



会计学专业
系列教材

财务会计学

傅 磊 主编

北京经济学院出版社

财务会计学

主 编 傅 磊

12351/07

北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/傅磊主编. —北京:北京经济学院出版社,
1995. 11

(会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-0513-3

I. 财… II. 傅… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F
234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08887 号

北京经济学院出版社出版

• (北京市朝阳区红庙)

河北三河市腾飞胶印厂印刷

全国新华书店发行

850×1168 毫米 32 开本 15.375 印张 396 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—10 000

定价:14.30 元

会计学专业系列教材编审委员会

主 任 王又庄

副主任 关孝元 莫国强 刘大贤

委 员 (按姓氏笔划排列)

王又庄	王志忠	刘大贤	刘仲文	关孝元
刘志翔	李大诚	沈小凤	陈 郡	陈安娜
陈金耀	武玉荣	杨世忠	杨庆英	张崇敏
莫国强	崔也光	傅 磊	熊瑞芬	

会计学专业系列教材

总 序

构建与社会主义市场经济相适应的会计体系,是实现会计重大改革的目标。它有助于完善投资环境,借鉴国际惯例,并与国际会计准则更加协调;它有助于建立现代企业制度,推进企业转换经营机制,提高企业的经营管理水平和经济效益;它有助于建立明晰的产权制度,正确评价企业的经营业绩,进行有效的竞争,推动企业面向国内、国际两个市场。

会计学专业教学改革的根本目的在于提高教学质量,培养出高水平的、能够适应现代化建设需要的跨世纪会计人才。因此,必须改革会计学科体系,不失时机地更新教材,这是提高教学质量的关键。

从我国实际出发,在总结建国 40 多年来财会工作经验的基础上,本着实用性、通用性、国际性、前瞻性的原则,我们编写了会计专业核心课系列教材 8 本,将于 1994—1995 年陆续出版。这套系列教材分别是:《会计学基础》、《财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计基础》、《现代企业财务管理》、《审计学》、《电算化会计与审计》。参加教材编写的主编单位有:中国人民大学、北京经济学院、北京财贸学院、云南财贸学院、郑州航空工业管理学院等院校。参编同志的单位还有:中央财政金融学院、北京动力经济学院、北京建材工业管理干部学院、河南商业高等专科学校等。

改革不断深入,实践不断变化,这套系列教材的编写时间比较

仓促;同时,限于作者的理论水平与实践经验不足,错误缺点在所难免,恳请读者指正。

会计学专业系列教材编审委员会

1994年5月

前 言

《财务会计学》是北京经济学院第二套会计学专业系列教材中的一本,主要论述企业为向各有关方面提供财务信息而进行会计要素核算的通用方法。因此,本书的内容按照会计要素的各项目分项展开,最后归结到财务报告。出自财务会计主要反映企业最一般的经济活动的考虑,在系列教材的总体安排上,将企业的一些特殊业务,如外币业务、合并报表、租赁业务等的核算单独归并,在《高级会计学》中论述。为了便于各门课程的讲述,还将报表分析部分并入了《现代企业财务管理》一书。在本书的编写中,我们力求既表现会计的基本理论与方法,着眼于今后的改革发展,又联系当前会计制度的某些要求;既立足于中国的实际,又反映国外的其他做法。然而要达到上述目的并不是一件容易的事,由于我们的学识和时间所限,书中对上述问题的处理恐有不妥之处,其他错误和疏漏也在所难免,恳请读者批评指正,以便日后修改完善。

本书由北京经济学院财会系傅磊副教授任主编,刘志翔副教授任副主编。各章的编写分工为:第一章、第十二章傅磊;第二章北京经济学院财会系讲师尹士芬;第三章中央财政金融学院讲师刘彩霞;第四章北京经济学院讲师陈迈;第五章北京财贸学院讲师王国升;第六章、第八章北京经济学院讲师林光泽;第七章北京经济学院讲师李刚;第九章北京经济学院讲师吕亚洁;第十章、第十一章刘志翔。全书由傅磊修改、补充和总纂。

