



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

《财务会计学》

教学辅导书

(教师用书)

戴德明 林 钢 赵西卜 编著

 中国人民大学出版社

**普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材**

中国人民大学会计系列教材·第三版

**《财务会计学》教学辅导书
(教师用书)**

戴德明 林 钢 赵西卜 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《财务会计学》教学辅导书 (教师用书) / 戴德明, 林钢, 赵西卜编著.
北京: 中国人民大学出版社, 2004.
(中国人民大学会计系列教材)
普通高等教育“十五”国家级规划教材

ISBN 7-300-05564-8/F · 1763

I. 财…

II. ①戴…②林…③赵…

III. 财务会计-高等学校-教学参考资料

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 046714 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部推荐教材
中国人民大学会计系列教材第三版
《财务会计学》教学辅导书 (教师用书)
戴德明 林 钢 赵西卜 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 中煤涿州制图印刷厂

开 本 850×1168 毫米 1/32 版 次 2004 年 7 月第 1 版

印 张 10.625 印 次 2004 年 7 月第 1 次印刷

字 数 263 000 定 价 19.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前 言

《〈财务会计学〉教学辅导书（教师用书）》是中国人民大学会计系列教材中《财务会计学》一书的配套用书，是为了帮助使用《财务会计学》一书作为教材的教师教授该课程而编写的。严格来说，本书还不是一本完整的教师用书，因为我们没有试图去解决教学中可能遇到的所有问题，书中并没有学习目的和要求、教学时间安排等内容，我们只是按照自己的理解，在每一章选择了若干问题，就这些问题谈了谈我们的认识。选取的问题可能很不全面，也未必都是重点和难点，我们只是希望本书能够为使用《财务会计学》一书作为教材的教师们提供一点参考。

由于种种原因，该书的出版比原计划大大延迟了，可能给读者带来很多不便，对此我们深表歉意。

本书第一、九、十二、十三、十四、十五章由戴德明执笔，第五、六、七、八、十、十一章由林钢执笔，第二、三、四章由赵西卜执笔，在戴德明负责的部分，郭菁、邹舫等做了许多辅助工作，在此表示感谢。

由于作者水平有限，书中可能存在许多缺点和错误，敬请读者批评指正。

编者

2004年5月



目 录

第一章 总 论	(1)
一、关于会计本质	(1)
二、关于会计假设	(3)
三、关于会计目标	(5)
四、关于会计信息的质量特征	(10)
五、关于会计职能	(11)
六、关于财务会计要素	(13)
七、关于财务会计要素的确认和计量	(17)
八、关于会计原则	(20)
第二章 货币资金	(24)
一、关于货币资金的核算范围	(24)
二、关于银行存款余额调节表的编制方法	(25)
三、关于货币资金控制	(28)
四、关于现金管理的相关规定	(31)
第三章 应收及预付款项	(38)
一、关于应收及预付款项、待摊费用的内容和	

核算原则	(38)
二、关于应收票据的计价、核算与贴现	(40)
三、关于应收账款的范围、初始计价与坏账核算	(43)
四、关于债务重组	(49)
五、关于企业与银行等金融机构之间从事应收债权 融资等有关业务会计处理的规定	(59)
六、关于应收款项管理制度	(62)
第四章 存 货	(67)
一、关于存货的性质、内容及核算需要设置的主要 会计科目	(67)
二、关于存货确认的条件	(69)
三、关于存货入账价值的确定原则和方法	(70)
四、关于非货币性交易方式下存货的核算	(77)
五、关于存货的期末计价	(114)
六、执行 1993 年《商品流通企业会计制度》的企业对 商品削价的会计处理方法	(117)
七、关于存货相关信息的披露	(121)
第五章 对外投资	(125)
一、关于收取现金股利的人账时间问题	(125)
二、关于短期投资期末计价的成本与市价孰 低法问题	(126)
三、关于分期付息长期债券投资的利息问题	(128)
四、关于长期债券投资的投资成本问题	(129)
五、关于长期债券投资溢价、折价摊销的实际 利率法	(130)
六、关于清算性股利问题	(132)

