

— 高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材 —

CAIWUKUAIJIXUE

财务会计学

· 上册 ·

主 编 张俊瑞 张晓明



陕 西 人 民 出 版 社

高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材

财务会计学

上册

CAIWUKUAIJIXUE

主 编 张俊瑞 张晓明

陕
西
人
民
出
版
社

高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材

财务会计学

下册

CAIWUKUAIJIXUE

主 编 张俊瑞 张晓明

陕
西
人
民
出
版
社

(陕)新登字001号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/张俊瑞, 张晓明主编. —西安: 陕西人民出版社, 2002

高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材
ISBN 7-224-06308-8

I. 财... II. ①张... ②张... 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(2002)第061113号

高校21世纪经济学类
管理学类课程系列教材

财务会计学(上、下册)

主 编 张俊瑞 张晓明

封面设计 王晓勇

责任编辑 李俊宏

版式设计 易玉秦

出版发行 陕西人民出版社

购书电话 (029) 7216020 7216756

地 址 西安市北大街131号

邮政编码 710003

经 销 陕西省新华书店

印 刷 陕西益和印务有限责任公司

开 本 787×1092毫米 1/16

印 张 40

插 页 4

字 数 709千字

版 次 2002年8月第1版 2002年8月第1次印刷

印 数 1—4000

书 号 ISBN 7-224-06308-8/F·828

定 价 55.00元(上、下册)



GAOXIAO21SHIJIJINGJIXUELEIGUANLIXUELEIKECHENGXILIEJIAOCAI
CAIWUKUAIJIXUE

高校21世纪经济学类 管理学类课程系列教材

学术顾问

- 汪应洛 西安交通大学管理学院名誉院长、教授、博士生导师
国务院学位委员会管理科学与管理工程学科评审组召集人
- 何炼成 西北大学经济管理学院教授、博士生导师
中国社会主义经济规律研究会副会长
中国市场经济学会、中国宏观经济学会常务理事
陕西省社会科学联合会副主席
- 江其务 西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师
中国人民银行学术委员会学术委员
中国金融学会常务理事
香港学术评审局委员

编委会主任 郝 瑜 朱 玉

编委会成员 (按姓氏笔画排序)

王振龙	王安民	白永秀	冯 涛	冯根福
李 垣	任 远	李红霞	李建中	朱 玉
杨文汉	陈引社	陇小渝	杜跃平	张天西
郑少锋	罗榜圣	金维星	郭立宏	郭 伟
郭承运	郝 瑜	赵选民	姚书志	党兴华
贾崇吉	徐 渝	常云昆		
丛书策划 姚书志	马 来	李晓锋	朱小平	

出版说明

为了加强经济学类、管理学类教材建设，在21世纪来临之际，陕西省教育厅和陕西人民出版社共同组织编写了《高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材》。

这套教材由我国著名管理学家汪应洛教授、著名经济学家何炼成教授、江其务教授担任学术顾问，由西安交通大学、西北大学等18所高等院校有关学科学术带头人牵头联合编写。

教材是体现教学内容和课程体系的知识载体，是进行教学的基本工具，也是深化教育教学改革、全面推进素质教育、培养创新人才的重要保证。正是基于这种认识和使命感，在这套教材的组织编写和出版当中，我们从选题策划到作者遴选，从大纲拟定到书稿统纂，从装帧设计到校对印刷，自始至终不敢有丝毫的懈怠，力图使这套教材能够反映21世纪教学内容和课程体系改革研究的成果，适应21世纪厚基础、宽口径、高素质的培养方向，以及学习型、创造型和个性化培养方式，为我国高等教育教材建设做出应有的贡献。

