

新会计准则系列教材 总主编 张家伦

XIN KUAIJI ZHUNZE XILIE JIAOCAI

# 财务会计学

王国生 编著

Caiwu Kuaiji Xue



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新会计学原理网课程 1111 1111

1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111

# 财务会计学

1111 1111

1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111  
1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111  
1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111  
1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111

1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111  
1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111 1111

新会计准则系列教材

总主编 张家伦

# 财务会计学

王国生 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/王国生编著. —上海:立信会计出版社, 2007. 12  
(新会计准则系列教材)  
ISBN 978-7-5429-1940-3

I. 财… II. 王… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 198008 号

责任编辑 方 辉  
封面设计 周崇文

### 财务会计学

---

|      |                   |                        |
|------|-------------------|------------------------|
| 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 | 立信会计常熟市印刷联营厂                    |
| 开 本 | 787 毫米×960 毫米 1/16              |
| 印 张 | 24                              |
| 字 数 | 480 千字                          |
| 版 次 | 2007 年 12 月第 1 版                |
| 印 次 | 2007 年 12 月第 1 次                |
| 印 数 | 1—3 000                         |
| 书 号 | ISBN 978-7-5429-1940-3/F · 1712 |
| 定 价 | 35.00 元                         |

---

如有印订差错 请与本社联系调换

# 丛书总序

2006年,财政部颁布了包括1项基本准则和38项具体准则以及相关应用指南在内的新的会计准则体系,这成为我国会计准则国际趋同化的又一重要里程碑。为了配合会计改革和广大财会人员调整知识结构,掌握新业务技能,我们应立信会计出版社之邀,组织一批高校及实务界的专家学者撰写了这套“新会计准则系列教材”丛书。

本丛书的写作动机主要包括以下三个方面:

1. 近年来,我国重新修订并颁布了一系列相关法规、准则,如《公司法》、《证券法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《注册会计师执业审计准则》、《破产法》。新的会计理念和业务处理方法不断出现,加之信息技术的飞速发展,原有的会计专业教材内容亟须全面更新,以充分反映我国最新法规、准则和制度精神,体现最新会计、审计改革动态,进一步深化读者对财务会计、公司理财和审计的认识。

2. 会计理论与会计实践总会永不止步地向前发展,不断地总结和更新既有知识体系,是理论工作者的重要使命。基于此,我们在充分吸收当代会计研究最新成果和审视会计实践最新动态的基础上,重新解读财务、会计与审计知识体系,力求准确把握专业学科的时代脉搏,本着“务实、创新”的精神,经过深入研究、多方研讨,确定了本套丛书的总体编写方案,即努力打造出既与国际惯例趋同又符合中国国情的理论性与操作性并重的全新教材。使广大读者能够在更高层次、更宽广的视野上掌握会计这门专业知识。

3. 改革教材结构体系中存在的教材与习题相互分离的编写惯例,本套丛书每章后均附有习题,并在书后附有习题参考答案,使读者能够随时自我检验对于丛书重点问题的掌握程度,进一步提高学习能力。

本套丛书共5本,包括《基础会计学》、《财务会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《审计学》,基本涵盖了高等院校本科层次会计专业的核心课程。

我们邀请了中国人民大学、中央财经大学、首都经济贸易大学、北京工商大学、中央民族大学、北方语言大学等国内著名高校和国家有关部委的学者、教授参与,合力打造精品教材,对他们们的热情支持表示深切的谢意。立信会计出版社的领导和方辉编辑为我们编写本套丛书创设了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!

由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中可能存在不少错漏,敬请广大读者批评指正!

