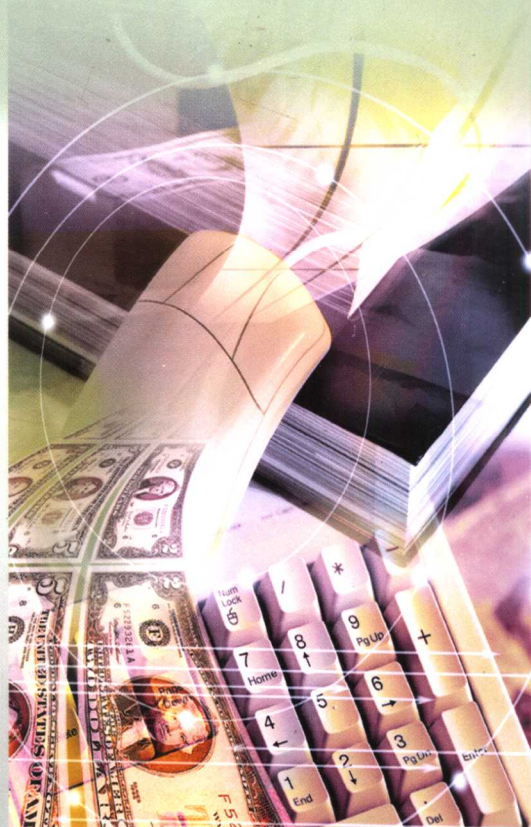


第3版会计学专业系列教材
(依据 2006 新企业会计准则修订)

(第3版)

财务会计学

李现宗 主编



首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

第3版会计学专业系列教材(依据2006新企业会计准则修订)

财务会计学

(第3版)

李现宗 主编

首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/李现宗主编. —3 版. —北京:中国农业大学出版社,2007.8

ISBN 978-7-81117-171-6

I. 财… II. 李… 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 110311 号

书 名 财务会计学

作 者 李现宗 主编

策划编辑

赵 中

责任编辑

梁爱荣 徐 刚

封面设计

郑 川

出版发行

中国农业大学出版社

社 址

北京市海淀区圆明园西路 2 号

电 话

发行部 010-62731190,2620

编辑部 010-62732617,2618

邮政编码 100094

读者服务部 010-62732336

出 版 部 010-62733440

网 址

<http://www.cau.edu.cn/caup>

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

经 销

新华书店

印 刷

北京时代华都印刷有限公司

版 次

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

规 格

787×980 16 开本 32.5 印张 598 千字

印 数

1~4 000

定 价

40.00 元

图书如有质量问题本社发行部负责调换

第3版会计学专业系列教材
编委会

主任:李现宗 颜 敏 王秀芬

委员:叶忠明 秦洪珍 张永国 杨定泉 张功富

第3版修订前言

2006年2月15日是我国会计准则建设的标志性日期,不仅标志着我国企业会计准则体系已全面建成,完成了企业会计制度模式的实质性变革,而且还标志着我国的企业会计准则与国际会计准则已基本实现国际趋同,达到国际先进水平,由此也掀起了高等院校会计学专业教材建设以及教学内容改革的新的浪潮。企业会计准则中无论是基本准则,还是各项具体准则,其内容的巨大变化都对《财务会计学》教材产生了直接而全面的影响,因此,修订《财务会计学》自然成为会计学、财务管理、审计学等专业的核心内容。

经过广泛讨论和征求意见,确定本次修订的指导思想是:以我国新的企业会计准则体系为主要依据,同时考虑国际会计准则的新发展趋势;按照《财务会计学》教材编写的一般规律和本系列教材的内容分工,以一般工商企业的一般性、经常发生的交易和事项的会计处理规律为内容,对本教材的内容体系进行合理优化和全面重构,以便能够体现市场经济发展的要求,并便于进行国际交流。为便于学习利用,我们仍然在教材中一并编写了相关练习题。

参加本次修订的人员仍为第2版的编写成员,其中李现宗教授任主编,负责本次修订的总体框架设计、编写大纲的拟定以及全部书稿的修改、审定和总纂等工作。全书共分15章,各章执笔人员为:李现宗教授(序言、第14、15章),王会兰副教授(第1、2、3章),王海东副教授(第4、9章),王秀芬教授(第5、6、7、8章),苏喜兰副教授(第10、11、12、13章)。

由于教学急需,修订内容变动较大,对新的企业会计准则的理解还不够深入,所以,呈献给读者的难免还会存在这样那样的错误和不当之处,恳请读者多提出宝贵意见,以便我们今后进一步完善,在此,对读者的不吝指教,本书主编携全体作者致以诚挚的谢意!