编者

1995.4.29

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的分类	(1)
第二节 财务会计的目的	(3)
第三节 财务会计的特点	(7)
复习思考题	(14)
第二章 货币资产与短期投资	(16)
第一节 货币资产	(16)
第二节 短期投资	(23)
复习思考题	(32)
练习题	(32)
第三章 应收项目	(35)
第一节 应收帐款	(35)
第二节 分期收款销货和长期工程收款	(49)
第三节 应收票据	(54)
第四节 其他应收款和预付帐款	(62)
复习思考题	(64)
练习题	(64)
第四章 存货	(67)
第一节 存货概述	(67)
第二节 存货的入帐价值和数量确定方法	(69)
第三节 按实际成本计价的存货核算	(75)
第四节 按计划成本计价的存货核算	(87)
第五节 按其他方法计价的存货核算	(92)

第六节 存货清查·····	(103)
第七节 存货在财务报表上的列示·····	(105)
复习思考题·····	(105)
练习题·····	(106)
第五章 长期投资·····	(111)
第一节 长期投资概述·····	(111)
第二节 长期股票投资·····	(112)
第三节 长期债券投资·····	(121)
第四节 其他长期投资·····	(131)
第五节 长期投资的其他问题·····	(133)
第六节 长期投资在财务报表上的列示·····	(134)
复习思考题·····	(135)
练习题·····	(135)
第六章 固定资产·····	(137)
第一节 固定资产概述·····	(137)
第二节 固定资产的取得·····	(140)
第三节 固定资产使用中的支出·····	(146)
第四节 固定资产折旧·····	(149)
第五节 固定资产的减少·····	(159)
第六节 递耗资产及其折耗·····	(161)
第七节 固定资产在财务报表上的列示·····	(163)
复习思考题·····	(163)
练习题·····	(164)
第七章 无形资产和递延资产·····	(166)
第一节 无形资产·····	(166)
第二节 递延资产和其他资产·····	(180)
复习思考题·····	(182)
练习题·····	(182)
第八章 流动负债和或有负债·····	(184)

第一节	负债概述·····	(184)
第二节	金额肯定的流动负债·····	(187)
第三节	取决于经营成果的流动负债·····	(199)
第四节	需予估计的流动负债·····	(205)
第五节	或有负债·····	(209)
第六节	流动负债和或有负债在财务报表上的列示·····	(210)
复习思考题	·····	(211)
练习题	·····	(212)
第九章	长期负债 ·····	(214)
第一节	长期负债概述·····	(214)
第二节	长期借款·····	(217)
第三节	应付债券·····	(219)
第四节	长期应付款·····	(237)
第五节	应付长期抵押项目·····	(241)
第六节	债务重整·····	(243)
第七节	长期负债在财务报表上的列示·····	(249)
复习思考题	·····	(250)
练习题	·····	(250)
第十章	损益 ·····	(252)
第一节	损益概述·····	(252)
第二节	收入的确认与计量·····	(255)
第三节	费用的确认与计量·····	(262)
第四节	业务收支的核算·····	(266)
第五节	利润(或亏损)的核算·····	(287)
复习思考题	·····	(305)
练习题	·····	(306)
第十一章	所有者权益 ·····	(310)
第一节	所有者权益概述·····	(310)
第二节	独资企业所有者权益·····	(317)

第三节 合伙企业所有者权益·····	(320)
第四节 股份公司所有者权益·····	(333)
第五节 所有者权益在资产负债表上的列示·····	(397)
复习思考题·····	(399)
练习题·····	(400)
第十二章 财务报告·····	(405)
第一节 财务报告概述·····	(405)
第二节 损益表·····	(408)
第三节 资产负债表·····	(416)
第四节 财务状况变动表·····	(427)
第五节 现金流量表·····	(448)
复习思考题·····	(472)
练习题·····	(472)

第一章 总 论

第一节 会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。依据具体不同的应用范围和服务对象,会计可以分为不同的类别。

一、企业会计与非企业会计

企业组织与非企业组织的根本区别,在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的组织。投资人将资财投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,要报告包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果信息。

