

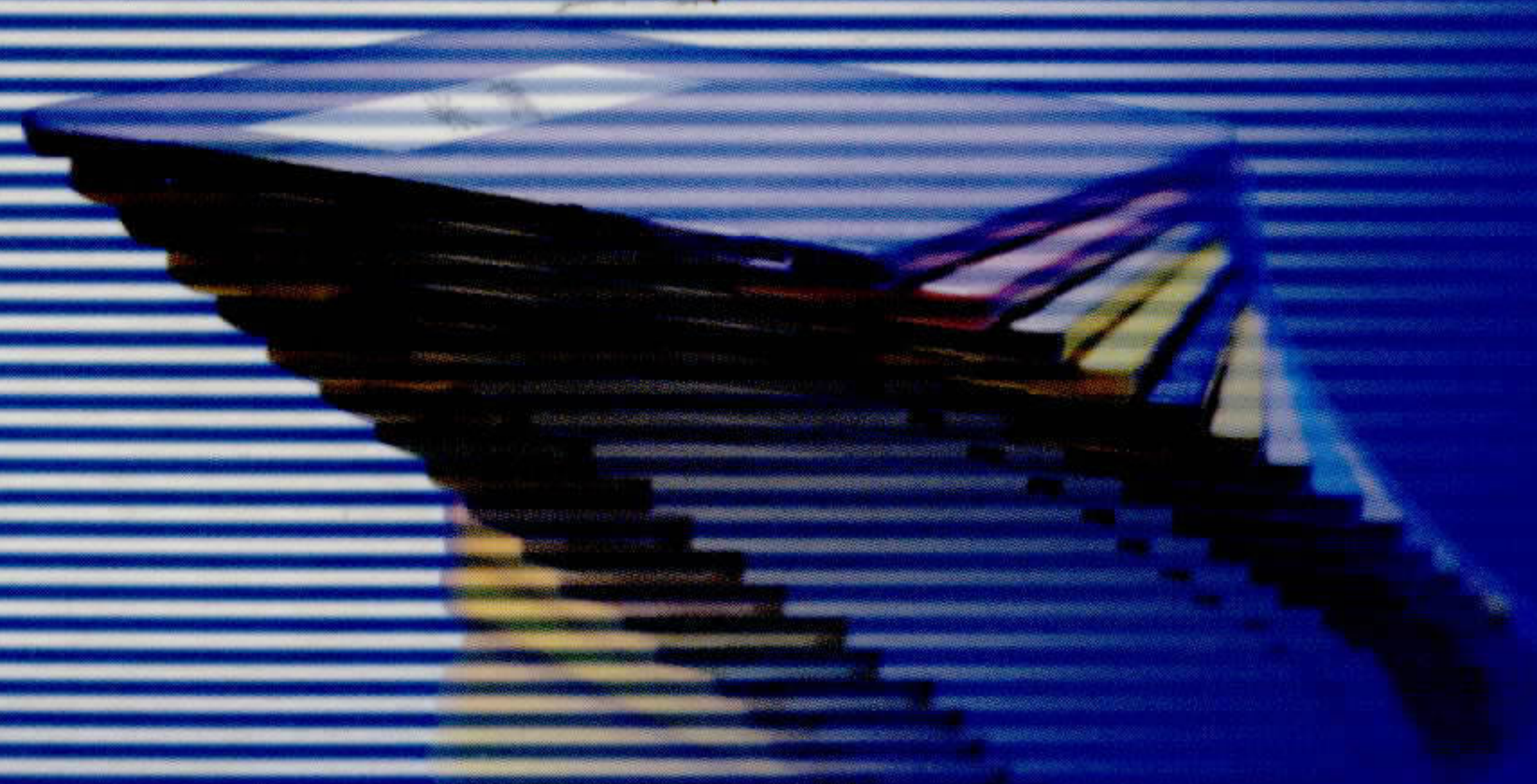
现代财经系列

简明丛书

陈工孟 主编

现代财务会计

丁友刚 郝玉芹 林立本 编著



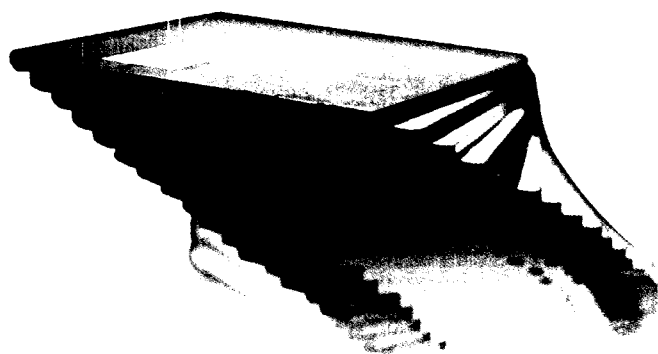
清华大学出版社

现代财经系列简明丛书

陈工孟 主编

现代财务会计

丁友刚 郝玉芹 林立本 编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是现代财经系列简明丛书之一,这套丛书是内地与香港专家学者通力合作的产物,充分体现了该领域国内实践经验与国际前沿动态相结合的特色。

