

○ 刘永祥 主编

财务会计学

CAIWU
KUAIJIXUE

中国商业出版社

前 言

财务会计学是高等财经院校会计学专业的主干课程之一，也是高等教育自学考试（财经类）的一门必修课程。

本书从会计所处的社会经济环境入手，以财务会计目标为主线，立足于我国现实的社会经济环境，全面介绍了财务会计要素确认、计量与报告的基本理论和方法，其内容紧密结合企业经济业务实际，具有一定的理论先导性和较强的实践应用性。

为适应高等教育自学考试和广大在校学生学习的特点，本书在表述上力求深入浅出，条理分明，通俗易懂。为便于学生自学，还编写了与本书配套的《财务会计学学习指导与习题》。

本书由主编和副主编拟定编写提纲。各章初稿的编写分工是：第一、二章和第五章的第八节由刘永祥执笔；第三、七、八章由赵新顺执笔；第四、六、十八章和第五章（除第八节外）由辛茂荀执笔；第九、十、十一章由郭兰英执笔；第十二章由王应晋和姚晓民执笔；第十三、十四、十五、十六、十七章由姚晓民执笔。刘永祥对全部初稿进行审阅并总纂定稿。姚晓民和王应晋也参与了初稿的修改讨论。

由于学识水平所限，本书难免存在不当之处，诚望读者批评指正。

编 者

1996年10月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的环境	(2)
第二节 财务会计的特点	(9)
第三节 财务会计的目标	(13)
第四节 财务会计的基本前提	(18)
第五节 财务会计业务处理基础和循环	(23)
第二章 财务会计基本规范	(29)
第一节 财务会计规范体系	(30)
第二节 会计法律	(35)
第三节 会计准则	(38)
第四节 财务会计的一般原则	(48)
第五节 财务会计的要素	(55)
第六节 会计制度	(62)
第三章 现金和存款	(67)
第一节 现 金	(68)
第二节 备用金	(74)
第三节 银行存款	(75)
第四节 其他货币资金	(87)
第四章 应收及预付款项	(90)
第一节 应收帐款	(91)
第二节 应收票据	(101)
第三节 其他应收款项	(109)

第四节	预付帐款和待摊费用·····	(111)
第五章	存 货·····	(114)
第一节	存货概述·····	(115)
第二节	存货数量的确定方法·····	(117)
第三节	存货历史成本的确定·····	(121)
第四节	存货计价的基本方法·····	(123)
第五节	存货计价的其他方法·····	(132)
第六节	材料按实际成本计价的核算·····	(138)
第七节	材料按计划成本计价的核算·····	(152)
第八节	商品存货·····	(165)
第九节	委托加工和自制存货·····	(188)
第十节	其他存货和存货的清查·····	(194)
第六章	对外投资·····	(209)
第一节	对外投资概述·····	(210)
第二节	短期投资·····	(212)
第三节	长期投资的计价·····	(220)
第四节	长期股票投资·····	(225)
第五节	长期债券投资·····	(231)
第六节	其他长期投资·····	(244)
第七章	固定资产和递耗资产·····	(248)
第一节	固定资产概述·····	(249)
第二节	固定资产取得·····	(255)
第三节	固定资产折旧·····	(272)
第四节	固定资产修理·····	(282)
第五节	固定资产减少·····	(285)
第六节	固定资产清查·····	(288)
第七节	递耗资产·····	(290)
第八章	无形资产和递延资产·····	(293)

