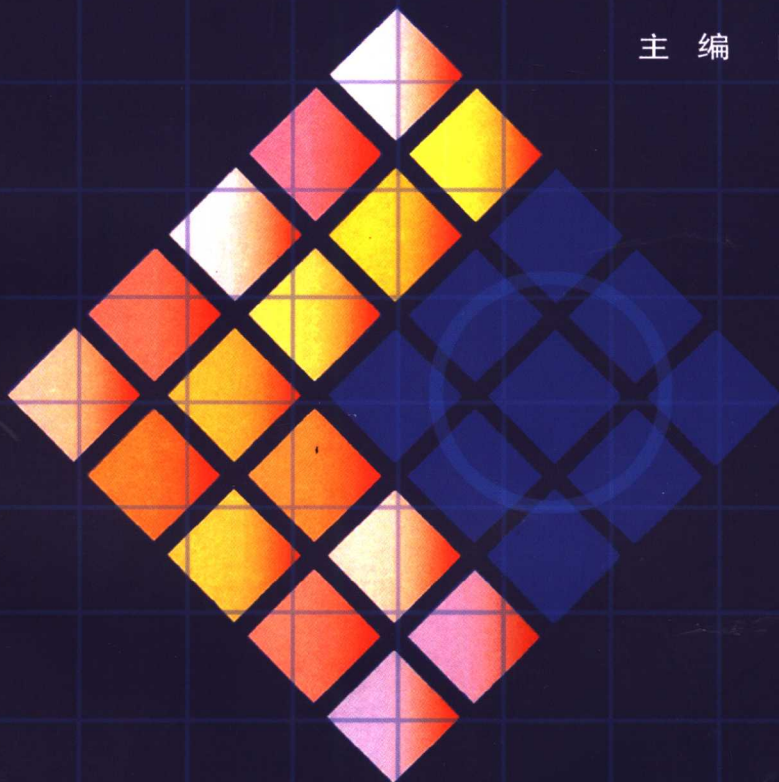




总编 陈小悦 于增彪

财务会计研究

主 编 陈少华



中国金融出版社

会计类研究生系列教材

财务会计研究

主 编 陈少华

副主编 陈守德 杨翼飞



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：孔德蕴

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计研究 (Caiwu Kuaiji Yanjiu) / 陈少华主编. — 北京: 中国金融出版社, 2007. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4217 - 3

I. 财… II. 陈… III. 财务会计—研究生—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 142070 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>, (010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×228 毫米

印张 41.25

字数 756 千

版次 2007 年 3 月第 1 版

印次 2007 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4217 - 3/F · 3777

如出现印装错误本社负责调换



作者简介

陈少华 1961年生，福建人，1983年获得厦门大学经济学学士学位，1985—1987年在加拿大学习，获得达尔豪西大学（Dalhousie University）工商管理硕士（MBA）学位，1992年获得厦门大学经济学（会计学）博士学位，1996—1997年在美国弗吉尼亚大学（Virginia Commonwealth University）担任福特基金会访问教授，现为厦门大学管理学院会计系（全国会计重点学科）教授，博士生导师，教育部人文社会科学重点研究基地厦门大学会计发展研究中心副主任。

自1983年大学毕业以来，一直致力于会计教学、科研和咨询工作。为本科生、硕士和博士研究生等开设的主要课程和专题包括：《企业风险防范》、《公司财务舞弊及其对策》、《企业内部控制制度设计》、《会计学原理》、《中级财务财务会计》、《财务报告分析》、《高级会计理论研究》、《会计相关领域前沿问题研究》、《公司治理与会计监督》、《会计职业规划》等。

主持的重要科研项目包括：（1）2005年教育部人文科学研究基地重点研究项目“会计在企业激励与约束机制中的作用”；（2）2003年财政部重点会计科研课题“我国上市公司会计信息披露制度科学性的若干问题研究”；（3）2000年国家社会科学基金项目“防范企业会计信息舞弊的综合对策研究”；（4）2000年国家教育部重点研究项目“公司财务报告问题研究”；（5）1999年财政部重点会计科研课题“改进企业财务报告”等。

