

对外经济贸易大学

国际工商管理学院 MBA 系列教材

财务会计学

王秀丽 编著

对外经济贸易大学出版社

财 务 会 计 学

王秀丽 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/王秀丽编著. —北京:对外经济贸易大学出版社, 2003
ISBN 7-81078-269-X

I. 财… II. 王… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 075103 号

© 2003 年 对外经济贸易大学出版社出版发行
版权所有 翻印必究

财务会计学

王秀丽 编著

责任编辑 连佩珍

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029
网址:<http://www.uibep.com>

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸:180mm×230mm 48 印张 929 千字
2003 年 9 月北京第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-269-X/F·163
印数:0001—5000 册 定价:78.00 元

总 序

我国社会主义市场经济的迅速发展,对我国的工商管理教育提出了新的要求。如何更好地为社会培养具有扎实的理论基础,熟悉市场经济运行规则,了解现代工商管理活动的理念、规范、方法和技能,具有决策能力、创新意识和开拓精神的工商管理人才,是摆在我国管理教育界面前的一个紧迫问题。工商管理硕士(Master of Business Administration, MBA)教育是以美国为代表的西方国家普遍采用的培养高层次管理人才的主要方式,而我国从 20 世纪 90 年代初才正式开始 MBA 教育的试点。今天,以 MBA 教育为核心的各种形式、各种层次的工商管理教育和培训在我国方兴未艾,社会对工商管理知识和人才的需求仍在膨胀。

对外经济贸易大学于 1982 年成立国际企业管理系,在我国率先引进了美国工商管理教育的课程体系,研究生和本科生多数专业课程采用英文原版教材,并用英文授课。1988 年,美国纽约州立大学董事会在对我校企业管理研究生专业的课程体系、教学质量以及学生质量进行严格评估的基础上,承认我校的企业管埋研究生相当于美国的工商管理硕士,并颁发了证书。我校也是我国第二批 MBA 教育的试点院校之一。多年来,我们走的是一条引进、消化、吸收的道路。在国际交流合作中,采用请进来和派出去的方式,培养了一批了解国际上 MBA 发展前沿、能够胜任 MBA 教学的骨干教师,在学科建设、教学和科研方面取得了丰硕成果。

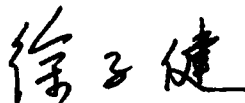
作为国内较早开展工商管理教育的高校,我们有义务也有责任为我国的现代工商管理教育作出更大的贡献。为此,对外经济贸易大学国际工商管理学院经过认真策划,编写了这套“工商管理硕士课程系列教材”。我们希望通过这套教材将我们在多年教学和科研实践中的经验和成果展现给广大读者,为 MBA 学生和希望学习、了解 MBA 课程的企业管理人员以及其他人士提供最新的工商管理理念、方法和技能。

通过对我国多年工商管理教育的认真审视,结合我校工商管理教育的特色和课程体系结构,我们确定了 20 多个选题,涵盖了国家规定的 MBA 培养方案中的核心课程,同时也兼顾到课程体系的系统性与协调性、中国国情与国际可比性等问题。这套教材的编写

者都是在我校多年从事 MBA 教学的教师,多数人有在国外长期学习和工作的经历,有着丰富的 MBA 教学经验和资料的积累。在教材的编写过程中,他们本着理论联系实际这一 MBA 教学的基本要求,追求教材内容的实用性和可操作性,将他们多年在教学过程中积累和编写出的案例用于教材的编写,使教材的内容更加充实。他们还力求教材内容难易适度,图文并茂,可读性强。我相信,通过教材编著者的辛勤耕作和对外经济贸易大学出版社的大力支持,这套教材会以崭新的内容和形式呈现在广大读者面前。

