

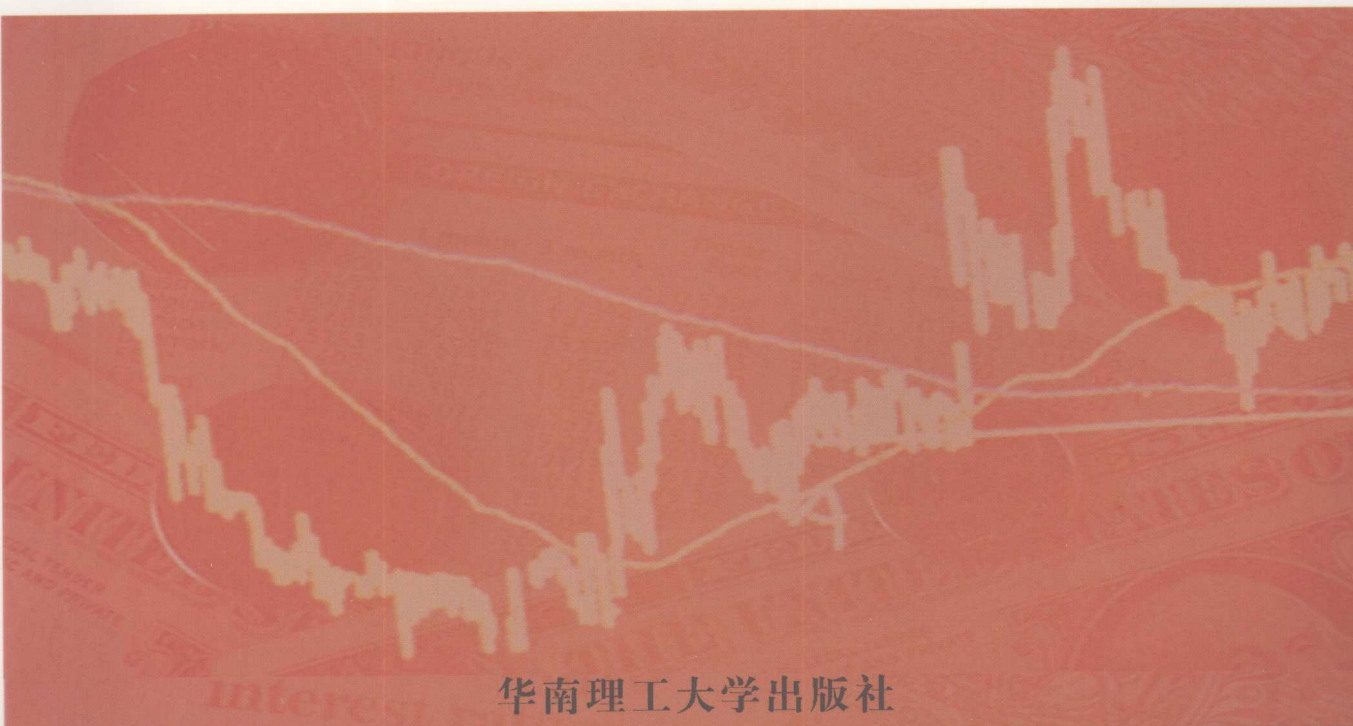
21世纪应用型本科会计系列教材
根据2006年新企业会计准则编写

财务会计学

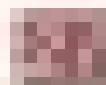
FINANCIAL ACCOUNTANCY

主编 张蔚文

主审 郭道扬



华南理工大学出版社



教育部普通高等教育财经类
国家级规划教材 第五版 全国高等财经院校
会计学系列教材

财务会计学

第五版 全国高等财经院校会计学系列教材

主 编 王 健
副 编 王 健

中国人民大学出版社

21 世纪应用型本科会计系列教材

财务会计学

主编 张蔚文

主审 郭道扬

华南理工大学出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/张蔚文主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2007. 8
(21 世纪应用型本科会计系列教材)
ISBN 978-7-5623-2710-3

I. 财… II. 张… 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 125904 号

总 发 行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)
营销部电话: 020-87113487 22236185 87111048 (传真)
E-mail: scutcl3@scut.edu.cn http://www.scutpress.com.cn

责任编辑: 袁 泽

印 刷 者: 广州市穗彩彩印厂

开 本: 787mm×960mm 1/16 印张: 19.25 字数: 438 千

版 次: 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 1~3 000 册

定 价: 50.00 元 (含配套习题集)

