



高等院校财经系列规划教材·财会系列



Cai Wu Kuai Ji

主编 盖地 赵书和

财务会计

(第五版)



经济科学出版社
Economic Science Press

高等院校财经系列规划教材·财会系列

财务会计

(第五版)

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
袁世彤 盖 地 韩 星

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 盖地, 赵书和主编. —5 版. —北京: 经济科学出版社, 2013. 8

高等院校财经系列规划教材. 财会系列

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3532 - 9

I. ①财… II. ①盖… ②赵… III. ①财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 194364 号

责任编辑: 侯晓霞 侯加恒

责任校对: 徐领柱

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李 鹏

财务会计 (第五版)

主编 盖 地 赵书和

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191345 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [houxiaoxia@ esp. com. cn](mailto:houxiaoxia@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

710 × 1000 16 开 32.5 印张 700000 字

2013 年 8 月第 5 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3532 - 9 定价: 58.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

序

会计学、审计学和财务管理作为经济管理科学的重要学科门类是研究会计、审计和财务管理实务与理论及其发展规律的知识体系。会计学、审计学和财务管理理论与实务在其发展过程中,适应经济社会管理专业化、专门化需要,形成相互联系的不同分支学科门类,进而形成相应的会计学、审计学和财务管理等财经类专业课程体系。在会计学、审计学和财务管理专业课程体系中,有20门左右的会计学、审计学和财务管理课程体系,其中专业主干课程有10门左右,这些课程的教学内容具有基础性和相对稳定性的特点,其适用范围也较为宽泛,有些课程教材除满足会计学、审计学和财务管理专业教学需要外,还可以满足其他各财经类专业相应课程的教学需要,为此我们组织具有丰富教学经验的广大教师认真系统总结教学实践经验精心编写了本系列教材。

本系列教材主要包括《会计原理》、《财务会计》、《高级财务会计》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学》等。为适应理论联系实际、增强学生实际操作动手能力培养需要,与基本财会教材系列相配套专门组织编写了财会实训系列教材。本系列教材内容根据国家新近颁布实施的《会计准则》、《审计准则》等财经法规制度要求编排,力求综合反映会计、审计及财务管理改革理论研究与实务发展的最新成果,并力求正确把握财会理论与实务发展的趋势与规律,使学生不仅能够学习掌握财会及审计的基本专业知识与技能,而且在分析问题解决问题能力方面能够得到学习与训练。

本财会系列及实训系列教材适用于普通高等院校和成人高等学校会计学、审计学和财务管理及其他财经类专业相应课程的教学需要。

我们在编写本系列教材过程中,参考了相关教材资料,并得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎批评指正。

为做好本系列教材的组织编写工作,特成立了编委会,负责组织编写工作。编委会组织及其成员如下:

主任：张嘉兴

副主任：韩传模 韦琳 张俊民

委员（按姓氏笔画为序）：

韦琳教授，博士，天津财经大学商学院党委副书记、会计学系党总支书记。

田昆儒教授，博士后，博士生导师。中国中青年财务成本研究会理事。

何斌副教授，博士生，天津财经大学商学院会计学系副主任。

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。

张俊民教授，博士，博士生导师。天津财经大学商学院会计学系副主任，天津财经大学会计与财务研究中心副主任，中国会计学会会计教育专业委员会委员。

张影教授，博士。

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。天津财经大学会计与财务研究中心副主任。

盖地教授，博士生导师。天津财经大学会计与财务研究中心主任，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，中国对外经贸会计学会理事。

韩传模教授，博士生导师。天津财经大学商学院副院长，中国会计学会会计史专业委员会副主任委员，中国内部审计协会理事，中国审计学会理事。

财会系列教材编委会

2010 年 8 月

第五版前言

本书自2002年出版以来，迄今已有10余年。期间，我国的财务会计经历了由《企业会计制度》、《小企业会计制度》到《企业会计准则》、《小企业会计准则》的变化过程。从2013年起，我国财务会计真正过渡到会计准则的规范时期。我们撰写的本书《财务会计》，也随着我国会计制度的变化而变化，随着作者的不断学习和认知的不断提高而进行结构的调整和内容的更新。即便如此，在每次印刷出版后，还是会发现有不尽如人意之处，我们只能不断学习，不断修改，且应永无止境。

本次再版，在第四版的基础上，各位作者较为全面地对本书进行了修改和调整。在此，我们特别感谢陈新民副教授等采用本书的各高校、各位任课教师，在本书每次修改时，他（她）们都提出了宝贵的修改意见。本次再版，仍由本书第二版时的作者负责修改，她（他）们是：

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），第九章和第十二章的修改，由赵书和老师承担。

2010年4月2日，财政部发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》。根据《路线图》的规划，计划用1~2年的时间与IASB同步修订或制定我国会计准则，于2011年年底完成现行企业会计准则的修订与完善工作。但现实是该“规划”未能如期实现，因为会计准则的国际趋同过程也是国家（地区）的利益博弈过程。君不见，IASB与FASB于2010年9月发布合作研究成果——财务报告概念框架中的“通用财务报告目标”和“有用财务信息质量特征”之后，时隔三年，没有下文。而且在可预见的以后几年，恐怕也不会再出“合作研究”成果。事实印证了我们都熟悉的一句话——前途是光明的，道路是曲折的。我们坚信会计准则趋同是方向，同时，我们也要承认会计准则趋同是一个漫长的过程。坚持不懈，总会达到理想的彼岸！

