

财务会计学

Financial Accounting

魏林燕 主编



工商出版社

财 务 会 计 学

主 编 魏林燕
副主编 邓贵真 张 云
李桂荣 袁振兴

工商出版社

责任编辑 张宏民

封面设计 欣然

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/魏林燕主编. —北京:工商出版社,

2000.8

ISBN 7-80012-539-4

I. 财… II. 魏… III. 财务会计学-高等学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 35733 号

书名/财务会计学

主编/魏林燕

出版·发行/工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850×1168 毫米 1/32 印张/17.25 字数/433 千字

版本/2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3000 册

社址/北京市丰台区花乡纪家庙(100071)

电话/(010)63730074

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN7-80012-539-4/F·239

定价:29.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

会计随着经济的发展而发展，并为推动经济发展服务。随着我国社会主义市场经济体制的确立，企业财务会计的内容与方法等都发生了较大变化。《企业会计准则》及一批具体会计准则的颁布，标志着我国正逐步建立起适应市场经济的新的会计模式。为了适应上述变化，我们编写了这本《财务会计学》。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，它主要以定期编制财务报表的形式，向企业外部的信息使用者提供其决策所需的财务信息和其他经济信息，同时也为企业内部管理服务。根据财务会计的上述特点，本书的基本框架以财务会计的目标为导向，以财务报表为主线，在首先阐述财务会计的目标、基本前提、一般原则等基本理论之后，按会计要素展开，最后又回到财务报表上。

本书以《企业会计准则》和近两年颁布的具体会计准则为主要依据，结合股份有限公司会计制度，并吸收西方财务会计的有益成分编写而成。本书具有较强的理论性和实践性，考虑到会计是一门应用性很强的学科，本书在阐述财务会计基本理论的基础上，注重介绍具体会计实务，这些实务尽量与我国具体会计准则和股份有限公司会计制度相一致。这样做的目的，是为了将学生的在校教育与会计人员的后续教育结合起来，提高学生的适应性，避免理论与实际工作的脱节。因此，本书既适用于普通高校学生，也适用于成人教育，还可作为各种形式的岗位培训和技术资格考试的参考用书。

本书由魏林燕主编，负责全书初稿的修改、总纂和定稿，邓贵真、张云、李桂荣、袁振兴任副主编。全书各章由下列同志执笔：第一、十三章，魏林燕；第二章，高景霄；第三章，赵筠；第四章，张云；第五、十章，袁振兴；第六、七章，祁均业；第八章，邓贵真；第九章，赵同剪、邓贵真；第十一、十二章，刘海云、肖景芬；第十四章，李桂荣。

由于我们是首次按照新的具体会计准则编写教材，加上时间仓促，作者学识有限，书中难免存在一些缺憾，恳请广大读者批评指正。

编 者

2000 年 7 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 财务会计的基本要素.....	(6)
第三节 财务会计的基本前提	(11)
第四节 财务会计的一般原则	(13)
第五节 财务会计的约束机制	(18)
第二章 货币资金	(25)
第一节 货币资金概述	(25)
第二节 现金	(27)
第三节 银行存款	(32)
第四节 其他货币资金	(53)
第三章 应收款项	(57)
第一节 应收款项概述	(57)
第二节 应收票据	(58)
第三节 应收帐款	(69)
第四节 其他应收款及预付帐款	(89)
第四章 存货	(94)
第一节 存货概述	(94)
第二节 存货的计价	(98)
第三节 原材料.....	(108)

第四节	商品	(127)
第五节	其他存货	(141)
第六节	存货清查	(150)
第五章	对外投资	(154)
第一节	对外投资概述	(154)
第二节	短期投资	(159)
第三节	长期投资	(171)
第六章	固定资产	(201)
第一节	固定资产概述	(201)
第二节	固定资产的取得	(205)
第三节	固定资产折旧	(217)
第四节	固定资产的修理与改良	(224)
第五节	固定资产的退出	(228)
第七章	无形资产及其他资产	(234)
第一节	无形资产	(234)
第二节	其他资产	(246)
第八章	流动负债	(251)
第一节	流动负债概述	(251)
第二节	短期借款	(256)
第三节	应付票据与应付帐款	(258)
第四节	应交税金	(269)
第五节	其他流动负债	(291)
第九章	长期负债	(303)
第一节	长期负债概述	(303)
第二节	长期借款	(307)
第三节	应付债券	(314)
第四节	其他长期负债	(330)
第五节	债务重组	(334)

