

财务会计

主编 余恕莲



对外经济贸易大学出版社

名家经典工商管理规划教材

财务会计

主编 余恕莲



对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 余恕莲主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2012

名家经典工商管理规划教材

ISBN 978-7-5663-0416-2

I. ①财… II. ①余… III. ①财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 172021 号

© 2012 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

财务会计

余恕莲 主编

责任编辑: 郭华良 汪 洋 华 蕾

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 20.25 印张 407 千字

2012 年 8 月北京第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0416-2

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 37.00 元

前 言

会计是商业的语言，企业会计是生成企业财务信息的信息系统。所以“财务会计”课程是商业、管理、贸易和经济各专业的必修课，也是其他对财务信息有兴趣学生的选修课。为了适应“财务会计”基础课和选修课的需要，会计系专门编写了通用型的《财务会计》教材，本教材具有以下特色：

1. 逻辑清晰，遵循会计理论、会计程序、会计方法、会计信息的基本主线，介绍财务会计的基础理论和主要方法。

2. 语言简洁、内容明晰、通俗易懂，适用范围广，既可以作为会计专业的基础课，也可以作为非会计专业的通识课。

3. 除了第一章财务会计的基础理论外，内容不专涉具体会计准则，主要是国内和国际通行的会计基本惯例及方法，可以作为英文原教材的先修课程。

4. 每章备有简单提示，针对不同专业需要，授课教师可以深入进行我国具体会计准则和国际会计准则的比较。

5. 本教材备有配套练习题，以便学生自学和检测学习效果。

6. 本教材备有课件 PPT，便于教授时参考使用。

本教材由对外经济贸易大学商学院会计系组织编写，大纲由吴革和钱爱民组织讨论确定，余恕莲任主编，作者有：余恕莲（第一章）、曹妍（第二、三章）、张亚东（第四章）、李相志（第五章）、李鸥（第六章）、戴天婧（第七章）、赵旸（第八章）、赵秀芝（第九章）、陈德球（第十章）、刘慧龙（第十一章）。教材从内容、大纲到最后定稿，雷光勇老师都给予了高度重视并提出了重要意见。

虽然如此，由于时间、精力有限，肯定还存在一些考虑不周、协调不到位的地方，恳请读者和授课老师提出宝贵意见，供日后修订。不胜感谢！

编 者
2012 年 5 月

目 录

第一章 财务会计的基本理论

- 第一节 会计准则和财务会计的概念框架
- 第二节 财务报告的目标和会计信息的质量要求
- 第三节 财务会计的基本假设和基本原则
- 第四节 一般（通用）目的的财务报表及其基本要素
- 思考题

第二章 经济业务分析与复式记账原理

- 第一节 复式记账的基本原理
- 第二节 日记账和分类账
- 第三节 试算平衡表和会计循环
- 思考题

第三章 会计调整和损益的确认及计量

- 第一节 损益的确认和计量与会计调整
- 第二节 会计报表
- 第三节 结账和结账后试算平衡
- 思考题

第四章 商品交易和商业企业的会计业务

- 第一节 商品销售收入的确认和计量
- 第二节 购货和商品销售成本
- 第三节 商业企业的收益表
- 思考题

第五章 流动资产

- 第一节 现金
- 第二节 应收账款
- 第三节 应收票据

2 财务会计

第四节 存货

思考题

第六章 长期营业用资产

第一节 长期营业用资产的性质和分类

第二节 固定资产的购置与折旧

第三节 固定资产的维修和处置

第四节 无形资产的会计处理

思考题

第七章 企业负债

第一节 流动负债

第二节 长期负债概述

第三节 应付公司债券

第四节 其他长期负债

思考题

第八章 股东权益

第一节 企业的组织形式和公司的性质

第二节 股票的种类和股票的发行

第三节 股票的回购和重新发售

第四节 股利和股份拆分

第五节 经营成果、综合收益和股东权益的报告

思考题

第九章 企业对外投资

第一节 交易性和可出售投资

第二节 长期债权投资

第三节 长期股权投资

思考题

第十章 现金流量表

第一节 现金流量表的发展和作用

第二节 现金流量表的结构和内容

第三节 现金流量表的编制方法和程序

思考题

第十一章 财务报表分析的基本方法

第一节 财务报表的使用和分析

第二节 财务报表的横向分析和纵向分析

第三节 财务比率分析

思考题

附表一 \$1 复利终值系数表($FVIF_{i,n} = (1+i)^n$)

