

深入理解 财务会计



理论、方法与应用

- » 六大会计专题，理论案例并重
- » 掌握会计方法，形成直觉经验
- » 在应用中切实提升财务思维、职业素养和工作技能

王志伟◎著

深入理解 财务会计



理论、方法与应用

王志伟◎著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

深入理解财务会计：理论、方法与应用 / 王志伟著. —北京：机械工业出版社，2016.6

(财务知识轻松学)

ISBN 978-7-111-53911-7

I. 深… II. 王… III. 财务会计—基本知识 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 118392 号

本书分概念框架、财务报告、会计要素、税务会计、现值会计和合并会计等六章剖析会计的概念，阐述会计理论，并通过精心整理的系列例题，带你应用中迅速厘清会计概念，透彻理解会计理论，熟练掌握会计处理，不断提升会计思维。

本书读者对象为具有一定会计基础的高年级本科生、研究生和 MBA 学员、会计理论教育工作者、CPA、企业决策层、监管部门和相关政府机构的管理者。

深入理解财务会计：理论、方法与应用

出版发行：机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码：100037）

责任编辑：牛汉原

责任校对：董纪丽

印刷：北京市荣盛彩色印刷有限公司

版次：2016 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

开本：170mm×242mm 1/16

印张：19

书号：ISBN 978-7-111-53911-7

定价：49.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 88379210 88361066

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱：hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问：北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

前 言

Preface

在会计理论和教育工作中，保持研究、教学和实践之间的平衡是一项长期课题。作为这一课题的探讨，本书尝试从会计领域的需求和实践发展的规律出发，将会计研究整合到教学和实践当中，帮助读者厘清会计概念，培养会计理念，形成会计信念。

本书的主要内容有六章：

第1章，概念框架：财务会计理论的核心，主要介绍具有理论指导和实务指南作用的财务会计概念框架。这部分内容从经济交易或事项的本质——行使权利和履行义务——出发，阐述了财务会计概念框架的三个层次：财务会计的目标、对象和假设，会计信息质量特征和财务会计的要素，财务会计的确认、计量和报告。从合同的角度，将三个层次结合为一个整体，设计了大量的图表进行总结，方便读者更直观地厘清会计概念、理解会计理论。

第2章，财务报告：会计信息的最终成果，主要从报告理念上介绍了资产负债表、利润表和现金流量表，并从会计恒等式的角度分析了现金流量表的直接法和间接法，通过大量的例题训练，有助于读者透彻地掌握报表的编制原理和编制方法，也有助于读者更好地理解财务报告，在应用中形成整体的观念，培养系统思维的习惯。

第3章,会计要素:会计信息的构成要件,介绍了现行的要素计量理念——资产负债观,阐述了资产计价和利润确定的理论,选取了应收账款、存货和预计负债等三个科目,通过密切联系、具有共性的系列例题,使读者在应用中体会资产负债观的要素计量方法。本章最后以存货为例阐述了会计政策的选择后果问题,有助于读者树立整体意识和辩证意识,认清在企业管理过程中,特别是在制订和执行公司战略时,进行资产负债表、利润表和现金流量表整体优化的重要性。

第4章,税务会计:税法与会计的融合,主要从税收的本质上阐述基本的税收理论,然后介绍流转税会计,主要介绍了增值税的基本理论及其会计处理,使读者理解增值税的本质之后再学习增值税的会计处理过程,有利于在理解中掌握增值税会计。在所得税会计中,首先介绍了所得税会计的演变过程,然后阐述了资产负债观理念下的所得税会计理论,最后再次用相互对照、相互联系的系列例题让读者在应用中领会所得税会计的精髓,使读者充分感受税务会计中的要素与一般会计中的要素的区别与联系。

