

 21世纪 经济与管理精编教材·会计学系列

# 财务会计概论

Introduction to Financial Accounting

王秀丽 编著



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

# 财务会计概论

Introduction to Financial Accounting

王秀丽 编著



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计概论/王秀丽编著. —北京:北京大学出版社, 2009. 9

(21 世纪经济与管理精编教材·会计学系列)

ISBN 978 - 7 - 301 - 15723 - 7

I. 财… II. 王… 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(2009)第 159429 号

书 名: 财务会计概论

著作责任者: 王秀丽 编著

责任编辑: 朱启兵

标准书号: ISBN 978 - 7 - 301 - 15723 - 7/F · 2274

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

电子邮箱: [em@pup.pku.edu.cn](mailto:em@pup.pku.edu.cn)

印 刷 者: 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 26.25 印张 428 千字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 0001—4000 册

定 价: 36.00 元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010 - 62752024 电子邮箱:[fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

## 内 容 提 要

《财务会计概论》是一部兼会计基本理论、新会计准则与会计实务为一体的教材。

全书共分十六章,书中既有对财务会计的基本理论、基础知识和基本方法的阐述,又有对新会计准则的介绍,同时更注重在现行的会计理论和会计政策下会计信息的处理方法和分析方法等实务的介绍。

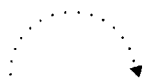
与一般的财务会计教材不同,本教材为满足会计初学者的需要,增加了复式记账法与会计循环一章,使初、中级财务会计有了一定的融合,读者可以根据自己的知识背景选择使用。

教材以我国现行的、制约企业会计报表编制的会计法规体系、证券法规体系以及审计法规体系及新所得税法为基础,体现了我国现行相关法规的最新要求。

教材依据新会计准则,重点阐述了在会计实践中会计要素和主要项目的会计处理方法、会计报表的编制方法以及会计信息的使用和分析方法。

本书注重对案例的运用,每章开始均安排了章前案例,以便增强读者对各章内容的学习兴趣和对相关会计实务的感性认识。主要章节最后都附有总结性案例,便于学生将各章重点知识在实际案例中得以应用并加以巩固。

本书适用于会计专业、财务管理专业以及经济类和管理类本科生作为财务会计学习的教材,另外,也适用于企业管理人员、财务人员以及期望获取会计知识的相关人员使用和参考。



# 前言

《财务会计概论》是一部兼会计基本理论、新会计准则与会计实务为一体的教材。

近年来,中国经济的快速发展促进了与会计信息密切相关的资本市场的发展,资本市场对会计信息的关注达到了前所未有的程度,为此,对会计信息的质量提出了更高的要求。会计主体对会计人才的专业素质和道德素质的要求也提高到了前所未有的水平。

与此同时,我国监督和约束会计信息质量的会计法规、证券法规和审计法规体系也在加速完善。2006年2月,财政部发布了39项会计准则和48项审计准则,2007年发布了17项内部控制规范征求意见稿,2008年起实行新的企业所得税法。深入了解这些法律法规的具体要求,有助于会计信息质量的提高以及使用者对会计信息的有效利用。同时,理解这些法律法规,需要具有较好的会计知识和业务处理能力。

综上所述,作者认为应结合新会计准则、新企业所得税法等法律法规,对财务会计教材进行全面补充和修订,以满足会计教学、会计实践以及会计信息使用者的需要。该教材与以往《财务会计》教材相比做了如下方面的完善:

1. 依据新会计准则,增加了金融资产、投资性房地产、非货币性资产交换、所有者权益变

动表等章节,并在存货、固定资产等章节介绍了生物资产的会计处理。

2. 依据新会计准则,对原有的内容进行了局部修订和补充,如会计信息质量要求、长期股权投资、应付职工薪酬、应付公司债券、财务报表等。

3. 依据每章的内容,对书后的习题进行了重新编写,习题与新会计准则具有一定的针对性。

4. 为满足会计初学者的要求,增加了“复式记账法与会计循环”一章,使初、中级财务会计有了一定的融合,读者可以根据自己的知识背景选择使用。

本书共分十六章,主要特点如下:

1. 注重会计理论、现行会计准则与会计实务的有机结合,既有对财务会计的基本理论、基础知识和基本方法的阐述,又有对新会计准则的介绍,同时更注重在现行的会计准则下会计信息的处理方法和分析方法等实务的介绍。