附表二 \$1 复利现值系数表($PVIF_{i,n} = (1+i)^{-n}$)

附表三 \$1 年金终值系数表($FVIFA_{i,n} = [(1+i)^n - 1] / i$)

附表四 \$1 年金现值系数表($PVIFA_{i,n} = [1 - (1+i)^{-n}] / i$)

主要参考书目

第一章

财务会计的基本理论

本章学习目标

1. 了解会计准则的建立与发展;
2. 知晓财务报告概念框架的基本内容;
3. 学习并理解会计信息的质量要求;
4. 掌握财务会计的基本假设和基本原则;
5. 学习了解一般目的财务报表及其要素的确认和计量。

会计是商业的语言，是提供财务和管理信息的信息系统。在现代市场经济环境中，如果不对会计信息加以规范监督，高度发达的市场经济制度就难以运行，经济秩序就会发生混乱。在商业活动中，如果不了解会计语言，会带来许多不便，甚至会产生重大问题。所以人们在进行商业活动时，应该对会计信息生成和使用有一定的了解。可以说无论从事任何经济工作或进行任何商业活动，学习会计都是一项很有价值的投资。

第一节 会计准则和财务会计的概念框架

现代财务会计是以企业会计，即公司制企业会计为基础，由此将传统财务会计的惯例理论化、标准化，演变发展形成约束企业会计的会计准则。

一、公司制组织形式和公认会计准则

财务会计主要是通过定期提供财务报表，为外部那些与企业有着不同经济利益关系的组织或个人服务，向他们提供据以进行投资、信贷或其他有关决策的会计信息。

现代财务会计沿袭传统会计的基本模式,通过对企业经营活动的确认、计量、记录汇总和编报会计报表,向企业外部的有关利益集团或个人提供他们了解企业经营活动并据以决策的会计信息。

现代财务会计虽然仍沿用传统的会计方法和程序,但它与传统的会计有很大的不同。传统会计主要满足既是经营者又是所有者的业主的需要,而现代财务会计是基于公司制企业为主体现代企业制度的需要。公司制企业制度以股份公司为代表,企业是独立于其所有者的法人主体,企业的所有权与经营权分离,除所有者以外还有一些与企业利益相关的集团和个人,他们不参与企业的经营活动,但出于直接或间接的利益关系,需要了解企业的财务状况与经营成果,进行相关决策。财务会计的主要目标是向企业外部那些与企业有着各种利益关系的利益相关者提供会计报表,满足他们对会计信息的需要。会计目标的变化,是由会计环境的变化所引起的。

随着现代市场经济的延伸,社会金融和货币体系、资本市场的不断发展,企业资本筹集的社会化和公众化,是现代许多国家经济发展的重要特点。企业社会环境的改变使企业成为社会经济利益的集结点和纽带,企业财务会计信息成为公共产品的特点越来越明显,除了企业的所有者外,日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策、实施监督和调节的重要依据。可见会计信息客观上起着平衡和协调各方面的经济利益、引导社会经济资源流向和合理分配经济资源的作用。而会计信息是由企业管理者提供的,企业管理者为了某种目的,可能有意歪曲或不愿披露足够信息,或可能由于运用了不恰当的会计方法而造成财务信息的不实,从而导致使用者决策的失误。因此社会对于会计信息的要求越来越高,要求财务会计站在客观、公允的立场上,希望财务会计必须遵循一定的标准或原则,以保证会计信息的真实可靠,这就是公认会计准则。所以世界上经济较为发达的各个国家都在不同程度上发展并制定会计准则。遵循会计准则、受会计准则的约束是现代财务会计的主要特点。

