

财务会计

学习指导与案例实训

姚晖 张巍 编



科学出版社

财务会计学习指导与案例实训

姚 晖 张 巍 编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书内容根据《中级财务会计》教学大纲的要求进行安排,并严格遵循2006年财政部发布的《企业会计准则》的相关规定。本书主要包括学习指导和实训两大部分。在学习指导方面,本书提出学习目的与要求,归纳重点、难点与关键问题。实训部分包括真题实训和案例实训。真题实训主要是从各年注册会计师考试和会计职称考试试题中精选一些真题进行实训,并提供答案与解析,从而帮助读者巩固所学知识,提高应试能力。案例实训中提供的案例大都来源于资本市场公开发布的信息及网络、媒体的报道,具有综合性和实战性。通过案例实训,读者的职业判断能力能够进一步增强。

本书可以作为高等院校会计学专业、财务管理专业的实训教材,也可以作为会计从业人员学习财务会计和备考会计职称考试、CPA 资格考试的自学教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学习指导与案例实训/姚晖,张巍编. —北京:科学出版社, 2012.12

ISBN 978-7-03-036248-3

I. ①财… II. ①姚…②张… III. ①财务会计-教学参考资料
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 310389 号

责任编辑:伍宏发 刘婷婷 / 责任校对:宋玲玲

责任印制:赵德静 / 封面设计:许 瑞

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

骏主印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2012 年 12 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2012 年 12 月第一次印刷 印张:17

字数:330 000

定价:35.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前 言

为适应会计专业和管理专业本科教学及会计从业人员学习财务会计和备考会计职称考试、CPA 资格考试的需要,我们编写了这本《财务会计学习指导与案例实训》。

本书根据中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《中级财务会计》教学大纲的要求,共设置十五章,每章的内容包括:学习目的与要求;重点与难点;关键问题;真题实训与解析;案例实训;阅读材料。其中,真题实训与解析中的题目选自各年注册会计师考试和会计职称考试试题,并配有参考答案和解析;真题实训能够帮助学生巩固所学的知识,提高应试能力。案例实训中提供的案例大都来源于资本市场公开发布的信息及网络、媒体的报道,具有综合性和实战性;案例实训能够使学生更多的接触会计实务,提高分析问题和解决问题的能力。

本书由姚晖、张巍编,负责全书的统筹。参加者包括姚晖、张巍、丁江贤、王南、戴悦、孙薇等,具体分工如下:各章的学习目的与要求、重点与难点、关键问题及第十章至第十五章的内容由张巍编写;各章的案例实训、阅读材料、综合实训及第一章至第九章的内容由姚晖、丁江贤编写;各章的真题实训与解析由王南、戴悦、孙薇编写。硕士生顾鑫鑫、高仙在真题和案例的搜集、整理过程中做了大量的工作。

在本书的编写过程中,我们引用了大量的注册会计师考试、会计职称考试的试题和会计网校的相关资料,并参考了媒体、网络对资本市场有关案例的报道,在此一并对这些作者表示感谢。

由于编者的理论水平和时间、精力的制约,本教材不可避免地会出现一定的疏漏和不足,恳请各位读者不吝指出,以使我们能够在下次修订时及时改正。我们真诚欢迎任何有益于提高本教材质量的建议与批评。

姚 晖

2012 年 9 月 24 日于南京

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点.....	1
第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础.....	3
第三节 财务会计确认、计量的基本原则.....	4
第四节 会计确认与计量.....	5
第五节 财务报告要素.....	6
第二章 货币资金	12
第一节 现金	12
第二节 银行存款	14
第三章 存货	20
第一节 存货及其分类	20
第二节 存货的初始计量	21
第三节 发出存货的计价	23
第四节 计划成本法下存货的核算	25
第五节 存货估价法	27
第六节 存货的期末计量	28
第七节 存货清查	28
第四章 金融资产	38
第一节 金融资产及其分类	38
第二节 交易性金融资产	38
第三节 持有至到期投资	39
第四节 贷款和应收款项	39
第五节 可供出售金融资产	42
第六节 金融资产减值损失	43
第五章 长期股权投资	58
第一节 长期股权投资的初始计量	58
第二节 长期股权投资的后续计量	60