版权所有 盗版必究

序

会计是通用的商业语言，会计准则的国际协调与趋同是资本市场国际化的要求。1992年，我国进行了“两则两制”改革，实现了会计模式转换，由计划经济模式转换为市场经济模式。其后多次修订《会计法》，并颁布实施《企业会计准则》和《企业会计制度》等。2007年2月15日，修订和制定颁布了新会计准则，对会计的确认、计量、记录和报告编制等方面进行了适合社会主义市场经济要求的深入改革，并适应了经济全球化的发展要求。会计准则改革伊始，迫切要求高等院校会计教材推陈出新，以解决会计教育的适应性问题。广东培正学院会计学系紧紧把握我国会计改革实际，结合自己多年丰富的教学经验，组织专家及时编写了会计系列教材。

《财务会计学》是会计课程体系之中坚，是会计日常核算之教范，关系到会计学理念的更新和会计改革成果的应用。该教材充分吸收了会计改革的最新成果，厘清“破旧立新”关系，显示出两大特色：

一、目标明确，针对性强。该教材以应用型本科教学为目标，在内容广度上不贪大求全，在内容深度上主张“浅尝辄止”，立足论述通俗易懂，广泛适应高学历大众化教育对象。

二、体例仿真，实用性强。该教材加大实务教学力度，凡例近乎现实，教学模拟执业，着重培养学生的实际操作能力。

新会计准则体系的颁布，将全面冲击会计学教材体系，各类高等院校应尽快地吸收最新会计改革成果，竞相出新书、出好书，为我国会计事业的发展做贡献。该教材及时迎合了我国会计改革和会计教育发展变化的要求，对学习推广新的企业会计准则很有帮助，故我乐于为其作序。

李 进 2007年6月11日

前 言

本书作为应用型本科教材，编者在编写过程中，按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想，试图充分体现高等本科应用教育特色，以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型本科专门人才的目的。

本书是在学完初级会计学，掌握了会计的基本理论、基本方法之后，对财务会计理论和方法的进一步深化。因此，本书旨在承前启后，使其成为从会计学原理迈向会计专业课程的一座桥梁。本书适用于会计学专业本专科生教学，也可供企业经济管理人员，尤其是会计人员培训和自学之用。

本书由张蔚文教授主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并对全书进行总纂。参加编写的人员还有：熊建设副教授、姚忠云副教授、邱志德副教授、高伟志副教授、陈世文讲师、曾松讲师、张旺锋讲师、邓巧飞讲师、徐慧硕士。参与全书的电子输入和校对的有孙勇老师、王翠敏老师、刘巧梅老师等。

本书在编写过程中，得到国务院学位委员会委员、我国会计学权威、中国会计学教授会会长、中国会计学会副会长、中南财经政法大学博士生导师、广东培正学院会计学系顾问郭道扬教授的大力支持，他带病为本书写序和进行具体指导。在此，我们对郭道扬教授表示衷心的感谢和敬意！同时，本书还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献，吸收和借鉴了同行相关的最新成果，在此谨向有关作者表示深深的谢意！

由于编者水平有限，书中的错误和缺点恳请广大师生和读者给予批评指正，以便本书再版时更正。

编 者

2007年6月于广东培正学院

目 录

第一编 基本理论

第一章 绪论	(3)
第一节 财务会计涵义	(3)
第二节 财务会计目标	(6)
第二章 企业会计准则	(9)
第一节 企业会计准则概述	(9)
第二节 财务会计基本前提	(17)
第三节 财务会计信息的质量要求	(20)
第四节 财务会计基本要素及其确认和计量	(23)

第二编 会计要素的确认、计量和记录

第三章 货币资金与交易性金融资产	(35)
第一节 货币资金	(35)
第二节 交易性金融资产	(53)
第四章 应收款项	(57)
第一节 应收票据	(57)
第二节 应收账款	(61)
第三节 其他应收款及预付款项	(67)
第五章 存货	(71)
第一节 存货概述	(71)
第二节 存货的入账价值	(72)
第三节 原材料	(74)
第四节 商品	(84)
第五节 其他存货	(89)
第六节 存货清查与期末计价	(94)
第六章 持有至到期投资及长期股权投资	(99)
第一节 持有至到期投资	(99)
第二节 长期股权投资	(110)