主持的主要咨询项目包括：（1）2006年厦门广电集团绩效考核与薪酬制度；（2）2006年上海泰盛集团内部控制与管理；（3）2006年福建华丰鞋业有限公司财务管理制度；（4）2006年福建雪津集团预算管理；（5）2004年厦门工程机械股份有限公司成本核算与成本控制；（6）2004年福建雪津集团税务管理；（7）2004年TCL国际电工有限公司经营评价管理报告体系；

（8）2003年厦门水务集团管理人员业绩考核与薪酬制度设计；（9）2003年云南大朝山水电集团财务管理制度设计；（10）2000年厦门国有投资公司经营者年薪制度设计。

独著、主译和主编专著、教材20多部，发表论文20多篇。主要代表作有：《企业财务报告理论与实务研究》、《防范企业会计信息舞弊的综合对策》、《改进企业财务报告》、《财务报告问题研究》、《财务报表分析方法》、《师途——财经白领职业规划》、《内部会计控制与职业道德教育》、《理财一家兴》、《会计英语》、《会计学原理》、《实证会计理论》（译著，第一译者）、《中级财务会计学》（副主编，全国九五统编教材）、《中级财务会计》（副主编，1998年全国优秀教材一等奖）、《房地产开发会计实务》（主编）、《工业企业会计实务》、《商业企业会计实务》（副主编）。

除了教学、科研与咨询工作以外，还担任多家企业、咨询公司的财务顾问、独立董事，提供经营者年薪制、内部控制、财务管理等方面的咨询、培训服务。



【内容提要】

本书以规范的研究方法，介绍和分析财务会计理论发展的历程和未来发展的方向，以及财务会计理论在指导具体事项处理中的作用。阅读本书，将会使读者领略会计学的魅力，并深深感受到投身于会计学的学习与钻研是一件快乐而富有挑战性的工作！

本书分十三个专题，系统介绍了财务会计的概念框架，以及财务会计领域中相对独立的重要问题，包括三大财务报表、企业合并、合并会计报表、租赁会计、所得税会计、外币业务与外币报表折算和网络财务报告等，为读者提供了清晰的会计理论框架及其应用拓展。

本书既包括对财务会计理论的介绍，又包括对财务会计具体实务处理方法的分析，因此，写作特点有别于专门的财务会计理论教材和传统的财务会计实务教材。此外，它还在以下方面具有明显的特色：（1）强调思考的重要性；（2）强调学习的高效性和针对性；（3）注重事物的历史性和发展性；（4）展现思想的多样性；（5）描绘理论的生动性和明晰性。

本书的主要读者对象是高等院校会计学专业的高年级学生和研究生，以及对会计理论和复杂会计实务问题感兴趣的实务工作者。在阅读本书之后，读者将可能对许多重要会计问题有更加系统甚至是全新的理解。

会计类研究生系列教材

顾问 葛家澍 余绪缨 常 勋

谷 祺 盖 地 刘玉廷

总编 陈小悦 于增彪

序 言

过去的二十多年，我们见证了这样的历史事实，即改革开放所推动的社会经济发展为会计拓展出广阔的生存空间，而会计又为社会经济趋于条理、稳定和秩序提供了基础。会计在中国已有长足的进步，取得了举世瞩目的成就，中国也理所当然地成为当代世界会计发展中最活跃、最富有生机的地区。当我们品味这段历史，并由此思索未来时，令我们无法忽略的重要因素之一，就是会计教材建设。

我国从来没有停止过会计教材建设。新中国成立前我们直接从西方国家引进，新中国成立初期我们又从苏联照搬，进入20世纪60年代，我们开始进行具有中国特色的会计教材建设，但后来因“文化大革命”而不得不中断。70年代末期开始，我国实行改革开放政策，推行商品生产，发展市场经济，这些都极大地刺激了整个社会对会计知识、会计人才，从而对会计教材的需求。经过80年代对西方会计的引进和消化以及对我国自己会计经验教训的总结，到90年代初期，我国已经出现会计教材遍地开花的局面，也出现厦门大学、中国人民大学和上海财经大学编写的最有影响力的会计专业系列教材。我国会计教材建设取得了重要成果。

