

商学院
文库

财务会计

(第二版)


主 编 陈丽花
副主编 关 旭 林凤叶

商学院
文库

财务会计

(第二版)

主 编 陈丽花
副主编 关 旭 林凤叶

 南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 陈丽花主编. —2 版. —南京: 南京大学出版社, 2015. 10

(商学院文库)

ISBN 978-7-305-15943-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 235675 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093

出版人 金鑫荣

丛 书 名 商学院文库

书 名 财务会计(第二版)

主 编 陈丽花

副 主 编 关 旭 林凤叶

责任编辑 陈家霞 府剑萍 编辑热线 025-83592193

照 排 南京理工大学资产经营有限公司

印 刷 南京人民印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印张 26 字数 660 千

版 次 2015 年 10 月第 2 版 2015 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-305-15943-5

定 价 50.00 元

网 址: <http://www.njupco.com>

官方微博: <http://weibo.com/njupco>

官方微信号: njupress

销售咨询热线: (025)83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购图书销售部门联系调换

《商学院文库》编委会

主任委员 洪银兴 赵曙明

副主任委员 刘厚俊 金鑫荣

委 员 (按姓氏笔画排序)

刘厚俊 刘志彪 刘 洪

陈传明 杨雄胜 张二震

沈坤荣 范从来 金鑫荣

洪银兴 赵曙明 裴 平

前 言

财务会计作为传统的对外提供财务报告的会计,随着技术和经济环境的变化,其理论和实务也在发展。首先,信息技术的日新月异为财务会计工作的现代化带来了机遇,同时众多信息披露工具的出现也给财务会计带来了前所未有的竞争压力,传统的财务会计面临如何适应新技术环境的挑战,以求得生存和发展;其次,近年来,资本市场的迅猛发展业已成为我国财务会计改革和发展的主要动力,上市公司规模大,业务复杂,组织设计和业务创新层出不穷,不断地给财务会计实务提出新的课题,当然也给财务会计理论的发展带来了动力,财务会计既要面对如何应对财务报告丑闻,重新取得投资者的信任,又要面对如何应对资本市场其他信息渠道的竞争挑战,提高财务信息的决策有用性;最后,随着资本市场的全球化和经济一体化,我国作为世界贸易组织的成员,将更为快速地与世界经济融为一体。会计作为一种商业语言,其国际化的呼声和压力空前高涨,会计标准是否国际化已成为我国市场经济地位能否为西方成熟市场经济国家所认可的重要因素。正是基于这样的国际背景,财政部 2006 年对我国的会计标准进行了重大改革,颁布了与社会主义市场经济相适应,与国际财务报告准则基本趋同的《企业会计准则》,并于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司先行实施。为进一步完善我国会计准则体系,2014 年 2 月,中国会计准则委员会对第 2、第 9、第 30 和第 33 号准则进行了修订并发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他权益主体中的披露》三项新准则,修订和新发布的准则从 2014 年 7 月 1 日起开始实施。针对财务会计所处的经济环境及发展趋势,本书内容的安排力求体现现实性和前瞻性,既立足于我国现实的经济环境和会计实务,根据我国颁布实施的财务会计规范组织内容的编写,同时也考虑我国经济发展以及会计国际化的趋势,及时反映国际会计的新动向和新发展,为我国财务会计的改革和发展提供理论和实务借鉴。

本书分为 5 篇共 14 章,对中级财务会计的内容作了全面系统的阐述。第一篇为总论,第一至第二章,对财务会计的基本理论进行了阐述,并且就财务会计工作的流程作了简要描述。第二篇为资产会计,第三至第五章,围绕资产这一会计

