

新编会计学教程

XINBIANKUAIJIXUEJIAOCHENG

主编：王松年

东北财经大学出版社

新编会计学教程

——会计改革的理论与实务

王松年 主编

东北财经大学出版社出版发行

山东省安丘县商标印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:14.52 字数:330千字

1993年4月第1版 1993年4月第1次印刷

责任编辑:蒋侠 责任校对:王虹

印数 1—70000

ISBN 7—81005—716—2/F·534

定价:7.50元

编写说明

为了适应我国财务会计制度的重大变革,及时满足全国大、中专院校财经类专业及在职人员培训教学的急需,我司组织上海财经大学会计系等从事会计专业教学多年的教师编写了《新编会计教程——会计改革的理论与实务》一书。本书通用于全国财经类本科、专科、中专各层次、各类型会计专业以及非会计专业会计课程的教学,也可作为在职干部培训和自学的参考书。

本书在总结我国会计教学改革经验的基础上,吸收了国际会计理论和会计方法,结合我国国情和新的财务、会计制度,着重阐述了与国际会计惯例衔接的有关会计理论和会计方法,做到理论与实务并重。全书由上海财经大学会计学博士生导师王松年教授主编并总纂。全书共分十六章,第一、四章由王松年编写,第二、十五章由王霞编写,第三、九章由戴继雄编写,第五章由张为国编写,第六章由瞿灿鑫编写,第七章由储一昀编写,第八章由王珏编写,第十章由陈信元编写,第十一章由李林编写,第十二章由林宝瑰编写,第十三章由章国富编写,第十四章由张为国、戴欣笛编写,第十六章由章国政编写。第二、三、十三、十五章初稿均由张为国先行修改。本书习题集和问答将另行单独出版。

由于为了满足教学急需,编写教材的时间较短,而且是首

次按照新的会计，财务制度编写教材，作者水平有限，本教材的体字、内容等方面不一定成熟，错误之处在所难免，请读者批评指正。

财政部教育司

1993 年 3 月

目 录

第一章 基本概念	1
第一节 会计的基本概念.....	1
第二节 会计准则.....	6
第二章 会计循环	17
第一节 会计基本模式	17
第二节 会计循环	24
第三章 货币资金与外币业务	48
第一节 现金	48
第二节 银行存款	54
第三节 其他货币资金	62
第四节 外币业务	64
第四章 短期投资与应收款项	81
第一节 短期投资	81
第二节 应收帐款	86
第三节 应收票据	92
第五章 存货	97
第一节 存货的意义	97
第二节 存货数量的确定方法.....	100
第三节 存货价值的形成.....	103
第四节 存货价值的分配.....	108
第五节 存货计价其他方法.....	117
第六节 存货的估计方法.....	122
第六章 固定资产	126

第一节	固定资产的性质和内容	126
第二节	固定资产成本的决定	127
第三节	折旧——成本的分摊	132
第四节	固定资产使用期间的支出	139
第五节	固定资产的清理	144
第六节	固定资产盘点盈亏	147
第七节	租入固定资产	148
第八节	递耗资产	153
第七章	无形资产	155
第一节	无形资产	155
第二节	递延资产	163
第八章	流动负债	165
第一节	流动负债概述	165
第二节	金额确定的流动负债	167
第三节	金额决定于经营成果的流动负债	175
第四节	金额需予估计的流动负债	178
第五节	或有负债	182
第九章	长期负债和长期债券投资	185
第一节	债券的性质与价值	185
第二节	长期债券的会计处理	188
第三节	长期债券投资	197
第十章	所有者权益	200
第一节	所有者权益的涵义和种类	200
第二节	普通股和优先股	202
第三节	股票的发行	205
第四节	减资	215
第五节	税后利润的分配	219

第十一章 长期股权投资与合并报表	229
第一节 长期股权投资	229
第二节 合并财务报表——购买法	234
第三节 合并财务报表——权益结合法	246
第十二章 制造业成本制度	252
第一节 成本和成本开支的范围	252
第二节 成本流程	259
第三节 产品成本计算——分批成本计算法	266
第四节 产品成本计算——分步成本计算法	270
第五节 标准成本制度	275
第十三章 损益确定	281
第一节 营业收入的确认	281
第二节 费用的归集和分配	295
第三节 利润的确定	298
第十四章 财务报告(上)	305
第一节 资产负债表	305
第二节 损益表	314
第三节 利润分配表	321
第四节 财务报表附表及附注	324
第十五章 财务报告(下)	329
第一节 财务状况变动表	329
第二节 现金流量表	342
第十六章 财务报表分析	359
第一节 财务报表分析的目的和方法	359
第二节 比较财务报表和趋势分析	361
第三节 比率分析	371
第四节 财务报表分析的局限性	376