张家伦

2007年7月于北京

# 前 言

从2007年1月1日起,我国上市公司将全面实施包括1项基本准则和38项具体准则的企业会计准则体系。该体系构筑了以基本准则为主导、具体准则和应用指南为具体规范的我国企业会计标准框架,它创造了既坚持中国特色又与国际准则趋同的会计准则模式,成为我国会计发展史上的重要里程碑,对我国会计事业的发展将会产生积极深远的影响。

为了满足会计教学和教材建设的需要,我们以财政部2006年2月颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,编写了《财务会计学》一书。

财务会计学是会计专业的核心课程,它以初级会计学阐述的理论、方法和技能为基础,以特定会计单位经营活动中的一般或传统经济业务为内容,并提供通用财务会计信息为目标的一整套理论与方法。财务会计学与会计专业的其他课程可以说是“承上启下”的关系,“承上”,是指学习财务会计学,能够加深对初级会计学的理解;“启下”,是指学习财务会计学可以为进一步学习“高级财务会计”、“财务管理”、“企业经济活动分析”、“审计学”等课程奠定基础。

本书具有如下特点:

1. 内容新颖,与会计改革步伐同行。本书以会计的基本概念和方法为基础,以我国会计准则体系为主体,在阐述会计基本理论与方法的同时,紧紧围绕我国财务会计改革现状,对财政部新出台的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》等重点内容作了系统的介绍。

2. 目的明确。不论教材的使用对象是谁,都面临着编写什么内容和如何编写的问题,本教材亦如此。既然是财务会计教材,在内容安排上,精选和提炼企业经济活动的常规业务,并立足于素质教育,启发思维,开阔视野,提高技能。

本教材立足于本科、高职高专,突出会计本科、高职高专的专业特色,注重会计理论与方法的实用性和适用性,满足培养高等会计技术应用型人才的需要。

3. 由简到繁,由浅入深。人们认识客观事物,总是由简到繁,由浅入深的。《财务会计学》一书的体系就是依据这一认识规律构筑的。

4. 文字叙述做到深入浅出,通俗易懂。本书在文字叙述上力求做到深入浅出,通俗易懂,举例清晰易懂,既适合教师讲授,也便于同学自学;对难以理解的内容,均举例或以图示说明。

5. 适用范围广。本书既可作为财经院校会计核心课教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可作为有关部门的会计、审计、经济管理、经济检查监督人员以及广大投资者了解企业会计准则的自学用书。

限于作者的水平,书中可能存在不妥之处,敬请各位读者指正。

本书在写作过程中,参阅和引用了国内大量的优秀文献和著作,在此不便一一列举,仅对作者表示衷心的感谢。

编 者

2007 年 11 月



# 目 录

## 第一篇 基本理论与方法

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第一章 财务会计基本理论.....    | 3  |
| 第一节 财务会计特征.....      | 3  |
| 第二节 财务会计目标.....      | 7  |
| 第三节 财务会计假设与基础 .....  | 10 |
| 第四节 财务会计信息质量要求 ..... | 13 |
| 第五节 财务会计要素 .....     | 16 |
| 第六节 企业会计准则 .....     | 18 |
| 习题 .....             | 21 |
| 第二章 财务会计程序与方法 .....  | 22 |
| 第一节 会计确认及方法 .....    | 22 |
| 第二节 会计计量及方法 .....    | 23 |
| 第三节 会计记录及方法 .....    | 24 |
| 第四节 财务报告及其组成 .....   | 25 |
| 习题 .....             | 26 |

## 第二篇 资产的确认与计量

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第三章 货币资金及交易性金融资产 ..... | 29 |
| 第一节 资产概述 .....         | 29 |
| 第二节 货币资金 .....         | 31 |
| 第三节 交易性金融资产 .....      | 39 |
| 习题 .....               | 42 |
| 第四章 应收及预付款项 .....      | 43 |
| 第一节 应收票据 .....         | 43 |
| 第二节 应收账款 .....         | 48 |

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| 第三节 应收利息及股利 .....            | 53      |
| 第四节 预付款项 .....               | 54      |
| 第五节 其他应收款 .....              | 56      |
| 第六节 应收款项减值 .....             | 57      |
| 习题 .....                     | 61      |
| <br>第五章 存货 .....             | <br>63  |
| 第一节 存货概述 .....               | 63      |
| 第二节 存货计价的基本原理 .....          | 67      |
| 第三节 存货具体项目的核算方法 .....        | 78      |
| 习题 .....                     | 94      |
| <br>第六章 固定资产 .....           | <br>96  |
| 第一节 固定资产概述 .....             | 96      |
| 第二节 固定资产的取得 .....            | 98      |
| 第三节 固定资产折旧 .....             | 106     |
| 第四节 固定资产的后续支出 .....          | 111     |
| 第五节 固定资产的清查与减值 .....         | 114     |
| 第六节 固定资产的处置 .....            | 116     |
| 习题 .....                     | 119     |
| <br>第七章 无形资产、商誉及长期待摊费用 ..... | <br>121 |
| 第一节 无形资产 .....               | 121     |
| 第二节 商誉 .....                 | 131     |
| 第三节 长期待摊费用 .....             | 132     |
| 习题 .....                     | 133     |

