

会 计 学 专 业 系 列 教 材

KUAIJIXUE ZHUANYE XILIE JIAOCAI

财务会计

CAI WU KUAI JI

主审 / 刘仲文 主编 / 陈 迈 王国生



 首都经济贸易大学出版社

会 计 学 专 业 系 列 教 材

KUAIJIXUE ZHUANYE XILIE JIAOCAI

财 务 会 计

CAIWU KUAIJI

主审/刘仲文 主编/陈 迈 王国生



首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈迈,王国生主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2007.9
(会计学专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1274 - 5

I. 财… II. ①陈… ②王… 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(2007)第 140228 号

财务会计

主审 刘仲文 主编 陈 迈 王国生

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 547 千字

印 张 28.5

版 次 2007 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~4 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1274 - 5/F·731

定 价 36.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《会计学专业系列教材》

编委会名单

主 任	付 磊			
副主任	刘仲文	杨世忠	汪 平	崔也光
委 员	(按姓氏笔画排序)			
	马元驹	王 国生	王海林	付 磊
	田玉春	刘文辉	刘仲文	刘志翔
	闫华红	汪 平	李 刚	陈 迈
	陈 郡	张家伦	武玉荣	杨世忠
	杨庆英	赵天燕	赵颖君	袁小勇
	崔也光	黄毅勤	韩文莲	董力为
	蔡立新			

总 序

本套书是首都经济贸易大学会计学院编写的会计学专业系列教材的第四版。首都经济贸易大学会计学专业系列教材的第一版出版于1989年,第二版出版于1995年,第三版出版于2001年。多年来,为了培养更多更好的会计人才,我们本着对学生负责、对社会负责的精神,紧密结合会计制度改革的新形势、新变化,不断地对教材加以修订,力争为学生提供满意的学习用书。我们的努力得到了广大读者的肯定:在同类教材中,本系列教材保持着较高的发行总量;不仅几十所院校将本系列教材选作教学用书,更有大量在职人员将本套教材作为系统学习会计知识的良好读物。同时,本系列教材还获得了诸多荣誉,如:第一版中的《企业财务管理》(王又庄教授主编)被国家教育部评为全国优秀教材;第二版中的《现代企业财务管理》(沈小凤教授主编)被国家教育部确定为全国高等财经院校推荐用书;第三版中的《审计学》(刘大贤教授主编)被评为北京高等教育精品教材;第三版全套教材获北京市教育教学(高等教育)一等奖。

本套书第四版在继承前三版成就的基础上,有了进一步的完善,其中有两个突出的特点:

1. 在内容上,本套教材充分反映2006年财政部颁布的企业会计准则、中国注册会计师执业准则的精神和做法,体现最新的会计、审计改革成果,同时着力说明各种会计处理方法的道理,并适当介绍其他国家和地区类似会计活动的处理,以开阅读者的视野,深化对会计、审计的认识。

