

。财务与会计国际接轨新编丛书（二）

财务会计

主编 何和平

本丛书容纳国际最新专业信息
为你提供各种财会知识

丛书主编 杨君昌

上海社会科学院出版社

财务与会计国际接轨新编丛书(二)

财 务 会 计

主编 何和平

2004 9/04

上海社会科学院出版社

(沪)新登字302号

特约编辑 吴尚云

责任编辑 曹钧伟

封面设计 王志伟

财 务 会 计

何和平 主编

上海社会科学院出版社出版

(上海淮海中路 622 弄 7 号)

新华书店上海发行所发行 丹阳新华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 12.75 字数 30.9 千字

1993 年 8 月第 1 版 1994 年 7 月第 3 次印刷

印数 15,001—35,000 册

ISBN7-30515-872-X/F·277

定价: 10.50 元

主 编 何和平

编著者

何和平 第1、12、13章

叶建平 第2、10、11章

曹惠民 第3、4章

杨君昌 第5、6、7、8章

张维宾 第9、14章

查英男 第15、16章

序

我国《企业会计准则》、《企业财务通则》已经颁布,并定于1993年7月1日起正式实施。这将使我国会计理论和会计实施发生重大变化。这意味着我国企业的财务、会计制度与国际惯例接轨。显然,以往按照传统的计划经济体制要求的财务、会计教材已均不适用,形势要求我们尽快编著出版一套与国际惯例接轨的财务与会计教材书。本着这个目的,上海市部分中青年学者志同道合聚在一起,决定自编一套《财务与会计国际接轨新编丛书》。

我们深感承担这项任务之艰巨,因为时间紧迫,要求甚高。好在各主编和参编人员都年富力强,十分勤奋,具有多年的会计教学经验,对国际会计准则颇有研究,能较好地掌握会计改革的最新发展,因此,本丛书的第一辑能在较短时间内得以完成。

本丛书第一辑有四种:基础会计学、财务会计、成本会计和管理会计,均为会计学科的主干课程教材。基础会计学,顾名思义,为的是学习后续会计学课程打下坚实的基础,内容突出三基(基本理论、基本方法、基本技能)。财务会计着重介绍企业资产、负债和产权的核算,分析企业筹资的各种手段以及成本与效益,向报表使用者提供各种有用的财务信息。成本会计全面阐述成本预算、成本核算、成本控制和成本分析与考核的各种基本方法,在成本核算方法中,突出介绍了国际通行的制造成本法,为强化企业内部管理,提高效率,降低成本,提供必要的成本信息。管理会计是一门新兴的边缘学科,着重分析历史资料,对企业经营活动的“现在”与“未来”进行有效控制和科学规划。显然,这四门主干课程的分类

与传统的会计教学体系不同，相信学员只要认真学习了这四门课程，就能基本上适应社会主义市场经济的需要和对外开放的需要。

本丛书的编写具有四个特点：

1. 力求深入浅出、层次清楚，附有思考题、实务操作练习题，便于授课和自学。

2. 具有学术性。对有些探讨性的论题，作者作了全面介绍，便于读者的思考。同时教师可根据不同的授课对象有所取舍，以满足不同层次学员的要求。

3. 适当参考了财政部统编教材的编排次序和基本要求，以便学习要求与财政部教学大纲“接轨”。

4. 不拘泥于现行的、国内的财务与会计制度，尽可能地参照国际惯例，使教材有较大的适用性和超前性。

本丛书主要是为财经类院校学习财务、会计学编写的，也适宜于在职干部、管理人员的自学以及其它层次的会计教学。我们相信，本丛书的出版会受到广大读者的热烈欢迎。同时，由于编写时间较短，书中难免有不当之处，欢迎读者及时来信指正，以便再版时修正。

《财务与会计国际接轨新编丛书》编辑委员会主任

杨君昌 博士

一九九三年三月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 公司的概念.....	1
第二节 公司财务.....	4
第三节 公司会计.....	7
第二章 筹资手段与资本结构	13
第一节 契约式集资方式.....	13
第二节 股票市场集资方式.....	14
第三节 借贷市场集资方式.....	24
第四节 租赁市场集资方式.....	28
第五节 资本结构的决策.....	30
第三章 公司会计基础	34
第一节 会计假设.....	34
第二节 会计原则.....	36
第三节 会计要素.....	39
第四节 会计恒等式.....	41
第四章 会计处理程序	44
第一节 帐户.....	44
第二节 复式记帐.....	51
第三节 会计凭证.....	54
第四节 帐 簿.....	58
第五节 会计报表.....	61
第五章 现 金	68
第一节 现金的内部控制.....	68