2007年7月于郑州

目 录

序论	(1)
第一章 现金	(11)
第一节 现金范围界定及管理要求	(12)
第二节 库存现金	(16)
第三节 银行存款	(20)
第四节 其他货币资金	(26)
练习题	(28)
第二章 应收及预付项目	(31)
第一节 应收账款	(32)
第二节 应收票据	(35)
第三节 预付项目及其他应收项目	(43)
第四节 坏账损失	(45)
第五节 应收项目的资金融通	(51)
练习题	(55)
第三章 存货	(57)
第一节 存货概述	(58)
第二节 存货的确认与计量	(60)
第三节 存货的核算	(78)
第四节 存货的清查	(95)
练习题	(97)
第四章 投资	(101)
第一节 投资概述	(102)
第二节 金融资产投资	(105)
第三节 长期股权投资	(122)
练习题	(146)
第五章 固定资产	(149)
第一节 固定资产概述	(150)
第二节 固定资产的确认与计量	(153)

第三节 固定资产的核算	(164)
第四节 投资性房地产	(184)
练习题	(197)
第六章 无形资产与其他资产	(201)
第一节 无形资产概述	(202)
第二节 无形资产的确认与计量	(208)
第三节 无形资产的核算	(213)
第四节 其他资产	(219)
练习题	(220)
第七章 资产减值	(223)
第一节 资产减值概述	(224)
第二节 资产可收回金额的计量	(225)
第三节 资产减值损失的核算	(232)
第四节 资产组的认定及减值处理	(234)
第五节 商誉减值的测试及处理	(241)
练习题	(244)
第八章 流动负债	(247)
第一节 流动负债概述	(248)
第二节 应付金额确定的流动负债	(250)
第三节 应付金额视经营情况而定的流动负债	(257)
第四节 应付金额需予估计的流动负债	(274)
练习题	(282)
第九章 非流动负债及债务重组	(287)
第一节 非流动负债概述	(288)
第二节 借款费用	(291)
第三节 应付债券	(301)
第四节 长期借款及长期应付款	(313)
第五节 债务重组	(317)
练习题	(330)
第十章 所有者权益	(333)
第一节 所有者权益概述	(334)
第二节 资本及资本公积	(342)
第三节 留存收益	(349)

第四节 资本变动	(351)
练习题	(356)
第十一章 收入	(359)
第一节 收入的确认与计量	(360)
第二节 收入的核算	(367)
练习题	(383)
第十二章 费用	(387)
第一节 费用概述	(388)
第二节 营业成本的核算	(394)
第三节 期间费用的核算	(402)
练习题	(405)
第十三章 利润	(407)
第一节 利润概述	(408)
第二节 利润的核算	(417)
练习题	(427)
第十四章 财务会计报告(上)	(429)
第一节 财务会计报告概述	(430)
第二节 资产负债表	(438)
第三节 损益表	(445)
第四节 现金流量表	(450)
第五节 所有者权益变动表	(474)
练习题	(478)
第十五章 财务会计报告(下)	(483)
第一节 财务报表附注	(484)
第二节 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	(490)
第三节 资产负债表日后事项	(500)
第四节 关联方及其交易	(504)
练习题	(509)

义宝的会计基础

序 论

会计是经济管理的重要组成部分，是企事业单位进行核算、监督、控制、分析和考核的重要手段。随着社会主义市场经济的发展，会计的作用日益突出。本书旨在帮助读者了解会计的基本概念、原则和方法，为后续学习打下基础。

本书共分十章，第一章为总论，第二章至第十章为具体会计实务。第一章主要介绍会计的职能、作用、分类、对象、要素、账户、凭证、账簿、报表等基础知识。第二章至第十章分别介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、成本、税金、所有者权益等具体会计实务。