要素分别就流动资产以及长期资产的各个项目的确认、计量和记录进行了具体阐述。第三篇为权益会计,第六至第八章,围绕负债和所有者权益要素具体阐述负债和所有者权益项目的会计处理程序和方法。第四篇为损益会计,第九至第十一章,分别就收入、费用以及利润要素的会计处理程序和方法进行了具体阐述。第五篇为财务报告,第十二至第十四章,围绕财务报告的内容、目标、列报要求,会计报表的编制,会计信息披露与会计调整进行了阐述。

本书由南京大学商学院会计学系陈丽花教授任主编,南京大学金陵学院关旭和林凤叶老师任副主编。陈丽花教授编写了第一篇、第二篇和第三篇,第四篇由林凤叶编写,第五篇由关旭编写。

本书编写过程中南京大学会计学系杨雄胜教授、王跃堂教授、李心合教授等给予了关心和指导。责任编辑陈家霞、府剑萍为本书的出版付出了艰辛的劳动。出版之际,我们在此表示衷心的感谢,并希望得到各位专家和读者的批评指正。

编 者

2015年6月

目 录

第一篇 总 论

第一章 基本理论

第一节 经济环境和财务会计的演变·····	3
第二节 财务会计概念框架·····	8
第三节 会计规范·····	17

第二章 会计流程

第一节 财务会计实务的基础·····	22
第二节 会计循环·····	25

第二篇 资产会计

第三章 流动资产

第一节 货币资金·····	33
第二节 交易性金融资产·····	44
第三节 应收及预付款项·····	46
第四节 存货·····	55

第四章 长期投资

第一节 长期投资及其分类·····	77
第二节 可供出售金融资产·····	78
第三节 持有至到期投资·····	82

第四节 长期股权投资	88
第五节 投资性房地产	112

第五章 固定资产、无形资产、生物资产和其他资产

第一节 固定资产	120
第二节 无形资产	138
第三节 生物资产	148
第四节 其他资产	153

第三篇 权益会计

第六章 流动负债

第一节 流动负债的分类	161
第二节 金额确定的流动负债	162
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	168
第四节 债务重组	175
第五节 或有事项	184
第六节 职工薪酬	194

第七章 长期负债

第一节 长期负债概述	218
第二节 长期借款	220
第三节 应付债券	222
第四节 借款费用	231
第五节 递延收益	240

第八章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	246
第二节 实收资本和资本公积	249

第三节	投入资本的特殊会计问题·····	255
第四节	其他综合收益·····	258
第五节	留存收益·····	260

第四篇 损益会计

第九章 收 入

第一节	收入概述·····	269
第二节	收入确认、计量和披露的一般标准·····	271
第三节	收入确认与计量的具体方法·····	275
第四节	特殊收入的确认与计量·····	294

第十章 费 用

第一节	费用概述·····	304
第二节	费用的分类·····	305
第三节	费用的确认与计量·····	308

第十一章 利润及综合收益

第一节	综合收益的含义与构成·····	312
第二节	利润的确定及利润分配·····	315

第五篇 财务报告

第十二章 财务报告概述

第一节	财务报告的含义·····	321
第二节	财务报告的内容·····	322
第三节	财务报告目标·····	324
第四节	财务报告的列报要求·····	327

第十三章 会计报表

第一节	资产负债表	334
第二节	利润表	349
第三节	现金流量表	358
第四节	所有者权益变动表	376
第五节	会计报表的阅读与分析	380

第十四章 会计信息披露与会计调整

第一节	会计信息披露与报表附注	390
第二节	会计调整	396

参考文献	408
------	-----

第一篇 总论

学习目标

通过本章的学习,应了解经济环境的发展对财务会计理论的影响;理解财务会计的概念框架,掌握财务会计的基本理论;知悉我国的会计规范及其特点,了解会计国际化的现状及发展趋势。

由簿记到会计的历史性转变是应用技术向理论层次的升华。理论总是适应社会的需要而产生、发展的。财务会计作为会计学的主要分支,立足企业,面向市场,其不仅随着资本市场的兴起和发展而受到人们的关注,相应的财务会计理论也在发生变革。资本市场的全球化趋势使得各国的会计趋向国际化。现代财务会计的基本理论是基于资本市场而日趋发展和演进的。