但是，这些教材主要是为本科生教学而编写的。70年代末期我国就恢复了会计专业研究生招生，迄今，各种类型的会计研究生在校人数以及会计研究生水平的继续教育人数增长了百倍（甚至千倍），但我国还没有一套会计类研究生教材问世。因此，出版一套高水平、高层次，具有前瞻性、权威性的会计类研究生教材，填补我国的空白，显然是非常必要的。以陈小悦、于增彪教授为总编的这套会计类研究生系列教材正是适应了这种客观需要。

与本科生教材相比，研究生教材的编写不仅难度高、参照少，而且问题更多。例如，会计硕士研究生应该掌握哪些知识，教材应该选择哪些内容，如何编排，是理论研究导向还是实务操作导向，如何搭配国外与国内的内容，如何划分或者衔接本科生教材、硕士生教材和博士生教材，等等。其中，有关教材定位与教材内容编排最为关键，值得认真讨论。

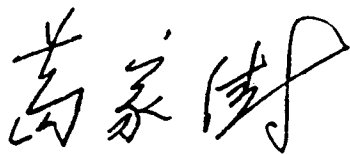
所谓教材定位，系指教材是以理论研究为导向还是以实务操作为导向的选

择。会计类研究生教材的定位实际上取决于会计类研究生未来就业的定位。美国研究生教育最发达,其会计类研究生分成两类:一类是应用型(MPAcc),按毕业后从事会计实际工作培养;另一类是研究型(Master of Science),通常没有学位,而是直接过渡到攻读博士学位,毕业后从事教学研究工作。美国的这两类研究生通常分开招生、管理和教学,因此,其应用型研究生的教材以实务操作为导向,而研究型研究生教材则以理论研究为导向,两者界限分明。我国会计类研究生可以分成应用类和非应用类两种类型。应用类会计硕士生与美国的MPAcc完全相同,2004年我国有20多所高校开始招生。但非应用类会计硕士与美国研究型会计硕士并不相当。从我国会计类研究生教育的实践看,非应用类会计研究生有一部分继续攻读博士学位,但博士毕业后有的从事会计教学科研工作,有的也去从事会计实际工作;另一部分则同应用型会计研究生一样毕业后从事会计实际工作。据我所知,我国一些学者正在酝酿编写应用类会计研究生教材,可以预见,其定位应该与美国的MPAcc教材一样以实务操作为导向。至于我国非应用类会计研究生的教材,其定位不应该拘泥于要么理论研究,要么实务操作的选择,似应采取比较现实的折中方案,即统筹兼顾理论研究和实务操作,以满足我国非应用类研究生未来就业的需要。

会计教材内容编排也有两种方式可供选择:一是像本科教材一样建立一个严格的逻辑体系;二是切中理论和实务发展的前沿选择专题,按专题编排教材。无疑,一套按照严格逻辑体系编排的教材无论对于作者还是对于读者来说都是具有吸引力的,但是,从美国的经验可以看到,在会计研究方法多样化、会计知识近乎于爆炸和会计实务日新月异的今天,要保障会计类研究生在有限的时间内把握最前沿和最有用的理论和实务知识,是很难做到的。道理很简单,那就是,几乎找不到或者说也没有必要找到这样一种逻辑体系将所有的方法、知识和实务严格地统驭为一体。或许就是这样的原因,美国学者在最近几年也在探讨如何编排博士研究生(包括硕士研究生)教材问题。美国会计学会曾于2001年年会上宣布进行会计研究生教材设计竞赛,2002年年会收到40多篇论文,后来被选中3篇发表在*Issues in Accounting Education* 2003年2月号上。其中,德克萨斯大学教授William R. Kinney, Jr的论文特别推荐和详细论述了“以会计概念与问题为基础的教材设计”方法(英文为Accounting Concepts and Issues - Based Design,简称ACI方法),具有按专题编排的性质,值得我们借鉴。此外,就我所知,我国有会计硕士学位授予权的学校,基本上采用专题教学。应该说,我们这套办法,尤其在师资力量比较雄厚的学校中,是比较成功的,值得认真总结和发扬光大。