附录一:全民所有制工业企业转换经营机制条例	380
附录二:企业财务通则	400
附录三:企业会计准则	410
附录四:关于股份制试点企业股票香港上市有关会计 处理问题的补充规定	422
附录五:股份有限公司规范意见	428

第一章 基本概念

会计是企业的语言,管理的机器,也是本国经济与世界经济接轨、沟通的一个工具。根据我国国情,遵照国际惯例,我国第一份《基本会计准则》已于1992年11月经国务院批准,由财政部正式发布了,大行业的会计制度也已陆续颁布。

本章拟就会计的基本概念和会计准则的基本内容作一说明。

第一节 会计的基本概念

一、会计的特征

会计是一种服务性的活动,或是一门记述性、分析性的学科,或是一种信息系统。应该说,这三者是兼而有之。会计若作为一种服务性的活动,就是向有关各方提供定量的财务信息,帮助人们对企业或非企业实体中的资源安排和使用作出决策。会计是一门记述性、分析性的学科,就是记述了经济活动中的大量经济业务和事项,通过观察、计量、分类、汇总后缩减成相对少的和十分重要的并相互联系的项目,从而说明一个特定经济实体的财务状况和经营成果。会计若作为一种信息系统,就是汇集和向有关人员交流、提供一个企业或实体的经济信息,便于他们进

行决策管理。

会计的这三种概念,侧重点是不同的,但是,共同特征是一致的,就是向有关人员交流、提供有关经济实体所计量和确认的经济信息。

具体地说,会计人员对一个企业中所发生的经济业务和事项加以观察、确认、计量和记录,经过记录的经济业务,应定期或不定期编制财务报表,就传递给会计信息的使用人。财务报表是会计活动的最后产物,也是传达会计信息的工具。

会计信息的使用人有内部使用人和外部使用人两类。内部使用人是指企业内部各层次的管理人员。外部使用人是指投资人、债权人、政府有关部门、证券经纪人、银行和一般大众等,其中以投资人和债权人为主,在社会主义国家,例如我国,会计为政府有关部门提供信息,作为国家宏观经济调控的手段,就更为重要。

内部使用人——管理人员所关心的主要问题是:

1. 财务决策。需要多少资金,如何取得这些资金。
2. 资源分配决策。企业资源应该如何配置。
3. 生产决策。应该生产什么产品,生产数量多少,以何种方式生产。
4. 营销决策。产品的售价是多少,如何推销等等。

外部使用人面广人多,又可分为直接利害关系者和间接利害关系者。前者主要是投资人和债权人,后者主要是主管机关、税务部门、客户和经济分析人员等。

外部使用人所关心的问题,因不同的对象就有不同的要求:

1. 政府有关部门。满足国家宏观经济调控的需要。
2. 股东和潜在投资人。根据企业的获利前景,决定是否继续持有已购买的股票,或增、减投资,或购买其他公司股票。

3. 债权人和银行。企业的偿债能力如何,决定是否给予贷款,贷款多少,贷款利息。

4. 企业员工和工会。关心企业给予职工的工资和福利情况,以及如何改善员工工作的环境。

5. 客户。关心企业是否能继续生存,企业的利润是否合理。

6. 一般大众。关心企业对国家的贡献,对环境的保护和影响情况如何。

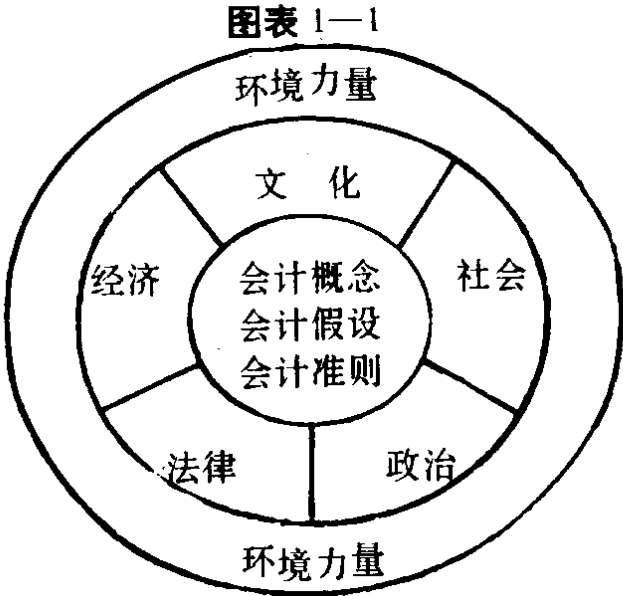
外部会计信息使用人,各人所面临的问题是不同的,所以对企业所提供资料的要求重点也是各不相同的。为此,会计提供的财务报表是“一般通用的财务报表”,供各个不同使用者参考。对于需要特殊资料的外界机构,则另外提供报表。

