



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



面向 2 1 世 纪 课 程 教 材

高等学校会计学专业核心课程教材

财务会计

第三版

陈信元 主编



高等教育出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

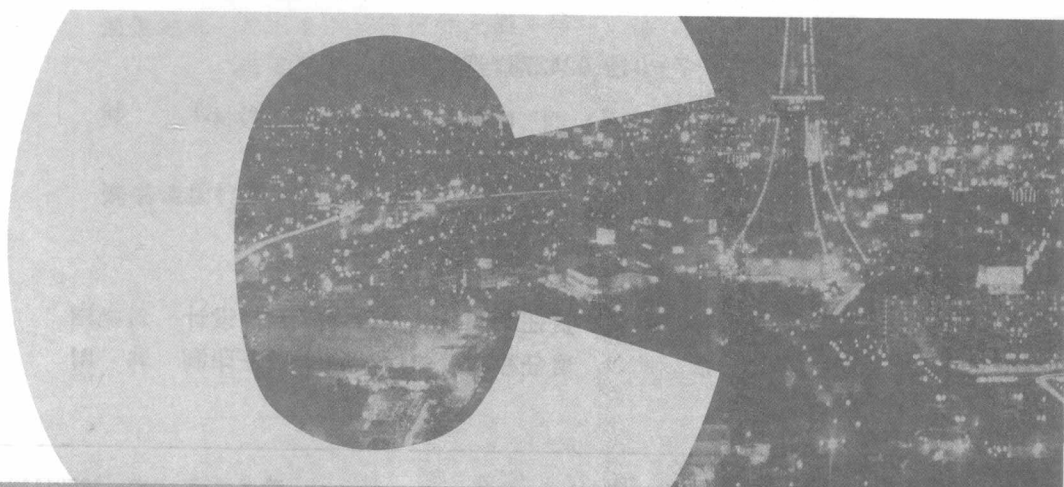


面向 2 1 世 纪 课 程 教 材

高等学校会计学专业核心课程教材

财务会计

第三版



陈信元 主编

王霞 姚婕 陆正飞 副主编



高等教育出版社

内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,也是“面向 21 世纪课程教材”高等学校会计学专业主干课程教材,是在一版、二版基础上修订而成的。

第三版仍然按照第二版的编写主线与特点,除第四章增加了所有者权益变动表之外,其他各章体系依旧,都依据我国财政部新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》及我国立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件和法律、条例进行编写,同时注意吸收国际同类教材的长处。

本书适于高等院校会计专业的学生学习,也可供会计职业者、经济管理者、会计教师和自学者参考,同时编写的《财务会计习题集》可以与本书配套使用。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈信元主编. —3 版. —北京:高等教育出版社,2008.7

ISBN 978-7-04-024278-2

I. 财… II. 陈… 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(2008)第 071680 号

策划编辑	孙乃彬	责任编辑	陈瑞清	封面设计	刘晓翔
版式设计	张 岚	责任校对	殷 然	责任印制	韩 刚

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京中科印刷有限公司

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787×1092 1/16
印 张 31.75
字 数 720 000

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2008 年 7 月第 3 版
印 次 2008 年 7 月第 1 次印刷
定 价 38.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 24278-00

编委会成员名单

主 任 厦门大学 葛家澍教授
副主任 厦门大学 余绪缨教授
委 员 上海财经大学 徐政旦、王松年
朱荣恩、陈信元教授
厦门大学 吴水澎、毛付根教授
江西财经大学 裘宗舜教授
西南财经大学 毛伯林、王治安教授
厦门国家会计学院 黄世忠教授
中南财经政法大学 郭道扬、罗飞教授
西南财经大学 赵德武教授
福建省审计厅 王光远
中山大学 刘峰教授

总 前 言

根据教育部《关于积极推进“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”》的要求,我们组织了长江以南设有会计专业博士点和硕士点的院校中的会计学者(主要是中青年会计学家),在进行教学内容改革科研的基础上,分工编写高等学校会计专业主干课程系列教材《会计学基础》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》和《审计学》六本教材以及配套使用的《财务会计习题集》、《审计学案例》两本辅助用书。

