



会计学专业系列教材

财务会计学

●主审/刘仲文 主编/陈 迈 王国生

(修订第二版)

KUAIJIXUE
ZHUANYE
XILIE JIAOCAI



首都经济贸易大学出版社

会计学专业系列教材

财务会计学

(修订第二版)

主审 刘仲文

主编 陈 迈 王国生



首都经济贸易大学出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/陈迈,王国生主编. - 2 版. - 北京:首都经济贸易大学出版社,2004.3

(会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-0893-0

I. 财… II. ①陈… ②王… III. 财务会计-高等学校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 008025 号

财务会计学(修订第二版)

主审 刘仲文 主编 陈 迈 王国生

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 (010)65071505(传真)

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京宏飞印刷厂

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 492 千字

印 张 24

版 次 2001 年 7 月第 1 版 2004 年 3 月修订第 2 版
2005 年 1 月总第 5 次印刷

印 数 23 001~28 000

书 号 ISBN 7-5638-0893-0/F·497

定 价 33.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《会计学专业系列教材》 编审委员会

顾 问	贺南轩	王又庄	王志忠	李大诚	
主 任	杨世忠				
副主任	刘大贤	傅 磊			
委 员	(按姓氏笔画排序)				
	王国生	刘大贤	刘文辉	刘仲文	刘志翔
	沈小凤	杨世忠	杨庆英	李 宁	李 刚
	陈 迈	时映西	张家伦	张崇敏	武玉荣
	崔也光	黄毅勤	傅 磊	韩文连	蔡立新

序

我国的经济建设需要大批合格的会计专业人才。作为北京市属重点建设学科的首都经济贸易大学会计学专业,自建立以来一直是培养高层次会计专业人才的摇篮。1988年,我们编写了《会计学专业系列教材》。教材正式出版后,被许多高等院校所采用,受到了会计学专业师生及广大读者的好评。其中,王又庄教授主编的《企业财务管理》还被国家教委评为全国优秀教材。1993年,企业财务、会计制度转轨。为了适应会计改革的需要,我们不失时机地更新了本系列教材,并在1994年和1995年陆续出版。同样,这套教材也受到了广大读者的欢迎与厚爱。今天,为了适应21世纪我国经济发展的需要,培养更多更好的会计专业人才,我们在原有《会计学专业系列教材》的基础上,根据教育部教学改革的要求,突出会计学基础理论,吸收近几年国内外会计学科发展的最新成果,反映国家会计法规体系建设的新变化,尤其是反映2000年出台的新《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》和2001年出台的《企业会计制度》以及具体会计准则的新变化,重新编写了《会计学专业系列教材》。本系列教材共计11本,包括:《会计学基础》、《成本会计学》、《财务会计学》、《高级会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《计算机会计学》、《审计学》、《审计案例分析》、《税务会计学》和《会计软件应用》。

本系列教材在结构、内容、形式等方面,都根据方便学生自学和教师授课的原则对原教材作了较大的修改,不仅重理论、知识新、内容全,而且每章后均附有复习思考题、练习题,有的还附有习题参考答案。因此,本系列教材不仅可作为高等院校会计学及其他相关专业的教材;同时,也可作为广大会计、审计工作者系统学习会计专业知识的参考书。

《会计学专业系列教材》

编审委员会

2001年6月

前 言

(修订第二版)

《财务会计学》一书自 2001 年 7 月出版至今,已近三载。在此期间,国际、国内社会经济环境风云变幻,会计信息对社会经济的影响愈加突出。为适应客观环境的发展变化,加快我国会计改革进程,财政部在陆续颁布新的会计具体准则,推进《企业会计制度》实施的同时,还对以前颁布的具体准则进行了修订。基于以上原因,我们对本书内容进行了修订。

本次修订是在原书结构的基础上,先由原作者对 2~11 章的重点内容进行调整补充,再由主编对修订的内容进行审定。限于水平及时间等原因,修订后的《财务会计学》仍难免存在缺点和错误,恳请广大读者给予批评指正。

主 编
2004 年 2 月

前 言

《财务会计学》是首都经济贸易大学会计学院重编的《会计学专业系列教材》之一,主要介绍企业为生成、提供财务信息而对会计要素进行核算处理及编制财务会计报告的通用方法。为适应社会经济环境及企业管理内容不断更新的需求,反映会计制度的新变化,本书在原有按会计要素分类、分项论述通用核算方法的基础上,着重突出理论对实务操作的指导意义,力求理论与实务并重,中外不同方法兼顾,并增加了与具体会计准则相关的内容;同时,对一些会计理论及实务处理方法进行了前瞻性介绍分析。

