



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

高等学校会计学专业主干课程教材

财 务 会 计

(第二版)

陈信元 主编

王 霞 陆正飞 姚 婕 副主编



高 等 教 育 出 版 社
HIGHER EDUCATION PRESS

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

高等学校会计学专业主干课程教材

财 务 会 计

(第二版)

陈信元 主编

王 霞 陆正飞 姚 婕 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

· 内容提要

本书是教育部“面向 21 世纪课程教材”高等学校会计学专业主干课程教材,是在《财务会计》第一版基础上修订的第二版教材。

本书在第一版的基础上,根据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件和法律、条例进行了修订,既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应,又注意吸收国际同类教材的长处,密切关注国际会计的新动向、新发展,增加了对财务会计报表的具体阐述,对财政部要求企业计提的八项资产减值准备以及相关的会计处理进行了分析,更具现时性与前瞻性。

与第一版教材配套的《财务会计习题集》也将在下半年进行修订。此外,本书配套的还有教学课件(详见书后教学支持说明),教师可在网上免费下载。

本书适用于高等院校会计专业的学生学习,也可供会计工作者、经济管理者、会计教师和自学者参考。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈信元主编. —2 版. —北京:高等教育出版社, 2005.6

高等学校会计学专业主干课程教材

ISBN 7-04-017263-1

I. 财... II. 陈... 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(2005)第 046543 号

策划编辑	孙乃彬	责任编辑	杨成俊	封面设计	杨立新
版式设计	张 岚	责任校对	胡晓琪	责任印制	孔 源

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000
经 销 北京蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 化学工业出版社印刷厂

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>

开 本 787×960 1/16
印 张 35.5
字 数 670 000

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2005 年 6 月第 2 版
印 次 2005 年 6 月第 1 次印刷
定 价 40.20 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 17263-00

总前言

根据教育部《关于积极推进“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”》的要求，我们组织了长江以南设有会计专业博士点和硕士点的院校中的会计学者（主要是中青年会计学家），在进行教学内容改革科研的基础上，分工编写高等学校会计学专业主干课程系列教材《会计学基础》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》和《审计学》等六本教材以及配套使用的《财务会计习题集》、《审计学案例》两本辅助用书。

在世纪之交，世界许多国家，包括发达国家和发展中国家都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑，根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求，改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系，不仅非常紧迫而且十分重要，它关系到 21 世纪我们应培养什么样的高级会计专门人才，才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。

21 世纪，我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展，我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快；我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系；会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究；社会对会计高级专门人才的需求，在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化。这一切，都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

本套教材的各位主编、副主编及负责主审的专家们，面对上述严峻形势，深感编、审任务紧迫而艰巨，责任光荣而重大！

本套教材将以邓小平关于“面向现代化，面向世界，面向未来”的教育理论为指针，在课程设置和教学内容的改革中注重素质教育，注重学生能力的培养，全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容努力突出起点高、立意新和整体性强的特点，力求立足中国，放眼世界，把理论联系实际和继承、借鉴恰当地结合起来。

为了达到上述要求，我们在编写力量组织上也作了改革。编写的重担全部委托给中青年学者，老专家则协助把好质量关。各本教材的主编均为博士，绝大多数是教授或博导，副主编也均为副教授以上的专家，老一辈的会计学家担

任主审，与主编共同定稿。

由于各方面对这套教材的期望与要求很高，而编写的难度又较大，书中难免存在一些缺点与疏漏，敬请专家、读者给予批评指正。

葛家澍

2000年2月

第二版前言

本书是教育部“面向21世纪课程教材”高等学校会计学专业主干课程教材之一《财务会计》的第二版，适用于高等院校会计专业的学生学习，也可供会计工作者、经济管理者、会计教师 and 自学者参考，同时即将修订的《财务会计习题集》可以与本书配套使用。