本书可作为高等院校财经类专业及相关专业的教材，也可供从事会计工作的从业人员参考。

本书在编写过程中，参考了国内外相关文献，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。本书可作为高等院校财经类专业及相关专业的教材，也可供从事会计工作的从业人员参考。

第一章 总论

第一节 会计的职能和作用

第二节 会计的分类

第三节 会计的对象

第四节 会计要素

第五节 会计账户

第六节 会计凭证

第七节 会计账簿

第八节 会计报表

第二章 资产

第一节 资产的概念和分类

第二节 流动资产

第三节 非流动资产

第三章 负债

第一节 负债的概念和分类

第二节 流动负债

第三节 非流动负债

第四章 所有者权益

第一节 所有者权益的概念和分类

第二节 实收资本

第三节 资本公积

第四节 盈余公积

第五节 未分配利润

第五章 收入

第一节 收入的概念和分类

第二节 主营业务收入

第三节 其他业务收入

第六章 费用

第一节 费用的概念和分类

第二节 生产成本

第三节 期间费用

第七章 利润

第一节 利润的概念和分类

第二节 营业利润

第三节 利润总额

第四节 净利润

第八章 成本

第一节 成本的概念和分类

第二节 生产成本

第三节 期间费用

第九章 税金

第一节 税金的概念和分类

第二节 增值税

第三节 消费税

第四节 企业所得税

第十章 所有者权益

第一节 所有者权益的概念和分类

第二节 实收资本

第三节 资本公积

第四节 盈余公积

第五节 未分配利润

一、财务会计的定义

在源远流长的会计发展史中,财务会计始终占据着重要的地位。在社会普遍发展到市场经济的今天,任何一个单位,都应当是一种经济组织,因此,都离不开财务会计的核算。当今社会,人们一说到会计,首先意识到的是财务会计。在现代会计学科体系中,相对比较成熟和完善的当属财务会计,应用最为经常、普遍、广泛的也是财务会计。由此可见,财务会计在社会经济发展中是不可或缺的,对促进社会经济发展具有重要的意义。

虽然财务会计发展的相对比较成熟,但是,受时代列车前进速度的不断加快,“创新”成为 21 世纪主流发展趋势,由此带来了社会上新的科学技术、经济等现象不断涌现,无法预料的不确定会计事项总是悄然而至,财务会计的不断变革成为会计界经常议论的话题,对财务会计如何定义成为会计界的一个难题。

纵观会计定义的讨论,围绕对会计本质的理解不同,时至今日,已经先后出现过“技术论”、“管理工具论”、“艺术论”、“商业语言论”、“信息系统论”、“管理活动论”等不断进步的理论界定。而对财务会计的定义,是在现代会计分化为外部披露会计和内部管理会计之后的相当长一段时间里,才开始引起人们的注意,并且一般都将其简单归纳为“对外报告的会计”。在已出版的有关财务会计的著作中,有些对其进行了专门定义,但有些却对其含糊说明甚至不提。我们认为,作为会计学科体系中的一个重要分支,应当对其做出科学定义,这样才能符合科学理论的要求。根据 20 世纪末和 21 世纪初的有关文献资料分析,在对财务会计进行定义时,需要考虑以下几个方面的因素:

①财务会计的学科特性是对外报告企业财务状况、财务资源的利用及其效果(即经营成果)、财务状况变动的质量(即现金流量)等信息的会计,是企业会计中独立于管理会计的学科分支之一;

②财务会计的主体主要是企业这样的营利组织,服务对象主要是企业外部的有关利益集团;

③财务会计的过程特征是以财务会计报告为中心,通过会计的确认、计量、记录等环节,对会计信息进行收集、加工、处理、汇总,最终形成对外可报送的会计信息资源,并且在这些过程中有一套严格、完整、公认的规范约束;

④现代财务会计的目标要求出现了多元化,即通过提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,既用以反映企业管理层受托责任履行情况,又要有助于与企业有关的利益集团做出经济决策,会计理论上所说的会计目标,实际上

