

商学院
文库

财务会计

王跃堂 陈丽花 编著

南京大学出版社

F234.4
56

商学院
文库

创建世界高水平大学教材

财务会计

王跃堂 陈丽花 编著

南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王跃堂,陈丽花编著. —南京:南京大学出版社,2003.7

ISBN 7-305-04101-7

I.财… II.①王… ②陈… III.财务会计
IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 058227 号

丛 书 名 商学院文库
书 名 财务会计
编 著 者 王跃堂 陈丽花
出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093
电 话 025-3596923 025-3592317 传真 025-3686347
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
电子邮件 nupress1@public1.ptt.js.cn
经 销 全国各地新华书店
印 刷 常熟华通印刷有限公司
开 本 787×960 1/16 印张 40.75 字数 761 千
版 次 2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷
印 数 1-3000
ISBN 7-305-04101-7/F·554
定 价 48.00 元

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

《商学院文库》编委会

主任委员 洪银兴 赵曙明

副主任委员 刘厚俊 任天石

委 员 (按姓氏笔画排序)

刘志彪 刘厚俊 任天石

陈传明 杨雄胜 张二震

沈坤荣 范从来 茅 宁

洪银兴 赵曙明 裴 平

前 言

财务会计作为传统的对外提供财务报告的会计,随着技术和经济环境的变化,其理论和实务也在发展。首先,信息技术的日新月异,既为财务会计工作的现代化带来了机遇,同时众多信息披露工具的出现也给财务会计带来了前所未有的竞争压力,传统的财务会计面临如何适应新技术环境的挑战,以求得生存和发展;其次,近年来资本市场的迅猛发展,业已成为我国财务会计改革和发展的主要动力,上市公司规模大,业务复杂,组织设计和业务创新层出不穷,不断地给财务会计实务提出新的课题,当然也给财务会计理论的发展带来了动力,财务会计既要面对如何应对财务报告丑闻,重新取得投资者的信任,又要面对如何应对资本市场其他信息渠道的竞争挑战,提高财务信息的决策有用性;最后,随着资本市场的全球化和我国加入 WTO,我国经济将更为快速的与世界经济融为一体,会计作为一种商业语言,其国际化的呼声和压力空前高涨,但发展中国家与发达国家的经济环境有别,主要基于西方成熟市场环境而制定的国际会计准则在发展中国家并不一定能有效运作,因为发展中国家通常并不具备国际会计准则有效运作的支撑环境,因此对于发展中国家而言,会计国际化不仅有赖于会计准则的改革,而且有赖于支撑环境的建设。针对财务会计所处的经济环境及发展趋势,本书内容的安排力求体现现实性和前瞻性,既立足于我国现实的经济环境和会计实务,根据我国最新颁布实施的财务会计规范组织内容的编写,同时也考虑我国经济发展以及会计国际化的趋势,及时反映国际会计的新动向和新发展,为我国财务会计的改革和发展提供理论和实务借鉴。

根据上述编写目的,本书分为八篇共二十二章,对财务会计的内容作了全面系统的阐述。第一篇为总论,对财务会计的基本理论进行了阐

述,并且就财务会计工作的流程作了简要描述。第三章至第五章为第二篇,称为资产会计,围绕资产这一会计要素分别就流动资产以及长期资产的各个项目的确认、计量及记录进行了具体阐述。第六章至第八章为第三篇,称为权益会计,围绕负债和所有者权益要素具体阐述负债和所有者权益项目的会计程序和方法。第四篇为损益会计,从第九章至第十一章分别就收入、费用以及利润要素的会计程序和方法具体阐述。第五篇为外币折算和衍生金融工具会计,从第十二章至十四章分别就外币业务的核算、外币报表的折算以及衍生金融工具会计具体阐述。第六篇为财务报告篇,围绕财务报告的问题,分二章就基本报表——资产负债表、利润表和现金流量表以及特种报表——分部报告和增值表的理论和编制方法具体阐述。第七篇为合并会计,围绕合并会计的问题,分二章就企业合并和合并报表编制进行阐述。第八篇为特种业务会计,从第十九章至第二十二章分别就我国会计实务中已经出现或将要出现的业务,设立专题具体分析和阐述所得税会计、租赁会计、养老金会计以及物价变动会计。

