



普通高等教育“十二五”规划教材
会计精品系列

财务会计

CAIWU KUAIJI

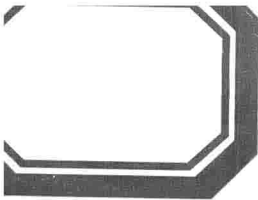
(第二版)

徐文丽 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



通高等教育“十二五”规划教材
计精品系列

财务会计

(第二版)

徐文丽 / 主编

徐宗宇 曹雅姝 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 徐文丽主编. —2 版. —上海: 立信会计出版社, 2014. 8

普通高等教育“十二五”规划教材. 会计精品系列

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4365 - 1

I. ①财… II. ①徐… 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(2014)第 207801 号

责任编辑 赵志梅

封面设计 周崇文

财务会计(第二版)

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 710 毫米×960 毫米 1/16

印 张 29.75

字 数 522 千字

版 次 2014 年 8 月第 2 版

印 次 2014 年 8 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 4365 - 1/F

定 价 46.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

第二版前言

为适应我国经济体制改革的深入发展,以及实现会计的国际趋同,我国财政部于2006年2月新颁发了39项企业会计准则。与原企业会计制度相比,新企业会计准则无论在会计理念,还是在会计理论、会计方法等方面都有很大变化。“财务会计”课程涉及企业会计准则的内容最多。本着学以致用,理论联系实际,培养理论基础扎实、动手操作能力强、一专多能的会计专业人才的培养目标,我们对本教材的体系、结构和内容作了精心设计。

本教材被列入上海市重点课程建设项目。

本教材根据新企业会计准则要求,结合我们上海大学会计系教师多年积累的会计教学经验,全面系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,对企业的货币资金、存货、固定资产、无形资产、投资性房地产、金融资产、长期股权投资、负债、所有者权益、收入、费用和利润等的核算,以及外币折算和财务报告作了详尽的介绍。

根据财政部2014年3月颁发的《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报告列报》等企业会计准则的修订稿,结合“营改增”等国家税收政策的改革,本教材对相关的内容作了相应的修改。

本教材可以作为高等院校会计专业教材,也可以作为企业会计工作者培训教材和自学参考书。

为突出各章学习要点,本教材每章内容后都配有多种题型的复习思考题,并附了参考答案。本教材的教学课件可按后附的“教学课件索取单”提供的途径,向立信会计出版社免费索取。

参加本教材编写的有:陶琼编写第一、第二、第三章;曹雅姝编写第四、第五、第六章;徐宗宇编写第七、第八章;陈可喜编写第九、第十、第十一章;徐文丽编写第十二、第十三、第十四、第十五章。最后,由徐文丽、徐宗宇、曹雅姝修改、总纂并定稿。

虽然我们按重点课程建设项目和精品课程建设的要求编写了本教材,但疏漏之处在所难免,恳请同行和读者批评指正。

编 者

Email: caoyashu_sh@163.com

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计基本假设	1
第二节 会计信息质量要求	3
第三节 会计要素	5
第四节 会计计量	12
第五节 财务会计报告	14
复习思考题	16
第二章 货币资金	20
第一节 库存现金	20
第二节 银行存款	24
第三节 其他货币资金	40
复习思考题	43
第三章 存货	49
第一节 存货的确认和初始计量	49
第二节 存货的发出计量	60
第三节 存货的期末计量	69
复习思考题	80
第四章 固定资产	87
第一节 固定资产的确认和初始计量	87
第二节 固定资产的后续计量	103
第三节 固定资产的期末计量和处置	114
复习思考题	120

第五章 无形资产	128
第一节 无形资产的确认和初始计量	128
第二节 无形资产的后续计量	137
第三节 无形资产的期末计量和处置	140
复习思考题	142
第六章 投资性房地产	149
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	149
第二节 投资性房地产的后续计量	152
第三节 投资性房地产的转换和处置	154
复习思考题	160
第七章 金融资产	166
第一节 金融资产的分类	166
第二节 金融资产的计量	171
第三节 金融资产的会计处理	177
复习思考题	190
第八章 长期股权投资	197
第一节 长期股权投资概述	197
第二节 长期股权投资的初始计量	198
第三节 长期股权投资的后续计量	203
第四节 长期股权投资的期末计量和处置	208
复习思考题	210
第九章 流动负债	217
第一节 应付职工薪酬	217
第二节 应交税费	224
第三节 其他流动负债	235
复习思考题	238