就是指财务会计目标。

由此我们为财务会计定义如下：

财务会计是以对外报告与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息为核心,依据公认的会计规范,采用会计确认、计量、记录和报告等专门程序和方法,对企业经济活动所引起的各种财务报表要素的变化及时进行加工、整理,并定期形成综合的财务报告信息,借以反映企业管理层受托责任履行情况;并有助于会计信息利用者作出经济决策的一种对外报告的企业会计。财务会计是一种技术性、分析性、应用性很强的专门学科。财务会计学就是指研究和阐释财务会计及其规律的学问。

二、财务会计的特征

一门学科之所以能够独立存在,关键就在于它能够以特征的形式与其他学科区分开来。财务会计是会计学科的一个独立分支,与会计学科中的其他分支学科相比较,主要体现出以下几个特征:

第一,财务会计是一门技术性、分析性和应用性很强的专门学科。虽然它有一套基本理论作指导,但其本质在于应用,即通过一系列的程序和方法,在对企业财务状况、经营成果和现金流量进行确认、计量、记录的基础上,通过编制财务会计报告,对其使用者的经济决策产生重要影响,相关的理论均为其实践应用服务。

第二,财务会计的对象,就是企业经营活动中所涉及的各种财务报表要素的变化,并最终归结为财务状况、经营成果、财务状况变动情况。财务报表要素的确定要符合企业所发生的交易或事项的经济特征,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这些财务报表要素在时间上都是过去日常经营活动中发生的交易或事项所形成的,在确认和计量上都有明确的归属和准确的数额,记录与报告的结果均为会计信息利用者所关注。这些都与管理会计、成本会计有明显的差别。

第三,财务会计目标非常明确,并且是外向的,主要是服务于企业外部的会计信息利用者检查企业管理层受托责任的履行情况,并有助于他们据此作出经济决策,这不同于管理会计主要服务于企业管理层的经济管理决策。

第四,财务会计的行为过程和结果需要共同遵守一套统一、公认的会计规范。这是因为,会计信息利用者具有广泛的社会性,要满足他们的公共利益要求,就必须受到严格的行为规范和准则的制约,不可存在随意性或者偏向性,这是衡量会计信息质量的统一标准,也是国际上的统一惯例,讲究的是“合法合规”。最为直接的会计规范,在国际上一般都称为“会计准则”。而管理会计的行为过程则相当灵活

机动,一切都是为了决策科学,能够为企业产生尽可能多的经济效益,讲究的是“合理”。

第五,财务会计的方法主要是会计核算方法,即设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、资产清查、编制和提供财务会计报告,同时还贯穿着各种具体的会计确认和会计计量方法。这些方法基本上都是约定俗成的,系统性很强,且不具备其他学科的借用性。而管理会计、成本会计等的方法则具有较多的灵活性,并且应用数学、统计学以及其他科学的方法较多。

第六,财务会计信息具有很强的时效性。由于激烈和严酷的市场竞争,会计信息利用者在利用会计信息进行决策时的机会性很强,因此,必然要求财务会计报告的编制和提供应当保证及时,从而也就要求财务会计工作的每项内容也应当及时快捷,没有任何理由可以使财务会计报告滞后拖延,否则,财务会计的目标就难以实现。

第七,财务会计必须有明确的主体限定,否则,财务会计信息就无从解释。该主体都能够进行独立的会计确认、计量和报告,且具有可持续性,界限分明,责任清晰。正如我国新修订的《企业会计准则——基本准则》(以下简称“基本准则”)第五条所说:企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

三、财务会计的概念框架

(一)财务会计概念框架的含义

财务会计是一门实践应用性很强的学科,但这种实践应用并非盲目,而是有一系列科学的概念框架作为方向性指导。正因为如此,才使财务会计成为一门非常理性的学科,认识和理解财务会计,应对其相关、系统的概念进行认真界定和分析。

概念,简单的说就是定义,是指能够把某个现象或观念与其他现象或观念加以识别、划分、归类的科学表述,以表达人们对某种事物的正确理解。概念有设想的、现实的、本身固有的、外借的、独立的、分层次系统的。概念十分有用,但却极少是完整无缺的。这些概念的种类和规律性,在财务会计学科中均有不同程度的体现。