本书将理论原理论述和实务操作介绍相结合,从财务会计基础、企业营运、企业融资、企业投资、会计调整与财务报表分析等五个方面,介绍了财务会计的概念、会计准则的发展、会计报表的组成、会计调整、财务报表的分析等内容;结合实例分析了企业营运、融资和投资活动中的记账原理和实际操作过程,向读者展示了有关现代财务会计的较全面的知识体系。

本书适合不同层次的读者阅读学习,尤其适合作为企业财务会计人员、财会专业学生和有关研究人员的学习参考用书;同时也可作为从事财政、税务、审计等实务工作人员的在职培训和继续教育的教材。

图书在版编目(CIP)数据

现代财务会计/丁友刚,郝玉芹,林立本编著. —北京:清华大学出版社,2003

(现代财经系列简明丛书/陈工孟主编)

ISBN 7-302-06890-9

I. 现… II. ①丁… ②郝… ③林… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 056216 号

出 版 者: 清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机: 010-62770175

地 址: 北京清华大学学研大厦

邮 编: 100084

客 户 服 务: 010-62776969

组稿编辑: 王 太

文稿编辑: 龙海峰

封面设计: 王新征

版式设计: 肖 米

印 刷 者: 清华大学印刷厂

发 行 者: 清华大学出版社出版发行

开 本: 148×210 印张: 8.375 插页: 1 字数: 218 千字

版 次: 2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-06890-9/F·572

印 数: 1~5000

定 价: 15.00 元

主编：

陈工孟 香港理工大学中国会计与金融研究中心主任、博士生导师

副主编：

芮 萌 香港理工大学会计学系副教授

编委成员(以姓氏汉语拼音字母为序)：

鲍国明 国家审计署干部培训中心副主任、教授

陈工孟 香港理工大学中国会计与金融研究中心主任、博士生导师

陈 华 国家审计署外资运用审计司司长

陈思维 南京审计学院审计系教授

陈 晓 清华大学经济管理学院会计系主任、副教授

陈小悦 国家会计学院副院长、清华大学会计研究所所长、教授

陈信元 上海财经大学会计学院院长、教授

刘 力 北京大学光华管理学院会计与财务管理系教授

刘运国 中山大学管理学院会计系副教授

陆正飞 北京大学光华管理学院会计与财务管理系主任、教授

罗 飞 中南财经政法大学会计学院院长、教授

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授

芮 萌 香港理工大学会计学系副教授

施建军 南京大学常务副校长、教授

王化成 中国人民大学商学院副院长、教授

魏明海 中山大学管理学院院长、教授

巫丽兰 香港理工大学会计学系副教授

吴冲锋 上海交通大学管理学院副院长兼金融工程研究中心主任、教授

吴世农 厦门大学副校长兼管理学院院长、教授

杨周南 国家财政部财政研究所教授

俞伟峰 香港理工大学会计学系副教授

总序

现代财经系列简明丛书

经过二十多年的改革开放，中国经济已经上升到一个新的发展阶段，以加入 WTO 为标志，中国经济的管理方式、法律法规、产业结构、企业竞争、技术创新、金融改革、工具衍生等都在发生深刻的变化。每一个人都面临知识更新，与时俱进的问题，谁不能够顺应形势变化，谁就很容易被时代淘汰。这对于从事经济和财经工作的朋友来说尤其如此。

为了给我国广大财经干部及相关领域的工作人员提供一套及时更新知识、拓展视野、掌握最新现代财经工具的通俗读物，我们特别组织了内地和香港部分财经领域的知名专家、学者编写了一套“现代财经系列简明丛书”。我们期望通过这套丛书能够为中国的广大财经干部和工作人员提供一个知识更新、掌握现代财经工具的平台。

为编写好这套丛书，自 2001 年 3 月起我们就开始了精心的策划、组织和联络工作，我们结合国际的最新动态对有关书目的提纲进行了反复修改，针对每本书专门成立了编写小组，并从全国重点大学中选择了一些该领域的专家学者亲自参与编撰，同时还邀请了香港理工大学的有关教授学者负责具体书稿的编审工