第十章	所有者权益	(366)
第一节	所有者权益概述.....	(366)
第二节	资本金.....	(369)
第三节	公积金.....	(386)
第四节	未分配利润.....	(394)
第十一章	收入	(396)
第一节	收入概述.....	(396)
第二节	主营业务收入.....	(409)
第三节	其他业务收入.....	(417)
第四节	投资收益.....	(418)
第五节	营业外收入.....	(420)
第十二章	费用	(424)
第一节	费用概述.....	(424)
第二节	营业成本和营业税金及附加.....	(427)
第三节	期间费用.....	(431)
第四节	营业外支出.....	(439)
第五节	所得税.....	(441)
第十三章	利润及利润分配	(449)
第一节	概述.....	(449)
第二节	本年利润.....	(451)
第三节	利润分配.....	(457)
第十四章	财务报告	(464)
第一节	财务报告概述.....	(464)
第二节	资产负债表.....	(470)
第三节	损益表.....	(486)
第四节	现金流量表.....	(494)
第五节	财务报表附注和其他财务报告.....	(512)
第六节	财务报表分析.....	(526)

附录一	复利终值系数表.....	(536)
附录二	复利现值系数表.....	(538)
附录三	年金终值系数表.....	(540)
附录四	年金现值系数表.....	(542)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的涵义

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。人类要生存就必须生产，要生产就必然存在两个方面：一是劳动消耗，二是劳动成果。如何了解消耗与成果的大小，必须有记录和计量，于是当社会发展到有了剩余产品，出现文字和数字之后，便产生会计行为。在任何社会状态下，人们从事生产活动都有一个共同的愿望，即：以尽量小的劳动消耗取得较大的劳动成果，要做到这一点，必须在对消耗和成果进行记录的基础上加以比较、分析，以便调整行为，达到目标。

会计发展到当今，分为两大支脉，一条是由古代官厅会计逐渐演变而来的非盈利组织会计（即预算会计），另一条是由民间会计而来的盈利组织会计（即企业会计），现代企业会计分为财务会计和管理会计两个分支。本书仅涉及现代企业会计的重要分支——财务会计。

财务会计是以为企业外部的投资者、债权人、政府等有利害关系的各方提供决策所需的经济信息为目的，以会计法规为依据，以财务会计准则为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，提供关于企业的财务状况、经营情况、现金流量等信息的对外报告会计。

在市场经济中，企业是主体，企业经济活动是整个社会经济活动的基础。企业的经济活动包括筹资、投资、纳税、发薪、业务往来等涉及方方面面。市场的所有参与者，不论企业内部或企

业外部，所有同企业经济活动有着现实和潜在利害关系的集团与个人，都会密切注视企业的经济行为和经济后果，以便基于各自的利益，及时作出趋利避害的决策。另外，在我国社会主义市场经济条件下，国家进行有效的宏观经济调控和管理，也需要大量的会计信息。财务会计的主要活动就是把企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息，传递给同该企业有着利害关系的各方，让他们了解企业的过去、现在和未来，以便做出正确的经济决策。

二、财务会计的特征

任何事物的特征都是在相互比较中显现出来的。财务会计与管理会计并存构成现代企业会计两大分支。两者本质上都是经济信息系统，都是为进行经济决策服务，它们相互联系、互相渗透。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列技术和方法，为企业内部经营管理人员制定经营决策提供所需要的经济信息。管理会计着眼于企业未来的经营活动，其主要作用在于有助于经营者用先进的管理方法组织经营、投资和理财活动，降低成本，减少风险，提高效益，增强在市场上的竞争力。管理会计不受会计准则的约束，方法灵活多样。和管理会计相比较，财务会计有以下特征：

1. 财务会计的主要服务对象是企业外部的利害关系集团和个人，尤其是那些不参与企业经营管理、但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用者（包括国家有关部门），但也为企业内部管理服务。

2. 财务会计向外输送信息的主要形式是财务报告（其中心是会计报表）。财务报告主要是对企业当前的财务状况和过来的经营结果以及现金流量的变动情况进行客观的反映，财务报告的编报要遵守公认的会计原则、会计准则和会计制度，并须经过注册会计师审计。

3. 财务会计有一套比较科学的、统一的、定性的会计处理程

序与方法。

4. 财务会计是按特定的时间，定期向企业外部有关各方提供信息，履行规定的义务。

三、财务会计的目标

任何活动都产生于一定的需求，并有它特定的目的。财务会计的目标是财务会计活动的宗旨和会计行为所追求达到的预期结果。会计目标是进行会计理论研究和引导会计实践发展的基础。财务会计目标主要明确为什么要提供会计信息（信息的用途），向谁提供会计信息，提供哪些会计信息以及以何种形式提供会计信息等问题。明确会计目标是有效地开展会计工作的前提。

