



财务会计学

●王有枚 编著

CAIWUKUAIJIXUE

北京经济学院出版社



财 务 会 计

王有枚 编著

北京经济学院出版社

1992 • 北京

(京)新登字211号

财 务 会 计 学

Caiwu Kuaijixue

王有枚 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京市通县永乐印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

787×1092毫米 32开本 16.125印张 365千字

1992年12月第1版 1992年12月第1版第1次印刷

印数: 0 001—7000

ISBN7-5638-0336-X/F · 198

定价: 8.60元

序 言

王有枚教授一九四九年毕业于美国州立华盛顿大学研究生院，回国后，在上海财经大学等单位从事会计理论的教学和研究工作四十余年。他怀着赤诚的报国之心和对事业的执着追求，用自己的全部身心和才华为会计教学科研事业作出了不遗余力的贡献，直至生命的最后一息。他在教学中一贯注重理论联系实际和不断丰富更新自己的知识，他经常深入一些基层企业调查搜集会计工作的典型实例，阅读大量国外有关书籍和资料并潜心研究“洋为中用”。我国实行改革开放后，他不顾年迈体弱有病，一方面精心指导研究生，他讲授的高级财务会计课程，不仅他所带的研究生有口皆碑，其他研究生和青年教师也慕名前往旁听。另一方面抓紧时间撰写适用于我国当前会计改革实践的著作和论文。他编著的适用于企业集团的《合并财务报表的理论与实务》去年由北京经济学院出版社出版之后，他又夜以继日地着手赶写了此书。在本书脱稿后不久，又抱病坚持为研究生讲课，终因积劳成疾，不幸与世长辞。

这本《财务会计学》不同于目前国内一般的《财务会计》教科书，而是一本根据我国改革开放和有计划的商品经济的需要，探讨建立与之相应的财务会计理论之作。是作者根据多年用外国教材进行教学工作的体会和认识，以总结我国会计工作的经验为主，结合引用西方财务会计的理论和方法中可为我国会计改革所借鉴的内容，从理论与实务上对财

务会计理论作了系统的描述。不仅阐述了国营、集体所有制企业应如何改进会计核算工作，而且也针对我国出现的各种经济成分的企业，介绍和探讨合伙、股份制、私营等各类企业的会计核算方法。书的前半部分是借鉴美国财务会计准则委员会公布的会计理论结构，以资产与权益的平衡及其会计等式和企业业主权益与债权人权益为主轴，对会计目标、企业资金运动、会计假设、记帐方法、经济事项种类、帐户分类及设置、收入实现标准、期末结帐和编制报表等会计理论作了系统而详细的论述。后半部分则按照商品经济发展的要求，论述了利润与利润分配中一些特殊问题、不同性质企业业主与企业之间关系、企业筹建开办的一些特殊计价问题、各种估价帐户、资产重估价与维护资本之间的关系、商誉与开发价值、债券股票、股本股息、财务状况变动表等有关经济事项的会计核算理论和方法。

我认为这本书的理论严谨，富有新意且有实践指导意义，这种结合我国会计改革要求和财务会计工作实际阐述的会计理论书籍还不多。此书可为探索制定适用于我国有计划的商品经济条件下的统驭各种所有制、各部门、各行业会计核算工作的全国统一会计准则，替代目前各种全国性的统一会计制度作参考；可为各类企业改进会计核算工作开阔思路；可为从事会计理论教学的教师充实教学内容；也可会计专业的研究生学习、参考。

我为此作序，既向读者推荐此书，也是寄托对作者的深深哀思。

李鸿寿

1992年6月于上海财经大学

前 言

我国进行会计改革已十年。去年财政部发表《会计改革纲要（大纲）》，在纲要中提出了今后十年以至更长时间我国会计改革的方向和目标。制定全国统一的会计准则替代目前各种全国性的统一会计制度将是整个会计改革工作的突破口，会计改革完成后，将以会计准则统驭各种所有制、各部门、各行业的会计核算工作。会计准则实际上就是会计理论，这种理论称之为规范性的会计理论，因为它是指导全国会计工作应该怎样进行的。本书阐述的虽然有很多地方也是说明有关会计工作应该怎样进行的，但其中进行描述、说明道理的比较多。这种理论常称之为描述性的会计理论。

