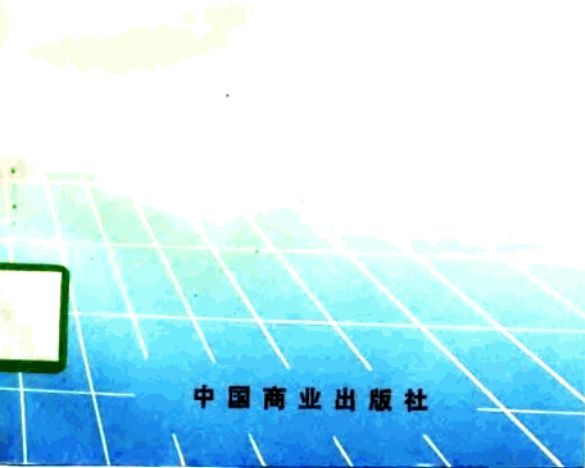


财会专业系列教材

现代财务会计

徐光华 黄望列 主编



中国商业出版社

97
F234.4
112
2

现代财务会计

徐光华 黄望列 主编



中国商业出版社



C 440576

图书在版编目 (CIP) 数据

现代财务会计/徐光华, 黄望列主编. —北京: 中国商业出版社, 1997. 1

ISBN 7-5044-3365-9

I. 现… II. ①徐… ②黄… III. 财务会计 N.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 25827 号

责任编辑: 张森忠

责任校对: 白水

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

南京政治学院印刷厂印刷

1996年12月第1版 1997年1月第1次印刷

850×1168毫米 32开 11.5印张 286.9千字

印数: 1—3000册 定价: 15.80元

前 言

自15世纪末,意大利人卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》以来,财务会计经历了一个不断发展和逐步完善的过程。至本世纪上半叶,已形成了完善的会计理论和成熟的会计方法,并趋于标准化、规范化和通用化。

随着我国市场经济体制的逐步形成和不断完善,财务会计理论和方法也正在发生深刻的变化,其主要标志为自1992年开始的财务会计领域的一系列重大改革,使我国财务会计理论和方法也日趋标准化、规范化和国际通用化。为满足财务会计教学工作和实际工作的迫切需要,让大家及时掌握新的会计理论和会计方法,我们组织了有关专家和学者,在借鉴现代西方财务会计理论和方法的基础上,结合我国财务会计的实际,编写了《现代财务会计》一书,以期抛砖引玉。

本书介绍了现代财务会计的基本理论和基本方法。全书共分六篇,分别介绍了现代财务会计基础、资产、负债、收入、费用、利润、所有者权益和财务报告等内容。本书可作为财经类院校教学用书,也可供广大财会人员业务学习之用。

本书由王燕祥、夏德全任学术顾问,傅延福、张汉乐任主审,徐光华、黄望列任主编,田万林、叶邦银、刘明飞、陈光华、陈桂兴、荣树新、袁胜元、徐华江和常峰任副主编。

由于我国财务会计理论和方法还处在不断发展和完善的过程中，加之我们仓促走笔，书中疏漏或缺点，恐难避免，恳请广大读者不吝斧正。

本书编委会
1996年12月

目 录

第一篇 现代财务会计基础

第一章 导 论	(1)
第一节 现代财务会计概述	(1)
第二节 现代财务会计规范	(5)
第三节 现代财务会计组织	(11)
第二章 现代财务会计基本理论	(15)
第一节 现代财务会计目标	(15)
第二节 现代财务会计假设	(17)
第三节 现代财务会计要素	(20)
第四节 现代财务会计原则	(27)

第二篇 资 产

第三章 货币资产和转帐结算业务	(32)
第一节 货币资产	(32)
第二节 转帐结算业务	(39)
第四章 外币业务	(50)
第一节 外币业务概述	(50)
第二节 外币业务收支	(52)
第五章 应收及预付款项	(60)
第一节 应收帐款	(60)