我们不会忘记，曾经为本书做出贡献的王维雄副教授和赵颖老师；我们更不会忘记，曾经为天津财经大学会计学科做出奠基性贡献的李宝震教授和管锦康教授。

感谢广大读者对本书的关爱，你们的意见和建议，是本书不断进步的动力；感谢本书的前任责编侯加恒老师，感谢本书的现任责编侯晓霞老师。感谢所有为本书付出辛劳的人！

编著者

2013年7月

第二版前言

本书于2002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

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概念与概念结构	1
第二节 财务会计基本前提	8
第三节 财务会计信息质量特征	11
第四节 财务会计报表要素	16
第五节 财务会计要素的确认与计量	20
第六节 我国企业会计的改革与发展	27
案例	32
思考题	35
第二章 货币资产	36
第一节 货币的时间价值	36
第二节 库存现金	41
第三节 银行存款	44
第四节 其他货币资金	56
第五节 外币交易	59
案例	67
思考题	67
练习题	68
第三章 应收及预付款项	70
第一节 应收账款	70
第二节 应收票据	77
第三节 预付账款及其他应收款	82
案例	84
思考题	84

练习题	85
第四章 存货	87
第一节 存货概述	87
第二节 存货的确认与计量	89
第三节 存货的计价方法	92
第四节 存货的会计处理	96
第五节 存货清查	109
案例	111
思考题	112
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	152
思考题	155
练习题	156
第六章 固定资产	159
第一节 固定资产概述	159
第二节 固定资产的确认与计量	161
第三节 固定资产折旧	172
第四节 固定资产后续支出	181
第五节 固定资产处置	185
第六节 固定资产期末计价	190
第七节 投资性房地产	197
案例	205
思考题	205
练习题	206

第七章 无形资产与其他资产	209
第一节 无形资产概述	209
第二节 无形资产的确认与计量	211
第三节 无形资产摊销	215
第四节 无形资产处置	217
第五节 无形资产期末计价	219
第六节 商誉	221
第七节 递耗资产及其他资产	222
案例	224
思考题	225
练习题	225
第八章 流动负债	226
第一节 流动负债概述	226
第二节 应付账款与应付票据	228
第三节 应付职工薪酬	230
第四节 应交税费	233
第五节 短期借款与其他流动负债	234
案例	236
思考题	237
练习题	237
第九章 长期负债	238
第一节 长期负债概述	238
第二节 长期借款	241
第三节 应付债券	245
第四节 其他长期负债	264
案例	267
思考题	269
练习题	269
第十章 收入、费用及利润	272
第一节 收入	272

第二节 费用与成本	298
第三节 利得与损失	305
第四节 利润与所得税	309
案例	317
思考题	325
练习题	325
第十一章 所有者权益	328
第一节 所有者权益概述	328
第二节 实收资本	329
第三节 资本公积	336
第四节 留存收益	339
案例	347
思考题	348
练习题	348
第十二章 财务会计报告 (上)	350
第一节 财务会计报告概述	350
第二节 资产负债表	354
第三节 利润表	360
第四节 现金流量表	364
第五节 所有者权益变动表	387
第六节 中期财务会计报告	389
案例	391
思考题	391
练习题	392
第十三章 财务会计报告 (下)	396
第一节 财务报表附注	396
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	400
第三节 或有事项	410
第四节 资产负债表日后事项	414
第五节 关联方披露	419
案例	422

思考题·····	424
练习题·····	424
第十四章 租赁与借款费用 ·····	426
第一节 租赁·····	426
第二节 借款费用·····	443
案例·····	449
思考题·····	450
练习题·····	450
第十五章 非货币性资产交换和债务重组 ·····	452
第一节 非货币性资产交换·····	452
第二节 债务重组·····	460
案例·····	479
思考题·····	480
练习题·····	480
附录	
一、主要参考文献·····	482
二、重点章节·····	482
三、企业会计科目表·····	483
四、总练习题及参考答案·····	488
五、货币时间价值表·····	499
主要参考文献 ·····	503

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和目标,财务会计的分类(分层),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,为以后各章节的学习奠定基础。

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导致不能恰

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。

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，以满足主要使用者的决策需要为目标。这就需要公认权威部门制定和颁布统一的会计准则，而财务会计按会计准则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。随着会计准则的建立健全以及注册会计师审计制度的逐步完善，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、记录和报告等规范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种专业会计。

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被用于描述在经济界广泛使用的三类会计信息”。^①

① 简 R. 威廉姆斯等，会计学：企业决策的基础（财务会计分册），机械工业出版社，2007。

“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(简称财务会计)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理事会(IASB),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,还是应该单独搞一个类似IASB的《编报财务报表的框架》,尚无定论。但在目前,它是我国会计法规体系的组成部分。