第七章 固定资产	(119)
第一节 固定资产的性质、分类与计量	(119)
第二节 固定资产的取得	(120)
第三节 固定资产折旧	(125)
第四节 固定资产的后续支出	(129)
第五节 固定资产的期末计价	(131)
第六节 固定资产清理	(133)
第七节 固定资产的盘盈与盘亏	(135)
第八章 无形资产、商誉和长期待摊费用	(138)
第一节 无形资产	(138)
第二节 商誉	(149)
第三节 长期待摊费用	(151)
第九章 流动负债	(153)
第一节 流动负债概述	(153)
第二节 短期借款	(154)
第三节 应付账款、应付票据和预收账款	(155)
第四节 应付职工薪酬	(160)
第五节 应交税费	(163)
第六节 或有事项	(173)
第七节 应付利息、应付股利和其他付款	(177)
第十章 非流动负债	(179)
第一节 非流动负债概述	(179)
第二节 长期借款	(181)
第三节 应付债券	(183)
第四节 长期应付款	(190)
第五节 借款费用资本化	(193)
第十一章 所有者权益	(198)
第一节 所有者权益概述	(198)
第二节 投入资本与资本公积	(201)
第三节 留存收益	(207)
第十二章 收入、费用和利润	(217)
第一节 收入、费用和利润概述	(217)
第二节 利润总额的形成	(220)

第三节	所得税费用	(236)
第四节	净利润及其分配	(240)
. 第三编 财务会计报告		
第十三章	财务会计报表	(245)
第一节	会计报表概述	(245)
第二节	资产负债表	(247)
第三节	利润表	(253)
第四节	现金流量表	(255)
第五节	所有者权益变动表	(268)
第六节	附注	(271)
第十四章	财务报表分析	(272)
第一节	财务报表分析概述	(272)
第二节	财务报表分析常用的财务比率	(275)
附录		(281)
附录一	会计科目名称和编号	(281)
附录二	复利终值系数表	(286)
附录三	复利现值系数表	(289)
附录四	年金终值系数表	(292)
附录五	年金现值系数表	(295)
参考文献		(298)

第一编 基本理论

第一章 绪 论

第一节 财务会计涵义

一、现代会计概述

会计是通过一定的程序和方法,将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因而,会计是企业经营管理的基本组成部分,主要提供各方面决策所需要的信息。

第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。在这一时期,会计本身有两个重要特点:一是会计工艺同电子计算技术相结合,二是会计理论与方法随着企业内、外对会计信息的不同要求而分化为两个新的领域,即管理会计与财务会计。

1. 管理会计的定义

管理会计是现代会计分支之一。它是把财务资料等各种信息,运用数学、统计学等的一系列技术方法,通过整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供的对内报告会计。它用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策,制订有关预测、指导、评估和控制企业拥有的资源能充分合理使用的内部决策。其主要功能是预测企业未来趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,无一定之规,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国公认的制度规范。

2. 财务会计的定义

财务会计是现代会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照会计准则的要求,采用既定程序和方法对过去、现在所发生的经济活动,通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或者合乎其他目标的有用信息的对外报告专业会计。旨在为企业以外的信息使用者提供所需要的会计信息。其主要职能是向企业外部信息使用者报告关于企业的获利能力、财务状况及现金流量等会计信息。在时态上属于反馈过去、反映现在;在程序方法上,它有一套比较科学、统一定型且为大众公认的制度规范。

财务会计和管理会计所提供的对外或对内的信息,都是通过收集相同的会计原始资料后进行不同的处理的。但是,管理会计所提供的对内信息的内容比财务会计所提供的对外信息的覆盖面更广、更详细,结构松散、形式灵活多样,具有有效的针对性。

二、财务会计的特征

现代企业会计分支之一的财务会计与传统会计和管理会计比较,具有以下特征。

1. 财务会计的主体

财务会计的主体是整个经济实体。通常是定期(年度、半年度、季度和月度分期)揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量、所有者权益变动,而不仅仅单独揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

2. 财务会计的服务对象

财务会计的服务对象主要是企业外部有关方面,具体包括与企业经济利益相关的投资者、潜在的投资者、债权人、主管机关、财税部门及其他有关方面人员。它同时也为企业内部经营管理服务。

3. 财务会计的加工对象

财务会计的加工对象是已发生或已完成的交易事项数据。这就使财务会计产生的会计信息又具有两方面的特点:一方面,会计信息生成的数据是以历史成本为主,表现为历史信息;另一方面,主要是用货币计量的财务信息。

