

财务会计学

——数字能告诉我们什么？

孙丽 编著

546521.576232123223152

00245502687

0101101010101010111010110

76232123223152

00245502687

0101101010101010111

015478934687546422

0101101010101010111

0101101010101010111

立信会计出版社

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

——数字能告诉我们什么？

孙丽 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学:数字能告诉我们什么? /孙丽编著.

上海:立信会计出版社,2005.3

ISBN 7-5429-1402-2

I.财... II.孙... III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第019880号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路2230号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787×960毫米 1/16
印 张	32
插 页	2
字 数	594千字
版 次	2005年3月第1版
印 次	2005年3月第1次
印 数	3000
书 号	ISBN 7-5429-1402-2/F·1266
定 价	47.00元

如有印订差错 请与本社联系

作者简介

孙丽♦女,1972年9月出生,民主党派(中国民建)。1994年7月,毕业于中国人民大学会计系国际会计专业。2001年7月取得华东师范大学金融学专业硕士学位。现为华东师范大学商学院金融学系讲师,世界经济专业博士研究生,中国企业会计师,中国注册会计师协会非执业会员。先后主讲过《初级会计学》、《财务会计学》、《MBA会计学》、《公司财务学》、《管理会计》、《外贸会计》等课程,发表了以《如何应对衍生金融工具对传统会计模式的挑战》、《衍生金融工具会计研究成果的国际比较与评价》为代表的数篇专业学术论文,独立承担并主持了2项课题研究,著有《银行会计学教程》(2001)一书。

前 言

传统中的财务会计学属于中级企业会计的主要分支之一。它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法。从会计实践的角度来看,企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式,为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理服务。它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。经济管理者只有读懂“商业语言”,正确理解把握财务报告所传递的内容和信息,才能充分发挥财务报告对决策的重要作用,特别是了解了会计准则对现行财务报告的影响后,就不会对财务信息的利用和理解产生偏见。所以,学好财务会计学对从事经济管理工作中有着重要的意义。

但是,多年来,作为非会计专业的商科专业学生以及非商科专业的学生,往往选用的是以会计学专业学生为授课对象的教材,其内容偏重于详尽的会计知识的阐述和技能的培养,而这并非前两类学生的培养目标。因此,即使学生花费了许多精力,却依然不能成为会计信息的有效使用者,不能形成对使用财务报表和会计信息的“全局观”,无法真正理解和运用财务会计信息中的数字所传递出来的深层次的含义。本书运用理论与实践相结合的教学方法,先阐述财务会计学基本理论框架,然后适时加入具有时代感的“相关常识”、“案例分析”、“商务实践”、“资料专栏”等片段,有助于增强对相关专题最新学术研究取向以及实务运用的了解。让学生通过学习,认识理论与实践是如何相互联系和相互影响的,从而激发学生的兴趣,使其获得实践经验,并逐步掌握会计理论对会计报告生成过程的影响,真正理解财务报表所传递出的内容和信息。

另外,作为配套课程,由于非会计专业的商科学生或者非商科专业的学生,往往受到学时的限制,很难在有限的时间内完整地学习传统的、以会计专业学生为授课对象的中级财务会计学,因此,本书选取财务会计学中重要的理论板块为介绍对象,避免阐述过多复杂的技术细节,强调从财务报表使用者出发的概念,尽可能保证在一个教学周期(即一学期)内完成财务会计学主要理论与实务的学习。

本书特别适用于 MBA 学员、非会计专业的商科专业或非商科专业学生以及对财务分析管理有兴趣的相关读者。

由于编者学识所限,本书的错误与不足在所难免,尚乞国内同行和有关专家批评指正。

孙 丽

2005 年 2 月

目 录

1 财务会计基本概念框架	1
1-1 会计的含义及分类	1
1-1-1 关于会计的解释	1
1-1-2 会计的分类	3
1-2 财务会计的概念体系	5
1-2-1 财务会计概念体系及其内容	5
1-2-2 财务会计概念框架的作用	8
1-2-3 财务会计概念体系的构成	9
1-3 财务会计的目标	9
1-4 财务会计信息的质量特征	11
1-4-1 针对用户的质量	12
1-4-2 财务会计信息的主要质量	13
1-4-3 财务会计信息的次要质量	14
1-4-4 提供信息的限制条件	14
1-5 会计规范体系及会计管理机构	15
1-5-1 会计规范体系	15
1-5-2 会计管理机构	20
本章小结	23
复习思考题	24
2 财务报表概览	25
2-1 利润表	25
2-1-1 利润表的作用与局限性	25
2-1-2 利润计量	26
2-1-3 收益报告	28
2-2 资产负债表	36
2-2-1 资产负债表的作用与局限性	36
2-2-2 资产负债表的格式与内容	38