本书由南京大学会计学系王跃堂教授和陈丽花副教授编著。王跃堂教授负责第一篇、第五篇的第十二和十三章、第六篇、第七篇、第八篇的第二十一和第二十二章的编写,陈丽花副教授负责第二篇、第三篇、第四篇、第五篇的第十四章以及第八篇的第十九和二十章的编写。倪慧萍、戴篷辉、张祖国、赵子夜、周媛、罗慧、毛旦霞、张莉为本书提供了资料。

本书得到南京大学 985 教改项目的资助。编写过程中南京大学会计学系杨雄胜教授、朱元午教授、李心合教授以及张朝宓教授等老师给予了关心和指导。本书责任编辑府剑萍为本书的出版付出了艰辛的劳动。出版之际,我们在此表示衷心的感谢,并希望得到各位专家和读者的批评指正。

编 者

2003 年 5 月

目 录

■ 第一篇 总 论 ■

第一章 财务会计基本理论

第一节 经济环境和财务会计演变	3
第二节 财务会计概念框架	7
第三节 会计规范	13

第二章 会计流程

第一节 财务会计实务基础	19
第二节 会计循环	21

■ 第二篇 资产会计 ■

第三章 流动资产

第一节 货币资金	35
第二节 短期投资	49
第三节 应收款项	56
第四节 存 货	68

第四章 长期投资

第一节 长期投资及其分类	98
--------------------	----

第二节	长期债权投资	99
第三节	长期股权投资	107
第四节	投资的期末计价	125
第五节	投资的划转和处置	127

第五章 固定资产、无形资产和其他资产

第一节	固定资产	131
第二节	无形资产	157
第三节	其他资产	171



第六章 流动负债

第一节	流动负债的分类	179
第二节	金额确定的流动负债	181
第三节	金额视经营情况而定的流动负债	189
第四节	债务重组	195
第五节	或有负债	214

第七章 长期负债

第一节	长期负债概述	228
第二节	长期借款	231
第三节	应付债券	233
第四节	借款费用	244

第八章 所有者权益

第一节	所有者权益概述	254
第二节	实收资本和资本公积	258
第三节	投入资本的特殊会计问题	265
第四节	留存收益	271

■ 第四篇 损益会计 ■

第九章 收 入

第一节 收入概述	285
第二节 收入确认、计量和披露的一般标准	287
第三节 收入确认与计量的具体方法	291
第四节 特殊收入的确认与计量	315

第十章 费 用

第一节 费用概述	324
第二节 费用的分类	326
第三节 费用的确认与计量	329
第四节 特殊费用的确认与计量	333

第十一章 利润及利润的分配

第一节 利润的含义与构成	336
第二节 利润的确定及利润分配	338

■ 第五篇 外币折算和衍生金融工具会计 ■

第十二章 外币业务核算

第一节 外币业务及其记账方法	345
第二节 汇兑损益	350

第十三章 外币报表的折算

第一节 外币报表折算概述	355
第二节 外币报表折算方法	357
第三节 国外子公司的经营性质与折算方法的选择	362

第十四章 衍生金融工具会计

第一节	衍生金融工具概述	373
第二节	期货	377
第三节	期权	383
第四节	利率掉期	389

■ 第六篇 财务报告 ■

第十五章 基本报表

第一节	财务报告概述	401
第二节	资产负债表	405
第三节	利润表和利润分配表	414
第四节	现金流量表	420
第五节	会计报表阅读与分析	443

第十六章 特种报表

第一节	分部报告	454
第二节	增值表	466

■ 第七篇 企业合并 ■

第十七章 企业合并

第一节	企业合并	477
第二节	企业合并的会计处理方法	482
第三节	购买法下合并日的合并资产负债表	484
第四节	权益结合法下合并日的合并资产负债表	490
第五节	股权变动时的会计处理	493
第六节	企业合营及其会计处理	496