第二节	银行往来和银行余额调节·····	72
第三节	有价证券的管理和会计处理·····	76
第六章	应收帐款 ·····	83
第一节	应收帐款的范围·····	83
第二节	坏 帐·····	86
第三节	分期收款销售·····	93
第七章	应收票据 ·····	97
第一节	应收票据的内容·····	97
第二节	汇 票·····	99
第三节	应收票据的会计处理·····	101
第四节	应收票据的贴现及其会计处理·····	105
第五节	应收票据的内部控制·····	110
第八章	存 货 ·····	111
第一节	定期盘存制和永续盘存制·····	111
第二节	存货成本的计算方法·····	117
第三节	成本或市价孰低原则·····	121
第四节	存货估计方法·····	126
第五节	存货的内部控制·····	131
第九章	非流动资产 ·····	132
第一节	长期投资·····	132
第二节	固定资产·····	143
第三节	无形资产·····	164
第四节	其他长期资产·····	172
第十章	流动负债 ·····	176
第一节	流动负债的特性和分类·····	177
第二节	应付金额已确定的流动负债·····	178
第三节	应付金额视经营结果而定的流动负债·····	184
第四节	或有负债·····	187

第五节	流动负债的内部控制·····	188
第十一章	长期负债·····	190
第一节	长期负债的特点和分类·····	190
第二节	公司债券·····	191
第三节	长期抵押债券·····	203
第四节	长期负债的内部控制·····	204
第十二章	股本·····	207
第一节	股票发行的会计处理·····	208
第二节	可转换优先股的会计处理·····	215
第三节	可转股公司债的会计处理·····	218
第四节	库藏股份的会计处理·····	221
第五节	股本的内部控制·····	225
第十三章	收益的分配与留存收益·····	227
第一节	留存收益的核算·····	227
第二节	公积金的核算·····	233
第三节	公益金的核算·····	237
第四节	股 利·····	239
第五节	留存收益的内部控制·····	249
第十四章	财务报表的编制和分析·····	251
第一节	财务报表概述·····	251
第二节	资产负债表·····	253
第三节	利润表和利润分配表·····	260
第四节	财务状况变动表·····	266
第五节	现金流量表·····	276
第六节	财务报表的分析·····	280
第十五章	合并财务报表·····	288
第一节	合并财务报表概述·····	289
第二节	股权取得日合并财务报表的编制·····	290

第三节 股权取得日以后合并财务报表的编制.....	300
第十六章 公司解散及清算会计.....	316
第一节 公司清算概述.....	316
第二节 清算资产负债表的编制.....	319
第三节 清算事务的会计处理.....	326
第四节 破产清算的会计处理.....	334
思考复习题和习题.....	343
附录：复利终值与现值表.....	379

第一章 导 论

公司是现代企业的经济组织形式。任何一个公司的设立、生存和发展都必定涉及资本的筹措、使用和反映。公司内部对资本筹措、分配使用,以及对资本运动整个过程的反映、控制,乃至对公司运用资本、经营成效的衡量,形成了专门的职能,承担这些专门职能的便是公司的财务和会计部门。

第一节 公司的概念

广义的公司概念

从广义上说,凡由两个以上的企业或个人集资并根据国家法令组成的经济实体,都可以称为公司。公司进行独立经济核算,具有法人资格。公司一般有无限公司和有限公司之分。无限公司是指由两个以上的无限责任股东所组成的公司。其股东对公司所负的债务,不受其出资额的限制而负连带无限清偿责任。亦即当公司经营失败,公司财产资不抵债时,其股东有以身家财产赔偿的责任。有限公司则是指由对公司负有限责任的股东所组成的公司。各股东以各自的出资额为限,对公司的债务负清偿责任。也就是当公司经营失败,股东只以其投入公司的资本进行赔偿,即使公司资不抵债,也不牵涉股东投入公司资本以外的财产。

狭义的公司概念

由于无限公司犹如合伙企业,其规模、竞争能力、资本实力等等远远不能满足社会化大生产和激烈的市场竞争的需要,在当今

社会中,已退居极为次要的角色。而有限公司凭借其责任有限、风险共担、筹资手段多样的优势,已占据市场经济中经营实体的主要组织形式。因而,今天称之为“公司”的经济实体,从狭义上说,指的是有限公司。

有限公司按其筹资方式的不同,又分为股份有限公司和有限责任公司。

股份有限公司的特点

股份有限公司是指公司的注册资本由等额股份构成,并通过发行股票(或认购权证)筹集资本,股东以其所认购股份对公司承担有限责任,而公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

股份有限公司在法律上作为独立的法人,必须有完备的组织机构和有独立的财产,并以其财产独立承担民事责任。股份有限公司的资本由其股东共同出资组成,因而股东整体为公司的所有者。公司的资本总额一般没有最高限额,但有最低限额(我国规定公司注册资本最低额为一千万元人民币,有外商投资的公司注册资本最低限额为三千万元人民币);股东也不得少于法律所规定的人数。因而股份有限公司一般规模较大、股东众多、股权分散。股权的分散化就要求有一个服务于股东利益的全权代表,这个代表便是公司,公司即以法人所有权替代了股东个人所有权。同时,众多的股东不可能都直接参加经营管理,于是产生了由股东大会选出的董事会所任命的公司经营管理机构。