### 第三篇 投资与筹资活动

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第八章 长期投资 .....    | 137 |
| 第一节 长期投资概述 .....  | 137 |
| 第二节 持有至到期投资 ..... | 139 |
| 第三节 长期股权投资 .....  | 148 |
| 第四节 投资性房地产 .....  | 159 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 习题                 | 161 |
| 第九章 流动负债           | 164 |
| 第一节 负债概述           | 164 |
| 第二节 金额可确定的流动负债     | 166 |
| 第三节 金额视经营情况而定的流动负债 | 184 |
| 习题                 | 196 |
| 第十章 非流动负债          | 198 |
| 第一节 非流动负债概述        | 198 |
| 第二节 借款费用           | 200 |
| 第三节 长期借款           | 205 |
| 第四节 应付债券           | 209 |
| 第五节 长期应付款和专项应付款    | 223 |
| 第六节 预计负债           | 226 |
| 习题                 | 232 |
| 第十一章 投入资本          | 234 |
| 第一节 所有者权益概述        | 234 |
| 第二节 投入资本的计价        | 236 |
| 第三节 投入资本的调整        | 243 |
| 第四节 资本公积           | 249 |
| 习题                 | 252 |
| 第十二章 留存收益          | 253 |
| 第一节 留存收益概述         | 253 |
| 第二节 盈余公积           | 254 |
| 第三节 股利分派           | 258 |
| 第四节 未分配利润          | 261 |
| 习题                 | 262 |

## 第四篇 损益的确定

|         |     |
|---------|-----|
| 第十三章 收入 | 267 |
|---------|-----|

|      |                 |     |
|------|-----------------|-----|
| 第一节  | 收入概述            | 267 |
| 第二节  | 商品销售收入          | 269 |
| 第三节  | 提供劳务收入          | 277 |
| 第四节  | 让渡资产使用权收入       | 280 |
|      | 习题              | 282 |
| 第十四章 | 费用              | 284 |
| 第一节  | 费用概述            | 284 |
| 第二节  | 产品成本的计算         | 287 |
| 第三节  | 劳务成本的计算         | 289 |
| 第四节  | 期间费用            | 290 |
|      | 习题              | 294 |
| 第十五章 | 利润              | 295 |
| 第一节  | 利润概述            | 295 |
| 第二节  | 营业利润            | 296 |
| 第三节  | 利润总额            | 298 |
| 第四节  | 净利润             | 304 |
| 第五节  | 每股收益            | 306 |
|      | 习题              | 308 |
| 第十六章 | 所得税             | 310 |
| 第一节  | 所得税会计概述         | 310 |
| 第二节  | 账面价值与计税基础       | 311 |
| 第三节  | 暂时性差异           | 313 |
| 第四节  | 递延所得税资产和递延所得税负债 | 315 |
| 第五节  | 所得税费用           | 317 |
|      | 习题              | 319 |

## 第五篇 财 务 报 告

|      |        |     |
|------|--------|-----|
| 第十七章 | 财务报表   | 323 |
| 第一节  | 财务报告概述 | 323 |
| 第二节  | 资产负债表  | 325 |

---

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 第三节 利润表.....         | 337     |
| 第四节 现金流量表.....       | 343     |
| 第五节 所有者权益变动表.....    | 353     |
| 习题.....              | 356     |
| <br>第十八章 财务报表附注..... | <br>359 |
| 第一节 财务报表附注概述.....    | 359     |
| 第二节 财务报表附注的内容.....   | 360     |
| 第三节 财务报表附注的形式.....   | 361     |
| 第四节 财务报表的指标勾稽关系..... | 362     |
| 习题.....              | 363     |
| <br>部分练习题参考答案.....   | <br>364 |
| <br>主要参考文献.....      | <br>369 |