2. 在编写体例上,增加了较大篇幅的教学辅导资料,其内容大致包括教师参考资料(教学目标、教学内容)、学生学习资料(专业术语、思考题、练习题)、练

习题参考答案几部分。这样安排,是为了更好地体现本系列教材一贯遵循的“方便教师教学,方便学生自学”的原则。

虽然我们尽了最大的努力,但肯定地说,本套教材还会存在很多不足,恳切地请读者提出批评、建议,以便我们进一步修订,使之更加完善适用。

《会计学专业系列教材》编委会
2007年1月

前 言

《财务会计》是首都经济贸易大学会计学院会计学专业系列教材中一部理论性与操作性很强的教材。

光阴荏苒,《财务会计学》一书自2004年修订第二版转瞬至今,已近4载。在这期间,国际、国内社会政治、经济、科技、文化等环境发生了日新月异的变化,企业生存环境也更趋复杂多变。尤其是近年来我国经济与世界经济的联系更为密切,国内资本市场得到迅猛发展,金融工具也在不断创新,各经济主体之间彼此融资、投资活动更为频繁,上市公司的规模不断扩大,“会计作为商业语言”已经渗透到经济活动的许多领域,政府管理部门、投资者、债权人、企业经营者以及社会公众对财务会计信息的时效、范围、质量等也提出了更高的要求。因而,财务会计也面临着诸多新情况和新问题,迫切需要从理论到实务对其进行深入地总结和研究。2006年,我国颁布了新的企业会计准则,我国会计的理论与实务与国际会计惯例进一步趋同,这既为我们修改教材带来了良机,也对如何更好地提高教材质量提出了挑战。鉴于上述原因,我们在本着既要遵循国际会计惯例,又要紧密结合我国会计改革实践,并保持原教材体例、内容相对稳定原则的基础上,决定重新编写该教材,并更名为《财务会计》。

本书在内容体系上体现了如下特点:

1. 内容新颖,与会计改革步伐同行。本书以会计的基本概念和方法为基础,在阐述会计基本理论与方法的同时,紧紧围绕我国财务会计改革现状,对财政部2006年《企业会计准则——基本准则》、38项具体准则、《企业会计准则应用指南》等重点内容做了系统的介绍。同时,比对国际会计准则,对企业会计的基本做法进行了讨论。

2. 目的明确。不论教材的对象是谁,都面临着编写什么内容和如何编写的问题,本教材亦如此。既然是大学本科财务会计教材,我们在内容安排上,则精选和提炼企业经济活动的常规业务,并注重会计理论与方法的实用性和适用性,立足于素质教育,启发思维,开阔视野,提高技能。

3. 由简到繁,由浅入深。人们认识客观事物,总是由简到繁、由浅入深的。本书的

体系就是依据这一认识规律构筑的。对内容的论述力求做到深入浅出,通俗易懂,举例清晰易懂,既适合教师讲授,也便于学生自学;对难于理解的内容,均举例或以图示说明。

4. 适用范围广。本书不仅可作为财经院校会计专业核心课教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可供有关部门的会计、审计、经济管理、经济检查监督人员以及广大投资者了解企业会计活动的自学用书。

本书由首都经济贸易大学会计学院陈迈、王国生担任主编;由刘仲文教授担任主审。各章编写分工如下:第一章和第十二章由付磊编写;第二章和第三章由杨娟编写;第四章和第九章由陈迈编写;第五章和第六章由王国生编写;第七章和第八章由尹世芬编写;第十章由刘志祥编写;第十一章由尤小雁编写。

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在缺点和错误,恳请读者指正,以便我们进一步修订和完善。

2007年8月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的分类	2
第二节 财务会计与环境的关系	3
第三节 财务会计的理论基础	4
第四节 财务会计的特点与局限	12
第二章 货币资金与交易性金融资产	14
第一节 货币资金	15
第二节 交易性金融资产	29
第三节 货币资金和交易性金融资产在财务报表中的列报	33
第三章 应收款项	34
第一节 应收票据	35
第二节 应收及预付账款	38
第三节 其他应收款项	45
第四节 应收款项减值	46
第五节 应收项目在财务报表中的列报	50
第四章 存货	51

第一节	存货概述	52
第二节	实际成本计价法	56
第三节	其他计价法	66
第四节	存货清查与期末计量	74
第五节	存货在财务报表中的列报	81

第五章 长期投资 82

第一节	长期投资概述	83
第二节	持有至到期投资	85
第三节	长期股权投资	94
第四节	投资性房地产	107
第五节	长期投资在财务报表中的列报	109

第六章 固定资产 111

第一节	固定资产概述	112
第二节	固定资产的取得	115
第三节	固定资产折旧	122
第四节	固定资产的后续支出	129
第五节	固定资产的清查与减值	132
第六节	固定资产的处置	134
第七节	递耗资产及其折耗	137
第八节	固定资产在财务报表中的列报	139

