

财务会计学

全国高等教育自学考试教材
全国高等教育自学考试指导委员会组编

钱嘉福 编著



CAIWU
KUAIJIXUE

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指导委员会组编

全国高等教育自学考试教材

财 务 会 计 学

钱嘉福 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计学/钱嘉福编著. -北京: 中国财政经济出版社, 1995

全国高等教育自学考试教材

ISBN 7-5005-2816-7

I. 财… II. 钱… III. 财务会计-高等教育-教材 IV. F
234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 05014 号

中国财政经济出版社出版发行

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京新丰印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 18 印张 4 插页 426 000 字

1995 年 4 月第 1 版 1997 年 9 月北京第 8 次印刷

印数: 380 011—410 020 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-2816-7/F·2669

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版前言

高等教育自学考试教材是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《财务会计学》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《财务会计学自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《财务会计学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的，现经组织专家审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1995年2月

编写说明

为了适应会计专业自学考试《财务会计学》课程的需要，经全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会在济南召开的会议上的决定，由上海财经大学钱嘉福教授编写本教材。

本书的编写正值我国进行重大的会计改革之际，为了结合新的《会计法》，遵照1993年7月1日实行的《企业会计准则》和《企业财务通则》的有关规定，钱教授的几位研究生分别为本书的部分章、节进行素材的收集和整理，他们是：王景斌（第十、第十一章）、刘爱华（第八、第九章）、陈剑芬（第五、第七章）、陈伟（第二、第三、第四章），在此一并表示感谢。

会计的改革正在不断深入和摸索之中，书中论述难免存在不足和疏漏，恳请广大读者批评指正，以便今后不断修改、充实和完善。

编者

1994年10月

目 录

第一章 会计概念与会计准则	(1)
第一节 会计的特征	(1)
第二节 会计与社会环境的相互影响	(3)
第三节 财务会计与管理会计的基本区别	(6)
第四节 财务会计的概念体系	(8)
第五节 会计准则	(12)
第二章 会计循环与利用工作底稿的会计技术方法	(32)
第一节 会计循环	(32)
第二节 工作底稿方法	(47)
第三章 货币资金	(59)
第一节 货币资金的涵义和管理	(59)
第二节 现金	(63)
第三节 银行存款	(66)
第四节 其他货币资金	(75)
第五节 备用金	(79)
第四章 应收帐款和应收票据	(88)
第一节 应收帐款的范围和控制	(88)
第二节 坏帐	(92)
第三节 分期收款销售的应收帐款	(98)
第四节 利用应收帐款筹措资金	(106)

第五节 应收票据	(110)
第五章 存货	(122)
第一节 存货计价的重要性	(122)
第二节 存货数量的确定	(124)
第三节 存货的会计处理	(126)
第四节 存货的入帐价值	(130)
第五节 存货的计价方法	(134)
第六节 低值易耗品	(154)
第七节 包装物	(158)
第六章 投资业务	(169)
第一节 投资的涵义及分类	(169)
第二节 短期投资的计价和入帐	(171)
第三节 长期股票投资	(181)
第四节 长期债券投资	(188)
第五节 其他方式的长期投资	(199)
第六节 投资项目在财务报表上的列示	(203)
第七章 固定资产、无形资产和递延资产	(208)
第一节 固定资产的性质及分类	(208)
第二节 固定资产的取得成本及入帐	(210)
第三节 固定资产使用中的支出	(218)
第四节 固定资产的折旧及其计算	(221)
第五节 固定资产的清理和盘亏	(228)
第六节 递耗资产和折耗	(231)
第七节 无形资产和递延资产	(234)
第八章 流动负债	(248)
第一节 负债的涵义和基本特点	(248)
第二节 流动负债的性质及分类	(250)

第三节	流动负债的入帐方法	(251)
第四节	流动负债在资产负债表上的列示	(275)
第五节	或有负债	(276)
第九章	长期负债	(285)
第一节	长期负债的性质及分类	(285)
第二节	企业债券概述	(290)
第三节	债券价值的确定和发行	(291)
第四节	债券的应计利息及偿还	(305)
第十章	所有者权益	(317)
第一节	所有者权益概述	(317)
第二节	普通股与优先股	(324)
第三节	股票的发行	(330)
第四节	库藏股与减资	(336)
第五节	利润分配	(339)
第六节	股利	(345)
第十一章	收入、费用和利润	(359)
第一节	收入	(359)
第二节	费用	(367)
第三节	利润	(382)
第十二章	财务报告	(393)
第一节	财务报告的目的和种类	(393)
第二节	资产负债表	(394)
第三节	利润表	(407)
第四节	利润分配表	(410)
第五节	财务状况变动表	(413)
第六节	现金流量表	(432)
第七节	财务报表附表及报表附注	(452)