会计目标随着社会制度、经济体制等客观环境的变化而变更。会计发展初期，主要是向企业的业主反映资产的保管和使用情况。随着企业组织制度的发展变化，特别是股份公司制度出现以后，会计服务对象的范围逐步扩展到企业外部投资者、债权人以及社会公众，随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，它不仅为本国的投资者服务，而且也要为全球范围内的投资者服务。在我国社会主义市场经济条件下，国家既是宏观经济管理者，又是国有企业和含有国家投资的企业投资者，会计信息要为国家进行宏观经济调控、优化资源配置和进行合理投资服务。

财务会计的主要目标是通过财务报告这一主要形式满足所有者、债权人、政府部门以及有关各方的需要，使其通过会计报表及其他有关资料获得充分信息，对企业现在和未来的财务状况及获利能力作出评价，从而作出正确决策。在我国社会主义市场经济体制下，财务会计的特定目标包括以下内容：

（一）为资产所有者服务。

现代企业的基本特点之一是所有权与经营权分离。所有者把资源委托给经营者运用，经营者则受托承担着资源的运用责任并

获得相应的报酬。

资产所有者之所以向某一特定的管理者所经营的企业投入资金，或追加投资，或转让投资，是依据企业管理人员的受托责任履行情况，这种责任主要表现为资源的充分利用情况、资产不受损失且保值增值情况、经营业绩的好坏以及对利润的分配情况等。以上这些都通过经营者提供的财务会计信息反映出来。因此，资产的所有者是企业财务会计信息的主要使用者，满足资产所有者对会计信息的需要是会计的首要目标，这一目标也在不断引导着财务会计的改进方向。

在我国以公有制为基础的社会主义市场经济体制下，政府是国有资产的所有者，也是国有企业及具有国家投资的企业财务会计信息的主要需求者。

(二) 为债权人服务

企业向债权人筹集资金是企业资金来源的一条重要渠道。

债权人最关心的是企业是否信守还债责任并有足够的资产实力应付偿债。企业有义务向债权人揭示企业的财务状况、现金流量、获利情况，反映企业的偿债能力，为债权人作出是否贷款给某企业、是否增加贷款或转让债权(转让公司债券)等决策提供可靠的会计信息。

(三) 为政府服务

在我国，政府要履行管理社会的职能，要保证良好的经济秩序，防止市场机制失控，优化经济资源配置，制定有效的宏观调控措施，需要大量的信息。由企业提供的会计信息是国家制定宏观决策的主要依据。

具体为政府服务的各个职能部门如财政、税务、审计等，要了解企业是否遵守国家有关法律、法规、制度，企业的经营情况，依法纳税情况等，需要通过企业所提供的会计信息来作出评价。

(四) 为其他有关会计信息使用者服务

其他信息使用者包括社会公众、内部职工等，社会公众要了

解企业社会责任的履行情况，内部职工要了解自己未来工资福利待遇的改善情况都需要财务会计信息。

财务会计的主要目标是满足企业外部需求，同时也为企业内部管理提供可靠的信息。

四、财务会计的信息处理程序

会计主要是通过四个基本程序进行数据加工处理，提供财务信息。

1. 确认。是指对企业经济活动及其所形成的经济数据进行分析、辨认并确定是否具备会计要素的性质以及影响哪一会计要素。

企业的经济活动范围很广，所涉及的数据并非全部属于会计的范围。在会计信息系统的第一个环节就是要把好“确认”关，属于会计内容并且合法、合理、真实的数据予以接收，进而准确判断所影响的会计要素。

会计确认包括空间确认和时间确认，空间确认是对交易和事项的发生所引起的经济数据是否具有某一会计要素性质予以认定。时间确认是对可纳入会计系统的要素所属会计期间的认定。

会计确认对保证会计信息的准确真实具有重要意义。在会计的具体核算方法上，填制审核会计凭证属于会计确认。

2. 计量。是对经济活动所影响的某一会计要素引起的数量变化予以确定。

会计计量是对会计要素的数量描述，它是以货币计量为主。假定币值不变，对于不同的会计要素可以有不同的货币定量，比如，资产采用历史成本计价，长期负债按现值计价。对同一会计要素也有多方面货币定量，如短期投资的成本法、市价法、成本与市价孰低法等计价方法。

会计计量渗透在编制会计凭证、登记会计帐簿和编制报表各环节。对保证会计信息的客观有用具有重要意义。

3. 记录。是指对认可予以收集并加工处理的每一项经济活动及

其形成的数据，运用文字和数字，按复式记帐法在帐簿中加以记载。

4. 报告。是把会计信息传递给使用者的各种有效方式。财务报告主要包括会计报表和报表附注。会计报表囊括会计对象的全部内容，报表附注提供有助于信息使用者理解和接受会计产品的各种资料。

