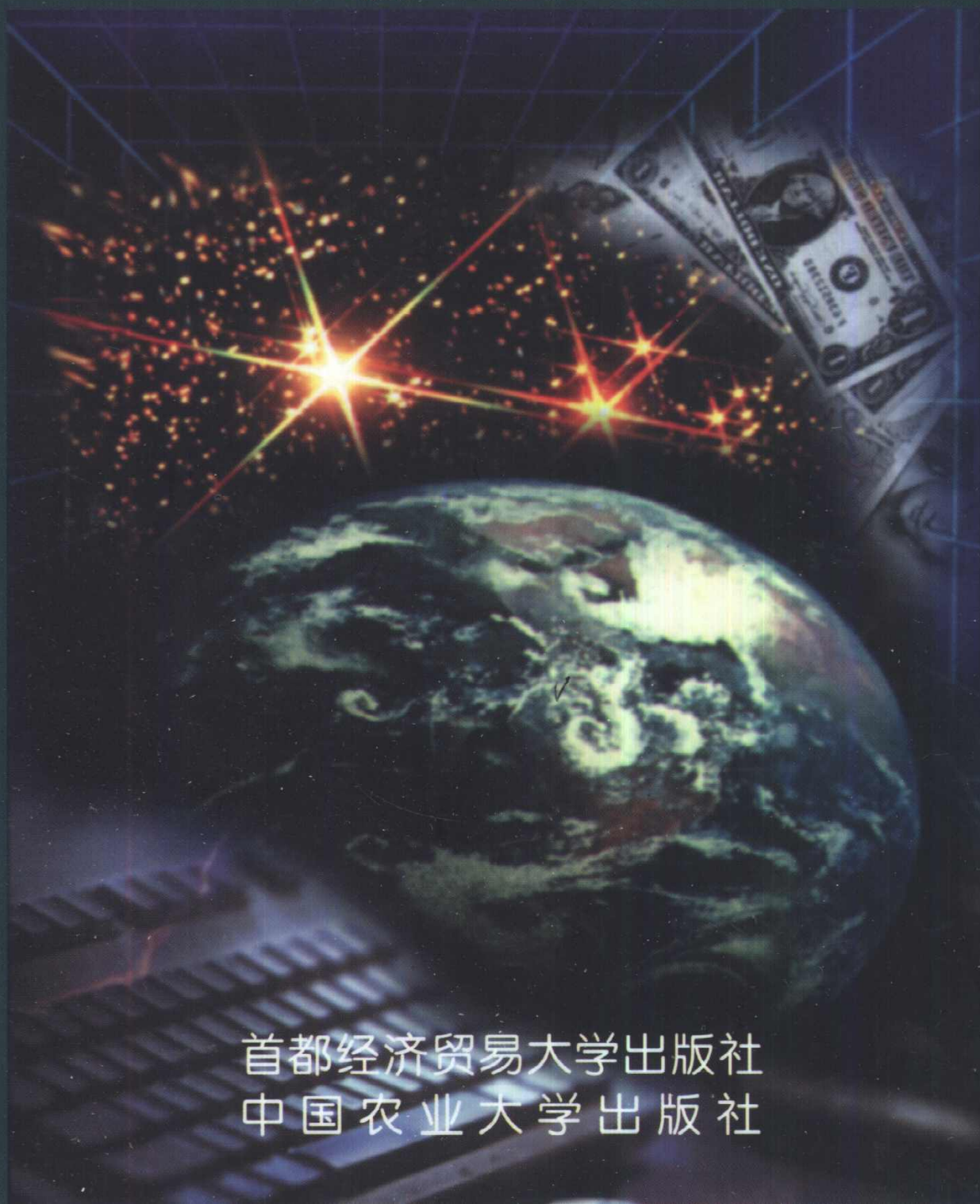


新编会计学专业系列教材

# 财务会计学

(第2版)

