

普通高等院校会计学专业精编教材

财务会计

陈 岩 / 主 编

高 旻 范颖茜 / 副主编



清华大学出版社

普通高等院校会计学专业精编教材

财务会计

陈岩 / 主编
高 旻 范颖茜 / 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书依据会计准则,以会计6大要素为主线,阐述企业各项业务的会计处理。每章内容,遵循企业实际业务核算流程,以完整案例描述企业业务核算过程。

本书为便于读者学习和归纳总结,每一个知识点后面都配备任务训练,通过引言、案例分析、想一想、举一反三等形式,拓宽读者的知识面,培养读者的发散思维,提高独立解决问题的能力。

本书适合普通本科、成人高等教育的会计专业及相关专业的教材,也可作为有志于从事会计工作人员的入门教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈岩主编. —北京:清华大学出版社,2012.9

(普通高等院校会计学专业精编教材)

ISBN 978-7-302-29785-7

I. ①财… II. ①陈… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第189672号

责任编辑:刘士平

封面设计:于晓丽

责任校对:刘 静

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦A座 邮 编: 100084

社总机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 刷 者: 北京富博印刷有限公司

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 22.75

字 数: 517千字

版 次: 2012年9月第1版

印 次: 2012年9月第1次印刷

印 数: 1~3000

定 价: 39.00元

产品编号: 045222-01



会计工作专业性强,涉及面广,教材内容的取舍、难易程度的把握取决于使用对象的需要。本书突出基础理论与实务相结合的原则,以会计6大要素为主线,阐述企业各项业务的会计处理,为其进一步学习其他会计专业课程奠定基础。

作为清华大学出版社组织编写的成人高等教育系列教材之一,本书适合作为普通本科(二本、三本)、成人高等教育(高起本、专升本)的会计专业及相关专业的教材,也可作为有志于从事会计工作人员的入门教材。

本书通俗易懂,为便于读者学习与归纳总结,将复杂问题简单化、条理化,每一节知识点后面都配备随堂练习,便于学生及时了解自己的学习情况,巩固所学知识。另外,本书通过引言、案例分析、想一想、举一反三等多种形式,拓宽读者的知识面,培养发散思维,提高独立解决问题的能力。

本书由东北财经大学陈岩副教授担任主编,由辽东学院高旸副教授、辽东学院范颖茜讲师担任副主编。各章编写分工如下:第一章、第二章、第三章、第六章、第十三章由陈岩副教授编写;第四章、第五章、第七章、第八章、第十四章由高旸副教授编写;第九章、第十章、第十一章、第十二章由范颖茜讲师编写。全书由陈岩副教授总纂修改、终审定稿。

在本书编写过程中,得到了东北财经大学各位同人的大力帮助与不吝赐教,同时也借鉴了国内外许多专家和学者的专著,在此谨向他们致以最诚挚的谢意!

书中错漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。若有赐教,欢迎致信 chenyan192@sina.com。

编者
2012年6月



第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计及其特点	1
二、财务会计信息的使用者	2
三、财务会计的目标	2
四、财务会计信息的质量要求	3
五、会计计量	5
第二节 会计确认、计量和报告的基本前提	6
一、会计主体	6
二、持续经营	7
三、会计分期	7
四、货币计量	7
五、权责发生制	7
第三节 财务报告要素	8
一、财务状况要素	8
二、经营成果要素	10
随堂练习	11
本章小结	13
案例分析	13
第二章 货币资金	14
第一节 库存现金	14
一、货币资金控制要点	14
二、库存现金的概念	14
三、库存现金管理与控制制度	15
四、库存现金核算的账户设置	16
五、库存现金的清查	17
六、备用金的管理与核算	18
随堂练习	19
第二节 银行存款	20