作。香港理工大学的学者主要负责收集提供海外该领域的最新资料和信息，内地学者主要负责收集相关素材、组织文字和具体编撰工作。这套丛书可以说是香港与内地学者通力合作的结晶，充分体现了该领域国内实践经验与国际前沿动态相结合的特色。

特别应该强调的是，本丛书的针对性强，知识全新，体系完备，通俗易懂。在编写这套丛书时，考虑到目前国内广大财经领域的干部大多实践经验丰富、理论基础相对薄弱、工作比较繁忙、完整阅读时间较少的特点，我们对丛书内容做了以下针对性设计：

(1) 对书中内容不做深层次的探讨和复杂的论证，将基本概念和原理做简明扼要的介绍，对重要问题做深入浅出的阐述，尽可能使读者在短时间内对该理论体系有概括性的了解；(2) 对书中每一章节都尽量用若干实例和案例进行说明，便于读者理解和掌握；(3) 结合国内外财经实务工作中出现的各种新兴事物，对一些概念和专业术语做出了简洁明了而又不失权威性的阐释；(4) 每本书都力求介绍该领域国际前沿动态及最新的研究成果，充分体现国际化、前沿性、知识新和信息量大的特点。这套丛书适合于我国广大财政、审计、税务、工商管理干部以及从事财务、证券、金融和企业管理等方面工作的有关人士阅读学习，同时也可以作为从事财政、审计、税务、工商管理实务工作人员的在职培训和继续教育的教材使用。

由于时间关系，丛书中难免存在不妥和疏漏之处，敬请广大读者给予批评指正。

陈工孟

2003年8月1日

目 录

总序

第一篇 财务会计概论

第一章 财务会计与会计准则	3
第一节 会计与财务会计报告	3
第二节 会计准则的起源与发展	7
第三节 财务会计概念框架	11
第四节 我国会计准则体系的建设	17
第五节 会计假设和会计原则	22
第二章 会计报表	27
第一节 资产负债表	27
第二节 利润及利润分配表	37
第三节 现金流量表	46
第四节 会计报表附注	54

第二篇 企业营运活动会计

第三章 收入、应收款和货币资金	59
第一节 收入	59

第二节	应收票据	67
第三节	应收账款	72
第四节	货币资金	77
第五节	备用金	87
第四章	存货	91
第一节	存货的性质与控制	91
第二节	存货的取得	93
第三节	存货的发出	102
第四节	期末存货计价	109
第五节	存货的估价	113
第六节	计划成本法	116
第三篇 企业融资活动会计		
第五章	流动负债、长期负债与或有负债	121
第一节	流动负债	121
第二节	长期负债	130
第三节	债务重组	138
第四节	或有负债	142
第六章	所有者权益	145
第一节	实收资本	145
第二节	资本公积	151
第三节	留存收益	154
第四篇 企业投资活动会计		
第七章	固定资产与无形资产	163
第一节	固定资产的性质	163

第二节	固定资产的取得	164
第三节	固定资产折旧	170
第四节	固定资产后续支出、期末计价与处置	179
第五节	无形资产	183
第八章	投资	191
第一节	短期投资	191
第二节	长期债权投资	194
第三节	长期股权投资	197
第四节	长期投资的减值与处置	205
第五篇 会计调整与财务报表分析		
第九章	会计调整	211
第一节	会计政策变更	211
第二节	会计估计变更	218
第三节	会计差错更正	220
第四节	资产负债表日后事项	226
第十章	财务报表分析	231
第一节	财务报表分析概述	231
第二节	趋势分析法	236
第三节	比较分析法	239
第四节	比率分析法	246
参考文献		258
后记		259

第一篇 财务会计概论

第一章 财务会计与会计准则

- 第一节 会计与财务会计报告
- 第二节 会计准则的起源与发展
- 第三节 财务会计概念框架
- 第四节 我国会计准则体系的建设
- 第五节 会计假设和会计原则

第二章 会计报表

- 第一节 资产负债表
- 第二节 利润及利润分配表
- 第三节 现金流量表
- 第四节 会计报表附注

第一章 财务会计与会计准则

第一节 会计与财务会计报告

一、会计的性质

从工作性质上看,会计是一种服务性活动,主要是为生产性的组织或个人提供财务信息,供他们进行各种生产、投资或信用决策。从学科性质上看,会计是一门分析性学科,会计学研究的是如何通过计量、分类、汇总将经济组织的经济活动中所包含的财务信息,全面、系统、完整地反映出来。综合地看,会计在本质上是一个以提供财务数量信息为主的信息系统,目的在于通过一系列的会计程序与方法,报告经济主体的财务数量信息,供那些与经济主体有利益关系的人士做出合理的经济决策。