第十章 非流动负债	246
第一节 应付债券	246
第二节 其他非流动负债	253
复习思考题	256
第十一章 所有者权益	262
第一节 所有者权益的内容	262
第二节 实收资本	263
第三节 资本公积	270
第四节 留存收益	271
复习思考题	274
第十二章 收入	279
第一节 收入的特征和分类	279
第二节 销售商品收入	280
第三节 提供劳务收入	293
第四节 让渡资产使用权收入	297
第五节 建造合同收入	298
复习思考题	304
第十三章 费用和利润	310
第一节 费用	310
第二节 所得税	314
第三节 利润	323
复习思考题	330
第十四章 外币折算	336
第一节 外币交易折算	336
第二节 外币财务报表折算	344
复习思考题	347

第十五章 财务报告	355
第一节 财务报告的组成和列报要求	355
第二节 资产负债表	357
第三节 利润表	362
第四节 现金流量表	367
第五节 所有者权益变动表	378
第六节 附注	381
复习思考题	382
复习思考题参考答案	391

第一章 总 论

本章教学重点

了解会计基本假设的内容、财务报告的目标和构成;掌握会计信息质量要求的具体应用,以及会计计量的基本要求;重点掌握会计要素的定义、确认条件,以及会计计量属性的应用原则。

第一节 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。它的确立为会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集创造了条件。

会计基本假设的内容取决于会计所处的客观经济环境。根据国际会计惯例,结合我国实际情况,我国《企业会计准则——基本准则》规定:会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。一般来说,只要是独立核算的经济组织都可成为会计主体。会计主体可以是法人(如公司),也可以是非法人(如独资企业、合伙企业);可以是一个特定的企业,也可以是企业内部独立核算的某一特定部分(如分公司);可以是一个单一的企业,也可以是几个企业组成的集团;等等。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。此假设的提出,为会计核算的开展提供了空间界定,并因此限定了财务报告(又称财务会计报告)所应包括和反映的事项及它们的属性,从而能使企业的财务状况、经营成果和现金流量得到独立的反映,使信息使用者因此获得有用的信息,并进一步作出合理的决策。

二、持续经营假设

持续经营是指会计主体会按预定的目标经营下去,而不会在可预计的将来破产、清算。

在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。此

假设的提出为会计核算的开展提供了时间界定。也就是说,会计主体所持有的资产将按照预定的用途在正常经营过程中被耗用、转让或出售,它所承担的债务也将如期获得清偿。持续经营假设为会计政策和估计方法选择提供了前提条件。

持续经营假设是基于市场经济环境下会计主体之间存在竞争,其经营持续时间具有不确定性而提出的。当有确凿证据证明企业已经不能再继续经营下去的,应改用破产清算会计进行处理,并在企业财务报告中作相应披露。换言之,持续经营假设只适用于正常运行状态下的会计主体,而不适用于终止经营的会计主体。

三、会计分期假设

会计分期是指将企业连续的生产经营活动人为地划分为若干首尾相接、间距相等的会计期间。会计分期的目的是为了定期地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量以及其他财务情况的信息,从而满足信息使用者决策的需要。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充,是对会计活动的时间界定所作的进一步假定。会计分期假设的提出,产生了本期与非本期的区别,出现了权责发生制和收付实现制两种计算损益的会计基础,也使不同类型的会计主体有了记账的基准,为正确计算收入、费用与损益提供了前提条件。

四、货币计量假设

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在货币计量假设下,企业会计应当以货币计量。只有采用货币计量,不同企业的会计信息以及一个企业不同期间的会计信息相互比较、分析、评价才有可能。以货币价值作为计量尺度,单位货币价值应该是稳定的,否则,尺度标准的公正性、客观性将受到损害。因此,假定货币价值稳定不变,是货币计量假设得以成立的一个重要前提。币值稳定不变的真正含义是:会计人员在正常的账务处理程序和账表体系中不考虑币值的变化。当然,若发生严重的通货膨胀时,该假设不成立,应改用物价变动会计或通货膨胀会计来进行会计业务的处理。