第二节	应收票据	(64)
第三节	预付帐款和其他应收款	(70)
第六章	存 货	(73)
第一节	存货概述	(73)
第二节	原材料	(85)
第三节	低值易耗品和包装物	(104)
第四节	委托加工材料	(113)
第五节	自制半成品和产成品	(115)
第六节	存货盘盈、盘亏和毁损	(118)
第七章	对外投资	(122)
第一节	对外投资概述	(122)
第二节	短期投资	(124)
第三节	长期股票投资	(128)
第四节	长期债券投资	(131)
第五节	其他长期投资	(135)
第八章	固定资产	(139)
第一节	固定资产概述	(139)
第二节	固定资产的取得	(144)
第三节	固定资产的折旧	(156)
第四节	固定资产的修理与改良	(164)
第五节	固定资产的处置	(167)
第六节	固定资产的明细核算	(170)
第七节	固定资产的重估价	(172)
第九章	无形资产、递延资产和其他资产	(173)
第一节	无形资产概述	(173)
第二节	无形资产的取得、转让和摊销	(176)
第三节	递延资产和其他资产	(183)

第三篇 负 债

第十章 流动负债	(186)
第一节 流动负债概述	(186)
第二节 金额确定的流动负债	(188)
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	(195)
第四节 金额需要估计的流动负债	(203)
第五节 或有负债	(204)
第十一章 长期负债	(206)
第一节 长期负债概述	(206)
第二节 长期借款	(208)
第三节 应付债券	(210)
第四节 长期应付款	(216)
第五节 债务重整	(218)

第四篇 收入、费用和利润

第十二章 收入与费用	(224)
第一节 收入与费用概述	(224)
第二节 营业收入	(226)
第三节 费用	(239)
第十三章 利润	(250)
第一节 利润概述	(250)
第二节 利润的形成	(252)
第三节 利润的分配	(256)
第十四章 所得税	(261)
第一节 所得税概述	(261)
第二节 所得税会计	(263)

第五篇 所有者权益

第十五章	投入资本和资本公积	(273)
第一节	投入资本	(273)
第二节	增加资本和减少资本	(278)
第三节	资本公积	(283)
第十六章	留存收益	(287)
第一节	留存收益的构成	(287)
第二节	留存收益的核算	(290)

第六篇 财务报告

第十七章	会计报表	(294)
第一节	会计报表概述	(294)
第二节	资产负债表	(297)
第三节	损益表及利润分配表	(307)
第四节	财务状况变动表	(314)
第五节	现金流量表	(324)
第十八章	合并会计报表	(333)
第一节	合并会计报表概述	(333)
第二节	合并会计报表的合并范围	(337)
第三节	合并会计报表的编制	(340)

第一篇 现代财务会计基础

第一章 导 论

第一节 现代财务会计概述

现代财务会计是现代会计的两大分支之一。它是通过一系列核算、控制和管理等专门技术和方法,将企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金运用变动情况,向企业外部利益集团提供符合公认会计原则的财务报告的会计。由于主要是针对企业外部利益集团提供财务信息,故也称“对外报告会计”。又由于其对外报告的主要手段是编制财务报表,因此,又称“财务报表会计”。它与现代管理会计一起,构成了现代企业会计的两大分支。

一、现代财务会计的产生与发展

现代财务会计以伴随商业活动的发展而诞生的复式簿记为主要标志,起源于地中海沿岸各国,至今大致经历了四个发展阶段。

(一) 复式簿记阶段

1494年,意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》,为推动复式簿记在欧洲及全世界的普及奠定了基础。

卢卡·巴其阿勒由此而被公认为“现代会计之父”。然后，直到19世纪，会计一直处于以记帐为主的簿记阶段。

（二）财务会计形成阶段

19世纪以来，以英美为代表的西方国家经济迅速发展，伴随工业革命，公司组织形式开始确立，经营活动复杂化，对会计的要求日趋提高，会计实务和会计方法、技术都有显著发展。这时，现代会计由簿记发展到财务会计，其主要标志是会计循环实务的形成和会计循环理论的出现。