根据《会计改革纲要（大纲）》，通过会计改革，基层核算单位的会计将由报帐型会计改革为经营管理型会计。现在国际上，会计这门学科已分为财务会计和管理会计，但实务上这两种会计工作却是在同一个部门进行的。由于财务会计以原始成本计价，而通货膨胀已成为世界各国共同存在的现象，在企业经营管理上不得不利用现行成本与售价进行量、本、利分析等分析工作，作为经营决策的依据。我国基层核算单位会计改革成经营管理型会计是完全符合世界潮流的。到目前为止，即使很多学者长期进行大量的研究工作，在会计学科上还没有发现另外有一种计量单位能替代货币作为会计的主要计量单位，因此，要财务会计与管理会计重新合并

为一门学科，还没有探索到这样一种比较理想的基础。我国会计改革将以会计准则替代现在全国统一会计制度，现在的统一会计制度只是有关财务会计方面的指令性要求，今后的会计准则是否也包括管理会计方面的指令性要求，不得而知，因为《会计改革纲要（大纲）》没有这方面的明确说明。

本书的编写，主要利用作者四十多年来长期调查我国基层企业会计工作所积累起来的感性认识，总结我国自己的经验，从理性上所认识到的一些知识为基础的；此外，最近十余年来由于在上海财经大学教研究生高级财务会计的需要，也阅读了不少外国有关的教材和参考资料，根据洋为中用的原则，把对我国实现有计划商品经济有用的内容，可以借鉴的理论也结合在内。

自从1957年国家对私营企业采取公私合营政策后，私营企业已绝迹30多年。所以我国没有统一的私营企业会计制度。由于企业经济成分不同，目前在经济体制改革中筹建起来的一些私人企业不能应用国营企业和集体企业的会计制度；另外由于私营企业与商品经济关系比较密切，西方国家的会计理论能借鉴的比较多，所以本书叙述的许多内容是国外有关独资企业和合伙企业的会计理论。我国制定会计准则应该把重点放在公有制的大、中型企业的会计上，但为了填补空白，在制定会计准则时也应适当考虑指导私有制小企业会计工作的需要，同时作为一项重要的内容来抓。

我国还没有会计理论结构的设想，作者认为美国财务会计准则委员会已公布的会计理论结构是可以借鉴的，为此，本书在第一章末了对它进行了说明，此后一直到第十五章就是按照这个结构所包括的内容依次编写的，其中主要是我国

自己的经验和作者的一些理性认识，但也叙述了不少外国会计工作的情况和可以借鉴的一些理论；从第十六章起，叙述国外会计工作的情况和理论比较多，主要是一些可以借鉴和探讨的财务会计问题。由于作者认为我国基层企业尚在进一步发展商品经济，这些内容可能有借鉴的价值和值得探讨的地方。

由于本书读者都是有一定会计知识的，因此，书中对一般的会计名词、术语不再进行解释。

本书可以作为研究生教材，也可供制定会计准则参考。此外，对从事《会计原理》、《财务会计》、《工业会计》、《商业会计》等课程教学工作的教师有一定的参考价值，对提高教学质量可能有所帮助。

编写时间仓促，书中论述的许多内容考虑不够全面，错误之处，请读者指正。

编著者

1992年2月

目 录

第一章 会计理论有关的几个基本问题	(1)
第一节 什么是会计.....	(1)
第二节 会计的简史.....	(4)
第三节 当前进行会计改革与会计理论的关系.....	(10)
第四节 会计理论结构.....	(12)
第二章 会计目标	(16)
第一节 基层核算单位需要编制的财务报表与主要经济指标.....	(17)
第二节 会计信息的质量要求.....	(20)
第三节 会计工作与基层核算单位的关系.....	(23)
第四节 会计工作与宏观调控的关系.....	(30)
第三章 企业资金运动、资金占用和资金来源	(35)
第一节 分析企业资金运动和研究财务会计对象.....	(35)
第二节 会计科目的设置.....	(45)
第三节 资金占用与资产的涵义.....	(47)
第四节 资金来源与提供资金者的权益.....	(53)
第五节 资产与权益的平衡关系.....	(58)
第四章 业主权益与债权人权益	(64)

第一节	从历史发展的观点看会计等式·····	(64)
第二节	资产所有权的意义·····	(69)
第三节	非法人企业的权益·····	(77)
第四节	法人企业的权益种类·····	(84)
第五节	法人企业的业主和债权人·····	(92)
第六节	“剩余”权益·····	(99)
第七节	我国企业的“权益”情况与应采用 的会计等式·····	(103)
第五章	会计假设是会计工作的前提·····	(109)
第一节	独立核算单位·····	(110)
第二节	持续营业·····	(115)
第三节	会计报告期·····	(118)
第四节	货币计量单位·····	(122)
第六章	会计原则·····	(126)
第一节	美国会计原则概况·····	(126)
第二节	原始成本计价原则·····	(129)
第三节	收入实现原则·····	(136)
第四节	配比原则·····	(162)
第五节	本章结论·····	(164)
第七章	记帐方法·····	(167)
第一节	复式和单式记帐法·····	(167)
第二节	会计等式的深入探讨·····	(169)
第三节	把债权人债务人与“借”“贷”联 系的一种解释·····	(172)
第四节	把帐户人格化对上一种解释的修饰·····	(175)
第五节	以经济事项发生的结果与业主权益 之间联系的一种解释·····	(177)

