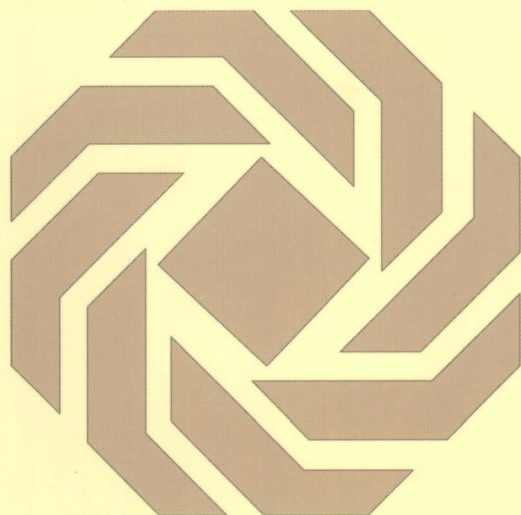


XINBIANCALWUKUAIJIXUE

●张庆龙●邵诗利 主编

新编财务会计学

XINBIANCALWUKUAIJIXUE



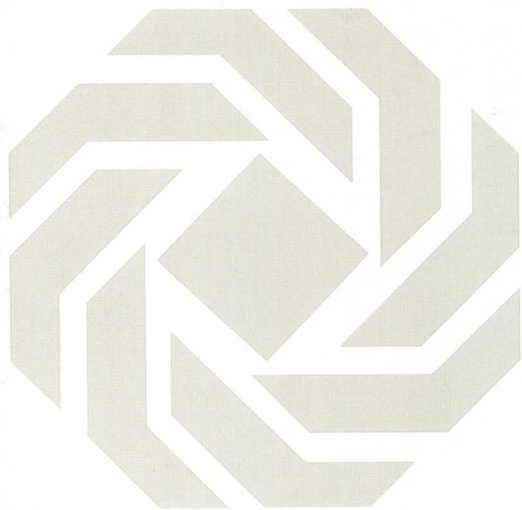
中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

XINBIANCAIWUKUAIJIXUE

●张庆龙●邵诗利 主编

新编财务会计学

XINBIANCAIWUKUAIJIXUE



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财务会计学/张庆龙, 邵诗利主编. —北京: 中国时代经济出版社, 2007. 9
ISBN 978-7-80221-418-7

I. 新… II. ①张…②邵… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

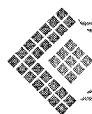
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 144914 号

新编财务会计学

张庆龙
邵诗利
主 编

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层东办公区
邮 编	100007
电 话	(010)68320825(发行部) (010)68320498(编辑室)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京新丰印刷厂
开 本	787×1092 1/16
版 次	2007 年 9 月第 1 版
印 次	2007 年 9 月第 1 次印刷
印 张	22.75
字 数	435 千字
印 数	1~5000 册
定 价	39.00 元
书 号	ISBN 978-7-80221-418-7

版权所有 侵权必究



前言 PREFACE

经济越发展，会计越重要。在我国会计国际化的历史进程中，相对于管理会计而言，财务会计从一开始就是一种面向投资大众并且服务于投资大众的会计。会计是一种国际化的商业语言，从这个意义上说，一个国家会计的国际化首先是这个国家财务会计实践的国际化。

在“十一五”规划的开局之年，2006年2月15日，我国财政部发布了新的企业会计准则，并从2007年起我国的企业将陆续执行新的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》。新会计准则不仅理念先进、体系完整，而且充分体现了与国际准则的趋同。新会计准则意味着我国企业财务会计进入了一个新的历史发展阶段——企业会计准则主导企业会计制度体系、决策有用观主导受托责任观、资产负债观主导利润观的发展历史阶段。

如今，新会计准则已经执行半年多了，类似的新会计准则讲解与指南性质的书籍充斥了整个书市，但按照新准则编写的财务会计书籍少而又少，原有的按照旧准则与企业会计制度编写的财务会计书籍显然已经不合时宜了。为此，本书以财政部新颁发的企业会计准则及其应用指南为主要法规依据，以中级财务会计的内容为限，借鉴国内外同类教材，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、记录和报告等内容。考虑到会计学是一门实务性和操作性较强的学科，在编写过程中，我们特别重视会计实务与会计理论的密切联系，辅之以大量的例题，尽量使相对复杂的财务会计理论问题通过明晰的表述和直观的例题更易于读者理解。