在世纪之交,世界许多国家,包括发达国家和发展中国家都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑,根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求,改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫,而且十分重要,它关系到 21 世纪我们应培养什么样的高级会计专门人才,才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。

21 世纪,我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展,我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快;我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系;会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究;社会对会计高级专门人才的需求,在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化。这一切,都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

本套教材的各位主编、副主编及负责主审的专家们,面对上述严峻形势,深感编、审任务紧迫而艰巨,责任光荣而重大!

本套教材将以邓小平关于“面向现代化,面向世界,面向未来”的教育理论为指针,在课程设置和教学内容的改革中注重素质教育,注重学生能力的培养,全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容努力突出起点高、立意新和整体性强的特点,力求立足中国,放眼世界,把理论联系实际和继承、借鉴恰当地结合起来。

为了达到上述要求,我们在编写力量组织上也作了改革。编写的重担全部委托给中青年学者,老专家则协助把好质量关。各本教材的主编均为博士,绝大多数是教授或博导,副主编也均为副教授以

上的专家,老一辈的会计学家担任主审,与主编共同定稿。

由于各方面对这套教材的期望与要求很高,而编写的难度又较大,书中难免存在一些缺点与疏漏,敬请专家、读者给予批评指正。

葛家澍

2000 年 2 月

第三版前言

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,也是“面向 21 世纪课程教材”高等学校会计学专业主干课程教材,适用于高等院校会计专业的学生学习,也可供会计从业者、经济管理者、会计教师 and 自学者参考。同时编写的《财务会计习题集》可以与本书配套使用。

本书第二版自 2005 年 6 月出版以来,已三年有余。在此期间,财政部颁布了新的《企业会计准则》(包括基本准则和具体准则)、《企业会计准则——应用指南》,要求自 2007 年起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》体现了十几年来我国会计改革的重大成果,标志着我国有了成文的、与国际惯例趋同的会计准则,在我国会计史上具有里程碑式的意义。它既体现了适应中国经济环境、规范会计实务之需要,也体现了适应全球经济环境、与国际会计准则的合理部分相靠拢、相接近、相接轨的要求。在这种情况下,我们对第二版作了相应的修改与完善。

第三版仍然按照第二版的编写主线,除增加了第四章所有者权益变动表之外,其他各章体系依旧,都依据我国财政部和我国立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件 and 法律、条例进行编写,同时注意吸收国际同类教材的长处。

本书第三版由上海财经大学陈信元教授任主编,上海财经大学王霞副教授、浙江大学经济管理学院姚婕副教授和北京大学光华管理学院陆正飞教授任副主编。本书各章的作者是:第一、十七、十八章由陈信元执笔,第二、六、七章由周夏飞执笔,第三、四、五章由姚婕执笔,第八、十章由杨忠莲执笔,第九章由顾燕雯执笔,第十一、十四、十五章由陆正飞执笔,第十二、十三、十六章由陈丽花执笔,第十九、二十章由王霞执笔,附录一、二由王霞整理。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导,厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书提出了许多宝贵意见,成书之时,我们全体编写人员对他们表示衷心的感谢。随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中,在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促,更因为我们的编写水平有限,疏漏和错误之处在所难免,希望读者提出批评,以使本书不断完善。

编者

2008 年 4 月

第二版前言

本书是教育部“面向 21 世纪课程教材”高等学校会计学专业主干课程教材之一《财务会计》的第二版,适用于高等院校会计专业的学生学习,也可供会计工作者、经济管理者、会计教师和自学者参考,同时即将修订的《财务会计习题集》可以与本书配套使用。