由中国金融出版社组织策划出版的这套会计类研究生系列教材包括《国际会计研究》、《税务会计研究》、《财务会计研究》、《管理会计研究》、《财务管理研究》、《审计理论研究》、《实证会计理论与方法研究》七门，分别由常勋、盖地、陈少华、于增彪、王化成、王光远、陈小悦担任主编。总的说来，这套教材在如何兼顾理论研究和实务操作以及如何按专题编排教材内容方面进行了大胆、有益的尝试。同时，每门教材的每一个专题都按照由背景（专题的来龙去脉）、现有研究成果、存在的问题、未来发展以及经典文献解读和主要文献清单组成的模板来组织，加之主编和撰稿人大多是在会计和财务领域长期从事教学和研究的专家学者，有意向读者传达总编、主编和撰稿人突出教材学术性和权威性、力求理论和实务相互贯通的信息。因此，这套教材最适合于我国非应用类会计研究生或全日制学历会计研究生，但对于应用类会计研究生、在职会计硕士课程班学员、公司高层财务或非财务人员继续教育和大专院校会计教师培训来说，也不失为一套首选教材。当然，会计理论工作者也可以将其作为研究会计问题的参考。

一套会计类研究生教材能否成功，归根结底要看被多少所院校选用，在多大程度上影响着会计研究生未来生涯的准备过程，在多大程度上为会计研究生所接受和认可。我国经济全球化和高新技术发展的速度正在加快，我国企业规模也正呈现出日益扩大的态势，越来越多的证据表明，我国未来对高层次人才需求要比对低层次人才需求来得更加强烈。我相信，这套会计类研究生教材一定能够借助这股“需求东风”，一举成功，为我国会计教育、会计实务乃至会计理论的发展作出积极的贡献。



2004年12月1日

前 言

会计学是一门既古老又年轻的学科，说它古老是因为它有悠久的历史，赞它年轻是因为它能够随着环境的变化而不断向纵深方向发展。纵观历史你会发现会计学曲折的发展道路，同时还会惊喜地看到它广阔和深邃的未来。本书以规范的研究方法，系统地介绍和分析财务会计理论的发展历程和未来研究方向，以及财务会计理论在指导具体事项处理中的作用。阅读本书，读者将会在学习的同时，领略会计学研究的魅力，并深深感触到投身于会计学的学习与钻研是一件快乐而富有挑战性的工作！

本书采用专题论述的方式，系统介绍了财务会计概念框架的具体内容以及财务会计领域中的相对独立和重要的问题，为读者提供了清晰的会计理论框架及其拓展，特别是能够帮助读者深入体会会计理论对实务的指导作用。在十三个研究专题中，读者可以根据自己的理解进行适当的归纳，以便更好地掌握各个专题的主要内容。本书的主要内容包括：

(1) 财务会计概念框架和其包括的相关内容（专题一至专题四）。财务会计概念框架是财务会计理论的核心内容之一。概念框架的研究旨在评估现有的会计准则，指导未来会计准则的制定与发展。在对财务会计概念框架进行了分析之后，本书还对会计假设、会计目标与信息质量特征、会计要素及其确认和计量等专题进行介绍与分析。

(2) 三大财务报表及其相关研究（专题五至专题七）。财务会计信息传递和表述的方式是财务报告，而财务报表是财务报告的核心内容。本专题首先分别讨论了资产负债表和损益表中各要素的确认和计量以及它们面临的挑战，接着对现金流量表的历史沿革、性质、作用、编制及使用中的理论问题等进行分析。

(3) 财务会计中一些相对独立和重要的问题（专题八至专题十一）。这些问题包括企业合并、合并会计报表、租赁会计、所得税会计。

(4) 网络财务报告和财务报告改进（专题十二和专题十三）。经济的全球化与信息技术革命对会计环境带来了巨大的影响，它不仅对传统的财务报告内

容和形式提出挑战,而且对财务报告的概念基础也产生了重大的冲击。当然,这些冲击与挑战也为财务报告的改进提供了契机。

本书既包括对财务会计理论的介绍与分析,又包括对财务会计具体实务的处理方法,因此,本书的写作特点有别于专门的财务会计理论教材和传统的财务会计实务教材,其明显的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 强调思考的重要性。在每个专题的结尾都有研讨题及讨论指引,这不仅有助于读者掌握本专题的内容,同时有助于读者培养勤于思考的习惯。而其他相关书籍往往是在每个专题后面仅提出一些思考题而没有给出相关的思路指引。应该说,本书为财务会计相关问题的进一步研究提供了清晰的线索和宽广的平台。

