

21世纪应用型
本科会计系列规划教材
省级精品课程教材

财务会计学

Caiwu Kuaiji Xue

(第二版)

林钟高 顾远 戴新民 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪应用型
本科会计系列规划教材
省级精品课程教材

财务会计学

Caiwu Kuaiji Xue

(第二版)

林钟高 顾远 戴新民 主编

黄智华 向崇学 张力 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 林钟高 顾 远 戴新民 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 / 林钟高, 顾远, 戴新民主编. —2 版. —大连 :
东北财经大学出版社, 2012. 3

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-0733-8

I. 财… II. ①林… ②顾… ③戴… 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 (2012) 第 020618 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm 字数: 585 千字 印张: 17 1/4
2012 年 3 月第 2 版 2012 年 3 月第 3 次印刷

责任编辑: 孙晓梅

责任校对: 贺 鑫

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0733-8

定价: 30.00 元

第二版前言

本教材初版于2008年4月,在2010年1月重印时,对多个章节的内容进行了调改,更换了新的案例,改正了错漏之处。此次修订再版,我们在坚持初版时的编写指导思想、保留教材原有特色的基础上,更加突出国际趋同,探索会计学科教育国际视野的新路子;更加突出创新驱动,探索会计学科理论、实践与研究三位一体教育模式的新路子;更加突出问题导向,探索会计学习能力、关注职业前沿的新路子;更加突出会计文化,探索会计职业智慧训练的新路子。我们着重在以下几个方面做了进一步的调整和改革,从而使教材在继承原有特色与优势的基础上,更好地达到不断创新的目的:

1. 关于会计国家化与国际化关系的处理。会计与特定的社会制度、经济体制、文化传统、生产力水平紧密相关,会计理论和方法表现出明显的国家特色。同时,还要积极主动寻求各国都能适用和接受的会计模式,协调处理各国会计差异,促使各国会计处理方法标准化、规范化和趋同化。我国现阶段采取持续趋同的策略,既能在原则上与国际财务报告准则保持一致,又能充分考虑我国经济社会发展的实际情况,国家化与国际化的持续趋同是会计健康发展的保证。鉴于此,此次修订再版,我们坚持了中国会计准则的基本规定,在此基础上,最大限度地考虑了会计业务处理的国际发展趋势,在教材相应的章节和位置给予了充分展现,更好地体现了会计国家化和国际化持续趋同的发展需要。

2. 关于会计职业性与学术性的处理。此次修订再版,我们一方面注重会计专业技能、应用能力和职业实际工作能力培养的需要,另一方面注重培养有关会计学术性活动所必需的发现

问题与提出问题的能力、概念的生成与厘定的能力、开拓与发展学术命题的能力、设计研究过程的能力等。也就是说，大学会计教学是要对永恒作出承诺。就其本质而言，大学会计教育培育的是一种变化的会计文化，甚至是无法控制的会计文化。这是大学会计为未来承担责任的核心。会计教育、研究、教学常常都是有关变化的——当人们学习会计时，它改变了个人；当我们的疑问改变了我们对会计的看法时，它改变了经济；当我们的知识运用到会计政策之中时，它改变了社会。因此，在教材修订过程中，我们坚定地把会计理论与会计实践、会计职业与会计学术、会计处理与其背后隐含的社会经济制度背景及理论有机地结合起来，将会计融入整个社会经济活动环境中进行分析和研究，进一步强化了教材的生命力与竞争力。

基于教材初版时的特色定位以及再版时进一步强化的两点精神，此次再版具体做了以下调整：

第一，教材体系适当调整。原教材第四章（投资）分割成金融资产和长期股权投资两章；原教材第七章（生物资产）作为特殊行业会计，不再保留；原教材第八章（流动负债）和第九章（长期负债）合并成一章作为负债论述；原教材第十章（投入资本）和第十一章（留存收益）合并成所有者权益；考虑到会计专业知识结构的合理组成以及教材体系，原教材第十三章（财务报表的编制与分析）删除了“报表分析”的内容，增加了“中期财务报告与分部报告”等重要内容。通过调整，教材的逻辑顺序、篇章结构等更加科学合理，不仅更有利于组织教学，更重要的是体现了教材不能简单地被看成会计准则的说明书，而是在此基础上的提升和拓展。

