

GAODENGYUANXIAOCAIKUAIXILIEJIAOCAI



QIYE

CAIWU KUAIXUE

企业财务 会计学

主 编 王君彩



中国金融出版社

高等院校财会系列教材

企业财务会计学

主编 王君彩



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：王杰华

责任校对：潘洁

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计学/王君彩主编. —北京：中国金融出版社，2004.1
(高等院校财会系列教材)

ISBN 7-5049-3258-2

I. 企… II. 王… III. 企业管理-财务会计-高等学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 116477 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 22.875

字数 676 千

版次 2004 年 1 月第 1 版

印次 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 32.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

企业财务会计是现代会计的两大分支之一，它与管理会计相配合，构成一个以提供财务信息为主的经济信息系统。企业财务会计主要面向企业外部，通过财务报告的形式向外部的信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，以便信息使用者进行决策。

会计是国际通用的“商业语言”。目前，世界已进入信息时代，经济全球化以及我国加入世界贸易组织要求财务会计规范、快速地向国际化迈进。

基于上述考虑，本教材是根据我国会计改革深入发展的需要，按照中国已公布的有关会计准则、会计制度及其他会计规范，结合国际会计准则及其他国际惯例，在总结会计教学实践经验的基础上，借鉴国内外同类教材的先进经验而编写的。

本书共分二十章，全面、系统地阐述企业财务会计学的理论与实务，内容丰富，并具有一定的前瞻性。在编写过程中，注重理论联系实际，增强可操作性，力求由浅入深，通俗易懂，便于教学。另配有习题集，帮助学生巩固所学知识。

本书由王君彩担任主编，并负责对全书的总纂和定稿。参加编写的有：余应敏（第一、四章），刘红霞（第十八章、第十九章一~二节），丁瑞玲（第十七章、第十章第七节），刘彩霞（第八、九、二十章），马颖（第三、十一、十二章），孔丰（第十章一~六节），肖星（第十三章、第十章八~九节），岳彦芳（第十六章），王淑芳（第五章），王君彩（第二、六章、第十九章第三节），罗乐（第七、十四、十五章）。

由于国际和中国的会计准则及会计制度处于不断改进和完善过程中，同时，再加上作者水平有限，所以本书中难免有错误和疏漏之处。恳请读者批评指正。

编 者

二〇〇三年十月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的本质特征	(1)
第二节 财务会计概念框架	(4)
第三节 企业会计准则	(20)
第四节 会计核算的一般原则	(33)
第二章 货币资金	(39)
第一节 资产概述	(39)
第二节 现金	(40)
第三节 银行存款	(49)
第四节 其他货币资金	(61)
第五节 外币业务	(63)
第三章 应收款项	(81)
第一节 概述	(81)
第二节 应收账款	(82)
第三节 坏账	(85)
第四节 应收账款的抵借与让售	(91)
第五节 应收票据	(98)
第六节 其他应收款	(103)
第四章 存货	(106)
第一节 存货的种类和范围	(106)
第二节 存货数量的盘存方法	(108)
第三节 存货的计价方法	(110)

第四节	原材料	(130)
第五节	包装物	(154)
第六节	低值易耗品	(161)
第七节	委托加工物资	(165)
第八节	库存商品和自制半成品	(168)
第九节	存货的清查	(174)
第五章	投资	(177)
第一节	投资概述	(177)
第二节	短期投资	(180)
第三节	长期股权投资	(189)
第四节	长期债权投资	(211)
第五节	长期投资减值	(223)
第六章	固定资产	(227)
第一节	固定资产的概念和分类	(227)
第二节	固定资产的计价基础和价值形成	(230)
第三节	固定资产的增加	(233)
第四节	固定资产折旧	(248)
第五节	固定资产的减少	(259)
第六节	固定资产的后续支出和减值准备	(265)
第七章	无形资产和其他资产	(272)
第一节	无形资产的特征与分类	(272)
第二节	无形资产的一般会计处理方法	(275)
第三节	可辨认的无形资产	(283)
第四节	商誉	(292)
第五节	其他资产	(300)
第八章	流动负债和或有负债	(304)