第一节	无形资产.....	(294)
第二节	递延资产.....	(308)
第三节	其他资产.....	(311)
第九章	流动负债.....	(312)
第一节	流动负债概述.....	(313)
第二节	短期借款.....	(317)
第三节	应付票据.....	(321)
第四节	应付及预收款项.....	(327)
第五节	应付工资.....	(334)
第六节	应交税金.....	(343)
第七节	其他流动负债.....	(357)
第八节	或有负债.....	(364)
第十章	长期负债.....	(366)
第一节	长期负债概述.....	(367)
第二节	长期借款.....	(369)
第三节	应付债券.....	(374)
第四节	长期应付款.....	(391)
第五节	其他长期负债.....	(394)
第六节	债务重整.....	(400)
第十一章	所有者权益.....	(414)
第一节	所有者权益概述.....	(415)
第二节	投入资本.....	(421)
第三节	股份有限公司投入资本.....	(427)
第四节	资本公积金.....	(439)
第五节	留存收益.....	(445)
第六节	库藏股票与减资.....	(448)
第七节	股利分派.....	(454)
第八节	独资和合伙企业所有者权益的特点.....	(460)

第十二章 收 入	(466)
第一节 收入概述	(467)
第二节 收入的确认	(468)
第三节 基本业务收入	(473)
第四节 其他业务收入	(492)
第十三章 费 用	(495)
第一节 费用概述	(496)
第二节 产品成本	(501)
第三节 期间费用	(521)
第十四章 利 润	(526)
第一节 利润概述	(527)
第二节 营业外收支	(530)
第三节 利润总额的形成	(532)
第四节 所得税	(536)
第五节 以前年度损益调整	(545)
第六节 净利润分配	(547)
第十五章 财务报告	(552)
第一节 财务报告概述	(553)
第二节 资产负债表	(560)
第三节 损益表	(575)
第四节 财务状况变动表	(584)
第五节 现金流量表	(602)
第十六章 财务报表分析	(611)
第一节 财务报表分析概述	(612)
第二节 比较财务报表和共同比财务报表	(619)
第三节 偿债能力分析	(627)
第四节 营运状况分析	(635)
第五节 获利能力分析	(645)

第六节	财务报表分析的局限性·····	(651)
第十七章	合并财务报表·····	(653)
第一节	合并财务报表概述·····	(654)
第二节	合并资产负债表·····	(663)
第三节	合并损益表与合并利润分配表·····	(678)
第四节	合并财务状况变动表·····	(690)
第十八章	外币业务·····	(694)
第一节	外币业务概述·····	(695)
第二节	外币货币资金·····	(701)
第三节	外币偿债基金·····	(710)
第四节	外币购销业务·····	(712)
第五节	外币资本投入和对外长期投资·····	(715)
第六节	外币借款·····	(721)
第七节	外币报表换算与合并·····	(724)

第一章 绪 论

内容提要与学习目标

会计总是存在于一定的社会经济环境之中,它既受环境因素的影响和制约,又会对其所处的社会经济环境的改变发挥一定的作用。因此,对财务会计一些基本问题的认识应以环境分析为逻辑起点。

财务会计是现代企业会计的一个分支,与管理会计相比较,财务会计有其自身的特点和规律。会计目标是会计理论结构体系的最高层次,它取决于会计信息使用者的需求和会计内在的本质属性。财务会计目标可分为总目标和具体目标两个层次,其具体目标可概括为向会计信息使用者提供有用的会计信息,它反映了财务会计的特性。

财务会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四项,分别界定了财务会计核算的空间、时间、期间和度量单位,四者相互联系,缺一不可。

企业财务会计业务处理一般以权责发生制为基础,并应科学地组织财务会计循环。

学习本章,应理解环境因素对会计的影响和作用,明确财务会计的特点、目标和基本前提,掌握其业务处理基础和财务会计循环的基本程序。

第一节 会计的环境

一、会计环境的意义

现代科学产生和发展的历史已经表明,在相当重要的程度上,对一门科学中许多重大问题的研究和解释都是以环境分析为前提,或者说是从环境分析中得出的。会计作为一门以社会科学为主并兼具自然科学某些特征的综合性和交叉性的学科,它总是存在于一定的社会经济环境之中,既受环境因素的影响和制约,又会对它所处的社会经济环境的改变起一定的促进作用。因此,会计环境问题是会计理论研究永恒的课题之一。只有以环境分析为起点,才可能对会计理论与实务中的一些基本问题作出恰当的解释,才能使会计科学更好地适应环境,并发挥其职能作用,进而促进会计理论与实务的发展与进步。

