



高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列

财务会计学

主编 刘成民

★ 新准则 ★ 新规范
★ 新法规 ★ 新体系

哈尔滨工业大学出版社



高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列

财务会计学

主 编 刘成民
副主编 秦海敏 姬昂

哈尔滨工业大学出版社

内 容 提 要

《财务会计学》是以基本会计准则为框架,依据新颁布的适用于我国各类大中型企业的《企业会计准则》和《企业会计准则指南》为基础进行编写。本书充分地吸收了国内优秀教材和作者编写《财务会计学》的成功经验,具有如下特点:一是紧扣新会计准则是财务管理学、金融学 and 经济学等多学科的综合体的这一主题,详细介绍了有关会计事项的确认、计量、记录和报告,具有一定的理论性。二是针对新会计准则有较多的职业判断的这一要求,文中配有工商企业实际会计案例,具有较强的应用性。三是体系完整,语言精炼,编写体例上有所创新。

本书可作为高等院校会计学专业、其他经济管理类专业开设财务会计课程的教材,也可供会计实际工作者、经济管理人员在职学习或参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/刘成民主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社, 2007.7

ISBN 978-7-5603-2538-5

I. 财… II. 刘… III. 财务会计-高等院校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 066804 号

组稿 王欢滨 策划 田新华

责任编辑 甄森森 翟新桦

封面设计 卞秉利

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 880mm × 1230mm 1/32 印张 11 字数 313 千字

版 次 2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-2538-5

印 数 1~3 000

定 价 23.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

高等院校“十一五”规划教材 财经专业系列

编委会

顾问 王文广

主任 朱永明

副主任 韩新宽 刘成民

编委 (按姓氏笔画排序)

王文广 史红伟 朱永明 刘成民

刘怀山 刘洪波 李国庆 任宏涛

宋一凡 汪诗怀 张杰民 张春萍

陈复昌 贺 勳 徐 黎 秦海敏

董保华 韩新宽

◎出版说明

为适应我国高等院校财经类和管理类专业改革与发展的需要,高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列编委会组织数十所院校,历时一年多的时间编写了这套规划教材。

进入 21 世纪,特别是我国加入 WTO 组织以来,经济社会的发展正呈现出全球化、多元化发展态势。一系列的新变化、新情况和新问题,不仅使我国的经济改革面临新的挑战与机遇,也给我国的高等教育改革与发展带来新的需求。

本套规划教材依据财政部新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则指南》、《企业财务通则》、《行政事业单位工资和津贴补贴有关会计核算办法》等规定,国家税务总局新公布的税收法律、法规及实施细则,参考了最新的《企业所得税法》、《企业破产法》、《合伙企业法》、《公司法》、《证券法》等法律法规和最新国际商事惯例、立法成果以及国内外有关商事活动的法律,跟踪了经济管理等相关领域的最新研究成果。

本套规划教材围绕教与学特点,强调专业知识和应用能力的结合,大都附有新鲜并具有代表性的案例及分析提示,每本书在章后还附有本章小结、思考题(练习题)。

本套规划教材选自高等院校财经专业(经济学类、工商管理类)核心课程。第一批 12 本书目

是基础会计学、财务会计学、财务管理学、管理会计学、新编预算会计、会计信息系统、会计信息系统实务、管理学、统计学、税法、经济法、国际商法。

应该说,本套规划教材的编写,体现了我们的编写宗旨和特色要求,即规范性、系统性、应用性,密切结合教与学的改革与发展。

哈尔滨工业大学是国家“985 工程”重点建设的 9 所大学之一,经过 87 年的建设,现已发展成为一所理工为主,理、工、管、文、经、法结合,在国际上享有一定声誉的研究型全国著名重点大学。编委会此次与哈尔滨工业大学出版社通力合作,力争推出一套能适应我国高等院校财经专业教育教学改革需要的高质量系列教材。

由于编写时间仓促以及我们的水平所限,书中疏漏和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正,以便修订时进行修改。

