

财务 会计学

● 凌跃敏 王晓丽 等编著



中国纺织出版社

财 务 会 计 学

凌跃敏 王晓丽 主 编

陈 宁 谈传生 副主编

易海斗 主 审

中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/凌跃敏编. —北京:中国纺织出版社,1998
ISBN 7-5064-1422-8/F·0065

I.财… II.凌… III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 03810 号

中国纺织出版社出版发行

北京东直门南大街 4 号

邮政编码:100027 电话:010—64168226

香河县印刷厂印刷 各地新华书店经销

1998 年 4 月第一版 1998 年 4 月第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9.75

字数:255 千字 印数:1-3000

定价:16.00 元

前 言

为使我国会计真正成为国际通用的商业语言,国家已于 1993 年对会计制度进行了全面改革,先后推出了企业会计准则、企业财务通则和各行业的会计制度。当时各有关院校都积极组织赶编了与此相适应的会计教材。近年来,随着我国改革开放进程的不断推向深入,会计所赖以存在的外部客观经济环境发生了巨大的变化,如企业日益向集团化、股份化方向发展,加之由于我国 1993 年的会计改革缺乏实践经验,所制定的会计理论与会计方法在一定程度上不能完全满足会计实践工作的需要,这就客观上要求我们及时修订与编制出能够较好地反映现实要求的会计教材,本书正是针对目前市面上会计教材比较陈旧过时的现状而编写的。

本书作者既有多年从事会计教学且教学效果优秀的理论工作者,也有具有丰富实践经验的实际工作单位会计领导,全书具有理论性、实用性、通俗性、超前性的特征。

首先,作者在熟悉了解我国社会实际情况的基础上,对国际会计理论与中国会计理论进行了认真的比较与深入的研究,有效地将最新国际会计理论融入了中国的会计实践,使全书具有很强的理论性。

其次,本书大量融进了我国即将出台的具体会计准则的内容,充分考虑了会计实际工作的要求,从某个方面来讲,可以说是我国现代会计的实践指南,无论对会计理论还是会计实际工作者都具有很强的实用性。

第三,由于作者良好的表达能力与表达方式,全书虽然理论性很强,但读起来通俗易懂,使用起来非常方便。

作为教材,本书一方面能够满足当前实际的需要,另一方面又

具有足够的前瞻性,对我国将来几年的会计实践都具有很好的指导作用。

本书详细介绍了与我国社会实际相适应的财务会计的基本理论与基本方法,特别是充分体现了现行经济环境对会计的客观要求。与以往的财务会计教材相比较,重点突出了财务报告与外币业务部分的内容,对会计报表特别是对反映企业理财能力的财务状况变动表的编制原理与编制方法进行了深入的阐述,介绍了合并会计报表的编制原理与编制方法,对外币业务的处理也给予了足够的篇幅,符合我国经济外向型发展及股份制形式的要求。

全书由凌跃敏、王晓丽同志任主编,陈宁、谈传生同志任副主编。易海斗负责对全书的主审与总纂。凌跃敏编写第一、第三、第十章,王进编写第二、第四章,王晓丽编写第五、第八、第九章,周晓蓉编写第六、第七章,谈传生编写第十一章,丁琪琳编写第十二、第十三章,陈宁编写第十四章。

由于编者水平有限,书中难免存在一些不足之处,敬请各位读者批评指正。

编 者

1997年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计与经济环境.....	(1)
第二节 财务会计的概念与特点.....	(7)
第三节 财务会计的基本前提与一般原则	(10)
第四节 财务会计的基本内容	(18)
第二章 货币资金	(23)
第一节 货币资金概述	(23)
第二节 库存现金与备用金	(25)
第三节 银行存款	(27)
第四节 其他货币资金	(32)
第三章 应收及预付帐款	(35)
第一节 应收帐款	(35)
第二节 应收票据	(42)
第三节 预付帐款	(46)
第四节 其他应收款	(48)
第四章 存 货	(50)
第一节 存货概述	(50)
第二节 存货按实际成本计价的核算	(57)
第三节 存货按计划成本计价的核算	(63)
第四节 存货按其他方法计价的核算	(68)
第五节 其他存货的核算	(73)
第六节 存货的清查	(76)
第五章 对外投资	(81)
第一节 投资概述	(81)
第二节 短期投资	(82)
第三节 长期投资	(86)

