



●根据最新财税政策修订·提供教师用PPT和习题参考答案

财务会计学

(中、高级)

【第三版】

主编◎李宝珍 裴淑红 付倩

Accounting
Financial



中国市场出版社
China Market Press

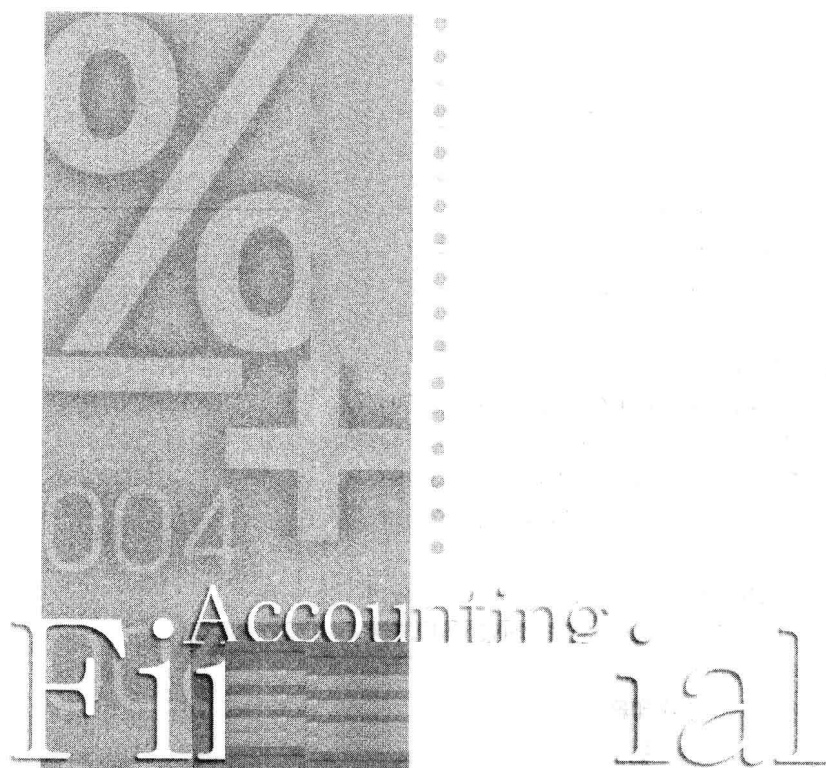
●根据最新财税政策修订·提供教师用PPT和习题参考答案

财务会计学

(中、高级)

【第三版】

主编◎李宝珍 裴淑红 付倩



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学:中高级/李宝珍,裴淑红,付倩主编. —3 版. —北京:中国市场出版社,2012. 2
ISBN 978-7-5092-0865-6

I. ①财… II. ①李… ②裴… ③付… III. ①财务会计-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 018519 号

书 名:财务会计学(中、高级)(第三版)

主 编:李宝珍 裴淑红 付 倩

责任编辑:胡超平

出版发行:中国市场出版社

地 址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼(100837)

电 话:编辑部(010)68037344 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销:新华书店

印 刷:河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格:787×1092 毫米 1/16 34.25 印张 810 千字

版 本:2012 年 2 月第 3 版

印 次:2012 年 2 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5092-0865-6

定 价:58.00 元

前 言

2010年,财政部颁布了《企业会计准则解释第4号》等法规文件,对于规范会计实务操作具有重要意义。为了保持教材与会计法规的一致性,2010年年初出版的《财务会计学(中、高级)》第二版有必要进行重新修订。本教材第二版得到了广大使用者的好评,同时也收到了一些宝贵的建议。为了更好地满足使用者的需求,我们在修订过程中,重新对内容进行了全面梳理,对于核算繁杂且实务应用较少的内容作了精简裁并;对于新的解释和规定作了必要的补充;对于基本内容在体系和结构上作了适当的调整。

修订后的第三版在保留了第二版主要特色的基础上,突出了以下特点:

1. 教材内容更加实用

本教材在第二版基本内容和体例不变的基础上,删减、合并了实务中应用较少的一部分内容;对于核算复杂、难度较大的一部分内容根据准则的最新解释作了精练的表述,使教材内容更加简单和实用。

2. 案例更加真实实用

为了贴近实际,我们对已有的例题和习题重新整理,尽量贴近实际,如汇率均使用即期的真实数据,保证教材使用者学习和练习的真实性,避免不必要的烦扰,对于广大会计实务人员具有一定的示范作用。

