

21世纪普通高等教育经管类课程教材

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

主 编 班景刚

副主编 方海芹 张秀梅



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪普通高等教育经管类课程教材

财 务 会 计 学

主 编 班景刚

副主编 方海芹 张秀梅

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/班景刚主编. —上海:立信会计出版社, 2008. 1

21 世纪普通高等教育经管类课程教材

ISBN 978-7-5429-1955-7

I. 财… II. 班… 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 003110 号

责任编辑 余 榕

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 上海申松立信印刷厂

开 本 890 毫米 × 1240 毫米 1/32

印 张 23.125

字 数 634 千字

版 次 2008 年 1 月 第 1 版

印 次 2008 年 1 月 第 1 次

印 数 1 — 3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 1955 - 7/F · 1725

定 价 38.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换



作者简介

班景刚，男，1963年生于天津，天津商业大学副教授，硕士研究生导师，中国管理科学研究院特约研究员，汉邦企业管理财务咨询顾问。

1986年于天津财经学院（现天津财经大学）本科毕业并获会计学学士学位，1999年于天津财经大学研究生毕业并获得管理学硕士学位。

在长达二十余年的管理和教学生涯中，积累了丰富的教学、管理及培训经验。先后担任《会计理论》、《会计制度设计》、《会计史》、《会计学原理》、《企业会计学》、《财务会计学》、《预算会计》、《人力资源会计》、《财务管理》和《公共财政学》等十门专业基础课和专业课程的教学。参加会计师、会计职业道德与会计准则的培训工作。

在做好教学的基础上，积极进行科学研究，先后公开发表《民营企业人力资本开发途径探析》、《加入WTO国际惯例与我国会计特色协调》、《人力资源价值体系构成及其影响因素实证研究》等学术论文近20篇，其中核心期刊9篇，1篇获奖；作为课题主要成员先后完成省部级课题2项；作为子项目负责人完成国家社科基金——新技术企业知识型员工成长战略研究子课题1项（待结项）；主持完成横向课题1项；主持在研横向课题1项。作为主编和副主编分别出版《会计学》、《基础会计》、《基础会计教程》等著作3部。

主要研究方向：会计理论、财务与会计、人力资源会计。

信条：“为善不辞心力，为学只争朝夕”。

前 言

国际资本市场的全球化进程和世界经济的一体化趋势日益加快,作为反映经济活动行为的国际性的商业语言——会计,从来没有像今天这样,受到人们如此重视。会计正以其旺盛的生命力在国际、国内政治经济舞台上扮演者重要的角色,呈现出勃勃生机。会计,尤其是财务会计,更是在引导社会资源合理配置、保护投资者和社会公众利益以及促进社会和谐方面的作用日趋明显。

财务会计是对外报告会计。财务会计要及时、客观、公正地反映企业受托责任和向信息使用者提供决策有用的信息,就必须遵循共同遵守或公认的会计原则。

财务会计是与一定政治、经济、科技和文化环境紧密相连的一门应用性较强的专业会计。客观环境的变化都会深深地影响财务会计的确认、计量和报告的形式和内容。特别是从2007年1月1日开始实施的《企业会计准则》、《企业审计准则》、《企业财务通则》以及重新颁布或修订的《公司法》、《个人所得税法》、《企业破产法》等一系列与会计有关的法律制度,更是进行财务会计工作所必须遵照执行的。

本书正是依据最新出台的企业会计准则体系和其他相关法律法规制度,运用财务会计特有的会计确认、计量和报告的程序和方法,有机地将会计准则等相关法律法规制度与财务会计所要反映的经济活动加以结合凝练而成。本书的特点突出表现在:

(1) 体系新颖。本书是在对财务会计重新界定的基础上,对财务会计要素依据学科发展的内在规律的需要作了进一步分类,构建了财务会计新体系,强调财务会计体系的完整性;同时,体现会计学 with 金融