第六节	一种综合性的解释·····	(178)
第七节	结论·····	(179)
第八章	反映企业资金运动静态的帐户·····	(183)
第一节	企业营业最基本的几种结果·····	(183)
第二节	设置帐户的基本要求·····	(190)
第三节	分左右两边的丁字式帐户·····	(196)
第四节	流动资产和流动权益帐户·····	(199)
第九章	经济事项的种类·····	(204)
第一节	经济事项的意义·····	(204)
第二节	只影响资产发生增减变化的经济 事项·····	(208)
第三节	只影响权益发生增减变化的经济 事项·····	(211)
第四节	同时影响资产和权益发生增减变 化的经济事项·····	(213)
第五节	综合性质的经济事项·····	(217)
第十章	反映企业资金运动动态的帐户·····	(221)
第一节	用历史的观点论述这类帐户的作用·····	(222)
第二节	将收入与利润帐户分离设置的帐户·····	(226)
第三节	将费用、成本与利润帐户分离设置 的帐户·····	(233)
第四节	销货成本与进货成本、生产费用、 产品成本之间的关系·····	(239)
第五节	收入、费用与资产净额之间的关系·····	(245)
第十一章	其他反映企业资金运动动态和静态 的帐户·····	(250)
第一节	利润帐户的性质和一般结帐工作·····	(250)

第二节	我国利润帐户的内容.....	(252)
第三节	我国利润分配帐户的内容.....	(258)
第四节	专用基金与专项资金.....	(270)
第五节	各种估价和抵销帐户.....	(273)
第十二章	帐户分类的目的和作用.....	(276)
第一节	重叠性帐户及其属性的确定.....	(277)
第二节	按职能或用途进一步分类.....	(281)
第三节	按编制报表的要求进行分类.....	(285)
第十三章	期末的调整分录和下期期初的转回	
	分录.....	(291)
第一节	期末的调整分录.....	(291)
第二节	下期的转回分录.....	(296)
第三节	发出商品帐户的调整、结帐和转回	
	分录.....	(300)
第四节	需要调整的特殊经济事项.....	(302)
第十四章	营业成绩和财务实力的分析.....	(308)
第一节	营业成绩的分析.....	(308)
第二节	财务实力的分析.....	(326)
第十五章	财务状况变动表和现金流动表.....	(341)
第一节	财务状况变动表的作用和被重视的	
	原因.....	(341)
第二节	以营运资本为基础编制的财务状况	
	变动表.....	(343)
第三节	现金流动表.....	(351)
第十六章	企业自己建造资产的利息资本化	
	问题.....	(377)
第一节	美国有关公认会计原则的介绍.....	(377)

第二节	独资企业筹建期间的利息资本化问题.....	(382)
第三节	法人企业自己筹建资产的利息资本化问题.....	(387)
第十七章	商誉与开发费用.....	(391)
第一节	无形资产的定义.....	(391)
第二节	分析商誉存在的原因.....	(396)
第三节	非购入的商誉是否应该作为资产入帐的探讨.....	(401)
第四节	购入商誉的核算方法.....	(406)
第五节	开发费用.....	(411)
第十八章	企业筹建时期的一些计价问题.....	(419)
第一节	开办费.....	(419)
第二节	企业筹建时期的固定资产折旧.....	(426)
第三节	企业筹建时期的损失.....	(431)
第四节	资产计价与股份计价之间的关系.....	(434)
第十九章	企业业主与企业之间的关系.....	(439)
第一节	业主向企业借款.....	(440)
第二节	合伙人向企业借款的利息.....	(446)
第三节	新的投资与资产的重估价.....	(449)
第四节	业主薪金及其他报酬.....	(454)
第二十章	流动性质的抵销帐户.....	(464)
第一节	销货折扣、折让、退回和坏帐.....	(464)
第二节	进货折扣和折让.....	(473)
第三节	应付票据和债券的折价.....	(478)
第二十一章	币值变动下保持投资和生产经营规模.....	(482)