一、银行存款结算账户的管理	20
二、银行存款结算方式	21
三、银行存款核算的账户设置	22
四、银行存款的清查	23
随堂练习	25
第三节 其他货币资金的核算	27
一、其他货币资金的管理	27
二、其他货币资金核算的账户设置	28
随堂练习	29
本章小结	29
案例分析	30
第三章 存货	31
第一节 存货概述	31
一、存货的概念	31
二、存货控制要点	32
三、存货的分类	32
第二节 存货按实际成本计价取得的核算	33
一、外购存货	33
二、自制存货	35
三、委托加工存货	35
随堂练习	36
第三节 存货按实际成本计价发出的核算	39
一、存货成本流转假设	39
二、发出存货的计价方法	39
三、发出存货会计处理	43
随堂练习	45
第四节 存货按计划成本计价的核算	47
一、计划成本法核算的账户设置	47
二、计划成本法下取得存货的流程	48
三、计划成本法下发出存货流程	50
随堂练习	51
第五节 存货期末计量	53
一、存货减值迹象的判断	54
二、成本与可变现净值孰低的含义	54
三、存货可变现净值的确定	54
四、存货跌价准备的计提	56
五、计提存货跌价准备的账户设置	56



六、存货跌价准备的结转	58
随堂练习	58
第六节 存货清查	61
一、确定存货账面结存的盘存制度	61
二、存货的清查方法	62
三、存货清查会计处理	62
随堂练习	63
本章小结	64
案例分析	64
第四章 金融资产	65
第一节 金融资产概述	65
一、金融资产的定义和分类	65
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	65
三、持有至到期投资	66
四、贷款和应收款项	67
五、可供出售金融资产	68
随堂练习	68
第二节 交易性金融资产	69
一、会计科目的设置	69
二、交易性金融资产的计量	69
三、交易性金融资产的会计处理	70
随堂练习	73
第三节 持有至到期投资	75
一、持有至到期投资的初始计量	75
二、持有至到期投资的后续计量	75
三、持有至到期投资减值	76
四、持有至到期投资的会计处理	77
五、持有至到期投资的处置与重分类	82
随堂练习	83
第四节 贷款和应收款项	85
一、贷款和应收款项的会计处理原则	86
二、应收票据	86
三、应收账款	89
四、预付账款	91
五、其他应收款	92
六、应收款项减值损失的计量	93
随堂练习	96



第五节 可供出售金融资产	99
一、可供出售金融资产的计量	99
二、可供出售金融资产的会计处理	100
随堂练习	104
本章小结	105
案例分析	106
第五章 长期股权投资	107
第一节 长期股权投资概述	107
一、长期股权投资初始计量原则	107
二、企业合并形成的长期股权投资	108
三、企业合并以外其他方式取得的长期股权投资	111
随堂练习	112
第二节 长期股权投资成本法	115
一、长期股权投资成本法概念及适用范围	115
二、长期股权投资成本法的核算	116
随堂练习	117
第三节 长期股权投资权益法	118
一、长期股权投资权益法概念及适用范围	118
二、长期股权投资权益法的核算	118
随堂练习	125
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	127
一、长期股权投资核算方法的转换	127
二、长期股权投资的处置	131
随堂练习	131
本章小结	133
案例分析	134
第六章 固定资产	135
第一节 固定资产的确认和初始计量	135
一、固定资产含义及特征	135
二、固定资产的确认	136
三、设置账户	136
四、固定资产的初始计量	136
随堂练习	139
第二节 固定资产的后续计量	140
一、固定资产折旧	140
二、固定资产后续支出	146

三、固定资产的期末计量	147
随堂练习	149
第三节 固定资产的处置	151
一、固定资产终止确认的条件	151
二、固定资产出售、报废、毁损	152
三、固定资产盘亏	153
随堂练习	153
本章小结	154
案例分析	155
第七章 无形资产	156
第一节 无形资产概述	156
一、无形资产的概念与特征	156
二、无形资产的确认条件	158
三、无形资产核算应设置的账户	159
随堂练习	159
第二节 无形资产的初始计量	160
一、外购无形资产	160
二、内部研究开发的无形资产	161
三、投资者投入的无形资产	164
四、非货币性资产交换取得的无形资产	164
五、债务重组取得的无形资产	164
六、政府补助取得的无形资产	164
随堂练习	165
第三节 无形资产的后续计量	167
一、无形资产后续计量的原则	167
二、使用寿命有限的无形资产	168
三、使用寿命不确定的无形资产	169
随堂练习	170
第四节 无形资产的处置	171
一、无形资产的出售	171
二、无形资产出租	172
三、无形资产报废	173
随堂练习	173
本章小结	174
案例分析	174



