

财务会计学

——数字能告诉我们什么？

（第二版）

孙丽 编著

546521.576232123223152

00245502687

0101101010101010111010110

76232123223152

00245502687

01101010101010111

0154789346875464221

立信会计出版社

财务会计学

——数字能告诉我们什么？

（第二版）

孙丽 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学:数字能告诉我们什么? /孙丽编著. —2
版. —上海:立信会计出版社,2007.8
ISBN 978-7-5429-1402-6

I. 财.. II. 孙.. III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第133285号

财务会计学——数字能告诉我们什么?(第二版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路2230号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787毫米×960毫米 1/16
印 张	33.25
字 数	615千字
版 次	2007年8月第2版
印 次	2007年8月第2次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 1402 - 6/F · 1266
定 价	47.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

第二版前言

随着我国经济融入世界的步伐不断加快,我国企业进入世界资本市场的步伐也在加快。作为经济语言的会计,必须很好地融入世界。为此,中国财政部于2006年2月15日发布了新的企业会计准则和审计准则体系,其中新企业会计准则体系于2007年1月1日起在上市公司中执行,在其他企业中鼓励执行。证券界、企业界、学术界的众多人士对此给予了高度评价,认为这是继1993年会计改革后又一次具有重大意义的改革,标志着中国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,对于完善我国社会主义市场经济体制、提高对外开放水平和加速中国融入全球经济都具有重要意义。

新企业会计准则更多着眼于与国际会计准则接轨,它直接关系到上市公司财务信息的公允价值标准。实行新企业会计准则是关系到资本市场游戏规则调整的一项重要改革,对推动和提升公司治理水平,包括会计核算、内部控制、信息披露等制度的建立与完善,改革公司外部形象,提高信息质量,增加境内外会计信息可比性等具有重要的影响。

新企业会计准则的实施,对部分上市公司的资产指标和利润指标可能会带来较大的调整。如何正确理解和应用新企业会计准则是相关会计工作者目前十分关注的问题。为了帮助广大读者更加容易理解新企业会计准则,轻松地掌握新企业会计准则的内容,我们对本书进行了重新修订。通过学习本书,可以使学员们了解新企业会计准则的具体内容。本书也可以作为高等院校商科学员学习新企业会计准则的参考用书。本书此次修订,力求做到以下几点。

一、新旧比较,点出差异

新企业会计准则是在原有准则的基础上充分借鉴了国际财务报告准则,结合我国国情而制定出来的。本书在相关理论的应用中,对新旧企业会计准则进行了比较,指出了前后处理方法的差异所在。在对原有企业会计准则充分熟悉和理解的基础上,我们能够正确分析和掌握新旧企业会计准则的差异,也就能够很好地全面理解新企业会计准则了。

二、专栏更新,活学活用

为了适应新企业会计准则体系,本书对相关的报表格式、新的知识点、专

栏资料、复习思考题等作了适当的更新,以期能够将新的准则活学活用,帮助学员们透过相关内容的调整来洞察其深刻的影响力。

三、案例更新,指导操作

由于会计操作规范的调整,本书按照新企业会计准则的要求更新了相关的案例资料,也提供了按新企业会计准则要求所作的有关账务处理资料,让广大读者能够更好地理解和运用新企业会计准则,同时也能够对会计实务操作提供指导。

希望广大读者一如既往地对本书给予支持和帮助,对书中存在的错误和不足提出宝贵意见,以便编者对有关内容作进一步的充实和完善。

孙 丽

2007年7月

前 言

传统中的财务会计学属于中级企业会计的主要分支之一。它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法。从会计实践的角度来看,企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式,为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理服务。它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。经济管理者只有读懂“商业语言”,正确理解把握财务报告所传递的内容和信息,才能充分发挥财务报告对决策的重要作用,特别是了解了会计准则对现行财务报告的影响后,就不会对财务信息的利用和理解产生偏见。所以,学好财务会计学对从事经济管理工作有着重要的意义。