会计环境是一个含义十分丰富的概念。它泛指与会计产生和发展密切相关,并对会计思想、会计理论和会计实务的发展具有一定影响或制约作用的客观历史条件。一般地说,某一历史阶段的会计环境,是正确认识和评价这一历史阶段会计发展水平的客观标准,它直接决定着会计目标和人们的会计思想,而某一阶段的会计目标和会计思想又会对同期会计理论和会计实务的发展水平产生十分重要的影响。换言之,某一历史阶段会计的发展状况,始终受这一历史阶段会计环境的影响和制约,会计的发展,特别是会计实务的发展,既不可能超越它所处的社会经济环境,也决不会任凭落后的会计思想和理论来支配新的历史阶段的会计行为。因此,环境对会计所起的作用是显而易见的,会计的每一次重大变革,都是以特定环境的变化为背景的,任何会计理论问题的研究及对任何一项会计实务渊源关系的揭示,也都离不开环境问题。会计发展的历

史已经充分说明了这一点。例如在 12 至 15 世纪,意大利城市商业开始兴起,贸易走向繁荣,伴随着商品经济的发展,会计实务中产生了意大利复式簿记方法。但在 16 至 18 世纪大约三百年的时间里,由于在经济上处于重商主义时期,使会计的发展处于停滞阶段。19 世纪英美等国工业技术的巨大变革及科学管理运动的兴起,使成本会计得到了迅速发展。与此同时,由于公司组织形式的出现,企业所有权和经营权分离,使会计由服务于个别企业的管理当局转变为向所有的信息使用者提供信息,并且使注册会计师职业及业务应运而生。进入 20 世纪,特别是二次世界大战以后,由于企业规模日益扩大,市场竞争日趋激烈,经济危机发生频繁,促使管理当局更加重视企业内部的科学管理,于是主要为企业内部强化管理服务的管理会计从企业会计中分离出来,从而使会计科学的发展进入了一个新的历史阶段。

由此可见,会计的发展与其所处的社会经济环境息息相关,只有在会计环境的宏观视野内研究会计科学中的一些基本问题,才能比较准确地把握会计发生与发展的规律,进而更好地认识和发挥会计在经济管理中的重要作用。

二、影响会计的环境因素

从社会大系统的角度看,能够对会计产生重要影响的环境因素有很多,如政治、经济、社会、科技、文化、法律等,这些因素相互联系、相互作用,共同构成了会计环境的基本要素。从这些要素与会计的相关程度看,有些直接相关,有些间接相关;从影响作用看,有些是正面影响因素,对会计发展起促进作用,有些属负面影响因素,会在一定程度上制约着会计的发展。

(一)经济因素

在所有能够影响会计的环境因素中,经济因素最为重要,它不但直接对会计产生重要的、甚至是决定性的影响,而且还通过对其

他环境因素的影响来间接地发挥作用。归纳起来,直接对会计产生重要影响的经济因素主要有:

1. 经济体制。不同的经济体制由于在所有制形式和国家对经济的干预程度等方面存在差异,因而对会计目标与会计信息要求的程度也有所不同。例如在计划经济体制下,企业资金来源渠道较为单一,缺乏应有的生产经营自主权,会计制度也高度统一。在这种体制下,会计的计划性和政策性占主导地位,企业会计主要为上级管理部门和国家计划服务。由于经济关系比较简单,因而会计的方法也相对教条。而在市场经济体制下,会计主体拥有相当广泛的自主权,企业外部关系人、特别是债权人和投资人都需要广泛而深刻地了解和掌握企业的会计信息,以便做出各自立场上的经济决策,因而会计服务的对象就扩大为与企业相关联的各利害关系人,特别是所有者和债权人。又比如,在以公有制为主体的国家里,国家是国有企业的所有者,企业会计信息在很大程度上还要满足国家宏观经济管理的要求。由此可见,经济体制对会计的影响主要表现在会计目标的决定方面。