第八章 投资性房地产	175
第一节 投资性房地产概述	175
一、投资性房地产的定义及特征	175
二、投资性房地产的范围	176
三、投资性房地产的确认和初始计量	179
四、投资性房地产的后续支出	180
五、投资性房地产的转换	180
随堂练习	181
第二节 成本模式计量的投资性房地产	183
一、成本模式计量投资性房地产的会计核算原则	183
二、成本模式计量的投资性房地产的会计处理	184
随堂练习	187
第三节 公允价值模式计量的投资性房地产	188
一、采用公允价值模式计量的条件	188
二、公允价值模式计量投资性房地产会计核算原则	188
三、公允价值模式计量的投资性房地产的会计处理	189
四、投资性房地产后续计量模式的变更	193
随堂练习	194
本章小结	195
案例分析	196
第九章 负债	197
第一节 负债概述	197
一、负债的含义及特征	197
二、负债的分类	198
三、负债的确认条件	199
随堂练习	199
第二节 流动负债	200
一、流动负债的概念	200
二、短期借款	200
三、应付账款	201
四、预收账款	202
五、应付票据	203
六、应交税费	204
七、应付职工薪酬的核算	213
八、应付股利的核算	217
九、应付利息的核算	218

十、其他应付款的核算	218
随堂练习	218
第三节 非流动负债	222
一、非流动负债的概念及特征	222
二、长期借款	223
三、应付债券	224
四、借款费用	227
随堂练习	231
本章小结	233
案例分析	233
第十章 所有者权益	234
第一节 所有者权益概述	234
一、所有者权益的概念	234
二、所有者权益与负债的区别	234
三、所有者权益的来源构成	235
随堂练习	235
第二节 投入资本	236
一、投入资本概述	236
二、投入资本的账务处理	237
三、资本公积的核算	239
随堂练习	241
第三节 留存收益的核算	242
一、留存收益的组成及用途	242
二、留存收益的核算	243
随堂练习	244
本章小结	245
案例分析	245
第十一章 收入、费用、利润	246
第一节 收入	246
一、收入的概念与分类	246
二、销售商品收入的确认与计量	248
三、劳务收入的确认和计量	258
四、让渡资产使用权收入的确认与计量	260
随堂练习	261
第二节 费用	263
一、费用的概念及特征	263



二、费用的分类	264
三、费用的内容及核算	265
随堂练习	268
第三节 利润	269
一、利润的概念及构成	269
二、营业外收入和营业外支出	270
三、利润的结转与分配	271
随堂练习	274
本章小结	276
案例分析	276
第十二章 所得税	277
第一节 所得税概述	277
一、会计利润与应纳税所得额之间的差异	277
二、所得税的会计处理方法	278
三、资产和负债的计税基础	279
四、暂时性差异	283
五、递延所得税负债和递延所得税资产	285
随堂练习	290
第二节 所得税费用核算	292
一、当期所得税	292
二、递延所得税	292
三、所得税费用	292
随堂练习	293
本章小结	295
案例分析	295
第十三章 财务报告	297
第一节 财务报告概述	297
一、财务报表的定义和构成	297
二、财务报表的作用	298
三、财务报表的种类	298
四、财务报表的编制要求	299
第二节 资产负债表	300
一、资产负债表的内容与格式	300
二、资产负债表的编制方法	300
随堂练习	304
第三节 利润表	307

