



天津市高校“十五”规划教材

天津财经大学会计系列教材

财务会计

(第三版)

盖 地 赵书和 主编

CAIWU KUAIJI

天津市高校“十五”规划教材
天津财经大学会计系列教材

财 务 会 计

(第 三 版)

主 编 盖 地 赵书和
编 写 (按姓氏笔画为序)

于德惠 王晓炜 张翠荷
张俊民 孟 茜 赵书和
韩 星 袁世彤 盖 地

经济科学出版社

天津财经大学图书馆
“五十”周年纪念册

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 盖地, 赵书和主编. — 3 版. — 北京: 经济科学出版社, 2008. 6

天津财经大学会计系列教材

ISBN 978-7-5058-7100-7

I. 财… II. ①盖…②赵… 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 046088 号

主 编 盖 地
副 编 赵 书 和
(按姓氏笔画为序)

责任编辑 李 颖

封面设计 李 颖

责任校对 李 颖

经济科学出版社

序

会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系，它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中，为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要，形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系，在高等学校的会计教学中，为了培养高级会计人才，也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中，有 20 门左右的各种会计分支学科，其中主体课程有 10 门左右，它是会计教学中基本的、较稳定的内容，并且有较大的适用范围。

为了适应会计教学的需要，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，在经济科学出版社的大力支持下，我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有：《会计原理》、《财务会计》、《高级财务会计》、《会计学》、《财务管理》、《财务分析》、《成本会计》、《管理会计》、《审计学》、《计算机理财》等。本会计系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育。

我们在编写会计系列教材过程中，参考了有关资料，并得到有关单位的大力支持，在此表示感谢。本书存在的问题，热忱欢迎批评指正。

为了编好会计系列教材，我们成立了编委会，负责组织编写工作。

编委会顾问：于玉林教授

编委会成员如下：

主任：张嘉兴

副主任：王建忠 盖 地 韩传模

委员：（按姓氏笔画为序）

王建忠教授，博士生导师。天津财经大学副校长、中国审计学会理事、中国中青年财务成本研究会常务理事。

韦琳教授，博士，天津财经大学商学院会计学系副主任。

田昆儒教授，博士后，博士生导师。天津财经大学商学院会计学系副主任、中国中青年财务成本研究会理事。

沈征副教授, 博士。天津财经大学商学院会计学系审计教研室主任。

孟茜副教授, 博士。天津财经大学商学院会计学系审计教研室主任。

吴彦龙教授, 博士。

张嘉兴教授, 博士, 博士生导师。天津财经大学校长、中国会计教授会常务理事、全国MPAcc教育指导委员会委员。

张云教授, 博士。天津财经大学教务处处长。

张俊民教授, 博士。天津财经大学会计与财务研究中心副主任。

张影教授, 博士。

张明威教授, 天津财经大学商学院会计学系主任。

苑泽明教授, 博士, 博士生导师。天津现代无形资产研究所副所长、天津财经大学会计与财务研究中心副主任。

赵秀云教授, 博士。天津财经大学专业硕士中心副主任, MPAcc中心主任。

徐春立教授, 博士。天津财经大学商学院会计学系财务管理教研室主任。

盖地教授, 博士生导师。中国会计学会会计基础理论专业委员会副主任、中国成本研究会理事、天津财经大学会计与财务研究中心主任。

韩传模教授, 博士生导师。天津财经大学商学院副院长、中国内部审计协会理事。

会计系列教材编委会

2008年1月

第三版前言

从2007年起，新的《企业会计准则》率先在我国上市公司执行，2008年，又有一批企业开始执行新准则，在今后两三年内，除小企业外，我国企业都将执行新的《企业会计准则》。本书第二版经过一年的检验，我们发现书中存在某些缺憾，另外，为了与高级财务会计更好地衔接，个别内容也有所调整。因此，借本书再版之际，一并修改调整。这次再版的作者分工与第二版相同。

在2008年初春完成本书的修改编纂后，我们以忐忑不安的心情期待着收获——希望广大读者在愉悦的心境下阅读此书，并请多提宝贵意见。谢谢！

编著者

2008年3月

第二版前言

本书于2003年出版后,历时两年多,我国的企业会计规范发生了很多变化,其中最大的变化当然是从2007年起将要陆续执行的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,它意味着我国企业会计即将进入一个新的历史发展阶段——企业会计准则主导型的企业会计制度体系的历史发展阶段。为适应企业会计新时期的要求,我们以财政部新颁布的企业会计准则及其应用指南为主要法规依据,以中级财务会计的内容为限,借鉴国内外同类教材的优点,在第一版的基础上,对原章节结构作了调整,由原来的十三章,增至十五章;并对各章内容进行了相应的调整和更新。

