

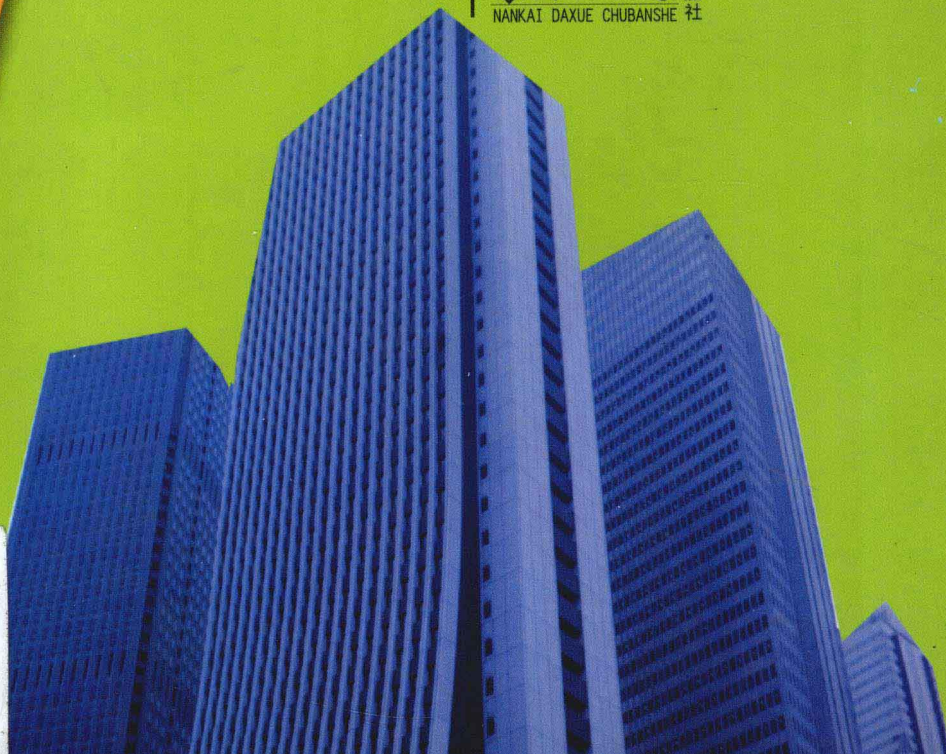
(第二版)

财务会计学

主编 盖地

Financial Accounting
Financial Accounting
Financial Accounting
Financial Accounting

 南开大学出版
NANKAI DAXUE CHUBANSHE 社



财务会计学

(第二版)

主编 盖 地

编写(按姓氏笔画为序)

于德惠	王晓炜	王维雄
韦琳	张翠荷	孟茜
赵书和	赵颖	盖地

南开大学出版社

天津

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/盖地主编. —2版. —天津:南开大学出版社, 2002. 4(2003. 5重印)
ISBN 7-310-01265-8

I. 财... II. 盖... III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第006479号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路94号 邮编:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542

邮购部电话:(022)23502200

出版人 肖占鹏

承印 天津市宝坻区第二印刷厂

经销 全国各地新华书店

版次 2002年4月第2版

印次 2003年5月第6次印刷

开本 880mm×1230mm 1/32

印张 18.25

字数 521千字

印数 19001—24000

定价 25.00元

前 言

此书是天津市教委批准的“天津市普通高等学校‘九五’期间重点教材”的首批立项项目之一,而且是惟一的一本会计专业教材。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)、债权人等提供财务信息,当然更要讲究秩序和规则(规范)。本书主要阐明的就是资产、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。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)的基础上,以我国已经颁布的企业会计准则(基本准则、具体准则)、会计制度和有关法规为依据,借鉴国外和国内兄弟院校同类教材,重拟编写大纲编撰而成的。本教材的前导课程是会计核算原理,后续配套课程是成本会计、税务会计(涉及税务会计处理的事项,在财务会计中尽可能回避,放在此课程内)、财务管理、高级财务会计(特殊业务会计)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(每章后附有思考题、练习题,书后有参考书目、主要行业现行会计科目表;在本书之外,还有财务会计实验教材及相关辅助资料)。