非企业组织与企业组织相比,主要特征为:(1)绝大部分资财来自直接提供者,他们没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求;(2)业务营运的目的主要不是为了获取利润,而在于提供某种服务;(3)不存在可将所拥有的资财出售、转让、赎卖,或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有:政府机关,不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。由于非企业组织具有与企业不同的上述特征,非企业组织会计便在财务报告的目的、内容诸方面不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的分类

企业会计可以再分为财务会计、成本会计和管理会计。这是综合企业会计不同的服务对象、工作内容、方法等方面情况所作的划分。

财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容,并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业财务会计、商业财务会计等。不过,各行业会计之间带有相当大的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的,即是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。成本会计则是以成本的计算、控制、预测为中心,主要为企业内部提供经营决策所需各种成本信息,并为表现企业资产和计算损益提供数据依据的会计。

如果从其他角度考察,也可能对企业会计作另外的一些分类。但应当指出的是,无论怎样分类,企业会计终究是一个整体,事实上难以将其各部分截然割裂开来。相对的分类只是为了说明企业会计不同的内容,并不意味着它们之间绝无融合与渗透。例如,财务会计信息主要为企业外界人士所用,但对企业内部管理人员进行经营管理也是不可缺少的;成本会计信息主要用于内部管理,但也为对外报告提供依据,计量方式则同时运用一些属于财务会计的方法(结合复式簿记系统,建立成本计算程序)和管理会计的方法(进行成本的预测、控制)。而且,种种会计分支(或领域)的分立与并列也只是某一历史发展阶段所形成的,随着社会经济的发展和科学知识的进步,目前的会计分工和并列很可能发生重新组合,或为新的学科分类所替代。

第二节 财务会计的目的

会计是人类一项有目的的活动。学习和研究会计,有必要明确它的目的。由于会计主要通过提供信息发挥其管理作用,所以研究会计目的必须首先考察哪些方面的人士需要使用会计信息和会计怎样满足他们的信息需要。

一、使用人对会计信息的要求

需要使用会计信息的人士很多,他们对会计信息的要求各不相同。

(一) 投资人

在企业所有权与经营权相分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业的情况,以作出相应决策。投资人所感兴趣的信息主要有:

1. 投入的资本是否安全完整(资本保值);
2. 企业获利能力如何(资本增殖);
3. 企业资金运转如何,能否适时、稳定地得到满意的投资回报;等等。

投资人将根据这些信息衡量企业管理人员的经营责任并对其作出选择;还将根据这些信息作出投入更多资金或者转让、撤回投资的决策。对于潜在的投资人,则依据上述信息作出是否对企业投资的决策。

(二) 债权人

企业的债权人包括向企业提供贷款和其他资金的银行、非银行金融机构,其他单位、个人,债券购买者,提供商业信用的供应商等等。债权人主要关注的信息有:

1. 企业是否具有充裕的财力,能否及时偿还债务;
2. 企业有无支付利息的能力;等等。

根据这些信息,债权人将作出是否向企业提供更多的贷款和

信用,或是否停止提供贷款和信用的决策。潜在的债权人,则根据这些信息决定贷给企业资金与否。

(三)政府部门

需要使用企业会计信息的政府部门,指那些履行社会管理职能、从事社会经济管理的国家机构,包括税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、海关、统计部门等等。这些部门对企业会计信息的需要是多方面的,如:

1. 企业是否足额、及时交纳各种税金;
2. 企业是否按照各项法律、制度的规定开展经营活动;
3. 企业资金的来源、使用,收入与利润的形成,利润的分配;等等。

政府部门根据全面的会计信息,从事税收、交易、证券等各项管理,制定经济法规和政策,进行必要的宏观调控和财经监督。

(四)企业职工与工会

企业的职工与工会,主要希望通过会计信息了解下列与他们切身利益相关的情况:

1. 企业经营是否稳定,能否保证持久的工作机会;
2. 企业的福利待遇有何变化;
3. 企业的获利情况和利润增加时能否增发工资和奖金;等等。

(五)企业的客户

对客户来讲,企业是他们获取货品或劳务的来源,他们关心的问题主要有:

1. 企业的财力能否保证长期提供货品或劳务;
2. 企业的经营政策与行为是否与客户的利益相矛盾;等等。

(六)社会公众

这里的社会公众,指各种直接或间接受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展,必然对所在地区的社会、经济、自然环境产生有利或不利的影响,如扩大就业机会、繁荣商业、改善或污染

环境等等。所以社会公众会对表明企业兴衰、活动范围与方式、近远期发展规划的信息感兴趣。

(七) 企业管理当局

以上各方人士所关心的情况,都在企业管理当局的责任范围之内,因而同样是企业管理当局所需要的信息,他们要用这些信息表现自己的责任或业绩。此外,企业管理当局和各级管理人员还需要运用会计信息进行企业经营决策和日常控制,如企业目标和计划的制定,资源的配置,销售、生产、采购的安排,人员的使用等等。

以上各方人士的各种要求,可以分为两类:一类是进行企业内部经营管理的要求,称为企业内部信息要求,即企业管理当局为策划、控制生产经营所需的信息,这类信息的提供主要属于管理会计的范畴;另一类是除进行企业内部经营管理之外的要求,称为企业外部的信息要求,即作为与企业有着利害关系的投资人、债权人、政府部门、职工与工会、客户、社会公众为作出各自决策所需要的信息,这类信息由财务会计所提供。同时,财务会计信息也为企业经营管理所需。

二、财务会计的目的

与企业有着利害关系的各方人士需要运用财务会计信息作出种种决策,这就构成了财务会计的直接目的,即帮助有关各方面进行经济决策和控制经济活动。在各利害关系方的决策要求中,投资人和债权人的要求是最主要和最具普遍性的。这是因为他们的各种决策,以及他们对信息用途的研究和论述远比其他各方深入,他们的决策对种种资源的分配最具影响。此外,由于其他各方对企业财务信息的关切大体与投资人和债权人相同,故而为满足投资人和债权人需要所提供的信息,一般地对其他各方亦属有用。于是,财务会计的目的又可以描述为:向以投资人和债权人为主的与企业有关各方提供有用的信息,以帮助他们进行经济决策和控制经济活动。我国企业会计准则则提出:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足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”。

三、财务会计与环境的关系

会计是一定社会经济环境的产物,它的存在与目的乃至方法、程序,必然要受到环境的影响。反之,如若会计真正达到了目的,发挥了应有的作用,则会促进社会环境的发展,产生一定的影响。正确认识会计(财务会计在内)与环境的关系,对于理解会计的过去,把握它的现在与未来是必要的。

(一)环境对会计的影响

环境对会计的影响是多方面的,归纳起来主要有以下几类:

1. 经济因素。在影响会计的所有环境因素中,经济因素是最主要的。经济因素不仅对会计有着直接的影响,还是形成政治、法律、文化教育等影响因素的基础。直接对会计产生影响的经济因素主要有:(1)经济体制,包括所有制、经济调节机制(计划经济或市场经济)、企业组织形式与制度等;(2)经济发展水平,包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;(3)资本市场;(4)通货膨胀情况;(5)国家间的经济联系与体制等。

2. 政治因素。影响会计的政治因素主要包括:(1)社会制度;(2)民主程度与传统;(3)政治在社会生活中的影响;(4)原殖民地与宗主国之间的传统关系,等等。政治因素对会计的影响,有些是直接的,如社会制度、原殖民地与宗主国之间的传统关系的影响;有些则表现得较为间接,如民主程度与传统。此外,政治因素往往通过法律的形式施加对会计的影响。

3. 法律因素。法律是对会计有着直接影响的因素。影响会计的法律有:会计法、公司法、商法、证券交易法、税法、破产法、民法、专利法等等。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

4. 文化教育因素。文化教育因素对会计的影响主要是间接的,但其影响潜移默化,无处不在,甚至有时影响颇大。这类因素主要有:(1)社会的进取性和竞争意识;(2)社会人际关系;(3)教育水平和受教育程度等。