2. 以我国现行的、制约企业会计报表编制的会计法规体系、证券法规体系以及审计法规体系为基础,体现了我国现行相关法规的最新要求。

3. 注重对案例的运用。本书每章均安排了章前案例,以便增强读者对各章内容的学习兴趣和对相关会计实务的感性认识。主要章节后面都附有总结性案例,便于学生将各章重点知识在实际案例中得以应用并加以巩固。

4. 实用性较强。本书附有对主要习题和案例的参考答案或提示,并配有教学课件,具有较强的实用性。教师可填写书后所附的“教师反馈及课件申请表”索取。

本书由王秀丽拟定编写大纲并对全书进行总纂,史玉光、张红雁、马巍、吴嘉怡、申睿、孙琳、李相志参与了部分章节的编写。

限于作者水平有限,书中难免存在错误和不足,错漏之处恳请广大读者批评指正。

王秀丽

2008年12月

于对外经济贸易大学



# 目 录 contents

|            |                        |              |
|------------|------------------------|--------------|
| <b>第一章</b> | <b>财务会计的基本理论</b>       | <b>/ 1</b>   |
| 第一节        | 财务会计与管理会计              | / 2          |
| 第二节        | 会计信息的主要使用者及其关注点        | / 5          |
| 第三节        | 制约财务会计的法规体系            | / 7          |
| 第四节        | 企业财务会计报告及其要素           | / 11         |
| 第五节        | 财务会计的基本假设              | / 21         |
| 第六节        | 会计信息质量要求               | / 24         |
| 第七节        | 会计确认基础及计量属性            | / 28         |
| <b>第二章</b> | <b>复式记账法与会计循环</b>      | <b>/ 41</b>  |
| 第一节        | 会计等式与复式记账原理            | / 42         |
| 第二节        | 会计循环                   | / 50         |
| <b>第三章</b> | <b>货币资金</b>            | <b>/ 79</b>  |
| 第一节        | 货币资金的内部控制制度            | / 80         |
| 第二节        | 货币资金的会计处理              | / 86         |
| <b>第四章</b> | <b>短期债权的会计处理</b>       | <b>/ 99</b>  |
| 第一节        | 应收账款                   | / 100        |
| 第二节        | 应收票据                   | / 110        |
| 第三节        | 预付账款与其他应收款             | / 115        |
| <b>第五章</b> | <b>存货</b>              | <b>/ 122</b> |
| 第一节        | 存货概述                   | / 123        |
| 第二节        | 存货的入账价值                | / 126        |
| 第三节        | 存货购销的会计处理              | / 128        |
| 第四节        | 存货的盘存制度及发出存货成本的确定方法    | / 132        |
| 第五节        | 成本与可变现净值孰低法            | / 138        |
| <b>第六章</b> | <b>金融资产</b>            | <b>/ 146</b> |
| 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 | / 147        |

|             |                     |              |
|-------------|---------------------|--------------|
| 第二节         | 持有至到期投资             | / 148        |
| 第三节         | 贷款和应收款项             | / 152        |
| 第四节         | 可供出售金融资产            | / 154        |
| 第五节         | 金融资产减值              | / 155        |
| <b>第七章</b>  | <b>长期股权投资</b>       | <b>/ 161</b> |
| 第一节         | 长期股权投资概述            | / 162        |
| 第二节         | 长期股权投资的初始计量及其会计处理   | / 164        |
| 第三节         | 长期股权投资的后续计量         | / 169        |
| 第四节         | 长期股权投资核算方法的转换及处置    | / 177        |
| <b>第八章</b>  | <b>投资性房地产</b>       | <b>/ 189</b> |
| 第一节         | 投资性房地产的确认和初始计量      | / 190        |
| 第二节         | 投资性房地产的后续计量         | / 194        |
| 第三节         | 投资性房地产的转换和处置        | / 197        |
| <b>第九章</b>  | <b>固定资产及生产性生物资产</b> | <b>/ 201</b> |
| 第一节         | 固定资产概述              | / 202        |
| 第二节         | 固定资产的初始计量           | / 203        |
| 第三节         | 固定资产的后续计量           | / 211        |
| 第四节         | 固定资产处置的会计处理         | / 220        |
| 第五节         | 生产性生物资产             | / 224        |
| <b>第十章</b>  | <b>无形资产与其他资产</b>    | <b>/ 230</b> |
| 第一节         | 无形资产的含义与种类          | / 231        |
| 第二节         | 无形资产的初始计量           | / 233        |
| 第三节         | 无形资产的后续计量           | / 237        |
| 第四节         | 无形资产的处置             | / 240        |
| 第五节         | 其他资产项目              | / 242        |
| <b>第十一章</b> | <b>非货币性资产交换</b>     | <b>/ 245</b> |
| 第一节         | 非货币性资产交换的概述         | / 246        |
| 第二节         | 非货币性资产交换的会计处理       | / 249        |