(2) 强调学习的高效性和针对性。在每个专题的结尾都有主要专用术语汉英对照、参考文献。本书对各专题相关的参考文献进行了系统的汇总,方便了有兴趣深入研究的读者查找和学习。此外,主要专用术语汉英对照对读者阅读英文文献也大有裨益。

(3) 注重事物的历史性和发展性。“以古为镜,可以见兴替。”本书引用了丰富的文献和翔实材料,回顾了财务会计理论的一些主要问题与概念的发展过程,希望读者能够通过这些历史,更清楚地看到问题的本质和未来发展方向。若读者能从中得到启示,就可能为解决我国面临的会计问题提供一些线索。

(4) 展现思想的多样性。“百家争鸣,百花齐放。”本书汇总了同一问题的多种观点及对各种观点的评价,特别是对一些原则、概念、程序和方法等,都介绍了多种主要的观点和做法。读者在了解这些观点和见解的同时,也可以对它们进行分析、鉴别、评价和选择。

(5) 描绘理论的生动性和明晰性。为了使理论看起来不那么枯燥,本书很多地方都试图用图表来清晰地表达问题,而且精选了一些案例,这大大增强了理论的生动性和本书的可理解性。

本书的主要读者对象是高等院校会计学专业的高年级学生和研究生,以及对会计理论和复杂会计实务问题感兴趣的实务工作者。在学过会计学的基本课程和中级课程以后,可以更好地理解本书的内容。同时,在阅读本书之后,回顾以前学过的会计学内容,读者将可能对许多重要会计问题有更加系统甚至是全新的理解。

本教材由陈少华担任主编,陈守德、杨翼飞担任副主编。主编提出写作指导思想和编写大纲,并对教材初稿进行修改和总纂。副主编负责书稿资料收

集、处理和初稿的撰写工作。限于作者的水平和能力，本书可能存在一些缺点和错误，敬请读者批评和指正。

编者

2007 年 1 月 2 日

目 录

专题一 财务会计概念框架研究	(1)
一、财务会计概念框架简述	(1)
(一) 什么是财务会计概念框架?	(1)
(二) 概念框架的性质: 理论或者准则?	(3)
(三) 财务会计概念框架的作用	(4)
二、美国财务会计概念框架的发展历程	(7)
(一) 会计原则委员会 (APB) 制定 GAAP 的时代 (1961 ~ 1973 年)	(7)
(二) FASB 主导财务会计概念框架研究阶段	(19)
(三) FASB 第 1 ~ 7 号财务会计概念公告概述	(21)
(四) FASB 第 1 ~ 7 号财务会计概念公告述评	(32)
三、财务会计概念框架的国际比较	(42)
(一) 国际会计准则委员会	(42)
(二) 英国会计准则委员会	(46)
(三) 加拿大特许会计师协会	(54)
(四) 澳大利亚会计准则委员会	(59)
主要专用术语汉英对照	(61)
参考文献	(64)
研讨题及讨论指引	(68)
专题二 会计假设	(72)
一、会计假设研究的经典文献	(72)
(一) 早期会计学者的研究	(73)
(二) 近期西方会计理论教材中关于会计假设研究的概述	(81)
(三) 准则制定机构关于会计假设的研究	(86)
二、会计假设与会计目标	(90)
三、会计假设的特征	(91)

四、会计假设的内涵	(92)
(一) 会计主体	(92)
(二) 持续经营	(94)
(三) 会计分期	(95)
(四) 货币单位计量	(96)
五、会计假设面临的挑战	(97)
(一) 会计主体假设	(97)
(二) 持续经营和会计分期	(97)
(三) 货币计量	(98)
六、我国的经济环境及其衍生的会计基本假设	(98)
主要专用术语汉英对照	(101)
参考文献	(103)
研讨题及讨论指引	(104)
 专题三 会计目标与信息质量特征	(106)
一、会计目标	(106)
(一) 会计目标简述	(106)
(二) 会计目标研究的历史回顾	(108)
(三) 受托责任观与决策有用观	(122)
(四) 构建会计目标的思路	(127)
二、会计信息质量特征	(133)
(一) 会计信息质量特征研究	(133)
(二) 对会计信息质量特征要素的分析	(136)
(三) 对会计信息质量特征的进一步分析 ——财务报告的质量评价	(144)
主要专用术语汉英对照	(153)
参考文献	(156)
研讨题及讨论指引	(158)
 专题四 财务报表要素及其确认与计量	(161)
一、财务报表要素	(161)
二、财务报表要素的定义和特征	(164)
三、财务报表要素的确认	(167)