（三）财务会计成熟阶段

其主要标志是传统会计的帐务处理程序向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。第一次世界大战以后，美国不仅经济资源和工厂设备保持完整无损，而且大发战争横财，从而使它在经济实力、科学技术和经营管理方面完全取代了大英帝国的霸主地位，会计的理论研究中心随即转移到美国。随着经营组织和管理形式的变革，股份公司形式成为主导的企业组织形式。由于股份公司这种企业组织形式客观上存在着所有权和经营权的分离，这就使得那些与企业有关的外部集团（股东、银行、行政机构和社会公众等）对反映财务状况和经营成果的会计信息倍加关注。在这一阶段，财务会计的许多新问题和新内容，如存货计价、收益确定、坏帐备抵、合并报表、外币折算、物价变动会计等相继出现，随着这些会计问题的逐步解决，会计方法、技术更加成熟，会计理论也日趋完善。

（四）财务会计分化阶段

20世纪40年代，特别是第二次世界大战以后，科学技术迅猛发展，在西方，所有经济发达国家的财务会计工作都发生了一系列重大变化：作为以外向为主的财务会计继续沿着标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展，不断充实和完善公认会计原则；与此同时，在20世纪30年代成本会计的基础上，吸收数量管理

中的一些专门方法，对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制，侧重于为企业内部加强管理，提高效益服务的“管理会计”应运而生了。从此，现代会计便分化为财务会计和管理会计两大领域。

在我国，1992年底由财政部颁布《企业会计准则》和《企业财务通则》，此后，又制定了各行业会计制度与财务制度，并于1993年7月1日起正式施行。对沿袭数十年的计划经济体制下企业会计制度进行了彻底的改革。以后还将颁布《具体会计准则》，以使我国会计理论和会计实务尽快与国际会计惯例相协调。

二、现代财务会计的特点

50年代以后，由于管理科学的发展，管理会计逐渐形成其完整的体系，从而与财务会计一起成为现代会计的两大分支。财务会计作为现代会计的一个门类，具有其自身的特征，大致可概括为：

（一）财务会计主要是为企业外部利益集团提供会计信息

在市场经济条件下，不仅企业内部管理需要会计信息，企业外部与企业有经济利益的关系人，主要是投资者和债权人也需要了解与掌握企业的会计信息，借此来维护和协调其与企业之间的经济利益关系，并依据对企业会计信息的分析，来作出相应的投资或借贷决策。具体来说，财务会计必须为以下几方面的利益关系人提供会计信息。

1. 企业的所有者。在现代企业实行所有权与经营权相分离的情况下，企业所有者需要利用会计信息进行相关决策。所有者进行投资，其目的在于获取投资收益，在资本保持的基础上实现资本的增值。所有者关心其投资报酬与投资风险，而由于投资者通常不直接参与企业的经营管理，其只有通过企业定期公布的会计信息，来了解和掌握企业资本的保值和增值状况，评价企业的盈利能力和经营成果，考核经营者受托责任的履行情况，并依此做

出相关决策，即对企业是否投资，是增加投资或减少投资，是继续持有投资或转让投资。

2. 企业的债权人。企业的资金来源，除所有者投入资金外，其余皆来源于债权人。对于债权人来说，最关心企业能否按期如数偿还债务本息。其要通过企业提供的会计信息来了解企业的财务状况及其变动情况，以及企业取得的经营成果，藉此来分析企业的偿债能力和资产的变现能力。了解与掌握企业财力是否充裕，能否如期履行偿债义务，以便作出合理的信贷决策。即是否贷给企业更多的资金，以及是否继续持有该企业的债权等。

