

21世纪高等院校简明实用教材
省级精品课程教材

财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

林钟高 戴新民 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

中国注册会计师全国统一考试教材
2019年度第1版

财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

注册会计师全国统一考试教材

中国注册会计师协会 组织编写

21 世纪高等院校简明实用教材
省级精品课程教材

财 务 会 计 学

林钟高 戴新民 主 编
黄智华 向崇学 张 力 顾 远 副主编

 **东北财经大学出版社**
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 林钟高 戴新民 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 / 林钟高, 戴新民主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2008. 4

(21 世纪高等院校简明实用教材)

ISBN 978-7-81122-231-9

I. 财… II. ①林…②戴… 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 (2008) 第 020949 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连天正华延彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm

字数: 528 千字

印张: 15 3/4

2008 年 4 月第 1 版

2008 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 孙平 田玉海

责任校对: 何 群

封面设计: 张智波

版式设计: 孙 萍

ISBN 978-7-81122-231-9

定价: 25.00 元

前言

我们学校已经有 50 年的办学历史，经过几代会计人的不懈努力，把我们的会计学专业一步步发展成为安徽省重点学科和省内最早拥有会计学硕士学位授权资格的专业，在师资队伍、学术研究、教学科研、社会服务、人才培养等方面都取得了令人瞩目的进步和发展，但长期以来我们在教材建设方面却一直没有列入专业建设和学科建设的范围之内，这并不是不重视，也不是没有能力，更不是没有市场，而是因为我们感到编写教材的条件还不成熟。就会计教育来看，主体教育思想、素质教育思想、人文教育思想、创新教育思想、实践教育思想等的纷纷提出，对会计教育提出了一系列需要深入思考的问题：什么是会计教育所希望培养的素质？对这些素质的养成应该采取什么途径最为有效？对这些问题的理解和把握，不仅关系到教育培养方案的制订、教学内容的把握以及教学方法的改进等问题，而且还直接关系到教材的选用或者编写内容的确定。大概从 1988 年开始，我们就一直致力于会计教学的改革与创新工作，20 年来取得了重要成果，基本理顺了会计教学的一些问题，因此结合财务会计学这门精品课程的建设，我们慎重地编写了这本《财务会计学》教材。

在这本教材中，我们把握了这样几个重要概念：

第一，高等学校会计教学的目的不在于培养学生在毕业时成为一个专业人员，而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。就我们学校看，20 世纪 60 年代主要教授学生经商的基本知识，强调技巧和个人素质，以实践为导向；70 年代，我校的会计教育保留了大部分从其他高等学校因袭而来的组织架构，并从中吸取了“秩序性”，转向高层次的通才教育；80 年

代之后则主要从我们学校作为工科院校的办学特色出发，更多地从外在经济社会环境吸取“秩序性”来保持系统的内聚力，如会计教育向企业管理人员的培训方式学习，将经济界的作用模式和具体结构内化到教学内容和教学组织管理中来，扬弃旧教育体制中“教会计”（传统纯理论和理性知识、讲授会计处理和分析报告等）的教育模式，将会计教学目标转向“造就会计人”（及时讲授各种会计判断技能、灌输价值观念等），这种趋向改变了课程和教学法，加上信息技术的促进，我校会计教育比较好地完成了组织结构、教学流程、教师角色等方面的彻底重组。

第二，会计是有重要经济影响的一门学科。从经济学的角度看，会计具有经济性和安全性特征。会计是有经济后果的，会引起财富的非公平性转移和会计实际运作的非中立性立场。因此，它直接关系到经济利益分配的合理性、社会经济秩序的和谐稳定性。如果把会计当成一种内部的管理活动，则这种活动具有市场性，具有市场性的活动必须用市场机制配置会计资源，但是会计又是链接市场与企业的桥梁和纽带，具有社会性的活动，具有社会性的活动必须用政府机制配置会计资源，因而会计管制（包括企业的内部控制）是对市场配置机制的一种替代。在教材中我们充分注意到了会计学的这一特点，注重会计问题的经济背景，分析会计的经济社会影响，从经济学等广泛的领域理解、学习会计，注重经济体制改革对会计、财务、审计、管理理论的影响与对策研究，注重学科间的理论与实践融合，注重会计的经济生命和经济价值。本教材以会计的经济后果和会计的管理功能研究为优势，将管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力有机地融合到会计教材与教学之中。