第5章,现值计量:一种理想的计量属性,主要从未来现金流量折现基础上的定价模型出发,相对系统地介绍一般的定价模型,并从经济含义上分析模型的演化过程,然后通过持有至到期投资和应付债券的核算,阐述摊余成本概念,通过前后呼应、似曾相识的成套例题,让读者在应用中掌握现值计量问题。本部分运用资源配置、持有目的和会计计量的关系,建立模型阐述了金融资产与经营资产的会计计量问题,运用模型解释准则修订中出现的计量属性选择、资产重分类以及资产减值等问题,然后将内容扩展到宏观层面,结合现实分析了一个民间借贷危机问题。通过理论和实践训练,培养读者对模型的直观认识,加深对其经济含义的理解,拓展读者的思维空间。

第6章,合并会计:同一控制与非同一控制,主要从企业合并的概念出发,通过阐述资源配置与会计计量的关系,根据资源配置的两种机制——企业机制和市场机制,阐明了同一控制和非同一控制的由来,说明了权益结合法和购买法的理论渊源。分同一控制和非同一控制分别论述不同企业合并方式下的会计处理问题,结合相互比较的成套例题,阐述了同一控制和非同一控制下的企业合并及其会计处理。这使读者在理论和实践中掌握企业合并问题,在应用中体验和领悟企业合并理论及会计处理。

此外,本书在阐述理论的同时,注重结合实际,每章配以案例,这些案例或来自中国上市公司近年出现的实务问题,或来自国际大型公司的实际问题,也有会计准则制定中的实践问题。案例设计了开放性的问题,有助于读者进一步思考,尝试将不太规则的现实问题归类为相对标准化的理论问题,用会计的概念厘清这些问题,用会计的理念理解这些问题,用会计的方法处理这些问题,提高理论分析现实的能力。这样也有助于读者观测理论与现实的差距,用高远的眼光对待细微的会计问题。

本书具有如下六个特点:

1. 重视会计理念。本书从经济交易或事项的本质——行使权利和履行义务——出发,从来龙去脉上阐述了会计概念和会计理论,有助于读者溯本清源,厘清会计概念,培养会计理念,形成会计信念。

2. 精炼阐述内容。在重视培养会计理念的同时,本书注意精炼阐述内容,首先阐述会计基本理论,然后阐述财务报告、会计要素,配合实务当中的税务问题、计量问题和企业合并问题,将理念和方法渗透到阐述内容中,控制文字总量,有利于读者反复阅读,变薄为厚。

3. 注意结构章法。为准确传递内容，本书在章法上大量采用了二元对称结构，使不同概念、不同理论和不同观点间产生明显对应和对比；在二元对称的基础上，强调整体观念，在阐述确认、计量和报告的过程中，强调了从整体到部分的结构，将整体的理念贯穿于结构章法中。这将有损于读者在阅读中进行比较，深入理解财务会计。

4. 注重表达方式。在二元对称结构下，本书在文法上注意韵律，句式上运用排比、对称，辞藻力求简洁、押韵，比较亲民，扫除阅读障碍，有利于读者展开思路和联想；同时大量采用图表进行总结对比，有利于读者迅速、直观、透彻地领会会计概念、理解会计理论、掌握会计处理。

5. 方法渗透其中。为进一步加深理解，本书各章节围绕核心内容精心设计了系列例题，各个题目间既相互关联，又各自独立，将研究方法渗透其中，系统地围绕会计理论，层层递进地让读者在应用中领会概念、理解会计理论、掌握会计处理。同时，有助于读者在阅读、理解和应用的过程中，潜移默化地掌握分析方法，培养读者全面思考问题的习惯。

6. 紧跟时代潮流。本书针对当前会计理论与实务人员需要澄清的会计概念和会计处理方法，例如资产负债观的会计准则理念与会计处理方法，进行了针对性的论述；关注国际上各大经济体的准则研究成果，及时将这些研究成果的精髓部分介绍给读者；也将作者平时研究和教学工作中的最新成果奉献给读者，再配合典型案例，以保证本书在阐述传统理论的同时紧跟时代潮流。