第十三章 财务报表分析	(460)
第一节 财务报表分析的目的.....	(460)
第二节 财务报表分析的方法.....	(461)
第三节 比率分析法的常用比率.....	(477)
第四节 比率分析法的局限性.....	(489)
第十四章 外币业务	(497)
第一节 外币业务概述.....	(497)
第二节 外币货币资金.....	(504)
第三节 外币购销业务.....	(516)
第四节 外币投入资本和对外长期投资.....	(519)
第五节 外币借款业务.....	(523)
第十五章 外币财务报表的换算和合并	(532)
第一节 国外附属公司和分支机构.....	(532)
第二节 外币财务报表的换算.....	(535)
第三节 国外附属企业合并财务报表的编制.....	(542)
附录一 现值表	(560)
附录二 终值表	(562)

第一章 会计概念与会计准则

第一节 会计的特征

会计是通过一定的程序和方法，将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因而，会计是企业经营管理的基本组成部分，主要提供各方面决策所需要的信息。

我们可以把会计看作是一项服务性的活动，或是一门记述性、分析性的学科，或是一种信息系统。确切地说，它是三者兼而有之。作为一项服务性活动，会计要向有关方面提供定量的财务信息，帮助人们对资源安排和使用作出合适的决策。作为一门记述性、分析性的学科，会计记述了企业经济活动中的大量经济业务，经过恰当的分类、汇总后缩减成相对较少和十分重要并相互联系的项目，从而说明和反映了一个特定实体的财务状况和经营成果。作为一种信息系统，会计汇集和向企业有关人员交流及提供了对他们的决策管理等方面密切有关的一个企业实体的经济信息。

因此，会计的特征可概括为向企业的各个关系方面交流并提供了一个经济实体所计量和确定的为管理服务的经济信息。

从 20 世纪 50 年代开始，由于会计学科随着管理科学的发展而形成了管理会计体系以后，管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计学科中的两个重要分支。概括地说，财务

会计是通过一系列核算、控制和管理的专业技术和特定方法，主要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动的情况向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合会计准则的通用格式的财务报告的对外报告会计。当然，这些有利害关系的集团和个人，可以包括目前和潜在的投资人、债权人、企业管理当局、企业主管部门、政府征税机构、证券交易所、财政金融机构、经济分析机构、咨询服务机构、工会组织、行业公会、企业职工、律师和广大关心企业的公众。至于管理会计，则是把财务资料等各种信息，运用数学、统计学的一系列技术方法，通过整理、计算、对比、分析，主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策，制订有关预测、指导、评估和控制企业拥有的资源、确保充分合理使用和经营责任等内部决策的对内报告会计。

应该看到，财务会计和管理会计所提供的对外或对内的信息，都是通过相同的会计原始资料在收集后进行不同的处理的。但是，管理会计所提供的对内信息的内容比财务会计所提供的对外信息的覆盖面更广、更详细，结构松散、形式灵活多样，具有更强的针对性。

不难想象，向会计信息的外部使用者提供的财务报表，由于他们面广人多，各个方面对决策所需要的信息又很不相同，很难满足他们的不同要求，也不可能提供符合大家独特需要信息的报表。例如，投资人需要企业获利能力和盈利趋势的信息，债权人渴望取得企业偿债能力和举债比例的信息。正因为这样，企业提供的财务报表在很大程度上是假想报表的使用者了解和熟悉会计的基本概念为前提的，提供的只是在传统会计的基础上按照基本概念编制的符合公认的会计准则的通用财务报表。

第二节 会计与社会环境的相互影响

会计属于社会科学的范畴，和其他社会科学一样，会计的理论和方法都会或多或少地受到自然界和社会上许多部门各种因素的影响。这些构成和影响一门学科形成、发展和完善的各种限制因素都称为社会环境。会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展，都与一定时期的社会环境有着密切的联系。党的十一届三中全会，特别是十四大以来，我国经济的蓬勃发展和改革、开放的大好形势，使各种成分的经济实体的规模不断扩大和发展，加上经济业务的多样性和复杂化，使会计的重要性的作用也与日俱增，会计所提供的信息在数量上和质量上也在不断扩大和提高。

正因为会计在一个经济社会中是起着服务性的作用的，所以，会计必须在技术上对国家和社会有用，否则将无法完成赋予会计的特殊使命。当然，会计在技术上对社会的有用程度，取决于它反映不断变化着的社会、政治、经济、法律、文化教育等各种环境的能力。会计在理论和实务上的发展正是为了要满足不断变化着的社会环境及其影响。