在市场经济环境下,会计发挥着非常重要的作用。虽然会计所提供的信息都是对过去财务状况、经营成果、现金流量等的反映,但是这些过去的财务信息会影响各利益主体对未来的经济决策,进而影响到社会经济资源配置的效率和效益。不真实的会计信息往往引导经济资源朝着效率和效益低下的方向流动。这不仅会导致投资者、债权人的经济损失,也会导致整个社会经济资源的效率效益损失。

根据会计服务的经济主体性质不同,会计可以分为企业单位会计和行政事业单位会计。为了方便学习,本书主要讲述企业会计的有关内容。

二、财务会计与管理会计

企业会计信息使用者主要是那些与企业具有利益关系的有关各方,简称利益相关者。这些利益相关者可分为两类:企业内部使用者和企业外部使用者。

内部使用者主要是指企业管理当局。他们要根据经济预测,对企业的日常生产经营活动做出决策,并根据决策情况对企业资源进行规划与控制。对于内部使用者来说,会计必须要为其提供非常及时、灵活多样的财务信息,以满足他们经营决策的需要。

外部使用者主要包括投资者、债权人,也包括政府部门、企业员工等。投资者和债权人要根据企业的财务状况、经营成果和现金流量情况做出投资和信贷决策。由于外部使用者往往不参与企业的经营活动,不同企业之间的情况又是千差万别的。所以,对于外部使用者来说,会计必须按照统一的格式、可比的口径提供对他们决策有用的财务信息。

上述两类利益相关者对会计的要求不同,产生了两种不同的会计信息系统。服务于企业内部使用者的会计信息系统称之为管理会计,主要是向企业内部管理当局提供关于企业生产经营预测、决策、规划、控制和业绩评价有关的财务信息。服务于企业外部使用者的会计信息系统称之为财务会计,主要向企业现有的或潜在的投资者、债权人等提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况方面的财务信息。

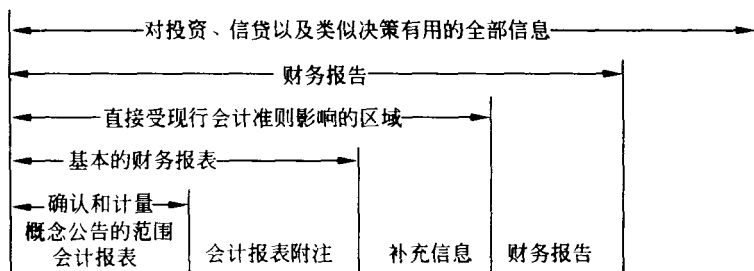
管理会计与财务会计另一个主要区别是,财务会计必须要遵从严格的会计规范,而管理会计则不然。财务会计所提供的信息影响到企业资金的筹集、经营者的业绩评价以及纳税的多少。企业管理

当局往往都有一种隐瞒或虚报企业财务信息的内在的激励,因此对企业财务会计必须要加以规范。管理会计作为企业内部的一个信息系统,受到管理当局的直接控制,管理当局可以按照自己的需要,要求管理会计提供非常及时和灵活多样的财务信息,无须建立强制性的统一规范。

管理会计和财务会计是现代会计的两大分支。本书主要介绍财务会计的原理、政策和实务。

三、财务会计报告

财务会计报告是企业向外部使用者提供财务信息的手段。根据财务报告的目标以及外部使用者对财务信息的需求,美国财务会计准则委员会(FASB)在其概念公告第5号中,建立了企业财务报告框架,如图1-1所示。通过这一框架可以看到,财务报告包括财务报表、财务报表附注、补充信息和其他财务报告。属于财务报告范畴的财务信息都应该接受审计。



资料来源: FASB 财务会计概念公告第5号“企业财务报告的确认和计量”

图 1-1 财务报告的内容

根据我国现行的企业会计制度,企业的财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。目前,我国企业会计制度要求编制的企业会计报表见表 1-1。

表 1-1 企业会计报表一览表

	报表名称	编报时间
会企 01 表	资产负债表	中期报告、年度报告
会企 02 表	利润表	中期报告、年度报告
会企 03 表	现金流量表	(至少)年度报告
会企 01 表附表 1	资产减值准备明细表	年度报告
会企 01 表附表 2	所有者权益增减变动表	年度报告
会企 01 表附表 3	应交增值税明细表	中期报告、年度报告
会企 02 表附表 1	利润分配表	年度报告
会企 02 表附表 2	分部报表(业务分部)	年度报告
会企 02 表附表 3	分部报表(地区分部)	年度报告