20 世纪美国经济与资本市场处于世界领先地位,所以美国在会计准则的发展方面积累了比较多的经验。20 世纪中期以后,世界经济贸易繁荣与国际资本流动的加速,国际会计准则得到了长足的发展,目前会计准则的国际趋同成为许多国家的会计准则发展的趋势。由于各国经济环境的差异,发达国家的会计制度、会计准则和会计实务的具体内容也存在一定的差异。我国在 2006 年制定了一套系统的会计准则,适应我国社会主义市场经济发展的会计准则开始确立,并将不断地加以完善,以实现我国会计准则与国际会计准则及惯例的趋同。在我国,财务会计信息也日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策、实施监督和调节的重要依据。

财务会计的信息通常还用于企业的纳税申报,财务会计与税务会计不同的是:财务会计依据会计准则,而税务会计依据税法,但税务会计并不另设一套系统,而是在财

务会计的基础上,将会计准则与税法不同的项目加以调整,调整为税法要求的应税收益。

二、会计准则的形成和发展

会计准则的建立和发展都经历了一个演变的过程,美国在会计准则发展方面积累了较多的经验,对国际会计准则的建立和发展产生了较为重要的影响,会计的国际趋同目前已成为许多国家的共识。以下就我国、美国和国际会计准则的发展作简单的追述。

(一) 美国公认会计准则的建立与发展

美国公认会计准则已有 70 多年持续发展的历史,是由民间的不同组织和政府机构的共同努力发展和建立起来的。参与建立美国会计准则的民间组织有“美国注册会计师协会(AICPA)”所属的“会计程序委员会(CAP)”和“会计原则委员会(APB)”,目前的“财务会计准则委员会(FASB)”。美国的“证券交易委员会(SEC)”、“美国注册会计师协会(AICPA)”和“美国会计学会(AAA)”等都对会计准则的建立和发展产生过重大影响。

财务会计准则委员会是美国目前制定财务会计准则的机构,创立于 1973 年,是一个独立于任何一个特定利益集团的民间组织,拥有素质精良的研究机构并接受财务会计准则咨询委员会的帮助。研究机构和财务会计咨询委员会由各方面的专门技术人员和权威人士组成,具有广泛的代表性。

美国财务会计准则委员会发表的文告主要有:(1)《财务会计概念公告》;(2)《财务会计准则公告》;(3)《解释》和《技术公报》。FASB 的这些文告和修正的《会计研究公报》和《意见书》构成了具有权威性的美国公认会计准则。

(二) 我国企业会计准则的发展

我国会计准则是伴随着我国经济体制改革和对外开放而发展的,尤其随着我国资本市场的发展和金融体制的改革而不断推进,使会计制度的改革成为资本市场和金融制度改革的要求和前提。从 1992 年制定《企业会计准则》到 2006 年发布一套比较系统的会计准则,经历了三个具有重要意义的发展阶段,对推动我国市场经济发展和对外开放进程具有重要作用。

1. 会计准则初始发展

1992—1993 年实施会计制度重大改革之前,我国采用的是分所有制、分行业、分部门的会计制度,1992 年我国制定了“两则两制”,即《企业会计准则——基本准

则》、《企业财务通则》和分行业的企业财务会计制度，从而奠定了会计制度统一的基础。《企业会计准则——基本准则》作为指导企业会计的基本准则，明确了财务会计的六大要素，提出了资本的概念，统一了借贷记账法。随着我国资本市场的发展，“两则两制”不能满足市场经济发展对会计信息的要求，1997年又制定发布了第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》，从此我国开始了具体会计准则的研究和制定。

2. 改革的深入

由于改革开放的深入和我国即将加入世界贸易组织要求，2001年我国统一了会计制度，又颁布了多项具体会计准则，同时出台了《企业财务报告条例》，但在制定具体会计准则的同时，考虑到我国国情和现实要求，仍然保留了会计制度这一形式。

3. 建立企业会计准则体系

为适应我国社会主义市场经济的发展和经济全球化的要求，2003年财政部对制定会计准则的机制作了重大改进，首次成立我国会计准则委员会。会计准则委员会下设会计理论专业委员会、企业会计专业委员会和政府及非营利组织会计专业委员会和一个由160人组成的专家咨询小组，反映了我国会计准则制定的民主与科学性；日常工作由设于财政部会计司的会计准则委员会办公室负责。