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| <b>第十二章 流动负债</b>       | <b>/ 256</b> |
| 第一节 流动负债概述             | / 257        |
| 第二节 应付票据与应付账款          | / 258        |
| 第三节 应交税费               | / 262        |
| 第四节 其他流动负债             | / 274        |
| <b>第十三章 非流动负债</b>      | <b>/ 284</b> |
| 第一节 非流动负债概述            | / 285        |
| 第二节 应付债券               | / 286        |
| 第三节 其他非流动负债            | / 294        |
| 第四节 预计负债               | / 296        |
| <b>第十四章 所有者权益</b>      | <b>/ 302</b> |
| 第一节 实收资本               | / 303        |
| 第二节 资本公积               | / 311        |
| 第三节 留存收益               | / 315        |
| <b>第十五章 收入、费用与利润</b>   | <b>/ 322</b> |
| 第一节 收入                 | / 323        |
| 第二节 费用                 | / 337        |
| 第三节 利润的构成及利润分配         | / 340        |
| <b>第十六章 财务报告的编制与分析</b> | <b>/ 349</b> |
| 第一节 资产负债表的编制           | / 350        |
| 第二节 利润表的编制             | / 359        |
| 第三节 现金流量表的编制           | / 362        |
| 第四节 所有者权益变动表           | / 378        |
| 第五节 会计报表的基本分析方法        | / 381        |
| <b>术语对照表</b>           | <b>/ 400</b> |
| <b>主要参考书目</b>          | <b>/ 404</b> |

# 第一章 财务会计的基本理论

## 本章学习目标

通过学习本章,读者应该能够:

1. 了解现代会计的两个重要分支——财务会计与管理会计的基本联系与区别;
2. 了解企业财务会计的主要信息使用者及其对会计信息的关注点;
3. 了解我国制约财务会计的现行法规体系;
4. 掌握新会计准则下企业财务报告体系及会计报表的构成要素;
5. 了解财务会计的基本问题——会计确认与会计计量;
6. 掌握新会计准则对会计信息的质量要求;
7. 掌握新会计准则关于财务会计的确认基础及计量属性等方面的要求。

### 案例

细数 2008 年股市重挫的动因,诸如外部经济环境动荡、国内从紧货币政策实施、大小非解禁高潮、上市公司再融资或许都能为 A 股市场的连续暴跌“记上一功”。但在最近几个交易日内,随着被称为上证指数第一权重股的中国石油(601857.SH)2007 年年报的公布,市场再次将中石油推上风口浪尖,中石油并不乐观的 2007 年年报的公布,使得业内加重了对其“破发”的担忧。

中石油代表着中国股市的头衔实在太多:第一权重股、首发当日成为全球最大市值的上市公司、号称是“亚洲最赚钱公司”、可能是“中国散户最恨公司”……中石油就像个“豪门子弟”,从香港市场红筹回归的那一刻起,就注定会被聚光灯所包围,注定会拥有着众多的是是非非。值此“多事之秋”,

对于中石油这个拥有“牵一发而动全身”之能的指标股,广大投资者有必要将之置于“显微镜”下,以求看个明白,看个透彻。

3月20日,中国石油公布2007年年报。年报显示,报告期内公司实现净利润1345.74亿元,较上年同期微降1.2%,实现基本每股收益0.75元。数据显示,中石油年报每股收益低于业内预期,此前中石油股份的预定公布业绩为0.82元/股。

业内人士分析,中石油业绩不如市场预期主要受到两大因素的影响:一是石油特别收益金的增加,影响了中石油勘探与生产板块的经营利润;二是由于中石油“受命”控制国内油价,导致其利润有较大损失。

数据显示,中国石油储备仅占世界储量的1.3%,而作为国家石油公司的中石油,其储采比仅为10,大大低于世界18家国家石油公司平均储采比65.3。在数据面前,人们不得不说的是:没有丰富资源同时缺乏技术实力的中石油,其市盈率估值却是全球最高的。