《财务会计》第一版自2000年3月出版以来，已5年有余。在此期间，随着加入世界贸易组织，我国大大加快了经济融入世界经济体系的步伐，与之相适应的是我国会计的国际化进程也明显加快。作为世界经贸组织和世界资本市场的参与者，近5年来，国务院、财政部等相关部门颁布的一系列会计规范文件和法律、条例，对促进我国经济体制改革、推进我国会计的国际化进程，具有特别重要的意义。从国务院颁布的《企业财务会计报告条例》以及财政部重新修改和陆续发布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》和《企业会计制度》看，这些会计规范文件在内容上与国际财务报告准则逐步接近，有些甚至完全相同，因此，我国会计准则尽可能地与国际会计惯例接轨已成为一种趋势。在这种情况下，我们对第一版作了相应的修改与完善。财务会计是现代企业会计的一个重要分支，为贴近和赶上我国的会计实践与会计改革的步伐，本书吸收了有关专家的意见和建议，特点如下：

(1) 本书根据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件、法律、条例进行编写，既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应，又注意吸收国际同类教材的长处，密切关注国际会计的新动向、新发展，为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用的财务会计知识。

(2) 本书增加了对财务会计报表的具体阐述，对财政部要求企业计提的八项资产减值准备以及相关的会计处理进行了分析。在具体编写时，若财政部公布的会计准则与国际会计准则基本趋同，则在编写时直接阐述；若在表述上有差异，则作具体比较。同一经济业务，会计处理方法很多，在编写时注意了评价各种方法。国内已出现而财政部尚未制定有关准则或法规的，但国际会计准则已有成文规定的，在编写时则作具体阐述，突出本书的现时性与前瞻性。

(3) 注重与实践的结合，强调会计知识的运用与理解。对《财务会计》的辅导

教材《财务会计习题集》也即将进行修订,对题量与题型作了补充并配备相应的习题参考答案,便于读者自学。同时在《财务会计习题集》的附录中列示某上市公司年度报告实例,便于学生对我国上市公司年度报告的信息披露有一个概括性了解。

本书分四篇二十章,对财务会计作了全面系统的阐述。第一章至第五章为第一篇,统称“财务会计的基本理论与财务报告”,主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论、假设与会计的基本原则,描述了会计循环以及基本财务报表:资产负债表、利润表和现金流量表。第二篇,第六章至第十章,称为“资产”,围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会计程序和方法。第十一章至第十四章为第三篇,称为“负债与所有者权益”,围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、所得税、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十五章至第二十章为第四篇,合称“财务报告的其他领域”,本篇根据我国会计实务中已经出现和正在出现的问题,设立专题,具体分析、阐述外币业务与折算、衍生金融工具、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。除了上述四大篇以外,在本书最后还有两个附录。附录一终值与现值,对“货币时间价值”这一概念作了介绍,便于学生在处理这类经济业务时所依据的货币时间价值有一个基本了解;附录二货币时间价值表,可作为学生计算现值与终值的参考工具。

本书由上海财经大学陈信元教授任主编,上海财经大学王霞副教授、北京大学光华管理学院陆正飞教授和浙江大学经济管理学院副教授姚婕任副主编。陈信元负责本书大纲的编写,并在定稿时对本书进行修改、补充和总纂,王霞副教授在定稿时协助陈信元教授做了大量的工作。本书各章的作者是:第一、十七、十八章由陈信元执笔;第二、六、七章由周夏飞执笔;第三、四、五章由姚婕执笔;第八、十章由杨忠莲执笔;第九章由顾燕雯执笔;第十一、十二、十五章由陆正飞执笔;第十三、十四、十六章由陈丽花执笔;第十九、二十章由王霞执笔;附录一、二由王霞整理。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导,厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书的初稿提出了许多宝贵意见,成书之时,我们全体编写人员对他们表示衷心的感谢。随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中,在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促,更因为我们的编写水平有限,疏漏和错误之处在所难免,希望会计同仁提出批评,以使本书不断完善。