第二节 财务会计的基本要素

财务会计是定期向企业外部传输对各方决策有用的信息。信息的主要内容包括企业的财务状况、经营情况、现金流量情况等。传输信息的主要形式是财务报表，包括资产负债表、损益表、现金流量表等。会计报表是会计核算的终点，就如同到达一个地方，必须先认识终点，才能决定应走的路线一样，学习财务会计也要从对会计报表的认识开始。

资产负债表从静态上反映企业所拥有的经济资源及其归属情况，它的内容可以概括为资产、负债、所有者权益三大要素。损益表从动态上反映企业经营过程中发生的各种收益和耗费以及经营的成果。它的内容可以概括为收入、费用、利润三大要素。现金流量表的主要内容包括现金流入和现金流出，它主要是根据资产负债表和损益表的数据分析填列的，是资产负债表和损益表要素的转化。因此，根据我国企业会计准则规定，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润构成财务会计的六大基本要素。

一、资产、负债、所有者权益

(一) 资产

资产是企业由于过去的经济活动所形成、目前所拥有或控制、能以货币计量、并能为企业带来经济利益的经济资源。资产具有以下特征：

1. 资产是由于过去的交易或事项所产生。也就是说，资产必须是现有的资产，而不能是预期的资产，必须是企业在过去一个时期里，通过可确指的交易或事项所形成。比如，通过购买、自行制造等方式形成存货，或因购买股票形成对外投资等。但企业预计在未来将要购买的存货、股票，就不能作为企业的资产。

2. 资产是企业拥有或控制的。一项财产当确认为企业的资产后，一般企业对该资产具有产权，经营主体可以本着效益最大化来使用和处置资产。对于某些特殊方式形成的资产，如融资租入固定资产，企业虽然不拥有所有权，但能够实际控制，也可以确认为企业的资产。

3. 资产可以用货币进行计量。只有可以用货币表示的事项才构成会计的内容，资产作为会计要素必须是可以货币计量的。

4. 资产能够为企业带来未来经济利益，即具有直接或间接地为企业赚取未来的现金净流入作贡献的能力。否则不能作为资产。

资产可以按流动性分类，分为流动资产和长期资产，资产负债表则是按照这种分类标志进行分类排列的。流动资产按照变现能力和变现速度的不同，依次分为货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款、存货等。长期资产按变现能力的强弱依次为长期投资、固定资产、无形资产、其他资产等。资产按流动性分类可以向会计报表的使用者提供反映企业偿债能力、支付能力等信息。资产按照有无实物形态，可分为有形资产和无形资产。资产还可以分为货币性资产和非货币性资产。

（二）负债

负债是企业所承担的由于过去的经济活动所形成、能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。负债具有以下特征：

1. 负债是由于过去的交易或事项所形成的当前的债务。对于未来将要发生的交易或事项可能产生的债务，不做会计上的负债处理。

2. 负债能够用货币确切计量或合理地估计。

3. 负债需要在将来通过支付资产或提供劳务的方式来清偿。负债主要是以货币资金清偿，也可能是其他资产或劳务。有时也可以通过举借新债或转化为所有者权益来清偿债务。

4. 负债一般都有确切的受款人和偿付日期。

负债可以按照偿还期的长短分为长期负债和短期负债。通常以“一年”或长于一年的一个营业周期为界限。流动负债包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应缴税金、应付股利（或利润）、其他应付款、预提费用等。长期负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。负债按流动性分类有助于报表使用者了解企业债务的构成，分析企业的财务状况和偿债能力。有助于企业管理者合理调度资金。

（三）所有者权益

所有者权益是投资人对企业净资产的所有权。从数量上看，是指契约的资产扣除企业全部负债后的剩余权益。所有者权益具有以下特征：

1. 所有者权益在企业所享有的财产权利是一种剩余权益。所有者对企业资产的要求权排在债权人对企业资产的索偿权之后。

2. 所有者投入企业的资本在企业终止经营前不得抽回，由此，所有者权益是一种长期的权益，所有者供给企业可长期使用的经济资源。

3. 对于企业资产的增值和所得利润，所有者是当然的受益者。所有者权益也会引起增加。

所有者权益是一个涵盖了任何企业组织形式的净资产的广义概念，具体到某一特定形式的企业组织，所有者权益便以不同形式出现。在个体独资企业和合伙企业，所有者权益以“业主资本”的形式出现；在有限责任公司，所有者权益表现为“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”、“未分配利润”；而在股份有限公司，所有者权益则以“股本”、“资本公积”、“盈余公积”、“未分