



高职高专 GAOZHI GAOZHUAN
“十二五” SHIERWU JINGPIN XILIE JIAOCAI
精品系列教材

财务会计实务

CAIWU KUAIJI SHIWU

解秀兰 孙萌 王萃香 主编

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社

财务会计实务

主 编 解秀兰 孙 萌 王苹香

副主编 谢 萍 陈 杨 朱延琳 韩 潇

山东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务 / 解秀兰, 孙萌, 王苹香主编. -- 济南: 山东人民出版社, 2013. 12

ISBN 978-7-209-07961-7

I. ①财… II. ①解… ②孙… ③王… III. ①财务会计—会计实务—
高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 310632 号

责任编辑: 袁丽娟

财务会计实务

解秀兰 孙萌 王苹香 主编

山东出版传媒股份有限公司

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

青岛新华印刷有限公司印装

规 格 16 开 (184 mm × 260 mm)

印 张 29.75

字 数 500 千字

版 次 2013 年 12 月第 1 版

印 次 2013 年 12 月第 1 次

ISBN 978-7-209-07961-7

定 价 56.00 元

如有质量问题, 请与印刷厂调换。电 话: (0532) 87872799

前 言

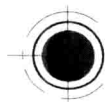
会计作为国际通用的“商业语言”,随着知识经济和信息技术的飞速发展以及全球经济的一体化,对于企业加强经营管理、引导资源配置、提高经济效益等发挥着越来越重要的作用。

为了适应高等职业教育会计专业以及其他财经管理类专业会计课程教学的需要,我们根据国家最新颁布的企业会计准则和相关法规、制度,组织编写了这本《财务会计实务》。

财务会计是一门理论性和实用性很强的经济应用学科,旨在向信息使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量方面的会计信息。新编的《财务会计实务》为山东省“十二五”高职高专规划教材,本书具有以下特色:

第一,内容新颖。随着会计的国际化以及交易与事项的复杂化,使会计处于不断的发展变化和创新中。本书以我国 2007 年 1 月 1 日施行的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》、《企业会计准则——应用指南》为依据、结合《企业会计制度》以及陆续颁布的企业会计准则解释和 2008 年 1 月 1 日新修订施行的《中华人民共和国企业所得税法》、2009 年 1 月 1 日起施行增值税转型改革后的《中华人民共和国增值税暂行条例》以及自 2013 年 8 月 1 日起,在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业营改增试点等相关法规,同时吸取了目前诸多优秀会计教材的精华和相关文献的最新研究成果编写而成,力求体现财务会计理论和实务改革发展的最新成果。

第二,知识全面。本书主要以工商企业的基本经济业务为主线,全面、系统地阐述了各会计要素的确认、计量、报告以及会计处理的基本理论、原则和方法。全书共 17 章,按照资产、负债、所有者权益、费用、收入、利润和财务报告的顺序排列。在结构上力求由浅入深,强调知识的系统性、规范性;在知识的深度和广度上做到“适度、够用”并适当“深化”,以满足实务中不同性质、不同规模的企业对会计处理的要求;对个别交易与事项如债务重组、非货币性资产交换等分章专门阐述。



第三,强化实训。本书注重理论与实践相结合,使教材内容与现行实务要求相配套,重在培养学生运用会计理论和方法来分析问题、解决实际问题的能力。因此,本书在编排上各章均有学习目标、复习思考题、实务训练题。通过这些具有针对性、应用性和可操作性的实务练习,强化实务操作,提升学生的综合素质和业务能力,达到学以致用。

本书由多年从事会计教学和研究,并具有丰富实践经验的教师编写而成。由解秀兰拟定编写提纲、统稿和审稿,孙萌对初稿做了修改和补充,韩潇编写了各章的学习目标和复习思考题。编写人员分工如下:第一章由解秀兰、韩潇编写;第二章由孙萌编写;第三章由王革香、刘梦扬编写;第四章由孙晓辉、甄萱萱编写;第五章由王伟、王菲菲编写;第六章由李秀萍、杜亚彬、王宁编写;第七章由谢萍、宋蔚编写;第八章由谢萍、郭萍、季荣花编写;第九章由朱延琳、党春雷编写;第十章由陈杨、段红编写;第十一章由韩潇编写;第十二章由解秀兰、张新编写;第十三章由孙晓辉、吴翠翠、张栋编写;第十四章由张芳丽、高艳编写;第十五章由解秀兰、陈爱伟编写;第十六章由解秀兰编写;第十七章由解秀兰、孙萌编写。

本书既可以作为高等职业院校会计、会计电算化专业以及财经、管理类专业的教学用书,也可以作为企业财会人员在岗培训以及助理会计师、会计师、注册会计师等考试参考用书。

本书在编写过程中参阅了诸多相关书籍,在此对相关人员表示衷心的感谢。由于编者的理论水平和实践经验所限,书中错漏,恳请广大读者批评指正,以便再版时修订和完善。

编 者

2013年9月

目 录

前言	/1
----	----

第一章 总论 /1

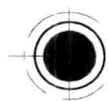
第一节 财务会计概述	/1
第二节 会计基本假设与会计基础	/3
第三节 会计信息质量要求	/5
第四节 会计要素及其确认与计量	/9
第五节 会计法规体系	/15
复习思考题	/18
实务训练	/18