第十八章 合并会计报表

第一节	合并会计报表概述	502
第二节	合并资产负债表	511
第三节	合并利润表和合并利润分配表	525
第四节	合并现金流量表	535
第五节	内部应收账款和坏账准备的抵销	538
第六节	内部销售及存货中未实现内部销售利润的抵销	541
第七节	内部固定资产交易的抵销	543
第八节	内部提取的盈余公积的抵销处理	552



第十九章 所得税会计

第一节	会计利润与应税利润	559
第二节	所得税费用的会计处理	562
第三节	营业亏损的抵免	567

第二十章 租赁会计

第一节	租赁与租赁会计	575
第二节	经营租赁	580
第三节	融资租赁	583
第四节	其他租赁	592
第五节	租赁信息的披露	594

第二十一章 养老金会计

第一节	养老金计划分类	600
第二节	养老金会计处理方法	601
第三节	养老金会计核算	604

第二十二章 物价变动会计

第一节	物价变动环境与会计计量模式	617
-----	---------------------	-----

第二节	不变币值会计	621
第三节	现行成本会计	628
第四节	现行成本/不变币值会计	632

第一篇 总 论

第一章 财务会计基本理论

【学习目标】 通过本章的学习,应了解经济环境对财务会计发展的影响;理解财务会计的概念框架,掌握财务会计的基本理论;熟悉我国的会计规范及其特点,了解会计国际化的现状及其发展趋势。

会计的本质是什么?理论界曾围绕两大观点而争论,即信息系统论和管理活动论。随着时代的发展和环境的变迁,学术界逐渐认识到两种观点实质上并无本质分歧,而后来的财务会计和管理会计之分,似乎正是在会计本质的范畴内的细分。财务会计作为传统会计的主体,随着资本市场的兴起和发展不仅更多的受到了人们的关注,而且财务会计理论也在发生变革。本章所要介绍的正是基于以资本市场为主要特征的现代经济环境下的财务会计基本理论。

第一节 经济环境和财务会计演变

研究财务会计必须将之置于确定的经济环境之中,不同的经济环境下财务会计也会呈现出不同的本质。在信奉自由竞争的市场经济中,财务会计被视为“会计语言”,即通过生产信息来促进社会资源的配置,会计准则成为制度层面的产物,作为会计规范的主体部分而受到普遍关注。而我国的经济环境经历了从计划经济、有计划的商品经济到社会主义市场经济的变迁,相应的财务会计体系必然有所不同,从而进行演变式的考察有利于对财务会计本质的认识。

一、我国经济环境变迁与财务会计的发展

1. 1949 年建国后到 70 年代末。这段时期我国实行计划经

济体系,企业附属于各个级别的政府单位,即“高度集中”。企业按所有权性质划分为国有企业、集体企业和私营企业,其中国有企业和集体企业主要运作基金式的财务会计,目的是为了保全国家和集体的财产,因此主要向国家报告财务信息。该时期的财务会计规范主要是财政部按企业所有权性质和行业特征制定的会计制度,规则严密而且详细,企业必须严格执行。经济业务相对简单是该时段经济环境的主要特征,相应的,财务会计也具有集中而且统一的特点。

2. 70年代初末到1991年。从79年开始,我国开始加速与西方发达国家的经济交往,这其中就包括大量引进外资以及允许设立“三资”企业,财政部遂于1985年借鉴国际会计准则颁发了《中外合资经营企业会计制度》和《中外合资经营工业企业会计科目和会计报表》,以形成“三资”企业的财务会计规范。与此同时,我国的经济体制也由原来高度集中的计划经济转为有计划的商品经济体制,企业作为会计主体获得了不同程度的权力下放,其结果是经济业务逐渐复杂,如出现了承包经营模式以及利改税、税利分流等企业剩余分配模式,这必然要求财务会计体系的改进,财政部针对基金会无法胜任的局面对企业会计制度实行了不小的改进。此外,该时段有一个重要的事件值得注意,即1984年我国开始试点实行股份制,这为后来的资本市场的构建打下了伏笔,上海证券交易所和深圳证券交易所分别于1990年12月和1991年7月成立,但鉴于资本市场的基础设施尚未形成,因此将资本市场的正式形成划入下一个时期即1992年以后。