本书可作为高等学校会计专业的专业教材，也可以作为其他专业相关学科的专业教材或参考用书。除此之外，还可以作为其他层次、形式的会计知识教育和培训的参考用书。

本书由北京工商大学会计学院张庆龙博士、财政部邵诗利同志拟定提纲并主

编，中国航空大学卢丽娟老师、天津财经大学硕士生王于飞同学参与编写，同时感谢王于飞为本书进行的大量的文字校对工作。

由于作者水平有限和时间的关系，书中难免出现疏漏与错误之处，恳请读者批评指正。

张庆龙

2007年9月于北京



目 录

CONTENTS

前言	(1)
第一章 财务会计总论	(1)
第一节 财务会计概念及其结构	(1)
一、财务会计概念	(1)
二、财务会计概念结构	(3)
第二节 财务会计核算的基本假设	(4)
一、会计基本假设	(4)
二、会计基础	(6)
第三节 财务会计信息质量要求	(7)
一、可靠性原则	(7)
二、相关性原则	(7)
三、可理解性原则	(7)
四、可比性原则	(8)
五、实质重于形式原则	(8)
六、重要性原则	(8)
七、谨慎性原则	(9)
八、及时性原则	(9)
第四节 财务会计报表要素确认、计量和报告	(10)
一、财务会计报表要素确认	(10)
二、财务会计计量	(14)
三、财务报告	(15)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
一、库存现金收支的内容和规定	(16)
二、库存现金的会计处理	(17)



三、库存现金的清查	(17)
第二节 银行存款	(18)
一、银行账户	(18)
二、银行存款收支的会计处理	(20)
三、银行存款的清查	(20)
第三节 其他货币资金	(21)
第四节 外币业务	(24)
一、外汇业务概述	(24)
二、外币业务的会计处理	(26)
第三章 应收及应付款项	(31)
第一节 应收账款	(31)
一、应收账款	(31)
二、应收款项减值的会计处理	(32)
第二节 应收票据	(38)
一、不带息应收票据的会计处理	(38)
二、带息应收票据的会计处理	(39)
三、应收票据贴现的会计处理	(39)
四、应收票据背书转让的会计处理	(41)
第三节 预付账款	(42)
第四节 其他应收款	(43)
第四章 存货	(45)
第一节 存货概述	(45)
一、存货的概念	(45)
二、存货的范围及分类	(45)
第二节 存货的确认与计量	(47)
一、存货的确认	(47)
二、存货的计量	(48)
第三节 实际成本法下的存货会计处理	(54)
一、原材料的会计处理	(54)
二、周转材料的会计处理	(58)
三、发出商品的会计处理	(63)
四、委托加工物资的会计处理	(64)
五、库存商品的会计处理	(64)
六、期末存货的处理	(67)

第四节 计划成本法下的存货会计处理	(70)
一、原材料的会计处理	(70)
二、其他存货的会计处理	(73)
第五节 存货清查	(73)
一、存货清查的意义	(73)
二、存货清查的种类及方法	(73)
三、存货清查的会计处理	(74)
第六节 存货的披露	(75)
第五章 投资	(78)
第一节 投资概述	(78)
一、投资的性质和范围	(78)
二、投资的分类	(78)
第二节 交易性金融资产投资	(80)
一、交易性金融资产投资的确认	(80)
二、交易性金融资产投资的计量	(80)
三、交易性金融资产投资的会计处理	(81)
第三节 可供出售金融资产投资	(83)
一、可供出售金融资产投资的确认	(83)
二、可供出售金融资产投资的计量	(84)
三、可供出售金融资产投资的会计处理	(85)
第四节 持有至到期投资	(89)
一、持有至到期投资的确认	(89)
二、持有至到期投资的计量	(90)
三、持有至到期投资的会计处理	(91)
第五节 长期股权投资	(96)
一、长期股权投资的确认	(96)
二、长期股权投资的计量	(97)
三、长期股权投资的会计处理	(99)
四、长期股权投资的披露	(112)
第六章 固定资产	(115)
第一节 固定资产概述	(115)
一、固定资产的概念及特征	(115)
二、固定资产的分类	(115)