七、关于长期股权投资核算权益法下股权投资 差额摊销的问题·····	(139)
八、投资企业持股比例变动时股权投资账面价值 及对应净资产的调整·····	(146)
第六章 固定资产 ·····	(165)
一、关于固定资产的分类·····	(165)
二、关于取得旧固定资产原值的计量·····	(167)
三、关于固定资产的分类折旧方式·····	(170)
四、关于固定资产的修理·····	(175)
五、关于待处理财产损益的审批及会计处理·····	(178)
第七章 无形资产和其他资产 ·····	(180)
一、关于无形资产的特征·····	(180)
二、关于自行开发无形资产核算的问题·····	(181)
三、关于无形资产转让的问题·····	(181)
第八章 流动负债 ·····	(185)
一、关于现金折扣的计算方法问题·····	(185)
二、关于工资费用分配核算的问题·····	(186)
三、关于进项税额抵扣的问题·····	(187)
四、关于进项税额转出与视同销售 销项税额的区别·····	(189)
五、关于增值税出口退税的问题·····	(191)
六、关于“应交税金——应交增值税”账户和“应交 税金——未交增值税”账户构成的问题·····	(195)
七、关于委托加工材料应交消费税的问题·····	(196)

第九章 长期负债	(200)
一、关于借款费用	(200)
二、关于可转换债券	(217)
三、关于债务重组	(222)
第十章 所有者权益	(224)
一、关于独资与合伙企业的异同	(224)
二、关于接受捐赠形成的资本公积问题	(226)
三、关于法定盈余公积和法定公益金问题	(231)
第十一章 收入、费用和利润	(235)
一、关于本章的结构安排问题	(235)
二、关于收入的概念问题	(236)
三、关于费用、成本和支出的概念问题	(237)
四、关于会计等式问题	(239)
五、关于商品销售收入的确认问题	(240)
六、关于代销商品的问题	(243)
七、关于所得税的问题	(249)
第十二章 财务会计报告	(263)
一、关于财务会计报告的局限性	(263)
二、关于现金流量表	(272)
三、关于财务会计报告信息质量相关问题分析	(278)
四、关于财务报告的列报	(285)
五、关于财务会计报告的未来发展趋势	(290)
第十三章 资产负债表日后事项	(295)
一、关于日后事项	(296)

二、关于调整事项与非调整事项的关系·····	(298)
三、关于销售退回、销售折扣与销售折让的关系·····	(300)
四、关于现金股利、股票股利以及其他股本变动 事项的处理·····	(301)
第十四章 会计变更与会计差错更正·····	(303)
一、关于会计政策变更·····	(304)
二、关于会计估计变更·····	(309)
三、关于滥用会计政策和会计估计以及变更·····	(311)
四、关于会计差错·····	(312)
第十五章 会计报表分析·····	(315)
一、关于会计报表分析的目的与主体框架·····	(316)
二、关于会计报表分析的指标体系·····	(317)
三、关于因素分解法·····	(323)
四、关于现金流量表附表分析·····	(326)
五、关于上市公司会计报表分析·····	(327)



第一章

总 论

一、关于会计本质

会计是什么？或者说，会计是如何界定的？这是会计界过去相当长时期内讨论的中心话题。对于会计本质，中外会计界有不同的看法，概括起来，主要有以下几种观点：管理工具论、艺术论、管理活动论和信息系统论。

管理工具论认为会计只是一种反映和监督经济活动的方法、工具或提供财务信息的一种规则与方法。

艺术论认为会计是一门艺术，而不是一门科学。美国注册会计师协会前主席、会计实务界领袖人物乔治·梅（George May），在其所著的《财务会计：经验总结》一书中写道：“会计是一门艺术，不是一门科学。它是一门具有广泛和多种用途的艺术。”1953年8月，美国注册会计师协会（the American Institute of Certified Public Accountants，以下简称 AICPA）所属的会计名词委员会发表的第1号会计名词公报也将会计定义为“一种艺术，它用货币形式，对至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类及汇总并揭示由此产生的结果，使之处于有意义（有用）的状态”。