李现宗 庄仁敏 编著



首都经济贸易大学出版社  
中国农业大学出版社

441

F234.4-43

新编会计学专业系列教材

1.35a(2)

# 财务会计学

(第2版)

李现宗 庄仁敏 编著

首都经济贸易大学出版社  
中国农业大学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/李现宗, 庄仁敏编著. —2 版. —北京: 首都经济贸易大学出版社, 中国农业大学出版社, 2002.2

ISBN 7-81066-425-5/F·33

I. 财… II. ①李…②庄… 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 (2001) 第 086917 号

出版 首都经济贸易大学  
发行 中国农业大学出版社  
经销 新华书店  
印刷 莱芜市圣龙印务书刊有限责任公司  
版次 2002 年 2 月第 2 版  
印次 2002 年 2 月第 1 次印刷  
开本 16 印张 41.75 千字 771  
规格 787×980  
印数 1~5 000  
定价: 46.00 元

---

图书如有质量问题本社负责调换

社址 北京市海淀区圆明园西路 2 号 邮政编码 100094  
电话 010-62892633 网址 [www.cau.edu.cn](http://www.cau.edu.cn)

# 新编会计学专业系列教材 (第2版) 编委会

主任：李现宗 徐兴恩

副主任：颜 敏 叶忠明

委员：(以系列教材排列为序)

徐兴恩 李现宗 颜 敏 王秀芬 毛 奕

张丕宏 周继民 张永国 叶忠明 秦洪珍

## 第2版总序

郑州航空工业管理学院会计学系编写出版的第一套会计学专业系列教材，自1999年3月出版问世以来，深受广大用书单位和读者的欢迎，在2年的时间里已经重印了多次，其中《管理会计学》和《财务会计学》2000年被评为省级优秀教材。使用中许多读者还给作者提出了不少良好的建议以及修改意见，对此，我们表示衷心的感谢！

社会主义市场经济的快速发展，经济全球一体化进程的不断加快，尤其是2001年11月中国成功加入世界贸易组织（WTO），为中国会计改革输入了新的动力。1999年下半年以来中国会计改革又一次进入了一个崭新的阶段，令世人瞩目的改革成果不断涌现。例如，1999年10月全国人大常委会再次修订通过了《中华人民共和国会计法》；2000年6月国务院制定颁布了《企业财务会计报告条例》；2000年12月财政部制定发布了《企业会计制度》；2001年1月财政部在对已发布的部分会计具体准则进行修订的基础上，又重新制定发布了新的企业会计具体准则，其他的会计准则仍在继续加紧制定；2001年6月财政部制定发布了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等。这些巨大变革标志着中国会计又掀起了第二次改革的风暴。我们可以向世人说：中国会计已经基本上实现与国际会计惯例的接轨，基本上扫清了有关制度上的障碍，基本完成了中国会计模式的变革目标，从而为中国加入WTO，积极参与国际市场竞争奠定了坚实的基础。

教材建设历来是学校学科建设和教育教学改革的重要环节，并且必须及时赶上时代发展的步伐，时刻站在时代发展的最前沿。因此，我们经过广泛地酝酿和论证，并且在出版社的大力支持下，2001年年初决定，应当充分地利用我院会计学系50多年办学历史的经验成就，加快进行会计学专业系列教材第2版的修订编写工作，借以进一步展示现有师资队伍的教学科研水平，满足会计高等教育改革以及社会财会人才培养的急需，为中国会计学科的发展做出应有的贡献。

本次修订工作，要求继续遵循时代性、前瞻性、国际性、通用性和实用性等指导思想，继承和发扬原有的教材成果。修订中除了将原有教材中的不足以及错误之处进行认真细致地纠正外，中心要求紧密结合国内外近期财务与会计改革发