学日益融合的时代性特征。

(2) 内容丰富。本书依据最新会计准则和其他相关法律制度,结合实际,将财务会计反映的内容进行重新的分析、提炼总结而成。对经济业务出现的新情况,如投资性房地产等内容也一并纳入本书中;同时,考虑到金融学与会计学相互渗透、日益融合的趋势,适当增加了与会计有关的金融知识,进一步丰富了财务会计的内容。

(3) 理论与实践并重。理论是基础,理论对实践的指导是通过制定一系列法规政策以及相关准则制度得以体现的,本书不是经济业务的简单堆砌,而是以先进理论为指导,把现实企业的经济业务与会计理论有机地结合起来。既继承当今会计实践,同时又有所创新,着重体现会计是经济行为的结果,是一种职业判断的理念。

(4) 详略得当。针对时下众多会计书籍的大而全、学科界限不明等现象,本书在有机地界定财务会计课程体系的基础上,对主要的、或者是新出现的经济现象进行详细阐明,而对于传统的或不经常发生的业务,尽量简要阐述,以避免与基础会计、高级财务会计重叠。

本书由班景刚任主编,负责全书提纲的草拟以及对全书的总纂、补充和完善工作。方海芹、张秀梅任副主编,负责参与本书的修订、校对工作。本书撰写的具体分工如下:第一章、第三章的第一、第三节、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章由班景刚执笔;第二章、第三章的第二节、第五章、第六章由张秀梅执笔;第四章、第十二章、第十三章、第十四章由方海芹执笔。

本书适用于财务会计专业、经济管理和法学等非会计专业学生以及具有一定会计基础的会计理论和实务界的人士使用,也可作为会计、审计等职称考试的学习和参考书。

在本书成形之际,真诚地感谢那些研究成果被作者引用而不留名字的无名会计人士,正是汲取了他们的研究成果,才使本书增色不少。感谢余榕编辑的督导、鞭策,以及立信会计出版社同仁为此书的出版给予的大力支持。

及时汲取前人的研究成果,深入地研究会计准则,指导我们的实践,是吾辈负有的不可推卸的责任。虽然作者一直致力于会计理论和会计实务的研究工作,竭尽全力地去努力,力争对得起读者对作者的信任,但是由于时间紧、任务重,加之对新出台的会计准则的把握和理解不够全面,对于存在的疏漏,恳请读者提出宝贵意见,以便日后修订。

这里需要说明的是,本书是依据我国最新会计准则,并参考了国际财务报告准则编写而成。由于我国最新执行的会计准则已基本与国际会计准则实现了实质性的趋同,致使《企业会计准则》乃至《企业会计准则讲解》中一些文法的表述还比较生硬,尽管作者尽量以国人的理解加以解释,但对于通俗化解释有失原义的内容,作者本着遵照原文本义,只好直接引用。故读者在理解和把握有些内容上可能会出现一些难度,但这属于正常现象,希望不会影响读者学习财务会计的兴致和热情以及对会计的钟情和执著。

为保证读者和作者的合法权益,为便于学习和验证学习效果,本书配有习题答案以及为购本书的教师所配备教学课件,有需要者请发邮件并在附件中附有购书发票复印件至:jggzsh@163.com,待确认后,凭密码索取。未购本书者勿扰。

作 者

2008年1月

目 录

第一章 财务会计的基本理论	1
第一节 财务会计与会计环境	1
第二节 财务会计的理论体系	11
第三节 我国的会计法规体系	30
思考题	33
练习题	33
第二章 存货	37
第一节 存货概述	37
第二节 存货发出的计价方法	43
第三节 存货收发业务的账务处理	49
第四节 存货的清查	64
第五节 存货的期末计价	67
思考题	75
练习题	75
第三章 金融资产	80
第一节 金融资产概述	80
第二节 金融资产(一)的核算	84
第三节 金融资产(二)的核算	116
思考题	146
练习题	147