第三节	长期股权投资核算方法的转换	62
第四节	长期股权投资的处置	63
第六章	固定资产	73
第一节	固定资产概述	73
第二节	固定资产的确认与初始计量	74
第三节	固定资产的后续计量	77
第四节	固定资产处置	81
第七章	无形资产	90
第一节	无形资产概述	90
第二节	无形资产的初始计量	91
第三节	无形资产的后续计量	93
第四节	无形资产的处置	94
第八章	投资性房地产	102
第一节	投资性房地产概述	102
第二节	投资性房地产的确认与初始计量	103
第三节	投资性房地产的后续计量	103
第四节	投资性房地产的后续支出	104
第五节	投资性房地产与非投资性房地产的转换	104
第六节	投资性房地产的处置	104
第九章	资产减值	111
第一节	资产减值概述	111
第二节	资产可收回金额的计量	112
第三节	资产减值损失的确认与计量	115
第四节	资产组的认定及减值处理	115
第五节	商誉减值测试与处理	118
第十章	负债	128
第一节	负债概述	128
第二节	流动负债	129
第三节	非流动负债	132
第四节	借款费用	134
第五节	债务重组	135
第十一章	所有者权益	151

第一节 所有者权益概述·····	151
第二节 实收资本·····	152
第三节 资本公积·····	153
第四节 留存收益·····	155
第十二章 费用 ·····	163
第一节 费用概述·····	163
第二节 生产成本·····	164
第三节 期间费用·····	166
第十三章 收入和利润 ·····	176
第一节 收入·····	176
第二节 利润·····	182
第三节 所得税·····	183
第十四章 财务报告 ·····	207
第一节 财务报告概述·····	207
第二节 资产负债表·····	209
第三节 利润表·····	210
第四节 现金流量表·····	211
第五节 所有者权益变动表·····	218
第六节 财务报表附注·····	218
第七节 中期财务报告·····	219
第十五章 会计调整 ·····	236
第一节 会计政策及其变更·····	236
第二节 会计估计及其变更·····	237
第三节 前期差错更正·····	238
第四节 资产负债表日后事项·····	239
综合实训 ·····	260
主要参考文献 ·····	263

第一章 总 论

学习目的与要求

通过本章学习，了解财务会计的特征和财务会计的目标；熟练掌握会计核算的基础工作和会计计量属性；重点掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求。

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计的特点

财务会计是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。

和管理会计相比，财务会计有如下几方面的特征。

- (1) 以计量和传送信息为主要目标。
- (2) 以会计报告为工作核心。
- (3) 以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法。传统会计模式的特点有：①会计反映依据复式簿记系统；②收入与费用的确认，以权责发生制为基础；③会计计量遵循历史成本原则。
- (4) 财务会计以公认会计原则和行业会计制度为指导。

二、财务报告的目标

财务会计的目标是向财务会计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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

三、财务会计信息的使用者

会计信息需求来自企业外部和内部两个方面。

- (1) 会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业，但他们不参与该企业的日常管理，具体包括：股东、债权人、政府机关、职工、供应商和顾客。向企业外部使用者所提供的信息，绝大部分属于“强制性的”或“必

需的”。

(2) 会计信息内部使用者包括董事长、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。

四、财务会计信息的质量特征

会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性八个质量特征。

(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会计确认、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。

(二) 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。

(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,便于财务会计报告使用者理解和使用。

(四) 可比性

可比性是指同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

(五) 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

（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等有关的所有重要交易或者事项。

（七）谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。

（八）及时性

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

五、社会环境对会计的影响

会计环境是指会计赖以存在的政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等客观环境。

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导。经济环境包括物质资料的生产及相应的经济制度和经济管理体制。法律环境包括立法、司法和监督制度以及国家对法制的方针等。文化环境是指特定国家与地区在社会历史发展过程中形成的价值观和人生观等。

一方面，客观环境决定会计的发展，会计只有适应其所处的社会环境，并为其服务，才能得以存在和发展；另一方面，会计不是完全消极被动的，它可以反作用于客观环境。

第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础

一、会计的基本假设

会计假设，即会计核算的基本前提，是对会计核算的对象及环境作出的一些基本规定。

会计的基本假设包括四个方面。

（1）会计主体假设，又称会计实体，是会计工作为之服务的特定单位。会计主体和法律主体是有区别的。

（2）持续经营假设是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，即假设在可预见的未来不会进行清算。

(3) 会计分期假设是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的时期, 据以结算账目和编制财务报表, 从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

(4) 货币计量假设是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位, 记录、反映企业的经营情况。

二、权责发生制

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用, 不论款项是否收付, 都应作为当期收入和费用处理; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已经在当期收付, 也不应作为当期的收入和费用。

第三节 财务会计确认、计量的基本原则

一、权责发生制原则

权责发生制原则既是一种会计基础, 也是财务会计确认、计量的基本原则。企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告, 而不应以收付实现制为基础。权责发生制同时也是企业确认收益的基本原则。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算, 能够更加准确地反映特定会计期间实际的财务状况及经营成果。

