于向外部会计信息使用者提供有用信息。也正是基于财务会计以对外编报财务会计报告为主要传递信息的手段,报送财务会计报告就成为财务会计目标的核心。

具体地说,财务会计目标的构造有以下几方面的主要内容。

1. 会计信息的用途及使用者

会计信息的用途,是指如何来使用会计信息,这种使用并不取决于会计信息提供者,而是由会计信息使用者自己确定的。财务会计作为信息提供者,是根据使用者的需求,提供符合会计准则的信息,至于如何应用会计信息作出正确的判断和决策,则是信息使用者的事。从经济实务讲,会计信息使用者的种类和层次众多,依会计主体之内外来分析,从会计主体内部看,主要是各级管理人员和企业的职工;从会计主体外部看,主要有国家的各职能管理机构、政府主管部门、税务、工商管理、银行、财政、国有资产管理机构、现实的和潜在的投资者、债权人及往来客户等。不同的会计信息使用者,对信息的需求程度和理解能力是不相同的。财务会计无法满足每一个信息使用者的具体要求,但应以标准、公允、统一的信息报告形式和内容,满足主要的会计信息使用者的需要。

2. 会计信息的内涵

会计信息的内涵是指会计应提供什么信息来满足信息使用者

的需要。由于环境约束和会计自身特点所限,以及信息使用者的需求各异,财务会计难以提供全部的使用者所需的信息,因此就需要明确财务会计应主要提供的是什么信息。一般来说,财务会计主要应提供有关企业财务状况、经营情况及其成果和现金流量情况的信息。会计信息的使用者能够根据所提供的信息衡量、分析、预测和评估企业的盈利能力、偿债能力以及经营前景,了解和掌握企业财务状况及资产、负债和所有者权益的拥有、使用等情况。

3. 提供会计信息的形式

提供会计信息的形式是指财务会计应以什么形式有效和及时传递会计信息。不同的信息提供形式可能会对会计信息使用者产生显而易见的影响。财务会计提供信息的主要形式是编报财务会计报告,即以会计报表为核心,以报表附注和财务情况说明书为辅来提供会计信息。财务会计报告是财务会计向有关各方面提供财务状况、经营情况及其结果和现金流量情况的书面文件。我国的财务会计报告由会计报表、报表附注和财务情况说明书三部分组成。会计报表是综合反映企业一定时期内财务状况、经营情况及其结果、现金流量情况的表式文件,包括资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表。报表附注和财务情况说明书是对会计报表反映的内容进行详细和较具体的文字表述,是对企业一定期间内财务、成本情况进行分析总结的书面文件。

根据财务会计目标的规范,我们就可以制定财务会计的任务。从理论上讲,财务会计目标是对财务会计活动目的的规范,将财务会计目标依财务会计所处的特定环境以及会计信息需求加以具体化,就形成了财务会计的任务。因此,财务会计任务是财务会计目标的具体化。

明确财务会计目标十分重要,这不仅关系到财务会计能否适应特定的环境,满足会计信息使用者的需要,而且关系到如何形成和完善财务会计基本概念、准则、财务会计信息质量以及会计程序

和方法等各个方面。

二、财务会计核算的基本前提

面对复杂而特定的环境,财务会计要为经营者提供多变的企业经营活动的信息,就必须对特定环境和企业经营活动做出基本的假设,建立财务会计核算的基本前提。会计核算的基本前提就是对特定环境和经营活动所做出的合理推理和基本规定,有时也称之为财务会计假设或假定。作为财务会计结构基础的财务会计核算基本前提主要有:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量及币值稳定假设。

1. 会计主体假设

会计主体假设是指财务会计应当以会计主体发生的各项经济事项为对象,确认、计量和报告主体本身的各项生产经营活动。一般而言,会计主体是指能控制特定的经济资源,并能利用这些资源进行有效的经营活动,应对资源负有法律责任的企业,因而会计主体假设将财务会计核算的资源范围界定在一个特定的主体之内,会计确认、计量和报告中的特定范围的经济活动,既不包括该会计主体的所有者本人,更不包括其他会计主体的经营活动。基于该假设,会计才能够将特定主体的财务状况和经营成果、现金流量情况独立地、准确地和完整地揭示出来,使该主体的所有者、债权人以及各种会计信息使用者,从财务报告中获取关于其判断、分析和决策的有用信息。

会计主体的要领是对特定主体与所有者之间及该主体与其他主体之间的关系加以界定和规范,它侧重于确认、计量和报告经济活动的范围。因而这一概念并不完全等同于企业法人概念。法人概念是对企业作为法律实体的规范,强调的是企业与各方面的经济法律关系。企业法人都是会计主体,但会计主体不一定是企业法人。例如,就会计实务来看,独资和合伙企业在会计上是将之视为独立主体的,但在法律上,独资和合伙企业并不被认可为独立的

企业法人。

2. 持续经营假设

持续经营假设是指企业或会计主体在可以预见的将来不会清算或破产,其经营活动将无限期地进行下去。任何企业的经营活动期限,只有两种可能:一种是在近期内解散或破产;另一种是持续经营下去。对于财务会计来说,面临着不同的可能性,在会计处理的方法、程序和披露信息方式等方面,均有不同的要求和选择。但我们知道,就企业经营角度讲,任何一个企业在经营过程中,均存在着破产清算的风险和可能性,然而一般情况下,经营的本质是为了盈利,为使企业能持续生存下去,同时真正在经营中由于各种原因而导致破产清算的企业也为数极少。因此,在会计上假定,除非已出现明确的特征表明企业已无法继续经营下去,企业总是会长期经营下去的。

确立会计主体持续经营假设十分重要,基于此假设,企业将按既定的用途使用其拥有的各种经济资源,也会按原先承诺的义务和条件清算其负担的各种债务。财务会计在确认、计量和报告各种经济事项时所运用的会计方法和程序才能保持稳定。也正是基于持续经营假设,现行会计实务才能按历史成本原则和权责发生制原则来确认和计量资产、收入及费用等要素,才会产生企业资本保全概念,以及产生会计核算中正确划分资本与收益的必要。

3. 会计分期假设

会计分期假设是指为了处理和披露会计信息之需要,将企业不间断的经营活动分割为一定的期间,会计如何处理不间断的企业经营活动,如何确认、计量和报告,必须于会计处理以前予以明确。若仅基于经营活动的不间断性,财务会计似乎需待企业的所有经营活动终止后才能处理披露经营活动的绩效和成败,反映企业经营成果。然而,企业在通常情况下将持续经营下去,在不间断的经营过程中,无论是企业内部各层次的管理人员,还是企业外部的