第二节 固定资产的确认与计量	(116)
一、固定资产的确认	(116)
二、固定资产的计量	(117)
三、固定资产取得的会计处理	(120)
第三节 固定资产折旧	(127)
一、固定资产折旧的概念	(127)
二、固定资产折旧的范围	(127)
三、固定资产折旧计量	(128)
四、固定资产折旧的方法	(129)
第四节 固定资产后续支出	(133)
一、固定资产后续支出的确认原则	(133)
二、固定资产后续支出的会计处理	(133)
三、固定资产装修	(134)
第五节 固定资产处置	(135)
一、固定资产终止确认的条件	(135)
二、固定资产处置的会计处理	(135)
第六节 固定资产期末计价	(138)
一、固定资产清查的会计处理	(138)
二、固定资产期末计价	(139)
三、在建工程减值准备的会计处理	(143)
第七节 固定资产的披露	(143)
第七章 无形资产	(146)
第一节 无形资产概述	(146)
一、无形资产概念及特征	(146)
二、无形资产内容	(147)
第二节 无形资产的确认和计量	(148)
一、无形资产的确认	(148)
二、无形资产初始计量	(149)
三、无形资产取得的会计处理	(150)
第三节 无形资产的摊销	(152)
一、使用寿命有限的无形资产	(152)
二、使用寿命不确定的无形资产	(153)
第四节 无形资产处置	(153)
一、无形资产出租	(153)
二、无形资产出售	(154)



三、无形资产转销	(154)
四、无形资产债务重组转出	(155)
五、换出无形资产	(155)
第五节 无形资产期末计价	(155)
一、无形资产期末计价的原则	(155)
二、无形资产可收回金额的确定	(155)
三、无形资产减值的会计处理	(155)
第六节 商誉	(156)
一、商誉的概念	(156)
二、商誉的计量方法	(157)
三、商誉的初始计量	(157)
四、商誉的会计处理	(158)
 第八章 其他资产	(162)
第一节 投资性房地产	(162)
一、投资性房地产概述	(162)
二、投资性房地产的确认与计量	(163)
三、投资性房地产的转换	(169)
第二节 递耗资产	(170)
一、递耗资产概述	(170)
二、递耗资产的确认与计量	(171)
三、折耗	(172)
第三节 生物资产	(173)
一、生物资产概述	(173)
二、生物资产的确定和计量	(174)
三、生物资产折旧	(175)
四、生物资产的后续支出	(176)
五、生物资产的收获与处置	(177)
六、生物资产的期末计价	(180)
第四节 长期待摊费用	(182)
一、长期待摊费用概述	(182)
二、长期待摊费用的会计处理	(183)
 第九章 流动负债	(185)
第一节 流动负债概述	(185)
一、流动负债的概念和特点	(185)



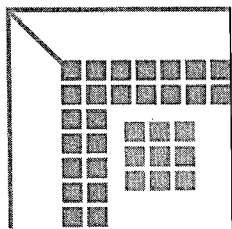
二、流动负债的计价	(185)
三、流动负债的分类	(186)
第二节 应付账款与应付票据	(186)
一、应付账款	(186)
二、应付账款的会计处理	(186)
三、应付票据	(187)
第三节 应付职工薪酬	(189)
一、应付职工薪酬的内容	(189)
二、应付职工薪酬的会计处理	(190)
第四节 股份支付	(191)
一、股份支付概述	(191)
二、以权益结算的股份支付	(192)
三、以现金结算的股份支付	(193)
第五节 应交税费	(195)
一、应交款项的内容	(195)
二、应交增值税的会计处理	(195)
三、应交消费税的会计处理	(200)
四、应交营业税的会计处理	(202)
五、应交个人所得税的会计处理	(203)
六、应交的教育费附加、矿产资源补偿费的会计处理	(203)
七、其他应交税费的会计处理	(203)
第六节 短期借款与其他流动负债	(204)
一、预收账款	(204)
二、其他应付款	(205)
三、应付股利	(205)
第十章 长期负债	(207)
第一节 长期负债概述	(207)
第二节 长期借款	(208)
一、长期借款概述	(208)
二、长期借款的计量	(208)
三、长期借款的会计处理	(210)
第三节 应付债券	(213)
一、应付债券的概述	(213)
二、债券发行价格的确定	(213)
三、应付债券的会计处理	(214)