会计准则委员会成立后，通过一系列卓有成效的工作，于2005年陆续发布了会计准则的征求意见稿，并于2006年2月15日发布了新的会计准则。目前我国企业会计准则包括基本准则和具体准则，基本准则规定了财务会计的基本框架，具体准则则是对具体会计要素的确认、计量和报告的规定。相信有关部门还将对2006颁布的会计准则不断进行建设、修订与完善，使之既符合中国的实践需要又体现我会计准则与国际会计准则的趋同。

（三）国际会计准则和会计的国际协调及趋同

20世纪70年代以来，国际社会在国际会计准则发展方面进行了不懈努力，在这期间，会计的国际协调和国际趋同得到了许多国际组织及许多国家会计专业机构的支持，如今的国际会计准则和国际财务报告准则权威性有了极大的提高，得到多数国家的认可和采纳。

1. 国际会计准则委员会（IASB）

国际会计准则委员会可以追溯至20世纪70年代的国际会计准则委员会（IASC），其成立以来一直致力于国际会计准则的制定和会计的国际协调。现在的国际会计准则委员会是国际会计准则基金会下属制定国际财务报告准则的机构，委员会应由技术专家和具有丰富国际经济及市场经验的专业人士组成。2010年12月起任期的国际会计准则委

员会由 15 名成员组成^①，作为委员会成员应该具备专业能力和实践经验。国际会计准则委员会的目标是：

- (1) 基于公众利益，依据明晰的基本原则，制定一套高质量、容易理解、可应用并得到全球接受的财务报告准则。这些准则要求在财务报表和其他财务报告中提供高质量、透明和可比的财务信息，帮助投资者和世界不同资本市场的参与者及其他使用财务信息的人进行经济决策。
- (2) 促进准则的使用和严格实施。
- (3) 遵从 (1) 和 (2) 的目标，并适当考虑在多样化经济中不同规模企业和不同类型企业的需要。
- (4) 通过国家会计准则和国际财务报告准则的趋同，推动国际财务报告准则的接受并为其提供有利条件。

2. 国际财务报告准则基金会 (IFRS Foundation)

国际会计准则基金会于 2001 年 2 月正式成立，2010 年更名为国际财务报告准则基金会。基金会下设国际会计准则委员会 (IASB)、国际财务报告准则咨询委员会 (IFRS Advisory Council) 和国际财务报告准则解释委员会 (IFRS Interpretations Committee)。目前基金会有 22 位理事，理事中来自亚太地区、北美、欧洲各 6 位，非洲和南非各 1 位，另外 2 名可来自其他任何地区。国际财务报告准则基金会及其所属机的组织结构如图 1-1 所示。

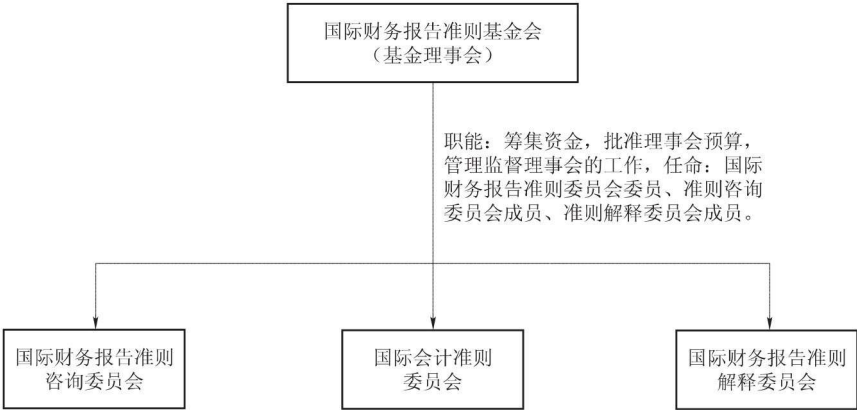


图 1-1 制定国际财务报告准则的组织结构

^① International Financial Reporting Standards, as issued at 1 January, 2011, copyright@ 2011 IFRS Foundation.