我们编写这套 MBA 教材的另一个目的是积极寻求与国内兄弟院校的合作与交流。我们恳请国内同行和此套教材的使用者提出建议和批评,以便我们改进。

对外经济贸易大学副校长



2000 年 6 月 30 日

前 言

加入世界贸易组织之后,中国正在以更快的步伐融入全球化的经济大潮。中国的企业也正以真正独立的市场经营者的角色或走出国门寻找机遇或迎接国外大企业的挑战。在挑战与机遇并存的新经济形式下,人们需要越来越多地依赖于客观公正的经济信息,以便做出正确的决策。在人们从事经济活动所需要的各类经济信息中,会计信息占了整个信息量的 70%。会计信息质量的好坏以及人们对会计信息的理解和把握,直接影响到信息使用者经济决策的正确性与经济活动的成败。为此,越来越多的人开始对会计信息发生兴趣。

我国证券市场经过十几年的发展,对优化资源配置和促进近年我国经济的快速发展起到了重要的作用。但由于上市公司财务报告质量方面存在的问题,造成了理性投资者对证券市场的信心不足,严重影响了我国证券市场的进一步发展。2001 年以来,一直以自称拥有最完善的法律法规体系、最有力的监管体系的美国也相继爆出会计丑闻,丑闻的主角包括了安然、施乐、世界通信这样的国际性大型上市公司。这些丑闻在严重打击了投资者信心和世界经济的同时,也使更多的人开始关注会计信息的质量问题,并意识到对财务会计的精妙之处的深入了解以及能够运用恰当的财务分析技巧对于信息使用者正确决策的重要意义。

我国《会计法》中强调“单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”(见《会计法》第四条)。这一要求使得众多的企业高层管理人员意识到自己对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性的重大责任。为此,他们在利用会计信息进行业绩评价和决策的同时,还需要知道企业的会计核算和信息披露怎样才算合法、合规、合理。

很多读者在系统学习会计之前,已经接触过一定的会计信息,对会计有了一些先入之见。如开具或接受的支票、发票、填制的支出单、借款单等,这些都是会计系统的组成部

分,有些读者甚至接触过本企业的会计报告或在相关媒体上看到过其他上市公司的会计报告,这些信息也都产生于会计系统。但值得注意的是,有些先入之见可能是不正确的,事实上的会计可能与其预想的某些方面迥然不同。例如,我们可能直觉地认为会计应该报告企业的价值,这似乎是理所当然的,但实际上,会计并不报告、甚至也未试图去报告这样的信息。再如,企业的资产一般指有价值的好的东西。但从会计意义上说,企业员工的技巧和能力、企业拥有的专有技术、优越的地理位置等并不确认为资产,即使它们可能是决定企业成败的关键。为此,初学者需要了解这些差异的原因,并需要理解这些原因。为取得这种理解,他们需要懂得足够的有关会计的基本知识和基本方法,从而理解会计信息的性质及其局限性。

作为多年从事会计理论研究和会计教学实践的教育工作者,考虑到以上的诸多原因,作者认为有责任为满足上述信息使用者的需求做些贡献。这正是作者编著本书的目的所在。

本书共分十六章,主要特点如下:

1. 本书是对外经济贸易大学国际工商管理学院 MBA 系列教材之一。为此,作者在编写过程中充分考虑了 MBA 学员知识背景多样性的特点,在本书中注重将理论、政策与实务进行有机结合,既有对财务会计的基本理论、基础知识和基本方法的阐述,又有对现行会计政策的介绍与评价,同时更注重在现行的会计理论和会计政策下产生的会计信息的分析和识别方法。三方面的结合是 MBA 学员在较短的时间内领会和掌握财务会计本质,掌握会计信息分析方法和技巧的重要途径。

2. 本书的思路是,以掌握财务会计信息的分析方法为导向,以会计基础理论、基本方法和现行的会计准则为基础,以会计报表主要项目的核算和分析为主线,系统地介绍财务会计的相关知识。其中第一章、第二章为会计基础理论、基本方法;第三章至第十三章是会计报表主要项目的核算方法和分析方法;第十四章至第十六章是关于会计报表的编制与分析方法。