展的最新成就，尤其是应当适应经济全球一体化的市场经济发展特征，大胆摒弃陈旧过时的内容，并在教材体系上增补了《高级会计学》和非会计学专业《会计学》教材，从而形成了《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《高级会计学》、《审计学》和《会计学》（非会计专业）等较为完整的教材体系。此外，由于人员的变动，我们还及时调整和增补了编委会以及有关教材的编写成员。在此，我们将代表新的编委会和各书作者，对参加第1版编写工作、为会计学教材建设做出过突出贡献的全体成员，尤其是原编委会主任段金铭教授表示衷心的感谢！

教材建设始终是一项庞大的系统工程。尽管我们坚持了严谨的写作作风和认真负责的态度，但是，限于水平，仍将会存在这样那样的不足和缺憾，再次诚望各界读者和同行专家批评指正，以便进一步提高编写水平。

第2版系列教材的修订、编写和出版工作，得到了郑州航空工业管理学院有关方面、中国农业大学出版社、首都经济贸易大学出版社等的热情鼓励和大力支持，在此一并致谢！

新编会计学专业系列教材  
编委会  
2001年12月

## 第2版前言

新编会计学专业系列教材之一——《财务会计学》，自1999年3月出版问世以来，深受广大用书单位和读者的欢迎，在两年的时间里已经重印多次。许多读者还给作者提出了不少良好的建议以及修改意见，对此，我们表示衷心感谢！同时这将鼓励和鞭策我们进一步增强责任感，根据发展的现实需要进行不断修订和完善，以便为读者奉献出更高质量、更加适用的财务会计教材。

财务会计作为企业会计的第一大分支，是以“决策有用性”为主要目的，通过提供有关企业的财务状况（资产、负债、所有者权益）、经营成果（收入、费用、利润）以及现金流量等方面的公允可信的财务会计信息，服务于所有关心企业成长与发展的会计信息利用者的决策需要。在大学的会计高等教育中，“财务会计学”是继“基础会计学”之后开设的一门会计学专业核心主干课程；在企业实务中，财务管理是企业管理的核心，财务会计工作是企业整个会计工作的核心，也是企业理财工作的重要基础。因此，本教材将为学习运用财务会计知识和技能提供最新的系统化的理论与实务方面的成果。

社会主义市场经济的快速发展，经济全球一体化进程的不断加快，尤其是2001年中国成功加入世界贸易组织（WTO），为中国会计改革输入了新的动力。以1999年下半年以来新修订的《会计法》以及新制定的《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》、《内部会计控制规范——基本规范（试行）》、《内部会计控制规范——货币资金（试行）》、企业会计具体准则等会计巨大变革为标志，掀起了中国会计改革的第二次风暴。我们可以向世人说：中国会计已经基本上实现与国际会计惯例的接轨，基本上扫清了有关制度上的障碍，基本完成了中国会计模式的变革目标，从而为中国加入WTO，积极参与国际市场竞争奠定了坚实的基础，与此同时，也为会计高等教育以及会计教材尽快适应改革提出了迫切的现实必需，并且财务会计在这次变革中首当其冲，改革变化的内容令理论和实务界都感到压力巨大。正是在这一背景之下，经过作者的反复论证，与整个教材建设一起，我们积极地组织了《财务会计学》第2版的修订工作。

本书第2版的修订编写，是在继承和发扬第1版基本框架和成果的基础上，依据上述改革的最新成就，并参照最新国际会计准则以及西方发达国家的最新研

究成果，大胆舍弃陈旧过时的内容，全面公允反映企业财务状况、经营成果和现金流量的内容及变化规律，进一步保持和增强其前瞻性、时代性、国际性、通用性和实用性，并力求做到理论性与实践性、严谨性与灵活性的密切结合。