第二，中国会计准则与国际惯例的衔接问题。对于已正式发布（含已发布尚未生效）的会计准则、解释和未正式发布、尚在讨论或征求意见中的准则征求意见稿（包括中国及IFRS），按我国的有关现行规定处理，并在相应位置以“小资料”、“背景资料”或“最新动态”等形式来反映国内外会计准则发展的最新情况和动态。在教学过程中，对于这部分内容，学生可以

充分发挥自己的主观能动性，通过中外比较与研究分析，发表自己的独立意见。

第三，编写人员的充实与调整。近几年来，通过引进和培养等渠道，我们学校会计学科的职称结构和学历结构有了很大的提高，会计学科团队在不断提升科研能力、科研水平和学术影响力、竞争力的同时，对于教材建设也作出了重要贡献。编写人员的分工变动情况主要是：由林钟高教授、顾远副教授、戴新民教授三人担任主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并对全书进行总纂；黄智华、向崇学、张力三人担任副主编。具体分工如下：第一章由林钟高教授、徐虹副教授合作编写；第十一章由顾远副教授编写；第十二章由戴新民教授、李海香老师合作编写；第二、三、十三章由黄智华副教授编写；第六、七章由向崇学副教授编写；第九章由张力教授编写；第四、五、八章由刘英副教授编写；第十章由洪昌文副教授编写。

另外，我们还对原教材中的案例、思考题和练习题作了比较大的调整，以更好地体现前沿性、时代性和实践性。

要强调的是，此次修订是我们学校会计学科全体人员共同努力的结果，也是我们在会计学科教学改革过程中对于教材和教学的再一次深入思考。各位编写人员特别是主编、副主编在大纲拟定、修改稿审读、总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动，体现了课程组和教学团队的协作和创新精神，特别是顾远副教授在修改稿的整理过程中几经周折，花费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅编辑一直十分关心教材的修订情况，给予了极大的精神鼓励，在确立教材的修改体例和修改内容中给出了非常具有参考价值的意见和建议，在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学的问题，得到她很多有价值的指导。在此次修订过程中，我们还参考了很多专家学者的意见，尤其是使用过本教材的全国许多院校老师的意见，并且参考了大量的文献资料，尽管我们在书末作了列示，但是难免挂一漏万。对于这些人和事，我们一并在这一致致以深切的敬意和谢意。

对于教材中存在的不足和问题，我们也真诚希望得到所有会计同行的批评指正。

《财务会计学》编写组
2012 年 2 月

第一版前言

我们学校已经有 50 年的办学历史，经过几代会计人的不懈努力，把我们的会计学专业一步步发展成为安徽省重点学科和省内最早拥有会计学硕士学位授权资格的专业，在师资队伍、学术研究、教学科研、社会服务、人才培养等方面都取得了令人瞩目的进步和发展，但长期以来我们在教材建设方面却一直没有列入专业建设和学科建设的范围之内，这并不是不重视，也不是没有能力，更不是没有市场，而是因为我们感到编写教材的条件还不成熟。就会计教育来看，主体教育思想、素质教育思想、人文教育思想、创新教育思想、实践教育思想等的纷纷提出，对会计教育提出了一系列需要深入思考的问题：什么是会计教育所希望培养的素质？对这些素质的养成采取什么途径最为有效？对这些问题的理解和把握，不仅关系到教育培养方案的制订、教学内容的把握以及教学方法的改进等问题，而且还直接关系到教材的选用或者编写内容的确定。大概从 1988 年开始，我们就一直致力于会计教学的改革与创新工作，20 年来取得了重要成果，基本理顺了会计教学的一些问题，因此结合财务会计学这门精品课程的建设，我们慎重地编写了这本《财务会计学》教材。

在这本教材中，我们把握了这样几个重要概念：

第一，高等学校会计教学的目的不在于培养学生在毕业时成为一个专业人员，而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。就我们学校看，20 世纪 60 年代主要教授学生经商的基本知识，强调技巧和个人素质，以实践为导向；70 年代，我校的会计教育保留了大部分从其他高等学校因袭而来的组织架构，并从中吸取了“秩序性”，转向高层次的通才教育；80 年