第一节 经济环境和财务会计的演变

资本是趋利的,在信息不对称的资本市场上,投资者之所以愿意将其所拥有的财务资本让渡给管理当局管理,企业之所以能够筹集到经营发展所需的资金,财务会计及其报告的地位和作用不可忽视。在经历了与资本市场之间的相互制约与互动发展之后,从传统会计分离出来的财务会计在确认、计量、记录、报告方面进行了一次次的革新,形成了相对独立的财务会计理论体系。这一理论体系随着经济的发展和资本市场的变迁还在不断地丰富和发展。

一、信息不对称与财务会计

在所有权和经营权分离情况下,公司的管理当局与外部的投资者之间所拥有的公司信息并不对称,这一信息不对称会产生逆向选择和道德风险的后果。其中,前者源于公司的内部人(诸如管理层等)比外部股东或债权人拥有更多有关公司当前状况和未来前景的信息,内部人可能会以牺牲外部人的利益为代价而谋取私利;后者则表现为外部的股东或债权人不能观察到管理层的努力程度和工作效率,管理层因此而偷懒,或者将经营失败的原因推卸掉并归结为外部不可控因素。

如果“知情”的管理当局作为内部人,能够遵循“自我道德约束”来编制财务报表以提供给外部信息使用者作为决策依据,那么,资本市场的信息不对称问题将由于“自愿披露”行为以及投资者的信任而有所缓解。然而问题在于,道德规范并不总是有效的,通过会计数字操纵进行

造假或欺诈的案例屡屡出现。究其原因在于会计信息是一种复杂、重要的“商品”,不同的人对其会有不同的反映,由此会影响到个人决策,进而影响到市场的运作。

作为会计信息的主要载体,公开披露的财务报表是由公司的管理层编报,而依靠会计信息进行相关投资决策的外部投资者则处于信息劣势。为了保证会计信息的真实与公允,必须有一个制度安排,这就是由“公认会计原则”(GAAP)或会计准则直接规范财务报表的内容及形式,再由独立审计加以验证。这一制度的机理是,如果 GAAP 是高质量的,又有独立审计验证基于其产生的会计信息质量,财务报表提供的信息质量应该得到合理的保证。

二、资本市场环境下财务会计理论的发展

资本市场是一国市场体系的核心,它在促进社会资源有效配置以及资产有效率分布的同时,也是信息的集聚地。投资者、债权人以及上市公司等利益集团或个人都需要了解上市公司的财务状况、经营成果以及现金流量状况的信息,并根据这些信息进行投资或决策。在资本市场比较发达的情况下,决策有用观对于会计职业界以及会计准则制定机构都具有深远的影响。资本市场最发达的美国提出财务报告的首要目标就是“提供投资和信贷决策有用的信息”。公允价值就是与其密切相关的一个重要也是颇有争议的概念。

(一) 公允价值

尽管本质上适应工业经济的历史成本会计仍然占据主要地位,但是人们已经发现它已经越来越不适应经济的发展,一些对企业价值产生重要影响的事项和情况,如金融衍生工具、自创商誉、生物资产、人力资源已经无法为传统会计体系所反映。投资者和信贷者在让渡以现金为主的资源使用权后,都希望在未来获得公平的现金回报,而面向过去的历史成本因无法预测未来以及为正确进行决策带来直接的帮助,由此人们在竭力寻求一个能够弥补这一缺陷的新的会计模式。

自 1990 年开始,SEC 前任主席 Douglas Breeden 就公开倡议所有金融机构都按市场价格报告所有的金融投资,认为公允价值是金融工具最相关的计量属性。西方国家的准则制定机构都纷纷响应,努力扩展公允价值计量属性在财务报告中的应用,以摆脱现行历史成本会计模式正在失去相关性的批评。