本次修订后仍然由三大部分 15 章组成：第一部分为财务会计的基本理论与概念框架（第 1 章）；第二部分为各会计要素具体内容的会计核算理论与方法（第 2 至第 13 章）；第三部分为财务会计报告（第 14、15 章）。但与第 1 版相比，内容上有较大的修订和变更，主要体现在：会计科目和财务会计报告采用了最新的制度规定；全面体现了资产减值准备的要求；增加了非货币资产交易、关联方关系及其交易、内部会计控制等内容；修订和删除了各章中不合时宜和过于繁琐的实务性内容；对第 14 和 15 章进行了重新组合，统称为“财务会计报告”，第 14 章阐述财务会计报告的基本理论和基本会计报表的编制与对外提供，第 15 章阐述会计报表之外需要披露的会计报表附注和财务情况说明书的相关内容；对错误和不当之处进行了认真细致地纠正。为便于教学使用，各章后仍附有复习思考题和练习题。

本次修订仍然由李现宗教授和庄仁敏高级会计师担任主编，负责指导修订和总纂工作。各章修订工作除了第 4、5 两章外，基本上仍由原作者负责。具体修订分工如下：第 1 章李现宗教授，第 2~4 章王会兰副教授（第 1 版的第 3~4 章黄虹讲师），第 5、9 章王海东讲师，第 6~8 章王秀芬副教授，第 10~13 章苏喜兰讲师，第 14~15 章李现宗教授、庄仁敏高级会计师。

本次修订过程中，曾参阅了国内外许多最新优秀教材和著作的成果，并得到了编委会和许多专家学者的指导与帮助，在此一并致以诚挚的谢意！

学科发展永无止境。尽管教材修订意在最大限度跟踪和适应时代要求，但永久保持实属难事，加之作者学识水平的不足，仍将存在难如人意之处，希望广大读者和同行专家不吝批评指正，以便继续再版时修订完善。

作者

2001 年 11 月



# 目 录

<b>第 1 章 导论</b> .....	(1)
第一节 财务会计及其环境.....	(2)
第二节 财务会计的目的.....	(8)
第三节 财务会计的确认、计量、记录与报告 .....	(12)
第四节 财务会计的概念框架 .....	(20)
第五节 财务会计的特征 .....	(27)
思考题 .....	(31)
<b>第 2 章 现金</b> .....	(33)
第一节 现金范围界定及管理要求 .....	(34)
第二节 库存现金 .....	(40)
第三节 银行存款 .....	(45)
第四节 其他货币资金 .....	(64)
思考题 .....	(67)
练习题 .....	(67)
<b>第 3 章 应收及预付项目</b> .....	(71)
第一节 应收账款 .....	(72)
第二节 应收票据 .....	(76)
第三节 坏账损失 .....	(86)
第四节 预付项目及其他应收项目 .....	(92)
第五节 应收项目的资金融通 .....	(95)
思考题.....	(101)
练习题.....	(101)
<b>第 4 章 存货</b> .....	(103)
第一节 存货概述.....	(104)
第二节 存货数量的确定.....	(107)
第三节 存货取得成本的确定.....	(111)
第四节 存货发出成本的确定.....	(115)
第五节 存货的核算.....	(137)

第六节 存货的清查	(157)
思考题	(160)
练习题	(161)
<b>第5章 投资</b>	(165)
第一节 投资的目的及种类	(166)
第二节 短期投资	(170)
第三节 长期股权投资	(181)
第四节 长期债权投资	(202)
第五节 长期投资的期末计价	(216)
思考题	(218)
练习题	(218)
<b>第6章 固定资产</b>	(221)
第一节 固定资产及其种类	(222)
第二节 固定资产的取得	(226)
第三节 固定资产折旧	(244)
第四节 固定资产的修理及改扩建	(263)
第五节 固定资产的期末计价	(267)
第六节 固定资产的处置	(269)
第七节 固定资产的清查	(275)
第八节 递耗资产	(277)
思考题	(281)
练习题	(282)
<b>第7章 无形资产与其他资产</b>	(287)
第一节 无形资产	(288)
第二节 其他资产	(305)
思考题	(310)
练习题	(311)
<b>第8章 流动负债</b>	(315)
第一节 流动负债的性质、种类与计价	(316)
第二节 短期借款	(319)
第三节 应付及预收账款	(323)
第四节 应付票据	(327)
第五节 其他应付项目	(330)