2-2-3 资产负债表的附表	46
2-3 现金流量表	50
2-3-1 现金流量表的作用	50
2-3-2 现金流量的分类	50
2-3-3 现金流量表的格式	51
2-4 会计报表附注	54
本章小结	64
复习思考题	65
3 货币资金与应收款项	66
3-1 货币资金	66
3-1-1 现金	66
3-1-2 银行存款	67
3-1-3 其他货币资金	68
3-1-4 货币资金的控制	70
3-2 应收票据	77
3-2-1 应收票据概述	77
3-2-2 应收票据的取得	78
3-2-3 应收票据的利息	79
3-2-4 应收票据的到期	80
3-2-5 应收票据的转让	82
3-2-6 应收票据的贴现	83
3-2-7 应收票据备查簿	87
3-3 应收账款	87
3-3-1 应收账款的确认	87
3-3-2 应收账款的计价	88
3-4 其他应收款及预付账款	95
3-4-1 其他应收款	95
3-4-2 预付账款	96
3-4-3 应收项目在资产负债表上的列示	97
本章小结	98
复习思考题	99
4 存货	101

4-1 存货的范围和分类	101
4-1-1 存货范围的界定	101
4-1-2 存货的种类	102
4-1-3 存货管理的意义	102
4-2 存货的收发业务	103
4-2-1 存货入账价值	103
4-2-2 存货流转假设	107
4-2-3 几种存货流转计价方法的比较与选择	120
4-2-4 存货的简化核算:计划成本法	123
4-3 存货的期末计价	125
4-3-1 存货数量的盘存方法	125
4-3-2 成本与可变现净值孰低法	127
4-3-3 毛利率法	134
4-3-4 零售价法	135
4-4 存货的其他业务	136
本章小结	141
复习思考题	142
 5 对外投资	 143
5-1 对外投资的分类	143
5-1-1 按投资内容分类	143
5-1-2 按投资期限分类	144
5-1-3 按投资形式分类	144
5-2 短期投资	145
5-2-1 短期投资的取得	145
5-2-2 短期投资的股利及利息收入	145
5-2-3 短期投资的出售和到期兑现	145
5-2-4 短期投资的期末计价	146
5-3 长期股权投资	149
5-3-1 长期股权投资初始成本的确定	149
5-3-2 新的投资成本的确定	151
5-3-3 长期股权投资的成本法	152
5-3-4 长期股权投资的权益法	155
5-3-5 成本法与权益法的转换	166

5-3-6 股票股利的处理	169
5-3-7 长期股权投资的处置	170
5-4 长期债权投资的会计处理	170
5-4-1 长期债券的购入	170
5-4-2 长期债权投资的出售	175
5-4-3 长期债权投资持有到期的核算	175
5-4-4 可转换公司债券	176
5-4-5 其他债权投资	180
5-5 长期投资的减值	180
本章小结	181
复习思考题	181
6 固定资产	182
6-1 固定资产定义及其分类	182
6-1-1 固定资产的定义	182
6-1-2 固定资产的分类	183
6-2 固定资产日常业务的核算	184
6-2-1 计价标准——历史成本和净值	184
6-2-2 固定资产的价值构成	185
6-2-3 固定资产取得的会计处理	187
6-2-4 固定资产处置	192
6-3 固定资产的折旧	195
6-3-1 折旧的定义与性质	196
6-3-2 影响折旧的因素	197
6-3-3 应计提折旧固定资产的范围	197
6-3-4 固定资产的折旧方法	198
6-3-5 折旧方法的选择	204
6-3-6 折旧的会计变更	205
6-4 折耗	207
6-4-1 折耗的性质	207
6-4-2 折耗的方法	208
6-4-3 递耗资产上固定资产折旧的计算	209
6-5 固定资产的修理与改良	209
6-5-1 修理支出和维护支出	210

