



21世纪应用型人才教育会计类规划教材

财务会计学

Financial
Accounting

主 编 王德礼



中国市场出版社
China Market Press



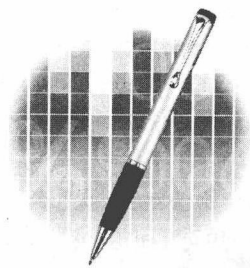


21世纪应用型人才教育会计类规划教材

财务会计学

Financial Accounting

主 编◎王德礼



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/王德礼主编. —北京:中国市场出版社,2009. 3
ISBN 978-7-5092-0475-7

I. 财… II. 王… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 158177 号

书 名: 财务会计学

主 编: 王德礼

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16 16.5 印张 300 千字

版 本: 2009 年 3 月第 1 版

印 次: 2009 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0475-7

定 价: 29.80 元

前言

我国目前面临新一轮法治改革的大潮。新公司法的颁布实施,会计准则、独立审计准则的全面出台实施,尤其是所得税法、增值税法、消费税法、营业税法的不断变化,使得会计人员面临着新一轮的知识更新。

充分考虑到相关法律法规、会计准则的种种变化,我们编写了这本教材,以适应各种教学培训的迫切需要。

财务会计学是企业中高级会计人员必备的专业知识,也是大学会计学专业学生的必修课程。关于课程的理论体系、研究范围、研究方法等,国内外仍在探讨之中,各学校在课程内容、课时安排、讲授方法等方面也见仁见智、莫衷一是。

本书的编写在内容体系安排上主要考虑了以下原则:

1. 采用统一的分章标准

各校财务会计课程内容本身就有一定差异,故本教材在内容上并不强求与国内外其他教材的一致,而是体现“循序渐进、不重不漏”的精神,尽量保持会计学科体系的完整性。

本书的章节体系,统一按照“会计要素——列报项目”进行划分,基本上杜绝了按照具体会计准则和会计要素混编的情况,从而使得本书在内容上避免了教材编写时极易出现的大量重复现象,在篇幅一定的情况下,增大了信息量。

2. 以专业教学计划为标准,注意课时安排需要。

财务会计学在高校教学计划中一般安排108~144课时,分两学期开设。本教材为适应教学改革需要,可实际安排为72~90课时,一学期开设。考虑到教学改革后专业课时偏紧的现实情况,本书充分注意了学生的自学需要,从而可在有限的课时数内,尽量实现教学目的。

本书的编写者均有较为深厚的会计理论功底,熟悉国内



外会计规范的异同以及变化趋势，加之新会计准则颁布后已经有了两年多时间的理解领悟，这就使本书有了基本的质量保证。

本书由王德礼教授主编，毛志忠、陈应侠担任副主编。各章具体执笔人员为：第一章王德礼，第二章田园、葛瑶，第三章毛志忠，第四章陈应侠，第五章张丽英、王宏昌，第六章王德礼，第七章张一平，第八章陈应侠，第九章毛志忠，第十章孙明，第十一章杜建菊，第十二章王德礼。

本门课程的许多任课老师提出了一些中肯的建议，在此一并致谢。

会计准则的全面颁布，涉及许多会计观念、会计规则的变化，对于这些变化的理解，我们或有不妥之处，恳请本书的使用者不吝赐教，以便我们及时更正。

编 者

2008 年 12 月

目 录

CONTENTS

目
录

第一章

总 论

- ◎ 第一节 财务会计概述 1
- ◎ 第二节 会计确认 7
- ◎ 第三节 会计计量 12
- ◎ 第四节 财务报告 16

第二章

货币资金与应收款项

- ◎ 第一节 货币资金 20
- ◎ 第二节 应收及预付款项 29

第三章

存 货

- ◎ 第一节 存货的初始确认与计量 41
- ◎ 第二节 存货的后续确认与计量 50
- ◎ 第三节 存货的终止确认 57

第四章

固定资产

- ◎ 第一节 固定资产的初始确认与计量 64
- ◎ 第二节 固定资产的后续确认与计量 73
- ◎ 第三节 固定资产的终止确认 79



第五章

无形资产与投资性房地产

- ◎ 第一节 无形资产 82
- ◎ 第二节 投资性房地产 93

第六章

金融资产

- ◎ 第一节 金融资产的概念和分类 103
- ◎ 第二节 交易性金融资产 104
- ◎ 第三节 持有至到期投资 109
- ◎ 第四节 可供出售金融资产 117
- ◎ 第五节 金融资产减值 121