四、可转换公司债券的会计处理	(218)
第四节 其他长期负债	(219)
一、应付引进设备款	(220)
二、延期付款购买固定资产	(220)
三、融资租入固定资产租赁费的核算	(221)
四、专项应付款	(221)
第十一章 收入、费用及利润	(223)
第一节 收入	(223)
一、收入的概念	(223)
二、收入的确定与计量	(224)
三、收入的会计处理	(227)
第二节 费用与成本	(246)
一、成本和费用概述	(246)
二、费用的确认与计量	(247)
三、生产成本	(248)
四、期间费用	(250)
第三节 利得与损失	(251)
一、利得	(252)
二、损失	(253)
三、利得与损失的会计处理	(254)
第四节 利润	(255)
一、利润的概念	(255)
二、利润的确认	(256)
三、利润的构成	(258)
四、利润的结转	(258)
五、利润分配	(260)
第五节 所得税	(264)
一、所得税会计概述	(264)
二、计税基础	(264)
三、暂时性差异	(265)
四、递延所得税资产	(267)
五、递延所得税负债	(269)
六、所得税费用的确认和计量	(270)
七、所得税的会计处理	(271)



第十二章 所有者权益	(276)
第一节 所有者权益概述	(276)
第二节 实收资本	(277)
一、实收资本概述	(277)
二、独资企业和合伙企业实收资本的会计处理	(277)
三、有限责任公司实收资本的会计处理	(278)
四、股份有限公司股本的会计处理	(279)
五、实收资本增加的会计处理	(280)
六、实收资本减少的会计处理	(282)
第三节 资本公积	(283)
一、资本公积概述	(283)
二、资本溢价和股本溢价的会计处理	(284)
三、其他资本公积的会计处理	(285)
第四节 留存收益	(287)
一、留存收益的会计处理	(287)
二、未分配利润的会计处理	(289)
第十三章 财务会计报告	(291)
第一节 财务会计报告概述	(291)
一、财务会计报告的概念及作用	(291)
二、财务会计报告分类	(291)
三、财务会计报告的编制要求	(292)
第二节 资产负债表	(293)
一、资产负债表概述	(293)
二、资产负债表的编制方法	(295)
第三节 利润表	(299)
一、利润表的概念与结构	(299)
二、利润表的编制	(300)
三、利润表附表	(301)
第四节 现金流量表	(303)
一、现金流量表概述	(303)
二、现金流量表的结构与内容	(304)
三、现金流量表的编制	(305)
四、现金流量表的具体编制方法	(310)
第五节 所有者权益变动表	(323)
一、所有者权益的内容	(323)

二、所有者权益变动表的编制	(324)
第六节 中期财务报告	(326)
一、中期财务报告概述	(326)
二、中期财务会计报表的确认与计量原则	(327)
三、中期财务报告的编制	(327)
第十四章 非货币性资产交换与债务重组	(334)
第一节 非货币性资产交换	(334)
一、非货币性资产交换概述	(334)
二、不涉及补价的非货币性资产交换的会计处理	(336)
三、涉及补价的非货币性资产交换的会计处理	(338)
四、同时换入多项资产的会计处理	(340)
第二节 债务重组	(342)
一、债务重组概述	(342)
二、以资产清偿债务的会计处理	(342)
三、债务转为资本的会计处理	(345)
四、以修改其他债务条件进行债务重组的会计处理	(346)
五、混合重组方式的会计处理	(346)
备考资料	(350)



第一章

财务会计总论

第一节 财务会计概念及其结构

一、财务会计概念

(一) 财务会计定义

财务会计，是依据会计法规制度，运用会计核算的专门方法，对会计主体的经济业务活动进行日常核算和监督，向各个会计信息使用者提供通用会计信息的专业会计。

财务会计是以会计准则、会计制度为主要依据，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配，定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力等一整套信息处理系统。财务会计信息主要是满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要，也可满足企业内部管理部门的需要。