本书有助于会计从业人员从四个方面进一步提升素质：

第一，有助于培养整体思维、辩证思维和系统思维的习惯。

现实当中，各类监管法规和合同条款的存在，使得企业管理人

员,特别是会计从业人员,在遵循会计准则的基础上,必须面对这些规则,有时不得不从事扭曲会计信息的行为,例如为符合再融资的监管规定而进行盈余管理。这类行为中,有些在规则允许范围之内,例如根据会计准则合理选择会计政策,而有些则超出了规则范围,例如伪造合同、虚构收入的欺诈行为。这类行为有时会给企业带来收益,但给企业带来更多的是隐患,甚至酿成风险,造成不可挽回的损失,例如本书第2章东芝公司的案例。这类行为也会给会计从业人员带来风险,有些法律风险甚至会使会计从业人员抱憾终生。

如果企业管理人员,特别是会计从业人员能够进一步增强整体认识和辩证认识,便会在进行诸如利润操纵等行为时更加注意从企业角度进行系统地考虑,做好资产负债表、利润表和现金流量表等报表的平衡,考虑全局利益,兼顾局部利益,不为一时之利所惑,做出更为恰当的决策。

本书在方法论上注重了整体思维、辩证思维和系统思维的培养,并将这种方法渗透于理论阐述、例题设计和案例分析中,有助于培养会计从业人员的思维习惯,高屋建瓴地分析和处理会计问题。

第二,有助于提高会计职业素养。会计从业人员在熟悉会计操作的同时,更高的会计职业素养会令其在处理会计实务时更加游刃有余。这种职业素养体现于两方面:一是对会计理论的熟悉,特别是财务会计概念框架的熟悉;二是对会计理念的把握,特别是对会计理论的领悟能力。

以第1章和第5章的会计计量为例:一方面,会计从业人员需要熟悉概念框架的内容,清楚有哪些计量属性,这些计量属性分别从属于哪些目标,符合哪些会计信息质量特征,适合哪些会计要素;另一方面,会计从业人员在搞清楚这些计量属

性的来龙去脉后，便会在选择计量属性时，在考虑对利润影响的基础上，进一步思考计量属性与企业的性质、资源配置的方式、持有资产的目的等问题，发现它们的对应关系。如果企业是一个利润中心，那么供产销是企业的主要工作，企业持有资产是作为生产要素投入，生产最终产品，获得持续稳定收益，需要核算投入产出效率，报告受托责任信息，强调会计信息的可靠性。由于这些生产要素通过调拨完成企业内部流动，没有市场价格，这自然适用历史成本计量，也强调历史成本计量。而如果企业是一个投资中心，那么企业持有资产的目的一方面是为获取买卖差价收入，另一方面是将资产作为要素投入到其他企业，不直接参与供产销过程，通过合同条款获得要素分配收益，这时企业自然强调公允价值计量，一方面及时提供资产的现时价值，另一方面及时计算回报率，以及及时掌握相关信息，为投资决策服务。有了这种概念框架的理念，熟悉了概念框架的内容，各种对应关系会自然形成，也会为实务处理提供一个良好的参考，更加有助于选择合适的会计方法。

本书从会计理念上提供进一步的训练，有助于会计从业人员在稔熟会计技术的基础上，进一步加强理论训练，培养会计理念，不断提高会计职业素养。

第三，有助于提高职业判断能力。实质重于形式作为一项会计信息质量特征，是会计从业人员职业判断能力的集中体现，在实务应用中，其重要性不言而喻。但现实当中，由于实质难以观察，形式千变万化，进行实质重于形式的职业判断变得尤为棘手。