3. 本书以我国现行的、制约企业会计报表编制的会计法规体系、证券法规体系以及审计法规体系为基础,同时介绍国际会计惯例与西方主要发达国家的会计惯例与我国相关法规的异同,以便读者比较和借鉴。

4. 本书在介绍会计理论和会计政策的同时, 特别强调现行会计原则、会计方法的可选择性、固有的局限性以及会计事项本身的不确定性和模糊性对会计信息的影响, 以便使读者对财务报表的分析技巧有更深入的理解和把握。

5. 针对 MBA 教学的特点, 本书一些章节的后面附有一定的案例, 以便使读者能将所学的财务知识在会计实践中得以应用, 加深读者对会计实务以及财务报表分析方法的理解。

6. 本书融入了作者多年来会计理论研究和会计教学过程中的成功经验和体会, 作者愿借本书与广大读者一起分享这些经验和体会。

本书除可为高等院校 MBA 学员使用外, 还适用于所有希望掌握财务会计基础知识以提高自己财务分析能力的人士。

由于作者水平有限, 书中难免存在错误和不足, 错漏之处恳请广大读者批评指正。

王秀丽

2003 年 6 月于对外经济贸易大学

目 录

第一章 财务会计的基本理论	(1)
第一节 财务会计与管理会计.....	(1)
第二节 财务会计信息的主要使用者及其关注点.....	(4)
第三节 制约财务会计的法规体系.....	(6)
第四节 企业财务会计报告及会计报表要素	(10)
第五节 财务会计的基本问题——会计确认与会计计量	(21)
第六节 财务会计的基本假设	(24)
第七节 财务会计的一般原则	(28)
第二章 复式记账法与会计循环	(49)
第一节 会计等式与复式记账原理	(49)
第二节 会计循环	(58)
第三章 货币资金	(95)
第一节 货币资金的内部控制制度	(95)
第二节 货币资金的会计处理.....	(103)
第四章 短期投资与短期债权	(120)
第一节 短期投资.....	(120)
第二节 应收账款.....	(131)
第三节 应收票据.....	(144)
第四节 预付账款与其他应收款.....	(151)
第五章 存货	(160)
第一节 存货概述.....	(160)
第二节 存货的入账价值.....	(163)
第三节 存货购销的会计处理.....	(170)

第四节	存货的盘存制度及发出存货成本的确定方法	(177)
第五节	国际会计惯例对不同盘存制度下存货购销的会计核算方法	(184)
第六节	成本与可变现净值孰低法	(191)
第七节	其他的存货计价方法	(196)
第八节	以非货币性交易换入存货的核算方法	(202)
第六章	长期投资	(215)
第一节	长期投资概述	(215)
第二节	长期股权投资	(218)
第三节	长期债权投资	(234)
第四节	长期投资减值准备	(241)
第五节	委托贷款	(243)
第六节	对长期投资的质量分析	(244)
第七章	固定资产	(251)
第一节	固定资产概述	(251)
第二节	固定资产的取得	(256)
第三节	固定资产折旧与修理改良	(273)
第四节	固定资产减少的核算	(283)
第五节	固定资产的期末计价	(288)
第六节	固定资产租赁	(290)
第八章	无形资产与其他资产	(306)
第一节	无形资产的含义与种类	(306)
第二节	无形资产会计的难点	(308)
第三节	无形资产会计的一般惯例	(309)
第四节	无形资产的账务处理与报表披露	(315)
第五节	其他资产	(323)
第九章	流动负债	(326)
第一节	流动负债概述	(326)
第二节	应付账款与应付票据	(330)