(二) 财务会计的特征

财务会计具有以下基本特征：

1. 它立足于企业，面向市场，主要向企业外部利益关系集团报告企业下列整体信息：

- (1) 报告企业在期初（一般为年初）和期末（一般为年末）的财务状况；
- (2) 报告企业在期间（一般为一年）的经营、投资和理财等业绩；
- (3) 报告企业在期内（一般为一年）的现金流入、流出和现金资源的变化。

2. 财务报告（其中心为财务报表）是财务会计信息传递的手段。其中，财务报表要遵守企业财务会计准则进行加工，并须经过注册会计师审计。

3. 财务会计的数据与信息加工，凡进入财务报表的，必须经过确认、计量、



记录等程序。在财务报表中解释的信息要符合 GAAP 的要求并予以“确认”，在其他财务报告中揭示的信息称为“信息披露”，有的是法律要求应予以披露的，有的是管理当局自愿披露的。

4. 财务报告，特别是其中的财务报表，其数据都来自过去的交易和事项，基于可比和汇总的需要，财务报表中的项目都用货币金额来表示，因此：

(1) 财务会计和财务报表提供的主要是历史信息；

(2) 财务会计和财务报表提供的量化信息主要又是货币信息；

(3) 财务报表中确认的金额往往是加工、汇总的结果。这是为了按企业整体来反映其财务状况、经营业绩（包括风险与报酬）的需要。

5. 财务会计和财务报表是以一系列同外在经济环境相联系的基本假设为前提的，并在同使用者需要相联系的目标指引下，运用一整套概念框架来建立和评估规范体系。

6. 由于一系列假定的存在和以权责发生制为确认的基础，财务会计和财务报表允许会计人员进行合理的估计和判断。因此，对财务会计信息的质量的要求只能是可理解、可比，以及相关与可靠的，而不可能是绝对客观。

（三）财务报告的目标

企业应当编制财务报告。财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。其中，满足投资者决策的要求是会计准则的主要目标。

如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如，债权人需要会计信息来评估企业的偿债能力；政府及其有关部门需要会计信息来监管企业的经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等；社会公众也需要有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息。应当讲，这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资

本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调所有权和经营权相分离,在信息不对称的情况下,企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告也应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、财务会计概念结构

(一) 财务会计概念结构的含义

财务会计概念结构,是指由相互关联的目标和基本概念所组成的逻辑一致的体系,这些目标和本概念可用来引导首尾一贯的准则。

纵观财务会计概念结构形成的历史,始于20世纪30年代Paton提出的以会计假设为起点的会计研究,其奠定了财务会计概念结构研究的基础。随着客观经济环境的变化发展,会计假设及以此为基础的原则受到了全面挑战。以会计假设为研究起点的财务会计概念结构,其自身的缺点诸如缺乏首尾一贯的一致性以及其本身是一个简单的抽象范畴,受到了各方的口诛笔伐。伴随着1966年美国会计师协会“会计是一个信息系统”的提出,以会计目标为研究起点的财务会计研究逐渐占据主导地位,并最终成为20世纪70年代美国会计师协会制定财务会计概念结构框架的主要目标。从此,以会计目标为研究起点,“目标—假设—准则”的财务会计概念结构模式纷纷为各国效仿,为会计研究的发展,也为财务报告的改革提供了坚实的理论基础。

(二) 财务会计概念结构的作用

1. 财务会计概念结构是会计理论的具体表现形式。财务会计概念结构是对占主导地位的会计理论观点的高度总结,是对各种抽象的会计概念进行具体的理论说明。

2. 财务会计概念结构是规范会计实践的指南。理论来源于实践,并对实践起指导作用。从以“假设—原则—准则”转向“目标—假设—准则”的财务会计概念结构模式,均产生于实践,并且是在实践中不断提炼,上升为理论的。同时,它还可以评估并完善现有的准则,并为制定新的准则指明方向。

(三) 财务会计概念结构的基本内容

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