在相当长的时期内，西方会计学家都将会计视为一门艺术。但是，从20世纪60年代开始，随着科技进步，系统论和信息论

被逐渐引入到社会科学中，会计是“一个经济信息系统”的观点出现了，并逐渐为人们所接受。1966年，美国会计学会（AAA）在其发表的一份《基本会计理论报告》（Statement of Basic Accounting Theory）中提出“在本质上，会计是一个信息系统”。1970年由西德尼·戴维森（S. Davidson）主编的《现代会计手册》的序言也写道：“会计是一个信息系统。它旨在向利害关系攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。这个传输过程，势必要涉及两个方面，就是信息的发送者和信息的接收者。”1978年，美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board，以下简称 FASB）在其发布的第1号概念结构公告（SFAC No. 1）——《企业编制财务报告的目的》的提要中写道：“财务会计并不是设计用来直接计量一个企业的价值，而是对那些希望预测企业价值的人提供有所帮助的信息。”

20世纪80年代初，我国会计界对于会计本质展开了一场大讨论，在这场大讨论中出现了很多观点^①，但最主要的有两种观点：管理活动论和信息系统论。

管理活动论是由我国著名会计学家阎达五、杨纪琬（1980）提出的。管理活动论认为：无论从理论上还是从实践上看，会计不仅仅是管理经济的工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动。因此，把会计看成只是一种应用技术，固然是不科学的，而把会计仅仅看成是一种工具，也是不全面的。而且这两位学者还提出了“会计管理”的概念，认为：核算和监督是会计的两个基本职能，如果把会计本质用信息系统来概括，即以提供信息作为会计的全部职能，这显然是不恰当的。马克思在

^① 此外，对于会计的本质还有其他观点，例如，袁新文（1986）认为会计应当定义为“经济信息控制系统”；郭复初（1985）提出了“管理环节论”，认为会计是财务管理的基础环节，属于对财务活动的反映监督。

《资本论》中所说的“过程的控制和观念总结”更是对会计管理职能的高度概括。持这种观点的还有林志军(1982)、李智学(1986)、陈毓圭(1986)、杨秋风(1986)等人。

信息系统论则是从西方引进的观点,我国会计学家余绪缨(1982)认为,应把会计看做是一个信息系统,它主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务。葛家澍、唐予华(1983)认为,会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理企业经营过程中价值运动所产生的数据,而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息(统称为会计信息),为企业的经营管理提供咨询服务。持信息系统论的还有成圣树、吴茂(1982)、蒋义宏(1984)、裘宗舜(1984)等人。

对于管理活动论和信息系统论,我国会计界还有一些人认为,管理活动论和信息系统论实际上是一个事物的两个方面,两者并没有本质的区别。如杨雄胜、孙天亮(1986)认为,对连续、综合的经济信息运动进行管理是现代会计的本质,认为管理活动论和信息系统论会逐渐趋合;吴水澎(1986)认为管理活动论和信息系统论没有本质区别,只是看问题的角度不同而已。

二、关于会计假设

任何学科、任何理论都有假设,会计作为一门管理学科,也有自己特定的假设。要弄清会计假设,首先要弄清假设的含义。1970年,西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》认为:“假设就是假定——不是那种武断的、蓄意的假定,而是那种必需的,常常是未能识别的假定,它们典型地反映着在某种情况下我们对事实或事物趋向的最好的判断。”从中外会计界来看,人们要谈“假设”这一概念时,经常会用假设(postulates)、假定(assumptions)、基本假设(basic postulates)、基本假定(basic as-

sumptions)、基本前提等词语。其实,假设、假定、前提等词语的含义基本上是相同的,并无太大差异,而基本假定、基本假设、基本前提则与假设、假定、前提的含义不同,它们是假设、假定、前提的基本构成,它们的数量应当较少。

会计假设一直是会计基本理论研究的重要领域。20 世纪 60 年代,FASB 在研究财务会计概念结构时,将会计假设放在首位,通过会计假设演绎出会计基本原则,然后再根据这些基本原则来制定财务会计基本准则。但是,在 70 年代 AICPA 决定研究财务报告目标之后,会计目标就成为美国财务会计概念结构的起点。

会计假定是会计人员对会计核算所处的环境做出的判断。对于会计假设包括哪些内容,中外会计界有许多不同的看法。

1922 年佩顿在其著作《会计理论》一书中就提出了会计假设,并将其归纳为七条:(1) 营业主体;(2) 持续经营;(3) 资产负债表等式;(4) 财务状况和资产负债表;(5) 成本与账面价值;(6) 应计成本与收益;(7) 顺序性。