任何购买股份有限公司股票的自然人和法人,都是该公司的股东。股东可以自由出售其持有的股票,但不能向公司退股索回股本。股份投资是一种永久性的投资。股东对公司,仅以其缴纳的股份金额为限负有限责任。股东与公司的债权人并不直接发生任何法律关系。公司一旦破产或解散,公司债权人只对公司财产有求偿权,而无权直接向股东起诉求偿。

股份有限公司所有权和经营权的极大分离，客观上要求公司的帐目必须公开，以防止公司的欺诈行为，並保护公众投资者的利益。因此，各国的公司法一般都规定股份有限公司必须在每个会计年度终了时公布其年度资产负债表和损益表，以供公众查询和监督。

股份有限公司按其发行的股票是否在证券交易市场上市交易，还可分为上市公司和不上市公司。

世界各国的各证券交易所对申请上市的公司都有一定的要求，这些要求包括申请上市的股票股数和市场价值、股东持有股票的情况、纳税前的收益以及股息等。上市公司还须按规定向证券交易所缴纳上市费用。由于各交易所对上市公司的要求和收费都比较高，所以，不上市的公司约占90%。这些公司的股票，则通过场外交易的方式完成买卖。

股份有限公司，不论其股票上市与否，对其帐目公开的要求是不变的。所以，不论是上市公司还是不上市公司，都必须定期向公众公布其经过注册会计师鉴证的资产负债表和损益表。

有限责任公司的特点

有限责任公司是指由两个以上股东共同出资，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。

有限责任公司与股份有限公司的主要区别在于：公司的全部资产不分为等额股份；公司向股东签发出资证明书，不发行股票；公司股份的转让有严格限制，不能自由转让股权，也不能退股、抽回资本；股东人数不得超过一定限额（我国规定一般为两人以上，三十人以下）；股东以其出资比例，而不是其持有股份享受权利、承担义务。

有限责任公司的出资人是公司的股东，任何自然人和企业法人都能依法成为某一有限责任公司的股东。公司股东按公司章程

规定获得股利、转让出资，並以其所认缴的出资额承担公司债务，股东按其出资比例享有表决权。有限责任公司可根据股东的多寡决定是否设立股东会。但不管其是否设立股东会，公司董事会均是公司的最高权力机构（不设股东会）或最高权力执行机构（设股东会）。董事会由股东选派或股东会选举。公司董事会聘任公司经理负责公司的日常经营管理工作。可见，有限责任公司的所有权和经营权在一定程度上相分离。由于股东相对集中，所以，公司除定期向政府有关部门报送财务报表外，还必须向所有股东公开其经注册会计师鉴证的财务报告。这些财务报告必须包括公司年度的资产负债表和损益表。

股份有限公司和有限责任公司都是股份制经济实体的组织形式。所谓股份制经济实体，就是全部注册资本由全体股东共同出资，并以股份形式构成的企业实体。其股东依在企业中所拥有的股份分享权益、承担风险，並在规定的条件下或范围内转让股份，且永远不得退股。这两种股份制经济实体的组织形式，在财务管理和会计核算上的要求没有多大区别。所以，本书所言的“公司”，是泛指股份有限公司和有限责任公司。其他股份制企业，如股份合作制企业、集团企业、各种经济成份的合资企业等经济实体也可各取所需，组织各自的财务会计工作。

第二节 公 司 财 务

公司财务的一般概念

公司财务是对公司资本的筹措，公司经营目标的预算，以及预算的具体执行和控制的各项工作的总称。

公司财务的范畴经历了各个阶段的变迁。本世纪初，崛起的大工业对资金的迫切需求，与当时原始的资金市场极不相称；同时，企业公布的会计报表上的盈余和资产价值缺乏可信赖的权威