第一节	负债概述	(304)
第二节	流动负债的分类和计价	(306)
第三节	金额可确定的流动负债	(307)
第四节	金额视经营情况而定的流动负债	(315)
第五节	或有负债	(340)
第九章	长期负债	(347)
第一节	长期负债的分类	(347)
第二节	借款费用	(349)
第三节	应付公司债券	(361)
第四节	可转换公司债券	(373)
第五节	其他长期负债	(375)
第六节	债务重组	(380)
第十章	所有者权益	(397)
第一节	所有者权益概述	(397)
第二节	投入资本	(400)
第三节	出资方式与核算	(402)
第四节	认股权证和库存股票	(407)
第五节	资本的变动	(410)
第六节	资本公积	(413)
第七节	留存收益	(419)
第八节	股利	(426)
第九节	股票分割	(429)
第十一章	收入	(432)
第一节	收入的定义与特征	(432)
第二节	收入确认的一般原理	(434)
第三节	收入的核算	(445)

第十二章 费用	(469)
第一节 费用的概念和分类	(469)
第二节 费用的确认与计量	(471)
第三节 成本计算方法概述	(480)
第十三章 利润	(485)
第一节 利润的内容	(485)
第二节 利润的核算	(487)
第三节 所得税会计	(488)
第十四章 资产负债表	(501)
第一节 财务会计报告概述	(501)
第二节 资产负债表的性质和作用	(511)
第三节 资产负债表的结构和内容	(513)
第四节 资产负债表的编制方法	(516)
第十五章 利润表	(537)
第一节 利润表的性质和作用	(537)
第二节 利润表的范围和格式	(538)
第三节 利润表的编制方法	(541)
第四节 利润分配表的格式和编制方法	(544)
第十六章 现金流量表	(549)
第一节 现金流量表的作用	(549)
第二节 现金及现金流量的含义与内容	(552)
第三节 现金流量表的编制程序和方法	(555)
第十七章 财务报表附注和其他财务报告	(596)
第一节 财务报表附注	(596)
第二节 中期财务报告	(607)

第三节	分部报告	(611)
第十八章	资产负债表日后事项	(622)
第一节	资产负债表日后事项概述	(622)
第二节	资产负债表日后事项的会计处理	(628)
第十九章	合并会计报表	(646)
第一节	合并会计报表概述	(646)
第二节	合并会计报表编制的原理与方法	(661)
第三节	外币会计报表折算	(695)
第二十章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(700)
第一节	会计变更的原因及种类	(700)
第二节	会计政策、会计估计变更的内容	(701)
第三节	会计差错更正	(713)

第一章 总 论

第一节 财务会计的本质特征

一、财务会计是现代会计的一个重要分支

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在人类的生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。通常可将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展，产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计工作。随着社会经济的不断发展、生产力的逐步提高，会计的核算内容、方法等也得到巨大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成以货币单位综合核算、监督经济活动过程的一种管理工作。因此，会计既是一种经济管理活动，同时也是一个信息系统。商品经济日益发展，导致了不同的会计信息使用者和多样化的信息需求的产生，丰富了会计的内容，逐渐形成了财务会计、管理会计、成本会计、税务会计、政府与非盈利单位会计等不同的现代会计分支与学科。本书仅介绍其中的一个重要分支——企业财务会计。

美国会计原则委员会（APB，1970）指出：“财务会计是会计的一个分支。它着眼于被称为财务报表的、关于财务状况和经营成果的通用报告”。凯索（Kieso）和威基纳德（Weygandt）在合著的《中级财务会计》（1995年第8版）中强调：“财务会计是以编报财务报告为终端的会计处理过程。财务报告是以企业为整体来编制，供企业内部

和外部双方使用的。财务报告的使用者包括投资人、债权人、管理当局、工会和政府机构”。

我们认为，财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它侧重于向企业的外部信息使用者提供有关反映企业财务状况、经营成果、现金流量等方面信息的定期财务报告，以满足其用于评估企业业绩、作出多种经济决策的一种对外报告会计。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支，其间的主要差别在于各自不同的目标和信息处理系统结构。现代市场经济中企业的特征表现为企业所有权和经营权的分离，所有者把资源委托给经营者经营使用，后者就承担了资源的受托责任并据此获取相应报酬。现代企业是一系列契约关系的联结（a nexus for a set of contracting relationships），是一个法律虚构（legal fiction）（Jensen and Meckling, 1976）。因而，每一个企业尤其是上市公司，就形成了以管理当局为代表的企业“内部人”和以投资人和债权人等为代表的“外部人”两个利益关系集团。企业内部管理当局和外部投资人、债权人基于不同的利益或责任，作出的决策极不相同，从而对会计信息的具体要求也极不一致，其结果是，财务会计同管理会计的分离在所难免。