4. 财务会计的处理程序

财务会计处理程序必须遵循公认会计原则或企业会计准则的规范要求。这一特点,是财务会计区别于传统会计的关键,也是它不同于管理会计的一个重要方面。

5. 财务会计的循环程序

财务会计的循环程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记账簿,最后根据分类账编制财务报表。凭证、账簿、报表均有一定格式。这一特点,是财务会计不同于管理会计的另一个重要方面。

6. 财务会计提供的会计信息

财务会计提供的会计信息,只具有相对的精确性。因为市场经济是动态经济,企业与企业之间发生的交易和在企业内部产生的事项都带有不同程度的不确定性。在确认、计量、记录和报告时往往需要会计人员在公认会计准则或企业会计准则所允许的范围内进行合理的估计、判断和选择,但是真实可靠和公正,则是对财务会计信息的基本要求。

7. 财务会计运用的会计惯例

财务会计运用了若干普遍接受的会计惯例,表现在对会计要素的确认、记录、计量和报告等四个主要加工程序中保留了传统会计中的一些精华。比如,会计确认一般以权责发生制为基础;会计计量一般以历史成本计价;会计记录普遍运用以借贷为记账符号的复式记账系统;财务会计报告框架包括会计报表、附注。

三、财务会计与管理会计的区别

上述提到,财务会计与管理会计所提供的对外或对内的信息,都是通过收集相同的

会计原始资料后进行不同的处理的。它们的最终目的都是为了改善经营管理、提高经济效益。所以说,这两个现代企业会计上的重要分支在实务上是互相渗透、互相利用和密切联系的。

然而,财务会计与管理会计存在着明显的区别,主要表现在以下四个方面。

1. 资料的收集和管理方面

财务会计通过各种记账和分类账等一定程序和方法,记录、分类、汇总或用电算化处理后转化为对决策有用的会计信息。管理会计没有规定的程序,可以结合运用现代数学进行选择、整理、计算、对比、分析,在对复杂的经济问题进行衡量、评价、预测的过程中,甚至可运用运筹学、概率论、线性规划等特殊方法。此外,财务会计强调会计记录的连续性、系统性和全面性(“三性”),管理会计的每一方面都有自己的概念框架而并不强调“三性”。

2. 遵循的规范要求方面

财务会计的整个处理程序必须遵循公认的会计原则或企业会计准则的规范要求。管理会计在技术方法上灵活多样,无一定之规,到目前止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的制度规范。

3. 信息的反映方面

财务会计着重反映过去的、以货币计量表示的概括性信息,而且反映的时距是定期的。管理会计着重预测未来的、不限于货币计量的任何针对性信息,可以根据需要在任何日期反映。

4. 报告的格式方面

财务会计有规定的或公认的格式,比如资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表、附注等。管理会计的报告格式灵活多样,不拘一格,可以是各种预算、成本报告、工作报告或对特定问题的专门分析等。

财务会计和管理会计的信息流向可简示如图1-1。

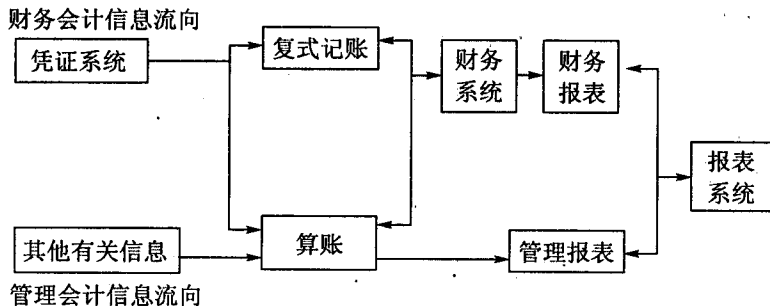


图1-1 财务会计和管理会计信息流向示意图

因此,把会计作为一项服务性活动,从会计服务的对象来看,财务会计侧重于为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务,为他们提供最基本、按通用格式表示的财务信息。管理会计主要为企业内部管理人员服务,为他们提供有效经营和最优化决策需要的信息。