财务报表必须能够公正地反映出企业经济活动的结果,所以会计人员对于经济业务和事项必须正确地观察、确认和计量,并善于以财务报表加以表达和解释,以达到充分揭示经营活动结果的要求。另一方面,会计人员与报表使用人必须能对报表的内容有一致的理解,会计人员应尽可能使更多的人理解会计语言,报表使用人也要不断学习、不断提高阅读财务报表的能力,相互促进,相互提高。

二、会计与社会环境的相互影响

会计是因经济社会的需要而发生,随工商企业的发展而成长,并受经济环境的影响。随着我国经济体制改革的不断深入,对外开放的逐步扩大,经济快速发展,交易日趋复杂,对会计信息的需求亦更为殷切。正如马克思指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的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 马克思这里所说的簿记,就是会计。环境在变化,经济在发展,会计也充分显示出它的动态性及进步性。所以可以说,会计是环境的产物。会计的环境包括有社会、经济、政治、法律和文化等各种环境力量。各国的环境是在变化的,会计也相应地变化,不断地推陈出新,并满足不断变化了的环境及其影响。环境对会计的影响和会计适应变化了的环境可见图表 1—1 所示。



每一个国家所处的客观环境是各不相同的,应根据其特定的政治制度和社会环境制订出适合于自己国家的会计规则,这就是会计国家化。另一方面,各国经济的交流和相互促进,又影响了各国会计向会计国际惯例的衔接和接轨。

国际经济的发展,就推动了国际会计准则的协调,这是可以十分理喻的。但是,会计的国家化和会计的协调化,这是一对矛盾,既要适合各国国情,又要与国际上通用的会计惯例衔接,在矛盾中前进,在矛盾中发展,这是事物发展的客观规律。

① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版第 152 页。

会计是许多环境影响的产物。需要特别注意和强调的有以下五个方面：

(一)会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,人们必须保有和有效地利用这些有限的资源。会计通过确认、计量、沟通和比较各企业利用资源和已获收益的情况,就能在确定资源和使用效率中发挥重要的作用。

(二)会计承认和接受社会现行的有关财产和其他权利的法律和道德观念,从而决定了在企业中不同所有者的权益。在资本主义国家,绝大部分生产资料是私人拥有的,所以证券和商品市场、企业的相互竞争是在经济领域中进行资源分配的重要因素。但是,政府在许多方面,为了不同的目的进行干预,通过税收、贷款、补助,从而调节企业的活动。十四大研究了我国的经济体制是社会主义市场经济,所以重要资源的分配和运用,则受到国家宏观经济的控制和调节。

(三)会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源(资产)、经济债务(负债)和净权益(所有者权益),随着企业的经济活动而不断增减变化,会计就要从一个方面累计和报告这些经济活动的情况。

(四)会计承认在高度发达和复杂的经济体制中,企业投资者就委托经理人员来管理和控制企业财产。大型的公司组织形式的企业存在着所有权和管理权分离的倾向,会计需要履行对参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能,即管理责任职能。这一发展倾向大大增加了会计准则的需要,以确保会计信息的质量。注册会计师在证明财务报表的客观性、可靠性、相关性及公认会计原则等方面起着愈来愈重要的作用。

(五)会计承认货币作为计量经济事项,资源和债务的定性定量的标志,并在这一基础上提供企业资源、债务、净权益的变

化状况,据此进行比较和评估。

与此同时,会计也影响和形成了它所处的环境,这就是会计的反作用。会计把有关信息反馈给有关人员后,就能在重新形成的经济、社会、政治、法律环境中起一定的作用。例如,对外报告的财务信息使资源进入了与预见风险相当的、能获得更多收益的场合,促使了资源的转移,改变了稀缺资源的分配。

第二节 会计准则

会计准则包括一系列基本概念、假设及相关的原则,以解释和指导会计人员确认、计量及沟通经济信息的行动。经过广大会计理论界和会计人员的实践和努力,把会计实践上升为会计理论,会计理论体系渐趋完善。

在我国,随着对外开放的不断扩大,对外经济交流与合作日益增多,企业已走向国际市场,进行跨国经营,这就要求企业按会计的国际惯例进行运作,制定适合我国国情的会计准则也就提到日程上来了。