在现代市场经济中，投资者是企业对外财务报告的最主要使用者。由此自然地产生了“财务报告能否传递影响股票市价进而影响投资者决策的信息含量”的问题。在早期的会计文献中认为：公司财务报告是获取公司信息的惟一来源。换言之，财务会计报告的盈余信息不仅会影响股票市价，且是促使股价变动的惟一信息源。但其后实证会计研究通过运用“有效市场假设（EMH）检验财务信息对股价行为的影响”，发现这一观点并不成立。因为信息竞争促使投资者和财务分析师从财务报告甚至企业以外的各种途径获取相关消息，只要股票市场是半强式有效（Semi-strong form efficient），它就会对该企业的盈利甚至预期的未来现金流量通过股票价格的变化作出正确的评估、反应。当然，引入“资本资产计价模式”（CAPM）进行的实证研究也证明：由于公司公布的会计盈余很可能含有投资人未能预测到的变化，故财务报告披露的盈余信息仍然是有用的；财务报告揭示的、投资人

未预期的盈余变化会引起股价变动，未预期的盈利信息同股价变化的方向或幅度均具有某种程度的相关性。

应当指出的是：通用财务报告提供的财务信息对企业管理当局也是有用的，现代企业离不开市场，市场的瞬息万变要求企业的经营、投资和理财决策都必须及时快速地作出反应。因此，本企业的对外财务报告（特别是分部报告）和同行业其他企业的财务报告，对于管理当局提供备选方案和评估并选取优化方案也很必要。但企业的内部管理当局不是财务报告的主要使用者，而是管理会计信息的主要使用者，他们所需要的信息主要是能有助于其进行企业的生产经营与长期投资或全面的预算管理。显然，管理会计的预期现金流量信息在企业经营决策中具有特别重要的意义，面向未来和科学的预测正是管理会计信息的主要特征。

二、财务会计的本质特征

通过对财务会计与管理会计的比较，可以概括出财务会计的如下基本特征：

1. 主要面向市场向企业外部利害关系集团提供企业的以下整体财务信息：（1）报告企业期初和期末的财务状况（有关企业的资源存量信息）；（2）报告企业在一定期间（一般为一年，下同）的经营、投资和理财等业绩；（3）报告企业在一定时期内的现金流量（有关企业的资源流量与变化信息）。

2. 财务报告是财务会计传递信息的重要手段，其中的财务报表要遵守公认会计原则进行加工并须经过外部独立的注册会计师的审计鉴证。

3. 财务会计处理的数据信息如进入财务报表，必须经过确认、计量、记录等会计核算程序，财务报表信息要符合 GAAP 的要求并予以“确认”（Recognition）；其他财务报告中揭示的信息一般称“信息披露”（Disclosure），有依法披露和管理当局自愿披露之分。

4. 财务报告特别是财务报表的数据来自过去的交易或事项；基于可比目的，报表中各项目均以金额表示。因而，财务会计提供的主

要是经加工与汇总后的历史性货币信息，其目的主要是为了整体反映企业的财务状况和经营业绩。

5. 财务会计以一系列基本假设（Basic Postulates）、基本假定（Fundamental Assumptions）为前提，并在决策有用性的目标指引下，运用一整套概念框架建立相关的评估规范体系。

6. 财务会计允许会计人员进行合理的估计与职业判断，因而，财务会计信息只能是可理解且相关与可靠的，不可能是绝对客观的（葛家澍，1999）。

第二节 财务会计概念框架

一、财务会计概念框架意义

（一）财务会计概念框架的含义

前已述及，作为现代会计的两大分支之一，财务会计是通过一系列专门的核算方法，为企业的外部投资者、债权人等有利害关系的集团提供决策所需的反映企业某一特定日期的财务状况和一定时期经营成果与现金流量等通用财务信息的一个会计分支，也称为对外报告会计。财务会计是利用定期的财务报告形式向外部信息使用人提供财务会计信息的，由于外部使用者面广、人多，使用目的又各不相同，信息使用者与提供者之间存在着明显的信息不对称问题，信息使用者要求企业财务会计提供的信息符合一定的质量标准，对其传递的会计信息作出真实而公允的保证，因而，为了满足外部使用者的决策需要，考虑信息提供的成本效益原则，企业财务会计通过编制财务会计报告提供的信息在很大程度上是以使用者了解或熟悉会计的基本概念为假定前提的，提供的只能是在传统会计的基础上并按照一定的概念框架编制的，符合公认会计原则的通用财务报表。所谓“公认会计原则”，就是财务会计报表或财务报告的编制要遵循一定的准则而不受任何主观偏见和在会计处理上前后不一致带来的影响。这种“公认会计原则”或称“企业财务会计准则”（以下称“企业会计准则”或简称