有专家认为,从现有市场数据来看,通过对中石油资源和技术优势的对比发现,其合理估值区间应在8—10倍市盈率,这一估值恰恰为2006年以前其在香港国际市场上的估值水平,目前30倍左右的市盈率明显偏高。而由于对2008年中石油每股收益预期表示谨慎,短时间内中石油A股和H股之间的价差将不断缩小已经成为业内的共识,中石油在一段时间内“破发”几成定局。

会计信息与股价之间存在怎样的关联度?如何借助于会计数据和会计指标来判断企业真实的经营状况?它要求我们要掌握会计信息的加工方法,了解制约会计行为的准则和惯例及其固有的局限性,洞悉公司管理者编制报表时可能具有的动机,更需要了解企业经营所面临的现实环境。

资料来源:陈子凌,《上海金融报·理财金刊》,2008-3-28。

## 第一节 财务会计与管理会计

会计通常被称为商业语言,企业与其交易对象及资金提供者等利益团体之间的交流,主要是通过会计这种特殊的语言来完成,如果不熟知这种语言,人类的商业活动将会受到极大限制。会计又被视为一种信息系统,企业通过这个信息系统,向企业管理当局及与企业有利害关系的各种外部集团或个人提供对其经营、投资、信贷等决策有用的信息。

现代企业会计根据信息使用者的不同,一般分为财务会计和管理会计

两大分支。

## 一、财务会计

**财务会计**(Financial Accounting),又被称为对外报告会计,其主要目的是依据公认会计准则,对企业发生的会计事项进行确认、计量、记录和报告,向企业外部的信息使用者(如投资者、债权人、政府部门、公众等)定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等状况的信息,以满足其决策需要,同时反映企业管理层受托责任履行情况。

## 二、管理会计

**管理会计**(Managerial Accounting),也被称为内部报告会计,其主要目的是根据企业内部管理部门的特定要求,提供其决策所需要的经济信息,以供决策(如何分配资源的决策权、如何进行日常及长期的具体经营决策、如何进行内部各部门的业绩评估等)。可见,管理会计具有强烈的“内向性”,其主要目标就是向企业内部相关的信息使用者提供满足其决策需要的会计信息。

## 三、财务会计与管理会计的关系

### (一) 财务会计与管理会计的区别

作为现代会计的两大分支,财务会计和管理会计的主要区别表现如下:

#### 1. 服务对象不同

财务会计的主要服务对象是企业外部与企业有利害关系的各个主体。当然,作为企业的管理层,也可以通过阅读财务会计信息了解企业的财务状况。

管理会计则主要根据企业内部各级管理部门的要求,为企业内部各级管理部门提供满足企业管理者决策需要的经济信息,其主要服务对象是企业的各级管理者。一般来说,管理会计不直接向企业外部提供信息服务。

#### 2. 信息的时间特征与时间间隔不同

财务会计提供的信息内容主要包括企业一定时期的经营成果、资金运转状况以及当前的财务状况,财务会计信息的时间特征主要是历史的。管理会计信息的时间特征主要是面向未来的,以供管理层进行相关决策时参考。

在提供信息的时间间隔方面,财务会计信息主要按照相等的时间间隔

(会计上称为会计期间)来提供的;而管理会计信息则是按照企业管理层的要求而不定期提供的。

### 3. 信息的计量手段不同

财务会计提供的信息主要是可用货币计量的信息。管理会计提供的信息则既可能包括货币信息,又可能包括非货币信息。

### 4. 法规的制约程度不同

企业的财务报告是由企业的管理者提供的,出于某些目的,会计信息提供者可能蓄意歪曲或不愿意提供翔实的信息,还可能选择不恰当的会计方法而造成会计信息失实。这就要求财务会计必须遵守会计准则以保证会计信息的可靠性和相关性。为此,各国的法规(或专业团体)均有对财务会计的外部制约机制。例如,在美国,有公认会计准则(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)对企业的财务会计活动进行制约。在我国,有《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》等对企业的财务会计活动进行制约。这些制约中包括会计信息的确认与计量标准、会计处理的程序与方法、会计报告的种类、格式及编制时间等方面的内容。

管理会计信息的使用者主要是企业内部的有关管理人员。需要什么信息、如何提供、提供的详略程度等均取决于企业内部管理者的要求,其方法和程序具有很大的自由度和弹性。如会计计量可以根据不同情况选择历史成本、重置成本或现行价格;报告的种类和格式以及编制时间也没有严格的规定,而是根据管理的需要而设计;其计算和分析方法更是具有多样性。