但是,多年来,作为非会计专业的商科专业学生以及非商科专业的学生,往往选用的是以会计学专业学生为授课对象的教材,其内容偏重于详尽的会计知识的阐述和技能的培养,而这并非前两类学生的培养目标。因此,即使学生花费了许多精力,却依然不能成为会计信息的有效使用者,不能形成对使用财务报表和会计信息的“全局观”,无法真正理解和运用财务会计信息中的数字所传递出来的深层次的含义。本书运用理论与实践相结合的教学方法,先阐述财务会计学基本理论框架,然后适时加入具有时代感的“相关常识”、“案例分析”、“商务实践”、“资料专栏”等片段,有助于增强对相关专题最新学术研究取向以及实务运用的了解。让学生通过学习,认识理论与实践是如何相互联系和相互影响的,从而激发学生的兴趣,使其获得实践经验,并逐步掌握会计理论对会计报告生成过程的影响,真正理解财务报表所传递出的内容和信息。

另外,作为配套课程,由于非会计专业的商科学生或者非商科专业的学生,往往受到学时的限制,很难在有限的时间内完整地学习传统的、以会计专业学生为授课对象的中级财务会计学,因此,本书选取财务会计学中重要的理论板块为介绍对象,避免阐述过多复杂的技术细节,强调从财务报表使用者出发的概念,尽可能保证在一个教学周期(即一学期)内完成财务会计学主要理论与实务的学习。

本书特别适用于 MBA 学员、非会计专业的商科专业或非商科专业学生以

及对财务分析管理有兴趣的相关读者。

由于编者学识所限，本书的错误与不足在所难免，尚乞国内同行和有关专家批评指正。

孙 丽

2005 年 2 月

目 录

1 财务会计基本概念框架	1
1-1 会计的含义及分类	1
1-1-1 关于会计的解释	1
1-1-2 会计的分类	3
1-2 财务会计的概念体系	5
1-2-1 财务会计概念体系及其内容	5
1-2-2 财务会计概念框架的作用	8
1-2-3 财务会计概念体系的构成	9
1-3 财务会计的目标	9
1-4 财务会计信息的质量特征	11
1-4-1 针对用户的质量	12
1-4-2 财务会计信息的主要质量	12
1-4-3 财务会计信息的次要质量	14
1-4-4 提供信息的限制条件	14
1-5 会计规范体系及会计管理机构	15
1-5-1 会计规范体系	15
1-5-2 会计管理机构	20
本章小结	24
复习思考题	25
 2 财务报表概览	26
2-1 利润表	26
2-1-1 利润表的作用与局限性	26
2-1-2 利润计量	27
2-1-3 收益报告	29
2-2 资产负债表	37
2-2-1 资产负债表的作用与局限性	37
2-2-2 资产负债表的格式与内容	39
2-2-3 资产负债表的附表	47

2-3 现金流量表	51
2-3-1 现金流量表的作用	51
2-3-2 现金流量的分类	52
2-3-3 现金流量表的格式	52
2-4 会计报表附注	56
本章小结	65
复习思考题	66
3 货币资金与应收款项	68
3-1 货币资金	68
3-1-1 现金	68
3-1-2 银行存款	69
3-1-3 其他货币资金	70
3-1-4 货币资金的控制	72
3-2 应收票据	79
3-2-1 应收票据概述	79
3-2-2 应收票据的取得	81
3-2-3 应收票据的利息	81
3-2-4 应收票据的到期	82
3-2-5 应收票据的转让	85
3-2-6 应收票据的贴现	85
3-2-7 应收票据备查簿	89
3-3 应收账款	90
3-3-1 应收账款的确认	90
3-3-2 应收账款的计价	90
3-4 其他应收款及预付账款	98
3-4-1 其他应收款	98
3-4-2 预付账款	99
3-4-3 应收项目在资产负债表上的列示	100
本章小结	101
复习思考题	102
4 存货	104
4-1 存货的范围和分类	104

4-1-1 存货范围的界定	104
4-1-2 存货的种类	105
4-1-3 存货管理的意义	105
4-2 存货的收发业务	106
4-2-1 存货入账价值	106
4-2-2 存货流转假设	110
4-2-3 几种存货流转计价方法的比较与选择	122
4-2-4 存货的简化核算:计划成本法	125
4-3 存货的期末计价	127
4-3-1 存货数量的盘存方法	127
4-3-2 成本与可变现净值孰低法	130
4-3-3 毛利率法	137
4-3-4 零售价法	138
4-4 存货的其他业务	139
本章小结.....	144
复习思考题.....	145
5 对外投资	146
5-1 对外投资的分类	146
5-1-1 按投资内容分类	146
5-1-2 按投资期限分类	147
5-1-3 按投资形式分类	147
5-1-4 新准则对投资的规范	148
5-2 交易性金融资产	148
5-3 长期股权投资	150
5-3-1 长期股权投资的范围及对象	150
5-3-2 长期股权的初始计量	151
5-3-3 长期股权投资的成本法	153
5-3-4 长期股权投资的权益法	157
5-3-5 成本法与权益法的转换	166
5-3-6 股票股利的处理	168
5-3-7 长期股权投资的处置	169
5-4 持有至到期投资和可供出售的金额资产	170
5-4-1 持有至到期投资	170