代之后则主要从我们学校作为工科院校的办学特色出发，更多地从外在经济社会环境吸取“秩序性”来保持系统的内聚力，如会计教育向企业管理人员的培训方式学习，将经济界的作用模式和具体结构内化到教学内容和教学组织管理中来，扬弃旧教育体制中“教会计”（传授纯理论和理性知识、讲授会计处理和分析报告等）的教育模式，将会计教学目标转向“造就会计人”（及时讲授各种会计判断技能、灌输价值观念等），这种趋向改变了课程和教学法，加上信息技术的促进，我校会计教育比较好地完成了组织结构、教学流程、教师角色等方面的彻底重组。

第二，会计是有重要经济影响的一门学科。从经济学的角度看，会计具有经济性和安全性特征。会计是有经济后果的，可能引起财富的非公平性转移和会计实际运作的非中立性立场。因此，它直接关系到经济利益分配的合理性、社会经济秩序的和谐稳定性。如果把会计当成一种内部的管理活动，则这种活动具有市场性，具有市场性的活动必须用市场机制配置会计资源，但是会计又是链接市场与企业的桥梁和纽带，具有社会性的活动，具有社会性的活动必须用政府机制配置会计资源，因而会计管制（包括企业的内部控制）是对市场配置机制的一种替代。在教材中我们充分注意到了会计学的这一特点，注重会计问题的经济背景，分析会计的经济社会影响，从经济学等广泛的领域理解、学习会计，注重经济体制改革对会计、财务、审计、管理理论的影响与对策研究，注重学科间的理论与实践融合，注重会计的经济生命和经济价值。本教材以会计的经济后果和会计的管理功能研究为优势，将管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力有机地融合到会计教材与教学之中。

第三，注重会计职业判断的特征，对核心会计问题的讲授通过判断流程图引导学生的职业判断能力，并通过中外会计准则与实务的比较，理解和分析我国会计规定的问题与不足，提出改革的设想。会计职业判断空间的扩大，带来了正负两方面效应：一方面，会计职业判断空间扩大的正效应——会计人员

可以按照会计准则、制度等现有的财务会计法规的要求,根据企业内外部的实际情况作出职业判断,选择合适的会计方法进行处理,而不必拘泥于特定的规定,能够增加会计信息的相关性,同时这种行为的自主性也给会计人员带来了一定的激励效果;另一方面,会计职业判断空间扩大的负效应——会计职业判断的主观性既可能使专业技能有限的会计人员由于专业知识的有限而作出错误的判断,又可能使会计人员在企业经营者的示意下或某种经济利益的诱致下作出不合理的判断。因此,会计职业判断空间的扩大会影响会计信息的真实可靠性,还增加了会计职业判断中的道德风险发生的概率。因此,基于会计职业判断的正负效应以及会计人员行为的隐蔽性和难以观察性,如何构建会计人员的职业判断机制,对会计人员的行为及行为结果作出科学合理的评价,显得尤为重要。我们在教材中对每一个会计问题的处理都十分重视会计人员职业判断机制的建立与完善问题,为培养一个真正的会计人员奠定重要的职业基础。

以上是我们对本教材编写思想的基本定位,也是我们在会计教学中刻意追求的精神实质,几年来已经取得了一定的成效。当然,随着经济全球化和资本市场国际化的到来,以及会计国际趋同的不断深化,我们也需要在教材建设中不断接受新的挑战,我们的设想和做法也需要在实践中不断发展和完善。

本教材由安徽工业大学会计系“财务会计学”精品课程组负责编写,由林钟高、戴新民两位教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂;黄智华、向崇学、张力、顾远等四人担任副主编。具体分工如下:第一章由林钟高教授编写,第十三、十六、十七章由戴新民教授与朱佳翔、刘春、孙亮合作编写,第二、三、十四章由黄智华副教授编写,第八、九章由范力副教授编写,第五、六、二十二章由向崇学副教授编写,第七、二十四章由张力副教授编写,第四章由刘英副教授编写,第十二、十五、二十三章由顾远副教授编写,第十、十一、十八章由洪昌文讲师编写,第十九、二十、二十一章由袁根根讲师编写。为了更好地实现我们

设计的编写思想和体现编写原则，我们编写组的各位人员认真负责，几经易稿，仔细推敲，各位编写人员特别是主编、副主编在编写大纲拟定、初稿审读、修改稿的总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动，体现了课程组和教学团队的协作和创新精神，特别是顾远副教授在书稿的整理过程中几经周折，费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅老师给予了极大的精神鼓励，在确立教材的编写体例和编写要素中给出了非常具有参考价值的意见和建议，在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学问题，得到她很多有价值的指导。对于这些人和事，我们一并在此致以深切的敬意和谢意。