第七章 无形资产和其他长期资产 141

第一节	无形资产概述	142
第二节	无形资产的确认和计量	147
第三节	无形资产的核算	152
第四节	其他长期资产	158

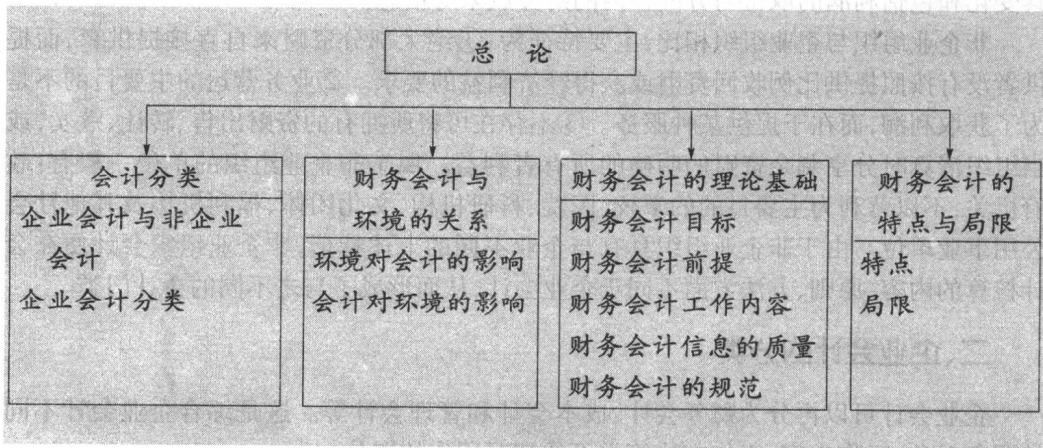
第八章 流动负债	160
第一节 负债概述	161
第二节 金额肯定的流动负债	164
第三节 取决于经营成果的流动负债	181
第四节 流动负债在财务报表中的列报	192
第九章 长期负债	194
第一节 长期负债概述	195
第二节 长期借款	197
第三节 应付债券	204
第四节 长期应付款	216
第五节 预计负债	219
第六节 长期负债在财务报表中的列报	224
第十章 损 益	225
第一节 损益概述	226
第二节 收 入	228
第三节 费 用	256
第四节 利 润	263
第十一章 所有者权益	270
第一节 所有者权益概述	271
第二节 资本金	275
第三节 资本公积	292
第四节 留存收益	300
第五节 所有者权益在财务报表中的列示	310
第十二章 财务会计报告	312
第一节 财务会计报告概述	313

第二节	资产负债表·····	316
第三节	利润表·····	325
第四节	现金流量表·····	332
第五节	所有者权益变动表·····	358
第六节	财务报表附注·····	362
教师参考资料 ·····		370
学生学习资料 ·····		382
练习题参考答案 ·····		434

第一章

总论

导读



说明:

会计是一种应用广泛的管理活动。按应用范围和服务对象不同,可将会计分为企业会计和非企业会计。企业会计又分为财务会计、成本会计和管理会计。会计是环境的产物。影响会计的环境因素有经济、政治、法律、文化教育等。开展财务会计工作要明确其目标。向财务会计报告使用者提供有关会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况是财务会计的基本目标。现代社会中,会计需要满足多方面人士的信息需求,其中投资人和债权人的要求是最主要的。财务会计的工作内容包括对会计要素的确认、

计量、记录、报告。财务会计活动需要规范。我国财务会计规范分为会计法、会计准则、其他相关法规等层次。

第一节 会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。它可以按照不同的标准进行分类。按其应用范围和服务对象不同,可将会计作如下分类。

一、企业会计与非企业会计

企业组织与非企业组织的根本区别在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的经济组织。投资人将资本投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,要向投资者、债权人等报告包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果等信息。