高等院校“十一五”规划教材

财经专业系列编委会

2007 年 5 月

◎ 前 言

为了适应我国高等院校财经类和管理类专业改革与发展的需要,高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列编委会组织数十所院校,历时一年多的时间编写了这套规划教材。

《财务会计学》是这套教材中的一本。《财务会计学》是依据财政部新颁布的适用我国各类大中型企业的《企业会计准则》和《企业会计准则指南》为基础进行编写的。本教材由浅入深、紧扣会计准则主题,理论知识力求简明,文中配有工商企业实际会计案例,具有较强的应用性、可操作性的特点。为了便于读者学习,每章后配有本章小结、思考题和练习题。

本书可作为高等院校会计学专业,以及其他经济、管理类专业开设财务会计课程的教材,也可供会计实际工作者、经济管理人员在职学习或参考用书。

本书由刘成民担任主编,负责拟定全书编写提纲,对全书进行修改和定稿。秦海敏、姬昂担任副主编。各章分工如下:第一章、第二章和第九章由刘成民负责编写;第三章和第六章由郭亚辉负责编写;第四章由田晓佳负责编写;第五章和第十一章第一节由秦海敏负责编写;第七章、第十一章第四节由王瑞云负责编写;第八章和第十一章第二、三节由李然负责编写;第

十章和第十一章第五节由姬昂负责编写。

本书在编写过程中,参考、借鉴了国内外专家学者的专著和教材,对此,我们表示衷心的感谢。

由于编写时间仓促以及水平所限,书中疏漏和不当之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2007年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计目标	(1)
第二节 会计确认和计量的基本前提和基础	(4)
第三节 会计确认和计量的一般原则	(7)
第四节 会计要素及其确认	(10)
第五节 会计计量	(12)
案 例	(13)
本章小结	(14)
思考题	(14)
第二章 货币资金和应收款项确认和计量	(15)
第一节 货币资金的确认和计量	(15)
第二节 应收款项的确认和计量	(26)
案 例	(35)
本章小结	(36)
思考题	(36)
练习题	(36)
第三章 存货	(37)
第一节 存货确认和初始计量	(37)
第二节 存货的期末计量	(49)
第三节 存货清查	(53)
案 例	(55)
本章小结	(56)
思考题	(56)

练习题	(57)
第四章 投资	(59)
第一节 金融工具确认和计量	(59)
第二节 长期股权投资	(70)
案 例	(80)
本章小结	(81)
思考题	(81)
练习题	(81)
第五章 固定资产和投资性房地产	(83)
第一节 固定资产	(83)
第二节 投资性房地产	(106)
案 例	(117)
本章小结	(117)
思考题	(118)
练习题	(118)
第六章 无形资产	(120)
第一节 无形资产的确认和初始计量	(120)
第二节 无形资产的后续计量	(129)
案 例	(134)
本章小结	(134)
思考题	(135)
练习题	(135)
第七章 负债	(137)
第一节 流动负债	(137)
第二节 长期负债	(163)
案 例	(180)
本章小结	(180)
思考题	(181)

练习题	(181)
第八章 所有者权益	(184)
第一节 投入资本的确认和计量	(184)
第二节 资本公积	(187)
第三节 留存收益	(190)
案 例	(194)
本章小结	(194)
思考题	(195)
练习题	(195)
第九章 收入、费用和利润	(197)
第一节 收入的确认和计量	(197)
第二节 费用的确认和计量	(218)
第三节 利润的确认和计量	(228)
第四节 利润分配的确认和计量	(238)
案 例	(242)
本章小结	(243)
思考题	(243)
练习题	(243)
第十章 特殊业务	(245)
第一节 或有事项	(245)
第二节 债务重组	(258)
第三节 非货币性资产交换	(273)
案 例	(281)
本章小结	(281)
思考题	(282)
练习题	(282)
第十一章 财务报告	(284)
第一节 财务报表列报	(284)
第二节 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	(313)

第三节 资产负债表日后事项	(320)
第四节 分部报告	(326)
第五节 关联方交易披露	330)
案 例	(334)
本章小结	(334)
思考题	(335)
练习题	(335)
参考文献	(338)