第七章

长期股权投资

- ◎ 第一节 长期股权投资的初始计量 128
- ◎ 第二节 长期股权投资的后续计量 132

第八章

负 债

- ◎ 第一节 流动负债 142
- ◎ 第二节 非流动负债 159

第九章

所有者权益

- ◎ 第一节 权益资本 167
- ◎ 第二节 资本公积 176
- ◎ 第三节 留存收益 180

第十章

收入、费用与利润

- ◎ 第一节 收入与费用 185
- ◎ 第二节 利得与损失 199
- ◎ 第三节 利润 208

第十一章

财务报告

- ◎ 第一节 资产负债表 212

第十二章

◎ 第二节	利润表及所有者权益变动表	216
◎ 第三节	现金流量表	223
◎ 第四节	财务报表附注	233

会计调整

◎ 第一节	会计政策变更	238
◎ 第二节	会计估计变更	246
◎ 第三节	前期差错更正	249
◎ 第四节	资产负债表日后事项	250



1

CHAPTER

第一章 总论

第一节 财务会计概述

一、会计的概念

人类是伴随着生产活动而产生的,要生产就必须互相交换其活动,从而就必须要有专门确认这种交换的活动。这种专门性的活动,即为“会计”。由会计的产生可知,会计与经济关系的处理过程构成了确定性的关系。会计的对象就是种种的经济关系。

会计是为控制特定会计主体的经济关系再生产过程,采用专门的程序和方法,获取、使用并向相关利益人提供会计信息的管理活动。

随着人类社会的不断发展,简单的交换变成了生产、分配、交换、消费循环往复的经济关系再生产过程。虽然会计对象在性质上永远只是经济关系,但经济越发展,生产的社会化程度越高,经济关系就越复杂,对生产力的反作用就越大,直接参与生产关系控制的会计也就越重要。

我国会计改革中提出的与社会主义市场经济体制相适应,与所有制成分的多元化、经营范围的扩大化、经营方式的多样化相适应,与对外开放、吸收外资的需要相适应的原则,归根到底就是一句话:会计要与不断变化的经济关系相适应。

会计因具体处理对象的侧重不同而有所不同,侧重于处理内部经济关系的会计,称为“管理会计”;侧重于处理外部经济关系的会计,称为“财务会计”。以下内容中如无特别说明,“会计”一词仅指“财务会计”。

二、会计目标

有关会计目标的理论可以简单地分为受托责任观和决策有用观。前者强调反映经营者对所有者的受托责任,注重可靠性较强的已确认会计信息;后者强调会计对相关利益人的决策有用,注重与决策更为相关的未来会计信息。

所谓相关利益人,是指与一定会计主体存在明确或潜在经济关系的投资者、债权人、职工、顾客及政府机构。由此可知,相关利益人实际上也就是会计信息潜在的或实际的使用者。

我国企业财务会计的目标,是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。这实际上是受托责任观和决策有用观的结合。

三、会计基本假设

不确定性是客观普遍存在的,经济活动过程中存在着大量的不确定性。人们一般都采用或试图采用精确、清晰的方法来描述事物,会计作为一种获取信息的职业活动,当然更是如此。

消除不确定性的基本方法之一,就是在若干种可能性中,选取概率最大的一种,用其代表全体,并作为解决其他问题的前提。在会计中,一般将这种前提称为会计基本假设。

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体假设起源于15世纪合伙组织的发展。合伙组织客观上要求会计将企业视为独立于业主之外的经济实体,将业主个人的经济活动与企业分开。会计上必须假设企业是一个独立的实体,会计关注的中心是企业,而不是业主或合伙人。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织,也称为会计实体、会计个体。它明确了会计工作的空间范围。

作为会计主体的条件主要包括:(1)具有一定数量的经济资源;(2)进行独立的生产经营活动或其他活动;(3)实行独立核算,提供反映本主体经济情况的会计报表。

明确会计主体的作用主要包括:(1)能划定会计所要处理的经济业务事项的范围;(2)能把握会计处理的立场;(3)能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。会计主体可以是独立法人、非法人企业、企业中的某一特定部分、企业集团,等等。



(二) 持续经营

持续经营假设产生于股份公司的创建。1613年,东印度公司开始出售为期4年的认股单,并逐步发展为拥有永久性资本的持续经营公司。18世纪的产业革命使这一观念得到发展,到19世纪被制造商们广泛采用,之后,持续经营成为构建会计理论的一大假设。