编者

2005年1月

第一版前言

本书是教育部面向 21 世纪会计学专业主干课程教材之一, 适于高等院校会计专业的学生学习, 也可供从事会计职业者、经济管理者、会计教师和自学者参考。同时编写了《财务会计习题集》与本书配套使用。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支, 随着新的经济业务风起云涌, 以信息技术和网络技术为主要特征的新经济正在重新瓜分全球市场, 在经济全球化、市场一体化、资产证券化的进程中, 经济环境的不断变化使财务会计的基本理论与实务所反映的现实问题越来越多、越来越丰富。尤其是近年来我国资本市场的迅猛发展、上市公司规模的不断扩大、各种衍生金融工具的不断创新、各经济主体之间此起彼伏的收购兼并, 以及随之而来的证券监管机构监管力度的不断加强, 使财务会计反映与揭示企业经济活动“语言”的功能越来越重要。因此, 本书内容的设计力求体现现实性与前瞻性。本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件 and 法律、条例进行编写, 既立足于我国国情、与我国正在进行的社会主义市场经济建设和国有企业改革相适应, 同时又注意吸收国际同类教材的长处, 及时反映国际会计的新动向、新发展, 为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和通用、新颖的财务会计知识。

按照上述编写目的, 本书分四篇二十章, 对财务会计作了全面系统的阐述。第一章至第五章为第一篇, 统称“财务会计的基本理论与财务报告”, 主要阐述社会经济环境对会计的影响及其财务会计的基本理论、假设与会计的基本原则, 描述了会计循环以及基本财务报表: 资产负债表、利润表和现金流量表。第六章至第十章为第二篇, 称为“资产”, 围绕资产这一要素具体阐述现金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产与其他资产的会计程序和方法。第十一章至第十四章为第三篇, 称为“负债与所有者权益”, 围绕负债与所有者权益要素具体阐述流动负债与长期负债、所得税、租赁、所有者权益的会计程序与方法。第十五章至第二十章为第四篇, 合称“财务报告的其他领域”, 本篇根据我国会计实务中已经出现和正在出现的问题, 设立专题, 具体分析、阐述外币业务与折算、衍生金融工具、合并报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析。此外, 本书还附有货币时间价值表及其计算方法, 可作为

学生计算现值与终值的参考工具。

本书由上海财经大学陈信元教授任主编，北京大学光华管理学院陆正飞教授和浙江大学经济管理学院副教授姚婕任副主编，主编负责大纲的编写，对全书进行修改、补充和总纂。本书各章编写者是：第一、十七、十八章陈信元；第二、六、七章周夏飞副教授；第三、四、五章姚婕；第八、十章杨忠莲讲师；第九章顾燕雯讲师；第十一、十二章陆正飞；第十三、十四、十六章陈丽花讲师；第十五章陆正飞、陈丽花、顾燕雯；第十九、二十章、附录一王霞副教授。

本书的编写得到我国著名会计学家葛家澍教授的关心与指导，厦门大学曲晓辉教授和厦门天健会计师事务所合伙人黄世忠教授也对本书的初稿提出了许多宝贵意见，成书之时，我们全体编写人员向他们表示衷心的感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中，在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于时间仓促，更因为我们的编写水平有限，疏漏和错误在所难免，希望会计同仁提出批评，以使本书不断完善。

编者

2000年3月

目 录

第一篇 财务会计的基本理论与财务报告

第一章 财务会计的基本理论	3
第一节 会计环境与财务会计	3
第二节 财务会计概念体系	9
第三节 会计假设、确认基础与原则	13
第四节 会计规范	19
第二章 会计循环	25
第一节 会计循环概述	25
第二节 编制分录和记账	26
第三节 试算平衡和账项调整	28
第四节 结账与编制财务报表	35
第五节 转回分录	40
第三章 资产负债表	43
第一节 资产负债表的性质、作用及局限性	43
第二节 资产负债表项目的分类	46
第三节 资产负债表的格式	49
第四节 资产负债表的编制	54
第五节 资产负债表的附表	60
第四章 利润表	67
第一节 利润表的性质及作用	67
第二节 利润表涉及的基本概念	68
第三节 利润表的项目、格式及编制	72
第四节 利润表编制的几个特殊问题	78
第五节 利润表的附表	82
第六节 企业业绩报告改革的新动向	87