这套教材主要是为经济学类、管理学类本科学生设计和编写的，也可供各类成人高等教育教学使用。

《高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材》编委会

2001年8月



前 言

财务会计学是会计学系列课程中的主干课程之一。

会计学是一门实用的科学。会计学的发展与经济发展紧密相连。从远古到近代、从近代到现代以至未来,会计学时刻受到经济制度变迁、经济交易日益复杂化、多样化的深刻影响。进入九十年代以来,中国的经济形势发生了巨大的变化:一是以国有企业为主体的经济改革步伐加快;二是中国企业进军国际资本市场数量明显增长;三是中国加入世界贸易组织。这些都意味着中国的经济发展已逐渐融入国际经济的大潮之中。经济的发展,导致了对财务会计信息这种社会公共产品需求的迅速增长以及会计国际化呼声的高涨。与此同时,以国际会计准则为代表的国际会计规则日益朝着提高会计信息可比性的方向发展,加之世纪交替之刻,信息技术的飞速发展以其超乎寻常的普及速度,对传统的会计观念、会计确认与计量原则、会计规范产生了巨大的冲击。因此,在 21 世纪的信息时代,财务会计如何适应这些要求,履行经管责任,成为不得不关注的紧迫问题。2000 年 12 月 29 日,财政部颁布了《企业会计制度》。该制度是我国第一个各行业综合性的统一会计制度,它的颁布结束了长期以来按行业分门别类地制定会计制度的历史,使我国会计规范与国际惯例的差距进一步缩小,标志着我国企业会计进入了一个新的历史发展阶段。

本书的目标是:

1.《财务会计学》课程是高等院校会计学专业的骨干核心课程之一,也是经济学类、管理学类各专业的重要课程。因此,本书将为经济学类、管理学类各专业培养高级专门人才提供一个重要的知识支点。

2. 经济交易的复杂化、多样化对会计信息的加工处理提出了更高的要求。企业的财务会计信息如何加工、如何形成、如何呈报与经济组织或个人的决策关系重大。本书将为学生掌握企业经济活动全貌和所实施的会计程序、会计规范之运用、会计职业判断等提供一个学习园地。

3. 经济全球化、会计国际化是经济领域在 21 世纪的主流趋势。本书将为

我国会计适应这一趋势提供一个展示的舞台。

本书在结构和内容上具有如下特点:

1. 按篇设章。鉴于本书涵盖的内容较多,将相关内容归纳为六篇——财务会计概览、资产、负债、所有者权益、损益确认与计量、财务会计报告等。

2. 每篇设导引页。包括篇名、本篇导读。

3. 每章的构成包括:引言、正文、本章小结、主要概念、思考题、练习题以及案例分析。

4. 本书以我国已经颁布的具体会计准则和统一的《企业会计制度》为主要依据,兼及国际会计准则和西方国家通行的会计惯例。

5. 本书注重实际案例分析和学生创造力的培养。正文举例中有许多真实的案例,章后还附有案例分析,思考题灵活多样,特别注重对学生思维能力、创造能力的训练,有助于提高学生分析问题和解决问题的能力。

本书编写组人员及分工如下(按章节顺序):

张俊瑞(博士、教授、西安交通大学)	第1章、第15章、第16章
贾宗武(教授、西安财经学院)	第2章、第19章、第20章
徐焕章(副教授、西安工程科技学院)	第3章、第6章
张华伦(教授、西安理工大学)	第4章、第5章
张晓军(副教授、西安工业学院)	第7章、第8章
张晓明(教授、西北大学)	第9章、第11章
向平(副教授、西北大学)	第10章
王小荣(讲师、博士生、西安石油学院)	第12章、第17章、第21章
王东艳(讲师、长安大学)	第13章、第14章
李婉丽(副教授、博士生、西安交通大学)	第18章、第22章

本书由张俊瑞总体设计,张俊瑞、张晓明任主编,贾宗武、张华伦、李婉丽、张晓军任副主编。

本书可作为大中专院校会计学专业、财务管理专业以及其他经济学类、管理学类各专业知识学习本课程的教材,也适于作为经济管理人员、在职会计人员后续教育以及知识更新培训的教材及参考书。

由于本书编写时间紧迫、作者学识有限,书中难免存在各种不足之处甚至缺陷,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时更正和完善。

编写组

2002年6月10日



目 录

第一篇 财务会计概览

第 1 章 经济环境与财务会计	(3)
§ 1.1 会计与财务会计	(3)
§ 1.2 财务会计与经济环境的关系	(6)
§ 1.3 会计信息与财务会计目标	(8)
§ 1.4 财务会计的基本核算前提(会计假设)	(11)
§ 1.5 财务会计的一般计量原则	(13)
§ 1.6 会计信息的质量要求	(16)
§ 1.7 修正性惯例与会计职业判断	(20)
本章小结	(22)
主要概念	(23)
思考题	(23)
练习题	(23)
案例分析	(24)
第 2 章 财务会计要素	(25)
§ 2.1 财务会计要素概述	(25)
§ 2.2 财务状况会计要素	(29)
§ 2.3 经营成果会计要素	(32)
本章小结	(34)
主要概念	(34)
思考题	(34)