本书除了适用于会计学专业外,也适用于工商管理类学科的其他专业,还适用于经济类、法学类、理学类学科的有关专业。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参考用书。学习本书,不仅希望读者掌握其中的专业理论、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,都能够用会计人的眼光、从会计的角度去看社会、看人生。

参加此项目(本书)的作者均为天津财经学院会计学专业教师,他们有多年的专业教学经验。他们是(按本书中“章”的顺序):盖地教授(第一、十、十六章)、王维雄副教授(第二、三、十二章)、韦琳副教授(第四、八章)、王晓炜教授(第五、九章)、于德惠副教授(第六、七章)、赵书和副教授(第十一章)、张翠荷教授(第十三、十四章)、陈敏教授(第十五章)。盖地负责拟定编写大纲,并担任全书总纂。感谢南开大学出版社对本书出版的积极支持。囿于作者水平,书中缺憾,诚望广大读者不吝赐教。

盖地

1999年1月

再版说明

本书出版虽然只有两年,但已属上个世纪。在世纪之交,经济全球化步伐加快,中国已经加入 WTO,中国的会计改革也在大步前进:2000 年 6 月 21 日国务院颁布了《企业财务会计报告条例》,7 月 1 日实施新修订的《会计法》,同年底财政部颁布了《企业会计制度》,期间,财政部又陆续发布和修订了一批具体会计准则。会计准则制定、颁布的步伐在加快,尤其是《企业会计制度》的颁布和逐步实施,是继 1993 年会计改革后的又一次重大而具实质性的改革。如果说 1993 年的会计改革是确立了中国会计改革的方向——与会计国际惯例接轨,则这次的会计改革应是基本实现了与会计国际惯例的接轨,即在企业会计标准上基本做好了迎战“入世”和经济全球化的准备。财政部部长助理、会计司司长冯淑萍多次强调过:“会计准则国际化涉及世界各个国家的利益……各国都不会也不可能完全照搬国际会计准则。我们要充分吸收符合我国法律和实际的国际会计准则。”这次本书再版,以我国现行会计法律、法规为主要依据,借鉴和吸收国内外的有关成果,不仅在章节上作了调整(删去两章、增加一章),更主要是在内容上作了较大调整和充实,以适应新变化和专业课程体系设置的要求。为加强会计专业素质教育,这次再版的另一个突出变化是在各章中增加了案例部分,以培养学生分析问题和解决问题的能力。“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”(引自美国会计教育改革委员会《会计教育的目标》),本书试图为实现这个目标而努力。我们诚望广大读者的批评与指正。

本书再版,作者有所变更,按本书“章”的顺序,参加编写的人员有:

盖地(第一、十章)、王维雄(第二、三、十二章)、韦琳(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、十四章)、张翠荷(第十三、十五章)。主编拟订编写大纲,并对全书修改、定稿。盖昊、王宇娜对全书书稿作了大量的计算机文字及版面技术处理工作,在此致谢。

为便于教学和自学,我们还编写了本书的配套书——《财务会计学学习指导书》。“指导书”将分章编写单项选择题、多项选择题、判断题等,并给出参考答案。对“主教材”各章的“案例”,将给出分析要点;对练习题,也将给出参考答案。“指导书”最后还将编写四套模拟试题及参考答案。竭诚欢迎广大读者批评指正。

盖 地

2001 年 11 月

目 录

第一章 财务会计总论	(1)
第一节 财务会计概念与目标.....	(1)
第二节 财务会计信息质量特征.....	(10)
第三节 财务会计的基本前提.....	(13)
第四节 财务会计的一般原则.....	(17)
第五节 财务会计的基本要素.....	(22)
第六节 中国企业会计法规体系.....	(25)
思考题.....	(34)
第二章 货币资产	(36)
第一节 现金.....	(36)
第二节 银行存款.....	(39)
第三节 其他货币资金.....	(55)
思考题.....	(58)
练习题.....	(59)
第三章 应收及预付款项	(60)
第一节 应收账款.....	(60)
第二节 应收票据.....	(66)
第三节 预付账款及其他应收款.....	(72)