财务会计概念框架亦称财务会计理论结构,国际财务报告准则以财务报表为核心,将其称为“编报财务报表的框架”,总的来说是指人们在长期的财务会计实践活动中,经过不断有意识地总结、提炼、升华、抽象与概括所形成的一系列专门用来解释、评价、指导财务会计实践的理论结构体系。由于这些理论结构体系具有鲜明的层次性、系统性和逻辑性,所以,人们将其称为概念框架(以下简称“概念框架”)。

“概念框架”对发展与完善财务会计学科,指导财务会计实践等具有重要的意

义：“概念框架”的形成，使财务会计具有了理性化的科学依据，是财务会计日渐成熟的标志；可以帮助权威机构有效地制定、评估并修订会计准则，如我国具体会计准则的制定必须遵循“基本准则”；可以帮助企业合理地确定和选择财务会计方针政策；可以帮助审计师形成符合会计准则的审计判断及意见；可以帮助会计信息利用者能够充分理解依据会计准则编报的会计信息。

（二）财务会计概念框架的主要内容

随着社会经济发展对财务会计目标要求的不断提高，各国会计界都在积极地进行研究，试图建立一套完整的、符合时代要求的概念框架，并取得了较为满意的成果。1978—1985年间，美国财务会计准则委员会（FASC）将以前的各种理论成果集中整理后，陆续发布了6辑《财务会计概念公告》。英国会计准则委员会继美国之后于1990年也颁布了《原则公告》。国际会计准则委员会（IASB）1989年4月批准、1989年7月公布了《编报财务报表的框架》，并于2001年4月被国际会计准则理事会（IASB）采纳。日本企业会计准则委员会（ASBJ）于2004年9月24日首次制定公布了《财务会计概念框架（讨论资料）》。我国至今没有制定专门的财务会计概念框架，但是，1992年财政部颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》，在一定程度上可以看成是我国的财务会计概念框架的雏形；2006年2月15日最新修订发布的“基本准则”，虽然在名称上没有称之为财务会计概念框架，但从内容上来看，基本上可以称为概念框架，或者说是概念框架的过渡形式。下面分别介绍一下IASB的《编报财务报表的框架》和我国的“基本准则”的内容。

1. 《编报财务报表的框架》的主要内容简介

IASB采纳的《编报财务报表的框架》主要是围绕财务报表来设定的有关概念框架的内容，这更加突出了财务会计报告目标，充分显示了该框架的显著特征和设定意图，其内容分为以下7个部分：引言（目的和现状、范围、使用者及其信息需求）；财务报表的目标；基础假设；财务报表的质量特征；财务报表的要素；财务报表要素的确认；财务报表要素的计量；资本和资本保全概念。其逻辑关系如图1所示。

2. 我国新“基本准则”的主要内容简介

我国新的“基本准则”，类似于美国的“概念结构”和国际会计准则中的“编报财务报表的框架”。既与中国国情相适应，同时又充分体现了与国际财务报告准则的趋同。它既用来指导具体会计准则的制订，又用来指导在具体会计准则没有规范的新发生交易的处理。其内容和逻辑关系如果按照概念框架来理解的话，可归纳如图2所示。