第六章 固定资产与递耗资产	(101)
第一节 固定资产的分类与计价.....	(101)
第二节 固定资产取得的核算.....	(104)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(110)
第四节 固定资产的后续支出.....	(117)
第五节 固定资产退出的核算.....	(120)
第六节 固定资产的清查.....	(122)
第七节 递耗资产.....	(124)
第七章 无形资产、递延资产、其他资产	(127)
第一节 无形资产的分类与计价.....	(127)
第二节 无形资产的核算.....	(132)
第三节 递延资产.....	(134)
第四节 其他资产.....	(136)
第八章 流动负债	(138)
第一节 负债的特征与分类.....	(138)
第二节 应付金额肯定的流动负债.....	(141)
第三节 金额视经营情况而定的流动负债.....	(149)
第四节 金额需合理估计的流动负债.....	(154)
第五节 或有负债.....	(155)
第九章 长期负债	(157)
第一节 长期负债的性质与分类.....	(157)
第二节 长期借款.....	(158)
第三节 应付债券.....	(162)
第四节 长期应付款.....	(169)
第十章 收入、费用、利润	(175)
第一节 收入.....	(175)
第二节 费用.....	(181)
第三节 利润.....	(188)
第十一章 所有者权益	(195)

第一节	所有者权益概述.....	(195)
第二节	投入资本.....	(197)
第三节	资本公积.....	(201)
第四节	留存收益.....	(202)
第十二章	财务报告.....	(206)
第一节	概述.....	(206)
第二节	资产负债表.....	(209)
第三节	损益表及利润分配表.....	(220)
第四节	财务状况变动表.....	(228)
第五节	财务状况说明书.....	(250)
第十三章	合并会计报表.....	(253)
第一节	概述.....	(253)
第二节	合并资产负债表的编制.....	(257)
第三节	合并损益表的编制.....	(265)
第四节	合并财务状况变动表.....	(273)
第五节	连续编制合并会计报表时应抵销的内部 事项.....	(273)
第十四章	外币业务.....	(280)
第一节	外币业务概况.....	(280)
第二节	汇兑损益.....	(288)
第三节	偿债基金及其核算.....	(298)
第四节	投入外币资本核算.....	(300)

第一章 总 论

会计与客观经济环境有着非常密切的关系,影响会计发展的主要环境因素一般有经济、政治、教育、法律和社会等几个方面,我国的各项会计法规就是根据当前我国的客观经济环境而研究制定的。财务会计主要为企业外部的信息使用者服务,其基本前提是会计主体、持续经营、会计分期和货币计价;主要内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面;财务会计和管理会计相比具有一系列的特点,人们在从事会计工作、提供财务信息的时候,必须遵循各项会计原则的要求,以确保会计信息的真实、可靠、有用。

第一节 会计与经济环境

一、会计与经济环境的关系

会计作为一门经济管理学科,其发展不仅依靠科学的会计理论,而且还与社会生产力的发展水平、生产关系的变革情况密切相关。因为会计是为各特定的经济主体服务的,而一定主体的经济活动又总是受它所处的社会经济环境的影响和制约,在一定的社会经济环境下发生各种经济行为,会计只有适应其所处的社会经济环境并为其服务才能得以生存和发展,即社会的发展必然对会计产生影响。由此可见,会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地会受到其所处的社会经济环境的影响和制约,要使会计真正起到服务于社会的作用,就应该使其适应客观经济环境的要求。

(一)影响会计发展的主要环境因素

影响会计发展的主要环境因素包括经济的因素、法律的因素、政治的因素、社会的因素和教育的因素五个方面。

1. 经济的因素 经济的因素是影响会计的诸多因素中最重要的因素。它一般是指一定的经济类型、经济发展水平和经济管理体制。此外,经济变革情况、经济增长趋势、企业的规模、国际业务的发展及其复杂程度都会对会计产生一定的影响。

经济类型的种类有很多,有以工业为主的经济类型,以农业为主的经济类型,以旅游业为主的经济类型,以对外贸易为主的经济类型等。各种不同的经济类型对会计的要求各有其特点,各项会计原则的确定应考虑特定经济类型的不同需求。

经济发展水平不同,对会计的要求也不会相同。一般情况下,如果是单一作物的经济,由于其经济业务相对来说比较简单,采用收付实现制的原则即可满足管理工作的需要;而在多种经济成份并存的情况下,随着经济活动规模的不断扩大,经济业务内容的不断增多,需要更为全面的会计信息才能满足管理等各个方面的要求,收付实现制的会计原则显然也就行不通。