3. 思考练习题内容更加丰富,并另附参考答案,为自学者提供了方便

本教材参考注册会计师会计科目考试真题和权威模拟试题,结合初学者的实际情况,每章都编写了内容更加丰富的思考练习题,并另附客观题参考答案以及讲析清楚翔实的计算题和核算题参考答案,为使用者系统训练提供了大量素材,便于使用者自测自查,方便了自学。

本教材与《财务会计综合实训》(裴淑红,张兰.北京:中国市场出版社,2010。)组成了一套完整的财务会计理论与实训教材。

本教材注重理论联系实际,具有体例合理、内容实用、重点突出、案例典型、

深浅适中等特点，有较强的可读性。可作为普通高校、职业教育、成人教育等各类本专科会计教学用教材，也可作为企业会计人员考试和工作参考用书。

本书由李宝珍、裴淑红、付倩主编。各章编写具体分工如下：李宝珍，第一、四、十一、十七章；裴淑红，第二、三、五、十二、十三、十八、十九、二十章；付倩，第六、八、九、十章；张兰，第七、十四、十五章；齐飞，第十六章。

在本书编写过程中，参考了注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》的部分内容，并借鉴、吸收了国内外会计理论研究、实务操作和教学的优秀成果，在此谨向相关作者深表感谢。

我们细心著书，但疏漏之处在所难免，诚望广大读者、师生及学界同仁批评指正。

编者

2012年1月于北京

教学课件与习题参考答案

本书配备有教学用 PPT 和习题参考答案，订购本教材的教师请与我社联系。

联系人：胡超平

电话：010—68037344

E-mail: huchaoping1966@sina.com

目 录

CONTENTS

中级财务会计学

第一章

总 论 3

- ◎ 第一节 财务会计概述 3
- ◎ 第二节 会计的基本假设与会计基础 5
- ◎ 第三节 会计信息质量要求 7
- ◎ 第四节 会计要素及其确认与计量原则 11

第二章

货币资金 21

- ◎ 第一节 库存现金 21
- ◎ 第二节 银行存款 24
- ◎ 第三节 其他货币资金 27

第三章

金融资产 35

- ◎ 第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的
金融资产 35
- ◎ 第二节 持有至到期投资 39
- ◎ 第三节 应收款项 43
- ◎ 第四节 可供出售金融资产 50

第四章

存 货 61

- ◎ 第一节 存货概述 61

第五章

◎ 第二节 原材料	63
◎ 第三节 库存商品	75
◎ 第四节 委托加工物资	76
◎ 第五节 周转材料	78
◎ 第六节 存货的期末计量	81

长期股权投资 89

◎ 第一节 长期股权投资概述	89
◎ 第二节 长期股权投资的初始投资成本	91
◎ 第三节 长期股权投资的后续计量	95
◎ 第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	101

第六章

固定资产 110

◎ 第一节 固定资产概述	110
◎ 第二节 取得固定资产的核算	111
◎ 第三节 固定资产折旧	115
◎ 第四节 固定资产的后续支出	120
◎ 第五节 固定资产的处置	122
◎ 第六节 固定资产的期末计价	125

第七章

无形资产及其他非流动资产 133

◎ 第一节 无形资产	133
◎ 第二节 其他非流动资产	148

第八章

负 债 154

◎ 第一节 负债概述	154
◎ 第二节 流动负债	155
◎ 第三节 非流动负债	177

第九章

所有者权益 191

◎ 第一节 所有者权益概述	191
◎ 第二节 实收资本	192

第十章

◎ 第三节 资本公积	194
◎ 第四节 留存收益	196

收入、费用和利润	203
----------------	-----

◎ 第一节 收入	203
◎ 第二节 费用	217
◎ 第三节 利得和损失	220
◎ 第四节 利润	222

第十一章

财务报告	229
------------	-----

◎ 第一节 财务报告概述	229
◎ 第二节 资产负债表	233
◎ 第三节 利润表	249
◎ 第四节 现金流量表	252
◎ 第五节 所有者权益变动表	271
◎ 第六节 每股收益	275
◎ 第七节 附注	285

高级财务会计学

第十二章

非货币性资产交换	295
----------------	-----

◎ 第一节 非货币性资产交换概述	295
◎ 第二节 非货币性资产交换的确认和计量	298
◎ 第三节 非货币性资产交换的会计处理	300

第十三章

债务重组	316
------------	-----

◎ 第一节 债务重组概述	316
◎ 第二节 债务重组的会计处理	317

第十四章

或有事项 336

- ◎ 第一节 或有事项概述 336
- ◎ 第二节 预计负债的确认和计量 338
- ◎ 第三节 或有事项会计的具体应用 342
- ◎ 第四节 或有事项的列报或披露 346