货币计量假设有一定的局限性。由于统一采用货币计量,在重视货币计量信息的同时,却忽视了有价值的非货币计量信息,有些对企业价值评估和营业状况了解有帮助的信息,如企业的研发能力、产品市场的占有率等,因难以用货币计量而不能提供,而大量非财务信息对信息使用者具有越来越重要的意义。为此,企业可以在财务报告中通过补充披露非财务信息方式来弥补货币计量假设的不足。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,也是选择或评价具体会计准则、会计程序和方法的标准。根据《企业会计准则——基本准则》规定,我国会计信息质量要求主要包括可靠性、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。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或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。

可靠性要求包括三个要素,即客观性、真实性和完整性。客观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;真实性是指企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项;完整性是指企业应当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。可靠性要求是充分发挥会计信息作用的重要保证,也是对会计核算工作和会计信息的基本品质要求。

二、相关性

相关性要求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。

会计信息的价值在于与决策相关,有助于决策或者提高决策水平。这里所说的相关性主要是指会计信息的反馈价值和预测价值。会计信息的反馈价值是指有助于信息使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测;会计信息的预测价值是指有助于信息使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。相关性与可靠性是会计信息的两个主要的品质特征,因为会计信息必须相关于决策,才有质量;会计信息必须具有可靠性,才能使信息使用者作出正确的决策。当然,相关性与可靠性之间也存在一定的矛盾,这就需要会计人员在两者的重要性之间进行权衡。

三、可理解性

可理解性要求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。

可理解性是决策者和信息有用性的连接点。企业编制财务报告、提供会计信息的主要目的是让使用者能够有效地使用会计信息,这就要求会计人员在保证会计信息质量的前提下,力求使会计信息简明易懂,以提高会计信息的有用性。同时,由于

会计信息是一种专业性较强的信息产品,为此,要求会计信息使用者尽可能学习、了解和掌握一定的会计专业知识,以便能更有效地利用会计信息作出科学合理的决策。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下两个方面的要求:

(1) 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。确需变更的,应当在附注中说明。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息。

符合下列条件之一的企业可以变更会计政策:① 法律或会计准则等行政法规、规章要求变更会计政策;② 变更会计政策后,能够更恰当地反映企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

(2) 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。换言之,对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求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。

实质重于形式从制度层面确保了会计信息的真实性。在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。当法律形式不能准确表达交易或者事项的经济实质时,应透过法律形式,按交易或者事项的经济实质进行核算。例如,融资租入的固定资产应视同自有固定资产进行确认、计量和报告,就体现了实质重于形式的要求。

六、重要性

重要性要求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。

重要交易或者事项的认定有赖于职业的判断。一般而言,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额的大小两个方面来判断信息的重要性,进而作出相应的会计处理。

七、谨慎性

谨慎性要求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。

由于企业的生产经营活动在市场经济环境中充满着各种风险和不确定性,因此,在会计核算中,会计人员在对企业所面临的不确定因素作出职业判断时,应当保持必要的谨慎,既不多计资产或收益,也不少计负债或费用。谨慎性要求反映了会计人员对其所承担的责任的一种态度,它可以在一定程度上降低管理当局由于对企业过于乐观而可能导致的危险。当然,如果企业故意低估资产或收益,或是故意高估负债或费用,将谨慎性的运用变为调整利润和成本、计提秘密准备金的手段,就违背了会计信息的可靠性和相关性要求,将使会计信息失真,并将误导信息使用者,使其作出错误的决策,这是企业会计准则所不允许的。

在会计实务中,资产减值准备的计提、加速折旧法的运用、或有事项的处理等都是谨慎性要求的具体体现。

八、及时性

及时性要求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。

根据及时性要求,在保证会计信息质量可靠性和相关性的基础上,还要保证会计信息的时效性,以便会计信息能够被及时、准确、有效地加以利用。要达到及时性要求,主要可从以下三个方面入手:一是收集会计信息要及时;二是处理会计信息要及时;三是传递会计信息要及时。这就意味着会计的日常核算工作和报表资料的提供要按规定的时限来进行。

第三节 会 计 要 素

会计要素也称财务报表要素,是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类。它是确定财务报表结构和内容的依据,也是进行会计确认和计量的依据。只有对会计要素作出科学严格的定义,才能为会计确认、计量和报告奠定坚实的基础。

我国《企业会计准则——基本准则》规范了六大企业会计要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素,而收入、费用和利润是反映企业经营成果的会计要素。