《财务会计》第一版自 2000 年 3 月出版以来,已 5 年有余。在此期间,随着加入世界贸易组织,我国大大加快了经济融入世界经济体系的步伐,与之相适应的是我国会计的国际化进程也明显加快。作为世界经贸组织和世界资本市场的参与者,近 5 年来,国务院、财政部等相关部门颁布的一系列会计规范文件和法律、条例,对促进我国经济体制改革、推进我国会计的国际化进程,具有特别重要的意义。从国务院颁布的《企业财务会计报告条例》以及财政部重新修改和陆续发布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》和《企业会计制度》看,这些会计规范文件在内容上与国际财务报告准则逐步接近,有些甚至完全相同,因此,我国会计准则尽可能地与国际会计惯例接轨已成为一种趋势。在这种情况下,我们对第一版作了相应的修改与完善。财务会计是现代企业会计的一个重要分支,为贴近和赶上我国的会计实践与会计改革的步伐,本书吸收了有关专家的意见和建议,特点如下:

(1) 本书根据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件、法律、条例进行编写,既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应,又注意吸收国际同类教材的长处,密切关注国际会计的新动向、新发展,为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用的财务会计知识。

(2) 本书增加了对财务会计报表的具体阐述,对财政部要求企业计提的八项资产减值准备以及相关的会计处理进行了分析。在具体编写时,若财政部公布的会计准则与国际会计准则基本趋同,则在编写时直接阐述;若在表述上有差异,则作具体比较。同一经济业务,会计处理方法很多,在编写时注意了评价各种方法。国内已出现而财政部尚未制定有关准则或法规的,但国际会计准则已有成文规定的,在编写时则作具体阐述,突出本书的现时性与前瞻性。

(3) 注重与实践的结合,强调会计知识的运用与理解。对《财务会计》的辅导教材《财务会计习题集》也即将进行修订,对题量与题型作了补充并配备相应的习题参考答案,便于读者自学。同时在《财务会计习题集》的附录中列示某上市公司年度报告实例,便于学生对我国上市公司年度报告的信息披露有一个概括性了解。

本书分四篇二十章,对财务会计作了全面系统的阐述。第一章至第五章为第一篇,统称“财务会计的基本理论与财务报告”,主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论、假设与会计的基本原则,描述了会计循环以及基本财务报表:资产负债表、利润表和现金流量表。第二篇,第六章至第十章,称为“资产”,围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会计程序和方法。第十一章至第十四章为第三篇,称为“负债与所有者权益”,围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、所得税、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十五章至第二十章为第四篇,合称“财务报告的其他领域”,本篇根据我国会计实务中已经出现和正在出现的问题,设立专题,具体分析、阐述外币业务与折算、衍生金融工具、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。除了上述四大篇以外,在本书最后还有两个附录。附录一终值与现值,对“货币时间价值”这一概念作了介绍,便于学生在处理这类经济业务时所依据的货币时间价值有一个基本了解;附录二货币时间价值表,可作为学生计算现值与终值的参考工具。

本书由上海财经大学陈信元教授任主编,上海财经大学王霞副教授、北京大学光华管理学院陆正飞教授和浙江大学经济管理学院副教授姚婕任副主编。陈信元负责本书大纲的编写,并在定稿时对本书进行修改、补充和总纂,王霞副教授在定稿时协助陈信元教授做了大量的工作。本书各章的作者是:第一、十七、十八章由陈信元执笔;第二、六、七章由周夏飞执笔;第三、四、五章由姚婕执笔;第八、十章由杨忠莲执笔;第九章由顾燕雯执笔;第十一、十二、十五章由陆正飞执笔;第十三、十四、十六章由陈丽花执笔;第十九、二十章由王霞执笔;附录一、二由王霞整理。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导,厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书的初稿提出了许多宝贵意见,成书之时,我们全体编写人员对他们表示衷心的感谢。随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中,在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促,更因为我们的编写水平有限,疏漏和错误之处在所难免,希望会计同仁提出批评,以使本书不断完善。