第二篇 资产

第 3 章 货币资金	(39)
§ 3.1 现金	(39)

§ 3.2 银行存款·····	(41)
§ 3.3 其他货币资金·····	(48)
§ 3.4 外币交易·····	(51)
§ 3.5 货币资金的内部控制·····	(58)
本章小结·····	(59)
主要概念·····	(60)
思考题·····	(60)
练习题·····	(60)
案例分析·····	(61)
第4章 债权性资产 ·····	(63)
§ 4.1 债权性资产的确认与计量·····	(63)
§ 4.2 应收票据·····	(65)
§ 4.3 应收账款·····	(70)
§ 4.4 预付款项及其他应收款·····	(77)
§ 4.5 坏账·····	(79)
本章小结·····	(86)
主要概念·····	(86)
思考题·····	(87)
练习题·····	(87)
案例分析·····	(89)
第5章 对外投资 ·····	(90)
§ 5.1 投资的确认与计量·····	(90)
§ 5.2 短期投资·····	(92)
§ 5.3 长期债权投资·····	(100)
§ 5.4 长期股权投资·····	(110)
§ 5.5 长期投资期末计价与减值准备·····	(124)
本章小结·····	(126)
主要概念·····	(126)
思考题·····	(127)
练习题·····	(127)
案例分析·····	(129)
第6章 存货 ·····	(130)
§ 6.1 存货的性质及分类·····	(130)
§ 6.2 存货的确认与计量·····	(131)



§ 6.3 存货盘存制度	(132)
§ 6.4 存货的取得成本	(134)
§ 6.5 存货取得后的计量方法	(144)
§ 6.6 存货变现损失准备	(154)
本章小结	(157)
主要概念	(158)
思考题	(158)
练习题	(158)
案例分析	(160)
第 7 章 固定资产与天然资产	(162)
§ 7.1 固定资产的性质与分类	(162)
§ 7.2 固定资产的确认与计量	(164)
§ 7.3 固定资产增加的核算	(168)
§ 7.4 固定资产折旧	(188)
§ 7.5 固定资产修理与改良	(194)
§ 7.6 固定资产处置	(196)
§ 7.7 固定资产减值准备与信息披露	(200)
§ 7.8 天然资产及其折耗	(203)
本章小结	(206)
主要概念	(207)
思考题	(207)
练习题	(207)
案例分析	(211)
第 8 章 无形资产及其他资产	(213)
§ 8.1 无形资产概述	(213)
§ 8.2 无形资产确认与计量	(214)
§ 8.3 无形资产摊销	(221)
§ 8.4 无形资产重估价与减值准备	(222)
§ 8.5 无形资产转让	(222)
§ 8.6 其他长期资产	(224)
§ 8.7 或有资产	(226)
本章小结	(228)
主要概念	(229)
思考题	(229)

练习题·····	(230)
案例分析·····	(232)

第三篇 负债

第9章 流动负债与或有负债 ·····	(235)
§ 9.1 流动负债的性质与分类·····	(235)
§ 9.2 流动负债的确认与计量·····	(237)
§ 9.3 金额确定的流动负债·····	(237)
§ 9.4 金额需视经营情况确定的流动负债·····	(249)
§ 9.5 或有负债及预计负债·····	(268)
本章小结·····	(274)
主要概念·····	(275)
思考题·····	(275)
练习题·····	(275)
案例分析·····	(277)
第10章 长期负债 ·····	(279)
§ 10.1 长期负债的性质与特点·····	(279)
§ 10.2 长期负债的确认与计量·····	(280)
§ 10.3 长期借款·····	(280)
§ 10.4 应付公司债券·····	(284)
§ 10.5 长期应付款·····	(297)
§ 10.6 借款费用及其资本化·····	(301)
§ 10.7 长期应付票据·····	(317)
本章小结·····	(319)
主要概念·····	(319)
思考题·····	(320)
练习题·····	(320)
案例分析·····	(322)
第11章 债务重组 ·····	(324)
§ 11.1 债务重组的认定及判断标准·····	(324)
§ 11.2 以资产清偿债务·····	(327)
§ 11.3 债务转为资本(债权转股权)·····	(334)
§ 11.4 修改债务条件·····	(335)
§ 11.5 组合债务重组·····	(337)



§ 11.6 债务重组的信息披露	(339)
本章小结	(340)
主要概念	(340)
思考题	(340)
练习题	(341)
案例分析	(342)