5-4-2 可供出售金融资产	170
5-4-3 会计处理方法举例分析	171
5-5 长期投资的减值	177
本章小结	178
复习思考题	179
6 固定资产	180
6-1 固定资产定义及其分类	180
6-1-1 固定资产的定义	180
6-1-2 固定资产的分类	181
6-2 固定资产日常业务的核算	182
6-2-1 计价标准	182
6-2-2 固定资产的价值构成	183
6-2-3 固定资产取得的会计处理	185
6-2-4 固定资产处置	192
6-3 固定资产的折旧	195
6-3-1 折旧的定义与性质	196
6-3-2 影响折旧的因素	197
6-3-3 应计提折旧固定资产的范围	198
6-3-4 固定资产的折旧方法	198
6-3-5 折旧方法的选择	204
6-3-6 折旧的会计变更	205
6-4 折耗	208
6-4-1 折耗的性质	208
6-4-2 折耗的方法	208
6-4-3 递耗资产上固定资产折旧的计算	209
6-5 固定资产的修理与改良	209
6-5-1 修理支出和维护支出	210
6-5-2 固定资产的改良	212
6-6 固定资产减值	213
本章小结	216
复习思考题	217
7 无形资产和其他资产	219

7-1 无形资产及其一般业务的核算	219
7-1-1 无形资产的概念特征和确认	219
7-1-2 无形资产分类	220
7-1-3 无形资产的计量及会计处理	221
7-1-4 无形资产的摊销	224
7-1-5 无形资产的处置	225
7-1-6 无形资产的期末计价	226
7-2 商誉	227
7-2-1 商誉的性质	227
7-2-2 商誉的确认和计价	228
7-2-3 商誉的减值测试	232
7-3 研究与开发成本	233
7-3-1 研究与开发的意义	233
7-3-2 研究与开发成本的确定与记录	233
7-3-3 研究与开发的安排	235
7-3-4 计算机软件成本	236
7-3-5 创业期间的会计处理	237
7-4 其他资产	238
7-4-1 开办费	238
7-4-2 长期待摊费用	239
7-4-3 银行冻结存款	241
7-4-4 诉讼中的财产	241
本章小结	242
复习思考题	243
8 流动负债	244
8-1 负债的定义、特征及其分类	244
8-1-1 负债的定义及其特征	244
8-1-2 负债的分类	245
8-2 短期借款	246
8-2-1 短期借款的定义	246
8-2-2 短期借款的核算	246
8-3 应付账款及应付票据	248
8-3-1 应付账款	248

8-3-2 应付票据	251
8-4 应付职工薪酬与福利费	253
8-4-1 应付职工薪酬	253
8-4-2 应付福利费	255
8-5 应交税费	256
8-5-1 应交增值税	256
8-5-2 应交消费税	267
8-5-3 应交营业税	269
8-5-4 应交城市维护建设税	271
8-5-5 应交教育费附加	271
8-6 其他应付及预收款项	272
8-6-1 应付利润(应付股利)	272
8-6-2 预提费用	272
8-6-3 其他应付款	273
8-6-4 预收账款	273
8-7 或有负债	275
8-7-1 或有事项的定义、特征与分类	275
8-7-2 确认为负债的或有事项的核算	278
8-7-3 或有负债的披露	280
8-8 预期再融资的短期负债	282
本章小结	283
复习思考题	285
9 长期负债	287
9-1 长期负债核算的基本要求	287
9-2 长期借款	289
9-2-1 定期偿还的长期借款	289
9-2-2 分期偿还的长期借款	291
9-3 应付债券	293
9-3-1 债券的发行价格	293
9-3-2 债券利息费用的计算与溢价或折价的摊销	293
9-3-3 应付债券的核算	296
9-3-4 可转换公司债券	298
9-4 长期应付款	301