国际财务报告准则基金理事会承担监督基金会及国际会计准则委员会的工作，主要负责任命国际会计准则委员会、国际财务报告准则咨询委员会成员和国际财务报告准则解释委员会的成员，监管国际会计准则委员会的工作，并负责筹集资金，批准国际财务报告准则基金会的预算等。

准则咨询委员会的主要职能是为国际会计准则委员决策提供建议，对国际会计准则委员会工作轻重缓急的安排给予咨询帮助，向国际会计准则理事委员会通报咨询委员会及其成员对于一些重要准则制定项目的意见，也为国际会计准则委员会或基金会理事们提供其他建议或咨询意见。

国际财务报告准则解释委员会主要负责国际会计准则和国际财务报告准则应用的解释工作，如相关“解释”征求意见稿的研究撰写、发布和通过，对国际会计准则和国际财务报告准则中没有专门涉及的财务报告问题，在国际会计准则框架内提供及时的指导。同时根据国际会计准则委员会的目标，积极与一些国家会计准则制定机构沟通协商，希望在促进各国会计准则与国际会计准则和国际财务报告准则的趋同方面取得高质量成果。

国际会计准则委员会自 2001 年成立以来，已发布 9 个国际财务报告准则，保留并修订了前国际会计准则委员会发布的 29 项（共发布 41 项）国际会计准则。已发布的准则并非一劳永逸，而是根据情况适时进行修订，以适应经济环境的变化、会计实务的发展及使用者对会计信息质量的改进要求。

目前国际财务报告准则得到了国际社会的普遍认同，已有 100 多个国家和地区宣布采用国际财务报告准则或与之趋同^①。我国会计准则委员会与国际会计准则委员会保持着非常密切的关系，我国的研究人员参与国际财务报告准则的研究工作，是国际财务报告准则有关事务的重要参与者。

三、财务会计概念框架结构

（一）财务会计概念框架

财务会计概念框架也称为财务会计框架，最早由美国财务会计准则委员立项研究，其后发表的《财务会计概念公告》系列公告构成财务会计概念的基本框架。国际会计准则委员会于 1989 年发表的《财务报表编制和列报的概念框架》，其内容与美国财务

^① 《话会计 促发展》——财政部会计司负责人就 2008 年国际财务报告准则大会、国际会计准则委员会基金会受托人会议和中日韩会计准则制定机构会议答记者问。2008 年 10 月 8 日，财政部新闻办公室。http://www.mof.gov.cn/caizhengbuzhuzhan/zhengwuxinxi/zhengcejiedu/2008/200810/t20081008_80884.html

会计概念框架相比，篇幅和规模都有不少的压缩，但所涉及的内容是基本相同的。该框架于 2010 年更名为《财务报告概念框架》，在内容与结构上进行了许多修改；修改后的框架分为四章^①，依次是通用（一般目的）财务报告的目标，报告主体，有用财务信息的质量特征，框架的其他内容（主要是 1989 版的内容保留）；其结构与内容如图 1-2 所示。概念框架的基本内容有着层次上的区别和逻辑上的联系，它们是财务会计的基础，构成财务会计的基础理论。