2. 经济发展水平。经济发展水平不同,对会计的要求也不同。正如马克思所指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要^①”。从会计产生和发展的历史中可以看出,经济越发展,经济关系越复杂,会计也就越重要,其水平也越来越高。事实上,各国之间的会计发展水平之所以存在差异,同一国家不同时期的会计特征也有所不同,主要是由于它赖以存在的经济环境及其发展水平不同而引起的。正因为如此,人们通常将经济发展水平视为会计发展的第一环境,或者说是

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第152页。

首要的前提条件。

3. 企业组织形式及其规模。企业组织形式有多种多样,如独资企业、合伙企业、公司企业(有限责任公司和股份有限公司)等。不同组织形式的企业,其所有者权益具有不同的表现方式,在会计核算上也有各自不同的特点。例如在独资企业,由于业主独自出资并承担无限责任,业主权益则无需分类;而在合伙企业,由于是两个或两个以上的合伙人共同出资,其合伙企业的净权益就应按合伙契约的规定在合伙人之间进行分配等。

同时,企业规模有大有小,不同规模的企业对会计的要求或所选定的会计方针也有明显的差别。例如一个小公司对一笔宣传广告费用支出可以确定它采用递延方法处理,但一个大公司对此可能直接作为当期费用。

4. 经营管理的要求。经营管理要求的提高会对会计产生极其重要的影响。在一定意义上讲,会计就是为适应加强经营管理、提高经济效益的需要而产生的,如果离开了经营管理上的需要,一些先进的会计思想和会计方法就无从产生,即使产生也不会得到广泛的应用。例如在十九世纪以前,由于固定资产在企业中尚不重要,因而折旧并未成为一个重要的会计概念。而随着固定资产投资规模的扩大,管理上要求均衡地反映各期的财务成果,折旧问题才变得日益重要,进而产生了折旧会计和各种不同的折旧计算方法。又比如在美国,标准成本法大约于1904~1910年就诞生了,管理工程师和会计师们在许多著述中从各自角度出发,都强调了标准成本对会计控制的重要作用,但在初期,标准成本法并未引起世人的重视。直到第一次世界大战以后,随着美国经济转入不景气时期,人们逐渐认识到标准成本在加强成本控制和利润管理、加快成本计算、以及价值决定等方面的重要作用,因而经营管理者对标准成本法的关心才急剧增加,标准成本法也随之迈开了自己坚实的步伐。从这一简单例证中就足以说明,会计的发展总是与经营管理

的要求分不开的,管理要求提高了,一些先进的会计方法和程序便会应运而生。

5. 经济稳定和经济资源的稀缺程度。在世界各国经济增长的进程中,通货膨胀都会不同程度地存在,有些国家还较为严重。在这种情况下,传统的历史成本会计就难以准确地反映企业的财务状况和经营成果,更不能完成真正的资本维护,这就会导致通货膨胀会计方法的产生和应用。由于通货膨胀对传统会计所产生的影响,使会计计量和会计报告的理论实务都有了长足的发展。

同时,经济资源的多样化和稀缺性也已经或正在对会计产生一定的影响。例如,由于人力资源在企业生产经营中日趋重要,导致了人力资源会计的产生,从而丰富了财务会计的内容。

此外,经济成份、分配制度、经济政策的制定等也都会对会计产生一定的影响。

(二)科技因素

科技因素对会计的影响主要体现在会计工作手段的不断进步方面,最典型的例子就是电子计算技术在会计实务中的广泛运用。由于电子计算技术的广泛运用,从根本上改变了传统手工会计处理系统的落后状态,不仅保证了会计信息的及时性和相关性,而且使会计在经济管理中的地位和作用也愈重要。