一、制定会计准则的必要性

(一)加强国民经济宏观调控的需要

为了建立适应社会主义市场经济发展需要的经济体制和运行机制,国家将主要运用间接调控手段进行控制和管理,而制定会计准则就使各行各业提供的会计信息建立在相互可比的基础上,据以对整个国民经济运行情况作出准确的判断和决策。

(二)转换企业经营机制的需要

随着企业改革的深入,企业成为独立的商品生产经营者,企

业就要根据本身的生产经营特点和经营管理的要求,制定自己的会计制度。实施会计准则,就能使企业在会计工作上选择使用更切合实际的会计处理方法,灵活自主地进行会计工作,并促进企业加强经营管理。

(三)对外开放的需要

1979年以来,我国对外经济交往的范围和规模日渐扩大,必然要求企业在会计工作中既要考虑我国国情,又要与国际惯例相衔接,会计准则也就应运而生了。

二、制定会计准则的简要过程

在我国,财政部会计事务管理司是管理会计工作的最高政府管理部门。

1988年,该司成立会计准则课题组,负责必要的调研和会计准则的起草工作,目标是草拟能适合中国国情,并与会计国际惯例衔接的会计准则。

1989年4月,该司提出了《关于拟定我国会计准则的初步设想(讨论稿)》和《关于拟定我国会计准则需要研究讨论的几个主要问题(征求意见稿)》向社会有关各界广泛征集意见。在此基础上,研究确定了我国会计准则的基本结构和内容,并着手起草会计准则提纲。

1990年11月,该司将《会计准则(草案)提纲》提交全国会计工作会议讨论。

1991年11月,该司提出了《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》,并印发各地各部门再次征求意见。

1992年11月,经国务院批准,《企业会计准则》正式发布。

这份准则只包括了会计的一般原则和确认、计量、报告会计要素的基本准则。财政部已计划在1995年前逐步制定并颁布几

十个具体业务会计准则。

具体业务会计准则可分为三部分：一是各行业共同业务的会计准则；二是会计报表的具体准则；三是特殊行业特殊业务的会计准则。

三、会计准则的性质和结构

《企业会计准则》是我国会计工作的规范，它是根据《中华人民共和国会计法》制定的，是由财政部发布的成文的会计原则，会计原则则是在会计工作的长期实践中形成的惯例，约定成俗，是不成文的。所以，会计准则和会计原则的区别是形式上的问题，所表达的涵义基本相同。

在我国，把会计准则作为较为广泛的概念，分为三个层次：

（一）基本会计准则。基本会计准则系指对会计工作具有普遍指导意义的准则。一部分是对会计信息的质量要求，另一部分为普遍适用的确认、计量准则。

（二）广泛适用的会计要素确认、计量、报告准则。广泛适用的会计要素确认、计量、报告准则，是指在确认、计量、报告经济活动对各个要素影响时所应遵循的一般原则。

（三）具体业务会计准则。具体业务会计准则是确认、计量、报告具体业务对企业状况、经营成果影响时所应遵循的准则。

四、会计准则的基本内容

（一）会计目的

《企业会计准则》虽然没有一个独立的部分阐述会计目的，但明确会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要，具体地说，就是要达到以下八项基本目的：

1. 帮助国家宏观经济调控。
2. 帮助投资与信贷决策。
3. 帮助评估投资与信贷的资金收回的金额、时间与风险。
4. 了解企业的经济资源、对经济资源的请求权及其变动的情况。
5. 了解企业的经营业绩。
6. 了解企业的流动性、偿债能力及资金之流量。
7. 评估管理部门运用资源之责任及业绩。
8. 解释财务资料。

(二) 会计基本前提

会计基本前提就是会计假设。《企业会计准则》明确陈述了国际公认的四个会计基本前提：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体。经济活动是在特定企业中发生的，会计就应当以企业为主体，记录和反映企业本身发生的各项生产经营活动，所以，企业的生产经营活动应当与业主和其它企业单位的活动分开。企业本身为一独立的会计主体，其一切会计处理均基于企业本身的立场而进行，并不包括业主个人和其它企业单位的经济活动。会计主体和法律主体也是不同的，每一法律主体必然为一会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。任何企业，不论是独资、合伙、公司均为一会计主体。较大规模的公司为了解其分支机构的经营情况，也可以每一分支机构作为一会计主体，而定期编制个别的财务报表。另外，数家均为法律主体的公司，如同在一家公司的控制之下，共同经营，亦可将此数家公司视为一会计主体，而将各家公司的财务报表合并编制合并财务报表。

2. 持续经营。会计应当以企业持续、正常经营活动为前提。企业在可预见的未来不会破产，能持续经营以完成其现有的各