(一) 会计报表

会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表。其中,资产负债表主要提供一定时点企业财务状况方面的信息;损益表主要反映一定期间经营成果方面的信息;现金流量表则反映企业一定期间现金流量方面的信息。三者的关系如图 1-2 所示。

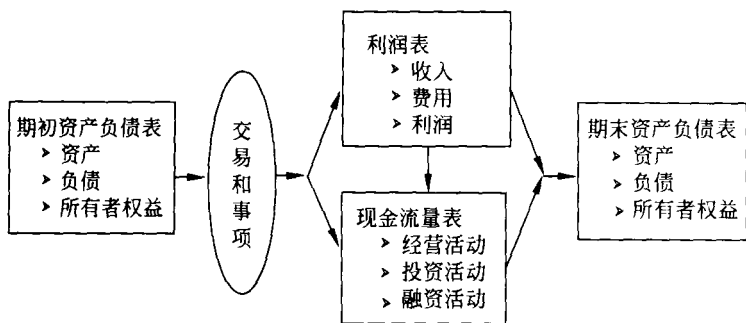


图 1-2 资产负债表、利润表与现金流量表之间的关系

基于对信息可理解性以及充分披露的要求,在这三个主要报表之外还应编制若干会计报表附表。附表的作用是对会计报表的某些项目作进一步披露。我国目前要编制的资产负债表附表包括资产减值准备明细表、股东权益增减变动表和应交增值税明细表,利润表附表包括利润分配表、分部报表(业务分部)和分部报表(地区分部)。

(二) 会计报表附注

会计报表附注是基本会计报表的重要组成部分。与会计报表不同,它的作用是对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法以及主要项目加以解释和说明。

(三) 财务情况说明书

财务情况说明书目的在于对企业的下列情况作出说明:(1)企业生产经营的基本情况;(2)利润实现和分配情况;(3)资金增减和周转情况;(4)对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。需要说明的是,并不是所有的企业都需要编制财务情况说明书。

第二节 会计准则的起源与发展

一、会计准则的性质

会计准则是一种得到普遍认可、在进行会计处理时必须遵循的技术规范,所以,会计准则在概念上往往又被称作“公认会计原则”(generally accepted accounting principles, GAAP)。如前所述,由于会计信息影响到各利益相关者的经济决策,进而影响到经济资源在企业和各利益相关者之间的配置。这样就必须要对企业的会计信息生成过程进行技术规范,从而也是对企业会计行为的规范,以保证企业按照一种普遍认可的方式进行会计处理,向利益相关者提供真实公允的会计信息。为了保证会计准则能够得到普遍的遵循,会计

准则必须要具有一定的强制性和约束力。所以各国都以不同的方式来保证会计准则的权威性。在我国,企业会计准则由财政部直接制定并监督执行。在日本、法国,会计准则由政府部门组织民间力量制定。在英美等国,会计准则虽然由民间组织制定,但也要得到官方或有关法律的直接或间接支持。

二、美国会计准则的起源与发展

现代意义上的会计准则起源于美国。1929年,美国证券市场出现了前所未有的混乱与崩溃。很多市场观测者认为,崩溃是由于会计问题导致的股市泡沫所致。为了规范证券市场交易行为,美国国会分别于1933年和1934年通过了《证券法》和《证券交易法》,要求所有的上市公司必须按照统一的要求提供会计信息。同时,于1934年成立了“证券交易委员会”(Securities and Exchange Commission, SEC),要求该组织负责制定上市公司必须遵守的统一的会计规则或准则,确保上市公司充分公允地披露信息,以保护投资者的利益。1937年,SEC将统一的会计准则制定权转授给民间组织——当时的美国会计师协会(现在的“美国注册会计师协会”)。实际上,在此之前,美国会计师协会已经开始会计准则的研究和制定工作了,并正式使用“公认会计原则”这一名词。1936年,美国会计师协会就成立了“会计程序委员会”(Committee on Accounting Procedure, CAP),并于1939年开始陆续发布代表“公认会计原则”的“会计研究公报”(Accounting Research Bulletins, ARB)。但是由于缺乏系统的会计理论的支持,大部分的研究公告都是就事论事,缺乏前后的一贯性,使得会计程序委员会的工作受到理论界和实务界的批评。1959年,美国注册会计师委员会解散了该委员会,并成立了“会计原则委员会”(Accounting Principles Board, APB)。其发布的主要文告是会计原则委员会意见书(APB opinions)。但是会计原则委员会和会计程序委员会一样,同样没有重视理论研究,工作方式仍然是“救火”式的,不能够迅速处理新的问题。此外,委员会的成员主要来自于各大