“准则”)经过多年来的实践与不断发展,已经被证明在为财务报表使用者提供对其决策有用的财务会计信息方面是十分有用的。企业会计准则是对财务会计和财务报表的规范。作为规范,不仅要运用一系列概念,且其本身也要受一套自成体系、结构严密的概念框架或概念体系(理论体系)的指导。在介绍用来规范企业财务会计核算的企业会计准则前,我们有必要先了解一下企业财务会计的指导与评估基础——财务会计概念框架(Conceptual Framework of Financial Accounting, CF)。

财务会计概念框架(CF)是以财务会计的基本假设与基本假定为前提、以财务会计的目标为导向、以会计信息质量和财务会计报表要素的确认与计量为中心而形成的一整套相互联系、协调一致的概念与理论体系。

从1978年开始,美国财务会计准则委员会(FASB)为了制定发布各种财务会计的报告准则、公认会计准则,提供公允的财务信息,陆续制定并公布了一系列的财务会计概念说明。对财务会计概念体系的研究和建立进行了积极有效的工作。应该说,FASB对财务会计概念框架的研究是比较全面而权威的,但未将财务会计的基本假设与假定纳入财务会计概念框架的研究范围,但不能不说是FSAB在此问题上的一个缺憾。

自1978~1985年,FASB先后发布了6号财务会计概念公告(SFAC),构成了一个内容比较完整的财务会计概念框架,如图1-1。这些公告分别是:

- 第一号 企业财务报告的目标(1978, 11)
- 第二号 会计信息的质量特征(1980, 5)
- 第三号 企业财务报表的要素(1980, 12)
- 第四号 非盈利组织财务报告的目标(1980, 12)
- 第五号 企业财务报表的确认与计量(1984, 12)
- 第六号 财务报表的要素(取代第三号并修订第二号)(1985,

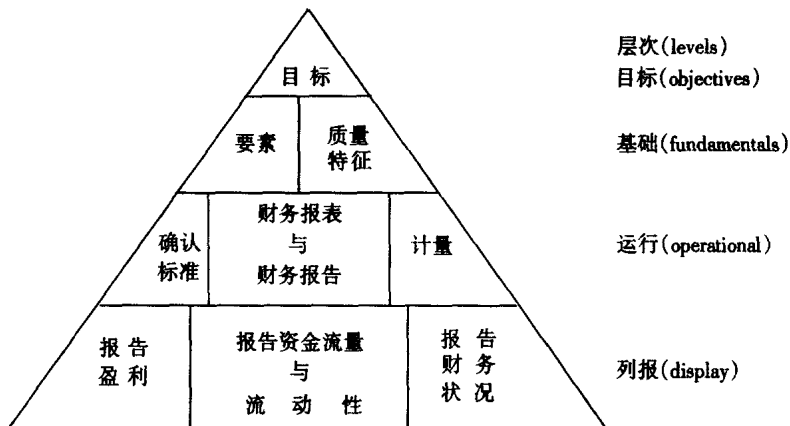


图 1-1 FASB 财务会计概念框架^①

我们完全同意国内学者对于财务会计概念框架的认识，我们同样认为，财务会计概念框架应当以基本假设为基础性概念，其次才是“编制财务会计报告的目的”。1958年，美国注册会计师协会（AICPA）的一个关于研究项目的委员会曾建议 AICPA 理事会责成会计研究部将“会计基本目标假设”与“企业广泛适用的会计原则”作为研究内容并作为其下属的会计原则委员会（APB）制定会计原则的基础，导致了穆尼茨和斯普路斯所撰的 1961 年 ARS No.1 与 1962 年 ARS No.2 的产生。虽然，这两份会计研究文告当时被 APB 所否决，但其所表述的思想直至今天仍具有积极的借鉴意义。

一般认为，财务会计的目标是通过定期编制财务报告向使用者提供对其制定各项经济决策有用的财务信息。财务会计目标的确定主要还是从决策有用性的角度考虑的，相关问题包括：谁是财务报告的使用者？他们需要何种信息？与目标相比，财务报告存在哪些局限？等等。

