

财务会计

(第六版)

CAI WU KUAI JI

◎ 主编 / 盖地 赵书和



经济科学出版社
Economic Science Press

财 务 会 计

(第六版)

主 编 盖 地 赵书和
编 写 (按姓氏笔画为序)
于德惠 孟 茜 赵书和
韩 星 盖 地

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 盖地, 赵书和主编. —6 版. —北京: 经济科学出版社, 2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6918 - 8

I. ①财… II. ①盖…②赵… III. ①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 (2016) 第 098607 号

责任编辑: 侯晓霞 侯加恒

责任校对: 杨 海

技术编辑: 李 鹏

财务会计 (第六版)

主 编 盖 地 赵书和

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191345 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [houxiaoxia@ esp. com. cn](mailto:houxiaoxia@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 30 印张 750000 字

2016 年 6 月第 6 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

印数: 0001 - 4000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6918 - 8 定价: 62.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

第六版前言

本书自2002年出版以来，迄今已有10余年。期间，我国的财务会计经历了由《企业会计制度》、《小企业会计制度》到《企业会计准则》、《小企业会计准则》的沿革过程，从2013年起，我国财务会计真正过渡到会计准则的规范时期。

2010年4月2日，财政部发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》。根据《路线图》的规划，计划用1~2年的时间与IASB同步修订或制定我国会计准则，于2011年年底前完成现行企业会计准则的修订与完善工作。但现实是该“规划”未能如期实现，因为会计准则的国际趋同过程也是国家（地区）之间的利益博弈过程。君不见，IASB与FASB于2010年9月发布合作研究成果——财务报告概念框架中的“通用财务报告目标”和“有用财务信息质量特征”之后，迄今未见概念框架的后续合作研究成果。IASB于2012年重启了概念框架项目，2013年5月发布了讨论稿“财务报告概念框架审议”，在反馈意见的基础上，2015年5月28日发布了《财务报告概念框架（征求意见稿）》，它比现行概念框架更加完整，阐明了现行概念框架中包含或不够详尽的内容，如计量、财务业绩（包括其他综合收益的使用）、列报与披露、终止确认、报告主体等，明确了满足财务报告目标所需的信息、解释了审慎性和实质重于形式在财务报告中的作用、明确了计量上的高度不确定性可能使财务信息相关性降低、提供了对资产和负债更为清晰的定义、明确了可能性在资产和负债定义中的作用等。

我们坚信会计准则的国际趋同是方向，同时也要承认国际趋同是一个需要不断进取的漫长过程。

在我国深化改革的大背景下，尤其是2014年6月30日中共中央政治局会议审议通过的《深化财税体制改革总体方案》中提出“建立有利于科学发展、社会公平、市场统一的税收制度体系，充分发挥税收筹集财政收入、调节分配、促进结构优化的职能作用。”在会计准则与税收法规分离的情况下，越来越多的高校在财务会计的基础上设置了税务会计课程。财务会计与税务会计在确认、计量和报告（申报）环节，各自遵循其规范标准——前者是会计准则，后者是税收法规，而在记录环节，在“一套账”的情况下，有的税种体现两者合一，有的税种体现两者分离，为了完整、系统地阐述涉税交易事项的会计记录，本书尽可能回避税收因素，而是放在《税务会计》教材中一并阐述。

从2012年起，财政部着手启动《企业会计准则》的修订工作。2014年，财政部对《基本准则》进行了局部修订，并发布了修订后企业会计准则第2、9、30、33、37号和新制定的企业会计准则第39、40、41号。之后，陆续颁布了《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》、多项企业会计准则解释、《收入》准则征求意见稿等文件。对此，我们在本次新版中尽可能予以体现，并对全书章节结构作了较大调整，修改内容也做了较多更新。本次再版，作者由原来的9人减至5人，均由天津财经大学会计系多年从教老师承担，其分工如下：

盖地撰写第一、十章，于德惠撰写第二、五、六章，韩星撰写第三、四章，孟茜撰写第七、八、九、十五章，赵书和撰写第十一至十四章及附录中的“总习题及参考答案”。

我们力求随着我国会计制度建设的变化而变化，随着作者的不断学习和认知的不断深化而逐步进行结构调整和内容更新。即便如此，但限于水平，书中不尽人意之处仍不可免，竭诚欢迎广大读者不吝指正。

