

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

财务会计学

主编◎张红月

Caiwu Kuaiji Xue



Gaoxiao Jingguan lei

“SHIYIWU” GUEIHUA JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

财务会计学

CAI WU KUAI JI XUE

主 编 张红月

副主编 孟昭智 徐 黎 王金喜



立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/张红月主编. —上海:立信会计出版社,2008.6

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2027-0

I. 财… II. 张… 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082243号

策划编辑 水草

责任编辑 黄成良

封面设计 周崇文

财务会计学

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 30

字 数 603千字

版 次 2008年6月第1版

印 次 2008年6月第1次

印 数 1—4 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2027 - 0/F · 1786

定 价 45.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

为了适应不同的经营管理需要和不同的教学需求,各种类型的经济管理理论著作和系列教材,如雨后春笋般出现。大学教材的主要职能是传播知识,在知识经济时代,经济管理类教材内容的不断更新是形势发展的必然。亚里士多德曾经将人类的知识分为三大类:纯粹理性、实践理性和技艺。可以说经济管理是将这三类知识完美融合为一体的学科体系。曾几何时,管理学在我国还是一个无足轻重的学科,在20世纪80年代以前,我国的许多大学教学体系中,管理学与经济学是不加区分的,相关的大学毕业生所得到的学位几乎都是经济学学位。90年代之后,管理学从经济学中分离出来,与其他学科结合又形成了一个庞大的管理学科体系。管理学、尤其是企业经营管理学与经济学是紧密相连的学科,你中有我,我中有你。因此,一些大学又纷纷将前期分设的经济学院和管理学院重新合并成为经济管理学院,这在一定程度上说明“经济管理”作为一个大类,在教学体系上的存在是十分必要的。为了避免在教材体系上的重复建设,我们组织20多所大学的专家教授共同努力,编写了这套“高等院校经济管理类‘十一五’规划教材”。这是十分必要的,也是十分及时的。

面对经济环境、市场状况以及管理者和学科层次的变化,这套教材力图贯彻以科学发展观为指导、以读者为中心、以市场为导向的原则,用语追求准确、简明和易懂。综合而言,这套教材主要有以下几个特点:

一是实用性。这套教材均配有PPT格式电子教案,选用本教材的教师可以在填妥书后的“教学课件索要单”,并将信息发给出版社后免费得到。此外,各书

的章节标题之后设有“学习目的”、“案例导读”等,每章之后还附有“本章小结”、“复习思考题”等,有利于培养读者的概括能力和实践能力。

二是前沿性。这套教材是多所高校的教师近年来教学和实践工作相结合的产物。从教学中得到的反馈来看,现代学生的个性化特征越来越明显,不少本科生已经不再满足于初级的经济管理知识,他们希望能够接触一些更为深入的课题,或者是与时代经济紧密相连的话题。这就要求我们的教材必须站在时代的前沿,把握时代的脉搏,使学生以新的视角和思路来思考问题。

三是适用性。经济管理学与企业管理实践是息息相关的,这套教材在内容的选择上,既考虑了学科本身的系统性和完整性,也考虑了其适用性。教材体系的安排首先突出了经济管理类基础系列,进而又延伸出了会计学系列、营销管理系列、工商管理系列、贸易管理系列等,以适应不同学校、不同专业教学的需要,在行文上力求深入浅出,这样安排的好处是使授课教师有更大的选择余地,可以根据所教授学生的层次调整授课内容。

四是思考性。这套教材除了注重为学生提供专业基础知识,还增加了一些有一定理论深度的内容,一方面可以使学有余力的学生拓宽思路,深入思考一些问题;另一方面也突出地表达了经济管理类学科教学的基本原则,即向学生传授一种思考的方法,以此来驾驭纷繁复杂的经济现实。

五是多样性。从某种意义上说,教材的编写须有一定的规则,但作为大学教材,也应体现出大学教师的各自特色。因此这套教材既有统一规划和基本要求,保持规划教材的整体性,但每本教材又各有特色,体现出不同教师的授课风格,如将案例引入教学等。

写教科书相当于以笔代口讲课,由口头授课到落笔以文字表达出来,其中之甘苦自不待言。应该说,每位作者的写作过程都是与家人及同事们的共同努力分不开的,在此,对他们付出的努力和爱心表示深深的感谢。