第五章 现金流量表	91
第一节 现金流量表的产生及其作用	91
第二节 现金及现金流量的分类	94
第三节 现金流量表的结构及编制方法	101
第四节 现金流量表编制举例	108
第五节 现金流量表编制的几个特殊问题	121

第二篇 资 产

第六章 现金及应收款项	127
第一节 货币资金	127
第二节 应收账款	135
第三节 应收票据	146
第四节 预付账款及其他应收款	153

第七章 存货	155
第一节 存货的性质、范围及分类	155
第二节 存货计价的实际成本法	157
第三节 计划成本核算法	170
第四节 成本与市价孰低法	177
第五节 估价法	180

第八章 投资	185
第一节 投资的性质与分类	185
第二节 短期投资及其减值准备	187
第三节 长期债权投资	195
第四节 长期股权投资	207
第五节 长期投资的减值准备	220

第九章 固定资产	223
第一节 固定资产概述	223
第二节 固定资产的增加	225
第三节 固定资产使用中发生的支出	232
第四节 固定资产的折旧	236
第五节 固定资产减值及其减值准备	242
第六节 固定资产的处置	246

第十章 无形资产与其他资产	250
第一节 无形资产的性质和分类	250
第二节 可辨认无形资产	252
第三节 商誉	258
第四节 研究开发成本	262
第五节 长期待摊费用	263
第六节 无形资产的期末计价、减值和披露	265

第三篇 负债与所有者权益

第十一章 负债	271
第一节 负债的性质与类别	271
第二节 流动负债	272
第三节 长期负债	294
第四节 债务重组	302
第十二章 所得税	306
第一节 会计利润与应税利润	306
第二节 所得税费用的会计处理	308
第三节 营业亏损的抵免	314
第十三章 租赁	319
第一节 租赁与租赁会计	319
第二节 经营租赁	324
第三节 融资租赁	327
第四节 其他租赁	336
第五节 租赁信息的披露	339
第十四章 所有者权益	341
第一节 所有者权益的性质与构成	341
第二节 独资及合伙企业的所有者权益	342
第三节 公司制企业的所有者权益	348

第四篇 财务报告的其他领域

第十五章 外币业务与折算	363
---------------------	------------

第一节	外币业务及汇兑损益	363
第二节	外币业务的记账方法	366
第三节	外币报表折算	374
第十六章	衍生金融工具	387
第一节	衍生金融工具概述	387
第二节	期货	391
第三节	期权	397
第四节	利率掉期	403
第十七章	合并会计报表：购买日	411
第一节	企业合并的含义与分类	411
第二节	企业合并的会计处理	412
第三节	合并会计报表的性质与编制范围	420
第四节	购买日合并报表的编制	422
第十八章	合并会计报表：购买后	431
第一节	合并会计报表编制的一般程序	431
第二节	企业集团内部交易的抵消	440
第三节	合并现金流量表的编制	447
第十九章	财务报告中的信息披露	454
第一节	上市公司的信息披露义务和原则	454
第二节	上市公司信息披露的内容与格式	455
第三节	会计政策、会计估计的变更及其披露和会计差错的更正	465
第四节	关联方关系及其交易的披露	471
第五节	资产负债表日后事项的披露	485
第二十章	财务报告分析	496
第一节	财务报告分析的作用与方法	496
第二节	会计分析	497
第三节	比率分析	501
第四节	现金流量分析	514
附录一	终值与现值	520
附录二	货币时间价值表	531
主要参考文献		551