对曾经为天津财经大学会计学科做出奠基性贡献的李宝震教授和管锦康教授，我们永远感念；对此前曾经参加过本书撰写的各位老师表示谢忱。

感谢财政部会计司张娟博士、冷冰博士及时给我们提供相关材料和信息。感谢本书的前任责编侯加恒老师，感谢本书的现任责编侯晓霞老师，感谢广大读者对本书的厚爱！

编著者

2016年3月

第一版前言

本书是天津市教委批准的“天津市普通高等学校‘十五’期间重点教材”的立项项目。采用市场经济运行机制的国家有两个职业（专业）是必不可少的：一个是律师（法律），一个是会计，它们支撑着社会、经济的运行秩序（或“游戏规则”）。而作为会计家族的核心成员、传统会计的主要继承者——财务会计，因为要向广大投资者（股东）、债权人、政府等提供财务会计信息，当然更要讲究秩序和规则（规范）。本书是在天津财经学院原《中级财务会计》（经济科学出版社，1997年版）、《财务会计学》（南开大学出版社，1999年版）的基础上，以2000年7月1日实施的新修订的《中华人民共和国会计法》、当年6月21日国务院颁布了《企业财务会计报告条例》和年底财政部颁布《企业会计制度》，以及财政部陆续发布和修订的具体会计准则为主要法规依据，借鉴国外和国内兄弟院校同类教材，比较完整、系统地阐明资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告。美国会计教育改革委员会在《会计教育的目标》中指出：“学校会计教育的目的不在于训练学生在毕业时即成为一名专业人员，而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质”。为加强会计专业的素质教育，书中适当介绍了一些不同观点和做法，并在各章中设计了“案例”，以培养学生分析问题和解决问题的能力。

本课程的前导课程是会计原理，后续课程是税务会计（涉税事项的会计调整和处理，在财务会计中尽可能回避，在税务会计中系统阐述）、管理会计、成本会计、财务管理、会计信息系统、审计、高级财务会计等。本书保持了体系的完整性、结构的合理性、内容的创新性和作为教材的配套性（除本书各栏目之外，还有财务会计实验教材及相关辅助资料）。

本书是会计学（含审计）专业、财务管理专业的专业教材，此外也可作为工商管理类学科的其他专业、经济类、法学类、理学类学科的专业教材或辅助教材。除了主要用于普通高校本科生外，也可以作为其他层次、其他形式的会计知识教育和培训的参考用书。学习本书，不仅希望读者能够掌握财务会计的理论、方法和技能，还希望逐步形成会计人的思维方式和思维逻辑；不论现在和将来，不论从事何种职业、担任何种职务，能够用会计人的眼光、从会计的角度去看社会、看人生。

本书的参编教师（按“章”的顺序）是：盖地（第一、十章）、王维雄（第二、三章）、袁世彤（第四章）、于德惠（第五、六章）、赵颖（第七章）、孟茜（第八章）、王晓

炜（第九章）、赵书和（第十一、十三章、附录中的“总习题及参考答案”）、张翠荷（第十二章）。盖地、赵书和为本书主编，负责教材编写大纲的拟定和对全书书稿修改、总纂。囿于作者的水平，书中缺憾，诚望广大读者不吝赐教。

编著者

2002年10月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目标	1
第一节 财务会计及其概念框架	1
第二节 财务会计目标与基本前提	7
第三节 财务会计基础与信息质量特征	11
第四节 财务会计报表要素	17
第五节 财务会计要素的确认与计量	20
第六节 我国企业会计的改革与发展	26
知识题	31
案例分析	31
第二章 金融资产	35
学习目标	35
第一节 金融资产概述	35
第二节 金融资产的确认计量	37
第三节 金融资产减值	56
第四节 金融资产列报与披露	62
知识题	65
技能题	65
案例分析	67
第三章 其他金融资产	69
学习目标	69

第一节 库存现金	69
第二节 银行存款	71
第三节 其他货币资金	82
第四节 应收账款	85
第五节 应收票据	90
第六节 预付账款与其他应收款	95
知识题	96
技能题	97
案例分析	98
第四章 存货	99
学习目标	99
第一节 存货概述	99
第二节 存货的确认和计量	100
第三节 存货计价方法	103
第四节 收发存货的会计处理	108
第五节 期末存货及其清查的会计处理	119
知识题	121
技能题	121
案例分析	123
第五章 长期股权投资	124
学习目标	124
第一节 长期股权投资概述	124
第二节 长期股权投资的初始确认计量	127
第三节 长期股权投资的后续确认计量	131
第四节 长期股权投资的会计处理	134
第五节 长期股权投资减值	158
知识题	158
技能题	159
案例分析	160