第六节 应交款项	(347)
思考题	(353)
练习题	(353)
<b>第9章 长期负债</b>	<b>(357)</b>
第一节 长期负债的性质、种类及特征	(358)
第二节 借款费用资本化	(360)
第三节 长期借款	(370)
第四节 应付公司债券	(377)
第五节 其他长期负债	(407)
第六节 债务重组	(412)
思考题	(425)
练习题	(426)
<b>第10章 所有者权益</b>	<b>(429)</b>
第一节 企业组织形式与所有者权益	(430)
第二节 所有者权益的性质与种类	(435)
第三节 投入资本	(441)
第四节 资本公积	(452)
第五节 留存收益	(460)
第六节 资本变动	(465)
思考题	(472)
练习题	(473)
<b>第11章 收入</b>	<b>(477)</b>
第一节 收入及其确认	(478)
第二节 主营业务收入	(485)
第三节 其他业务收入及营业外收入	(499)
思考题	(504)
练习题	(504)
<b>第12章 费用与成本</b>	<b>(507)</b>
第一节 费用概述	(508)
第二节 营业成本	(515)
第三节 期间费用与营业外支出	(526)
思考题	(532)
练习题	(533)

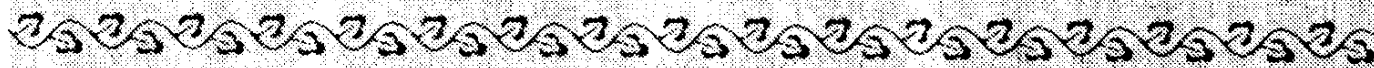
<b>第 13 章 利润</b> .....	(535)
第一节 利润及其构成 .....	(536)
第二节 利润的形成与分配 .....	(542)
第三节 股份制企业利润分配 .....	(552)
思考题 .....	(562)
练习题 .....	(563)
<b>第 14 章 财务会计报告 (上)</b> .....	(567)
第一节 财务会计报告概述 .....	(568)
第二节 损益表 .....	(574)
第三节 资产负债表 .....	(579)
第四节 现金流量表 .....	(589)
思考题 .....	(617)
练习题 .....	(618)
<b>第 15 章 财务会计报告 (下)</b> .....	(623)
第一节 会计报表附注与财务情况说明书 .....	(624)
第二节 会计政策、会计估计变更与会计差错更正 .....	(626)
第三节 资产负债表日后事项 .....	(637)
第四节 或有事项 .....	(642)
第五节 关联方关系及其交易 .....	(646)
思考题 .....	(650)
练习题 .....	(651)
<b>参考文献</b> .....	(656)

# 第1章

## 导论

2009年12月10日

2009年12月10日



- 财务会计及其环境
- 财务会计的目的
- 财务会计的确认、计量、记录与报告
- 财务会计的概念框架
- 财务会计的特征
- 思考题

《财务会计学》主要是以企业这一大量存在的经济组织为核心，全面、系统地阐述资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润等通用的会计确认、计量、记录与报告的基本理论和基本方法。本章所要阐述的内容主要包括：财务会计的涵义及所处的环境、财务会计的目的、财务会计的基本方法、财务会计概念框架的构成以及财务会计与其他种类会计相比较的主要特征等。目的是为了让读者较为清晰地了解财务会计知识轮廓，以便能尽快进入财务会计环境去汲取各种有用的“营养”。