经济体制的影响体现在所有制形式的不同和国家对国民经济的干预程度上。计划经济体制下要求有一个由国家高度统一的会计制度,这样才能达到国家对企业实施控制经营的目的,保证国家计划的顺利实现。市场经济体制下的企业有更多的经营自主权,会计原则就应该强调如何更加有效地约束企业的行为。另外,企业资本来源的构成也会对会计制度的形成产生影响:债权人资本所占比重大,会计原则的规定就会强调保护债权人的利益;投资者资本所占比重大,就会强调保护投资者的利益。

2. 法律的因素 法律及其对企业的干预程度会对会计工作产生直接的影响。国家的各项法律的颁布都需要经过规定的程序制定,会计基本原则的变化也需要通过法律加以颁布,任何一个企业的经济活动都必须在遵守国家法律的前提下进行。影响会计标准的法律主要有公司法、税法、商法、证券交易法、民法、会计法、银行

法等。在制定会计原则的时候,有些特别强调应服从税法的要求,还有些特别强调应服从证券交易法的要求。在实行对企业管制或国有化的情况下,法律对企业的干预会更加全面。由此可见,不同的法律制度必然产生不同的会计实务。

3. 政治的因素 不同的政治制度必然产生不同的会计标准与会计实务。在实行高度集中的计划经济体制的社会主义国家,会计报告主要是为满足政府各职能部门宏观管理的需要,会计受政府的直接指导,会计原则大都由政府职能部门颁布执行,具有高度的统一性。在市场经济比较发达的国家,由于政府的干预相对较少,企业的经济活动主要依靠市场本身所具有的规律性进行调节,会计原则的确定很多是自然发展起来的,即企业在从事经济活动的过程中,相互之间会形成一种约定,这些约定随着时间的推移而越来越广泛地被各企业所遵守,及至发展成习惯上要求人们都遵守这些约定,约定的进一步发展产生了人们从事会计工作所必须遵循的基本准则。

4. 社会的因素 社会的因素对会计的影响主要是指社会对会计的稳健性、保密程度、信任程度以及人们对会计职业的看法给会计所带来的影响。人们对会计所持的态度往往会体现在各项会计原则与会计实务中。

对会计持稳健性态度时,企业资产的计价与收益的计量一般采用历史成本计价原则或成本与市价孰低原则,企业一般会设立各种准备金,对或有负债会从帐面予以反映。

对会计保密程度的要求越高,要求所需公开表达的会计信息也就越少,反之亦然,即对会计的保密程度必然影响对会计信息的公开表达程度。在高度集中的计划经济体制下,为满足国民经济宏观管理的需要,往往需要提供更多的会计信息资料,甚至包括各企业的成本核算资料;而在市场竞争激烈的商品社会中,企业需要保密的信息日益增多,相应地会计所披露的信息也就只局限于有关法规强制公开的部分。

对企业会计工作越是信任,要求其提交的会计资料也就越少。如果一个企业的会计工作值得信任,人们可以从其提供的较少资料中就能对企业的经济行为作出客观公正的评价;不信任某企业时,可采取要求其提供更多的会计资料甚至额外的生产经营资料的办法以达到了了解其真实情况的目的。

社会对会计职业界的看法也会给会计工作带来一定的影响,它可以直接影响会计人员的构成和会计工作水平。人们对会计工作看重时,必然会乐于从事该项职业,从而使会计职业界有可能吸收到大批文化层次较高的人士,有利于促进会计工作水平的提高。反之,如果人们普遍瞧不起会计工作,不愿意从事会计工作,会计理论与实务也就不可能得到很好的发展。

5. 教育的因素 教育水平的高低和职业教育状况,都会对会计工作造成一定的影响。教育水平偏低,社会上了解会计及其相关知识的人员也就越少,会计学知识及其在实践中的有效运用也就难成现实;会计职业教育工作做得好,广大的会计和管理人员对簿记、预算、分析、审计等方面的知识有所了解和研究,才能产生出更加科学、合理、适用的会计准则与会计制度。

总之,社会环境对会计有着非常直接的影响。虽然影响会计的环境因素来自多个方面,但经济的因素是最主要的,它不仅直接影响会计本身,而且对政治、法律、社会、教育等其他因素都会产生影响。会计理论的研究与会计实务工作都应该以适应环境特别是经济环境的要求为其基本前提。另外,会计对社会环境也会产生一定的反作用。

(二)我国的基本经济环境

我国的基本经济环境可以从以下五个方面简要说明:

一是国民经济处于高速发展时期,多种经济成份同时并存。我国原有的经济体制是以计划经济为主,国家对会计工作实行的是高度集中的统管办法。改革开放以来,随着市场经济的建立与完善,企业投资主体呈多元化的局面,客观上要求会计工作应满足各

方面的信息使用者的需要,既要保护投资者的利益,又要保护债权人的利益。

二是我国的法律制度正在得到逐步的健全与完善。各种用于规范企业生产经营活动的法律已先后出台,并在实践中得到了较好的贯彻实施,人们的法制观念与法律意识也有了较大程度的加强。

三是我国仍然实行的是社会主义政治制度,让所有的人共同富裕是我们的基本目的。与此相适应,会计准则与会计制度的制定在考虑企业所有者和债权人利益的同时,还应满足国家宏观经济管理的需要,以保证国家从宏观上有效控制某些方面的经济活动。

四是由于历史的原因,我国的会计信息相对来说缺乏稳健性,只是最近几年人们才有了竞争的意识,才知道要增强企业抵御风险的能力。对会计信息的保密程度不高是我们国家的一贯做法,这也导致了人们对会计信息不能加以有效地运用。此外,会计工作的不规范还导致了人们对会计信息缺乏足够的信任。

五是我国的会计教育在相当长的一段时期里被人们所忽视,甚至全国上上下下都曾经对会计工作产生过错误的看法,认为会计不过就是打打算盘、记记帐而已,错误的认识自然导致了错误的行动。我国直到 80 年代初才又正式恢复对会计的高等教育,实际工作中会计不被重视的现象仍然存在。

二、我国的会计法规体系

我国的会计法规体系由三个层次构成:会计法、企业会计准则、各行业的具体会计制度。

(一)会计法

会计法是我国会计工作的根本大法,它在我国会计法规体系中居最高层次,处于核心地位。任何其他的会计法规、准则、制度都必须遵循会计法的要求。同时,会计法也是我们各级会计机构和各个会计人员从事会计工作、办理会计事务的最基本的依据,违者要负法律责任。

会计法主要是对我国会计工作的一些基本问题作出规定。它涉及到会计工作的各个方面,具体包括总则、会计核算、会计监督、会计机构与会计人员、法律责任及附则。

总则部分规定了会计法的适用范围,即哪些单位应遵循会计法的规定办理会计事务。

会计核算部分规定了会计核算的对象、内容、程序和核算方法,提出了对会计凭证、会计帐簿、会计报表的基本要求,指出了会计年度应以我国的公历年度为准。

会计监督部分规定了会计监督的主体、对象、方法和程序,规定各单位有义务接受依照法律和国家有关规定进行的财政、审计、税务监督。

会计机构与会计人员部分对人员与机构的配备、职责,会计人员应具备的专业知识,人员的任免与交接手续等作出了具体的规定。

法律责任部分规定了有关单位、有关人员如有违反会计法的行为,应该按情节大小给予行政处分甚至追究刑事责任。

(二)企业会计准则

企业会计准则也称企业会计标准,它是用以指导会计工作的规范,评价会计工作的准绳。

我国的会计准则可分为两个层次。第一层次是基本会计准则,它是从1993年7月1日起正式实施的。基本会计准则主要就会计核算的一般要求和主要方面作出了原则性的规定,为制定具体会计准则与会计制度提供了依据。具体包括对会计核算工作的总体要求,对会计信息质量的要求,对会计要素的计量与确认的要求。第二层次是各项具体会计准则。它们都是根据基本准则的要求,就具体经济业务的会计处理方法与程序所作出的规定。各项具体准则根据内容的不同又可分为基本业务准则、特殊业务准则和特殊行业基本业务准则三类。我国目前已有一系列的具体会计准则即将出台。

(三) 各行业的具体会计制度

会计制度是对会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。我国现行的会计制度同样存在两个层次,即国家统一规定的各行业会计制度和各企业自行制定并使用的企业内部会计制度。严格说来,如果有了完整的具体会计准则体系,国家就没有必要另外颁布各行业的会计制度。但由于目前我国的具体会计准则尚处于不断研究与完善的阶段,不便于立即将国家这一层次的会计制度全部取消,因而也就存在着现行的各行业会计制度。作为企业,为了使会计更好地针对自身的实际情况、更好地履行其职能,一般都应设计出符合各项会计法规的企业内部会计制度。

第二节 财务会计的概念与特点

一、会计与会计目标

会计是随着社会生产的不断发展和经济管理的客观要求而产生并逐渐完善起来的。会计的最初表现是对企业经济活动的简单计量与记录。随着社会经济的不断发展,生产力水平的不断提高,会计才由开始的只作为生产经营过程中的附带职能而逐步独立出来,并发展成为一门有着坚实的理论基础与完整的方法体系的学科。

会计目标的发展也经历了几个不同的阶段:首先是进行财产的记录,为财产的分配服务;后来发展为对经济活动的所费与所得进行比较,计算与反映生产经营活动的盈亏损益情况;随着市场竞争的不断加剧,会计目标又发展成了对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与企业的各项经营决策,为企业内部强化经营管理工作服务。

我国的会计目标是与社会主义市场经济体制的要求相适应的,其最基本的任务就是对会计主体的经济活动进行核算与监督,提供会计主体的各项财务信息,以满足有关各方了解企业财务状

况和经营成果的需要。

(一)会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

全部国民经济是由各个体的企业构成的,每一个企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,都会直接影响到整个国民经济的运行情况。虽然市场能够在资源配置中发挥基础性的作用,但要使整个国民经济能够协调有序的发展,政府的调节必不可少,而政府调节的主要信息来源是会计信息,可见会计应在宏观调控与国民经济管理中发挥其应有的作用。

(二)会计要为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理情况的好坏直接关系到其经济效益的高低,影响企业在市场的竞争力,甚至决定着企业的前途和命运。会计信息能够揭示出企业在生产经营活动过程中存在的种种问题,企业管理部门要充分利用会计所反映出的各种经济信息来为加强和改善其经营管理工作服务。

(三)会计还要为其他有关各方提供了解企业财务状况和经营成果情况的信息

每一个企业都处在一个错综复杂的社会经济关系中,其生产经营活动除了与投资者、债权人、职工相关以外,还会与政府及其他与之有着利害关系的方方面面存在着密切的关系。关心企业的各方面人员在无法直接参与企业生产经营活动的情况下如果想掌握其所关心的企业信息,也只能借助于会计工作所提供的资料。由此可见,会计还应向有关方面提供反映企业财务状况与经营成果的会计信息。

二、财务会计的概念与特点

(一)财务会计的概念

按照会计管理的范围,可以将会计分为财务会计和管理会计。

财务会计是指侧重于向企业外部使用者反映整个企业的财务状况和经营成果情况的企业会计,也称“对外报告会计”。它是以企业日常经营业务中的财务活动为对象,为保证生产经营发展和技

技术改造所需的资金,具体掌握各类资金的分布和占用情况,努力加速资金周转,挖掘资金占用潜力,提高资金利用的经济效益,进行核算和分析,实行监督的一种企业经济管理活动。

财务信息的外部使用者主要有企业的投资者、潜在的投资者、债权人、潜在的债权人、主管财政机关、主管税务机关、企业职工、企业客户等,上市公司还包括证券交易与管理机构。

管理会计是指主要向企业内部的经营管理者及企业内部有关管理部门提供进行经营规划、加强经营管理、实施经济决策所需的会计信息,也称“对内报告会计”。

财务会计与管理会计既有联系又有区别。两者的联系是数据来源多数相同,所起的作用不能完全分开。财务会计是运用专门的会计方法(包括从凭证到报表的一整套过程)对发生的各项经济业务进行记录、计量和报告;而管理会计则主要是从管理的角度出发,对财务会计生成的会计信息进行加工和整理。财务会计的服务对象强调的是企业外部,但这并不排除企业内部为进行生产经营管理而大量运用财务会计的资料;管理会计以服务于企业内部为主要目的,企业外部使用者也可在一定范围内运用管理会计的资料来协助其进行有关的决策。

财务会计与管理会计的区别同时也表现为财务会计的特点。

(二) 财务会计的特点

财务会计与管理会计除了前述的主要服务对象不同外,还存在着如下几个方面的区别:

1. 两者的核算依据不同 财务会计必须以国家规定的会计准则、会计制度为核算依据,必须严格按照会计原则的要求来进行各项会计处理;而管理会计则可以不受此约束,仅以满足企业内部经营管理需要为目的,在核算内容等方面的选择上有较大的灵活性。

2. 两者的核算方法不同 财务会计与管理会计各有一套互不相同的会计核算方法体系。如财务会计有复式记帐方法、帐簿的设置与登记方法等;管理会计有量、本、利分析法,经济批量法等。