第六章 固定资产	164
学习目标	164
第一节 固定资产概述	164
第二节 固定资产的初始确认计量	166
第三节 固定资产的后续确认计量	175
第四节 固定资产减值	186
第五节 固定资产处置	192
第六节 投资性房地产	197
知识题	207
技能题	208
案例分析	210
第七章 无形资产与其他资产	212
学习目标	212
第一节 无形资产概述	212
第二节 无形资产的初始确认和计量	214
第三节 无形资产的后续确认和计量	217
第四节 无形资产处置	219
第五节 无形资产期末计价	221
第六节 商誉	222
第七节 递耗资产及其他资产	223
知识题	225
技能题	225
案例分析	226
第八章 流动负债	227
学习目标	227
第一节 负债与流动负债概述	227
第二节 应付账款与应付票据	228
第三节 应付职工薪酬与应交税费	231

第四节 短期借款与其他流动负债	236
第五节 或有负债	238
知识题	241
技能题	241
案例分析	242
第九章 非流动负债	243
学习目标	243
第一节 非流动负债概述	243
第二节 长期借款	245
第三节 应付债券	248
第四节 长期应付款	254
第五节 借款费用	256
知识题	261
技能题	261
案例分析	263
第十章 经营成果与财务业绩	264
学习目标	264
第一节 收入	264
第二节 费用与成本	285
第三节 利润与所得税	291
第四节 其他综合收益	302
知识题	307
技能题	307
案例分析	308
第十一章 所有者权益	313
学习目标	313
第一节 所有者权益概述	313
第二节 实收资本	315

第三节 资本公积	321
第四节 留存收益	323
知识题	329
技能题	330
案例分析	331
第十二章 财务会计报告（上）	332
学习目标	332
第一节 财务会计报告概述	332
第二节 资产负债表	336
第三节 利润表	345
第四节 现金流量表	350
第五节 所有者权益变动表	373
第六节 中期财务会计报告	376
知识题	378
技能题	378
案例分析	381
第十三章 财务会计报告（下）	383
学习目标	383
第一节 财务报表附注	383
第二节 会计政策变更、会计估计变更和会计差错的更正	388
第三节 资产负债表日后事项	396
第四节 简化年度报告与财务预测报告	400
知识题	404
技能题	405
案例分析	406
第十四章 租赁	408
学习目标	408
第一节 租赁概述	408

第二节 经营租赁的会计处理	412
第三节 融资租赁的会计处理	414
第四节 售后回租的会计处理	424
知识题	429
技能题	429
案例分析	430
第十五章 非货币性资产交换与债务重组	431
学习目标	431
第一节 非货币性资产交换	431
第二节 债务重组	439
知识题	455
技能题	456
案例分析	457
附录	458
主要参考文献	466

第一章

财务会计基本理论

【学习目标】

通过本章学习，了解财务会计概念、财务会计分类和财务会计概念框架，我国财务会计改革的基本过程和发展方向；理解并掌握财务会计目标、基本前提、信息质量特征、财务会计确认与计量（计量属性）等基本理论，为以后章节的学习奠定坚实的基础。

第一节 财务会计及其概念框架

一、财务会计的基本认知

企业组织形式、组织结构和经济活动越来越复杂，企业经营管理水平越来越高，企业会计^①的分支也会越来越多。企业会计可以分为广义的会计与狭义的会计。广义的企业会计包括各种会计，如财务会计、管理（成本）会计、税务会计等；狭义的企业会计则仅指财务会计。财务会计是现代企业会计的一个最重要的分支，财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理而又对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人。只有从这个角度上，财务会计方可称为“对外报告会计”，这是财务会计区别于其他会计的一个主要标志；但不能因此而否认财务会计在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