财 务 会 计 学

第四章 长期股权投资	157
第一节 长期股权投资概述	157
第二节 长期股权投资的后续计量	169
思考题	187
练习题	188
第五章 固定资产	193
第一节 固定资产概述	193
第二节 固定资产增加的核算	202
第三节 固定资产折旧	215
第四节 固定资产的后续支出	221
第五节 固定资产处置	225
第六节 固定资产减值	229
思考题	232
练习题	233
第六章 无形资产和其他资产	237
第一节 无形资产的确认和初始计量	237
第二节 无形资产的后续计量	247
第三节 无形资产处置、报废和减值	250
第四节 其他资产	252
思考题	254
练习题	254
第七章 投资性房地产	258
第一节 投资性房地产概述	258
第二节 投资性房地产的确认与初始计量	260
第三节 投资性房地产的后续计量	262

第四节 投资性房地产的转换和处置	269
思考题	276
练习题	277
第八章 非货币性资产交换	282
第一节 非货币性资产交换概述	282
第二节 非货币性资产交换的核算	287
思考题	301
练习题	301
第九章 负债	307
第一节 流动负债	307
第二节 非流动负债	350
第三节 借款费用	363
思考题	372
练习题	372
第十章 所有者权益	377
第一节 所有者权益概述	377
第二节 实收资本	379
第三节 资本公积	386
第四节 留存收益	392
思考题	399
练习题	399
第十一章 收入、费用和利润	402
第一节 收入	402
第二节 费用	439

第三节	利润	445
思考题		452
练习题		453
第十二章	所得税	459
第一节	所得税会计概述	459
第二节	资产、负债的计税基础和暂时性差异	462
第三节	递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量	479
第四节	所得税费用的确认与计量	485
思考题		499
练习题		499
第十三章	财务会计报告	506
第一节	财务会计报告概述	506
第二节	资产负债表	511
第三节	利润表	523
第四节	所有者权益变动表	528
第五节	现金流量表	533
第五节	合并财务报表	568
第六节	财务报表附注	573
思考题		588
练习题		588
第十四章	其他业务	601
第一节	债务重组	601
第二节	会计政策、会计估计变更和前期差错更正	623
第三节	资产负债表日后事项	646
第四节	外币折算	670

第五节 或有事项.....	688
思考题.....	710
练习题.....	711

第一章 财务会计的基本理论

【本章提要】 财务会计是以通用或公认的会计准则为主要依据,对所发生的交易或事项,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法进行加工处理,旨在反映企业受托责任和向财务报告使用者提供决策有用的信息的一项专业会计。现代会计有两种分类方法:一是按照级别将现代会计分为初级、中级、高级和特殊会计等四类;二是依据学科的地位关系将现代会计分为共同类、核心类、特殊类等三类。

会计环境一般可分内部会计环境和外部会计环境,具体包括会计主体内部环境、政治环境、经济环境、科技环境、法律环境和文化环境。

财务会计理论体系的基本内容包括:财务会计目标、会计基本假设、会计信息质量体系、财务会计要素及其确认、财务会计计量属性及财务报告等。

第一节 财务会计与会计环境

一、财务会计的概念及界定

(一) 财务会计的概念

财务会计是以通用或公认的会计准则为主要依据,对所发生的交易或事项,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法进行加工处理,旨在反映企业受托责任和向财务报告使用者提供决策有用的信息的一项专业会计。财务会计的特征表现为:

(1) 依据公认的会计准则等相关制度规定来处理经济业务。这是财务会计不同于其他会计最显著的特征。由于会计准则一般要由全国

性或国际性的会计职业团体的表决通过,或者由政府有关部门审核后颁布,具有一定的权威性,它强调特定主体的会计人员在对该主体的经济活动进行会计处理时,应当采用会计准则规定的程序和方法。

(2) 财务会计的目标主要是向财务报告使用者提供决策有用的会计信息。这里的会计信息的使用者不仅仅是企业的管理当局,而且更主要的是外部信息使用者,包括投资人、债权人、政府部门和社会公众(主要是潜在的投资人)等;这里的会计信息主要是指企业的财务状况、经营成果和现金流量等。

(3) 财务会计是以财务报告的形式作为最终成果。通过财务报告(主要是会计报表)来反映会计信息,是财务会计的又一显著特征。财务报告是以具有约束性的会计准则为依据而编制的,它是财务会计工作的核心。财务报告包括会计报表、会计报表附注以及有关法律制度等规定的需要披露的信息和资料。