第三节	应交税金	(334)
第四节	其他流动负债	(352)
第五节	或有负债与预计负债	(361)
第六节	债务重组	(365)
第十章	长期负债	(378)
第一节	长期负债概述	(378)
第二节	借款费用的处理	(381)
第三节	应付公司债券	(388)
第四节	其他长期负债	(407)
第十一章	所得税会计	(418)
第一节	企业所得税概述	(418)
第二节	永久性差异与时间性差异	(427)
第三节	所得税的会计处理方法	(430)
第十二章	所有者权益	(449)
第一节	所有者权益及其构成	(449)
第二节	实收资本	(450)
第三节	资本公积	(456)
第四节	盈余公积与未分配利润	(463)
第五节	所有者权益其他相关业务的会计核算	(468)
第六节	资产重组、债务重组、资本重组、企业重组以及债转股	(471)
第十三章	收入、费用与利润	(480)
第一节	收入	(481)
第二节	费用	(493)
第三节	利润及利润分配	(501)
第十四章	会计调整	(522)
第一节	会计政策及其变更	(522)
第二节	会计估计及其变更	(533)

第三节	会计差错更正·····	(538)
第四节	资产负债表日后事项·····	(544)
第五节	会计调整其他项目说明·····	(549)
第十五章	财务会计报告的编制与分析·····	(557)
第一节	资产负债表的编制及其分析·····	(558)
第二节	利润表、利润分配表的编制及其分析·····	(577)
第三节	现金流量表的编制及其分析·····	(593)
第四节	会计报表附表及其编制·····	(643)
第五节	会计报表附注·····	(649)
第六节	会计报表的基本分析方法·····	(658)
第七节	审计报告·····	(677)
第八节	关联方交易及其披露·····	(682)
第十六章	合并会计报表·····	(704)
第一节	合并会计报表概述·····	(704)
第二节	合并会计报表编制时内部交易事项的抵消·····	(714)
第三节	合并会计报表的基本格式·····	(734)
参考书目	·····	(754)

第一章 财务会计的基本理论

【本章提要】 本章将介绍学习财务会计所必备的基础知识。

【本章学习目标】

1. 了解现代会计的两个重要分支——财务会计与管理会计的基本联系与区别；
2. 了解企业财务会计的主要信息使用者及其对会计信息的关注点；
3. 了解我国制约财务会计的法规体系；
4. 了解企业财务报告体系的基本构成；
5. 掌握财务会计的基本问题——会计确认与会计计量；
6. 掌握财务会计的基本假设；
7. 掌握财务会计的一般原则。

第一节 财务会计与管理会计

会计通常被称为商业语言,企业与其交易对象及资金提供者等利益团体之间的交流,主要是通过这种语言的交流来完成的,因此,如果不懂这种语言,人们的商业活动将会受到极大限制。会计又被视为是一种信息系统,企业就是通过这个信息系统,向企业管理当局及与企业有利害关系的各种外部集团或个人提供对其经营、投资、信贷等决策有用的信息。

现代企业会计根据信息使用者的不同,一般分为财务会计和管理会计两大分支。

一、财务会计

财务会计(Financial Accounting)也被称为对外报告会计,其主要目的是依据公认会计原则,对企业发生的会计事项进行确认、计量、记录和报告,向企业外部的信息使用者(如股东、债权人、政府部门、公众等)定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等状况的信息。也就是说,财务会计的主要目标就是向企业外部信息使用者提供满足其决

策需要的会计信息。

二、管理会计

管理会计(Management Accounting, 或 Managerial Accounting)也被称为内部报告会计,其主要目的是根据企业内部管理部门的特定要求,提供其决策所需要的经济信息,以供决策(如何分配资源的决策、如何进行日常及长期的具体经营决策、如何进行内部各部门的业绩评估等)。这就是说,管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目标就是向企业内部部门相关的信息使用者提供满足其决策需要的会计信息。

三、财务会计与管理会计的基本区别

财务会计和管理会计的基本区别如下:

(一)服务的主要对象不同

前已述及,财务会计主要是定期向企业外部信息使用者(如股东、债权人、政府部门、公众等)提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量状况等信息。因此,财务会计的主要服务对象是企业外部与企业有利害关系的各个方面。当然,作为企业的管理层,也可以通过阅读财务会计信息了解企业的财务状况。

而管理会计则主要根据企业内部各级管理部门的要求,为企业内部各级管理部门提供满足企业管理者决策需要的经济信息。因此,管理会计的主要服务对象是企业的各级管理者。一般而言,管理会计不直接向企业外部提供信息服务。

(二)信息的时间特征与时间间隔不同

财务会计提供的信息内容主要包括一定时期内企业的经营成果、资金运转状况及其当前的财务状况。因此,财务会计信息的时间特征主要是历史的。管理会计信息则不同,企业管理层所需要的管理会计信息的时间特征主要是面向未来的,以供管理层做相关决策时参考。

在提供信息的时间间隔方面,财务会计信息主要按照相等的时间间隔(会计上称为会计期间)来提供的;而管理会计信息则是按照企业管理层的要求而不定期提供的。

(三)信息的计量手段不同

我们将会知道,财务会计提供的信息主要是可用货币计量的信息。管理会计提供的信息则既可能包括货币信息,又可能包括非货币信息。

(四)法规的制约程度不同

前已述及,财务会计信息的使用者主要是企业外部的有关方面。这些不同的利益集团并不直接参与企业的经营管理活动,只能从企业提供的会计报告中获取信息。而企业的财务报告是由企业的管理者提供的,出于某些目的,会计信息提供者可能蓄意歪曲或不愿意提供详实的信息,或者选择了不恰当的会计方法造成会计信息的不真实。这就要求财务会计必须遵守会计准则以保证会计信息的真实、可靠、客观和公正。为此,各国的法规(或专业团体)均有对财务会计的外部制约机制。例如,在美国,就有公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)对企业的财务会计活动进行制约。在我国,有《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等法规,对企业的财务会计活动进行制约。这些制约中包括会计信息的确认与计量标准、会计处理的程序与方法、会计报表的种类、格式及编制时间等方面的内容。该课程下面的内容中将重点介绍和深入探讨相关的内容。

而管理会计信息的使用者主要是企业内部的有关管理人员。需要什么信息、如何提供、提供的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的自由度和弹性。如会计计量可以不遵循历史成本原则,而是根据不同情况选择重置成本或现行价格;报表的种类和格式及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;其计算和分析方法更是具有多样性。因此,对管理会计制约的法规并不如财务会计那样统一、完备,其目的主要在于满足企业管理者经营决策的需要。

四、财务会计与管理会计的基本联系

尽管财务会计与管理会计有着诸多区别,但是,二者之间由于均属于会计系统,财务会计衡量的是企业总体的业绩,而管理会计很重要的一项职能是衡量企业中各部门的业绩,因此两个系统在许多方面又有着密切的联系。主要表现为:

(一)两种会计信息均可以来自于同一个会计信息源

在很多情况下,财务会计信息与管理会计信息所利用的信息源完全可以由企业的会计系统提供,而不必要分别建立各自的信息源。前提是:只要财务会计信息能够满足内部管理人员经营决策的需要。

(二)成本会计是联系财务会计和管理会计的纽带

作为对外披露信息的财务会计的组成部分,成本会计提供了存货、销售成本信息等重要内容;而管理会计则正是从将企业成本按照成本性态划分为固定成本和变动成本而发

展起来的。因此,可以说,成本会计是联系财务会计和管理会计的纽带。

第二节 财务会计信息的主要使用者及其关注点

在市场经济条件下,与企业有经济利害关系的有关方面通常要利用企业的财务信息,对企业的财务状况进行分析。

一般而言,与企业有经济利害关系的有关方面可以分为:企业所有者或股东、企业的贷款提供者、商品或劳务供应商、企业管理人员、顾客、企业雇员、政府管理部门、公众以及竞争对手等。这些方面构成了企业财务信息的使用者。由于与企业经济利害关系的程度不同,上述诸方面对企业财务信息的关注点也就不同。具体说明如下:

一、企业所有者或股东

企业所有者或股东是企业的入资者或购买企业股票的人。一般来说,他们要作的决策往往在于是否向某一企业进行投资或是否保留其在某一企业的投资。为了做出这类决策,所有者或股东需要估计企业的未来收益与风险水平。因此,他们对企业的获利能力以及投资风险方面感兴趣。对于上市公司的股东而言,他们还会关心自己持有的公司股票的市场价值。公司的现金(货币资金)流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力,因为良好的现金流状况既可以使公司能顺利地维持其经营活动,还可以使企业在分红时能考虑分发适度的现金股利。

但是,应当看到,在企业的所有者或股东之间,由于对企业持有的股份比例不同,企业的所有者或股东在对企业的控制和影响力方面有着较大的不同。这种对企业的控制和影响力方面的不同直接导致了持有不同份额股份的股东对企业财务状况关注方面的差异:对于控制性股东和重大影响性股东而言,由于他们可以通过自己的努力直接或间接地影响被持股企业重要岗位上的人事安排、投资决策、经营决策以及股利分配政策等,因此,这类股东往往关心与企业战略性发展有关的财务信息,如企业资产的基本结构和质量、企业资本结构、企业长期获取质量较高利润的前景等等;而非控制性、非重大影响性股东则更关心企业近期业绩、股利分配政策以及短期现金流状况等。

二、企业的贷款提供者

按照一般分类,企业的贷款提供者可以分为短期贷款者和长期贷款者。其中,短期贷款者提供的贷款期限在12个月以内,长期贷款者提供的贷款期限在12个月以上。同样,

拥有企业不同期限与金额债权的贷款提供者也会关注企业财务状况的不同侧面。短期贷款者一般关心企业支付短期债务的能力,对企业的获利能力并不十分关心。长期贷款者则关心其利息和本金是否能按期清偿。对企业而言,能按期清偿到期长期贷款及利息,应以具有长期获利能力及良好的现金流动性为基础。因此,尽管长期贷款者并不指望近期从企业中分红,但他们仍然关心企业的获利能力方面的财务信息。

三、商品和劳务供应商

商品和劳务供应商与企业的贷款提供者的情况类似。他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所需商品或劳务的价款。从这一点来说,大多数商品和劳务供应商对企业的短期偿债能力感兴趣。另一方面,某些供应商可能与企业存在着较为持久的稳固的经济联系,因此,他们又对企业的长期偿债能力感兴趣。

四、企业的管理人员

管理人员受企业所有者或股东的委托,对企业所有者或股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。尽管企业管理人员属于企业的内部信息使用者,但是,他们负责企业的日常经营活动,必须确保公司支付给股东与风险相适应的收益,及时偿还各种到期债务,并能使企业的各种经济资源得到有效利用。因此,一般来说,管理人员对企业财务状况的各个方面均应予以密切关注。

但是,也应看到,处于企业不同管理层次的管理人员由于所处的位置不同,管理范围和权限大小不同,因而对企业财务信息的关注仍然有较大差异:处于较高管理层次的管理者,其所处的位置就要求对企业财务状况有较为全面的掌握,同时,由于较高管理层次的管理者拥有全面了解企业财务状况的有利条件,因此,较高层次的企业管理者既需要也有可能关心企业较为全面的财务状况。而企业较低管理层次的管理者,由于其所做出的决策一般只能影响其管理范围内的活动,因而往往关心与自己决策范围内有关的财务信息,诸如与企业工资有关的信息等。

五、顾客

在许多情况下,企业可能成为某个顾客的重要的商品或劳务供应商。此时,顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力。因此,顾客关心企业的长期发展前景及有助于对此做出估计的获利能力指标与财务杠杆指标等。