所谓公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。可见,公允价值是对未来交易的估计,是估计未实际发生但将进行现行交易的价格,不同于历史成本是以过去的交易或事项为基础的交换价格。公允价值与历史成本的主要区别在于,首先,公允价值不是建立在已发生的交易的基础上,而是建立在意图交换的双方虚拟交易(非现时交易)的基础上;其次,公允价值不是现时交易达成的交换价格,而是在未实现交易的基础上的市场价格。

必须强调的是,公允价值是在没有真实交易的条件下,对意图进行的现行交易的价格进行的估价。也就是说,公允价值是双方已愿意进行现实交易,但是尚未存在实际交易的情况下,对交易中的资产或负债的估计价格。

作为一种计量属性,公允价值计量的目标是在缺少实际交易的情况下为资产或负债估计现实交易价格。这种估计是参照假定的交易来确定的。通常可以采用的估价技术有市场法(market approach)、收益法(income approach)与成本法(cost approach)。无论采用哪一种估计技术都必须注意三个原则:① 所采用的估价技术应该保持一贯性;② 估计是为了寻求可靠的公允价值,因此,只有能产生更可靠的公允价值时,才应变更估价技术;③ 估计公允价值必

须以市场信息为假定和数据源头。

与公允价值密切相关的概念之一是现值。美国财务会计准则委员会(简称 FASB)曾经在其第 5 号概念框架里将“未来现金流量的现值”作为会计的一项计量属性。而后 FASB 经过数十年的研究,在第 7 号概念框架中,上述观点被明确否定,提出“未来现金流量的现值”技术是估计公允价值的手段。现值并不一定代表公允价值,因为用一个随意设定的利率对一组现金流量进行折现都可以得到一个现值,但是这样做并不能为使用者提供有用的信息。因此,在运用现值技术估计公允价值时,关键是要符合或大致接近交易双方自愿达成的金额。

(二) 业绩报告的改进——综合收益表

在历史成本计量模式下,在初始计量后,只需要考虑摊销或分配,并不需要在后续期间考虑持有资产价格的变化,即不会形成未实现的利得和损失。但是如果采取公允价值在内的现行价值计量,就必然会产生未实现的利得和损失。在现行会计实务中,对资产持有期间的价值变化的处理并不统一,有的计入当期损益,有的计入所有者权益,还有的允许同一项目在上述两种方法中选择,这种处理方式直接影响了收益表的信息含量。传统收益表的不完整使得使用者无法了解报告主体在一个会计期间全部的财务业绩,进而也就无法对未来的结果和现金流量作出评估。由此以综合收益表完整地会计主体的业绩进行报告成为今后会计的发展方向,日益得到理论与实务界的重视。

综合收益概念的内涵在于,确认收益要遵循资产负债观而不是收入费用观。不过目前的综合收益表包含的内容除了传统损益表的内容外,只包括限定项目所形成的其他收益。也就是说,它仍然奠定在收入费用观的基础上,但是逐渐在向总括收益观靠拢。

所谓资产负债观,是指利润是剔除所有者与企业的经济往来外的,企业在某一期间内的净资产变动额。可见,资产负债观强调的是企业资本的保全,认为资本保全后才能计算利润。而收入费用观则认为利润是收入和费用配比的结果,如果收入大于费用则为盈利;反之则为亏损。对于收入费用观有两个基本观点,一个是当期经营观;另一个就是总括收益观。前者认为企业的经营业绩应体现来自于经营活动的结果,而不应该包括非经常性损益;而后者则认为企业在存续期间内,各个会计年度报告的利润之和必然等于该企业的利润之和,如果非正常损益不包括在当期利润中,就可能导致后期利润被高估。因此,总括收益应根据企业在某一特定期间所有交易或事项所确认的有关企业业主权益的全部变动(不包括企业和业主之间的交易)加以确认。