---

# 第一篇

## 基本理论与方法

---



# 第一章 财务会计基本理论

## 【本章重点】

1. 财务会计的特征、目标
2. 财务会计假设与基础
3. 财务会计信息质量要求、会计要素
4. 企业会计准则

## 【本章难点】

1. 财务会计假设与基础
2. 财务会计目标

## 第一节 财务会计特征

### 一、会计的概念和分类

#### (一) 会计的概念

关于会计的概念,国内外文献中有多种多样的论述,这标志着人们对于会计的内涵和外延的认识既有相似之处,又存在差别。通过对比,会计的概念可作如下表述:

会计,是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告,反映和监督某一经济主体经济活动的过程及其结果,以评价受托经济责任履行状况,确保会计信息使用者作出有根据的经济决策。现以图 1-1 说明会计活动及其相互关系。

在图 1-1 中,某一经济主体发生了业务活动,如动用出资者的资金从事产品的生产、销售以及劳务提供等经济活动。会计人员要按照有关规则对这些经济活动进行确认、计量、记录和报告,以会计报告的形式,客观、公正、如实地予以反映和解释,将会计报告传达给与该经济主体有利益关系的各方,以利于他们作出相应的决策,处理有关经济问题。



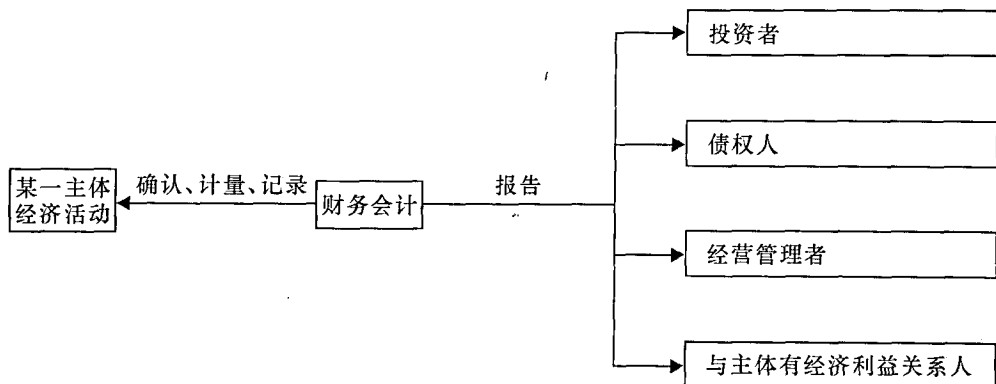


图 1-1 会计活动及其相互关系

综合上述分析,可对会计得出以下认识:

1. 会计的基本目标是反映受托责任履行情况和为经济决策提供有用的信息。会计活动本身仅是一种手段而非目的,会计的目标是向会计报告使用者提供与某一主体财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于会计报告使用者作出经济决策。其服务对象既有经济主体外部的投资者、债权人,也包括该主体内部经营管理者以及与经济主体有利益关系的各方。

2. 会计的作用范围不是漫无边际的,而是局限于某一经济主体,该主体可能是企业,也可能是政府部门、学校或医院等。经济主体的规模有大有小,大到在证券交易所上市的股份有限公司,小到个人开设的商店。

3. 某一经济主体可以用货币表现的经济活动构成了会计的对象,而货币则是会计确认、计量、记录和报告经济活动的主要计量手段,采用货币计量是会计活动与其他管理活动区别的主要标志。会计确认、计量、记录和报告也构成了会计方法体系,只有恰当地运用这些方法体系,才能提供有用的会计信息。

4. 反映和监督是会计的基本职能。反映就是会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映各单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供有用的会计信息。而监督则是会计按照一定的目的和要求,利用反映所提供的信息,对各单位的经济活动进行控制,使之达到预期的目标。

## (二) 会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些社会组织完成的。目前,我国的社会组织一般由政府组织、营利性组织和非营利性组织三部分组成。

与社会组织分类相适应,会计可分为“企业会计”和“政府及非营利组织会计”两类。

1. 企业会计。以企业的经济活动为对象的会计,称为“企业会计”。企业会计涉及从