第二版保留了第一版的体例特色,在原来的基础上,作者有所调整,按“章”的顺序,参编教师是:盖地(第一、十章)、韩星(第二、三章)、袁世彤(第四章)、于德惠(第五、六章)、孟茜(第七、八、十五章)、王晓炜(第九章)、赵书和(第十一、十三章及附录中的“总习题及参考答案”)、张翠荷(第十二章)、张俊民(第十四章)。

值此新版时,我们对第一版的作者王维雄副教授的去世表示痛惜和怀念。原作者赵颖已经调出,其所写部分由其他老师撰写。对本书责任编辑侯加恒老师长期不懈地支持表示衷心感谢。竭诚欢迎广大读者批评指正。

编著者

2007年1月

第一版前言

本书是天津市教委批准的“天津市普通高等学校‘十五’期间重点教材”的立项项目。采用市场经济运行机制的国家，有两个职业（专业）是必不可少的：一个是律师（法律），一个是会计，它们支撑着社会、经济的运行秩序（或“游戏规则”）。而作为会计家族的核心成员、传统会计的主要继承者——财务会计，因为要向广大投资者（股东）、债权人、政府等提供财务会计信息，当然更要讲究秩序和规则（规范）。本书是在天津财经学院原《中级财务会计》（经济科学出版社，1997年版）、《财务会计学》（南开大学出版社，1999年版）的基础上，以2000年7月1日实施的新修订的《中华人民共和国会计法》、当年6月21日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》和2001年财政部颁布的《企业会计制度》，以及财政部陆续发布和修订的具体会计准则为主要法规依据，借鉴国外和国内兄弟院校同类教材，比较完整、系统地阐明资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告。美国会计教育改革委员会在《会计教育的目标》中指出：“学校会计教育的目的不在于训练学生在毕业时即成为一名专业人员，而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。”为加强会计专业的素质教育，书中适当介绍了一些不同观点和做法，并在各章中设计了“案例”，以培养学生分析问题和解决问题的能力。

本课程的前导课程是会计原理，后续课程是税务会计（涉税事项的会计调整和处理，在财务会计中尽可能回避，在税务会计中系统阐述）、管理会计、成本会计、财务管理、会计信息系统、审计、高级财务会计等。本书保持了体系的完整性、结构的合理性、内容的创新性（尽可能做到中西合璧、信息量大）和作为教材的配套性（除本书各栏目之外，还有财务会计实验教材及相关辅助资料）。

本书是会计学（含审计）专业、财务管理专业的专业教材，此外也可作为工商管理类学科的其他专业、经济类、法学类、理学类学科的专业教材或辅助教材。除了主要用于普通高校本科生外，也可以作为其他层次、其他形式的会计知识教育和培训的参考用书。学习本书，不仅希望读者能够掌握财务会计的理论、方法和技能，还希望逐步形成会计人的思维方式和思维逻辑；不论现在和将来，不论从事何种职业、担任何种职务，能够用会计人的眼

光、从会计的角度去看社会、看人生。

本书的参编教师(按“章”的顺序)是:盖地(第一、十章)、王维雄(第二、三章)、袁世彤(第四章)、于德惠(第五、六章)、赵颖(第七章)、孟茜(第八章)、王晓炜(第九章)、赵书和(第十一、十三章、附录中的“总习题及参考答案”)、张翠荷(第十二章)。盖地、赵书和为本书主编,负责教材编写大纲的拟定和对全书书稿修改、总纂。囿于作者的水平,书中缺憾,诚望广大读者不吝赐教。

言简意赅

编著者

2002年10月

案例	(83)
思考题	(83)
练习题	(84)

第四章 存货..... (86)

第一节 存货概述	(86)
第二节 存货的确认与计量	(88)
第三节 存货的计价方法	(91)
第四节 存货的会计处理	(95)
第五节 存货清查	(108)
案例	(110)
思考题	(111)
练习题	(112)

第五章 投资..... (114)

第一节 投资概述	(114)
第二节 交易性金融资产投资	(116)
第三节 持有至到期投资	(122)
第四节 可供出售金融资产投资	(133)
第五节 长期股权投资	(138)
案例	(154)
思考题	(157)
练习题	(158)

第六章 固定资产..... (161)

第一节 固定资产概述	(161)
第二节 固定资产的确认与计量	(163)
第三节 固定资产折旧	(174)
第四节 固定资产后续支出	(183)
第五节 固定资产处置	(188)
第六节 固定资产期末计价	(193)
第七节 投资性房地产	(200)
案例	(208)
思考题	(208)

练习题	(209)
-----------	-------

第七章 无形资产与其他资产..... (212)