本教材在2010年1月重印时对多个章节的内容进行了调改，更换了新的案例，改正了错漏之处，第二十章增加了一节内容。

编写组

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目标.....	1
第一节 财务会计概念框架：历史与现实.....	3
第二节 会计目标、会计假设与会计基础.....	9
第三节 会计信息质量要求	20
第四节 会计要素	26
第五节 会计计量	31
本章小结	35
主要概念和观念	36
基本训练	36
第二章 货币资金与应收项目	40
学习目标	40
第一节 库存现金	41
第二节 银行存款	45
第三节 其他货币资金	47
第四节 应收票据	48
第五节 应收账款	52
本章小结	60
主要概念和观念	61
基本训练	61
第三章 存货	66
学习目标	66
第一节 存货概述	67
第二节 存货的计价	72
第三节 存货收发的会计核算	78
第四节 存货的期末计价	91
本章小结	96
主要概念和观念	97

基本训练	97
第四章 金融资产	100
学习目标	100
第一节 金融工具概述	102
第二节 金融资产的分类	106
第三节 金融资产的确认与计量	112
第四节 金融资产减值	127
第五节 金融资产转移	134
本章小结	146
主要概念和观念	146
基本训练	146
第五章 长期股权投资	148
学习目标	148
第一节 长期股权投资概述	150
第二节 长期股权投资的初始计量	151
第三节 长期股权投资的后续计量	158
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	174
第五节 共同控制经营及共同控制资产	180
本章小结	183
主要概念和观念	183
基本训练	183
第六章 固定资产	186
学习目标	186
第一节 固定资产概述	187
第二节 固定资产的取得	194
第三节 固定资产折旧	205
第四节 固定资产的后续支出	212
第五节 固定资产处置	215
第六节 固定资产的减值	220
本章小结	222
主要概念和观念	223
基本训练	223
第七章 无形资产	226
学习目标	226

第一节 无形资产概述	227
第二节 无形资产的初始计量	232
第三节 无形资产的后续计量	240
第四节 无形资产的处置	244
本章小结	246
主要概念和观念	246
基本训练	246
第八章 投资性房地产	248
学习目标	248
第一节 投资性房地产概述	249
第二节 投资性房地产的确认与计量	252
第三节 投资性房地产的转换和处置	259
本章小结	266
主要概念和观念	267
基本训练	267
第九章 负债	269
学习目标	269
第一节 负债概述	270
第二节 流动负债	273
第三节 长期负债	299
第四节 债务重组	328
本章小结	335
主要概念和观念	337
基本训练	337
第十章 所有者权益	340
学习目标	340
第一节 所有者权益概述	341
第二节 实收资本	346
第三节 资本公积	350
第四节 留存收益	351
本章小结	361
主要概念和观念	362
基本训练	362

第十一章 收益的确定与每股收益的计算	364
学习目标	364
第一节 收益概述	365
第二节 收入	368
第三节 费用	411
第四节 利得和损失	418
第五节 利润及利润分配	420
第六节 每股收益的计算	426
本章小结	436
主要概念和观念	437
基本训练	437
第十二章 财务报告	440
学习目标	440
第一节 财务报告概述	441
第二节 资产负债表	448
第三节 利润表	461
第四节 现金流量表	467
第五节 所有者权益变动表	483
第六节 附注	486
第七节 中期财务报告	488
第八节 分部报告	493
本章小结	500
主要概念和观念	501
基本训练	501
第十三章 会计调整	505
学习目标	505
第一节 会计政策变更	506
第二节 会计估计变更	516
第三节 前期差错更正	521
第四节 资产负债表日后事项	524
本章小结	528
主要概念和观念	529
基本训练	529
主要参考文献	533

第一章

财务会计基本理论

学习目标

通过本章学习，应达到以下目标：在知识方面，领会财务会计的基本理论体系；在技能方面，掌握财务会计基本理论的应用领域和应用技术；在能力方面，初步具备财务会计基本理论的研究探索和拓展深化能力。