历史总是在不断推陈出新,教材的编写也应根据时代的发展和环境的变化而不断改革。我们在组织编写这套教材时,作了一些新尝试,希望能够取得良好的效果。但教材建设是一项庞大的系统工程,任何一项改革都不是一蹴而就的,需要不断修正和完善。这套教材在体系安排、理论联系实际和语言表述等方面若有不妥或错漏之处,恳请读者批评指正,以便我们在后续工作中加以改正。

最后,对立信会计出版社的全力支持表示诚挚的谢意,同时对责任编辑的出色工作表示由衷的钦佩,并对他们的辛勤工作表示感谢。

高等院校经济管理类“十一五”规划教材编委会

2008年4月

财务会计是以对外提供规范的会计信息为主的经济信息系统,也是企业经济管理的重要组成部分。“财务会计学”是财经类专业的主干课程之一,它以“会计学原理”课程为基础,又是学习“高级财务会计”课程的必要前提。

2006年2月15日,我国企业会计准则的颁布和随后的企业会计准则应用指南的发布,标志着为适应我国改革开放要求,自1993年起的我国会计改革达到了一个新的高度,基本实现了我国会计与国际会计的趋同,贯彻和体现了中共十七大确定的中国特色社会主义理论的精神,为我国进一步地改革开放和构建社会主义和谐社会、实现中华民族的伟大复兴提供了财务会计理论和制度的前提条件,也为会计专门人才的培养提出了新的更高的要求。

本书以我国一系列企业会计准则和企业会计准则应用指南为主要依据,系统阐述了会计要素的确认、计量、记录与报告的基本理论与方法。作为会计教材我们力求突出以下特点:

第一,符合教学规律的要求,将《会计学原理》的基本理论、基本知识和基本方法运用于一般工商企业基本会计实务,突出会计循环的概念和程序,具有理论联系实际的真切感和操作性;不仅每一章都有明确的知识点和重点与难点,而且在章节安排上考虑内容间的逻辑关系和内在联系,既考虑本教材的体系完整性,又考虑课程之间的相互联系,尽量避免不必要的重复。

第二,充分吸收会计研究的最新成果,具有时代感和前瞻性。既立足于我国的现行法规、准则、制度、规定、指南等,又不是它们的简单解释,让学生知其然,也明白其所以然。

第三,强调实用性,不求面面俱到,但是包括了一般企业的基本业务,而且都

有来自企业实务的典型的例题,每章后都有思考题和练习题,力求培养学生有运用理论分析问题和解决问题的能力,同时提供让学生独立思考的空间。

本书适于本科财经类专业教材使用,同时也可以供企业经济管理人员、会计人员、继续教育者和自学者使用。

本书由张红月任主编,负责大纲的拟订和总纂;孟昭智、徐黎任副主编,参与了大纲的拟订和最后定稿。具体分工如下:第一章、第十七章由张红月撰写;第六章、第七章由孟昭智撰写;第五章、第十二章、第十三章由徐黎撰写;第二章、第十章由宗国恩撰写;第三章、第十六章由汤林伟撰写;第四章、第十一章由李青撰写;第八章、第九章由杨瑞涛撰写;第十四章、第十五章由王金喜撰写。

由于时间仓促,加之水平所限,书中难免有不当或错误之处,敬请读者批评指正。

《财务会计学》编写组

2008年5月

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用高等院校经济管理类“十一五”规划教材。为了方便您的教学，本书配有相关的教学课件。如果您需要，请您填写下面表格中的相关信息，并以电子邮件的形式发给我社，我们在核对您的信息后，会免费向您提供教学课件。

我们的联系方式：

地址：上海市中山西路 2230 号立信会计出版社

邮编：200235

电子邮件：ghjc2008@sina.com

电话：(021)64411012

姓 名		性 别		身份证号		
学 校				学院、系		教 研 室
学校地址					邮 编	
职 务			职 称		办公电话	
E-mail			手 机		宅 电	
通信地址					邮 编	
教材用量		册		委托订购单位		