第三，注重会计职业判断的特征，对核心会计问题的讲授通过判断流程图引导学生的职业判断能力，并通过中外会计准则与实务的比较，理解和分析我国会计规定的问题与不足，提出改革的设想。会计职业判断空间的扩大，带来了正负两方面效应：一方面，会计职业判断空间扩大的正效应——会计人员

可以按照会计准则、制度等现有的财务会计法规的要求,根据企业内外部的实际情况作出职业判断,选择合适的会计方法进行处理,而不必拘泥于特定的规定,能够增加会计信息的相关性,同时这种行为的自主性也给会计人员带来了一定的激励效果;另一方面,会计职业判断空间扩大的负效应——会计职业判断的主观性既可能使专业技能有限的会计人员由于专业知识的有限而作出错误的判断,又可能使会计人员在企业经营者的示意下或某种经济利益的诱致下作出不合理的判断。因此,会计职业判断空间的扩大会影响会计信息的真实可靠性,还增加了会计职业判断中的道德风险发生的概率。因此,基于会计职业判断的正负效应以及会计人员行为的隐蔽性和难以观察性,如何构建会计人员的职业判断机制,对会计人员的行为及行为结果作出科学合理的评价,显得尤为重要。我们在教材中对每一个会计问题的处理都十分重视会计人员职业判断机制的建立与完善问题,为培养一个真正的会计人员奠定重要的职业基础。

以上是我们对本教材编写思想的基本定位,也是我们在会计教学中刻意追求的精神实质,几年来已经取得了一定的成效。当然,随着经济全球化和资本市场国际化的到来,随着会计国际趋同的不断深化,我们也需要在教材建设中不断接受新的挑战,我们的设想和做法也需要在实践中不断完善和发展。

本教材由安徽工业大学会计系《财务会计学》精品课程组负责编写,由林钟高、戴新民两位教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂;黄智华、向崇学、张力、顾远等四人担任副主编。具体分工如下:第一章由林钟高教授编写,第十三章由戴新民教授与朱佳翔、刘春、孙亮合作编写,第二、三、十四章由黄智华副教授编写,第八、九章由范力副教授编写,第五、六章由向崇学副教授编写,第七章由张力副教授编写,第四章由刘英副教授编写,第十二章由顾远副教授编写,第十、十一章由洪昌文讲师编写。为了更好地实现我们设计的编写思想和体现编写原则,我们编写组的各位人员认真负责,几经易稿,仔细推敲,各位编写人

员特别是主编、副主编人员在编写大纲拟定、初稿审读、修改稿的总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动，体现了课程组和教学团队的协作和创新精神，特别是顾远副教授在书稿的整理过程中几经周折，费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅老师给予了极大的精神鼓励，在确立教材的编写体例和编写要素中给出了非常具有参考价值的意见和建议，在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学问题，得到她很多有价值的指导。对于这些人和事，我们一并在此致以深切的敬意和谢意。对于教材中存在的不足和问题，我们也真诚希望得到所有会计同行的批评指正。

编写组

2008年1月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目标.....	1
第一节 财务会计概念框架：历史与现实.....	3
第二节 会计目标、会计假设与会计基础.....	8
第三节 会计信息质量要求.....	18
第四节 会计要素.....	23
第五节 会计计量.....	27
本章小结.....	29
主要概念和观念.....	30
基本训练.....	30
第二章 货币资金及应收项目	33
学习目标.....	33
第一节 库存现金.....	34
第二节 银行存款.....	38
第三节 其他货币资金.....	40
第四节 应收票据.....	42
第五节 应收账款.....	46
本章小结.....	54
主要概念和观念.....	54
基本训练.....	54
第三章 存 货	59
学习目标.....	59
第一节 概 述.....	60
第二节 存货的计价.....	64
第三节 存货收发的会计核算.....	71
第四节 存货的期末计价.....	84
本章小结.....	90
主要概念和观念.....	90