第二章 货币资金和应收款项 /23

第一节 货币资金	/23
第二节 应收票据	/37
第三节 应收账款	/41
第四节 预付账款和其他应收款	/45
第五节 应收款项减值	/47
第六节 外币业务	/50
复习思考题	/55
实务训练	/55

第三章 存货 /62

第一节 存货的确认、分类与计价	/62
第二节 存货取得的核算	/65
第三节 存货发出的核算	/73



第四节 存货的其他核算方法 /80

第五节 存货期末清查与计量 /86

复习思考题 /92

实务训练 /92

第四章 固定资产 /97

第一节 固定资产的确认与初始计量 /97

第二节 固定资产增加的核算 /101

第三节 固定资产折旧及后续支出 /108

第四节 固定资产处置 /116

第五节 固定资产清查和减值 /118

复习思考题 /121

实务训练 /122

第五章 无形资产及其他资产 /126

第一节 无形资产 /126

第二节 其他资产 /140

复习思考题 /140

实务训练 /141

第六章 投资性房地产 /145

第一节 投资性房地产概述 /145

第二节 投资性房地产初始核算 /148

第三节 投资性房地产后续核算 /150

第四节 投资性房地产的转换 /154

第五节 投资性房地产处置和减值 /159

复习思考题 /161

实务训练 /161

第七章 金融资产 /168

第一节 交易性金融资产 /168

第二节 持有至到期投资 /174

第三节 可供出售金融资产 /181

第四节 金融资产减值	/185
复习思考题	/187
实务训练	/188
第八章 长期股权投资	/193
第一节 长期股权投资的确认与分类	/193
第二节 长期股权投资的初始核算	/196
第三节 长期股权投资的后续核算	/201
第四节 长期股权投资核算方法的转换、处置及减值	/206
复习思考题	/211
实务训练	/211
第九章 非货币性资产交换	/216
第一节 非货币性资产交换的确认与计量	/216
第二节 非货币性资产交换的会计处理	/219
复习思考题	/230
实务训练	/231
第十章 流动负债	/235
第一节 短期借款	/235
第二节 应付职工薪酬	/236
第三节 应交税费	/244
第四节 其他流动负债	/256
复习思考题	/261
实务训练	/261
第十一章 非流动负债	/266
第一节 长期借款	/266
第二节 借款费用	/268
第三节 应付债券	/276
第四节 其他非流动负债	/282
复习思考题	/284
实务训练	/284



第十二章 债务重组 /288

第一节 债务重组概述 /288

第二节 债务重组的会计处理 /289

复习思考题 /301

实务训练 /301

第十三章 所有者权益 /306

第一节 所有者权益概述 /306

第二节 实收资本 /309

第三节 资本公积 /313

第四节 留存收益 /315

复习思考题 /318

实务训练 /319

第十四章 费用 /322

第一节 费用的概念与确认 /322

第二节 费用的会计处理 /324

复习思考题 /333

实务训练 /333

第十五章 收入 /337

第一节 收入概述 /337

第二节 商品销售收入 /339

第三节 建造合同收入 /355

第四节 其他收入 /362

复习思考题 /369

实务训练 /369

第十六章 利润 /374

第一节 利润的形成 /374

第二节 所得税费用 /379

第三节 利润分配 /397

复习思考题 /400

实务训练 /401

第十七章 财务报告 /405

第一节 财务报告概述 /405

第二节 资产负债表 /407

第三节 利润表 /420

第四节 现金流量表 /423

第五节 所有者权益变动表 /448

第六节 财务报表附注 /450

复习思考题 /453

实务训练 /454

参考文献 /467

CHAPTER 1

第一章

总 论

【学习目标】

随着经济社会的发展和科学技术的进步以及会计的国际化趋同,财务会计的理论框架和方法体系在不断地发展变化和完善,已经形成了公认的会计规范和鲜明的特色。

通过本章学习,应了解财务会计的概念、特点;理解企业财务报告的目标;掌握会计基本假设、会计基础和会计信息的质量要求;掌握会计要素的定义、特征以及确认和计量原则;熟悉财务会计的准则和有关法规体系。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是按照公认的会计准则的要求,运用会计的理论和专门方法,对会计要素进行确认、计量和报告,旨在加强经济管理、提高经济效益的一种经济管理工作。

会计是现代企业管理的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,能够加强经营管理,提供对决策有用的信息,提高经济效益,促进企业可持续发展;通过财务报告等方法,能够提高企业的透明度,考核企业管理层经济责任的履行情况,规范企业行为,服务于市场经济,使之健康有序发展。

二、财务会计的特点

财务会计除了具备以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用专门的技术和方

法,全面地、连续地、系统地反映和监督会计主体经济活动等会计的基本特点外,还具有以下特点:

(一)遵循公认的会计准则

财务会计主要是向外部信息使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量方面的会计信息,因此需要一套社会公认的统一的企业会计准则来规范会计行为。其核心是通过规范企业财务会计确认、计量和报告内容,提高会计信息质量,降低资金成本,提高资源配置效率。

(二)运用规范的会计核算方法和程序

财务会计主要是通过凭证、账簿和报表等会计核算环节,运用会计科目、账户、复式记账等会计核算的专门方法,对会计要素进行确认、计量和报告,其会计核算方法和会计核算程序相对规范、完善和严密。

(三)财务会计主要是针对已发生的交易或事项进行记录和总结

财务会计主要是对企业日常发生的交易或事项进行确认、计量和报告,重在过去的交易或事项进行会计处理。自 20 世纪 50 年代开始,传统的会计分化成财务会计和管理会计两大分支,管理会计则偏重于利用财务会计提供的信息对企业进行分析、预测、决策等管理活动。财务会计与管理会计内容不同,方法体系不同。

(四)对外提供通用的财务报告

财务会计虽然也向企业内部管理者提供会计信息,但主要是向投资人、债权人、工商、税务等政府管理部门以及社会公众等潜在的投资者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息,以帮助使用者作出相关决策。一般通过资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及会计报表附注的方式提供会计信息。

三、财务会计目标

财务会计目标,又称为财务报告目标。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。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、工商、税务等政府管理部门以及社会公众等潜在的投资者,满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。随着资本市场的快速发展,投资者更加关心投资的风险和报酬,需要利用会计信息来帮助其作出决策。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府有关部门、社会公众等,他们也需要了解企业的偿债能力、关心经济资源的分配及市场经济秩序的公正有序、制定税收政策、预测企业发展前景等会计信息。

另外,企业管理层是受委托者之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

财务会计的目标既要满足投资者等财务报告使用者获得更多的投资回报,实现财富最大化以及企业可持续发展的要求,又要反映企业管理层经营的资产安全完整,保值增值,为投资者提供回报,为社会创造价值的要求。财务会计的决策有用性和受托责任性共同构成了财务会计的目标。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、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,是对会计核算所处的时间、空间以及货币计量等方面所作的合理设定。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

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,以实现财务报告的目标。因此,在会计实务中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者自己的经济交易或者往来事项是属于企业所有者发生的,不应当纳入企业会计主体的核算范围;企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业会计主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计主体的核算范围。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与其他会计主体的交易或者事项

区分开来。例如,A公司向B公司销售商品,A公司会计主体核算的是销售业务,B公司会计主体核算的是购料业务,会计主体不同则核算内容不同。

会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立核算并独立编制会计报表,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,企业集团中的母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。又如,某基金管理公司管理了若干只证券投资基金。对于该公司来讲,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为会计主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

(二)持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。明确这个基本假设,意味着会计主体按照既定用途使用资产,按照约定条件清偿债务,会计人员可以在此基础上选择会计政策和会计方法。

一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则如果仍按持续经营假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三)会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于分期结账,分期编制财务报告。

会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,又分为月份、季度和半年度。我国的会计年度采用的是公历年度,自每年1月1日至12月31日止。

由于会计分期,导致了本期与非本期的划分,使不同类型的会计主体有了记账的基准,从而产生权责发生制和收付实现制,进而出现了应收、应付、递延、折旧、摊销等会计处理办法。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计确认、计量和报告中,实物计量单位如千克、件和劳动计量单位如工作日、小时等都无法在量上进行汇总和比较,只有选择货币作为计量单位,才能进行价值计量。

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,这些信息对于使用者决策来讲也很重要,为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

当企业的业务涉及多种货币时,应确定记账本位币。我国企业多数以人民币为记账本位币,以外币收支为主的企业也可以选定某种外币为记账本位币,但在编制会计报表时,应折算为人民币反映。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,预收货款,虽然款项已经收到,但商品尚未发出;或者赊销商品,商品已经售出,但款项尚未收到;又如银行借款利息已经产生,但并未实际支付;或者款项已经支付,但能够使多期受益。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的款项作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 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投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征,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。

一、可靠性

可靠性要求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。

可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在,如果企业以虚假的经济业务进行确认、计量、报告,属于违法行为,不仅会严重损害会计信息质量,而且会误导投资者,干扰资本市场,导致会计秩序混乱。

为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:一是以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告;二是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,其中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;三是包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断,这样的财务报告信息就不是中立的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助手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。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于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,并且有助于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。

相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间是统一的,并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求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

理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。可理解性要求在会计日常处理中,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到规范、完整;在编制会计报表时,项目数字钩稽关系清楚、内容完整、报告准确。只有这样,投资者等财务报告使用者通过阅读、分析、使用财务报告信息,才能了解企业的过去和现状,以及企业净资产或企业价值的变化过程,预测未来发展趋势,从而作出科学决策。

会计信息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。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性包括两层含义:一是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,以便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而作出决策。二是不同企业同一会计期间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,使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息,便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。

会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的,可以变更会计政策,但有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期限相当长,接近于该资产的使用寿命或租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权等。因此,从其经济实质来