第四篇 损益确认与计量

第 12 章 收入	(345)
§ 12.1 收入的性质与分类	(345)
§ 12.2 商品销售收入	(347)
§ 12.3 劳务收入	(352)
§ 12.4 建造合同收入	(356)
§ 12.5 他人使用本企业资产的收入	(363)
§ 12.6 收入的特殊问题	(365)
本章小结	(377)
主要概念	(377)
思考题	(377)
练习题	(378)
案例分析	(379)
第 13 章 成本与费用	(381)
§ 13.1 成本与费用概述	(381)
§ 13.2 营业成本	(393)
§ 13.3 建造合同成本	(397)
§ 13.4 期间费用	(400)
§ 13.5 所得税	(403)
本章小结	(412)
主要概念	(412)
思考题	(413)
练习题	(413)
第 14 章 损益确定及其分配	(416)
§ 14.1 利润的确定	(416)
§ 14.2 利润分配	(424)
§ 14.3 亏损弥补	(429)

§ 14.4 以前年度损益调整·····	(431)
本章小结·····	(432)
主要概念·····	(432)
思考题·····	(432)
练习题·····	(432)
案例分析·····	(433)

第五篇 所有者权益

第 15 章 投入资本·····	(437)
§ 15.1 所有者权益的构成·····	(437)
§ 15.2 公司股份·····	(439)
§ 15.3 股票发行与股本·····	(442)
§ 15.4 增资与减资·····	(445)
§ 15.5 股权证与可转换优先股·····	(449)
§ 15.6 资本公积·····	(453)
§ 15.7 库存股份·····	(458)
本章小结·····	(462)
主要概念·····	(462)
思考题·····	(463)
练习题·····	(463)
案例分析·····	(464)
第 16 章 留存收益·····	(466)
§ 16.1 留存收益的构成·····	(466)
§ 16.2 盈余公积·····	(468)
§ 16.3 股利·····	(470)
§ 16.4 每股收益·····	(475)
本章小结·····	(482)
主要概念·····	(482)
思考题·····	(483)
练习题·····	(483)
案例分析·····	(484)

第六篇 财务会计报告

第 17 章 财务报告与会计信息披露·····	(489)
-------------------------	-------



§ 17.1 财务报告与会计信息披露的发展·····	(489)
§ 17.2 会计信息披露的基本要求·····	(496)
§ 17.3 网络环境下的会计信息披露·····	(502)
本章小结·····	(507)
主要概念·····	(507)
思考题·····	(508)
第 18 章 资产负债表 ·····	(509)
§ 18.1 资产负债表的性质与作用·····	(509)
§ 18.2 资产负债表的格式·····	(510)
§ 18.3 资产负债表的项目排列·····	(511)
§ 18.4 资产负债表的编制·····	(514)
§ 18.5 资产负债表附表·····	(528)
本章小结·····	(535)
主要概念·····	(536)
思考题·····	(536)
练习题·····	(536)
第 19 章 利润表 ·····	(543)
§ 19.1 利润表的性质与作用·····	(543)
§ 19.2 利润表的格式·····	(544)
§ 19.3 利润表的编制方法·····	(545)
§ 19.4 利润分配表·····	(547)
§ 19.5 分部报告·····	(549)
本章小结·····	(555)
主要概念·····	(556)
思考题·····	(556)
练习题·····	(556)
第 20 章 现金流量表 ·····	(557)
§ 20.1 现金流量表的性质与作用·····	(557)
§ 20.2 现金流量表的编制基础·····	(559)
§ 20.3 现金流量及其分类·····	(560)
§ 20.4 现金流量表的编制方法·····	(561)
本章小结·····	(581)
主要概念·····	(581)
思考题·····	(581)



练习题	(582)
第 21 章 外币报表折算	(583)
§ 21.1 外币折算概述	(583)
§ 21.2 外币报表折算方法	(588)
§ 21.3 外币折算损益的会计处理	(591)
§ 21.4 外币折算会计规范比较	(596)
本章小结	(602)
主要概念	(603)
思考题	(603)
练习题	(604)
第 22 章 会计报表附注、会计变更与会计差错更正	(607)
§ 22.1 会计报表附注	(607)
§ 22.2 会计政策与会计估计变更	(614)
§ 22.3 会计差错更正	(622)
本章小结	(626)
主要概念	(627)
思考题	(627)
练习题	(627)
附录:《财务会计学》建议课时分配表	(630)