第二节 财务会计目标

一、财务会计的目标与社会经济环境

财务会计的目标是指人们通过会计实践所期望达到的结果——最终应能满足内、外信息使用者决策的要求。在不同的社会经济环境下,财务会计目标应根据信息使用者的类型及其侧重点有所不同。我国著名会计学家娄尔行所译《论财务会计概念》中指出:“编制财务报告的目的并非一成不变,它们要受到财务报告所处的经济、法律、政治、社会环境的影响。”在众多社会经济环境因素中,不同的社会经济环境因素对财务会计目标的影响程度是不同的,会计目标是会计模式运行的导向,会计模式内部的一切内容,诸如会计管理体制、会计准则的制定与实施、会计信息的披露制度、会计监督体系等都必须围绕会计目标协调地发挥作用,通过优化会计行为来实现会计目标。会计目标是会计工作的基本服务方向,它代表着社会各利益集团要求的基本倾向,是由不同层次、不同系列的目标所构成的一个网络体系。而一个国家的财务会计目标是什么,最终取决于其社会经济环境。由此可以得出结论:社会经济环境通过会计目标而作用于会计模式的具体内容。

二、西方各国财务会计的目标

当前西方各国会计模式主要有四种:以美国为代表的竞争性市场经济会计模式;以法国为代表的有计划的资本主义市场经济会计模式;以德国为代表的社会市场经济会计模式;以日本为代表的政府主导型市场经济会计模式。分析经济体制、证券市场、筹资方式、税收体制等经济环境与财务会计目标之间的关系,可以看出各国会计模式的形成取决于本国的经济、政治、社会制度等。

1. 美国财务会计的目标

美国财务会计的目标是:强调多元化的会计信息使用者,但主要倾向于保护股东利益和潜在的投资者,会计不以税收为导向。这是由于美国实行竞争性市场经济,公有化程度比重小,政府决策的集中程度较弱,资源配置中政府的力量较弱,证券市场发达,股份公司是美国经济基础,企业证券筹资比重大,强调计税按税法进行等社会经济环境所决定的。

2. 法国财务会计的目标

法国财务会计的目标是：以税收为导向，强调会计为宏观经济服务，重视社会责任目标。这是由法国实行有计划的资本主义市场经济，公有化比重较高，政府决策的集中程度很强，政府在资源配置上力量强，证券市场不发达，股份公司相对其他国家的重要性差等社会经济环境所决定的。

3. 德国财务会计的目标

德国财务会计的目标是：强调债权人利益，并以税收为导向，但因为经济中讲求公平，所以非常重视社会责任目标。这是由德国实行社会市场经济，公有化程度比重较小，政府决策的集中程度较弱，资源配置中政府的力量较弱，证券市场较为发达，股份公司相对重要，企业借款筹资比重高，证券筹资比重较低，强调计税按会计利润进行等社会经济环境所决定的。

4. 日本财务会计的目标

日本财务会计的目标是：强调债权人利益和投资人利益，但其基本目标是促进微观经济的发展和壮大。这是由日本实行的是政府主导型市场经济，公有化比重高，政府决策集中程度强，政府在资源配置上力量很强，证券市场发达，股份公司在国民经济中起着重要的作用，企业筹资中借款筹资比重高，税法要求计税以会计利润为依据等社会经济环境所决定的。

综上所述，影响财务会计目标的基本立足点是经济体制。公有化比重越高，政府在经济中的力量越强，会计目标越强调为宏观经济服务；相反，则会计服务的对象呈多元化倾向。其次，证券市场的发达与否、企业筹资方式等决定了会计目标的某些倾向。证券市场越发达、企业证券筹资越重要，则强调保护股东利益；相反，企业借款筹资越重要，则强调保护债权人的利益。再次，税收体制是决定会计是否为税收服务的唯一因素。税法要求计税按会计利润进行，则会计需要为税法服务。经济中的“公平、公正”概念决定了会计是否重现社会责任目标。

三、我国财务会计的目标

1. 向财务会计报告的使用者提供对决策有用的会计信息

财务会计的基本目标是向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相关的会计信息，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的各项资产基本上是由投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些财产。因此，财务会计报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有

效性。

我国财务会计的目标主要是由我国的下列社会经济环境所决定的：我国实行的是社会主义市场经济，公有制经济占主导地位，政府决策集中程度高，政府在资源配置上的力量很强，证券市场起步不久，企业通过证券市场筹资比重不大，向银行贷款筹资比重较大，资本取得还是以直接投资为主要方式，受托责任将是一种直接关系，国有资产在企业中仍占主导地位。

纵观国内外的财务会计，尽管财务会计在提供信息和信息偏向上由于信息使用者对信息的需求不同而有所不同，但财务会计的总目标是基本相同的，即向各类会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，满足企业内、外信息使用者决策需要。