案例

投资损失超过1 000 亿日元（约合12.9 亿美元），隐瞒期长达20 年，这项会计造假记录由创立于1919 年的日本著名精密光学仪器业领军企业奥林巴斯创造。奥林巴斯的会计造假始于20 世纪80 年代末至90 年代初，当时日本处于泡沫经济时期。为了迅速获利，很多公司购买有价证券，奥林巴斯也大力投资金融产品，但在股市和房地产市场泡沫破裂后企业损失惨重。由于担心业绩不佳会影响公司的形象与股价，奥林巴斯当时未把亏损记入资产负债表，在账面上长期隐瞒亏损状况，导致了日本历史上最大的公司财务丑闻案。

奥林巴斯存在三大问题：第一是未按规定计提有价证券投资损失。按照规定，在投资出现减值迹象时，企业应为投资计提减值准备，但奥林巴斯一直未计提有价证券投资损失，而是通过随后的一系列并购活动掩盖其巨额亏损。第二是违规支付高额咨询费。2008 年，公司斥资22 亿美元收购Cyrus 时，支付给美国咨询公司Axes 6.87 亿美元的咨询费，该项咨询

费接近总并购费用的 1/3，远高于正常市场价格。第三是虚估收购价格，虚增资产，后期再做减值处理。2006—2008 年间，奥林巴斯以 734 亿日元（约合 9.4 亿美元）收购了与公司主营业务几乎没有关系的日本国内销售保健食品和负责资源回收的 3 家公司。而这 3 家公司年销售额仅为 54 亿日元（约合 0.7 亿美元），在日本国内均未上市。在 2009 年的公司财报中，奥林巴斯对这 3 家公司作出了 557 亿日元（约合 7.1 亿美元）的减值处理。这样，高额收购资金被转化为并购损失，用以弥补以前年度掩藏的证券投资损失。

资料来源 韩福恒、惠瓚瑾：《百年老店奥林巴斯会计造假面临摘牌》，载《中国会计报》，2011-11-25。引用时做了适当改动。

如果把财务会计^①定义为一种提供信息的管理活动^②，则这种活动无疑具有强烈的社会性，即关系到社会经济利益分配的公平效率性，关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦财务会计具备了其活动的社会价值和社会意义，则一套旨在激励与约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。财务会计的一个重要功能^③就是，为企业各种契约的订立与执行提供相应的数据，以界定契约关系。由于企业是一系列契约的集合体，相关利益者具有不同的利益诉求，为了通过财务会计这一契约的联结点所隐含的委托代理关系让企业的各方参与者根据所订立的各种契约来取得其于企业中分配现金流量与其他资源的权利，就要在企业成立之时或之前，企业的各参与者制订出一份特别契约，对有关财务会计数据的计算程序与方法作出约定，这种约定就是我们通常所说的财务会计准则（或者说财务会计报告准则），包括基本准则及一系列具体准则。从这一意义上说，财务会计准则实质上就是由政府或其授权机构作出的一种对财务会计程序和方法进行约定的契约。

需要指出的是，会计准则只是会计理论的一个主要研究内容，根据《韦氏新国际辞典》的解释，理论是一套紧密相联的、假定性的、概念性

① 从职业角度看，会计可以包括财务会计、管理会计、审计三大部分。财务会计是一种主要向外提供信息的会计，而管理会计则是主要出于企业内部管理的需要从决策和执行两大方面提供信息的活动，审计则是独立的第三方从鉴证的角度对财务会计和内部控制信息进行审查监督的活动。后文除了特别提示外，就只包括其中的财务会计部分。

② 从理论上讲，会计学界关于会计的认识有多种看法，比较典型的有：会计信息系统论（葛家澍等）、会计管理活动论（杨纪琬等）、会计控制论（郭道扬等）。其实，这是站在不同的角度对会计的不同认识，随着相关领域理论的不断进步，对会计的看法也在不断变化，比如可以把会计看成是一种契约活动、一种产权制度、一种交易行为、一种受托责任、一种博弈过程等，不一而足。我们认为，从最本质的意义上看，会计是一种基于信息处理的管理活动，其他的认识都是在此基础上延伸和发展。

③ 传统意义上的财务会计功能主要指核算与控制（监督），从延伸的角度看，财务会计的功能还可以表述为：“信息—决策”功能、“预期—保险”功能和“激励—约束”功能等。