(二) 研究财务会计概念结构的意义

研究财务会计概念结构,可以避免会计准则与会计理论之间的矛盾,其目的在于建立一

套科学、严密的概念体系，用以指导会计准则（具体准则）的制定，逐步完善会计准则（具体准则）。

1. 缩小会计准则与相关法规、制度的差异或矛盾，减少有关利害单位的干扰和抵触，有利于提高会计准则的公认性、权威性。

2. 加强财务会计尤其是财务会计报告的有用性，有助于财务会计报告使用者、利益相关者了解财务会计及财务会计报告的基本原理、基本概念，正确理解财务报表各项指标及其相互关系，以便进行正确的分析和决策。

3. 有利于对现代会计理论的深入研究，使财务会计不断适应社会环境（经济、政治、法律、文化等）变化的需要。

（三）财务会计概念结构的基本内容

财务会计概念结构的基本内容，比较一致的意见是：

1. 财务会计目标。财务会计目标体现设置财务会计系统的目的与要求。为此要明确：谁是财务会计信息的使用者？会计信息使用者需要哪些会计信息？财务会计又能提供什么（哪些）会计信息？

财务会计目标引导着财务会计信息系统的运行方向，居于财务会计概念结构的中心和枢纽地位，它将财务会计的概念有机地联系起来，使“概念结构”更具整体性和目的性（见本节“三”）。

2. 财务会计对象。财务会计对象是指财务会计确认、计量、记录、控制的内容，阐明会计的客体，它是在社会分工及长期会计实践中逐步形成的一个特定领域，有一定的客观性。界定会计对象是确定会计目标、会计要素的前提。

3. 财务会计基本前提（基本假设）。财务会计的基本前提体现财务会计的基本特点（或特征）见本章第二节。

4. 财务会计信息质量特征（见本章第三节，至于各项会计要素的具体确认、计量、记录和报告的原则、方法见本书以后各章）。

5. 财务会计要素（见本章第四节）。

财务会计概念结构可见图 1-1。

三、财务会计目标

财务会计作为一个经济信息系统，主要通过定期的财务会计报告，向企业的投资人、债权人提供企业的财务状况、财务成果和现金流量的会计信息。

（一）财务会计信息的使用者

财务会计信息的使用者分为企业内部使用者和外部使用者。

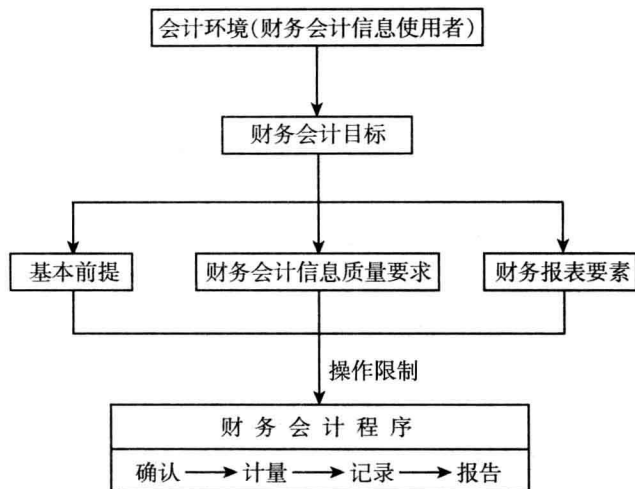


图 1-1 财务会计概念结构示意图

企业内部的信息使用者主要是企业的经营管理当局。作为企业经营者，他们必然十分关心企业的经营状况和经营成果，这既与其业绩评价、工薪报酬、职位升迁息息相关，又是其进行经营决策、经营管理的必不可少的信息。此外，企业职工也是财务会计信息的重要使用者，根据国务院颁布的《企业财务会计报告条例》第三十五条规定，企业“应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告”，重点说明与职工利益密切相关的信息，各种审计发现的问题及纠正情况，重大的投资、融资和资产处置情况等。

企业外部的信息使用者主要有企业现实和潜在的投资人、债权人、供应商、客户，另外还有税务机关等政府部门、证券机构、工会组织等。他们不直接参与企业经营管理，但出于各自的利益和目的，都希望了解和掌握企业的财务会计信息。

（二）提供财务会计信息的载体

企业都是通过财务会计报告提供财务会计信息，财务会计报告由资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和报表附注等组成（详见本书第十二、十三章）。为保证财务会计信息质量，企业财务会计报告应按国家统一会计制度的要求编制和报送。

（三）财务会计目标

在财务会计理论中，关于财务会计目标有两大学派：受托责任学派与决策有用学派，其产生都是以市场经济条件下资源所有权与经营权的分离为背景，只是两者的思路有所不同。受托责任学派认为两权分离后，普遍存在委托代理关系，即受托责任关系，作为代理人的经营者对委托人即资源所有者委托交其经营的财产负有受托责任。决策有用学派认为两权分离