一、利润表的内容与格式	307
二、利润表的编制方法	308
随堂练习	309
第四节 现金流量表	311
一、现金流量表的概念及作用	311
二、现金流量表的内容	312
三、现金流量表的编制方法	312
四、现金流量表编制举例	313
随堂练习	318
第五节 所有者权益变动表	320
一、所有者权益变动表的内容	320
二、所有者权益变动表的编制方法	320
三、所有者权益变动表的编制举例	320
随堂练习	322
本章小结	322
案例分析	323
第十四章 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	324
第一节 会计政策及其变更	324
一、会计政策概述	324
二、会计政策变更	326
三、会计政策变更的会计处理	327
四、会计政策变更的披露	332
五、会计政策变更与会计估计变更的划分	332
随堂练习	334
第二节 会计估计及其变更	335
一、会计估计的概念及特点	335
二、会计估计变更	337
三、会计估计变更的会计处理	337
四、会计估计变更的披露	339
随堂练习	339
第三节 前期差错及其更正	341
一、前期差错的概述	341
二、前期差错更正的会计处理	342
三、前期差错更正的披露	344
随堂练习	344
本章小结	346
案例分析	346

总 论

【引言】

财务会计是以公认会计原则为指导,以编制财务报告为工作核心,向投资者、债权人、宏观经济管理部门和其他信息使用者提供会计信息。企业提供会计信息的质量要求包括可靠性、相关性等基本特征。会计确认计量是建立在会计主体、持续经营等基本假设之上的。会计核算对象是资产、负债等财务会计要素。

【学习目标】

- 理解财务会计的特点;
- 理解财务会计信息的使用者;
- 掌握财务会计信息的质量要求;
- 理解会计计量属性;
- 掌握会计确认、计量和报告的基本前提;
- 掌握会计要素。

第一节 财务会计概述

一、财务会计及其特点

现代会计包含财务会计和管理会计两大分支。财务会计是以提供定期的财务报告为主要手段,侧重于向企业外部的投资人、债权人等提供财务信息,以外部利益相关者为主要服务对象。财务会计需要遵守公认的会计原则和会计制度,主要反映事后的经济活动。管理会计侧重于为企业内部的经营管理服务,管理会计的方法灵活多样。财务会计与管理会计相比,具有以下几个方面的特点。

(一) 财务会计是对外报告会计

财务会计信息的使用者主要是外部使用者,包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众。会计信息最终是通过财务报告反映出来的,按照公认会计原则编制财务报表是财务会计的主要工作。管理会计的信息使用者主要是企业内部的管理层,其业绩报告不对外公开。

（二）财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。财务会计必须遵循会计准则来处理会计业务，而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

（三）财务会计采用传统会计模式反映和监督企业的经济活动

会计记录采用以复式记账为特征的簿记系统，收入、费用确认以权责发生制为基础，会计计量以历史成本为主要计量属性。

二、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方面，分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

（一）会计信息的外部使用者

1. 投资者

作为投资者，需要了解企业经营管理水平、赢利能力、财务状况等会计信息，以便确定投资对象，衡量投资风险，做出投资决策。

2. 债权人

债权人通过债务方会计的信息，了解债务人的获利能力、偿债能力和资产质量等，以便确定是否继续贷款、贷款金额等问题。

3. 政府机关

许多政府机关需要有关企业的信息。例如，税务机关通过企业单位的会计报表，了解企业所承担的税收情况。

4. 供应商

供应商希望通过购买方会计的信息，了解其信用情况，确定信用政策。

5. 顾客

顾客需要有关企业及其产品的信息，如价格、性能、企业商业信用方面的政策等。

（二）会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者包括公司董事会成员；公司经理；公司财务、供应、市场营销等方面的管理人员。他们可以通过会计信息，评价工作质量，管理企业和进行决策。

三、财务会计的目标

财务会计的目标是向财务会计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，有助于财务会计使用者做出经济决策。关于会计目标的定位，有“受托责任观”和“决策有用观”两大流派。从“受托责任观”