二、配比原则

企业在进行会计确认、计量时, 收入与其成本、费用应当相互配比, 同一期间内的各项收入和与其相关的成本、费用, 应当在该会计期间内确认。

三、历史成本原则

企业的各项财产在取得时应该按实际成本计量。其后, 各项财产如果发生减值, 应当按照规定提取相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外, 企业一律不得自行调整其账面价值。

四、划分收益性支出与资本性支出原则

企业的确认、计量应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的, 应当作为收益性支出; 凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的, 应当作为资本性支出。

第四节 会计确认与计量

会计确认与计量是财务会计的核心内容。

一、会计确认

会计确认是指把一个事项作为资产、负债、收入和费用等加以记录并列入财务报表的过程，具体包括初始确认和再确认。

会计确认的标准：可定义性、可计量性、相关性、可靠性。

会计确认的基础：收付实现制和权责发生制。企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，而不应以收付实现制为基础。

二、会计计量

会计计量是指将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。

会计计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

（一）历史成本

历史成本又称实际成本，是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量；负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

（二）重置成本

重置成本又称现行成本是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物的金额。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

（三）可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工的成本和销售时所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要

发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的金额计量。

（四）现值

现值是对未来的现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素的一种计量属性。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

（五）公允价值

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

《企业会计准则——基本准则》第九章会计计量第四十三条规定：企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

第五节 财务报告要素

会计要素是会计具体工作的对象，是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。会计要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。

一、反映财务状况的要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的各项要素，一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素构成。

（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。资产按其流动性一般分为流动资产和非流动资产。

（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。负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。

（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。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。

二、反映经营成果的要素

经营成果是指企业在一定时期内生产经营活动的结果，具体地说，它是指企业生产经营过程中取得的收入和耗费相比较的差额。经营成果要素一般通过利润表来反映，由收入、费用和利润三个要素构成。

（一）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。

（二）费用

费用是指企业在日常活动中发生的、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总流出。

（三）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

以上六大会计要素互相影响，密切联系，全面综合地反映了企业的经济活动。

重点与难点

重点：财务会计及其特点，财务会计的目标和会计信息的使用者，会计核算的基本前提，会计核算的基本原则（权责发生制和配比原则），会计信息质量要求，会计计量属性。

难点：会计核算的基本前提，权责发生制和配比原则，会计信息质量要求，会计计量属性。

关键问题

1. 财务会计与管理会计相比有哪些特征？
2. 什么是财务会计的目标？

3. 财务会计信息的使用者来自哪些方面?
4. 会计核算的基本前提有哪些?
5. 财务会计信息应具备哪些质量特征?
6. 举例说明谨慎性原则、可比性原则、实质重于形式原则在实际工作中的具体应用。

真题实训及解析

(本书中标★的题目选自历年 CPA 考试试题, 标▲的题目选自历年会计职称考试试题)

一、真题实训 (第 1、2 题为单项选择题, 第 3 题为多项选择题)

- ★1. 根据资产定义, 下列各项中不属于资产特征的是 ()。
- A. 资产是企业拥有或控制的经济资源
 - B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
 - C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
 - D. 资产能够可靠计量
- ▲2. 下列关于会计要素的表述中, 正确的是 ()。
- A. 负债的特征之一是企业承担潜在义务
 - B. 资产的特征之一是预期能给企业带来经济利益
 - C. 利润是企业一定期间内收入减去费用后的净额
 - D. 收入是所有导致所有者权益增加的经济利益的总流入
- ★3. 下列各项中, 属于利得的有 ()。
- A. 出租无形资产取得的收益
 - B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额
 - C. 处置固定资产产生的净收益
 - D. 非货币性资产交换换出资产的账面价值低于其公允价值的差额
 - E. 以现金清偿债务形成的债务重组收益

二、参考答案及解析

1. D

【解析】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。根据资产的定义, 资产具有以下几个方面的特征: ①资产预期会给企业带来经济利益; ②资产应为企业拥有或者控制的资源; ③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产能够可靠计量属于资产确认的条件, 不是资产的特征。

2. B

【解析】选项 A，负债是指企业承担的现时义务；选项 C，利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等；选项 D，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。

3. CE

【解析】出租无形资产取得的收益，应计入其他业务收入，不属于利得；投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额，应计入资本公积。非货币性资产交换换出资产的账面价值低于其公允价值的差额，可能是利得（如固定资产），可能是收入（如存货），故不能选入。