第一节 无形资产概述	(212)
第二节 无形资产的确认与计量	(214)
第三节 无形资产摊销	(218)
第四节 无形资产处置	(220)
第五节 无形资产期末计价	(222)
第六节 商誉	(224)
第七节 递耗资产及其他资产	(225)
案例	(227)
思考题	(228)
练习题	(228)

第八章 流动负债..... (229)

第一节 流动负债概述	(229)
第二节 应付账款与应付票据	(231)
第三节 应付职工薪酬	(233)
第四节 应交税费	(236)
第五节 短期借款与其他流动负债	(237)
案例	(239)
思考题	(240)
练习题	(240)

第九章 长期负债..... (241)

第一节 长期负债概述	(241)
第二节 长期借款	(244)
第三节 应付债券	(248)
第四节 其他长期负债	(267)
案例	(270)
思考题	(272)
练习题	(272)

第十章 第十章 收入、费用及利润	(275)
第一节 收入	(275)
第二节 费用与成本	(301)
第三节 利得与损失	(308)
第四节 利润与所得税	(313)
案例	(321)
思考题	(328)
练习题	(329)
第十一章 所有者权益	(331)
第一节 所有者权益概述	(331)
第二节 实收资本	(333)
第三节 资本公积	(339)
第四节 留存收益	(343)
案例	(350)
思考题	(351)
练习题	(351)
第十二章 财务会计报告(上)	(353)
第一节 财务会计报告概述	(353)
第二节 资产负债表	(357)
第三节 利润表	(363)
第四节 现金流量表	(366)
第五节 所有者权益变动表	(389)
第六节 中期财务会计报告	(391)
案例	(393)
思考题	(393)
练习题	(394)
第十三章 财务会计报告(下)	(398)
第一节 财务报表附注	(398)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(402)
第三节 或有事项	(412)

第四节 资产负债表日后事项	(416)
第五节 关联方披露	(421)
案例	(424)
思考题	(426)
练习题	(426)

第十四章 租赁与借款费用

(428)

第一节 租赁	(428)
第二节 借款费用	(445)
案例	(451)
思考题	(452)
练习题	(452)

第十五章 非货币性资产交换和债务重组

(454)

第一节 非货币性资产交换	(454)
第二节 债务重组	(462)
案例	(481)
思考题	(482)
练习题	(482)

附录

一、主要参考文献	(484)
二、重点章节	(484)
三、企业会计科目表	(485)
四、总练习题及参考答案	(490)
五、货币时间价值表	(501)

第一章

总论

【本章学习目的】

通过本章学习,了解财务会计的概念、目标与分类,财务会计概念结构;理解和掌握《企业会计准则——基本准则》中有关财务会计基本前提、信息质量要求、财务会计确认与计量(计量属性)等基本内容。

第一节 财务会计概念与概念结构

一、财务会计概念

企业组织形式、组织结构和经济活动越来越复杂,企业经营管理水平越来越高,企业会计^①的分支也会越来越多。企业会计有广义与狭义之分。广义的企业会计包括各种会计,如财务会计、管理(成本)会计、税务会计等;狭义的企业会计则仅指财务会计。财务会计是现代企业会计的一个最重要的分支,财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理但对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人。只有从这个角度上,财务会计方可称为“对外报告会计”^②,这是财务会计区别于其他会计的一个主要标志;但不能因此而否认财务会计在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

财务会计之所以从传统会计中分离出来,主要原因是企业会计的外部环境发生了变化,尤其是商品经济的高度发展,使企业的经营权与所有权逐渐分离,在企业外部形成了直接和间接的利益相关者。他们不直接参与企业的经营管理,但都是企业会计信息的外部使用者。这些外部使用者要想了解企业的财务状况和经营成果等,只能从企业定期递送或公布的财务

① 在现代会计体系中,除企业会计外,还包括政府会计和非营利组织会计。

② 现代会计学早已不将“对内报告”与“对外报告”作为划分财务会计与管理会计的标准——作者注。

会计报告中取得。出于自身利益的需要，经营管理当局可能有意歪曲或不愿意披露足够翔实的会计信息；即使不是有目的地这样做，也可能因为运用了不恰当的会计方法而造成不能恰当地反映会计信息；再者，那些会计信息的外部使用者，基于不同的需求，他们对财务会计报告中所揭示信息的具体要求也不一样，投资者要求财务报告侧重反映企业的获利能力，而债权人则要求财务报告侧重反映企业的偿债能力……。目的不同，要求各异，不一而足。财务会计不可能因人而异，提供多种、多套财务会计报告，应以较为统一的会计政策和方法，提供统一的财务会计报告，以满足不同使用者的需要。这就需要公认权威部门制定和颁布统一的会计准则、制度，而财务会计按会计准则、制度的要求处理会计数据，提供财务会计报告。为了监督企业提供的财务会计报告的真实性和可靠性，财务会计报告一般要经过注册会计师的审计。随着会计准则和会计制度的建立健全以及注册会计师审计制度的不断完善，又会推动财务会计的不断发展和进一步规范。