本书为训练实质重于形式的职业判断能力，主要从事了三方面的工作。（1）从方法论上阐明：实质是形式的内在表现，属于“实”的范畴，而形式是实质的外在表现，属于“名”的

范畴。“名者，实之宾也”，相同的“实”可以导致诸多“名”，而相同的“名”并非一定源自相同的“实”。因此，实质与形式两者之间并非完全一致。(2) 从理论上指出：经济交易或事项的核心并非形式上的商品或劳务交换，而是附着于形式背后的权利与义务交换，交换的权利和义务由各方签订的显性或隐性合同来规定。世界可以无限分割，经济交易或事项背后的权利和义务也会无限分割，形成林林总总的权利和义务组合，纷繁复杂的创新业务，例如当代经济中涉及思想、知识产权、产品标准以及金融产品的交易或事项，淋漓尽致地体现了这一点。因此，必须从分析合同入手，从经济交易或事项的本质——行使权利和履行义务——出发，把握实质重于形式的判断。(3) 通过实际案例结合理论进一步阐述：例如第1章的案例，按照形式上的股权关系和实际控制人关系，可以判断双方的控制与被控制关系，从而判定是否纳入合并报表范围，但行政法规的存在却使控制一方在获取被控制一方的投资回报时存在疑问，从而使并表问题变得扑朔迷离，最终需要通过比较不同规则的法律效力，判定是否应该纳入合并范围。这一案例的启发性还可以继续挖掘。再如第6章企业合并会计，在提出“企业合并产生了报告主体及其报告内容的变化，本质是控制权的转移”的同时，再分形式和实质分别进行理论阐述，然后通过一个根据现实情况改编的例题（例6-1），通过对例题中三条信息的解读，让读者进一步体会实质重于形式的职业判断。此外，第1章阐述要素概念时，指出“财务会计的要素是将经济交易和事项按照权利和义务的特征划分而成的信息基本单元，是财务会计信息系统输入原始信息和输出决策信息的组成单位”，然后结合六要素进行说明，例如在阐述资产概念时，也论述了控制的问题，强调了排他性产权，并通过融资租赁和经营租赁的例子进一步

说明这个问题。在第3章也从形式和实质的角度阐述了要素的概念。这些理论说明和实际案例,指出了会计实质对提供会计信息的重要性,为会计从业人员提供了参考。

本书在实质重于形式的判断上提供进一步的训练,有助于会计从业人员在纷繁复杂的实务表象中,总结抽象出一般规律,进一步提高职业判断能力。但实质重于形式的职业判断能力更需要在实践中不断摸索,总结经验,结合理论,加强体会,才能最终感而遂通。

第四,有助于进一步提高会计技术。娴熟的会计技术,是会计从业人员表达会计理念的具体体现,也是会计从业人员运用会计理论处理会计实务的具体体现。

本书第2章提供了现金流量表的编制技术,从会计恒等式的角度阐述了直接法和间接法的联系,解释了现金收付制和权责发生制的关系,有助于会计从业人员理解现金流量表,特别是不同编制方法的来龙去脉和沟通联系,迅速掌握编制技术。此外,还通过会计恒等式沟通了资产负债表、利润表和现金流量表,有助于会计从业人员贯通三张报表,综合呈报企业会计信息。本书第3章提供了资产负债观下的要素计量方法,列举了各种可能情况,既有利于掌握会计技术,也有利于进行方法论训练,培养全面思维的习惯。本书第4章则详细介绍了税务会计特别是所得税会计的处理技术,通过系统的例题训练,有助于会计从业人员领会资产负债观的会计准则理念,掌握资产负债观下的所得税会计处理。本书第5章提供了现值定价模型的来龙去脉,通过持有至到期投资和应付债券的对比核算,有助于会计从业人员掌握现值计量技术,理解定价模型,消除模型的神秘性。同时,通过民间借贷危机这一现实问题的分析,有利于会计从业人员拓展思路。本书第6章提供了合并会计的