第一章 总 论

第一节 会计目标

一、会计概念

人类的生存和社会的发展,要以各种物质财富的创造和生产为前提。在各种物质财富的生产过程中,人们必然要关心生产过程中所消耗的人力资源、物力资源和所产出的劳动成果,并采用各种专门的手段和方法对生产中的投入和产出进行确认、计量、记录和报告,以期用最小的劳动耗费取得尽可能多的物质收获。在社会生产发展的初期,由于生产规模比较小,生产过程比较简单,人们对于生产中的耗费和成果的关注只需通过大脑的记忆和计算就可以完成了。但是当生产规模越来越大,生产过程越来越复杂化,生产的社会联系越来越广泛以后,仅仅凭借人类头脑的记忆就显得不够了。从而就产生了以文字确认、计量和记录生产过程并提供各种经济耗费和经济成果等信息资料的必要性,会计工作就成为生产职能的附带部分,会计的雏形就出现了。

随着商品经济的发展,社会物质资料的生产、分配和交换活动都要通过货币来计量,商品货币关系渗透到社会经济生活的各个领域、各个角落。货币的出现为综合反映生产经营情况,计算、考核经济效益提供了现实的工具和手段。在长期的社会生产实践中,人们不断总结逐渐形成了一整套利用价值形式管理生产活动的专门方法,从而使会计工作从生产职能中分离出来,成为一项特殊的、专职的、独立化而又同生产活动密切联系的经济管理工作。

会计工作是以货币为主要计量单位,运用专门的技术方法,对企业、事业、机关等一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、及时、系统

的计量和监督,并向相关利益者提供有关经济信息的一种经济管理活动。会计工作的实质是经济管理活动,是企业经济管理工作的的重要组成部分。

二、会计目标

会计目标是向财务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,有助于会计信息使用者作出经济决策。会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(一)保护投资者利益、满足投资者信息需求

我国会计目标的定位,是将保护投资者利益、满足投资者信息需求放在了突出位置。满足投资者的信息需要是企业会计的首要出发点。近几年,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,投资者需要会计信息来辅助他们作出决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,投资者还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,会计目标将投资者作为企业会计信息的首要使用者,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。

如果企业提供的会计信息与投资者的决策无关,那么提供会计信息就失去了其存在的意义。根据投资者决策有用目标,会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二)满足债权人、政府及有关部门和社会公众等的信息需求

除了投资者之外,会计信息使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、商品供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要会计信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观抉择所依据信息的真实可靠等,因此,上述使用者需要会计信息来监管企业的有关活动,尤其是经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此,在会计信息中提供企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。

根据以上会计信息使用者对信息的要求的特点来看,较多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果会计信息能够满足这一社会群体的需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受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受托各项资产基本上均为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所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用受托资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,会计信息应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计确认和计量的基本前提和基础

一、会计确认和计量的基本前提

会计确认和计量的基本前提,是对会计确认和计量所处的时间、空间环境所作出的合理设定。它是对会计确认和计量对象的某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势经过逐步认识所作出的合乎逻辑的判断。会计确认和计量的基本前提主要包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一)会计主体

会计主体,又称会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围。

在会计主体基本前提下,会计确认和计量应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体基本前提,为会计人员在日常的会计确认和计量中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

会计主体既可以是一个特定的企业,如股份公司、独资企业;也可以是一个企业的某一特定的组成部分,如企业分公司、车间;也可以是一个通过控股关系在一个统一的决策机构指导下经营的控制企业,如企业集团;还可以是具有经济业务的特定的非营利性组织,如某一行政单位、事业单位等。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计确认和计量体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动,母公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

(二)持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营基本前提下,会计确认和计量应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采取折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间。在企业持续经营的情况下,会计人员就可以在每一个会计期间复核固定资产使用寿命、预计净残值,评估采用的折旧方法的可行性,从而使固定资产按期计提折旧更具有客观性。

(三)会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分成连续、相等的期间,据以结算损益,按期编报财务报告,从而及时向会计信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期的前提下,会计确认和计量应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。