6-5-2 固定资产的改良	211
6-6 固定资产减值	212
本章小结	216
复习思考题	217
7 无形资产和其他资产	218
7-1 无形资产及其一般业务的核算	218
7-1-1 无形资产的特征	218
7-1-2 无形资产的分类	219
7-1-3 无形资产的计量及会计处理	220
7-1-4 无形资产的摊销	222
7-1-5 无形资产的处置	223
7-1-6 无形资产的期末计价	224
7-2 商誉	225
7-2-1 商誉的性质	225
7-2-2 商誉的确认和计价	226
7-2-3 商誉的摊销	230
7-3 研究与开发成本	231
7-3-1 研究与开发的意义	231
7-3-2 研究与开发成本的确定与记录	231
7-3-3 研究与开发的安排	233
7-3-4 计算机软件成本	234
7-3-5 创业期间的会计处理	235
7-4 其他资产	236
7-4-1 开办费	236
7-4-2 长期待摊费用	237
7-4-3 银行冻结存款	239
7-4-4 诉讼中的财产	239
本章小结	240
复习思考题	241
8 流动负债	242
8-1 负债的定义、特征及其分类	242
8-1-1 负债的定义及其特征	242

8-1-2 负债的分类	243
8-2 短期借款	244
8-2-1 短期借款的定义	244
8-2-2 短期借款的核算	244
8-3 应付账款及应付票据	246
8-3-1 应付账款	246
8-3-2 应付票据	249
8-4 应付工资与福利费	251
8-4-1 应付工资	251
8-4-2 应付福利费	253
8-5 应交税金	254
8-5-1 应交增值税	254
8-5-2 应交消费税	265
8-5-3 应交营业税	267
8-5-4 应交城市维护建设税	269
8-5-5 应交教育费附加	269
8-6 其他应付及预收款项	270
8-6-1 应付利润(应付股利)	270
8-6-2 预提费用	270
8-6-3 其他应付款	271
8-6-4 预收账款	271
8-7 或有负债	272
8-7-1 或有事项的定义、特征与分类	272
8-7-2 确认为负债的或有事项的核算	275
8-7-3 或有负债的披露	277
8-8 预期再融资的短期负债	280
本章小结	281
复习思考题	283
9 长期负债	284
9-1 长期负债核算的基本要求	284
9-2 长期借款	286
9-2-1 定期偿还的长期借款	286
9-2-2 分期偿还的长期借款	288

9-3 应付债券	290
9-3-1 债券的发行价格	290
9-3-2 债券利息费用的计算与溢价或折价的摊销	290
9-3-3 应付债券的核算	293
9-3-4 可转换公司债券	295
9-4 长期应付款	298
9-4-1 应付补偿贸易引进设备款	298
9-4-2 应付融资租赁款	298
9-5 债务重组	299
9-5-1 债务重组的原因和意义	299
9-5-2 债务重组的方式	300
9-5-3 以发行权益性证券清偿债务	302
9-5-4 修改其他债务条件	303
9-5-5 以现金、非现金资产、债务转为资本和修改债务条件等方式组合 清偿债务	306
本章小结	308
复习思考题	310
10 股东权益	311
10-1 所有者权益特征及其分类	311
10-1-1 所有者权益的定义	311
10-1-2 所有者权益的基本特征	311
10-1-3 所有者权益的不同表现形式	312
10-1-4 所有者权益的分类	313
10-2 投入资本	313
10-2-1 投入资本的含义、分类与计价	313
10-2-2 非股份有限公司实收资本的核算	315
10-2-3 股份有限公司股本的核算	317
10-3 资本公积	321
10-3-1 资本公积的概念与来源	321
10-3-2 资本溢价或股本溢价	323
10-3-3 股权投资准备	325
10-3-4 接受捐赠资产	325
10-3-5 拨款转入	325