技术,通过同一控制和非同一控制的分类,有助于会计从业人员从资源配置机制上理解权益结合法和购买法的理论渊源,从而迅速掌握具体的合并会计技术。在介绍合并会计技术时,又进行了系统的分类,有助于会计从业人员对各种可能的情况了然于胸,在遇到具体实务问题时,有相对清晰的参照,迅速找到合适的会计处理方法。此外,本书每章的案例也有助于会计从业人员进一步领会理论与现实的差距,用相对系统的思考处理不太规则的实务问题,提高理论联系实际的能力。

本书在提供会计技术时,将方法论渗透其中,有利于会计从业人员在实际应用中进一步理解会计理论,掌握分析方法,领会会计理念。在提高领悟能力的同时,不断提高会计技术。

本书作者曾就职于大型国有企业,熟悉企业的运营管理,也曾践习于证券交易机构,经历证券监管的量衡平准,汲取了一定的实践经验;读书期间接受了规范的理论训练,注重方法论,注意培养思维的逻辑性和层次感,形成了比较好的分析能力和直觉,具备了一定的研究能力;工作过程中注意将学术研究成果及时镶嵌于教学中,理论联系实际进行讲解,积累了一定的教学经验。多年的会计实践、研究和教学使得作者比较善于抓住问题的本质进行分析,形成了一些科研成果。本书集成了作者的一些科研成果,有些内容已发表于期刊,也有些内容交流于学术会议,还有一些内容在大型企业中做过培训,很多内容是首次公开,这些内容也是作者多年研究、教学和实践的沉淀。

“士不可以不弘毅,任重而道远”,保持研究、教学和实践之间的平衡是会计理论和教育工作的一项长期课题。如何提升会计工作者的素养,如何提高会计工作的水准,如何将学术研究融汇于教学 and 实践中,如何将科学技术和人文艺术贯通于会

计研究、教学和实践，提高会计研究、教学和实践的趣味性，让提供教育的一方享受教研的乐趣，让接受教育的一方享受学习的乐趣，使教学双方养成终生学习的习惯，诸如此类，尚需不断总结、思考、摸索和实践。作为一项探究性工作，囿于眼光和能力，本书恐有诸多疏漏甚至谬误之处，恳请各位同仁不吝赐教，以利于作者在纠错中日臻完善。

王志伟

2016 年 4 月于上海

致 谢

Acknowledgements

本书的内容主要来自于我在上海立信会计学院为高年级本科生开设的“会计理论与研究方法”和在上海财经大学为 MBA 学员开设的“财务会计”课程，有些内容发表于期刊，有些内容交流于学术会议，也有些内容在大型企业中做过培训，还有些内容是首次公开。

白驹过隙，这些年来，特别是成书过程中，恩师孙铮教授给予了诸多鼓励和支持。恩师一直教导我们脚踏实地，仰望星空，做好本土化和国际化工作。感谢恩师多年的循循善诱，谆谆教导，我们会踏实勤勉，薪火相传，做合格的会计理论和教育工作者。

本书的许多观点得益于和同门、同学以及同事的讨论与交流。感谢同门李增泉、刘浩、周国良、唐松、王少飞、刘凤委、王申、徐华新，始于 2004 年的学术讨论班使我获得了规范的理论训练，本书的很多观点萌芽于斯。感谢同学孙尊国、林起联、王汉卿、张国文、陈政文、汪文生、黄海峰、周锐锋、周立恒、马军、汪辉、江峰、黄俊、孙涛、李邦金、方祝华、马勇、曹晴晴、张书新、沈函泉、于李胜、沈红波、谢海东、余显财、杨德明、谢诗蕾、吴云珍、吴茜、龚艳群、王新妹、杨静、蒋绚、孙海燕、时慧、周洁、卢怡，在与他们的聚会和交流中让