财务会计之所以从传统会计中分离出来，主要原因是企业会计的外部环境发生了变化，尤其是商品经济的高度发展，使企业的经营权与所有权逐渐分离，在企业外部形成了直接和间接的利益相关者。他们不直接参与企业的经营管理，但都是企业会计信息的外部使用者。这些外部使用者要想了解企业的财务状况和经营成果等，只能从企业定期递送或公布的财务会计报告中取得。出于自身利益的需要，经营管理当局可能有意歪曲或不愿意披露足够翔实的会计信息；即使不是有目的地这样做，也可能因为运用了不恰当的会计方法而致使不能恰当地反映会计信息；再者，那些会计信息的外部使用者，基于不同的需求，他们对财务会计报告中所揭示信息的具体要求也不一样，投资者要求财务报告侧重反映企业的获利能力，而债权人则要求财务报告侧重反映企业的偿债能力……目的不同，要求各异，不一而足。财务会计不可能因人而异，提供多种、多套财务会计报告，应以较为统一的会计政策和方法，提供统一的财务会计报告，以满足主要使用者的决策需要为目标。这就需要公认权威部门制定和颁布统一的会计准则，而财务会计按会计准则的要求处理会计数据，提供财务会计报告。

① 在现代会计体系中，除企业会计外，还包括政府会计和非营利组织会计。

为了监督企业提供的财务会计报告的真实性和可靠性，财务会计报告一般要经过注册会计师的审计。随着会计准则和会计制度的建立健全以及注册会计师审计制度的逐步完善，又会推动财务会计的不断发展和进一步规范。

财务会计定义（概念）与会计定义（概念）同样是言人人殊。1970年，美国注册会计师协会所属会计原则委员会（APB）发表的第4号说明书说：“财务会计是会计的一个分支，它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告，即财务报表”。“财务报表是一种媒介，财务会计通过它将积累和处理的信息，按期传递给使用者。借助财务会计程序，一个企业经济活动错综复杂的业务，便可据此积累、分析、定量、分类、汇总并报告两种基本类型的信息：（1）与某一时点有关的财务信息；（2）与一定期间有关的财务状况的变动。”

1980年，芬恩（Finney）与米勒（Miller）在其《会计原理——导论》一书中写道：“凡有助于提供给投资人、债权人、政府机构或其他外部组织信息的对外报告，称为财务会计。”

凯索（Kieso）、威基纳德（Weygnadt）在其合著的《中级财务会计》（1995年第8版）中写道：“财务会计是以编报财务报告为终端的会计处理过程。财务报告是以企业为整体来编制，供企业内部和外部双方使用的。财务报告的使用者包括投资人、债权人、管理当局、工会和政府机构。”

1987年，在美国出版的一本《会计词典》中，将财务会计定义为“按照公认会计原则所产生的信息。”

2000年6月21日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》对财务会计报告进行了规范，但并未对财务会计进行界定。本书试图对财务会计概念进行界定：财务会计是以企业会计准则为主要依据（规范），通过对已经发生的交易、事项按照确认、计量、记录和报告等规范标准和程序进行加工处理，将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一种专业会计。

在我国会计实务中，财务会计俗称会计、企业会计、会计核算等；但从理论上讲，它们之间是不能等同的。企业会计应该包括财务会计、管理会计、税务会计等专业会计，“财务会计、管理会计、税务会计这三个词经常被用于描述在经济界广泛使用的三类会计信息。”^①三类会计信息共同构成了完整的企业会计信息体系。

在会计学科体系中，财务会计又可以具体划分为初级财务会计（亦称初级会计或会计原理）、中级财务会计（简称财务会计）和高级财务会计（亦称高级会计）。本书即属中级财务会计，它是财务会计中的核心部分，是传统会计的主要继承者和发展者。它主要运用财务会计理论与方法，对企业一般（经常）会计事项进行确认、计量、记录和报告等。它与高级财务会计在内容界定方面的最主要标志是：会计事项与会计基本前提（会计假设）之间的依存关系；换言之，中级财务会计所处理的会计事项都是以会计基本前提（会计假设）（详见本章第二节）为基础的一般会计事项，即各类企业在日常经营活动中通常存在和发生的会计事项，而非特定企业、特殊时期、特殊环境、特殊情况下出现的特殊事项，这些特殊会计事项是高级财务会计研究的范围。因此，高级财务会计也可称为特殊业务会计或企业特种会计。

中级财务会计提供的最终产品是财务会计报告，而财务会计报告（尤指财务会计报表）的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素（详见本章第二

① 简·R·威廉姆斯等. 会计学：企业决策的基础（财务会计分册）（原书第14版）. 机械工业出版社，2012.