案例实训**案例 1****21 世纪美国三大会计舞弊案**

21 世纪初，会计舞弊案件频频爆发。2001 年 11 月 18 日，美国能源巨头安然公司（Enron）被曝光超过 12 亿美元的假账；2002 年 6 月，美国第二大长途电话公司世通公司（WorldCom）公开承认在 2000 年 1 年中，通过将大量的收益性支出列为资本性支出，虚增了 38 亿美元的收入和 16 亿美元的利润，成为美国历史上最大的利润造假案件；2002 年 6 月 28 日，全球最大的复印机制造商，被认为是全美最可信赖的 50 家公司之一的施乐（Xerox），在 1997~2001 年 4 年内，共虚报收入 60 亿美元，虚增利润 14 亿美元。作为世界五大会计师事务所之一的安达信会计公司，由于涉及安然和世通的财务报表审计而宣告破产。

（资料来源：葛家澍. 2003. 财务会计的本质、特点及其边界. 会计研究, (3): 3-7.）

案例 2**华源制药会计造假**

华源制药（600656.SH）公开承认公司存在财务数据失真、会计处理不当、收入不实、虚增利润等问题，并称 2005 年年报披露后，公司将可能成为 *ST 公司。这家上市公司 2006 年下半年被证监会立案调查，2007 年年初被财政部行政处罚。如今，华源制药因三年连续亏损已暂停上市。

上海华源制药股份有限公司原名为“浙江省凤凰化工股份有限公司”，是 1990 年 12 月 19 日第一批在上海证券交易所挂牌上市的“老八股”之一。自 1997 年 11 月中国华源集团有限公司通过股权转让成为该公司第一大股东以来，

公司完成了资产结构、产业结构及产品结构的调整,成功实现了由化工产业向制药产业转型的战略目标。公司于2001年3月14日将法定注册地由浙江迁至上海,同时将公司法定名称更改为上海华源制药股份有限公司。

华源制药历年年报显示,2001~2004年,该公司分别实现净利润1 747万元、2 026万元、4 725万元、1 013万元,照此计算,该公司4年间累计造假金额高达7 786万元,其造假手法之多、违规金额之大、持续时间之长、涉及面之广,令人触目惊心。根据财政部上海办的审计结果,2001~2004年华源制药虚增收入2.57亿元(其中华源制药利用一宗土地交易就虚增了1.9亿元收入),虚增净利润1.57亿元,建议公司进行相应调减,调减的内容有:公司资产重组中置换出的不良资产冲回;资产和股权重组中交易对方差额返回公司做了其他业务利润。

对此,华源制药在上报的说明中分别就不良债权资产置换问题和股权交易中交易双方的差价返还作收入问题给出自己的理由。财政专项检查报告指出,华源制药的不良债权资产置换总额约9 000万元,这些不良资产在置换前均是3年甚至5年以上应收账款,应全额计提坏账准备,华源制药认为公司已经按相关会计准则和会计政策计提了坏账准备,置换回的资产是真实的。因此,上述资产重组和改制中处置的不良资产不应退回冲减公司净利润。股权交易中交易对方的差价返还做收入问题,主要是2001年6月北京星昊现代医药开发有限公司30%股权受让差额400万元,2003年9月本溪三药40%股权受让差价款返回1 640万元。股权交易协议转让价和实际价差返还给公司是受让方对本次交易的折让,公司做成了其他收益,并经中介审计机构确认。这是公司会计认定处理的水平问题,并非故意虚增收入。针对利用一宗土地交易就虚增了1.9亿收入问题,华源制药称,这宗土地的取得是根据金寨华源与当地政府签订的协议和当地政府会议纪要有偿出让的,土地出让金缴付采取了变通处理方式,即华源制药借款2 500万元给金寨华源,金寨华源用该笔2 500万元资金经过多次转账将19 400万元土地出让金缴纳完毕,当地国土局再将19 200万元“财政补贴”逐步返回金寨公司。公司当时没有要求当地政府部门出具土地出让金收据和财政补贴收据或批文,这些手续方面的缺漏,公司会与当地政府沟通,尽快完善相关手续。

2007年1月31日,华源制药公司公布《上海华源制药股份有限公司关于收到财政部行政处罚事项告知书的公告》。财政部的行政处罚决定书中表明,华源制药通过虚假交易、虚缴土地出让金与财政补贴返还、虚增公司无形资产与资本公积、建立虚假债权、建立账外账户等手段,在财务报告中分别存在虚增长期投资、虚增利润、虚增投资收益和应收账款、少计坏账准备、多计长期投资、虚增其他业务收入等行为,由此,财政部给予华源制药公司通报及罚款10万元的行政处罚。故此,华源制药的虚假陈述行为成立。其后,2007年4月27日,华源