基本训练	90
第四章 投 资	93
学习目标	93
第一节 概 述	95
第二节 金融资产投资	96
第三节 长期股权投资	124
本章小结	148
主要概念和观念	148
基本训练	148
第五章 固定资产	151
学习目标	151
第一节 固定资产概述	152
第二节 固定资产的取得	158
第三节 固定资产折旧	168
第四节 固定资产的后续支出	175
第五节 固定资产处置	178
第六节 固定资产的减值	183
本章小结	185
主要概念和观念	186
基本训练	186
第六章 无形资产	189
学习目标	189
第一节 无形资产概述	190
第二节 无形资产的初始计量	195
第三节 无形资产的后继计量	203
第四节 无形资产处置	207
本章小结	209
主要概念和观念	209
基本训练	209
第七章 生物资产	211
学习目标	211
第一节 生物资产的性质与分类	211
第二节 生物资产的初始计量	214
第三节 生物资产的后继计量	218

第四节 · 生物资产的收获与处置·····	222
本章小结·····	225
主要概念和观念·····	225
基本训练·····	225
第八章 流动负债·····	227
学习目标·····	227
第一节 流动负债概述·····	228
第二节 应付金额肯定的流动负债·····	231
第三节 金额视经营情况而定的流动负债·····	243
本章小结·····	256
主要概念和观念·····	257
基本训练·····	257
第九章 长期负债·····	260
学习目标·····	260
第一节 长期负债概述·····	261
第二节 借款费用·····	263
第三节 应付债券·····	272
第四节 长期借款·····	289
第五节 长期应付款·····	290
第六节 债务重组·····	292
本章小结·····	299
主要概念和观念·····	300
基本训练·····	300
第十章 投入资本·····	302
学习目标·····	302
第一节 所有者权益概述·····	303
第二节 股票的发行·····	314
第三节 认股权与认股权证·····	321
第四节 库藏股·····	323
本章小结·····	328
主要概念和观念·····	329
基本训练·····	329
第十一章 留存收益·····	331
学习目标·····	331

第一节	留存收益的性质与构成	332
第二节	盈余公积	333
第三节	股利分派	336
第四节	股票分割	341
第五节	前期损益调整	342
第六节	所有者权益的披露	343
本章小结		343
主要概念和观念		343
基本训练		343
第十二章	收益的确定	345
学习目标		345
第一节	概 述	346
第二节	收 入	349
第三节	费 用	387
第四节	利得和损失	393
第五节	利润及利润分配	395
本章小结		402
主要概念和观念		403
基本训练		403
第十三章	财务报表的编制与分析	406
学习目标		406
第一节	财务报表概述	407
第二节	资产负债表	412
第三节	利润表	415
第四节	现金流量表	419
第五节	财务报表的其他组成部分	436
第六节	每股收益的计算	439
第七节	财务报表分析	444
本章小结		454
主要概念和观念		454
基本训练		454
第十四章	会计调整	456
学习目标		456
第一节	会计政策变更	457

第二节 会计估计变更.....	467
第三节 前期差错更正.....	472
第四节 资产负债表日后事项.....	475
本章小结.....	480
主要概念和观念.....	480
基本训练.....	481
主要参考文献.....	485

第一章

财务会计基本理论

学习目标

通过本章的学习，应达到以下目标：在知识方面，领会财务会计的基本理论体系；在技能方面，掌握财务会计基本理论的应用领域和应用技术；在能力方面，初步具备财务会计基本理论的研究探索和拓展深化能力。

案例

安然事件与特别目的实体

特别目的实体/机构（special purpose entity/vehicle，简称为 SPE，也称为 SPV）是资产转移者或主要信托受益人设立的实体，用于执行实现某一特定目的的业务活动或与某一特定目的直接相关的一系列交易。1971 年，美国 Goldman 公司的合伙人——Saches & Co. 公司成立 Broad Street 公司作为美国第一家 SPE 的控股公司，利用 SPE 为 Goldman 公司的客户提供表外融资，这成为利用 SPE 进行表外融资的开端。20 世纪 80 年代末的信用危机，迫使银行纷纷要求申请不动产贷款的公司利用 SPE 进行表外融资，以降低银行信贷风险，借款人也可以取得低成本的资金。然而，2001 年，安然公司的破产使得 SPE 一夜之间成为邪恶的代名词。安然公司利用“特别目的实体”高估利润、低估负债（1997—2000 年期间高估了 4.99 亿美元的利润，低估了数亿美元的负债）。安然公司的这一重大会计问题，缘于一个近乎荒唐的会计惯例。按照美国现行会计惯例，如果非关联方在一个“特别目的实体”权益性资本的投资中超过 3%，即使该“特别