编者

2005年1月

第一版前言

本书是教育部面向 21 世纪会计学专业主干课程教材之一,适于高等院校会计专业的学生学习,也可供从事会计职业者、经济管理者、会计教师 and 自学者参考。同时编写了《财务会计习题集》与本书配套使用。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,随着新的经济业务风起云涌,以信息技术和网络技术为主要特征的新经济正在重新瓜分全球市场,在经济全球化、市场一体化、资产证券化的进程中,经济环境的不断变化使财务会计的基本理论与实务所反映的现实问题越来越多、越来越丰富。尤其是近年来我国资本市场的迅猛发展、上市公司规模的不断扩大、各种衍生金融工具的创新、各经济主体之间此起彼伏的收购兼并,以及随之而来的证券监管机构监管力度的不断加强,使财务会计反映与揭示企业经济活动“语言”的功能越来越重要。因此,本书内容的设计力求体现现实性与前瞻性。本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件 and 法律、条例进行编写,既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应,同时又注意吸收国际同类教材的长处,及时反映国际会计的新动向、新发展,为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用、新颖的财务会计知识。

按照上述编写目的,本书分四篇二十章,对财务会计作了全面系统的阐述。第一章至第五章为第一篇,统称“财务会计的基本理论与财务报告”,主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论、假设与会计的基本原则,描述了会计循环以及基本财务报表:资产负债表、利润表和现金流量表。第六章至第十章为第二篇,称为“资产”,围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会计程序和方法。第十一章至第十四章为第三篇,称为“负债与所有者权益”,围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、所得税、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十五章至第二十章为第四篇,合称“财务报告的其他领域”,本篇根据我国会计实务中已经出现和正在出现的问题,设立专题,具体分析、阐述外币业务与折算、衍生金融工具、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。此外,本书还附有货币时间价值表及其计算方法,可作为学生计算现值与终值的参考工具。

本书由上海财经大学陈信元教授任主编,北京大学光华管理学院陆正飞教授和浙江大学经济管理学院副教授姚婕任副主编,主编负责大纲的编写,对全书进行修改、补充和总纂。本书各章编写者

是：第一、十七、十八章陈信元；第二、六、七章周夏飞副教授；第三、四、五章姚婕；第八、十章杨忠莲讲师；第九章顾燕雯讲师；第十一、十二章陆正飞；第十三、十四、十六章陈丽花讲师；第十五章陆正飞、陈丽花、顾燕雯；第十九、二十章、附录一王霞副教授。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导，厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书的初稿提出了许多宝贵意见，成书之时，我们全体编写人员向他们表示衷心的感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中，在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促，更因为我们的编写水平有限，疏漏和错误在所难免，希望会计同仁提出批评，以使本书不断完善。

编者

2000年3月

目 录

第一篇 财务会计的基本理论与财务报表列报

第一章 财务会计的基本理论 1

- 第一节 会计环境与财务会计 2
- 第二节 财务会计的概念框架 7
- 第三节 会计基本假设、确认基础与原则 12
- 第四节 会计规范 17
- 复习思考题 20

第二章 会计循环 21

- 第一节 会计循环概述 22
- 第二节 编制分录和记账 22
- 第三节 试算平衡和账项调整 24
- 第四节 结账与编制财务报表 29
- 第五节 转回分录 34
- 复习思考题 36

第三章 资产负债表 37

- 第一节 财务报表概述 38
- 第二节 资产负债表的性质及作用 40
- 第三节 资产负债表项目的分类和列报 41
- 第四节 资产负债表的格式 44
- 第五节 资产负债表的编制 47
- 第六节 资产负债表编制举例 52
- 复习思考题 60

第四章 利润表与所有者权益变动表 61

- 第一节 利润表的性质及作用 62
- 第二节 利润表涉及的基本概念 63
- 第三节 利润表的项目、格式及编制 66
- 第四节 所有者权益变动表 70
- 复习思考题 74

第五章 现金流量表 75

- 第一节 现金流量表的产生及其作用 76
- 第二节 现金及现金流量的分类 78
- 第三节 现金流量表的格式及编制方法 81
- 第四节 现金流量表编制举例 93
- 复习思考题 102