案例·····	(74)
思考题·····	(75)
练习题·····	(75)
第四章 存货·····	(77)
第一节 存货概述·····	(77)
第二节 存货的确认与计量·····	(79)
第三节 存货的计价方法·····	(82)
第四节 存货的会计处理·····	(91)
第五节 存货清查·····	(100)
案例·····	(101)
思考题·····	(103)
练习题·····	(104)
第五章 投资 ·····	(106)
第一节 投资概述·····	(106)
第二节 短期投资·····	(109)
第三节 长期股权投资·····	(120)
第四节 长期债权投资·····	(149)
案例·····	(163)
思考题·····	(167)
练习题·····	(168)
第六章 固定资产·····	(171)
第一节 固定资产概述·····	(171)
第二节 固定资产取得·····	(180)
第三节 固定资产使用中的支出·····	(202)
第四节 固定资产折旧·····	(208)
第五节 固定资产处置·····	(217)
第六节 固定资产清查·····	(227)

第七节 固定资产期末计价.....	(229)
案例.....	(233)
思考题.....	(234)
练习题.....	(235)
第七章 无形资产及其他资产.....	(240)
第一节 无形资产概述.....	(240)
第二节 无形资产取得、摊销和减值	(244)
第三节 无形资产转让和转销.....	(251)
第四节 商誉.....	(254)
第五节 其他资产.....	(256)
案例.....	(257)
思考题.....	(257)
练习题.....	(258)
第八章 流动负债.....	(259)
第一节 流动负债概述.....	(259)
第二节 应付账款与应付票据.....	(261)
第三节 应付工资与应交税金.....	(264)
第四节 短期借款与其他流动负债.....	(267)
案例.....	(270)
思考题.....	(272)
练习题.....	(272)
第九章 长期负债.....	(273)
第一节 长期负债概述.....	(273)
第二节 长期借款.....	(285)
第三节 应付债券.....	(291)
第四节 其他长期负债.....	(313)
第五节 债务重组.....	(318)

案例.....	(342)
思考题.....	(342)
练习题.....	(343)
第十章 收入、费用及利润	(348)
第一节 收入.....	(348)
第二节 费用与成本.....	(370)
第三节 其他业务收支与营业外收支.....	(380)
第四节 利润与所得税.....	(382)
案例.....	(392)
思考题.....	(402)
练习题.....	(402)
第十一章 所有者权益.....	(405)
第一节 所有者权益概述.....	(405)
第二节 实收资本.....	(407)
第三节 资本公积.....	(414)
第四节 留存收益.....	(419)
案例.....	(424)
思考题.....	(425)
练习题.....	(426)
第十二章 外币业务.....	(429)
第一节 外币业务概述.....	(429)
第二节 外币业务的会计处理.....	(431)
案例.....	(438)
思考题.....	(439)
练习题.....	(439)

第十三章 财务会计报告	(442)
第一节 财务会计报告概述.....	(442)
第二节 资产负债表.....	(448)
第三节 利润表.....	(460)
第四节 现金流量表.....	(468)
第五节 财务会计报表附注.....	(493)
案例.....	(497)
思考题.....	(498)
练习题.....	(499)
第十四章 财务会计调整及信息披露	(504)
第一节 会计政策变更.....	(504)
第二节 会计估计变更.....	(512)
第三节 会计差错更正.....	(516)
第四节 或有事项.....	(520)
第五节 资产负债表日后事项.....	(525)
第六节 关联方关系及其交易.....	(533)
案例.....	(536)
思考题.....	(538)
练习题.....	(539)
第十五章 财务会计报表分析	(541)
第一节 财务会计报表分析概述.....	(541)
第二节 趋势分析法.....	(543)
第三节 比率分析法.....	(549)
案例.....	(556)
思考题.....	(556)
练习题.....	(557)

附 录.....	(558)
一、企业会计科目表	(558)
二、货币时间价值表	(565)
主要参考文献.....	(569)

第一章 财务会计总论

【学习目标】通过本章学习,理解和掌握财务会计的概念与目标,财务会计信息质量有哪些基本特征,财务会计的四项基本前提、13项一般原则和六项要素的定义、基本特点(征)、内容,我国企业会计法规体系、财务会计改革的方向和特色。

第一节 财务会计概念与目标

一、会计

会计历史源远流长,人类在远古时就有了会计活动(有人说,古代人类创造文字和数字,实际上就是出于对会计计量、记录的需要)。我国在西周时就有“会计”^①一词,而在现代经济生活中,会计又是一个使用普遍、出现频繁的概念,现代会计随着现代管理科学的发展而不断发展。因此,要得出一个国内外公认的会计概念实属不易。综合各种观点,会计概念主要有以下四种:

(一)管理工具论(或称技术论)

这种观点认为,会计是利用自己特有的方法,为管理经济服务的一种工具或一门技术,是管理经济的工具,是“文字和数量相结合的应用

^① 清代学者焦循的《孟子正义》对会计的阐释为:零星算之为计,总和算之为会。

技术”。^①

（二）管理活动（或会计管理论）

这种观点认为，会计工作本身就是一种管理活动（工作），是管理工作的重要组成部分，通过会计核算发挥其管理作用。^②

（三）信息系统论

这种观点认为，会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息，便于其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统。^③

（四）艺术论和语言论

这种观点认为，会计是科学、能力和技巧的恰当结合，将企业的经济事项以一定的方式和程序予以记录、计算和加工整理。^④语言论者则认为会计是一种国际通用的商业语言。

各种有关会计的概念都有其一定道理，但是也可能存在某种片面性。目前，人们较多地接受“经济信息系统”这一会计概念（不同意此说者认为，会计是一个经济控制系统，即价值管理系统）。会计是与人类的生产实践活动紧密相连的，人类的生产实践活动越来越复杂，所需要的管理也越来越科学、精细，作为对经济活动进行反映和监督的会计，不论在会计理论上，还是在会计实务上，都在不断发展，都在不断深化，因此，人们对会计的认识也不可能停留在一个水平上。而且，会计本身不论从内容上，还是在操作工艺上，都在不断发展变化中，人们对会计的认识肯定也会不断深化。

我们相信，技术创新、信息技术等都会对会计产生重大影响，21

① 美国注册会计师协会的定义为：会计是用货币对各个财务事项进行记录、分类和汇总并解释其结果的技术。

② 杨纪琬、阎达五教授：论“会计管理”，会计研究，1982年第6期。

③ 美国会计学会（AAA）《论会计基本理论》：在实质上，会计是一个信息系统。美国教授 Finney 与 Miller 在其《会计原理——导论》中认为，会计是一个经济信息系统或经济信息职业。

④ 《大英百科全书》：会计是一种艺术，它记录、分析和总结各企业的交易，并报告和解释其结果。

世纪的会计将是超越传统的、具有生机和活力的全新概念的会计。

二、财务会计

随着技术的进步、管理水平的提高，会计的分支也越来越多。因此，会计可分为广义的会计与狭义的会计。广义的会计包括各种会计，如财务会计、管理会计、成本会计、税务会计等，甚至还可包括审计；狭义的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，是传统会计的主要继承者和发展者。财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又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。只有从这个意义上说，财务会计可称为“对外报告会计”，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，主要原因是会计工作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害关系者。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。这些外部使用者要了解企业的财务状况和经营成果，只能从企业定期递送或公布的财务会计报告中取得。企业出于自身利益的需要，其管理者可能有意歪曲或不愿意披露足够翔实的会计信息；即使不是有目的的这样做，也可能因为运用了不恰当的会计方法而造成不能如实反映会计信息；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所揭示的信息的具体要求也不一样，债权人要求财务报告侧重反映企业的偿债能力，而投资者则要求财务报告侧重反映企业的获利能力……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，而应按较为一致的会计政策和方法，提供统一的财务会计报告，以满足不同使用者的需要。这就需要公认的权威部门制定和颁布统一的会计准则、制度，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)同样是众说不一。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号说明书称:“企业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,Finney与Miller在其《会计原理——导论》一书中写到:凡有助于提供投资人、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。

1987年,美国出版的一本《会计词典》中,把财务会计定义为: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和会计制度为主要依据(规范),通过对已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,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。

在我国的会计实务中,财务会计亦称会计、企业会计、会计核算等;但从理论上讲,它们之间是有区别的。在会计学科体系中,财务会计又可具体分为初级财务会计(亦称初级会计或会计核算原理)、中级财务会计和高级财务会计。本书即属中级财务会计,它是财务会计中的核心部分。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。它与高级财务会计内容界定的最主要标志是:会计事项与会计基本前提(会计假设)之间的依据关系。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)(详见本章第三节)为基础的一般会计事项,即各类企业在生产、经营过程中通常存在和发生的会计事项,而非特定