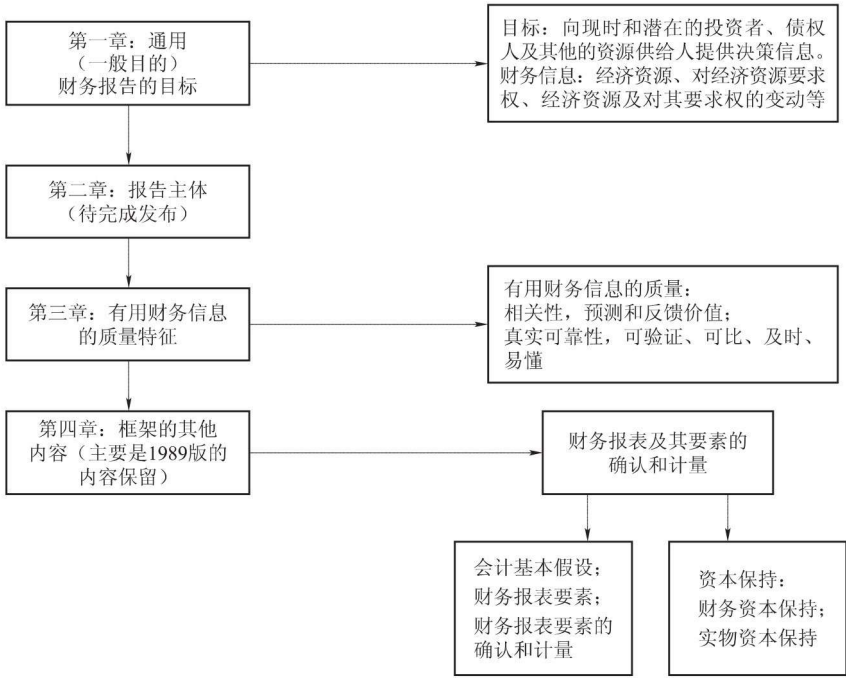


图 1-2 《财务报告概念框架》

我国 2006 年修订颁布的《企业会计准则——基本准则》几乎包含了财务会计框架的主要内容，包括总则、会计信息质量要求、会计基本要素、财务会计报表几个部分，分为十章，加上“附则”共十一章，如图 1-3 所示。比较图 1-2 与 1-3 可见，该《准则》虽然没有明确冠以财务报告的目标、会计要素等概念，但实质与国际会计准则委员会的《财务报告概念框架》内容基本一致，确定了财务报告的目标，提出了会计信息的质量要求、会计要素及其确认与计量的基本原则、财务报告等方面的内容。主要

^① IFRS, pA22. 2011 © IFRS Foundation.

不同之处是：我国会计基本准则没有涉及资本保持的概念和内容。我国的会计基本准则成为我国规范财务会计信息、制定具体会计准则的依据，对于财务会计理论与解决会计实务问题发挥理论基础作用。我国会计基本准则也将继续修订，以更好地适应我国具体会计准则的制定与会计理论及方法的研究。

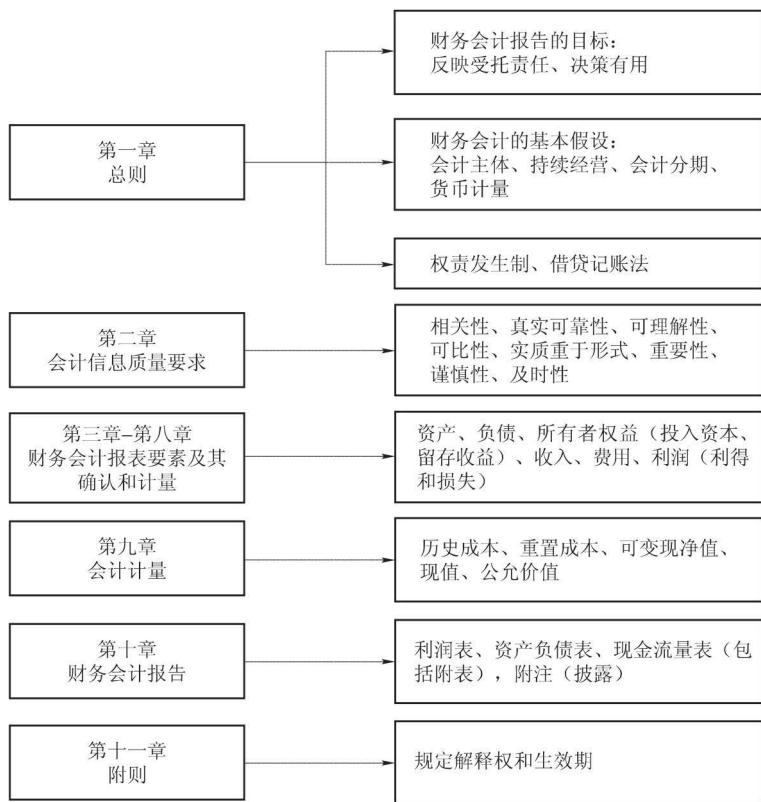


图 1-3 《企业会计准则——基本准则》

（二）财务会计概念框架作用

财务会计概念框架虽然不是具体会计准则，但对于会计准则的制定发挥着重要的作用。

1. 为会计准则制定机构研究制定新会计准则提供理论指导

概念框架明确了财务报告的目标，规范了财务会计基本假设，提出对会计信息的质量要求、会计要素的定义以及会计要素确认计量的基本原则，规定了财务报告的内容等

财务会计的基础问题，是指导具体会计准则发展研究的基本理论，对具体会计准则的制定起着统驭作用，以保证制定的各项具体会计准则能够保持概念一致和逻辑连贯性，避免出现相互矛盾的现象。如我国基本准则第三条要求“具体准则的制定应当遵循本准则”，各具体准则也都明确表示根据基本准则制定。