第二篇 资 产

第六章 现金及应收款项 103

- 第一节 货币资金 104
- 第二节 应收账款 110
- 第三节 应收票据 120
- 第四节 预付账款及其他应收款 126
- 复习思考题 127

第七章 存货 128

- 第一节 存货的性质、范围及分类 129
- 第二节 存货计价的实际成本法 131
- 第三节 计划成本核算法 143
- 第四节 成本与可变现净值孰低法 149
- 第五节 估价法 153
- 复习思考题 156

第八章 金融资产投资 157

- 第一节 金融资产投资的性质与分类 158
- 第二节 交易性金融资产 161
- 第三节 持有至到期投资 163
- 第四节 可供出售金融资产 166
- 第五节 金融资产减值 166
- 第六节 长期股权投资 169
- 复习思考题 179

第九章 固定资产 180

- 第一节 固定资产概述 181
- 第二节 固定资产的增加 183

第三节	固定资产使用中发生的支出	188
第四节	固定资产的折旧	190
第五节	固定资产减值及其减值准备	195
第六节	固定资产的处置	197
复习思考题		200

第十章 无形资产与其他资产 201

第一节	无形资产的性质和分类	202
第二节	无形资产的会计核算	203
第三节	研究开发项目	209
第四节	商誉	211
第五节	长期待摊费用	213
第六节	无形资产的减值和披露	214
复习思考题		215

第三篇 负债与所有者权益

第十一章 负债 216

第一节	负债的性质与类别	217
第二节	流动负债	218
第三节	非流动负债	235
第四节	债务重组	239
复习思考题		242

第十二章 所得税会计 243

第一节	我国所得税会计概述	244
第二节	所得税会计处理方法	249
第三节	所得税费用的会计处理	251
第四节	营业亏损的抵免	277
复习思考题		281

第十三章 租赁会计 282

第一节	租赁与租赁会计	283
第二节	经营租赁	287
第三节	融资租赁	289
第四节	其他租赁	296
第五节	租赁信息的披露	299
复习思考题		300

第十四章 所有者权益 301

第一节 所有者权益的性质与构成 302

第二节 独资及合伙企业的所有者权益 303

第三节 公司制企业的所有者权益 307

复习思考题 318

第四篇 财务报告的其他领域

第十五章 外币业务与折算 319

第一节 外币业务及汇兑损益 320

第二节 外币业务的记账方法 322

第三节 外币报表折算 329

复习思考题 339

第十六章 衍生金融工具 340

第一节 衍生金融工具概述 341

第二节 套期保值会计 346

第三节 期货 357

第四节 期权 359

第五节 利率掉期 364

复习思考题 370

第十七章 合并会计报表:购买日 371

第一节 企业合并的含义与分类 372

第二节 企业合并的会计处理 373

第三节 合并会计报表的性质与编制范围 379

第四节 购买日合并报表的编制 381

复习思考题 388

第十八章 合并会计报表:购买后 389

第一节 合并会计报表编制的一般程序 390

第二节 企业集团内部交易的抵消 398

第三节 合并现金流量表的编制 404

复习思考题 409

第十九章 财务报告中的信息披露 410

- 第一节 上市公司的信息披露义务和原则 411
- 第二节 上市公司信息披露的内容与格式 412
- 第三节 会计政策、会计估计变更和差错更正 419
- 第四节 关联方关系及其交易的披露 424
- 第五节 资产负债表日后事项的披露 430
- 复习思考题 435

第二十章 财务报告分析 436

- 第一节 财务报告分析的作用与方法 437
- 第二节 会计分析 438
- 第三节 比率分析 441
- 第四节 现金流量分析 451
- 复习思考题 456

附录一 终值与现值 457

附录二 货币时间价值表 466

主要参考文献 486



目

录

第一篇

财务会计的基本理论与 与财务报表列报

第一章 财务会计的基本理论