

CWKJ

财务会计学

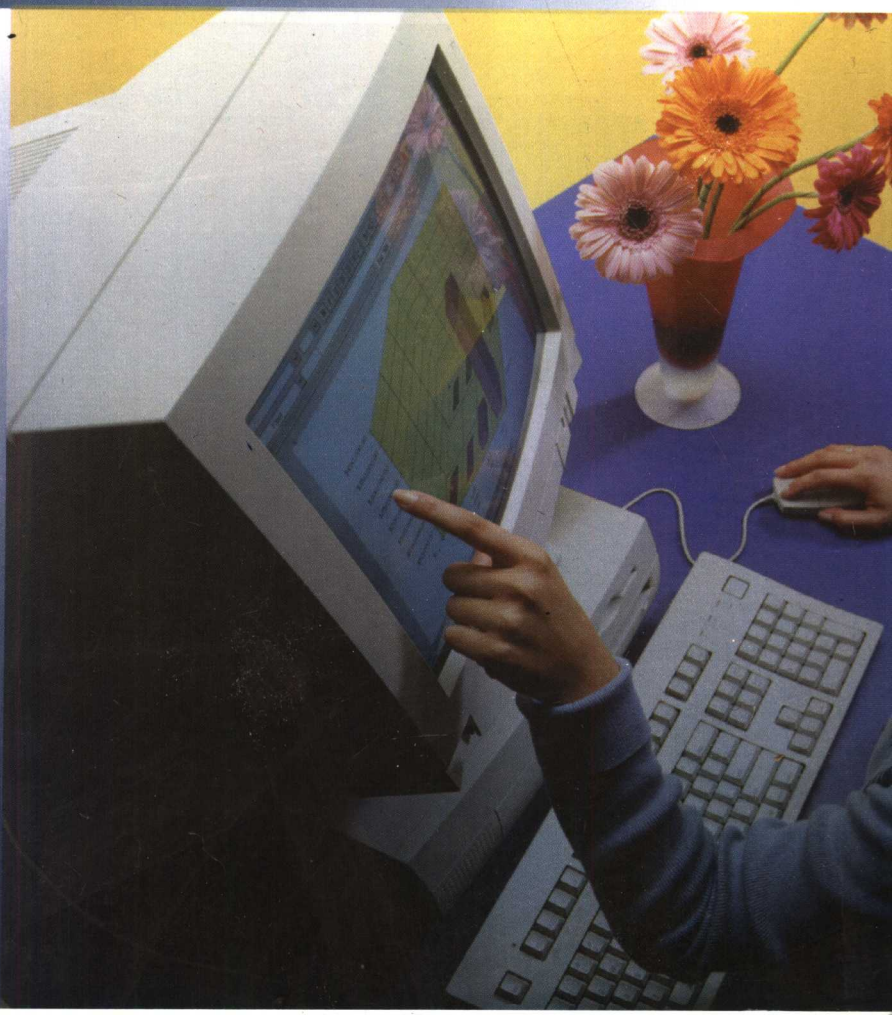
■ 主编 / 盖 地

(第三版)

CWKJ

Caiwukuixue

南开大学出版社



GVNKJ

财务会计学

（第三版）

（第三版）



财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

(第三版)

盖 地 主 编

编写(按姓氏笔画为序)

于德惠	王晓炜	韦	琳
张翠荷	张俊民	孟	茜
赵书和	韩	星	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. —3 版. —天津: 南开大学出版社, 2007.5

ISBN 978-7-310-02707-1

I. 财… II. 盖… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 056691 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津泰宇印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2007 年 5 月第 3 版 2007 年 5 月第 7 次印刷

787×960 毫米 16 开本 31.5 印张 594 千字

定价: 43.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

第三版说明

本书于2002年再版后,历时四年多,期间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——以企业会计准则为主导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,并对各章内容进行了相应的调整和更新。

第三版保留了第二版的体例特色,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)、韦琳(第四章)、于德惠(第五、六章)、孟茜(第七、八、十三章)、王晓炜(第九章)、赵书和(第十一、十五章)、张俊民(第十二章)、张翠荷(第十四、十六章)。

值此新版时,我们对原作者王维雄副教授的去世表示痛惜和怀念,对已经调出天津财经大学的原作者陈敏、赵颖老师表示由衷的感谢,对本书责任编辑王乃合老师的大力支持表示衷心感谢。竭诚欢迎广大读者批评指正。本书第三版也将按第二版要求,即在“主教材”出版后,将着手撰写“指导书”,作为本书的配套书。

盖地

2007年1月

于天津财经大学会计系

第二版说明

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 7 月 1 日实施新修订的《会计法》,6 月 21 日国务院颁布了《企业财务会计报告条例》,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到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。”本书这次再版,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”,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。竭诚欢迎广大读者的批评与指正。