非企业组织与企业组织相比,主要特征为:①绝大部分资财来自直接提供者,而提供者没有按照提供比例收回资财或获得经济利益的要求。②业务营运的主要目的不是为了获取利润,而在于提供某种服务。③不存在可将所拥有的资财出售、转让、赎卖,或当组织清算时分享剩余资财的明确的所有者利益。属于非企业组织的单位一般有:政府机关,不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位。由于非企业组织具有与企业不同的上述特征,非企业组织会计便在会计核算的内容、原则、方法方面不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的分类

企业会计可以再分为财务会计、成本会计和管理会计等。这是综合企业会计不同的服务对象、工作内容、工作方法等方面的情况所作的划分。

财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容,并主要向外界提供企业上述信息的会计。财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业财务会计、商业财务会计等。不过,各行业会计之间具有相当多的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的就是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。成本会计则是以成本的计划、计算、分析、报告为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为表现企业

资产和计算损益提供数据依据的会计。有的时候,也将成本会计和管理会计合为一体,称为成本管理会计。

如果从其他角度考察,也可以对企业会计作另外的一些分类。但应当指出的是,无论怎样分类,企业会计终究是一个整体,事实上难以将其各部分截然割裂开来。相对的分类只是为了说明企业会计不同的内容,并不意味着它们之间绝无融合与渗透。例如,财务会计信息主要为企业外界人士所用,但对企业内部管理人员进行经营管理也是不可缺少的;成本会计信息主要用于内部管理,但也为对外报告提供依据,方法上则同时运用一些属于财务会计的方法(如结合复式簿记系统,建立成本计算程序)和管理会计的方法(如进行成本的控制)。而且,种种会计分支(或领域)的分立与并列也只是某一历史发展阶段所形成的,随着社会经济的发展和科学认识的进步,目前的会计分类很可能有所变化,或被新的学科分类所替代。

本书讲述企业财务会计的基本理论与方法。下文中如无特殊说明,涉及的都是企业财务会计的情况。

第二节 财务会计与环境的关系

会计是一定社会经济环境的产物,它的存在与目标乃至方法、程序,必然要受到环境的影响。反之,如若会计真正达到了目标,发挥了应有的作用,则会促进社会环境的发展,产生积极的影响。正确认识会计(包括财务会计在内)与环境的关系,对于理解会计的过去、把握它的现在与未来是必要的。

一、环境对会计的影响

环境对会计的影响是多方面的,归纳起来主要有以下几类。

(一) 经济因素

在影响会计的所有环境因素中,经济因素是最主要的。经济因素不仅对会计有着直接的影响,还是形成政治、法律、文化教育等影响因素的基础。对会计直接产生影响的经济因素主要有:①经济体制,包括所有制、经济调节机制(计划经济或市场经济)、企业组织形式与制度等;②经济发展水平,包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;③资本市场;④通货膨胀情况;⑤国家间的经济联系与体制等等。

(二) 政治因素

影响会计的政治因素主要包括:①社会制度;②民主程度与传统;③政治在社会生

活中的影响;④原殖民地与宗主国之间的传统关系;等等。政治因素对会计的影响,有些是直接的,如社会制度、原殖民地与宗主国之间的传统关系的影响;有些则表现得较为间接,如民主程度与传统。此外,政治因素往往还通过法律的形式施加对会计的影响。

(三) 法律因素

法律是对会计有着直接影响的因素。影响会计的法律有:会计法、公司法、商法、证券交易法、税法、破产法、民法、专利法等。特定的法律框架,基本上决定了会计的模式与特征。

(四) 文化教育因素

文化教育因素对会计的影响主要是间接的,但其影响潜移默化,无处不在,甚至有时影响颇大。这类因素主要有:①社会的进取性和竞争意识;②社会人际关系;③教育水平和受教育程度;等等。

一个国家某一阶段的会计目标、规范、程序、方法、业务内容等,归根到底是上述种种影响因素综合作用的结果,会计的现实无不可以从中得到解释;会计的发展与改革,也必然要依赖于这些因素。