可以这样说，会计的建立和发展离不开一定的社会环境，会计的一系列的理论、制度、准则和方法必然应该与当时所处的社会环境相适应。随着社会环境的不断变化，会计理应作出相应的变化。会计作为管理经济的一种活动或手段，必定随着人们生产实践的日益频繁和复杂化，逐步形成为一种专职、独立的而与生产经营活动密切有关联的会计学科。毫无疑问，生产愈发展，会计在整个社会经济中所占的地位和所起的作用也愈重要。

举例来说，从 18 世纪 60 年代在英国开始的由手工生产转为

机械生产的产业革命，加速了生产社会化程度，导致了会计上的成本计算、制造费用的确认、折旧会计的推行，以及工业会计和成本会计的形成和发展；管理科学的兴起，要求会计建立和健全内部管理，实施和加强内部控制制度，产生了责任会计；股份有限公司出现，开始向社会筹集股本，所有权和经营权的分离，加上复杂的经济业务，就提出了需能满足广大投资者的信息揭示和审计要求；国际经济交流的增加和国际贸易的发展，跨国公司的形成和发展，促进了国际会计和跨国业务会计处理的比较和研究；计算工具的日新月异，电子计算机的发明、普及和提高，使电算化会计成为人们要热切了解、掌握和研究的会计又一个新领域。

此外，就经济因素影响会计的一些方面来说，一个国家对经济部门控制和参与的程度、所推行的货币金融政策、通货膨胀的情况、与其他国家进行经济联系、贸易往来，以及参与国际交往和地区性或全球性经济组织的广度和深度，都会给会计实务带来很大的影响。应该注意到，影响会计的各种环境因素中，经济因素是非常重要的。当然，经济因素在一定程度上受国家政治制度和法律、法规的制约。用法律规定会计实务的国家，通常政府对经济部门起着积极的主导作用，相比之下，会计职业团体的作用就较小，审计师的主要职能就限于验证会计报表是否符合法律、法规的要求。政治制度方面对会计的影响也十分明显，就我国来说，1978年当党的十一届三中全会提出了把全党工作重点转移到经济建设上来，并实行了全国范围的经济管理体制的改革，会计在恢复整顿会计程序的基础上，加强和健全了经济核算制度，促进和推动了党中央提出的承包经营责任制。1984年在党的十二届三中全会上提出了以城市经济体制改革为重点的经济体制改革，发展社会主义有计划的商品经济的决定后，加强了政府部门的会计管理职能，制订和改进了原有的会计制度，加强了对会计人员和

注册会计师的发展和管理。1992年10月，党的十四大明确提出了建立社会主义市场经济，加快改革、开放和现代化建设步伐后，会计改革更以前所未有的胆识进行了借鉴国际惯例的空前改革。当然，会计改革也需要与国家的教育文化因素相适应，一个国家的教育结构、全民的教育文化程度、教育制度的基本方向、会计教育满足和适应国家经济建设需要和社会需要的程度，都会影响会计报告的深度和广度，影响国家利用会计信息进行经济宏观调控的效果。

现代会计是综合环境影响的产物。需要特别注意和强调以下五个方面：

第一，会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，必须保存有限稀缺的资源并有效地加以利用。会计通过计量、交流和比较各企业使用资源和已获收益，就能在确定资源的使用效率中起重要作用。

第二，会计承认和接受社会现行的有关财产和其他权利的法律道德观念，从而决定了在企业或实体中不同股权的权益。在市场经济的条件下，允许私人拥有一部分生产资料，因而证券市场、各种生产要素市场，是企业间进行相互竞争在经济领域中进行资源分配的重要因素。

第三，会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动而不断增减变化。会计就必须累计和报告这些经济活动。

第四，会计承认在高度发达和复杂的经济运用机制中，企业投资者委托经理人员管理和控制所拥有的企业财产。大型的公司组织形式的企业，不可避免地存在的所有权和管理权分离的倾向，必然要求会计履行对不参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能。这一发展倾向大大增加了对会计准则的需要，以确保会计

信息的质量。注册会计师或审计师在证明财务报表的客观性、可靠性、相关性、可比性及符合公认的会计准则等方面，起着愈来愈重要的作用。

第五，会计承认货币作为计量经济业务、经济资源和债务的定性、定量的标志，并在这一基础上提供企业资源、债务、所有者权益的变化程度，并据此进行必要的比较和评估。

与此同时，会计也影响和形成了它所处的环境。会计把有关信息反馈给有关上级领导和与企业有利害关系的个人后，就能在重新形成的经济、文化、政治、法律等社会环境中起一定的作用。例如，对外报告的财务信息使拥有的经济资源投入到与预见风险相当的、能获得更多收益的场合，促使了资源的转移，改变了稀缺资源的分配，使资源能在获得更高效益的前提下，进行再分配。