目的实体”的风险主要由上市公司承担，上市公司也可不将该“特别目的实体”纳入合并报表的编制范围。安达信在安然事件东窗事发之后，就是以此为自已作辩解的。问题是，作为全球著名的会计公司，安达信难道不明白这项惯例有悖于“实质重于形式”的基本会计理念？难道审计只是机械地照搬准则和惯例，而不需要专业判断？难道安达信不清楚安然公司通过“特别目的实体”隐瞒负债、掩盖损失对投资者可能造成的后果？

如果把财务会计^①定义为一种提供信息的管理活动^②，则这种活动无疑具有强烈的社会性，即关系到社会经济利益分配的公平效率性，关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦财务会计具备了其活动的社会价值和社会意义，则一套旨在激励与约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。财务会计的一个重要功能^③就是，为企业各种契约的订立与执行提供相应的数据，以界定契约关系。由于企业是一系列契约的集合体，相关利益者具有不同的利益诉求，为了通过财务会计这一契约的联结点所隐含的委托代理关系让企业的各方参与者根据所订立的各种契约来取得其于企业中分配现金流量与其他资源的权利，就要在企业成立之时或之前，企业的各参与者制订出一份特别契约，对有关财务会计数据的计算程序与方法作出约定，这种约定就是我们通常所说的财务会计准则（或者说财务会计报告准则），包括基本准则及一系列具体准则。从这一意义上说，财务会计准则实质上就是由政府或其授权机构作出的一种对财务会计程序和方法进行约定的契约。

需要指出的是，会计准则只是会计理论的一个主要研究内容，根据《韦氏新国际辞典》的解释，理论是一套紧密相联的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成了对所探索领域的可供参考的一般框架。会计理论是关于对现实世界中会计现象的逻辑推论、概括和解释的系列，具有信息传递和经验总结、解释和评价、预测和实践的功能。会计理论除了会计准则规范之外，还包括会计目标、会计定义、会计职能、会计

① 从职业角度看，会计可以包括财务会计、管理会计、审计三大部分。财务会计是一种主要向外提供信息的会计，而管理会计则是主要出于企业内部管理的需要从决策和执行两大方面提供信息的活动，审计则是独立的第三方从鉴证的角度对财务会计和内部控制信息进行审查监督的活动。后文除了特别提示外，否则就只包括其中的财务会计部分。

② 从理论上讲，会计学界关于会计的认识有多种看法，比较典型的有：会计信息系统论（葛家澍等）、会计管理活动论（杨纪琬等）、会计控制论（郭道扬等）。其实，这是站在不同的角度对会计的不同认识，随着相关领域理论不断进步，对会计的看法也在不断变化，比如可以把会计看成是一种契约活动、一种产权制度、一种交易行为、一种受托责任、一种博弈过程等；不一而足。我们认为，从最本质的意义上看，会计是一种基于信息处理的管理活动，其他的认识都是在此基础上的延伸和发展。

③ 传统意义上的财务会计功能主要指核算与控制（监督），从延伸的角度看，财务会计的功能还可以表述为：“信息—决策”功能、“预期—保险”功能和“激励—约束”功能等。

对象、会计要素、会计确认和计量、会计报告和控制等广泛的内容,甚至还包括会计环境的研究^①。本书以会计准则为主线,在其间也穿插会计理论的其他有关内容。

第一节 财务会计概念框架:历史与现实

财务会计概念框架 (conceptual framework, 以下简称 CF), 也称财务会计概念结构, 是由若干说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的理论体系, 是指导和评价会计准则的基本理论依据。在缺乏会计准则的领域, 财务会计概念框架可以起到规范会计处理和财务报告信息披露的作用^②。美国财务会计准则委员会 (FASB) 从 1978 年开始陆续颁发财务会计概念公告 (SFAC), 形成了较为完整的财务会计概念框架体系, 在国内外引起了很大的反响。一些国家和国际组织纷纷效仿, 构建界定严密、内在一致的概念框架作为会计准则制定的理论基础, 已成为共识。我国在 2006 年颁布并在 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司实施的“38+1”(基本准则和具体准则) 会计准则, 是一个在实质上与国际财务报告准则趋同 (其中的概念框架是趋同的前提基础) 并兼顾我国经济社会实际的会计准则体系, 随着我国会计准则的全面实施, 我国的财务会计已经真正成为国际资本市场活动的“通行语言”。