3. 1992年至今。1992年随着小平同志南巡讲话的传播,我国开始实行社会主义市场经济体制,企业真正成为了市场中的经营主体,并且所有制性质多元化,经营活动复杂化。同时,中国证券监督管理委员会于该年10月成立,标志着我国资本市场的正式建立,而随之而来的便是公司上市、并购和重组、企业跨国融资等现代市场经济经营活动。面对日趋复杂的经济业务形态,财政部和国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》以及《企业会计准则》,两者都对国际会计准则体系进行了较大程度的借鉴,如此,企业的财务会计体系已一改以往统一集中的面貌,并出现了会计专业判断空间,财务会计也逐渐呈现出向利益相关方提供财务信息并促进资源配置的本质。

考察我国经济环境对财务会计的影响可以发现,不同的经济环境下具有不同的经济业务形态,财务会计作为一个信息系统必须与之相配套。当今我国的财务会计体系开始具备市场经济下财务会计体系的主要特征,而且并未摒弃社会主义市场经济的特色。

二、资本市场环境下的财务会计

无数大型企业的成功表明,好的投资机会和可用于投资的资源不可或缺,获取

外部资本是企业成功的关键因素,银行是可以提供资源的信贷者,投资者呢?他们大多存在于资本市场中。融资包括银行借贷为主的日德模式和资本市场为主的美英模式,无论那种方式在市场经济的资源(主要是资本)配置起主导作用,其相应的财务会计必须向资源供给者提供信息,投资者和信贷者利用信息来评价风险和回报。在资本市场的主导作用下,财务会计系统通过财务报告向外部信息使用者提供财务信息,并且注重满足资源提供者即投资者和信贷者的决策信息需求,符合会计信息决策有用观的观点。

在崇尚自由竞争的市场经济体制国家如美国,资本市场提供了优化资源配置的运作机制,公司制的企业更容易获取资源,投资者让渡资源的使用权,但仍具有资源的所有权,即股权。类似的,信贷者让渡资源而获得债权。资本市场通过上述运作方式实现了所有权和经营权分离的现代企业运作模式,提供了更低交易成本的资本增值。除了节约交易成本,资本市场还提供了一套决策机制以引导资源流向不会浪费它们的部门,财务会计在这个决策机制中起至关重要的作用,因为它提供了投资者和信贷者赖以决策的基础,财务信息。

(一)投资信贷决策——现金流回报观

无论投资者和信贷者如何决策,有一点他们是相同的,即在让渡以现金为主的资源使用权后,都希望在未来获得“公平”的现金回报,这即是所谓的未来现金回报观。考虑公司的股东,他们一般从两种渠道获得现金回报,即公司定期股利和转让股权获得的资本溢价,比如某投资者在2002年末向A公司投入现金100 000元成为股东,在2003年共获得股利2 000元,并在2003年末按103 000元出售股权,那么该投资者在2003年度就获得了5%的现金回报。

当然,在作出投资决策以前,投资者并不知道未来的现金回报具体为多少,他们只能进行预期,由于预期必然包含着对不确定性的猜测,因此预期现金回报和不确定性导致的风险构成了投资者决策的两个关键因素。每个投资者都会面临不同的投资机会,债权投资和股权投资的预期现金回报和风险就迥然不同,一般来说前者相对于后者风险较小,预期现金回报也较低,至于投资者如何作出决策,就要看他们的风险偏好程度了。

从长期来看,公司必须通过创造价值来实现投资者和信贷者的现金回报,他们的经营活动产生的现金流入量必须大于现金流出量,即净现金流量为正。这一抽象目标的现实意义是,公司出售产品和服务而获得的现金流超过了为产品和服务支出的现金流,这表明资本经过运作发生了增值,也暗示了社会资源得到了合理的配置。

(二)现金制会计和应计制会计

在资本市场的信息决策有用观下,财务会计主要向投资者和信贷者提供有助