本次再版,作者有所变更,按本书“章”的顺序,参编教师是: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)。盖昊、王宇娜对全书书稿做了大量的计算机文字处理及版面技术处理工作,在此致谢。

为了便于教学和自学,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。竭诚欢迎批评指正。

盖 地

2001 年 11 月

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,而且是唯一的一项会计专业教材。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。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,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,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

目 录

第一章 财务会计总论	(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	(15)
第五节 财务会计要素的确认与计量	(18)
第六节 我国企业会计的改革与发展	(25)
案例	(30)
思考题	(34)
第二章 货币资产	(35)
第一节 货币的时间价值	(35)
第二节 库存现金	(40)
第三节 银行存款	(43)
第四节 其他货币资金	(56)
第五节 外币业务	(59)
案例	(65)
思考题	(66)
练习题	(66)
第三章 应收及预付款项	(68)
第一节 应收账款	(68)
第二节 应收票据	(74)
第三节 预付账款及其他应收款	(79)
案例	(81)
思考题	(81)

练习题	(82)
第四章 存货	(84)
第一节 存货概述	(84)
第二节 存货的确认与计量	(86)
第三节 存货的计价方法	(90)
第四节 存货的会计处理	(95)
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 交易性金融资产投资	(108)
第三节 持有至到期投资	(114)
第四节 可供出售金融资产投资	(124)
第五节 长期股权投资	(130)
案例	(148)
思考题	(152)
练习题	(153)
第六章 固定资产	(156)
第一节 固定资产概述	(156)
第二节 固定资产的确认与计量	(158)
第三节 固定资产折旧	(169)
第四节 固定资产后续支出	(177)
第五节 固定资产处置	(182)
第六节 固定资产期末计价	(186)
第七节 投资性房地产	(195)
案例	(203)
思考题	(203)
练习题	(204)
第七章 无形资产与其他资产	(207)
第一节 无形资产概述	(207)

第二节 无形资产的确认与计量	(209)
第三节 无形资产的摊销	(211)
第四节 无形资产处置	(213)
第五节 无形资产期末计价	(215)
第六节 商誉	(216)
第七节 递耗资产及其他资产	(217)
案例	(219)
思考题	(220)
练习题	(220)
第八章 流动负债	(222)
第一节 流动负债概述	(222)
第二节 应付账款与应付票据	(224)
第三节 应付职工薪酬	(226)
第四节 股份支付	(229)
第五节 应交税费	(233)
第六节 短期借款与其他流动负债	(234)
案例	(236)
思考题	(236)
练习题	(236)
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	(259)
案例	(263)
思考题	(265)
练习题	(265)
第十章 收入、费用及利润	(268)
第一节 收入	(268)
第二节 费用与成本	(294)
第三节 利得与损失	(301)
第四节 利润与所得税	(306)

案例.....	(314)
思考题.....	(319)
练习题.....	(320)
第十一章 所有者权益.....	(322)
第一节 所有者权益概述.....	(322)
第二节 实收资本.....	(323)
第三节 资本公积.....	(330)
第四节 留存收益.....	(333)
案例.....	(337)
思考题.....	(338)
练习题.....	(338)
第十二章 租赁与借款费用.....	(340)
第一节 租赁.....	(340)
第二节 借款费用.....	(358)
案例.....	(364)
思考题.....	(364)
练习题.....	(365)
第十三章 非货币性资产交换与债务重组.....	(367)
第一节 非货币性资产交换.....	(367)
第二节 债务重组.....	(375)
案例.....	(391)
思考题.....	(392)
练习题.....	(393)
第十四章 财务会计报告:报表编制	(395)
第一节 财务会计报告概述.....	(395)
第二节 资产负债表.....	(398)
第三节 利润表.....	(404)
第四节 现金流量表.....	(407)
第五节 所有者权益变动表.....	(427)
第六节 中期财务会计报告.....	(430)
案例.....	(431)

思考题	(432)
练习题	(432)
第十五章 财务会计报告:信息披露	(436)
第一节 财务报表附注	(436)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(440)
第三节 或有事项	(450)
第四节 资产负债表日后事项	(454)
第五节 关联方披露	(458)
案例	(461)
思考题	(463)
练习题	(463)
第十六章 财务会计报告:报表分析	(465)
第一节 财务报表分析概述	(465)
第二节 趋势分析法	(466)
第三节 比率分析法	(470)
第四节 现金流量分析	(476)
案例	(478)
思考题	(478)
练习题	(479)
附 录	(480)
一、企业会计科目表	(480)
二、货币时间价值表	(485)
主要参考文献	(489)

第一章 财务会计总论

【学习目标】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。企业会计可以分为广义的会计与狭义的会计。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。只有从这个角度看,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

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)。

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,Finney与Miller在其《会计原理——导论》一书中写到: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)中写到:“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,财务会计也称会计、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(详见本章第四节),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

财务会计概念结构也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。

(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,用以指导和发展会计准则(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效性,有助于财务会计报告使用者、利害关系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