第一节	现行会计核算制度修改的各种可能性.....	(482)
第二节	改变折旧核算方法的一些思考.....	(488)
第三节	固定资产的重估价及其折旧.....	(492)
第四节	需要探讨的意见和问题.....	(499)

第一章 会计理论有关的几个 基本问题

为了本书以后各章阐述会计理论方便起见，本章先阐述一些有关的内容，其中包括：什么是会计、会计的简史、当前进行会计改革与会计理论的关系以及会计理论结构等问题。

第一节 什么是会计

会计理论与其他理论一样，应该从实际会计工作中获得感性认识，上升为理性认识，再用以指导实际工作，这样反复地进行，会计工作就能不断得到发展。由于理论与实务存在这样的辩证关系，所以有必要明确什么是会计工作。

前一个时期，我国会计学术界和实际工作者曾发表不少文章，对这个问题进行探讨。总的来说，有如下两种看法：一种认为会计主要是提供信息的，人们称之为“信息论”；一种认为会计是一种管理工作，人们称之为“管理论”。本书将从以下几方面来说明会计工作具体的内容。

第一种是会计制度设计工作。每个企业需要有一套会计制度，包括：所用科目和总帐、明细帐设置的规定；一套帐簿和据以记帐的各种凭证和表格；会计人员的具体分工和每个工作岗位上的工作程序、手续等制度。这就是需有人负责

组织、规划和安排好会计实际工作的过程以适应每个企业具体情况的要求，只有在这项工作上打好基础，才能顺利地开展记帐和报帐工作。

会计制度设计工作的性质十分独特，可以把它看成是会计工作的一个独立的分支，会计人员可以专以这项工作为职业。在资本主义国家里，企业常委托会计师事务所执业会计师设计企业的会计制度。我国主要由财政部和各工业部、商业部、农业部等经济领导部门设计和颁布统一的会计制度。在会计改革中，为了适应有计划商品经济的要求，国家各部门统一的会计制度中规定的科目可以适当简化，让企业有权增设科目以满足自身经营管理的需要。在增设科目工作中，有关人员除必须懂得一定的会计理论外，还必须十分熟悉企业的经营管理条件，并弄清楚企业内部各部门之间的关系，使增设的科目完全切合企业实际需要。

第二种是将与企业有关的经济业务进行系统记录的工作。企业每天发生的经济业务原则上应当天按业务发生的时序记入日记帐，然后按性质分类记入总帐。这部分工作一般称之为“簿记”工作。其中大部分工作是平时进行的，主要是对企业与外界发生的交易，通过有条理的分析，然后进行记帐，都是一些例行的手续；期末结帐时，对尚未入帐的经济业务作调整分录，据以调整帐上的记录。要想把簿记与会计在概念上严格区分开来是比较难的。簿记从广义讲，与会计实际上是同义词。不过按照这两个名词的实际使用情况看，“会计”可能用来指整个会计工作比较好，而“簿记”则指的是其中具体的记帐工作。

第三种是按期在期末结帐和编制报表的工作。这时必须先对帐上一个时期来的记录进行整理、分析，在弄清楚它们

经济意义的基础上，才能据以编成会计报表，对内供企业经营管理人员使用，对外向各有关方面提供信息，供他们使用。这项工作要求高，难度大，是会计的关键性工作，它关系到所提供的信息是否符合使用者的需要，是否真实可靠。要做好这项工作，不仅原来帐上的记录要正确，而且还有不少有关收入、费用、损失以及计价的问题需要会计人员进行估计和判断。例如，对各种不能以货币计量，但与企业未来营业、发展前途有重大关系的事项是否应在会计报表上披露以及如何披露的问题，都是难度比较大但又必须立即解决的问题。会计人员如果没有一定的专业知识、丰富的经验和灵活的头脑，是很难处理好这些问题的。

第四种是会计控制，也称监督工作。在现金的收入上对有关的销售业务和应收销货款的收款工作进行控制；在现金的支出上对有关的进货业务、运输工作以及应付购货款的付款工作进行控制；在成本计算上以及在料、工、费各项成本发生时对产品生产成本进行控制。做好这项工作是关系到资金、成本、利润三大经济指标的管理工作，其重要性是可想而知的。会计人员要做好这项工作，不仅需要有较高的财务、会计知识，而且要相当精通进货、销货和生产等业务，特别重要的是要有对社会主义经济事业高度负责的精神。

从上面所说的四种具体工作来看，没有系统的专业知识是不可能做好会计工作的，因为会计本身就是一门科学。要做好会计工作必须有理论作指导，而且必须在实践中不断提高理论水平才能不断提高会计工作的水平。