来看,资源的所有权与经营权相分离,资产所有者不直接参与企业的经营活动,受托者需要及时、完整地向委托人报告其受托责任履行的结果。“决策有用观”是在现代市场经济条件下,资本市场功能日益扩大,所有权和经营权的分离主要是通过资本市场进行,委托方和受托方不直接进行沟通,而是由资本市场作为中间媒介。委托方人数众多且分散,单个股东所占有的企业权益份额较少,他们没有能力也不愿去设法联合控制企业的行为,只是根据公司管理层提供的财务报告来进行购买、持有或抛售股票的投资决策。基于这种会计环境,财务报告的目标理所当然地应为投资者提供有助于决策的信息。

在我国,国有经济是国民经济的主体,国家是企业的主要投资者。因此,我国企业的财务会计目标主要应定位在向委托人报告受托责任的履行情况,但并不排斥决策有用观,两者并不矛盾。因为要获取最大的收益,投资者必须借助会计信息进行投资决策,提供对决策有用的信息是会计的一项重要目标。具体来说,财务会计目标包括以下几个方面。

（一）满足投资者的信息需要

满足现在的或潜在的投资者的信息需要是企业编制财务报告的首要出发点,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。

（二）满足债权人、政府及有关部门的信息需要

债权人需要会计信息来评估企业的偿债能力和财务风险。国家需要从总体上掌握企业的会计信息,以此分析经济运行的状况,为其制定经济政策、进行宏观调控提供依据。

（三）反映企业管理层管理资源的责任和绩效

现代企业制度强调所有权和经营权相分离,投资者和经营者之间的关系实质就是“委托—受托”的关系。企业管理层受托管理企业的经济资源。投资者要掌握企业管理层运用资源的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,适时调整投资政策或更换管理层。

（四）为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员需要利用会计信息加强对企业的管理,通过对企业财务状况、收入成本费用等的分析,可以发现企业经营管理中存在的问题,以便采取措施,提高企业管理水平。

四、财务会计信息的质量要求

企业要定期编制财务报告,向相关方提供会计信息。要提供有用的信息,必须按基本准则规定的会计信息质量要求进行会计确认、计量和报告。《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量要求的规定包括以下几个方面。

（一）可靠性

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。

可靠性是指会计信息能真实而没有偏差地反映其所要反映的实际现象。在会计核算工作中应坚持可靠性要求,以客观证据为依据,正确运用会计原则和方法,准确反映企业的实际情况,保证会计信息真实,具有可验证性,防止主观臆断以及人为地选择不恰当的会计原则等行为歪曲会计信息。只有可靠性的信息,才是有用的信息,才能满足信息使用者的需要。

(二) 相关性

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做出评价或者预测。

信息使用者的正确决策取决于企业能否提供他们所需要的相关信息。在会计核算中坚持相关性原则,就要求会计在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的需求,尽可能满足他们对信息的需要。提供不能满足会计信息使用者决策所需要的信息,是无效的信息,不具有相关性,会计工作也就失去了存在的意义。

(三) 可理解性

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。会计提供信息的目的在于使用。只有了解会计信息的内涵、弄懂会计信息的内容,这样的会计信息才能有用和被使用。为了使会计信息清晰明了,便于理解,要求填制会计凭证、登记账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚,数字准确;在编制会计报表时,项目钩稽关系清楚、内容完整。

(四) 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者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。不同企业发生的相同或者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

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。

在实际工作中,企业会计核算可能会碰到一些经济实质与法律形式不一致的经济业务或事项。例如,融资租入固定资产,在租赁期内,从法律形式上其所有权归出租方所有,但是与该项固定资产有关的风险与报酬属于承租方,承租方实质上能够行使对固定资产的控制。该项资产如何核算?按照实质重于形式原则的要求,融资租赁的资产视同承租人自有的资产进行管理和核算,体现了对经济实质的尊重,保证会计信息与客观经济事实相符。

(六) 重要性

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