9-4-1 应付补偿贸易引进设备款	301
9-4-2 应付融资租赁款	302
9-5 债务重组	302
9-5-1 债务重组的原因和意义	302
9-5-2 债务重组的方式	303
本章小结	311
复习思考题	312
10 股东权益	314
10-1 所有者权益特征及其分类	314
10-1-1 所有者权益的定义	314
10-1-2 所有者权益的基本特征	314
10-1-3 所有者权益的不同表现形式	315
10-1-4 所有者权益的分类	316
10-2 投入资本	316
10-2-1 投入资本的含义、分类与计价	316
10-2-2 非股份有限公司实收资本的核算	318
10-2-3 股份有限公司股本的核算	320
10-3 资本公积	324
10-3-1 资本公积的概念与来源	324
10-3-2 资本溢价或股本溢价	326
10-3-3 股权投资准备	328
10-3-4 接受捐赠资产	328
10-3-5 拨款转入	328
10-3-6 外币资本折算差额	329
10-3-7 关联交易差价	329
10-3-8 其他资本公积	329
10-4 留存收益	330
10-4-1 利润分配	330
10-4-2 股利分派	331
10-4-3 留存收益	337
10-5 股东权益的其他业务	342
10-5-1 库藏股	342
10-5-2 股票分割	345

10-5-3 认股权证	345
10-5-4 股份支付与股票期权	347
本章小结	355
复习思考题	356
11 收入、费用和利润	358
11-1 收入	358
11-1-1 收入定义、特征及分类	358
11-1-2 销售商品收入的确认与计量	360
11-1-3 提供劳务收入的确认与计量	371
11-1-4 让渡资产使用权收入的确认与计量	374
11-1-5 建造合同收入的确认与计量	375
11-2 费用的确认	376
11-2-1 费用的含义及其分类	376
11-2-2 费用的确认原则	378
11-3 利得和损失的确认	381
11-3-1 利得的确认	381
11-3-2 损失的确认	382
11-4 所得税	383
11-4-1 新准则的主要内容	383
11-4-2 新旧会计准则比较	385
11-4-3 注意事项和案例分析	386
11-5 利润总额与税后利润的确定	393
11-5-1 利润的含义	393
11-5-2 利润的分类	393
11-5-3 利润的项目构成	394
11-5-4 本年利润的结转	398
本章小结	400
复习思考题	402
12 现金流量表	403
12-1 现金流量表概述	403
12-1-1 现金流量表的演进	403
12-1-2 现金流量表的作用	405

12-2 现金流量的分类与现金流量表的结构	407
12-2-1 现金流量表的编制基础——现金及现金等价物	407
12-2-2 现金流量及其分类	409
12-2-3 现金流量表的格式	411
12-3 现金流量表的编制方法	415
12-3-1 经营活动产生的现金流量的编制方法	415
12-3-2 投资活动产生的现金流量的填列方法	420
12-3-3 筹资活动产生的现金流量各项目的内容及填列方法	421
12-3-4 补充资料	421
12-3-5 现金流量表编制方法举例	422
本章小结	435
复习思考题	436
 13 财务报表分析	 437
13-1 财务报表分析:目的及功能	437
13-1-1 财务会计报告分析的内容	437
13-1-2 财务报表分析目的与功能	442
13-1-3 财务报表分析步骤	444
13-2 财务报表分析的基本方法	445
13-2-1 比较分析法	445
13-2-2 比率分析法	447
13-2-3 因素分析法	447
13-2-4 趋势分析法	449
13-3 财务报表的横向、纵向分析及其应用	450
13-3-1 财务报表的横向分析	450
13-3-2 财务报表的纵向分析	452
13-4 财务比率分析及其应用	455
13-4-1 财务比率分析概述	455
13-4-2 财务比率计算分析	457
13-4-3 企业之间的分析	472
13-4-4 我国财务指标评价体系的变革	475
13-5 现金流量分析	477
13-5-1 现金流量分析概述	477
13-5-2 现金流量分析的主要内容	478

13-5-3	现金流量表的结构分析	483
13-5-4	现金流量表的趋势分析	487
13-5-5	经营净现金与净利润的差异分析	488
13-5-6	现金流量分析中需要注意的问题	488
13-6	沃尔评分法与杜邦分析法	489
13-6-1	沃尔评分法	489
13-6-2	杜邦分析法及实例	493
	本章小结	501
	复习思考题	503
	附录	504
	参考文献	512