同时,科技的发展也往往会导致会计实务上的创新。例如随着通讯事业的发展,经济活动的范围可能日益扩大,甚至跨越国界,形成跨国公司。在此环境下,会计实务中就必然会出现外币折算、合并报表等过去未曾采用的会计方法。此外,科技的发展还会对会计理论的进步产生一定的影响。如老三论、新三论等被大量应用于会计理论研究和解释会计问题就是一个典型的例证。

(三)法律和政治因素

法律因素对会计的影响主要体现在法律体制及其对会计的干预程度方面。在西方国家,法律体制大致可分为两大法系:一种是

欧洲大陆法系；另一种是普通法系，即通常所说的英美法系。在实行欧洲大陆法系的国家，国家颁布的公司法、商法、证券交易法、税法等有关法律对财务会计问题一般都有明确甚至是详细的规定，政府制定会计制度并强制实施，国家对企业会计实施较多的管制和干预。而在实行普通法系的国家里，法律中对会计的规定只是原则性的，国家一般通过制定或认可权威机构制定的会计准则的办法来规范企业会计实务，因而法律对会计的管制和干预程度相对较弱。

政治因素对会计的影响作用较为特殊，它一般通过法律、经济以及其他环境因素的作用来间接地对会计产生影响。

(四) 社会文化和教育因素

企业作为会计主体单位，是社会的一个细胞，因而社会环境对会计也具有一定影响，主要表现在：

1. 会计的社会地位。从理论上讲，会计的地位取决于人们对会计本质的认识；从实践上看，则取决于会计作用的发挥程度和人们的思想倾向。会计社会地位的高低对会计教育的深度、广度和普及程度具有深层次的影响作用。会计的社会地位高，就会得到人们的崇尚，会计教育也会随之兴旺，不但可以促进会计人员素质的提高，而且会促进会计理论研究的繁荣，就会对会计的发展产生积极的影响。反之，就会在一定程度上影响会计的发展。

2. 会计人员的教育和职业素质。会计人员是会计工作的主体，它们接受社会文化教育的程度决定了人类会计思想的水准。会计工作者的职业素质既决定了会计理论研究的水平和会计技术方法的应用程度，也决定着会计科学的继承、传播、创新和发展。

除以上四方面因素外，会计学相关学科的发展程度也会对会计产生一定的影响。这种影响主要体现在会计学可以不断地从其他学科中吸取养份，以此来促进自身的发展。

综上所述，以上各种环境因素对会计所产生的影响集中体现

在以下八个方面：(1)影响会计目标的确立；(2)影响制定会计规范的指导思想和基本方法；(3)影响会计程序与会计方法的选择；(4)影响会计手段的进步；(5)影响会计信息的质量；(6)影响会计的社会地位与会计教育的深度、广度和普及程度；(7)影响会计的交流与传播；(8)影响会计理论的发展与创新。

三、会计对环境的影响

如前所述，会计既受环境因素的影响和制约，又会对它所处的社会经济环境的改变产生一定的影响。这种影响主要是通过发挥会计的职能和作用来体现的。

会计的职能是指会计本身所固有的功能，它带有客观必然的要求，因而成为向会计提出任务的客观依据。而作用则是会计执行其职能、完成其任务所产生的影响和结果。一般地讲，会计具有反映经济情况、控制经济活动、评价经营业绩、参与管理决策等职能。在这些职能中，反映是最重要的，它既是控制、评价和参与决策的基础，也是对会计最基本的要求。通过会计的反映职能，可以对一定环境下所发生的经济活动进行科学的记录、整理、归纳和综合，并加工成有用的会计信息，及时提供给信息使用者。若将这种信息提供给国家有关经济管理部门用于宏观经济调控，就可以正确评价宏观经济政策的实际执行情况及其结果，如有偏差或失误，就可以及时予以调整；若将这种信息提供给企业管理当局用于微观经济管理，就可以及时发现经营管理中的成绩和问题，进而采取措施，强化企业内部管理，等等。由此可见，会计对环境的作用主要在于它可以通过提供信息、评价业绩等方式来影响政治、经济、法律等环境的适当改变，如影响宏观调控措施和税收等经济政策的制定，影响社会资源的合理分配等。