美国会计原则委员会(Accounting Principles Board,以下简称 APB)所属的会计研究部在 1961 年发表的会计研究公告(ARS)第 1 号就是《会计基本假设》(The Basic Postulates of Accounting),这份研究公告将会计假设分为三个层次,共 14 条。其中第一层次为来自环境的假设,共 5 条,包括数量化、交换、主体、分期和计量单位。第二层次为应用于会计领域的补充命题,共 4 条,包括财务报表、市场价格、主体和暂时性。第三层次共 5 条,包括持续经营、客观性、一致性、稳定币值和充分披露。

国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee,以下简称 IASC)在其发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中将会计假设定为三个:(1) 持续经营假设;(2) 一致性假设;(3) 权责发生制假设。

目前我国会计界普遍认可的会计基本假设有四个:会计主

体、持续经营、会计分期和货币计量。这些基本假设是进行会计工作的先决条件及必要条件。所以，与其称之为假设，不如称之为会计的基本前提更为明确。这也是我们在《财务会计学》教材中使用会计基本前提的原因。

此外，会计假设与会计原则的关系也是人们研究会计假设时关注的一个问题。有的人认为会计原则包括会计假设，会计假设只是会计原则的一个层次。比如，葛家澍（1986）认为会计原则包括会计假设（假定）；张道传（1986）也认为会计原则包括会计假设，会计假设是会计原则体系中的最高层次。有的人则认为会计假设与会计原则不同，比如，王文彬、林东模（1991）认为：“……会计原则不是单纯针对会计事务中的不确知事物的，它不是判断和假定，而是由人们主观意志决定的一种行为规范。”也就是说，会计原则是从会计实务中总结、归纳出来的，而会计假设则是对会计核算所处环境的一种判断和假定。

三、关于会计目标^①

20 世纪 60 年代以前，西方各国会计界只是对会计目标进行

^① 在理论研究中，会计目的、会计目标、财务会计的目标、财务报告的目标是我们耳熟能详的几个词语，一般来说会计目的、会计目标和财务会计的目标是通用的，AICPA 所研究的会计目标实际上是财务报告的目标。

我们认为，会计目标与财务报告的目标是不同的。在管理活动论下，会计的目标不单单是提供有用的信息，而是以提高价值运动的经济效益为目标（戴德明，1984）。管理活动论认为，会计具有核算和监督两个职能，会计不仅可以通过确认、计量、记录和报告来反映企业的经济活动，而且更重要的是在确认、计量、记录中审核经济业务是否合理、合法、有效，并对经济行为进行干预（阎达五，1985）。因此，在管理活动论下，财务报告目标与会计目标并不相同。在信息系统论下，财务报告目标与会计目标又是什么关系？信息系统论认为反映是会计最基本的职能，因此，在信息系统论下，会计目标与财务报告的目标是相同的。实际上，在信息系统论和管理活动论下，虽然会计目标不同，但是，在财务报告的目标上，两种观点基本上是一致的，即财务报告的目标是为外部相关利害关系人提供有用的信息。

了零星的、不深入的研究。1939 年在美国成立的会计程序委员会 (Committee on Accounting Procedure, 以下简称 CAP) 负责制定公认会计原则, 在其存续的 20 年间, 共制定了 51 份会计研究公告 (Accounting Research Bulletins), 但由于他们没有研究会计理论, 缺乏系统的研究与前后一致的理论依据, 所采用的方法是以归纳法为主, 缺乏甚至忽视了演绎研究, 因此, 所发布的公报基本上都是归纳法的产物。

1959 年, AICPA 成立了会计原则委员会, 并取代了会计程序委员会。同时, 也成立了会计研究部, 专门从事理论研究, 并于 1961 年发表了第 1 号会计研究公告——《会计基本假设》(The Basic Postulates of Accounting) 和《试论广泛适用的企业会计原则》(A Tentative set of Broad Accounting Principles for Business Enterprises)。APB 在其存续期内, 也对会计目标进行了研究, 并于 1970 年发布了 APB 第 4 号公告 (APB Statement No. 4) ——《企业财务报表的基本概念和会计原则》。这一公告把会计的一般目标归纳为五点: (1) 提供一个企业有关经济资源及其义务的可靠信息; (2) 提供一个企业净资产变化的可靠信息, 这种变化起因于该企业创利的活动; (3) 提供用于评估企业盈利潜力的财务信息; (4) 提供有关经济资源和经济义务变动的其他必需的信息; (5) 揭示使用者需要的其他相关信息。但是 APB 在后来会计原则制定的过程中, 并没有真正以会计理论为依据制定出前后一致的会计理论, 也没有将会计目标作为一个专门的研究对象进行研究。