## (二) 财务会计与管理会计的联系

尽管财务会计与管理会计有着诸多区别,但是,由于二者均属于会计系统,财务会计衡量的是企业总体的业绩,而管理会计的重要职能之一是衡量企业中各部门的业绩,因此两个系统在许多方面又有着密切的联系,主要表现在:

### 1. 两种会计信息均可以来自于同一个会计信息源

在很多情况下,财务会计信息与管理会计信息所利用的信息源完全可以由企业的会计系统提供,而不必要分别建立各自的信息源。前提是只要财务会计信息能够满足内部管理人员经营决策的需要。

### 2. 成本会计是联系财务会计和管理会计的纽带

成本会计提供了存货、销售成本等重要信息;管理会计则是从企业成本性态研究中发展起来的。可以说,成本会计是联系财务会计和管理会计的纽带。

## 第二节 会计信息的主要使用者及其关注点

在市场经济条件下,与企业有经济利害关系的有关方面通常需要利用企业的会计信息,对企业的财务状况进行分析判断。这些利益相关者主要包括:企业所有者或股东、企业的贷款提供者、商品或劳务供应商、顾客、企业管理人员、企业雇员、政府管理部门、公众以及竞争对手等,这些利益相关者构成了企业会计信息的使用者。

由于与企业经济利害关系的程度不同,上述诸方面对企业会计信息的关注点也就不同。

### 一、企业所有者或股东

企业所有者或股东是企业的人资者,他们要做的决策往往在于是否向某一企业进行投资或是否保留其对某一企业的投资。为此,所有者或股东会关注企业的未来收益能力与投资风险。对于上市公司的股东而言,他们还会关心自己持有的公司股票的市场价值。此外,公司货币资金流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力,因为良好的现金流转状况既可以使公司能顺利地维持其经营活动,还可以保证企业具有较强的股利支付能力。

但是应当看到,由于不同的所有者持有企业的股份不同,对企业的控制和影响力因此而不同,这种差异直接导致了持有不同股份的股东对企业财务状况关注点的偏差:对于控制性股东和重大影响股东而言,由于他们可以通过自己的努力直接或间接地影响被持股企业重要岗位上的人事安排、投资决策、经营决策以及股利分配政策等,因此,这类股东往往关心与企业战略性发展有关的财务信息,如企业资产的基本结构和质量、企业资本结构、企业长期获取质量较高利润的前景等;而非控制性、非重大影响性股东则更关心企业短期业绩、股利分配政策以及短期现金流转状况等。

### 二、企业的贷款提供者

对企业提供不同期限与金额贷款的提供者对企业财务状况的关注点也有所不同。短期贷款提供者一般关心企业支付短期债务的能力,企业的获利能力通常不是他们首要关注的。长期贷款提供者则关心其利息和本金到期的受偿情况。对企业而言,能按期清偿到期的长期贷款及利息,应以具有长期获利能力及良好的现金流动性为基础。因此,尽管长期贷款提供者并



不能分享企业的利润,但他们仍然关心企业的获利能力和现金流方面的财务信息。

### 三、商品和劳务供应商

商品和劳务供应商与企业的贷款提供者的情况类似。他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所购商品或劳务的价款。从这一点来说,大多数商品和劳务供应商会关注企业的短期偿债能力。此外,某些供应商可能与企业存在着较为持久的稳固的业务往来,因此,他们同样会关注企业的长期偿债能力。

### 四、企业的管理人员

管理人员受企业所有者或股东的委托,对企业所有者或股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。尽管企业管理人员属于企业的内部信息使用者,但是,他们负责企业的日常经营活动,必须确保公司支付给股东与风险相适应的收益,及时偿还各种到期债务,并能使企业的各种经济资源得到有效利用。因此,管理人员对企业财务状况的各个方面均应予以密切关注。

### 五、顾客

企业可能成为某个顾客的重要的商品或劳务供应商。此时,顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力。因此,顾客关心的是企业长期发展前景及有助于对此做出估计的获利能力指标与财务杠杆指标等。

### 六、企业雇员

企业的雇员通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而,他们对企业的获利能力和现金的支付能力感兴趣。在我国,2008年1月1日新的《劳动法》开始实施,企业雇员和企业的关系会相对比较稳定,员工会更关注企业的持续获利能力。

### 七、政府管理部门

政府与企业间的关系表现在多种形式上。在我国目前的条件下,国有企业的所有者即为有关政府管理部门。此外,证券监管部门、工商管理部门、税务管理部门等均会由于管理的需要而对企业的获利能力、偿债能力、