一、中国《基本会计准则》: 一个框架性分析

会计准则 (accounting standard) 的制定与发展, 是随着我国会计制度改革与变迁同步进行的, 大体可以分成四个阶段^③:

第一阶段: 会计准则的筹建阶段 (1992 年 11 月以前)。1979 年我国成立中国会计学会, 1983 年提出了研究会计原则和准则, 并在 1985 年将其列入科研规划选题中。1987 年中国会计学会成立了“会计原则及会计基本理论教研组” (后改为“会计基本理论和会计准则教研组”), 标志着

^① 会计环境是会计所处的社会经济环境, 会计环境对会计目标以及根据逻辑导出的各种会计原则和规则有直接影响。一般说来, 会计环境因素包括科学技术、经济发展、法律制度、政治环境、文化传统、教育水平、社会特征、会计需要程度以及会计职业力量等。

^② 如何定义财务会计概念框架是一个学术难题, 目前比较典型的说法是: 概念框架是相互联系的目标与基本概念协调一致的体系, 这些目标和基本概念可望引出前后一贯的准则, 并对财务会计和报告的性质、作用和局限性作出规定。出台类似美国财务会计概念框架的国家和国际组织有: 英国会计准则委员会 1991 年发布的《财务会计的原则公告》第一号、加拿大会计准则行政局 1987 年发布的《财务报告的概念结构》、国际会计准则理事会 1989 年发布的《编报财务报表的框架》、联合国经社理事会跨国公司委员会 1988 年发布的《财务报告的目标与概念》等。

^③ 参见邵毅平等:《中国企业会计准则——阐释与应用》, 上海, 立信会计出版社, 2006。

我国会计专业团体有组织、有计划地以集体力量系统研究会计准则有关问题的开始，财政部会计司在1988年成立了“会计准则课题组”（后改为“会计准则委员会”），并具体负责我国会计准则的制定工作。1989年研究组召开了第一次会计准则研讨会，收到了大量有关会计准则研究的征文，并先后于1989年3月、1990年4月、1990年11月出台了有关拟订中国会计准则的一些基本规定，在广泛征求意见的基础上，于1992年11月30日以部长令正式签署了《企业会计准则》，标志着我国会计准则正式诞生。

第二阶段：会计准则的宣传落实阶段（1992年11月至1997年4月）。1992年我国发布的《企业会计准则》由19章共66条组成，主要内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告和附则等。虽然《企业会计准则》是以当时国际会计准则委员会概念框架为蓝本起草的^①，但并没有对具体会计事项的确认、计量和报告作出具体规定，因此也就不能代替具体会计准则。为了解决企业会计核算中的具体问题，财政部还颁发了《企业财务通则》和13个行业会计制度以及10个行业财务制度（“两则”、“两制”），以后又陆续颁发了中外合资、外商投资和股份制企业的会计制度，这些制度在会计准则和会计实务之间架起了一条通道，暂时解决了会计实务中的一些难题，并采用了国际通行的会计方法，实现了与会计国际惯例的初步协调。

第三阶段：会计准则的完善阶段（1997年5月至2006年1月）。我国会计准则体系的完善，以制定具体会计准则为标志。从1994年2月起财政部会计司开始陆续公开发布具体会计准则的征求意见稿，曾先后发布了6批共30项征求意见稿，此后到2000年12月我国已经陆续发布了9项具体会计准则。2000年12月以后又陆续颁发了《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》等，进一步明确了我国财务会计报告的内涵和编制要求，还对1992年《企业会计准则》中的资产、负债、所有者权益等会计要素的确认和计量作了重大修订^②。这个阶段，虽然会计准则的制定工作处于低潮，但我国会计制度的建设工作却开展得有声有色，先后颁发了金融企业、小企业、民间非营利组织、村集体经济组织等会计制度，在不同程度上起到了积极的作用。

第四阶段：会计准则国际趋同阶段（2006年2月以后）。2005年7月

^① 参见冯淑萍：《中国对于国际会计协调的基本态度与所面临的问题》，载《会计研究》，2004（1）。

^② 比如在对原有规定的坏账、存货跌价、短期投资跌价、长期投资减值提取四项准备的基础上，又增加了对委托贷款减值、固定资产减值、在建工程减值和无形资产减值提取四项新的准备。