## 第一节 财务会计及其环境

会计是一门既古老而又年轻的学科，在源远流长的会计发展史中，财务会计不仅占据着重要的核心地位，而且还隐含着会计的大量内容。时至今日，人们一说到会计，首先是与财务会计相联系。在现代会计学科中，相比较最为成熟和完善的当属财务会计，涉及内容最为全面广泛的也是财务会计。财务会计对社会经济的发展尤为重要，同时又受所处的不同社会经济环境的制约。本节在介绍会计基础知识的前提下，将对财务会计的涵义做出界定，并进一步对财务会计环境进行分析，以便对财务会计的客观存在及其现实意义有个较深刻的理解，为学习财务会计知识奠定良好的理念基础。

### 一、财务会计的涵义

在任何一门学科中，基本定义或概念作为理论基础是必不可少的。但由于需对其高度概括和科学抽象总结，界定又极为困难，财务会计科学也同样如此。在会计学科中，人们讨论最多也最为关心的主要是会计的定义。迄今为止，在会计理论界曾有“管理工具论（或技术论）”、“管理活动论（或会计管理论）”、“信息系统论”、“艺术论和语言论”等多种会计本质论的提法，这些都是从一般意义上的会计的角度，对其所做的不同的本质性描述。但是对财务会计的内涵界定，却未形成研究讨论的焦点。然而，在现代会计分解为财务会计和管理会计两大分支之后，对此，则必须有个专门的说法，尤其不能将会计与财务会计完全等同或混为一谈。下面先从当前国内外会计界对财务会计所作定义的分析中，对财务会计的科学内涵进行初步的认识。

1970年,美国注册会计师协会所属的会计原则委员会(APB)发表的第四号说明书中(APB Statement No.4)指出:“企业财务会计是会计的一个分支,它着眼于有关财务状况及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,一个企业经济活动中错综复杂的各项业务便可积累、分析、定量、分类、记录、汇总并报告两种基本类型的信息:与某一时点有关的财务信息和与一定期间有关的财务状况的变动”。

1978年,美国财务会计准则委员会在其所制定发布的概念公告第一号(SFAC No.1)中,对财务会计描述为:“是关注企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面的会计”。

1980年,斐莱和穆纳氏在合著的《会计原理导论》一书中指出:凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部经济组织经济信息的对外报告,称之为财务会计。

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

1993年7月1日我国以全面实行企业会计准则为标志的会计改革进入实质性阶段以来,在会计理论和会计教育界,首先对会计学科体系进行了全面改革,财务会计作为与管理会计独立分设的企业会计分支之一,不仅在高等会计教育中成为单独的核心主干课程,在实务界,对其也开始逐步有了清晰的认识,相应的教科书中不可回避地都开始讨论和阐述了对财务会计概念的看法,现列举几种典型而表述各异的定义如下:

1995年4月出版的注册会计师专门化系列教材之一《中级财务会计》一书中指出:“财务会计(Financial Accounting)以会计准则为主要依据,确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录反映营业收入的取得、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、经营成果和资金流转,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等。财务会计报告既可满足投资者、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。”(第16页)

1994年10月厦门大学编写出版的会计系列教材《中级财务会计》(葛家澍主编)中将财务会计定义为:“在市场经济体制下,建立在企业或其他主体范围内的,旨在向企业或主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。这个系统把已发生或已完成的交易与事项中的财务(能用货币表现的)数据作为输入,按照公认会计原则或企业会计准则的规范要求,运用若干普遍接受的会计惯例,

通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工，把数据转换为有助于决策和合乎其他目标的有用信息。报告这一程序代表系统的输出，有用信息主要借助于财务报表（会计报表）传递给企业外部的使用者。”（第 11 页）

1997 年 3 月出版的由财政部注册会计师考试委员会办公室组织编写的 1997 年度注册会计师全国统一考试指导教材之一《会计》中指出：“财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，编制会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业（经营成果和财务状况）及其变动情况的会计报表。”（第 11 页）