本书由首都经济贸易大学会计学院陈迈、王国生任主编。各章编写分工为:第一章、第十二章傅磊;第二章、第三章杨娟;第四章、第九章陈迈;第五章、第六章王国生;第七章、第八章尹世芬;第十章、第十一章刘志翔。

由于我们的水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

编 者
2001年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的分类	(1)
第二节 财务会计的目标	(2)
第三节 财务会计与环境的关系	(5)
第四节 财务会计的特点	(6)
思考题	(12)
第二章 货币资产与短期投资	(14)
第一节 货币资产	(14)
第二节 短期投资	(20)
思考题	(24)
练习题	(25)
第三章 应收项目	(26)
第一节 应收及预付账款	(26)
第二节 应收票据	(33)
第三节 其他应收项目	(37)
思考题	(39)
练习题	(39)
第四章 存 货	(40)
第一节 存货概述	(40)
第二节 实际成本计价法	(45)
第三节 计划成本计价法	(55)
第四节 其他计价方法	(58)
第五节 存货清查	(65)
第六节 存货在会计报表上的列示	(66)
思考题	(67)

练习题	(67)
第五章 长期投资	(71)
第一节 长期投资概述	(71)
第二节 长期股权投资	(72)
第三节 长期债权投资	(85)
第四节 长期投资的其他问题	(93)
第五节 长期投资在会计报表上的列示	(95)
思考题	(97)
练习题	(97)
第六章 固定资产	(99)
第一节 固定资产概述	(99)
第二节 固定资产的取得	(102)
第三节 固定资产的折旧	(108)
第四节 固定资产的后续支出	(116)
第五节 固定资产的减少及其减值	(117)
第六节 递耗资产及其折耗	(121)
第七节 固定资产在会计报表上的列示	(123)
思考题	(124)
练习题	(124)
第七章 无形资产和其他长期资产	(126)
第一节 无形资产	(126)
第二节 其他长期资产	(139)
思考题	(142)
练习题	(142)
第八章 流动负债	(144)
第一节 负债概述	(144)
第二节 金额肯定的流动负债	(147)
第三节 取决于经营成果的流动负债	(157)
第四节 需予估计的流动负债	(165)
第五节 因或有事项而确认的负债	(167)
第六节 流动负债在会计报表上的列示	(170)
思考题	(172)
练习题	(172)
第九章 长期负债	(174)
第一节 长期负债概述	(174)

第二节	长期借款	(176)
第三节	应付债券	(180)
第四节	长期应付款	(194)
第五节	应付长期抵押项目	(196)
第六节	长期负债在会计报表上的列示	(197)
思考题		(198)
练习题		(199)
第十章	损 益	(200)
第一节	损益概述	(200)
第二节	收 入	(202)
第三节	费 用	(223)
第四节	利 润	(229)
思考题		(244)
练习题		(245)
第十一章	所有者权益	(248)
第一节	所有者权益概述	(248)
第二节	投入资本	(252)
第三节	留存收益	(274)
第四节	所有者权益在会计报表上的列示	(288)
思考题		(290)
练习题		(291)
第十二章	财务会计报告	(294)
第一节	财务会计报告概述	(294)
第二节	利润表	(297)
第三节	资产负债表	(306)
第四节	现金流量表	(318)
第五节	会计报表附注	(344)
思考题		(360)
练习题		(361)
参考文献		(367)

第一章

总 论

学习要点与要求

本章阐述了会计的分类、财务会计目标、财务会计与环境的关系,以及财务会计的特点。通过本章的学习,应当熟悉会计的分类、信息使用人对会计信息的要求、财务会计的目的、财务会计的规范、财务会计的特点与局限,掌握会计确认、计量的含义及其基本标准。

第一节 会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。它可以按照不同的标准进行分类。按其应用范围和服务对象不同,可作如下分类。

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。投资人将资本投入企业,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,要向投资者、债权人等报告包括资产、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等信息。

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,而提供者没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求。②业务营运的主要目的不是为了获取利润,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会计核算的内容、原则、方法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等。这是综合企业会计不同的服务对象、工作内容、工作方法等方面的情况所作的划分。

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,各行业会计之间具有相当多的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的就是不分行业的、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划、计算、分析、报告为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,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,也可以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,方法上则同时运用一些属于财务会计的方法(如结合复式簿记系统,建立成本计算程序)和管理会计的方法(如进行成本的控制)。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重新组合,或被新的学科分类所替代。