纵观财务业绩改革的趋势,在保留传统损益表的基本结构下,将综合收益表纳入业绩报告体系的思路已经为大多数国家的准则制定者所考虑或接受。FASB 提出了两种建议格式,第一种是在传统损益表的基础上,单独设计一张综合收益表,与传统的损益表一起共同反映全面的财务业绩,综合收益表以传统损益表的最后一行作为该表的第一行,以综合收益总额作为最后一行。第二种是单一报表格式,即将传统损益表与综合收益表合二为一,称为收益与综合收益表,在该报表中,传统损益表的最后一行净收益作为综合收益总额的小计部分。尽管这一格式将综合收益纳入同一张表内,便于使用者分析,而且无须增加新表,但是由于将净收益作为收益总额的小计部分,可能会降低损益表的重要性,因而受到许多人的反对。

(三) 会计准则制定方式的转变:“规则基础”转向“原则基础”

举世瞩目的美国《2002 萨班斯-奥克斯利法案》(Sarbanes - Oxley Act of 2002)可以说在某种程度上是由安然、世通等财务欺诈案件所引发出台的。该法案不仅要求组建上市公司会

计监察委员会(PCAOB)^①,加强对独立审计师的监管,值得一提的是,在会计方面采取的重大措施之一,即提出了新的会计准则的制定方式——改变了原来以规则为基础的制定方式,而是转向以目标为导向,以原则为基础的制定方式^②。

有观点认为,美国的会计准则是以规则为基础的,而安然事件中的一个关键词,即“特殊目的主体”,就是基于美国会计准则规则的基础背景下产生的。但也并不是说按照原则基础的会计准则制定方式,引入“实质重于形式”的原则就可以避免,但至少能约束安然的欺诈行为。如果引入经济人假设和会计准则具有经济后果的假设,对此问题的回答就不是用“能”或者是“不能”来解决的,问题将会复杂化。

在经济人的假设下,人是自利的,是期望在现有的规则范围内能够最大限度地实现自我利益的,而如果会计准则又具有经济后果,他们就会利用所有能够采取的手段,在现有的“政策”内寻找一切可能的空间,按照准则来设计其业务。进而创造性地产生了“没有违反准则”的会计行为,而这并不是会计准则意图达到的目的。可以说,以规则为基础的会计准则会引导会计信息的提供者更多地去寻求对法律形式的遵守,而不是反映交易和事项的经济实质。但是仅以原则为基础,会计准则的编制者以及审计师在具体操作时将十分困难,因为即便是职业判断,也需要有必要的指南。换句话说,现有的以“规则为基础”的会计准则会成为部分人规避会计准则真实意图的借口及手段,然而单纯地强调抽象的原则,也会导致会计准则应用和操作方面的不可行。因此,以目标为导向、以原则为基础来制定会计准则成为一种理性的选择。

这一准则制定方式的特征表现为:以已经改进并一贯应用的概念为基础;以明确提出的会计目标引导会计信息提供者及审计师更为关注事项或交易的经济实质;提供的是充分且并不模糊的有关目标的细节及结构;尽可能减少准则中的“例外”;尽量避免使用“界限(线)”进行界定或测试。

三、我国财务会计的发展与改革现状

(一) 我国财务会计的发展历程

自1992年始,我国开始实行社会主义市场经济体制,企业真正成为市场中的经营主体,所有权性质呈现多元化,经济活动复杂化。同年10月成立的中国证券监督管理委员会标志着我国证券市场的正式建立,而随之而来的便是公司上市、并购和重组、企业跨国融资等市场经济经营活动。与此相适应,我国逐步建立起与市场经济体制相适应的会计模式,并开始了以会计国际化为方向的会计改革路程。