10-3-6 外币资本折算差额	326
10-3-7 关联交易差价	326
10-3-8 其他资本公积	326
10-4 留存收益	327
10-4-1 利润分配	327
10-4-2 股利分派	328
10-4-3 留存收益	334
10-5 股东权益的其他业务	339
10-5-1 库藏股	339
10-5-2 股票分割	341
10-5-3 认股权证	342
本章小结	345
复习思考题	347
11 收入、费用和利润	348
11-1 收入	348
11-1-1 收入定义、特征及分类	348
11-1-2 销售商品收入的确认与计量	350
11-1-3 提供劳务收入的确认与计量	360
11-1-4 让渡资产使用权收入的确认与计量	363
11-1-5 建造合同收入的确认与计量	365
11-2 费用的确认	366
11-2-1 费用的含义及其分类	366
11-2-2 费用的确认原则	368
11-3 利得和损失的确认	371
11-3-1 利得的确认	371
11-3-2 损失的确认	371
11-4 所得税	372
11-4-1 所得税会计概述	372
11-4-2 所得税会计处理方法	377
11-5 利润总额与税后利润的确定	381
11-5-1 利润的含义	381
11-5-2 利润的分类	381
11-5-3 利润的项目构成	382

11-5-4 本年利润的结转	386
本章小结	388
复习思考题	390
12 现金流量表	391
12-1 现金流量表概述	391
12-1-1 现金流量表的演进	391
12-1-2 现金流量表的作用	392
12-2 现金流量的分类与现金流量表的结构	395
12-2-1 现金流量表的编制基础——现金及现金等价物	395
12-2-2 现金流量及其分类	397
12-2-3 现金流量表的格式	399
12-3 现金流量表的编制方法	403
12-3-1 经营活动产生的现金流量的编制方法	403
12-3-2 投资活动产生的现金流量的编制方法	408
12-3-3 筹资活动产生的现金流量的编制方法	409
12-3-4 补充资料	410
12-3-5 现金流量表编制方法举例	411
本章小结	424
复习思考题	425
13 财务报表分析	426
13-1 财务报表分析:目的及功能	426
13-1-1 财务会计报告分析的内容	426
13-1-2 财务报表分析目的与功能	431
13-1-3 财务报表分析步骤	433
13-2 财务报表分析的基本方法	434
13-2-1 比较分析法	434
13-2-2 比率分析法	436
13-2-3 因素分析法	436
13-2-4 趋势分析法	438
13-3 财务报表的横向、纵向分析及其应用	439
13-3-1 财务报表的横向分析	439
13-3-2 财务报表的纵向分析	442

13-4 财务比率分析及其应用	444
13-4-1 财务比率分析概述	444
13-4-2 财务比率计算分析	446
13-4-3 企业之间的分析	460
13-4-4 我国财务指标评价体系的变革	463
13-5 现金流量分析	465
13-5-1 现金流量分析概述	465
13-5-2 现金流量分析的主要内容	466
13-5-3 现金流量表的结构分析	471
13-5-4 现金流量表的趋势分析	475
13-5-5 经营净现金与净利润的差异分析	476
13-5-6 现金流量分析中需要注意的问题	476
13-6 沃尔评分法与杜邦分析法	477
13-6-1 沃尔评分法	477
13-6-2 杜邦分析法及实例	481
本章小结	489
复习思考题	491
附录	492
参考文献	500

1 财务会计基本概念框架

【学习目标】

- 了解会计的本质及其分类
- 掌握财务会计学的概念体系框架及内容
- 明确财务会计的目标
- 掌握财务会计的信息质量特征
- 了解我国会计规范体系构成
- 了解我国会计工作管理机构及其相应职责

1-1 会计的含义及分类

1-1-1 关于会计的解释

1. 会计是一种管理活动

在现代社会里,会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产、物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员借助这些手段,充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平,并利用会计资料,分析得失,追究经济效益高低的原因,趋利避害,从一个特定的岗位管好一家企业的生产和经营;同时,为在更大的范围内(例如一个地区、一个产业部门或一个国家)管理好经济事务提供必要的资料。所以,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

企业因其性质的不同,有各种各样不同的仓储物资。这些仓储物资,在商业企业就是商品储备,可以随时提取,上柜应市;在工业企业就是原材料、在产品和中间产品(包括零件、部件、组装件)、产成品以及消耗材料,备供领用,投入生产。仓储物资由仓库管理人员保管,负责物资的安全完整,防止盗窃和灾害性损失。健全的会计制度要求仓库有收、发、存的正确记录。实存与账存相符,可以考核管理人员是否尽了其经营保管的责任。

企业各级管理人员受企业所有者的委托,负责经营管理企业。他们应当有效地运用企业所有的和所控制的资财,悉心经营,以期取得最大效益。他们主持业