第二节 财务会计的特点

一、财务会计的涵义

财务会计是现代企业会计的一个分支。要理解财务会计的涵义,必须概要地了解会计产生和发展的历史。

(一)现代会计的两大分支——财务会计和管理会计

会计是一个历史的产物,起初只是“生产职能的附带部分^①”,其方法也较为简单。自复式簿记方法产生以后,特别是18世纪以后,股份有限公司的出现和迅猛发展,使企业的所有权与经营权相分离,客观上要求会计不仅要记帐、算帐,而且要向有关关系人报帐,因而,随着会计服务对象的扩大,对会计信息提出了社会化、标准化的客观要求。在此环境下,注册会计师业务应运而生,会计的内容也由记帐、算帐延伸为报帐和查帐。

第一次世界大战以后,美国经济转入不景气时期。在20世纪20年代末、30年代初,为了应付资本主义社会第一次世界性的经济大危机,泰罗的科学管理在美国许多企业中广泛推行。会计科学为了紧密配合科学管理来提高企业的生产效率和工作效率,开始将一些控制、分析的方法引入到原有的方法体系中。同时,少数学者还主张把会计服务的重心从对外转移到对内强化经营管理方面,但这一主张在当时并没有受到会计界的普遍重视。

到20世纪40年代以后,特别是第二次世界大战以后,由于企业规模日益扩大,国际、国内市场竞争激烈,经济危机发生频繁,失业率增加。在此环境下,企业管理当局为了提高市场竞争能力,才开始重视提高内部的工作效率,广泛推行职能管理与行为科学管

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第151页。

理,于是,配合职能管理和行为科学管理的一些专门方法便应运而生,并将其纳入到原有的会计方法体系中,进一步丰富了会计的内容。与此同时,随着科学技术和生产力的迅猛发展,资本主义企业的生产经营发生了很大变化,主要表现在:资本高度集中,企业规模进一步扩大;生产经营的社会化程度空前提高;经营环境日趋复杂,竞争愈加激烈,致使资本利润率下降;加之通货膨胀、银根紧张,给企业经营带来了严重困难。面对这种环境,迫使企业不得不在做好预测和决策工作的同时,进一步加强内部经营管理和日常控制,借以达到不断提高经济效益的目的。于是,在 20 世纪 50 年代,着重为企业内部强化经营管理,提高经济效益服务的管理会计体系终于形成,并从企业会计中分离出来,成为一门独立的会计学科。

管理会计从企业会计中分离出来以后,企业会计就分解为两个分支。其中以向企业内部管理当局提供会计信息为主要目标的分支就是管理会计;而以向企业外部各个利害关系人提供会计信息为主要目标的分支就是财务会计。

(二) 财务会计的涵义

从会计产生和发展的历史分析中可以看出,财务会计是在企业传统会计的基础上形成的,传统会计本身的涵义基本上概括了财务会计的特征,但由于管理会计和财务会计的分离,使二者在提供信息的主要目标方面有所不同,财务会计在为企业内部管理服务的同时,更偏重于向企业外部信息使用者提供会计信息。因此,财务会计的一般涵义可表述为:财务会计是在传统会计的基础上形成的,在会计准则的指导下,综合地反映企业的财务状况及其经营成果,并通过定期编制财务报告的方式,向会计信息使用者,特别是企业外部信息使用者提供有用会计信息的一个信息提供和管理系统。它是现代企业会计的一个分支。

在理解财务会计的这一涵义时,有必要说明以下三点: