

财务会计学

陈国昌
主 编

北京航空航天大学出版社

94
F234.4
6
2

财 务 会 计 学

主 编 陈国昌
副主编 孟繁云 李现宗



北京航空航天大学出版社



C

(京)新登字 166 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/陈国昌等编. -北京:北京航空航天大学出版社, 1993. 10

ISBN 7-81012-417-X

I. 财...

II. 陈...

III. 会计-高等财经学院-教材

IV. F234. 4-43

财 务 会 计 学

CAIWU KUAIJIXUE

主 编 陈国昌

责任编辑 齐桂森 娄铁军

北京航空航天大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经售

通县觅子店印刷厂印装

850×1168 1/32 印张:18.125 字数:487千字

1993年9月第一版 1993年9月第一次印刷 印数:6000册

ISBN 7-81012-417-X/F·028 定价:9.80元

前言

本书是我国经济体制改革的产物。十多年来,经济改革的深入发展,对外开放的逐步扩大,中外财会的广泛交流,深感原来的课程体系已十分陈旧,确知那样的知识结构远不能适应跨世纪一代从事财会管理的需要。《企业财务通则》和《企业会计准则》的正式颁布,会计管理体制和会计核算模式的重大变革,犹如强劲的东风,对正在孕育着的财会教育改革,起到了春催桃李的作用。

《财务会计学》作为高等财经院校会计专业的主干课程之一,在整个课程体系中起承前启后的作用。为此,在编写时,我们紧紧遵循:以社会主义市场经济理论为指导,以会计改革总体目标为方向,以《通则》、《准则》为依据,以财务、会计制度为范例,以工业企业通用的经济业务为内容,以西方财务会计的理论和实务为借鉴等原则,力求理论性、现实性和适度超前性相统一,以增强本书的时效价值。

《财务会计学》是集体智慧和劳动的结晶,参与本书编写的是一支老中青结合的队伍。陈国昌任主编,孟繁云、李现宗任副主编。各章的执笔者为:陈国昌第一、十三、十四章;孟繁云第二、四、六章;李现宗第十、十一、十二章;江运生第七、八、九章;王秀芬第五、十五章;黄虹第三章。各章初稿完成后,经主编审阅修改,最后由主编、副主编总纂定稿。

《财务会计学》的编写和出版,得到了航空航天工业部财会司、郑州航空工业管理学院的热情关环,会计系领导和教师们的精心指导,北京航空航天大学出版社和齐桂森同志的大力支持。在本书出版之际,特向他们表示衷心地感谢。

财务会计改革正向纵深发展,课程体系改革才刚刚开始,本书的结构和内容也实属初试,难免存在缺点和错误,竭诚希望读者不吝赐教。

编著者

一九九三年六月

内 容 简 介

本书以会计目标为主线,论述了企业财务会议的要素、假设、原则、制度等基本理论;以《通则》、《准则》为依据,重点论述了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量和核算,以及资产负债表、损益表、财务状况变动表结构、编制和分析的理论与方法。为了便于教学和自修,每章还附有思考题和练习题。

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 企业财务会计的目标和内容	(1)
第二节 企业财务会计的假设和原则	(7)
第三节 企业财务会计的制度和办法	(14)
思考题	(17)
第二章 货币资金	(19)
第一节 现金	(19)
第二节 银行存款	(28)
第三节 其他货币资金	(57)
第四节 内部控制	(70)
第五节 货币资金报告	(76)
思考题	(78)
练习题	(79)
第三章 应收款项	(82)
第一节 应收帐款	(82)
第二节 分期收款销售	(95)
第三节 应收票据	(98)
第四节 其他应收款项	(105)
思考题	(109)
练习题	(110)
第四章 存 货	(112)
第一节 存货的分类	(112)
第二节 存货的入帐金额	(114)
第三节 存货的一般计价方法	(120)
第四节 存货的特殊计价方法	(126)
第五节 存货的清查	(133)
第六节 原材料	(136)

第七节	包装物和低值易耗品	(161)
第八节	产成品	(171)
思考题		(176)
练习题		(176)
第五章	对外投资	(179)
第一节	短期投资	(179)
第二节	长期投资——债券投资	(186)
第三节	长期投资——股票投资	(193)
第四节	长期投资——其他投资	(198)
思考题		(202)
练习题		(202)
第六章	长期资产	(205)
第一节	固定资产	(205)
第二节	固定资产折旧	(219)
第三节	在建工程	(226)
第四节	无形资产	(230)
第五节	递延资产	(234)
思考题		(236)
练习题		(237)
第七章	流动负债	(240)
第一节	负债的性质和种类	(240)
第二节	短期借款	(242)
第三节	应付票据	(246)
第四节	应付帐款	(248)
第五节	应付工资	(252)
第六节	应交税利	(263)
第七节	其他流动负债	(268)
思考题		(274)
练习题		(274)
第八章	长期负债	(277)
第一节	长期负债概述	(277)

第二节	长期借款	(280)
第三节	企业债券(上)	(288)
第四节	企业债券(下)	(311)
第五节	长期应付款	(320)
思考题		(324)
练习题		(324)
第九章	所有者权益	(326)
第一节	企业的组织形式	(326)
第二节	实收资本	(330)
第三节	资本公积	(352)
第四节	留存收益	(356)
第五节	股利	(362)
思考题		(369)
练习题		(370)
第十章	成本和费用	(373)
第一节	成本和费用核算的基本要求	(373)
第二节	制造成本	(378)
第三节	期间费用	(393)
思考题		(398)
练习题		(398)
第十一章	收入与利润	(402)
第一节	收入	(402)
第二节	营业成本与税金	(415)
第三节	损益	(424)
第四节	所得税	(432)
第五节	利润分配	(436)
思考题		(444)
练习题		(445)
第十二章	外币业务	(449)
第一节	外币业务及其管理要求	(449)
第二节	外币业务折算	(459)

第三节 汇兑损益	(473)
第四节 外币业务的财务报告揭示	(479)
思考题	(483)
练习题	(483)
第十三章 财务报告	(486)
第一节 财务报告的基本要求	(486)
第二节 损益表	(490)
第三节 资产负债表	(498)
第四节 财务状况变动表	(511)
第五节 现金流量表	(530)
思考题	(539)
练习题	(539)
第十四章 财务报告分析	(542)
第一节 趋势分析法	(543)
第二节 比率分析法	(544)
思考题	(553)
练习题	(553)
第十五章 企业清算	(556)
第一节 清算程序	(556)
第二节 清算业务	(559)
思考题	(570)
练习题	(570)
参考文献	(572)

第一章 绪 论

1992 年 11 月,财政部正式颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,随后又制定了分行业的会计制度和财务制度,标志着我国会计制度改革的正式开始。

这次会计制度的改革,是为了适应建立社会主义市场经济体制、转换企业经营机制,以及扩大对外开放的需要进行的,是对我国 40 多年来传统会计管理体制和会计核算模式的重大变革。

在商品经济条件下,会计是一种以微观为主的价值管理活动,会计工作的立足点在企业(单位),会计参与管理、提高经济效益的职能也主要体现在基层。为此,我国会计改革的重点是企业的会计改革。

《企业会计准则》和《企业财务通则》的制定和实施,对传统的会计制度有许多重要突破,主要有:改革了会计核算管理模式;规定了会计核算的一般原则;改革了会计平衡公式;确立了资本金制度;采用了制造成本法;改革了会计报表体系……等。这些重大的变化,不仅给会计理论和会计实务带来了一系列新情况和新问题,也给会计教育提出了新的要求。为了适应会计改革的需要,我们改革了会计专业的课程结构,设置了以基础会计学、财务会计学、成本会计学、财务管理学、管理会计学 and 审计学等为主干的专业课程体系,财务会计学则是专门论述企业会计要素的确认、计量、报告等基本理论和基本方法的专业主干课程。

第一节 企业财务会计的目标和内容

在讨论企业财务会计的目标和内容之前,有两个问题必须明

确,一个是企业的性质特征,另一个是财务会计的内涵。

在社会主义计划经济体制下,企业在形式上是法人,也实行经济核算制,但由于排斥了商品和市场的作用,企业的生产经营活动均由政府直接控制,任务由政府下达,物资由政府供应,产品由政府包销,盈亏由政府统包,资金由政府调拨……等,企业实际上是政府的附属物。在社会主义市场经济体制下,企业是一个独立享有民事权利和承担民事义务的法人,是能够适应市场的要求,依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者。企业性质特征的不同,会计核算模式也不一样,前者为单纯核算型会计,后者为经营管理型会计。

会计作为一种价值管理活动,它随着社会经济的需要而产生,又随着社会经济发展而不断发展。企业会计是随着商品经济发展而形成和发展的,现代企业会计又分为财务会计和管理会计。

财务会计主要是以企业已完成的经济活动为对象,以会计准则为标准,对会计要素及其变化进行确认,计量和报告,定期提供反映企业财务状况和经营成果的报告,以满足企业管理者和企业以外的投资者、债权人等决策需要。

管理会计主要是以企业未来的经济活动为对象,用现代管理科学的理论和方法、帮助企业管理者指导和控制当前的生产经营活动,分析和评价经营决策和投资决策,为企业管理者科学决策和有效经营提供所需的财务信息。

财务会计和管理会计在企业的价值管理活动中,既各有侧重,又密切联系,是现代企业会计的两个重要分支。

一、企业财务会计的目标

企业财务会计的目标,实质上就是企业财务会计为什么样的目的而服务的问题。财务会计(具体表现为财务报告)的目标是企业财务会计首先要明确的问题,因为只有明确了企业应向哪些人提供财务报告,才能进一步考虑应该报道哪几种会计报表,以及采

取什么程序和方法汇编等。

企业财务会计的目标,并非千篇一律,也并不是一成不变的,它一方面受会计属性的制约,另一方面受会计运行期间的社会环境的制约。

所谓会计属性的制约,是指会计(特别是财务报告)所能提供的信息种类特征和局限性。主要表现在:

①只是能用货币计量的财务信息;

②只是某一特定企业的财务信息;

③主要反映的是历史性信息;

④财务信息通常包含许多估计、分类、汇总、判断和分配等不十分精确的计量。

所谓受会计运行期间的社会环境的制约,是指不同的社会政治经济环境对财务会计目标的影响,它是影响财务会计目标的主要因素。正如美国财务会计准则委员会(FASB)第1号《财务会计概念说明》中所指出的:“财务报告的目标不是永远不变的,它们将受到提出财务报告时所处的经济、法律、政治和社会环境的影响。”^①

在以美国为代表的西方国家里,具有高度发达的商品经济,私人投资和信贷是企业获得经济资源的主要来源。财务会计的目标主要导源于企业外部使用者,财务会计应从维护投资者和债权人的权益出发,为他们提供企业真实可靠的财务状况和经营成果,有助于投资者和债权人进行经济决策。为此,在(FASB)第1号《概念说明》中制定了具有指导性的企业财务报告的目标为:^②

①财务报告应该提供对现在的和可能的投资者、信贷者、以及其他使用者作出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息,这类信息应该是全面的;

①、②“企业财务报告的目标”,摘自《西方财务会计参考资料》第74、85、86页,中央广播电视大学出版社,1984年。

②财务报告应该提供报告使用者估计来自股利或利息,以及来自销售或是来自偿还到期证券或贷款的实得收入的预期现金收入的金额、时间选择、以及不确定性的信息;

③财务报告应该提供关于企业的经济资源,对这些资源的要求权,以及使它们发生变动的交易、事项和情况的信息;

④财务报告应该提供关于企业在某一期间财务经营成绩的信息。由计量收益的尺度及其组成成分所提供的企业经营成绩的信息,是财务报告主要的中心;

⑤财务报告应该提供关于企业管理当局在使用业主委托给他们的企业资源时是怎样履行其“管家”责任的信息;

⑥财务报告应该提供对经理人员和董事们在按照业主利益进行决策时有用的信息。

在我国以公有制为主体的多种经济成份并存的条件下,为了适应建立社会主义市场经济体制的需要,企业财务会计的目标,在《企业会计准则》中明确规定为:“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。”^③

通过上述介绍可以看出,在确定财务会计的目标方面,由于会计所处的社会环境不同,存在着一定的差异。

其一,我国的会计信息应符合国家宏观经济管理的要求,要为国家宏观经济调控服务。这是由于我国实行的是社会主义市场经济,计划机制在宏观经济的调控中仍要发挥其积极有益的作用。

其二,我国的会计信息应该满足加强内部经营管理的需要,既包括了财务会计的目标,也包括了管理会计的目标,是以会计整体体现的目标。

但从总体上分析,财务会计的目标基本上是一致的,即是向企业内部和外部的报告使用者提供经济决策所需的财务信息,参与

^③ 《企业会计准则》,摘自《财务会计》1992年第12期第7页。

经营管理,谋求经济效益。

二、企业财务会计的内容

企业财务会计的内容可以从两个方面进行分析:一是从企业财务会计的目标方面分析,企业为了满足管理者、投资者、债权人等经济决策的需要,要定期地编送反映企业财务状况和经营成果的财务报告。为了能使报告使用者清晰而有效地阅读会计报表,要把企业发生的交易和事项及其财务影响,按照它们的经济特征分成大类,然后在各种会计报表中恰当地列示,这些大类称作会计报表要素。与资产负债表中计量财务状况直接联系的要素是资产、负债和所有者权益,与损益表中计量经营成果直接联系的要素是收入、费用和利润。二是从企业生产经营的价值运动方面分析,一个以营利为目的的企业,必须首先取得一定的经济资源(资产),与此同时,企业也承认了这些资产的被要求权。企业作为一个依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者,它的生存和发展主要是为了取得、使用、生产或销售资源。通过这些活动,一方面向社会提供商品或劳务,另一方面也获得现金或其他资产,以补偿被消耗的成本费用并向给企业提供资源的人们一定的酬报或偿还。为了正确合理地确认、计量、反映企业生产经营的价值运动,也必须把复杂多变的交易和事项按经济特征进行分类,这种分类称作财务会计要素,它与会计报表要素是一致的。

通过以上分析不难看出,财务会计在很大程度上也是一种分类技术,它以经济特征为依据,对企业的经济活动进行科学分类,通过确认、计量、反映和报告,以分析、评价企业的现状和发展。为此,要恰当地进行财务会计工作,要有效地运用财务会计信息,要看懂一个企业的会计报表,必须首先理解和掌握财务会计要素。

财务会计要素按照财务报表归属划分,可分为资产负债表的要素和损益表的要素。

(一)资产负债表的要素

①资产。资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产可以是货币性的，也可以是非货币性的；可以有形的，也可以是无形的；可以是企业所拥有的，也可以是并非企业所拥有而实际控制的。

资产分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等。非流动资产是指流动资产以外的资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

②负债。负债是企业所承担的能以货币计量需以资产或劳务偿付的债务。

负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

③所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

所有者权益是企业全部资产扣除全部负债后的余额，所以也称剩余权益。

以上三项是企业资产负债表反映财务状况的财务会计要素，它们之间的关系式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

由这三项要素所属具体项目设置的帐户，叫实帐户(或永久性帐户)。

(二)损益表的要素

①收入。收入是企业一定时期内由于销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

营业收入是企业收益的主要来源,它会导致资产的增加或负债的减少,也会导致所有者权益的增加。

②费用。费用是企业一定时期内生产经营过程中发生的各项耗费。

费用与收入之间存在着因果关系。

费用一般是由资产转化而来,它会导致所有者权益的减少或负债的增加,也会导致所有者权益的减少。

③利润。利润是企业一定时期内的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上三项是企业损益表反映经营成果的财务会计要素,它们之间简化了的关系为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

由这三项要素所属具体项目设置的帐户叫虚帐户(或临时性帐户)。

应当指出,企业的税后利润会使所有者权益增加,而企业发生亏损则使所有者权益减少,从动态角度来看,这才是所有者权益作为剩余权益的根本涵义之所在。

以上六项财务会计要素的关系可表述为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益(包括利润)}$$

第二节 企业财务会计的假设和原则

第一节重点讨论了企业财务会计为之服务的主要对象、服务的具体形式和服务的基本内容等问题,为企业财务会计基本理论奠定了基础。那么,财务会计为什么能向财务报告使用者定期提供

某一企业的财务状况和经营成果？财务会计为什么能把性质不同的经济资源和各种要素综合计量并进行比较？财务会计又是根据什么标准对各种要素确认、计量、报告以致使其真实可靠？……这就需要进一步讨论企业财务会计的假设和原则等基本理论问题。

一、企业财务会计的假设

会计学作为一门管理学科，它和其他学科一样，总是以假设(定)为先导的。财务会计假设是对会计实务中存在的某些尚未确知(或在现在还无法论证)的事物，所作出合乎逻辑的推断。财务会计假设是建立财务会计原则的基础，故也称之为基本前提。

财务会计假设也是随着财务会计实践的发展而发展的，人们的认识也并不一致，但大多数认为财务会计假设有如下四项。

(一)会计主体假设

会计主体，也称会计实体，或者叫会计单位，是指财务会计为之服务的一个特定的单位。在实际经济生活中，存在着各种各样的会计主体。以营利为目的的企业是会计主体，非营利的社团组织也可以是会计主体；一个联营的集团公司是会计主体，而公司下属的某些分支单位也可以是会计主体；一个企业法人是会计主体，西方某些国家的独资、合伙企业虽不是法律主体，但同样是会计主体。

会计主体假设是经济发展到一定阶段的产物，是商品经济发展的必然结果。商品经济的蓬勃发展，涌现出大量的以营利为目的的经济组织，并且逐步实行财产的所有权与经营权分离，经营者独立自主经营并对盈亏负责。这就出现了同一个经济单位存在着两个或两个以上的服务对象问题。会计主体假设的实质，是在商品经济条件下财务会计实务出现多个服务对象时，选择为哪个主体服务的问题。

为什么首先要有会计主体假设呢？因为这一假设为财务会计划定了一个服务的空间范围，使会计主体的经济业务完全独立于投资者和其他会计主体与个人，财务会计所反映的乃是某一特定