(一) 确认的含义及其作用	(167)
(二) 确认的基本标准	(172)
(三) 确认的基础——权责发生制与收付实现制	(173)
四、财务报表要素的计量	(179)
(一) 会计计量的含义	(179)
(二) 会计计量的特征	(182)
(三) 计量单位与计量属性	(183)
(四) 计量模式的选择	(199)
主要专用术语汉英对照	(200)
参考文献	(204)
研讨题及讨论指引	(205)
 专题五 资产负债表	 (208)
一、资产负债表及其演进	(209)
二、资产的确认与计量	(211)
(一) 资产及其定义与特征	(211)
(二) 资产的分类	(224)
(三) 资产的确认与计量	(225)
三、负债的确认与计量	(227)
(一) 负债的定义	(227)
(二) 负债的特征	(231)
(三) 负债的确认与计量	(236)
(四) 若干特殊的负债事项	(237)
四、所有者权益的确认与计量	(246)
(一) 权益理论的不同观点	(246)
(二) 所有者权益的定义	(253)
(三) 所有者权益的特征	(254)
(四) 所有者权益的分类	(255)
(五) 所有者权益的确认与计量	(257)
主要专用术语汉英对照	(265)
参考文献	(268)
研讨题及讨论指引	(270)

专题六 损益表	(273)
一、损益表的性质与作用	(273)
(一) 损益表及其性质	(273)
(二) 损益表的作用	(274)
二、收益的概念	(275)
(一) 经济收益的概念	(275)
(二) 会计收益的概念	(277)
三、收入的确认与计量	(280)
(一) 收入的定义	(280)
(二) 收入的特征	(283)
(三) 收入确认的标准	(283)
(四) 收入确认的时点	(287)
(五) 收入确认面临的挑战	(290)
(六) 收入的计量	(302)
四、费用的确认与计量	(303)
(一) 费用的定义	(303)
(二) 费用的确认与计量	(306)
五、全面收益	(308)
(一) 当期经营业绩观与总括收益观	(308)
(二) 全面收益	(309)
(三) 全面收益与业绩报告的改进	(309)
六、每股收益	(312)
(一) 基本每股收益	(313)
(二) 稀释的每股收益	(316)
(三) 每股收益的列报与披露	(322)
主要专用术语汉英对照	(323)
参考文献	(326)
研讨题及讨论指引	(331)
专题七 现金流量表	(334)
一、现金流量表的历史沿革	(335)
(一) 从资金表到财务状况变动表	(335)
(二) 从财务状况变动表到现金流量表	(338)

(三) 现金流量表与其他财务报表的关系	(341)
二、现金流量与盈利信息	(343)
(一) 现金流量信息的作用	(343)
(二) 现金流量与盈利	(345)
三、现金与现金流量	(346)
(一) 现金及现金等价物	(346)
(二) 现金流量及其分类	(347)
(三) 现金流量与企业生命周期	(352)
四、现金流量表的编制	(354)
(一) 现金流量表的基本格式	(354)
(二) 现金流量表的编制方法	(355)
五、现金流量分析	(360)
主要专用术语汉英对照	(361)
参考文献	(363)
研讨题及讨论指引	(364)
 专题八 企业合并	 (366)
一、企业合并的概念	(368)
(一) 企业合并	(368)
(二) 企业合并的基本形式	(368)
(三) 企业合并五大浪潮回顾	(370)
二、企业合并会计规范	(376)
(一) 美国	(376)
(二) 国际会计准则委员会	(383)
三、企业合并的会计方法选择	(385)
(一) 权益结合法	(386)
(二) 购买法	(387)
(三) 购买法和权益结合法的简要比较	(388)
(四) 购买法和权益结合法释例	(390)
(五) 权益结合法与购买法的选择	(392)
四、购买法下收购方的辨认	(399)
(一) SFAS No. 141 中的辨认原则	(400)
(二) IFRS No. 3 中的辨认原则	(400)