您对本书的使用有什么意见和建议？

第1章 财务会计学综述	001
第一节 财务会计学概述	001
第二节 财务会计的基本理论及构架	006
第三节 财务会计操作程序	023
思考题	031
练习题	032
第2章 货币资金	033
第一节 货币资金概述	033
第二节 现金管理制度及核算	036
第三节 银行存款的管理制度及核算	039
第四节 其他货币资金的管理及核算	048
第五节 外币交易的核算	053
思考题	060
练习题	061
第3章 存货	063
第一节 存货概述	063

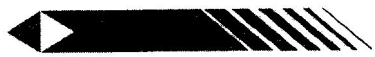
第二节	存货的初始计量	066
第三节	存货的后续计量	073
	思考题	091
	练习题	091
第4章	金融资产	094
第一节	金融资产概述	094
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	096
第三节	持有至到期投资	100
第四节	贷款和应收款项	106
第五节	可供出售金融资产	117
第六节	金融资产减值	121
	思考题	132
	练习题	132
第5章	长期股权投资	134
第一节	长期股权投资概述	134
第二节	长期股权投资的初始计量	135
第三节	长期股权投资的后续计量	140
第四节	长期股权投资的会计核算方法的转换与处置	146
	思考题	152
	练习题	152
第6章	固定资产	155
第一节	固定资产概述	155
第二节	固定资产初始计量	158
第三节	固定资产后续计量	170
第四节	固定资产处置	183

第五节 固定资产期末计量	187
思考题	190
练习题	190
第7章 无形资产	192
第一节 无形资产概述	192
第二节 无形资产初始计量	196
第三节 无形资产摊销	200
第四节 无形资产处置	202
第五节 无形资产期末计量	204
思考题	205
练习题	205
第8章 投资性房地产	207
第一节 投资性房地产概述	207
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	209
第三节 投资性房地产的后续计量	211
第四节 投资性房地产的转换和处置	213
思考题	219
练习题	220
第9章 非货币性资产交换	221
第一节 非货币性资产交换概述	221
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	222
思考题	235
练习题	235

第 10 章 负债	237
第一节 流动负债.....	237
第二节 非流动负债.....	264
第三节 借款费用.....	271
思考题.....	278
练习题.....	278
第 11 章 债务重组	281
第一节 债务重组概述.....	281
第二节 债务重组的会计处理.....	284
思考题.....	296
练习题.....	296
第 12 章 所有者权益	298
第一节 实收资本.....	298
第二节 资本公积.....	302
第三节 留存收益.....	305
思考题.....	308
练习题.....	308
第 13 章 收入、费用和利润	310
第一节 收入.....	310
第二节 费用.....	331
第三节 利润.....	333
思考题.....	335
练习题.....	335

第 14 章 所得税	338
第一节 所得税会计概述	338
第二节 计税基础与暂时性差异	343
第三节 递延所得税资产及递延所得税负债	348
第四节 所得税费用的确认和计量	353
思考题	355
练习题	356
第 15 章 会计政策、会计估计变更和差错更正	359
第一节 会计政策、会计估计和差错概述	359
第二节 会计政策变更	365
第三节 会计估计变更	373
第四节 前期差错更正	377
思考题	382
练习题	382
第 16 章 财务报告	384
第一节 财务报告概述	384
第二节 资产负债表	386
第三节 利润表	396
第四节 所有者权益变动表	399
第五节 现金流量表	403
第六节 合并财务报表	415
思考题	444
练习题	444
第 17 章 资产负债表日后事项	447
第一节 资产负债表日后事项概述	447

第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理.....	451
第三节 资产负债表日后非调整事项的处理.....	458
思考题.....	460
练习题.....	460



本章知识点及重点难点

本章主要介绍财务会计概念体系。其主要知识点包括：

1. 会计基本假设、会计要素概念及确认条件；
2. 会计信息质量要求；
3. 会计计量属性及其应用原则；
4. 会计确认、计量、记录的操作程序。

本章的重点、难点在于：会计信息质量的要求及计量的应用原则。通过本章的学习，应对会计的本质及会计的规范体系有较清晰的认识和理解。

第一节 财务会计学概述

一、会计与财务会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

会计的特点是主要用货币量度对经营过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。所以,会计的实质是管理,是一种管理活动。

财务会计是从资金的运作上,对企业的经营活动进行确认、计量、记录和报告,从而较为全面地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量状况。

二、财务会计的目标

财务会计的目标,是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。