归纳起来，环境对会计的主要影响是影响制订会计准则的基本方法，影响国家经济宏观调控和微观搞好搞活上所需要的信息，影响企业内部和外部决策者所需要的信息，影响会计准则的完善程度，以及影响会计工作、会计职业界和会计人员在整个社会中的地位 and 重要性。会计对环境的主要影响是，会计信息在一定程度上影响国家和政府部门对资源重新进行有效、合理分配的一系列宏观调控措施，确定征税的范围、税种和制订各项减、免税的优惠政策，制订更切合实际的对内、对外各项经济政策。

第三节 财务会计与管理会计 的基本区别

上面我们曾经提到，财务会计与管理会计所提供的对外或对内的信息，都是通过相同的会计原始资料在收集后进行不同的处理的。它们的最终目的都是为了改善经营管理、提高经济效益。所

以说，这两个会计上的重要分支在实务上是互相渗透、互相利用和密切联系的。

但是，财务会计与管理会计毕竟存在着较明显的区别。这些区别是：

一、在资料的收集和管理方面

一般都是以会计资料为主，包括过去的、目前的，但财务会计通过各种日记帐和分类帐等一定程序和方法，记录、分类、汇总或用电算化处理后转化为决策有用的会计信息。管理会计没有规定的程序，可以结合运用现代数学和统计学上的方法以及运用电子计算机技术进行选择、整理、计算、对比、分析，在对复杂的经济问题进行衡量、评价、预测的过程中，甚至可运用运筹学、概率论、线性规划等特殊方法。再者，财务会计强调会计记录的连续性、系统性和全面性，管理会计的每一方面有自己的概念框架而并不强调三性。

二、在信息的反映方面

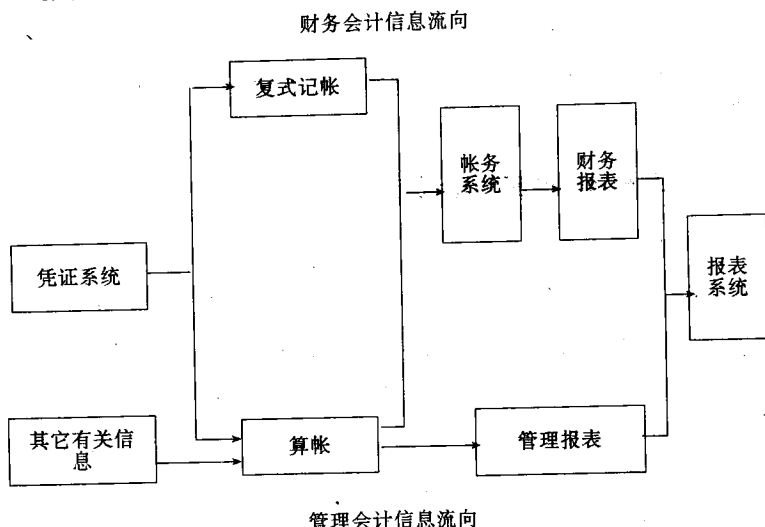
财务会计着重反映过去的、以货币计量表示的概括性信息，而且反映的时距是定期的。管理会计着重预测未来的、不限于货币计量的任何针对性信息，可以根据需要在任何日期反映。

三、在报告的格式方面

财务会计有规定的或公认的格式，如资产负债表、利润表、财务状况变动表或现金流量表、报表附注和会计方针或财务情况的说明书等。管理会计的报告格式灵活多样，不拘一格，可以是各种预算、成本报告、工作报告或对特定问题的专门分析等。

财务会计和管理会计的信息流向可简示如图表 1-1。

图表 1-1



因此，把会计作为一项服务性活动，从会计服务的对象来看，财务会计主要侧重于对企业外界有经济利害关系的团体或个人服务，为他们提供最基本的、按通用格式表示的财务信息。管理会计主要为企业内部管理人员服务，为他们提供有效经营和最优化决策需要的信息。

第四节 财务会计的概念体系

财务会计概念体系的首要任务是确定编制财务报告的目的；其次是为了提供决策有用的财务信息规定了会计信息的质量特征和构成财务报表的各种会计要素，最后是确认和计量各种会计要素的概念，包括会计假设或前提条件、会计准则或约束条件，可描绘如图表 1-2。