3. 政府管理部门。目前，我国社会主义公有制占主导地位，全民所有制企业是国民经济的主体，这些企业的投资者是代表全民利益的国家，其具有所有者和社会管理者的双重身份，这一特定身份，决定了国家要求企业提供真实的会计信息。另外，国家工商、财政、金融、税收、物价等管理部门，通过企业所提供的会计信息，可以了解企业经营活动的过程和结果，监督企业遵守国家有关政策和各项经济法规，加强对企业经济活动的宏观调控，保证国家财政收入的实现，随时纠正企业的违法与不合理经济行为，确保企业生产经营沿着健康轨道运行。

4. 社会公众。主要指企业内部的职工及外部与企业有直接或间接利益关系的信息使用者，如证券商、经纪人、财务分析人员、顾客等。他们有的参与企业生产经营，关心企业的经营方向和经营成果，因为这同其能否有一个稳定持久的工作单位，能否获取较高的工资以及改善福利待遇，提高生活水平息息相关；有的出于投资决策或对企业经营现状进行咨询、分析的需要，亦需要利用企业会计信息；还有的虽不参与企业收益的分配，但是产品的购买与使用者，考虑正常生活的需求，亦需要了解企业会计信息。

(二) 财务会计所提供的信息，主要是反映已经发生的业务所导致的经济结果

财务报告的编制，即便极为迅速及时，但报告的内容仍不可避免地是事后的信息，这是财务会计的又一明显特征。企业管理固然不能仅满足于取得事后的信息，还需要事前的预测和计划，借以进行正确的决策。但要预测未来，则仍必须借助已经发生的事实，同时还要对现在财务状况进行分析研究，才能形成对将来财务状况的准确判断。

(三) 财务会计的工作程序较固定，核算方法较稳定，工作报告力求准确、及时

财务会计是按固定的程序进行工作的，即：(1) 审核、填制原始凭证；(2) 编制记帐凭证；(3) 登记帐簿；(4) 结帐；(5) 试算平衡；(6) 编制报表。这一程序具有一定的强制性，凭证、帐簿和报表也有规定的格式。在一定时期内，财务会计的核算方法必须相对稳定，即只能用一种方法反映企业的经济活动。此外，编制财务报告，必须做到数字真实、计算准确、内容完整和报送及时。

第二节 现代财务会计规范

我国财务会计规范体系主要由三个层次构成。第一层次以《中华人民共和国会计法》作为会计工作最高层次的法律规范；第二层次以根据会计法制定的《企业会计准则》和《企业财务通则》作为会计核算的规范和依据，并作为制订各种会计制度必须遵循的统一标准和要求；第三层次以“两则”制定的应用准则和企业会计核算制度及财务管理制度。这三个层次的规范相互联系、相互作用，构成了我国财务会计的规范体系。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)，1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，

1985年5月1日起施行。1993年12月29日八届人大常委会第五次会议进行了修订。修订后的《会计法》，成为我国企事业单位、国家机关、社会团体和军队办理会计事务必须遵守的基本法。制定《会计法》的目的，是为了规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序，加强经济管理，提高经济效益中的作用。《会计法》主要就会计核算、会计监督、会计机构和会计人员及法律责任等内容作出了规定。

（一）会计核算部分

主要阐述了应当办理会计手续的内容，如第七条规定，对款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本金的增减和经费的收支；收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理及其他需办事项，均应办理会计手续，进行会计核算。第十一条到第十五条规定了应办的会计手续是：填制或取得原始凭证，根据审核过的原始凭证编制记帐凭证；设置会计科目和会计帐簿，按照记帐规则的规定记帐；建立财产清查制度，进行帐实、帐款核对；编制会计报表；建立会计档案等。

（二）会计监督部分

主要阐述了会计机构、会计人员应负的监督责任，如不予受理不真实、不合法的原始凭证，退回并要求更正、补充记载不准确、不完整的原始凭证；无权自行处理帐簿记录与实物、款项不符的问题；不予办理违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，如单位行政领导人坚持办理，应在办理的同时向上级主管单位行政领导人提出书面报告，请求处理；应主动配合审计机关及其他监督检查机关对本单位的监督。