节)。因此,中级财务会计是以会计基本前提(假设)为基础,以会计要素为构成框架并对其确认、计量、记录和报告的会计。

二、财务会计概念框架

(一) 财务会计概念框架的含义

财务会计概念框架(Conceptual Framework, CF)亦称财务会计概念结构。美国财务会计准则委员会(FASB)曾为此下过定义:“概念框架是一个宪章、一套目标与基本原理相关联的、有内在逻辑性的体系。这个体系能导致前后一贯的(会计)准则,并指出财务会计与财务报表的性质、作用和局限性。”财务会计概念框架是相互关联的目标和基本协调一致的系统,是有关该领域的众多的规律、规则、公理及其他基本概念的和。也就是说,财务会计概念框架是一套将会计目标与有关的概念联结起来的凝固体系,或称概念体系。

在英美等国家及国际会计准则理事会(IASB),财务会计概念框架属于会计理论,不属于会计准则。财务会计概念框架是会计理论的重要组成部分,是直接支撑会计准则的有关会计理论的集合。它既指导会计准则的制定和修改,又是对会计准则的理论说明。但在我国,类似的内容是在《企业会计准则——基本准则》中,还是应该单独搞一个类似IASB的《编报财务报表的框架》,尚无定论。但在目前,它是我国会计法规体系的组成部分。

(二) 研究财务会计概念框架的意义

研究财务会计概念框架,可以避免会计准则与会计理论之间的矛盾,其目的在于建立一套科学、严密的概念体系,用以指导会计准则(具体准则)的制定,逐步完善会计准则(具体准则)。

1. 缩小会计准则与相关法规、制度的差异或矛盾,减少有关利益单位的干扰和抵触,有利于提高会计准则的公认性和权威性。
2. 加强财务会计尤其是财务会计报告的有用性,有助于财务会计报告使用者、利益相关者了解财务会计及财务会计报告的基本原理、基本概念,正确理解财务报表各项指标及其相互关系,以便进行正确的分析和决策。
3. 有利于对现代会计理论的深入研究,使财务会计不断适应社会环境(经济、政治、法律、文化等)变化的需要。

(三) 财务会计概念框架的基本内容

财务会计概念框架的基本内容,比较一致的意见是:

1. 财务会计目标。财务会计目标体现设置财务会计系统的目的与要求。为此要明确:谁是财务会计信息的使用者?会计信息使用者需要哪些会计信息?财务会计又能提供什么(哪些)会计信息?

财务会计目标引导着财务会计信息系统的运行方向,居于财务会计概念框架的中心和枢纽地位,它将财务会计概念有机地联系起来,使“概念框架”更具整体性和目的性(见本节“三”)。

2. 财务会计对象。财务会计对象是指财务会计确认、计量、记录、控制的内容,阐明会计的客体,它是在社会分工及长期会计实践中逐步形成的一个特定领域,有一定的客观

性。界定会计对象是确定会计目标、会计要素的前提。

3. 财务会计基本前提（基本假设）。财务会计的基本前提体现财务会计的基本特点（或特征）（见本章第二节）。

4. 财务会计信息质量特征（见本章第三节，至于各项会计要素的具体确认、计量、记录和报告的原则、方法见本书以后各章）。

5. 财务会计要素（见本章第四节）。

财务会计概念框架如图 1-1 所示。



图 1-1 财务会计概念框架示意图

（四）IASB 的财务会计概念框架建设

1989 年 7 月，国际会计准则委员会（IASC）公布了概念框架文件《编报财务报表的框架》（2001 年 4 月被 IASB 采纳），《框架》共分 7 章，即财务报表的目标、基础性假设、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、财务报表的计量、资本及资本保全概念。可见，1989 年版的框架仅限于对财务报表的规范。

2004 年 10 月，IASB 与 FASB 将制定联合概念框架项目列入备忘录，开始共同致力于“概念框架”的修订。2010 年 9 月，IASB 与 FASB 发布合作研究成果——财务报告概念框架（Conceptual Framework for Financial Reporting）中的“通用财务报告目标”和“有用财务信息质量特征”。

2015 年 5 月 28 日，IASB 发布了《财务报告概念框架（征求意见稿）》，对改进《财务报告概念框架》广泛征集公众意见。“概念框架”为国际财务报告准则（IFRS）提供支撑，并帮助 IASB 制定准则以改善全球金融市场的透明度、强化问责制以及提高效率等。《征求意见稿》提出了概念框架的改进建议，其中包括：

（1）增加有关计量的章节，陈述恰当的计量基础（历史成本和现值，现值中包括公允价值）以及选择计量基础时需要考虑的因素。

（2）确认损益表是公司业绩信息的主要来源，并补充“指引”以明确收入和支出在何种情况下应在损益表表外报告并包含在“其他综合收益（OCI）”项目中。