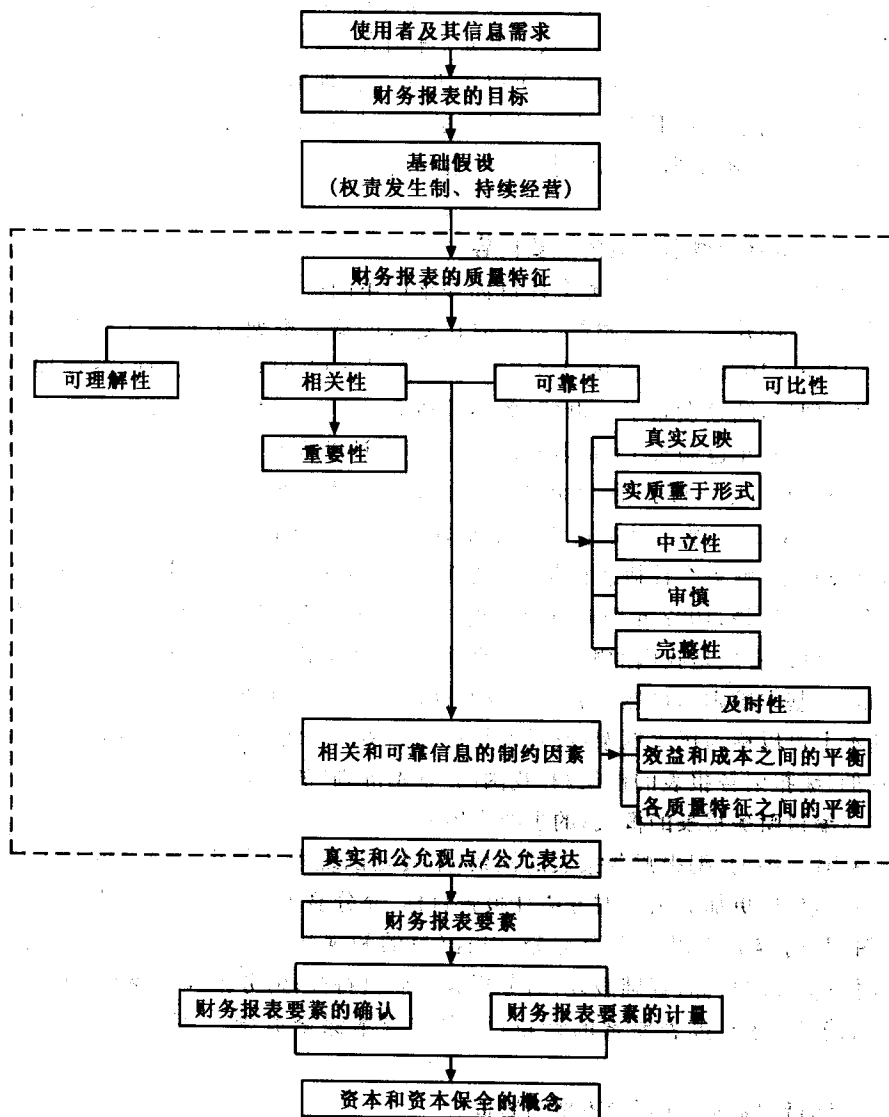


图1 编制财务报表的框架逻辑关系图

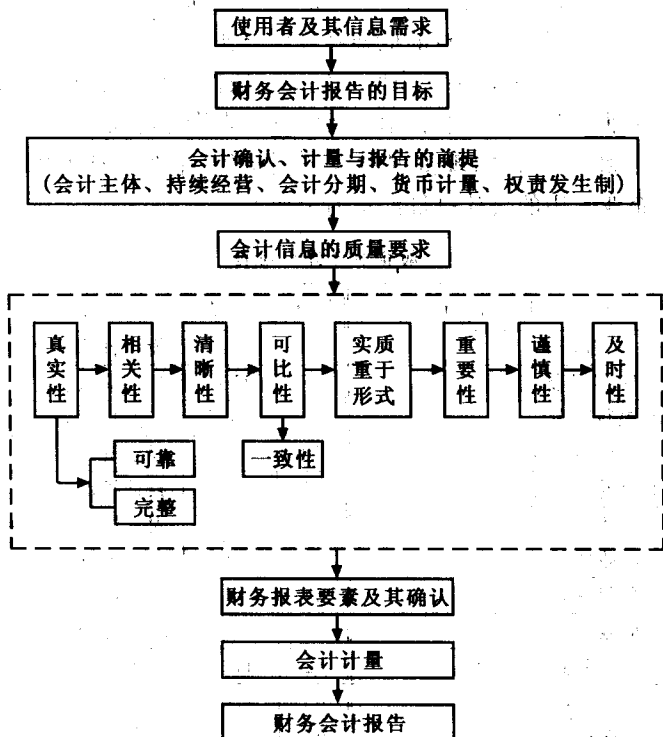


图2 “基本准则”(概念框架)逻辑关系图

四、本教材的框架设计

本教材是会计学专业系列教材中继《基础会计学》之后的第2本教材。在《基础会计学》中主要阐述了会计的基础性概念,会计主体发生的交易或事项引起的财务报表要素变化在会计上如何进行确认、计量、记录和报告,编制会计凭证、登记账簿的基本原理与方法,会计信息流程等,《财务会计学》就是利用这些基本的概念、原理与方法,围绕企业这一主要的社会经济组织所发生的各种具体交易或事项,详细阐述如何进行相关的会计处理,并最终形成完整的财务会计报告。但是,就行业来看,企业的类型多种多样,本教材不可能将所有行业企业的所有内容全部涵盖,通常情况下都是以一般的工商企业为主,对其一般性、经常发生的交易和事项的会计处理规律进行说明,对特殊行业、特殊交易或事项将由专门的教材进行阐述,如

企业合并、合并财务报表、物价变动会计、租赁、衍生金融工具等将在《高级财务会计学》中专门说明。所以,本教材的框架将按照财务报表要素及其在财务报表中的排列规律,顺序安排各项具体要素中所发生的一般性交易或事项的会计处理方法,最后说明一般企业财务报表编制技术以及财务报表附注等需要披露的其他内容。

为便于学习和统一口径,现依据财政部颁布的《企业会计准则——应用指南2006》,将一般企业常用的会计科目汇总列示如下表。

一般企业会计科目表

顺序	编号	会计科目名称	顺序	编号	会计科目名称
		一、资产类	46	1521	投资性房地产
1	1001	库存现金	47	1581	长期应收款
2	1002	银行存款	48	1532	未实现融资收益
5	1015	其他货币资金	50	1601	固定资产
8	1101	交易性金融资产	51	1602	累计折旧
10	1121	应收票据	52	1603	固定资产减值准备
11	1122	应收账款	53	1604	在建工程
12	1123	预付账款	54	1605	工程物资
13	1131	应收股利	55	1606	固定资产清理
14	1132	应收利息	62	1701	无形资产
18	1221	其他应收款	63	1702	累计摊销
19	1231	坏账准备	64	1703	无形资产减值准备
25	1321	代理业务资产	65	1711	商誉
26	1401	材料采购	66	1801	长期待摊费用