持续经营是指会计主体的生产经营活动假设将无限期地延续下去,在可以预见的将来,会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。

会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法是建立在会计主体持续经营假设基础之上的。例如,划分资本性支出和收益性支出、固定资产的折旧等。

在取得确凿证据表明持续经营假设不成立时,应取消此假设及与此相应的会计原则和会计处理方法。

(三) 会计分期

会计分期假设是在持续经营假设基础上产生的。早期的会计报表只在一个主要经营项目结束后才加以编制。公司的持续经营导致了会计报告的定期性。资本的社会化使会计分期成为必不可少的会计假设。

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期可以以一年为标准,也可以采用其他标准。为和计划年度、财政年度一致,我国会计期间以公历年度(1月1日至12月31日)作为会计年度,具体再划分半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期的目的是据以结算盈亏,按期编制财务会计报告。

由于有了会计分期,才产生了本期和其他期间的区别,产生了权责发生制和收付实现制的会计确认基础,产生了预收、预付、应收、应付等会计处理方法。

(四) 货币计量

尽管会计产生于货币之后,但自从货币出现之后,它就成为会计记录资产和债务的计量工具。公元前630年,希腊人发明了铸币,开始采用货币作为计算单位,但当时货币只是计量手段之一,并未成为货币计量假设。

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用某一流通货币为基准计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。这种基准计量货币一般称为记账本位币。非基准货币和实物单位、时间单位等仍可作为辅助计量手段。

在我国,一般企业和行政事业单位以人民币作为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业可以选定相应货币作为记账本位币,但是编报的



财务会计报告应当折算为人民币。

货币计量假设隐含着币值稳定假设。在恶性通货膨胀的情况下,应以一般购买力货币替代流通货币作为基准计量货币。这种会计核算模式称为通货膨胀会计。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要,企业可以通过在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

四、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对会计确认、计量和报告提出的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用而应具备的基本特征。它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等要求。

(一)可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性包括以下三个方面的具体内容:

1. 会计确认依据的真实性

会计确认的依据是各种经济业务在符合会计内部控制制度的前提下形成的种种原始凭证,只有根据这些合法、合规的原始凭证进行会计确认,才能保证经济业务的真实性,即所谓的“账必有据”。

2. 会计计量的可验证性

虽然会计的可靠性要求会计计量要相对准确,但会计的估测性质决定了会计达不到绝对的精确计量,故而要求会计计量具有可验证性,以保证会计计量的相对可靠。

3. 会计报告的完整性

在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,包括:应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(二)相关性

相关性是指会计应当能够反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等各类重要信息,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来



的情况作出评价或者预测。

会计信息实际上难以满足各相关利益人的各种需要。这一方面是因为对会计信息使用者而言,虽然未来信息对决策更为相关,但其可验证性也明显较差,即相关性要受可靠性的制约;另一方面是因为要满足各相关利益人的不同需要,在技术要求、获取成本上均存在一定的问题。故所谓相关性原则,目前实际是指要满足企业外部主要相关利益人、企业内部经营管理和经济责任考核的需要。也就是说,会计信息是要在可靠性前提下,尽可能符合相关性要求,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(三)可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者的理解和使用。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。

(四)可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。

一般而言,可比性有两方面的含义,即同一期间不同会计主体间会计信息的横向可比和同一会计主体不同期间会计信息的纵向可比。

实际上,可比性还可以有第三种理解,即对应的资产负债项目之间的核算方法可比,如资金来源采用公允价值计量时,与其对应的投资项目也应当采用公允价值计量。

就国内会计应用而言,按国家统一规定的会计处理方法和会计指标编报财务报告,便可以满足可比性的要求;要提供国际可比的会计信息,满足资本国际化的需要,可能还要采用一定方法,将按国内口径获得的会计信息进行转换。

(五)实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。

尽管财务会计对交易和事项的经济和法律效果都很关注,且更多的惯例是基于法律规定的,但当经济实质和法律形式不同时,通常强调交易或事项的经济实质。事项的经济实质和法律形式采用相同的核算方法,但有时实质和形式不同。会计强调实质而非形式,才能更好地反映其代表的经济活动。例如,企业通过用文件宣称将某资产的法定所有权过户给某实体来处置资产,然而,协议中仍存在保证企业继续享有所转让资产中所包含的未来经济