依据；再加上早期的股票交易受到人为操纵而价格胡乱变动，使得公众投资人对企业发行的股票和债券都望而却步。所以，那一阶段企业财务的重心是对合并、联营、新公司设立等条件下发行有价证券的法律问题的研究。三十年代的经济危机，使得市场竞争异常激烈，企业财务面临的主要问题是破产、改组、清算，以及政府对证券市场的管制等，企业财务的重心不得不从企业的“扩充”转到企业的“生存”上来。五十年代起，财务管理被作为最重要的企业内部管理而受到极大重视。随着电脑功能的加强，企业财务利用数字方法建立的存货管理模式、现金和应收帐款管理模式、固定资产管理模式等，对企业资产进行分析、管理，从而使企业达到利润最大化。此时，财务重心除了融资以外，还偏重于对资本价值运动的内部分析和管理。六十年代起，企业财务的重心是最适合的证券组合与资本成本。该阶段企业财务管理的目的是协助经营者，使企业的价值和股东的财富最大。为此，有效的企业融资决策必须视投资人对决策的反应而定，财务管理就此走向投资与企业财务合并的道路。从七十年代起，财务管理的重点在于如何解决和处理通货膨胀问题。因为通货膨胀已使传统的财务管理和融资决策受到极大的冲击，一项融资决策在执行中便会变得面目全非，所以，企业财务的重心又被迫偏重于对资本使用和达到预期目标的筹划——即预算和对预算执行过程的控制。

公司财务的目标和职能

对一个公司来说，财务管理的目标，就是使公司股东的财富极大，其具体表现就是使该公司的股价极大。这是因为，公司管理人员受聘于公司股东，他们必定以股东的最佳利益为经营依据；其次，公司往往把经营者的报酬与公司的绩效挂起钩来，而公司股价一般被认作是公司绩效的表现，这样，经营者往往抱着一种与追求股价最大相一致的态度来经营公司；再次，要使股价最大，采取的经营决策也必然使公司的利润最大，排除其他非法行为——如投

机、欺诈外,一般来说,使股价极大的条件是:高效率、低成本地生产高质量的产品,生产适销对路的产品,建立良好的销售环境,等等,而这一切也恰恰是提高公司利润的条件。

于是,如何使公司股价最大,这便成了公司财务的重心。因此,当今公司财务的主要职能如财务决策——即融资决策,财务分析,公司投资目标和经营目标的确立与预算的编制,长、短期资金的筹措,预算在执行过程中的控制,等等,无不以股价极大为目标。

对于一个多国公司来说,财务管理将更为复杂。虽然其职能不会有大的改变,但它面临的问题复杂得多。首先,公司的现金流量必须跨越国界,而这些现金流量可能会被投资所在国的政府加以约束和限制,同时,这些现金流量的美元价值随着汇率的变动而涨落,因此,多国公司的财务决策将面临高风险的挑战;其次,世界资金市场可让各国的投资者自由地把其资金投资在最有生产力的他国资源上,如一国人可购买他国公司的股票和债券,而他国人又可购买另一国公司的股票和债券,由于投资者有更多地分散其投资的机会,因此,每一投资者都有可能取得最有效的投资效益;再次,多国公司拥有宽广的筹集资金的渠道,由于美元在国际贸易中享有硬通货的地位,使多国公司可利用欧洲美元市场、欧洲债券市场和外国债券市场筹集所需的资金。所以,对各国公司来说,国际(或各国)营运风险虽高,但其可能获得的报酬也许更高。公司是否能达到预期的目标,很大程度上取决于公司财务的有效策划。

此外,公司财务在公司面临合并、出售、重组,乃至破产清算时,都会碰到一些特殊的财务问题。诸如合并的价码、控股公司的财务杠杆、公司出售的形式、公司破产决策、公司清算形式、公司债务重议、展延和折中、公司重整的财务计划等等,本书均不作专门介绍。

总之,公司财务涉及公司筹集资金,营运和继续营运,到合并

重组，乃至破产清算为止的各个环节。公司财务是公司有效管理的重要组成部分。

第三节 公 司 会 计

会计的定义

会计是一个经济信息系统。它是以货币为表现形式，揭示和传递经济实体以财务性质为主的定量信息的专门方法。

会计所揭示和传递的信息，主要涉及各个经济实体如何选择利用那些有限的资源(如土地、劳力和资产资本等生产资源)，去生产那些可以满足人们欲望和需要的商品和劳务。因此，这些信息可以使得信息使用者在备选的各种行动方案中，作出有根据的判断和择优选择。

会计信息的使用者

会计信息的使用者涉及到所有关心各经济实体经济活动的社会各界。他们中有直接与人力和财力资源投入有关的信息使用者，如：各级管理当局、业主、潜在的投资者，目前的和潜在的债权人、受雇佣者及供应商等；还有那些间接关心的信息使用者，如：顾客、上述信息直接使用者的代理人，诸如证券分析家及顾问、信用评价机构、工会、同业公会律师和经济专家、证券交易所、财务信息报送机构、税务等政府机关及一般公众等。这些人可分为信息的内部使用者和外部使用者两类。

信息的内部使用者就是各经济实体的管理当局。他们的目的是为了进行与设计、指导和控制这个实体有关的内部决策。所以，他们是在经济实体的内部来使用会计信息资料，并利用这些资料作出对该实体有直接影响的各项决策。

信息的外部使用者是指那些经济实体外界的使用会计信息资料的人，诸如投资者、债权人、供应商、一般公众及上述其他社会各