27	1402	在途物资	68	1811	递延所得税资产
28	1403	原材料	69	1901	待处理财产损益
29	1404	材料成本差异			二、负债类
30	1405	库存商品	70	2001	短期借款
31	1406	发出商品	77	2101	交易性金融负债
32	1407	商品进销差价	79	2201	应付票据
33	1408	委托加工物资	80	2202	应付账款
34	1411	周转材料	81	2203	预收账款
40	1471	存货跌价准备	82	2211	应付职工薪酬
41	1501	持有至到期投资	83	2221	应交税费
42	1502	持有至到期投资减值准备	84	2231	应付利息
43	1503	可供出售金融资产	85	2232	应付股利
44	1511	长期股权投资	86	2241	其他应付款
45	1512	长期股权投资减值准备	92	2314	代理业务负债

续表

顺序	编号	会计科目名称	顺序	编号	会计科目名称
93	2401	递延收益			五、成本类
94	2501	长期借款	117	5001	生产成本
95	2502	应付债券	118	5101	制造费用
100	2701	长期应付款	119	5201	劳务成本
101	2702	未确认融资费用	120	5301	研发支出
102	2711	专项应付款			六、损益类
103	2801	预计负债	124	6001	主营业务收入
104	2901	递延所得税负债	125	6051	其他业务收入
		三、共同类	131	6101	公允价值变动损益
107	3101	衍生工具	132	6111	投资收益
108	3201	套期工具	136	6301	营业外收入
109	3202	被套期项目	137	6401	主营业务成本
		四、所有者权益类	138	6402	其他业务成本
110	4001	实收资本	139	6405	营业税金及附加
111	4002	资本公积	149	6601	销售费用
112	4101	盈余公积	150	6602	管理费用
114	4103	本年利润	151	6603	财务费用
115	4104	利润分配	153	6701	资产减值损失
116	4201	库存股	154	6711	营业外支出
			155	6801	所得税
			156	6901	以前年度损益调整

注:《企业会计准则——应用指南 2006》规定的会计科目共 156 个,本表选择其中一般企业常用的 90 个会计科目,表中的序号是原会计科目表中各会计科目对应的序号。