面对日益复杂化的经济业务形态,财政部和国家体改委于1992年联合颁布了《股份制试点企业会计制度》^③以及《企业会计准则(基本准则)》,二者都对国际会计准则体系进行了借鉴。基本会计准则颁布实施后,我国于1997年又颁布实施了第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》。在具体会计准则陆续制定与实施期间,我国于1998年颁布实施了《股份有限公司会计制度》,后又于2001年颁布实施了《企业会计制度》。

① 上市公司监察委员会的全名是 Public Company Accounting Oversight Board。

② 《萨班斯-奥克斯利法案》在会计方面采取的重大措施主要有两个,一个是对会计准则制定方式的改革;另一个是改进并完善现有的财务会计概念框架,并提高其在美国 GAAP 中的地位。本部分主要探讨前者。

③ 《股份制试点企业会计制度》不但是自我国建立股票市场以来第一个关于上市公司会计制度的全国性会计法规,同时也是首次将国际会计惯例纳入我国上市公司会计实务体系中的尝试。

由于国际上通行的会计规范形式是会计准则,我国在保持会计制度的同时,又不断完善会计准则体系。我国于2006年2月15日颁布了新的会计准则体系,包括1项基本会计准则和38项具体会计准则,随后又于2006年10月30日颁布了32个具体准则的应用指南。从整体上看,该准则体系充分实现了与国际惯例的协调,起点高,内容全面,充分体现了我国会计改革的国际化。因此,我国有关会计确认、计量和报告的标准更加准确,尤其在会计计量、企业合并、衍生金融工具等方面实现了质的突破。

2014年2月,中国会计准则委员会对《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第33号——合并财务报表》进行了修订并发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》《企业会计准则第41号——在其他权益主体中的披露》3项新准则,修订和新发布的准则从2014年7月1日起开始实施。

(二) 我国现行会计准则体系的主要变革

1. 会计准则体系日趋完善

我国会计改革国际化的突出成果是形成了日趋完善的会计准则体系,目前这一体系由1项基本会计准则、41项具体会计准则、35项应用指南及1个附录^①所构成,废止了应用多年的会计制度。基本会计准则属于会计准则的一部分,具有法律效力,其目的在于规范具体会计准则的制定,这一点不同于财务会计概念框架,财务会计概念框架的目的在于提供一种理论支撑,不属于会计准则的组成部分。

2. 以明确的理念指导会计准则的建立

现行会计准则体系的一个重要特色是以“资产负债表观”为总的指导理念,淡化了一直在我国理论与实务界占据重要位置的“利润观”,强调了考核企业的着眼点是其可持续发展,要从净资产角度来判断交易的发生、企业的增值等,而不是当期的收益。

3. 会计的确认、计量和报告具有强制性

现行会计准则体系的核心是确认、计量和报告,因此具有强制性。而有关会计记录的规定并没有出现在具体会计准则或基本会计准则中,仅仅以附录的形式规定了会计科目和账务的处理,在会计科目的设置方面也打破了原先的行业界限。这体现了企业的会计记录只要以会计准则为导向,不违背确认、计量和报告的有关规定,就可以结合实际情况做灵活处理。

4. 突出强调了财务报告的地位与作用

国际会计准则改称为国际财务报告准则,从某种程度上也显示了财务报告地位的日趋重要,在我国现行的会计准则体系中也体现了这一点。现行的财务报告体系主要由财务报表和附注构成,对附注的有关规定体现了其规范化、结构化和国际化的特征。由此,投资者等信息使用者在利用会计信息进行相关决策时,不仅要依据财务报表,而且要借助于附注。财务报告在我国会计准则体系中的地位得到了强调。

5. 广泛而谨慎地引入公允价值计量属性

尽管历史成本具有较大的可靠性,但是对于投资决策其相关性较弱,而公允价值对于经济业务(尤其是一些衍生金融工具业务)的决策则具有较大的相关性。当然由于公允价值经常依据估计与判断,存在较大的风险和不确定性,因此,我国根据实际情况在现行会计准则体系中

① 该附录原则性地规定了会计科目和主要账务的处理。