(二) 现代财务会计学科的分类及财务会计的科学定位

1. 现代财务会计的分类

要阐明财务会计的地位,首先得弄清楚现代会计的学科分类。现代会计分类到底怎样分类,历来众说纷纭,如不把这个问题搞清楚,势必会影响读者对财务会计的学习和研究。

关于会计、财务会计的分类,学术界大致有两种不同的观点:

一是财务主体观。持这种观点的学者认为财务会计理论体系最完整,主张将会计分成初、中、高三级,即分为初级财务会计(会计学基础)、中级财务会计和高级财务会计。表面上看这样的分类固然好理解,但会使读者误以为现代会计就是财务会计,虽然在会计学科体系中财务会计占有重要的地位和作用,但它不是全部,其中还包括管理会计、成本会计、预算会计、物价变动会计等会计。由于财务会计如同其他会计一样是建立在一定的会计理论基础之上而产生的,它既有与一般会计所共有的理论,同时又具有自己特定的会计理论,如会计必须以持续经营等会计假设为前提,以权责发生制为记账基础,对所要处理的

经济业务进行会计确认、计量、记录和报告。退一步讲,即使再加上会计学原理,那么,又如何界定会计学原理和初级财务会计、初级财务会计和中级财务会计以及高级财务会计呢?因此,笔者以为不能按此分类。

二是事项假设观。持这种观点的学者主张按财务会计是简单还是特殊或者按会计事项与会计基本会计假设之间依存关系的远近,作为中级财务会计与高级财务会计内容界定的最主要标志。这种分类未免过于笼统,它混淆了财务会计与其他会计的本质特征。众所周知,财务会计是以四个基本假设为基础的,它必须遵循会计准则,对发生的经济业务进行会计确认、计量、记录和报告,对外提供决策和反映受托责任的信息为核心的报告会计作为界定,而不是以是否简单作为财务会计分类的依据,因此,这就要求在进行财务会计的定位与分类时,应以经济事项是否与财务会计的基本假设相关以及是否有对每一会计事项确认、计量、记录和报告的专门程序和方法作为依据,把那些企业普遍存在、具有共性的业务归结在一起,即使不经常发生的或比较特殊的经济业务,但只要其核算是以会计基本假设尤其是以持续经营假设为基础的,也一并纳入财务会计核算的范畴;而把那些企业处于非持续经营等特殊情况下的会计问题以及传统财务理论与方法无法驾驭的新问题,归结为特殊会计,如特殊财务报告问题、物价变动会计、企业清算、破产重组的处理方法。

至于非要将财务会计分成中级财务会计和高级财务会计的话,那就把基于财务会计理论和会计基本假设为基础下,核算内容是经常性的和一般性的会计事项,核算依据是传统的财务会计理论,核算方法是会计核算的常规方法的会计作为中级财务会计,而把核算内容是特殊情况下出现的特殊事项,核算依据是特殊的财务会计理论,核算方法不是常规方法下的会计处理,作为高级财务会计。

基于上述分析,对于现代会计的分类,作者提出了两种分类方法:

一是按照级别可将现代会计分为初级会计、中级会计、高级会计和

特殊会计等四类。其分类图如图 1-1 所示。

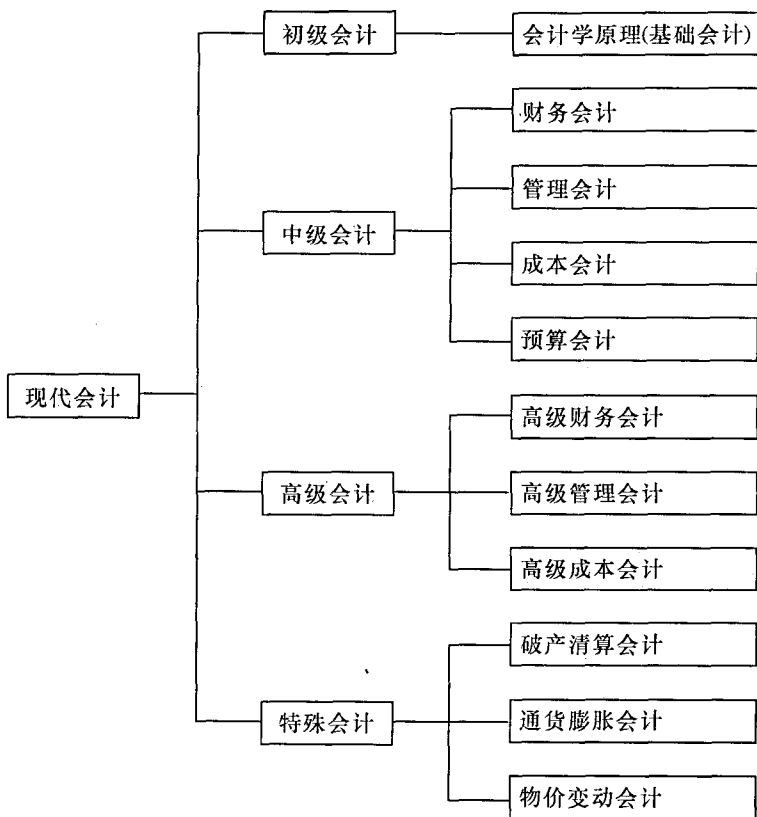


图 1-1 现代会计的分类(一)

二是依据学科的地位关系,将现代会计分为三类,即共同类、核心类、特殊类。① 共同类,即学科基础类,主要为会计学原理(会计学基础),阐明记账、算账和报账等方面的基本理论、基本方法和基本操作技能。包括会计的基本概念,会计核算的理论基础,会计核算的基本方法,账户和借贷记账法的运用,会计凭证与会计账簿,会计报表的概念、作用、结构和内容以及会计核算组织形式等。② 核心类,主要以财务

会计、管理会计等为代表,还包括其他会计,它是整个会计体系的核心部分。这类会计大多以会计主体经常发生的经济业务或事项为主,运用各自的基本原理,从不同的侧面、不同的需要来加以阐述。③ 特殊类,由通货膨胀会计和物价变动会计等特殊业务会计构成。它主要阐述会计主体业务中特殊环境、特殊事项、特殊经营方式下企业的特殊会计事项的处理方法以及企业处于非持续经营等特殊情况下的会计问题。它更加强调会计的职业判断。正基于此,作者认为这样分类较为妥当,故本书也采用这种分类。其分类图如图 1-2 所示。

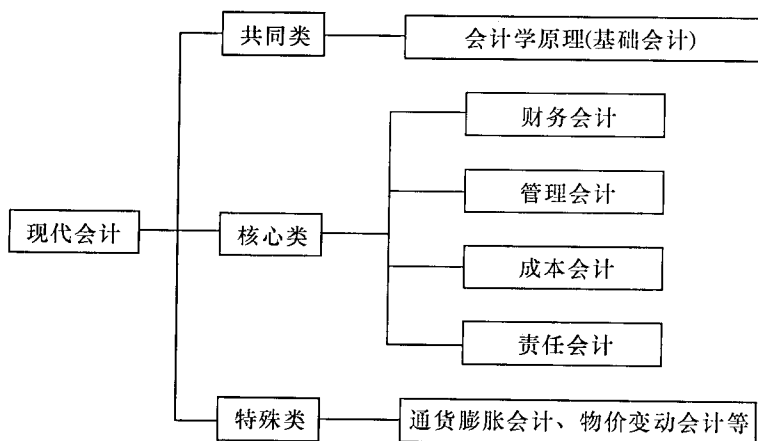


图 1-2 现代会计的分类(二)

2. 财务会计的科学定位

财务会计在会计学科体系中居于承前启后的地位,它既是对会计学原理中揭示的基本理论、基本知识和基本方法的具体运用,又是进一步学习高级会计学的必要前提和基础。它所阐述的会计确认、计量、记录和报告的程序和方法,既是财务会计知识体系的主体部分,又是企业会计工作中最重要、最基本的内容。它与管理会计等其他会计在核算目标、对象、报告、模式以及核算基础上均有很大不同。