第二节 财务会计的目标

一、财务会计的目标

会计(包括财务会计在内的各种类型会计,下同)是人类一项有自觉意识的活动,具有目标性。学习和研究会计,有必要明确它的目标。这是因为,会计目标既是会计行为意欲达到的结果,又是会计行为的导向,还是衡量会计行为的最终标准;如果对目标认识不清,会计活动便会成为盲目的行为。

从根本上说,会计对人类经济活动的反映和控制,是为了管理好财产。这当然要涉及财产关系。不同的历史时期,人与人之间的经济关系、财务关系是不同的,于是,必然

带来财产管理形式与内容的不同,进而影响到会计目标。所以,不同时期、不同地区,或者说不同环境下,由于不同的财产关系,就存在着不同的会计目标。

在财产的所有权和管理权统一的情况下,财产的所有者就是管理者。作为一种管理活动的会计,其主体(会计活动的执行人)与财产所有者是统一的(例如,家庭中家长负责记家庭收支账,小型私人企业中业主自己负责记企业账等),此时,会计的目标最为简单明了,直接表现为会计产生的最初原因——实现对财产的有效管理。

在财产的所有权和管理权相分离的情况下,会计活动虽然仍是一种对财产的管理,但对执行会计工作的人员来讲,却是在从事对他人财产的管理,即作为管理者的会计人员是在接受财产所有者的委托而实施财产管理。这样,会计人员便负有不可推卸的对所管理财产的受托责任(或称代理责任),其一切行为活动都要围绕完成这一受托责任展开,完成受托责任就成了会计带有根本性的目标。而会计的信息提供,则是其完成受托责任的基本方式或手段。

受托责任的形式因不同的环境而异,会计完成受托责任目标的具体方式也会有所不同。奴隶制和封建制下的政府会计(官厅会计)、庄园会计、寺院会计、钱庄会计(金融借贷会计)、商号会计,资本主义制度下具有一定规模的独资、合伙制企业会计,社会主义制度下的国有企业会计等非社会融资组织的会计,直接接受某具体财产委托人(国家、庄园主、寺院长老、私人企业主)的委托,因此,其完成受托责任的具体方式是直接向该委托人汇报受托财产的保值、增值等管理与使用情况(也就是向财产的直接委托人提供相关会计信息)。现代股份制企业通过向社会发行股票吸收投资,投资人与被投资企业之间是一种间接、多变的财产委托—受托关系,投资人随时根据企业经营的优劣、前景的好坏决定投资取向。在这种情况下,会计虽然毫无疑问地仍然负有对财产委托人(或股东、投资人)的受托责任,但与前述情况相比,其完成责任的具体方式发生了变化,即通过公告财务报告,向以投资人(包括目前的和潜在的投资人)为代表的各方有关人士提供有助于他们进行投资决策的信息。出于这种完成受托责任具体方式的考虑,这时的会计目标也可以直截了当地表述为:向以投资者为代表的各方有关人士提供对决策有用的信息。但应当指出的是,这样的表述并没有与会计完成受托责任的最终目标发生本质性冲突,它们实质上是一致的。

总之,完成受托责任是财产所有权与管理权相分离情况下会计的根本目标,是会计提供信息的归根结底的动因。只有认清这一点,才能抓住会计的实质,负责任地做好会计工作。

需要指出的是,随着社会的发展,会计的受托责任已经不仅仅限于对所有者的委托财产,其责任范围和责任对象有了很大的扩展,如近年来备受关注的对环境保护的责任、对社会公众的责任等等。此外,会计从只提供过去的信息发展到重视提供将来的信息,实质上也是其完成受托责任要求的深化。因此,应当对会计的受托责任有广泛的理解,充分认识会计目标内涵的丰富性。

二、使用人对会计信息的要求

既然会计的目标是通过提供信息来完成受托责任,那么明确会计需要对哪些人士(与企业具有利害关系的人士)负责,他们各自有哪些信息需求,就是很必要的了。

现代社会中,需要使用会计信息的人士很多,他们的要求也各不相同,对此可大致归纳如下。

(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(资本增值);
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。

投资人将根据这些信息衡量企业管理人员对受托责任的完成情况并对其作出选择;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。债权人关注的主要信息有:

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。

根据这些信息,债权人将作出是继续向企业提供或提供更多的贷款和信用,还是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是否贷给企业资金。

(三)政府部门

需要使用企业会计信息的政府部门,是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。这些部门对企业会计信息的需要是多方面的:

1. 企业是否足额、及时缴纳了各种税金;
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,利润的分配情况等。

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,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。

(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. 企业的商业信誉及财力能否保证其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。

(六) 社会公众

这里的社会公众,是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。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。

现代社会中,会计以特定的方式完成受托责任,即满足上述各方人士的信息要求。在各方人士的信息要求中,投资者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信息的关切大体与投资者和债权人相同,故而为满足投资者和债权人的需要所提供的信息,一般地对其他各方亦为有用。

第三节 财务会计与环境的关系

会计是一定社会经济环境的产物,它的存在与目标乃至方法、程序,必然要受到环境的影响。反之,如若会计真正达到了目标,发挥了应有的作用,则会促进社会环境的发展,产生积极的影响。正确认识会计(包括财务会计在内)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。

(一) 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。对会计直接产生影响

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;等等。

(二)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,政治因素往往还通过法律的形式施加对会计的影响。

(三)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。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

(四)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;等等。

一个国家某一阶段的会计目标、规范、程序、方法、业务内容等,归根到底是上述种种影响因素综合作用的结果,会计的现实无不可以从中得到解释;会计的发展与改革,也必然要依赖于这些因素。

二、会计对环境的影响

会计在受到环境种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计目标本身就说明了会计对社会、经济的不可缺少性;几千年的人类文明史也反复证实了“经济越发展,会计越重要”这样一条规律。此外,如果会计跟不上时代的发展,满足不了社会经济的需要,将会导致经济的紊乱,引起社会动荡。历史上这样的事例屡见不鲜。可见,(财务)会计与环境之间存在相互依存、互为因果的紧密关系。

第四节 财务会计的特点

一、财务会计的前提

企业的经营活动作为财务会计核算的对象,具有不确定性。而会计核算的目的则是要通过连续、系统、全面的记录、计算和反映,为有关方面提供有价值的信息。于是,就必须对财务会计的对象及其环境作出基本规定,即建立财务会计的前提条件。

我国基本会计准则中提出的会计前提有4项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。实际上,这些会计前提就是财务会计的前提。这4项前提已经在基础会计课程中作过详细的论述,这里不再重复。

二、财务会计的工作内容

财务会计的工作内容,解决的是财务会计工作中“干什么”的问题。概括地讲,财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、计量、记录和报告。

会计要素是财务会计的具体对象。我国的会计准则将会计要素分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前3项为表现财务状况的要素,后3项为表现经营成果的要素。世界上其他一些国家对会计要素的分列与我国有别。例如:有的将利得和损失列为单独的两项要素;有的不将利润作为一项要素,认为可以由收入减去费用得出;等等。不过,各国对会计要素的认识,共性要大于差异。

明确了会计对象,就要对其开展工作,即要进行会计确认、计量、记录和报告。

(一)会计确认

财务会计所讲的确认,就是将某一项目作为某一会计要素正式地记入账册,进而在期末正式地列入财务报表的过程。确认的含义不仅包括对某一项目初始出现时的确认,也包括对其记入账册后发生变动的确认和最终在财务报告中所作的表述。

确认所要解决的问题是:发生的某一项目是否应当记入账册,当做什么会计要素记入,应在何时记入。企业发生的每一项经济活动,并不是都能记入账册的,能记入的,也不是可以随便记成什么,或随便什么时候记,而是要事先进行一番辨别、判断,这就是确认的意思。

进行确认,就要有一套确认的标准。会计要素确认的基本标准为:

1. 定义标准。它是指要确认的项目应符合某一会计要素的定义和特征。遵循这项标准,确认时首先要明确某项目如何形成会计要素和形成哪类会计要素。比如,形成资产还是费用,或形成收入、负债还是所有者权益;收入、费用在什么时候、以什么方式形成;等等。

2. 具有可计量性。这种可计量性指的是某项目可以用货币表示其量的大小。可计量性是进行会计要素计量的前提条件。至于怎样计量,我们将在“会计要素的计量”部分具体说明。

3. 具有相关性。相关性是指在使用人的决策中具有举足轻重的作用。相关性标准要求确认与使用者决策相关的项目,排除不相关项目,压缩信息的多余度,增进会计信息对决策的有用性。相关性既是会计确认的标准,也是下面将要论及的会计原则之一。

4. 具有可靠性。它是指要确认的项目必须是真实的、可验证的和客观公正的。遵循可靠性标准,要在登记账册之前以不带偏见的态度审核原始凭证所记载的经济业务及其数据是否真实,还要辨别有关数据可否验证,以制止和杜绝人为或非人为的扭曲信