利益的条款,在这种情况下,把这项资产转让作为销售来报告就不能如实地反映这笔交易。

(六)重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露。对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。例如,某企业一台价值几百元的打印机可能并不必要作为固定资产核算,而一个大型打印社拥有的几十台类似打印机却必然要作为固定资产核算。

(七)谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

谨慎性(Prudence)又被称为稳健主义(Conservatism),表示保守、审慎或中庸。谨慎是指在不确定的条件下作出所需要的估计时,对资产和利得的确认比对负债和损失的确认需要更多的证据,同样,对前者比对后者需要更可靠的计量方法。然而,实施谨慎性原则并不允许诸如设立秘密储备金、过分地提取准备、故意压低资产或收益或故意抬高负债或费用等行为,因为这样编制出来的财务报告不可能是中立的,从而也就不会具有可靠性。

(八)及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

目前国家主要规定会计报告的报出时间,但及时性的含义并非仅限于此,及时收集、处理、传递会计信息,才是及时性的全部含义。

之所以强调及时性,绝不仅仅是提供会计信息的需要,更重要的是会计主体内部使用会计信息——处理经济关系的需要,故各会计处理环节的具体时效规定一般由会计主体自行做出。

第二节 会计确认

一、会计确认的概念

会计确认是按一定标准辨认和确定特定会计主体中发生的经济业务是否可以转化为特定期间的会计信息,以及确定其所属的会计类别的过程。

这里所说的标准,是指会计核算的特定规范。我国会计核算的规范,主要指会计制度及有关财经法规及会计主体的内部控制规范等。一般在符合会计规范时,会计才予确认。对于国家未能及时作出规范的创新业务等,应根据经济业务的实质,运用会计职业判断进行会计确认。

这里所说的经济业务,主要包括交易和事项两种类型。前者一般指会计主体对外的经济关系,后者一般指会计主体对内的经济关系。经济业务的确认主要表现为原始会计凭证的编制与审核。

这里所说的是否可以转化为特定期间的会计信息,既包括性质上的判断,也包括期间上的判断。前者指是否符合会计分类标准、是否可货币计量及是否符合会计信息使用者的基本要求等,后者主要指对会计信息期间归属所作的判断。

会计确认包括对经济业务的初始确认、后续确认和编制会计报表时的再确认。初始确认、后续确认和再确认在期间标准上基本一致,而在分类上有一定的差异。会计初始确认、后续确认主要是指对经济业务所属会计账户以及账户内容变化的确认,它是会计控制的重要关口,也是会计计量、会计报告的基础。会计再确认主要是指对会计报告中的列示项目、注释项目和分析说明项目的确认,它是会计控制的最后关口。

二、会计确认的基础

我国会计准则规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。因此,权责发生制并不仅是收入、费用的确认基础,它还是所有会计要素的确认基础。

判断权责发生的标准,是风险与报酬是否转移。权利的确立表示取得了主要相关报酬的最终归属,责任的确立表示主要相关风险已由企业承担。

权责发生制的实质是有关风险报酬分析的一类会计程序,而风险报酬分析不仅要考虑契约各方的履约事实,还要依赖于对“情况”的分析,而不能仅仅依赖于对其外在形式的判断。因此,权责发生制在现代的重大发展,是考虑到了基于“情况”的确认。

能够导致会计初始确认或后续确认的情况,即风险报酬已经转移的判断点,称为“关键事项”。按照关键事项的不同,会计确认可分为结算日会计和交易日会计。

结算日是指将资产交付给企业或企业交付资产的日期。一般情况下,在结算日(即所有权转移日)之前,不会确认资产和相应负债的利息。结算日会计是指:(1)在资产转让给企业的那天才确认该项资产;(2)在该日终止确认企业已交付的资产。

交易日会计打破了结算日会计的“常规”。交易日是企业承诺购买或出售资产的日期,而非款项结算或商品交付的日期。交易日会计是指:(1)在交易日确认将要收到的资产以及因之应承担的负债;(2)在交易日终止确认已出售的资产,并确认买方支付的应收款项。

我国金融工具会计准则中,将“成为金融工具合同条款的一方”作为会计确认的标准,实际上运用了交易日会计。

三、会计要素的确认

会计要素是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计确认首先就是对会计要素的确认。

会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

(一)资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

符合规定的资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产:

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。



符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

符合规定的负债定义的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。其中,留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。利得中不直接计入所有者权益的部分,计入营业外收入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。损失中不直接计入所有者权益的部分,计入营业外支出。

所有者权益项目应当列入资产负债表,其金额取决于对资产和负债的计量。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益很可能流入,从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。