第十五章

借款费用 355

- ◎ 第一节 借款费用概述 355
- ◎ 第二节 借款费用的确认 357
- ◎ 第三节 借款费用的计量 360

第十六章

所得税会计 374

- ◎ 第一节 所得税会计概述 374
- ◎ 第二节 计税基础与暂时性差异 375
- ◎ 第三节 递延所得税资产和递延所得税负债 384
- ◎ 第四节 所得税费用 388

第十七章

外币折算 399

- ◎ 第一节 外币折算概述 399
- ◎ 第二节 外币交易的会计处理 402
- ◎ 第三节 外币财务报表折算 408

第十八章

会计政策、会计估计变更和差错更正 417

- ◎ 第一节 会计政策及其变更 417
- ◎ 第二节 会计估计及其变更 428
- ◎ 第三节 前期差错及其更正 432

第十九章

资产负债表日后事项 444

- ◎ 第一节 资产负债表日后事项概述 444

第二十章

◎ 第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	447
◎ 第三节	资产负债表日后非调整事项的会计处理	462
合并财务报表		470
◎ 第一节	合并财务报表概述	470
◎ 第二节	合并资产负债表	476
◎ 第三节	合并利润表	508
◎ 第四节	合并现金流量表	519
◎ 第五节	合并所有者权益变动表	527
参考文献		536

中级财务会计学

1

第一章 总论

CHAPTER

第一节 财务会计概述

一、财务会计及其作用

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展,企业会计逐步演化为两大分支:一是服务于企业内部管理决策所需信息的管理会计,或称对内报告会计;二是服务于企业外部信息使用者决策所需信息的财务会计,或称对外报告会计。财务会计由于需要服务于外部信息使用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康有序发展方面起着越来越重要的作用。具体来说,财务会计在市场经济中的作用主要体现在以下几个方面。

(1) 财务会计有助于会计信息使用者作出合理决策。企业的投资者为了选择投资对象、衡量投资收益及风险,需要了解企业的毛利率、总资产收益率、净资产收益率等盈利能力和发展趋势方面的财务会计信息;作为债权人的银行,为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等短期偿债能力和长期偿债能力等财务会计信息;作为社会经济管理者的政府部门,为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,也需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况等财务会计信息。财务会计通过对外报告有关企业的财务状况、经营成果和现金流量,为投资者、债权人和政府有关部门等在内的各方面信息使用者提供决策有用的信息,帮助他们作出正确、合理的决策。

(2) 财务会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经济管理,提高经济效益,接受考核和评价。投资者需要了解企业当年经济活动成果和当年的资产保值、增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在同行业竞争中所处的位置。政府有关管理部门需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要财务会计提供的各种会计信息,帮助他们考核企业领导人经济责任的履行情况。

(3) 财务会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。企业管理者通过利用财务会计提供的关于企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动存在的问题,

找出问题的原因，并提出改进措施。总之，财务会计通过真实地反映财务信息，参与经营决策，有助于发挥财务会计在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

二、企业会计准则体系

财务会计需要服务于外部信息使用者，其在社会经济生活中的地位日益突出，迫切需要一套社会公认的统一的会计原则来规范其行为。我国的企业会计准则作为法规体系的组成部分，具有强制性的特点，要求企业必须执行，是财务会计的重要规范。

我国于2006年2月15日发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则，2006年10月30日又发布了企业会计准则应用指南，基本上形成了我国的企业会计准则体系。我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告组成。其中，基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认计量原则、财务报告等在内的基本问题，是制定具体准则的基础，对各项具体准则的制定起着统驭作用，可以确保各具体准则的内在一致性。同时也为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据，从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。具体准则是在基本准则的基础上，对各类企业的各项经济交易或者事项进行会计处理的规范。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则，主要规范了各项具体业务事项的确认、计量和报告。应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定。解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

三、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务报告的目标，财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位，是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”财务报告目标的具体内容应包括以下三个方面：

（1）财务报告使用者。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。财务会计报告的使用者中，投资者位列其首，充分体现了财务会计报告目标既与资本市场适应，又与国际会计准则趋同。财务会计报告首先需要满足投资者对会计信息的需要。投资者包括个人投资者、单位投资者、国家投资者以及这三个层面的潜在投资者，他们是资本市场的主体。债权人包括潜在债权人，主要是贷款人或供应商等。政府有关部门即经济管理部门和经济监管部门，包括国有资产管理部門、财政部门、税务部门、计划统计部门、审计部门和金融机构等。

（2）财务报告的内容。财务报告的内容一是要报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息，包括如实反映企业拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损