2. 对会计实务中尚无准则规范的新问题提供指导

企业经营活动的多样性及变化是随经济环境的变化而不断发展的，会计准则的制定不可避免地滞后于会计实务，当会计实务中出现新问题而又没有具体准则给予规范时，需要会计师对此作出专业判断、进行选择。会计师的专业判断是否合理、会计处理方法的选择是否适当？基本准则是评价会计专业判断和会计处理方法合理与否的理论依据。

3. 为财务会计的学术研究提供方向

概念框架的另一作用就是为财务会计理论研究提供指导，例如从决策有用性引申出的会计信息相关性的质量特征，为研究会计信息产生、传递、解释与使用及其经济后果提供了理论指导。

会计准则是市场经济高度发展的必然产物，概念框架或基本准则的内容是市场经济制度下，为规范企业会计行为、进行会计理论与会计实务研究发展的成果。如果没有一套前后一致、系统完整、逻辑较为严密的基础理论体系为指导，具体的会计准则就难以保持一致和可比，难以避免相互间的矛盾和冲突。

第二节 财务报告的目标和 会计信息的质量要求

对外提供财务报告是财务会计的主要内容，财务报告的目标决定了会计所提供信息的内容，规定了会计信息的品质要求，所以说财务报告的目标是财务会计的出发点。

一、财务报告的目标

关于财务报告的目标，主要存在两种不同观点：受托责任观和决策有用观。

（一）受托责任观

受托责任观是指资源的管理者接受资源所有者的委托，对资源所有者所交付的资源承担进行有效的经营和管理的经济责任。现代的企业制度基于所有权和经营权的分离，

最初体现为所有者和债权人与企业管理团队的受托关系，但在现代企业复杂的环境下，企业作为经济社会的基本单位，受托责任的内涵得到进一步扩展，受托责任观主要有以下内容：

（1）受托责任观基于委托代理关系存在，在委托代理关系中，受托方接受委托方的委托，接受委托方投入的经济资源并承担对其进行合理有效的运用和管理，在保值的基础上尽可能增值的经济责任。

（2）基于受托和委托责任，即所有权与经营权分离，便于委托人了解情况，受托人有责任与义务向委托方如实报告及说明受托责任履行过程和履行情况、受托责任履行的经营成果。

（3）由于现代企业相关利益关系扩大，企业的受托人还有义务向相关利益人报告相关责任的履行情况。相关利益者不仅限于所有者与债权人，还包括政府机构、客户及供应商、企业员工、其他与企业有利益关系的有关方面。

从企业来说，企业的管理者承担明确的受托责任主要来自于所有者与债权人，所有者与债权人将资本投入企业委托管理团队经营管理，企业的管理者有责任与义务向他们定期提供资源运用、经营管理和经营成果的信息，以便委托者评价受托责任的履行情况。

（二）决策有用观

决策有用观可以说是目前被广泛接受的主流观点。在企业的所有权和经营管理权分离的情况下，企业外部与企业有着各种利益关系的组织和个人不参与企业的经营活动，主要通过企业提供的财务报告了解企业的财务状况和经营成果，据以进行有关决策。所以财务会计的目标源于企业外部会计信息使用者的决策需要，对使用者决策的有用性是财务会计追求的基本目标。

（三）通用（一般）财务报告的目标

财务会计是以提供财务价值信息为主的信息系统，财务会计所提供的信息是以财务报表为载体，因此财务会计的目标表现为财务报告的目标。财务报表通常是指会计提供的资产负债表、利润表、现金流量表等，而财务报告则是指财务会计定期提供的全套财务信息，不仅包括财务报表，而且包括财务报表的解释说明、附注及附表等。所以财务会计的目标可以表述为财务报告的目标，而财务报告是指企业“对外通用的财务报告”。

在企业外部各种不同的报表使用者中，投资者和债权人利益最为直接，与企业的关系最为密切，他们的决策内容具有广泛的代表性。投资者和债权人的决策通常涉及投