二、会计对环境的影响

会计在受到环境种种制约的同时,也对环境具有反作用。会计目标本身就说明了会计对社会、经济的不可缺少性;几千年的人类文明史也反复证实了“经济越发展,会计越重要”这样一条规律。此外,如果会计跟不上时代的发展,满足不了社会经济需要,将会导致经济的紊乱,引起社会动荡。历史上这样的事例屡见不鲜。可见,会计与环境之间存在相互依存、互为因果的紧密关系。

第三节 财务会计的理论基础

一、财务会计的目标及使用人对会计信息的要求

(一) 财务会计的目标

会计(包括财务会计在内的各种类型会计,下同)是人类一项有自觉意识的活动,具有目标性。学习和研究会计,有必要明确它的目标。这是因为,会计目标既是会计行为意欲达到的结果,又是会计行为的导向,还是衡量会计行为的最终标准;如果对目标

认识不清,会计活动便会成为盲目的行为。

从根本上说,会计对人类经济活动的反映和控制,是为了管理好财产。这当然要涉及财产关系。不同的历史时期,基于财产关系而引起的人与人之间的经济关系、财务关系是不同的,于是,必然带来财产管理形式与内容的不同,进而影响到会计目标。所以,不同时期、不同地区,或者说不同环境下,由于不同的财产关系,就存在着不同的会计目标。

在财产的所有权和管理权统一的情况下,财产的所有者就是管理者。作为一种管理活动的会计,其主体(会计活动的执行人)与财产所有者是统一的(例如,家庭中家长负责记家庭收支账,小型私人企业中业主自己负责记企业账等),此时会计的目标最为简单明了,直接表现为会计产生的最初原因——实现对财产的有效管理。

在财产的所有权和管理权相分离的情况下,会计活动虽然仍是一种对财产的管理,但对执行会计工作的人员来讲,却是在从事对他人财产的管理,即作为管理者的会计人员是在接受财产所有者的委托而实施财产管理。这样,会计人员便负有不可推卸的对所管理财产的受托责任(或称代理责任),其一切行为活动都要围绕完成这一受托责任展开,因此,完成受托责任就成了会计带有根本性的目标。而会计的信息提供,则是其完成受托责任的基本方式或手段。

受托责任的形式因不同的环境而异,会计完成受托责任目标的具体方式也就有所不同。奴隶制和封建制下的政府会计(官厅会计)、庄园会计、寺院会计、钱庄会计(金融借贷会计)、商号会计,资本主义制度下具有一定规模的独资、合伙制企业会计,社会主义制度下的国有企业等非社会融资组织的会计,直接接受某具体财产委托人(国家、私人业主等企业的各类投资者、庄园主、寺院长老)的委托,其完成受托责任的具体方式是直接向委托人汇报受托财产的保值、增值等管理与使用情况(也就是向财产的直接委托人提供相关会计信息)。向社会融资的上市公司,通过向社会发行股票吸收投资,投资人与被投资企业之间是一种间接、多变的财产委托—受托关系,投资人随时根据企业经营的优劣、前景的好坏决定投资取向。在这种情况下,会计虽然毫无疑问地仍然负有对财产委托人(或股东、投资人)的受托责任,但与前述情况相比,其完成责任的具体方式发生了变化,即通过公告财务报告,向以投资人(包括目前的和潜在的投资人)为代表的各方有关人士提供有助于他们进行投资决策的信息。出于这种完成受托责任具体方式的考虑,会计的目标也可以直截了当地表述为:向以投资者为代表的各方有关人士提供对决策有用的信息。但应当指出的是,这样的表述并没有与会计完成受托责任的最终目标发生本质性冲突,它们实质上是一致的。我国企业会计基本准则中,对会计目标的表述是:“向财务会计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履行情况,有助于财务会计报告使用