失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动、筹资活动等所形成的现金流入和流出情况等。二是要反映企业管理层受托责任履行情况，包括如实反映企业管理层保管、使用资产的情况。

(3) 财务报告的目的。财务报告的目的是有助于财务会计报告使用者作出经济决策。投资者根据财务报告所提供的信息，可以对企业的资产质量、盈利能力、运营效率、现金流量等进行正确、合理的评价，以便作出理性的投资决策；债权人根据财务报告所提供的信息，可以对企业能否如期支付贷款本金及其利息、能否如期支付购货款等进行评价，以便作出贷款或赊销等决策；政府及其有关部门根据财务报告所提供的信息，可以对整个社会的资源配置情况是否合理、经济秩序是否有序、宏观决策所依据的信息是否真实可靠等作出评价，以便制定或调整税收政策、货币政策等宏观经济政策。

第二节 会计的基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。

会计核算所处的社会环境极为复杂且变化不定，在这种情况下，会计人员有必要对所处的环境作出判断，确定一些假设条件。只有作出了这些假设，会计核算才能得以正常进行。会计核算的假设条件，是人们在长期会计实践中认识和总结形成的。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。是会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计核算的对象是企业生产经营活动，一家企业的生产经营活动总是与其他单位的生产经营活动相联系。因此，会计核算首先就需要确定核算的范围，明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些经济活动不包括在核算的范围内。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体，是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(1) 明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易和事项的范围。在会计工作中，它要求会计核算区分自身的经济活动与其他单位的经济活动，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项，才能加以确认、计量和报告；那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项，则不能以确认、计量和报告。

(2) 明确会计主体，才能区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业核算的只是企业自身的经济活动，而不涉及投资者的经济活动。这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，才能准确衡量会计主体的收入、费用和经营成果，才

能提供信息使用者所需要的会计信息。

会计主体与法律主体不是同一个概念。一般说来，作为一个法律主体，其经济上是独立的，需要进行独立核算，因而必然是会计主体。但会计主体不一定是法律主体。任何企业，无论是独资、合伙还是合资，都是一个会计主体，甚至一个较大规模的法人企业的分支机构，也可以作为一个会计主体。在控股经营的情况下，母公司与子公司组成的企业集团是多个法律主体，但在编制合并报表的情况下，也可以作为一个会计主体。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。因此，会计主体可以是法人，也可以是非法人；可以是一家企业，也可以是企业内部的一个部门或分支机构；可以是单一企业，也可以是几家企业组成的企业集团。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，某一企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，这是对企业会计核算时间范围的界定。

任何一家企业都可能有两种前途，一种是能够持续经营，另一种是可能破产、倒闭。两种情况下所用的核算方法不同，企业必须选择一种作为前提。因为绝大多数企业是能够持续经营的，因此，一般会计主体都以持续经营为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提来制定和规范的，涵盖了从企业成立到清算（包括破产）的整个期间的交易或事项的会计处理。

企业是否以持续经营为前提，在会计原则和会计方法的选择上有很大差别。假定企业能够持续经营，会计核算才能运用历史成本原则对资产进行计价，才能按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源，才能按照偿还条件偿还企业的负债，才可以在机器设备的使用年限内，按照其价值和使用情况进行折旧核算，等等。如果持续经营前提不存在了，上述一系列的会计原则和会计方法将会失去存在的基础，也就不能采用通常的方式提供会计信息了。

（三）会计分期

会计分期，是指将企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分将持续进行的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

会计分期假设是以持续经营假设为前提条件的。只有假定企业是持续经营的，才有可能和必要将连续不断的的经营过程分成一个一个的会计期间。根据持续经营的假设，一家企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策，都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。会计分期假设也是对企业会计核算时间上的界定。明确会计分期假设是必要的，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销、预收、预付、应收、应付等会计处

理方法。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

企业的生产经营活动多数表现为实物运动，如厂房、机器设备和其他财物的增减等，由于这些实物的计量单位千差万别，有重量、长度等，无法在量上进行比较，不便于管理和会计计量、计算。为全面、综合反映企业生产经营活动的各种业务和事项，会计核算需要有一种统一的计量单位作为各种实物的计价量度。在商品经济条件下，货币作为商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度。因此，基本准则规定，会计确认、计量和报告，选择货币作为计量单位。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币衡量，但这些信息对于使用者决策也很重要，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制，是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认和计量的标准。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在会计实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关货币的收支时间有时并不完全一致。例如，款项已收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则规定，企业在确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计信息质量要求

为了实现财务会计报告的目标，保证会计信息的质量，必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供的信息应达到的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。会计信息质量要求的内容主要包括：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求，是财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对首要质量要求的补充和完