一、资产

(一) 资产的定义

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。

(二) 资产的特征

1. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金

等价物流入企业的潜力。资产预期能为企业带来经济利益是资产的本质特征。预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产,即便企业过去为取得该项资源曾发生过种种耗费,也不能确认为资产,若已确认为资产的,也应从账面上剔除。比如,待处理财产损失或已没有任何价值的存货,它们已经不能给企业带来未来经济利益,就不能再作为资产出现在资产负债表中。

2. 资产应当为企业所拥有或控制

资产作为一种资源,应当为企业所拥有,或者即使不为企业所拥有,但应由企业所控制。拥有指企业享有某项资源的所有权,控制指企业已掌握了某项资源的实际未来利益和风险,如融资租入固定资产,按照实质重于形式的要求,也应当确认为企业的资产。企业拥有的或是控制的某项资产产生的利益只能归于该企业。换言之,资产对企业具有提供经济利益的能力,而这种能力是排他性的。

3. 资产由企业过去的交易或者事项形成

企业的资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。也就是说,只有过去发生的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。这里所指的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。例如,企业通过购买方式取得某项设备,该设备是企业的资产;但企业打算在将来购买一项设备,因其相关的交易或者事项尚未发生,预想购买的设备就不能作为企业的资产来确认。

(三) 资产的确认条件

符合资产定义的资源,在同时满足两个条件时,可确认为资产。

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

资产的一个重要特征就是预期会给企业带来经济利益,但与资源有关的经济利益能否流入企业或者能流入多少,这就具有一定的不确定性。所以,资产的确认应当与判断经济利益流入的不确定性程度结合起来。如果有证据表明,与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将该资源确认为资产。

2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

可计量性是所有会计要素确认的基本前提,只有当某项资源的成本或者价值能够以货币计量时,资产才能予以确认;反之,如果某项资源的成本或价值不能用货币加以计量,则企业就难以确认和计量它的价值,在未来转化为费用时也难以进行计量。

(四) 资产的分类

资产按流动性不同,可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目

的而持有,或者预计在资产负债表日起1年内(含1年)变现的资产,以及自资产负债表日起1年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、应收利息、应收股利、其他应收款等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、长期应收款、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、研发支出等。

(五) 资产的列示

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

(一) 负债的定义

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。

(二) 负债的特征

1. 负债是企业承担的现时义务

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。负债是企业承担的现时义务,这是负债的基本特征。

现时义务既包括法定义务,也包括推定义务。法定义务是依照国家的法律、法规产生的义务,它既包括由法律、法规直接规定的义务,如依法纳税的义务,也包括由于法定经济合同造成的义务,如购买合同中,依照合同规定付款的义务。推定义务则是指企业在特定情况下产生或推断出的责任,它可能是因企业为了维护自身信誉或进行正常业务而将承担的义务,如产品质量担保义务等。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益的流出

企业在履行现时义务清偿负债时会导致经济利益流出企业,这是负债的一个本质特征。现时义务的履行可采取若干方式,如支付现金、转让其他资产、提供劳务、将负债转为资本等。

3. 负债由企业过去的交易或者事项形成

导致负债形成的交易或者事项必须已经发生,只有源于已经发生的交易或者事项所形成的现时义务,才是会计上所确认的负债。比如,赊购材料,材料已入库,但款项尚未支付,该交易形成的应付账款应确认为负债。企业筹划将在未来发生的签订合同等交易或者事项,不会形成负债。

(三) 负债的确认条件

符合负债定义的义务,在同时满足两个条件时,可确认为负债。

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

由于履行现时义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益往往需要依赖于大量的估计,所以,负债的确认应当与判断的经济利益流出的不确定性程度结合起来。如果有证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,那么就应该将该义务确认为负债。

2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

负债作为一项会计要素,它的确认同样也需符合可计量性的要求。只有当未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量时,负债才能予以确认。与法定义务有关的经济利益流出的金额,可以根据合同或者法律规定的金额予以确定;与推定义务有关的经济利益流出的金额,应根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计。考虑到经济利益的流出一般发生在未来期间,因此,对于未来流出的经济利益的金额在计量过程中通常需要考虑货币时间价值、风险等因素的影响。

(四) 负债的分类

负债按流动性分类,可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起1年内(含1年)到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款等。

(五) 负债的列示

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

(一) 所有者权益的定义

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。

(二) 所有者权益的来源构成

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。

所有者投入的资本,是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业的注册资本部分或者股本部分,也包括投入资本超过注册资本或者股本的部分,即资本溢价