财务会计概念（定义）与会计概念（定义）同样是见智见仁。1970年，美国注册会计师协会所属会计原则委员会（APB）发表的第4号说明书说：“财务会计是会计的一个分支，它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告，即财务报表”。“财务报表是一种媒介，财务会计通过它将积累和处理的信息按期传递给使用者。借助财务会计程序，一个企业经济活动错综复杂的业务，便可据此积累、分析、定量、分类、汇总并报告两种基本类型的信息：（1）与某一时点有关的财务信息；（2）与一定期间有关的财务状况的变动。”

1980年，芬恩（Finney）与米勒（Miller）在其《会计原理——导论》一书中写道：“凡有助于提供给投资人、债权人、政府机构或其他外部组织信息的对外报告，称为财务会计。”

凯索（Kieso）、威基纳德（Weygnadt）在其合著的《中级财务会计》（1995年第8版）中写道：“财务会计是以编报财务报告为终端的会计处理过程。财务报告是以企业为整体来编制、供企业内部和外部双方使用的。财务报告的使用者包括投资人、债权人、管理当局、工会和政府机构。”

1987年，美国出版的一本《会计词典》中，对财务会计定义为：按照公认会计原则所产生的信息。

2000年6月21日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》对财务会计报告进行了规范，但并未对财务会计进行界定。本书试图对财务会计概念进行界定：财务会计是以企业会计准则、会计制度为主要依据（规范），通过对已经发生的交易、事项按照确认、计量、记录和报告等法定标准和程序进行加工处理，将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计。

在我国会计实务中，财务会计俗称会计、企业会计、会计核算等；但从理论上讲，它们之间是不能等同的。企业会计应该包括财务会计、管理会计、税务会计等专业会计，“财务

会计、管理会计、税务会计这三个词经常用于描述在经济界广泛使用的三类会计信息”。^①“三类会计信息”共同构成了完整的企业会计信息体系。

在会计学科体系中,财务会计又可以具体划分为初级财务会计(亦称初级会计或会计原理)、中级财务会计和高级财务会计(亦称高级会计)。本书即属中级财务会计,它是财务会计中的核心部分,是传统会计的主要继承者和发展者。它主要运用财务会计理论与方法,对企业一般(经常)会计事项进行确认、计量、记录和报告等。它与高级财务会计在内容界定方面的最主要标志是:会计事项与会计基本前提(会计假设)之间的依存关系。换言之,中级财务会计所处理的会计事项,都是以会计基本前提(会计假设)(详见本章第二节)为基础的一般会计事项,即各类企业在日常经营活动中通常存在和发生的会计事项,而非特定企业、特殊时期、特殊环境、特殊情况下出现的特殊事项。这些特殊会计事项是高级财务会计研究的范围,因此高级财务会计也可称为特殊业务会计或企业特种会计。

中级财务会计提供的最终产品是财务会计报告,而财务会计报告(尤指财务会计报表)的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素,因此,中级财务会计是以会计基本前提(假设)为基础、以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

二、财务会计概念结构

(一) 财务会计概念结构的含义

财务会计概念结构亦称财务会计概念框架。美国财务会计准则委员会(FASB)曾为此下过定义:“概念结构(CF)是一个宪章、一套目标与基本原理相关联的、有内在逻辑性的体系。这个体系能导致前后一贯的(会计)准则,并指出财务会计与财务报表的性质、作用和局限性。”财务会计概念结构是相互关联的目标和基本协调一致的系统,是有关该领域的众多的规律、规则、公理及其他基本概念的总和。也就是说,财务会计概念结构是一套将会计目标与有关的概念联结起来的凝固体系,或称概念体系。

在英、美等国家及国际会计准则委员会(IASC),财务会计概念结构属于会计理论,不属于会计准则。财务会计概念结构是会计理论的重要组成部分,是直接支撑会计准则的有关会计理论的集合。它既指导会计准则的制定和修改,又是对会计准则的理论说明。但在我国,类似的内容是在《企业会计准则——基本准则》中,还是单独搞一个类似IASC的《编报财务报表的框架》,目前尚无定论,但根据我国国情,它应作为我国会计法规体系的组成部分。

^① 罗伯特·F·迈格斯等:《会计学:决策的基础(财务会计分册)》,机械工业出版社2002年版。