1997 年 1 月，由盖地教授主编、经济科学出版社出版的《中级财务会计》一书中，将财务会计描述为：“是以企业会计准则和会计制度为主要依据（规范），通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理，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有用信息（财务状况、经营成果等）的一项专业会计。”（第 14 页）

20 世纪 80 年代对中国会计界产生过较大影响的，娄尔行、王澹如、钱嘉福三位教授编写的《资本主义企业财务会计》（中国财政经济出版社，1984 年）中，对财务会计简明扼要地做了如下表述：“企业会计可以分为财务会计和管理会计。财务会计是指为企业以外的投资者、债权人等提供决策所需的经济信息而进行的会计。所以又称对外报告会计。”

纵观上述各种定义，我们可以较清晰地看出，尽管在财务会计定义的具体表述上存在较大差异，尚未形成公认一致的说法，但是，在以下几个方面却存在有共同的认识：

（1）财务会计是企业会计中独立于管理会计的两大分支之一。

（2）财务会计最终要以对外报告的形式，立足企业，面向市场，以满足与企业有关的各个利害关系者或称利益集团的各种关注企业的需要为目的。因此，财务会计必须定期形成财务会计报告。这一点可以说是财务会计区别于管理会计、成本会计的本质特征。

（3）形成财务会计报告的依据是公认会计原则和会计惯例，也就是说，财务会计有客观公认的规范约束。

（4）形成财务会计报告的过程，是由有序的会计确认、计量、记录和报告等环节所组成，也即财务会计有统一规范的工作规程。

（5）财务会计报告的内容，是企业已经发生或完成的经济业务事项所引起的会计要素的各种变化，即以资产、负债、所有者权益所构成的财务状况及其变动



和收入、成本费用、利润所构成的经营成果以及现金流动情况。

由此我们为财务会计定义如下：

财务会计是以对外报告企业经营成果和财务状况以及现金流动情况为核心，依据公认会计原则和会计惯例，采用会计确认、计量、记录与报告等专门程序和方法，对企业经济活动所引起的各种会计要素的变化及时进行加工、整理，并定期形成综合的财务会计报告信息，借以满足企业外部的各种有关利害关系人对企业关心和决策等需要的一种专门对外报告的企业会计。财务会计是一种技术性、分析性、应用性很强的专门科学。

## 二、财务会计环境

任何事物都离不开生存和发展的相应环境，同时，事物不断发展的要求又促使着环境的不断改善和变化，财务会计也是如此。为了更好地学习和发展财务会计科学，应当对财务会计环境有所了解。

财务会计的环境有外部环境和内部环境之分，外部环境将影响和制约内部环境。

### （一）财务会计的外部环境

财务会计的外部环境是指财务会计实体以外的各种社会、政治、经济、科学文化等对财务会计生存和发展产生影响的制约因素。主要包括：

1. 社会经济发展水平 社会经济发展水平的高低，是影响财务会计发展水平的直接根本性因素。这一点早已被马克思在其编写的巨著《资本论》中进行了充分论证，现代经济学者更直接、更明了地进行了表述：“办经济，离不开会计；经济越发展，会计越重要。”在高度发达的资本主义社会，生产力水平得到了极大的提高，商品市场经济已经发展到了相当的程度，从而使企业会计分离为财务会计和管理会计两大分支的同时，财务会计的基本理论、基本技术以及模式迅速成熟，形成了相对完善的财务会计体系，并成为其他社会经济体制下学习的主要样本。党的十一届三中全会之前，长期的社会主义计划经济体制和不发达的社会主义经济发展基础，对财务会计并未提出较高的要求，财务会计还没有从企业会计中单独分离出来，财务会计无论在理论上，还是在技术实践上，与国际先进水平相比差距甚远。十一届三中全会以后一直到今天，短短的十几年时间，经济体制改革的风暴席卷中国大地，使中国的社会经济发展水平大大提高，社会主义市场经济体制最终得以确立。财务会计科学的发展也由此获得了巨大动力。20世