我获取了许多理论和实务知识,拓展了本书的观点。感谢同事张奇峰、袁敏、万华林、杜莉、章立军、叶飞腾、龚明晓、肖成民、徐兵、应淑仪、叶敏、柳青、吴涛、肖琳、苏丹宁、张霞、谢佳、孙华、谢何融、夏建芬、孟昭萍、屠庆芬、郭加林、王佳萍、孙欢,他们为我提供了许多教学经验,也为本书的观点提供了有益的建议。刘浩和吴涛在酷暑中审阅了本书初稿,提供了详尽评论,由衷地致以谢意。

感谢上海财经大学、厦门大学、上海立信会计学院、上海证券交易所、香港科技大学,这些单位为我的研究、教学和实践提供了便利。感谢樊丽明教授、周勤业教授、陈信元教授、戴国强教授、曲晓辉教授、唐海燕教授、邵瑞庆教授、曹惠民教授、张维宾教授、邵军教授、刘永琴教授、陈云教授、史多丽女士、陆萍女士、林勇峰先生、王绍斌先生、陈建文教授、张国昌教授、陈治宏教授、怀筱艳女士对我提供的帮助和支持。特别感谢张国昌教授,每次与他交流,那些真知灼见总会让我在不经意间感受理性的光辉。

感谢上海市教委创新项目(合同结构与会计信息——一项会计准则的影响因素研究,项目编号 12ZS182)和上海市教委“教师专业发展工程”项目,它们为我的研究、教学和实践提供了珍贵的资助。

感谢机械工业出版社的石美华女士和牛汉原女士为本书付出了辛勤汗水,致以特别谢意。

深深感谢我的家人,父母兄弟是我工作和生活的楷模,妻子的鼎力支持对本书的完成不可或缺。

“吾生也有涯,而知也无涯”,在会计理论和教育工作的悠长路途上,我愿追随各位同道,活到老,学到老,做好这项工作。

目 录

Contents

前言

致谢

第1章 概念框架：财务会计理论的核心 /1

1.1 财务会计概念框架 /2

1.1.1 财务会计概念框架的定义 /2

1.1.2 财务会计概念框架的层次 /2

1.1.3 财务会计概念框架的作用 /4

1.1.4 财务会计概念框架的局限 /5

1.2 财务会计的目标、对象和假设 /5

1.2.1 财务会计的目标 /5

1.2.2 财务会计的对象 /8

1.2.3 财务会计的假设 /9

1.3 会计信息质量特征和财务会计要素 /12

1.3.1 会计信息质量特征 /12

1.3.2 财务会计的要素 /19

1.4 财务会计的确认、计量和报告 /30

1.4.1 权责发生制：确认、计量和报告的基础 /30

1.4.2 确认 /31

1.4.3 计量 /32

1.4.4 报告 /36

案例分析 /38

第2章 财务报告：会计信息的最终成果 /41

2.1 财务报告概述 /41

2.1.1 财务报告的概念 /41

2.1.2 财务报告的目的 /42

2.1.3 财务报告的编制原则 /44

2.2 财务报告的核心：财务报表 /45

2.2.1 资产负债表 /46

2.2.2 利润表 /47

2.2.3 现金流量表 /50

2.2.4 资产负债表、利润表和现金流量表的关系 /54

2.2.5 所有者权益变动表 /55

2.2.6 财务报表附注 /57

2.3 会计恒等式的贯穿作用：以现金流量表为例 /57

2.3.1 直接法和间接法的联系：会计恒等式 /58

2.3.2 直接法和间接法的应用 /60

2.3.3 总结 /69

案例分析 /70

第3章 会计要素：会计信息的构成要件 /73

3.1 会计要素概述 /73

3.1.1 会计要素的概念 /73

3.1.2 会计要素的计量理论：资产计价与利润确定 /75

3.1.3 资产负债观和收入费用观 /77

3.1.4 会计要素计量的同步性：基于会计恒等式的解析 /77

3.2 资产负债观下的会计处理 /80

3.2.1 应收账款 /80

3.2.2 存货 /94