20 世纪 70 年代, 人们逐渐认识到, 会计目标在会计理论中的地位是至关重要的, 要制定出前后一致的会计理论, 就必须以会计目标为起点。因而, 1971 年 AICPA 成立了以特鲁布拉德为首的一个研究小组, 开始专门研究财务报告的目标, 并在 1973 年发表了一份题为《财务报表的目标》(the Trueblood Report)

的研究报告。该报告提出财务报表的基本目标就是提供“据以进行经济决策的信息”，并将目标分解为基础目标、使用者和用途、需求的信息、信息性质、财务报表、特别推荐的报表等 12 项。特鲁布拉德报告中关于财务报告的 12 项目标内容如下：^①

(1) 提供有助于信息使用者经营决策的信息。

(2) 向一些基本的信息使用者提供信息，这些信息使用者只有有限的权利、能力或资源来获得信息，财务报告是这些信息使用者获得有关企业经营活动信息的基本信息来源。

(3) 提供有助于投资者和债权人预测、比较、评价企业潜在现金流量的金额、时间和不确定性的信息。

(4) 提供有助于信息使用者预测、比较、评价企业盈利能力的信息。

(5) 提供有助于评价企业管理者能否有效运用企业资源从而实现企业基本目标的信息。

(6) 提供客观的、可理解的有关企业经营活动和其他事项的信息，这些信息有助于预测、比较、评价企业的盈利能力。应当披露有助于理解、评价、预测或估计的基本假设。

(7) 提供有助于预测、比较和评价企业盈利能力的财务状况表，该报表提供构成企业尚未完成的盈利循环 (incomplete earnings cycles) 一部分的有关交易或其他事项信息。如果现时价值显著不同于历史成本，应当报告现时价值。应当按照相关金额的不确定性、预期实现的时间或流动性对资产和负债进行分类。

(8) 提供有助于预测、比较和评价企业盈利能力的收益表。已完成盈利循环的盈利结果和可确认为对完成盈利循环有进展的

^① Ahmed Belkaoui, *Accounting Theory*, Harcourt Brace Jovanovich, Inc. 1981, pp. 69—74.

企业活动都要加以报告。反映在连续的财务报表上的价值变动同样要予以报告，但应当分开列示，因为它们在价值实现的确定性方面是不同的。

(9) 提供有助于预测、比较和评价企业盈利能力的财务活动表 (a statement of financial activities)。该报表主要报告已经或预期将有重要现金流量的企业交易。这一报表应当提供做出必要判断和理解的资料。

(10) 提供企业未来发展的信息。当财务预测可以提高信息使用者预测的准确性时，企业应当提供财务预测的信息。

(11) 政府和非营利组织的财务报告目标是，提供有助于评价为实现目标而进行资源管理的效率的信息，业绩评价应当根据明确的目标进行确定。

(12) 报告那些可以确定、描述或计量的，对社会有影响的企业活动，这些活动对于发挥企业在其所处的社会环境中的作用是重要的。

1973 年，FASB 取代了 APB。FASB 吸取了前两个会计准则制定机构失败的教训，成立伊始，就宣布制定“财务会计概念结构”，并于 1978 年发布了第 1 号概念结构公告——《企业编制财务报告的目的》。

FASB 在这份公告中提出，“编制财务报告本身不是目的，而是为了提供对经济决策有用的信息。”并将财务报告的目标主要确定为三个：(1) 编制财务报告应当为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息，以便做出合理的投资、信贷和类似的决策，而且这些信息对于那些了解企业经营活动并愿意去研究信息的人士，是可理解的。(2) 编制财务报告，应当为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供信息。所提供的信息要有助于他们对以下各种期望的现金收入来源，估计其金额、时间和偶然性：股利或利息、出售或购买证券、到期证券或