（三）会计机构和会计人员部分

主要阐明了会计机构的建立、职责及有关管理问题。每个单位应根据会计业务的需要设置会计机构或会计人员，大中型企事业单位和业务主管部门实行总会计师制度；会计机构内部应当

建立稽核制度，并要求出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务帐目的登记工作。会计机构、会计人员的主要职责是进行会计核算，实行会计监督，拟订本单位办理会计事项的具体办法，参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算或财务计划的执行情况，办理其他会计事务。会计人员调动工作或者离职，必须办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，可由会计机构负责人、会计主管人员监交；会计负责人和主管人办理交接手续，由单位行政领导人监交，必要时由上级主管单位派人监交。

（四）法律责任部分

主要阐明了单位行政领导人、会计人员及其他人员应负的法律责任，如违反了会计核算的规定，情节严重的，给予行政处分；如伪造、变造、故意毁灭会计凭证、会计帐薄的，给予行政处分，情节严重的，依法追究刑事责任；如故意受理不真实、不合法的凭证，办理违反制度的事项或坚持要办理违反制度的事项，情节严重的，给予行政处分，如造成重大经济损失的，应依法追究刑事责任；对会计人员施以打击报复，给予行政处分，情节严重构成犯罪的，依法追究刑事责任。

二、企业会计准则

现代企业财务会计的目标之一是通过定期编制与对外提供的会计报告，帮助企业内外会计信息使用者进行正确的经济决策。然而，企业对内外提供会计报告仅有这种形式，而没有充分的信息质量保证，提供的信息是不能发挥其应有的作用的。所以，为了确保对内外提供会计信息的质量，需要建立一套财务会计规范体系。除上述《会计法》外，还应借助《企业会计准则》，对企业经济事项的确认、计量、记录、报告等工作，制订一个必须遵循的基本原则，籍此来实现会计行为规范化要求，提高和确保提供会计信息的质量。

（一）西方国家会计准则的产生与发展

会计准则是社会生产发展到一定阶段的必然结果，其不是人的主观意志的产物，是社会生产对会计的客观要求。会计准则最早源于西方资本主义国家，而美国的“公认会计原则”(GAAP)在西方国家最具有代表性。所以，下面以美国为例，阐述西方国家会计准则的产生与发展过程。

生产社会化程度的提高和股份公司的出现是会计准则产生的客观基础。美国在资本主义发展初期(19世纪初期)，企业主要以独资经营和合伙经营为主要形式，企业经济活动及其经济关系比较简单，与企业有利害关系的组织或个人之间的利益冲突不明显。在这种经济环境下，各企业所采用的会计处理程序和方法主要根据企业的经营特点而定，整个社会的会计实务没有统一的约束规范。到了19世纪中叶，随着资本主义生产社会化程度不断提高，企业的规模日益扩大，原来的独资和合伙形式已不能适应社会化大生产对资本的需求，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到20世纪初又成为资本主义企业的典型形式。股份公司的出现，给社会经济带来了重大变化，由此又给企业会计的处理程序和方法提出了社会化、标准化的客观要求。其突出表现是：在股份公司形式下，企业的所有权和经营权发生分离。形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等与企业有利害关系的各种利益集团，并导致会计报表使用者和编制者的分离。这些不同的利益集团为了维护各自的利益，对企业财务会计提出了一项共同的要求，那就是必须定期向外部使用者提供能真实公允地反映企业经营成果和财务状况及其变动的会计报表和相关会计资料。

1929—1933年，资本主义世界发生了空前的经济危机，人们普遍把经济危机爆发的主要原因归咎于政府对证券交易管理不善和财务报表的失真。1934年，美国会计师协会(AIA)在发表的《公司帐目审计》中首次提出了五条基本的会计原则，在此后的二