^① 葛家澍、刘峰编著：1998《会计大典·会计理论》第 157 页，北京：中国财政经济出版社。

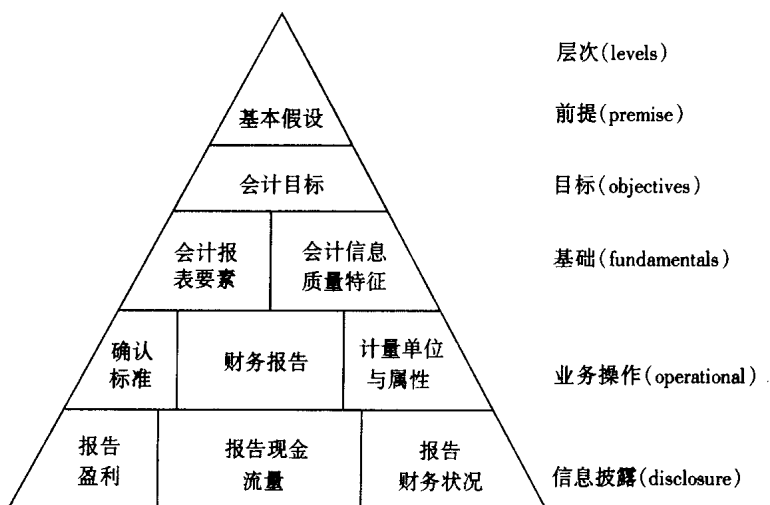


图 1-2 财务会计概念框架

为了实现会计目标需要规定财务会计信息的质量特征以及财务报表的基本要素及其确认、计量等一系列基本概念，于是就构成了一个首尾一贯、多层次、内在协调一致的概念框架体系。见图 1-2。本章将依此图加以叙述。

（二）财务会计概念框架对会计理论与实务的影响

FASB 有关财务会计概念框架的提出与进一步研究，对会计理论与实务产生了巨大影响。在美国，通过概念框架已逐步确立了会计学与会计准则制定的科学化发展方向。归纳起来，财务会计概念框架的主要影响表现为：

1. 为会计与报告准则的建设与完善提供了一定的理论支持。在概念框架提出之前，会计准则的制定基本上是在一些流行的会计惯例的基础上总结归纳而成，前后经常不相一致，缺乏系统性和一个清晰的逻辑主线，难以对实务起到应有的指导作用，稍加分析便不难发现，会计准则的制定缺乏必要且一贯的理论指导是问题的关键。以美国为例，概念框架的出台，最终使财务会计报表发展成为财务会计报

告,“财务报告仍以财务报表为中心,”遵守 GAAP 编制(如历史成本计量属性编报)并需经过注册会计师审计。而财务会计报告的另一部分为“传递直接地或间接地与会计系统所提供的信息有关的各种信息的其他手段”,可不必遵守 GAAP,也无需审计,只需进行专家审阅(FASB CON 1, 1978)。这样规定,较好地解决了会计准则或报告准则与实务间的矛盾。可以说,概念框架的发布使会计准则的制定从此有了科学的理论指导。

2. 有助于提高准则制定的效率。概念框架的构建可以降低准则制定机构的准则制定成本、节省了大量的概念解释或定义工作,可以增进准则制定机构与其他利益相关者之间的沟通、避免误解,并有效促进准则的贯彻实施。正如 SFAC No.2 指出:“整个概念框架项目的理论基础,尤其是本公告的理论基础,在于有必要增进彼此间的沟通,特别是本委员会与其委托人之间的沟通,实际上,增进彼此间的沟通可能是从中所能得到的主要好处。”^①可以说,概念框架为会计界架起了一座进行有效沟通的桥梁,成为会计界进行沟通的共同语言,促进了会计界相互间的交流与合作,使会计理论尤其是会计准则理论从此有了一个共同的热门话题。

3. 作为现行会计准则修订与评估的参照系,概念框架促进了会计准则进一步向着规范化、国际化方向发展。会计准则作为会计规范应当与时俱进,必须随着社会经济环境的变迁和使用者日益增长的信息需要不断地加以修订、完善。在进行会计准则的修订时,财务会计概念框架是评估会计准则中的概念是否严密的一个重要参照系或理论尺度。近年来,国际会计准则委员会(IASC)在修订国际会计准则(IAS)方面卓有成效的工作已很好地说明了这一点,IASC 正是运用财务会计概念框架作为评判标准来对原已发布的 IAS 进行修订,使其在经济全球化的大潮中逐渐发挥出应有的国际化作用。

总之,FASB 所构建的财务会计概念框架毕竟是会计史上的具有

^① 引自吴水澎主编,陈汉文、谢德仁副主编:《中国会计理论研究》,171页,北京:中国财政经济出版社,2000。