第一篇

财务会计的基本理论与 财务报告

100

100

100

第一章 财务会计的基本理论

第一节 会计环境与财务会计

会计究竟是什么？在我国，主要有三种观点：一是工具论；二是会计信息系统论；三是管理活动论。

工具论认为，会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。会计信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论认为，会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效果的一种管理活动。无论对会计持有何种看法，会计都具有这一特征，即通过确认、计量和报告程序，向与会计主体利益相关的方面提供有用的财务信息。当然，随着经济的发展，当今我国会计所提供的信息与十多年前相比已不可同日而语。

按会计主体的性质，会计可分为企业会计与非营利组织会计^①；按会计的内容，会计可分为财务会计与管理会计^②。财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项，通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理，并借助于以报表为主的财务报告形式，向企业的利益攸关方面（包括外部与内部）提供以财务信息为主的经济信息的过程。财务信息的主要使用者包括股东、债权人、管理层及政府有关部门等。管理会计则根据管理部门计划、评价和控制一个组织经营的需要，认定、计量、分析和提供信息。财务会计是基础，是会计的主要内容，因而有人也称之为传统会计。本书阐述以企业为会计主体的财务会计。

一、财务报告及其目的

财务报表是企业以货币为量度向外界提供财务信息的主要手段。目前我国

① 一些文章、教材将其称为非盈利组织或非赢利组织。盈利是一个名词，非盈利组织将亏损企业也包含在内了，赢利指赢得利润，与企业对应的应是不谋取利益的组织，用“非营利组织”更妥当。

② 管理会计包括成本会计，一些论著也称为成本管理会计，国外有些称为成本会计，但也包括管理会计。

企业的财务报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表。由于财务报表简明扼要,所以财务会计还需要提供报表上重要项目的注释,注释是对财务报表重要项目的说明或补充,是财务报表不可分割的组成部分。除财务报表外,财务报告还包括财务状况说明书、管理分析与讨论书等。三张财务报表(含注释)及其他财务报告形式,合称财务报告。

一些重要的财务信息,有时无法在财务报表中反映,它们只能以年报明细表、招股说明书、董事会公告、股东大会决议、管理层盈利预测报告等表达。当然,有些信息是监管部门要求披露的,有些信息则是企业自愿披露的。本书主要讨论三张基本财务报表及有关信息的披露。

财务报告的目的是什么?《企业会计准则——基本准则》第十一条指出,“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要”。这三个“满足”基本上可以说就是财务报告的目的,但有必要对“需要”的内容作进一步的细化。可以概括如下:

一是有助于现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者进行理性投资、贷款和其他决策;二是帮助现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者估测未来收到股利、利息、销售收现、债券或贷款到期收现的金额、时间和不确定性;三是反映企业所支配的经济资源、对这些资源的要求权,以及经济事项和环境变化对资源及其要求权的影响。

二、环境对财务会计的影响

1978年党的十一届三中全会以来,我国财务会计的环境发生了深刻的变化,对财务会计发展影响之巨,有目共睹,概述如下。

(一) 经济体制改革

1949年新中国成立以来的30年里,我国实行高度集中的计划经济体制,国有企业是各级政府机构的附属单位。企业的经济性质和经营方向十分单一和明确,不是国有企业,就是集体企业,或者私营企业;不是工业,就是商业,或其他行业,如此等等。与此相适应,财政部按所有制性质和行业特征制定分行业的会计制度,既属必要,亦有可能。国有和集体企业基本上采用基金会计,这种会计的特点可概括为:①按专款专用原则反映企业资金的来源和运用,在资金平衡表中保持固定资金、流动资金和专项资金的三段平衡;②会计处理集中统一,缺乏灵活性,几乎所有的会计规则均由财政部制定,而且规则非常严密和详细,企业必须严格执行;③会计受财务制度和税收法规的重大影响。基金会计是保护国家、集体财产安全,强化企业财务纪律,以及企业向国家提供财务信息的重要工具,但难以真实反映企业的财务状况和经营成果。