

财务会计

cai wu kuai ji

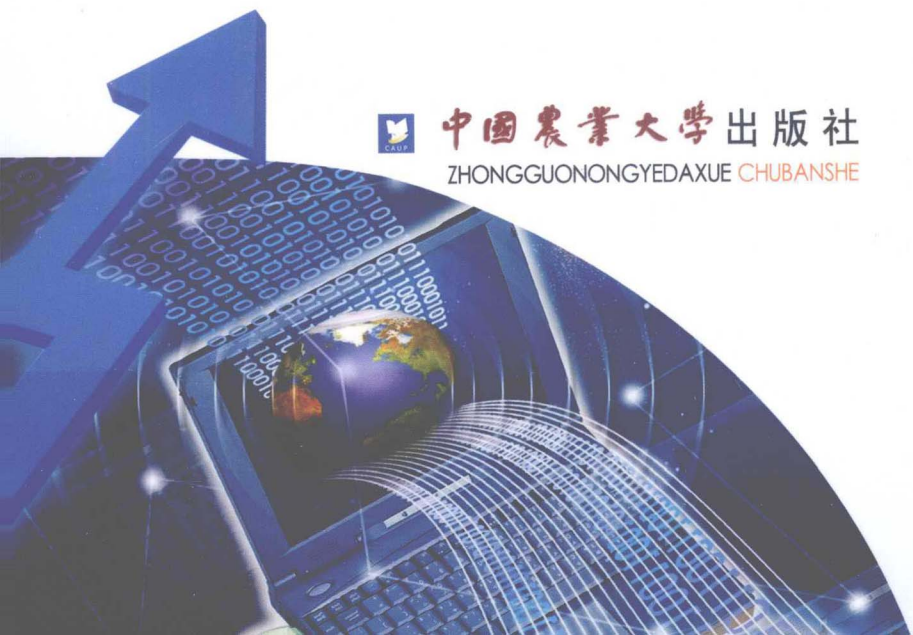


陶华 董佳宇 主编



中国农业大学出版社

ZHONGGUONONGYEDAXUE CHUBANSHE



财 务 会 计

陶华 董佳宇 主编

中国农业大学出版社
• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陶华,董佳宇主编. —北京:中国农业大学出版社,2011.2
ISBN 978-7-5655-0204-0

I. ①财 II. ①陶…②董… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 010526 号

书 名 财务会计

作 者 陶华 董佳宇 主编

策划编辑 魏秀云

封面设计 郑 川

出版发行 中国农业大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路 2 号

电 话 发行部 010-62731190,2620

编辑部 010-62732617,2618

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

经 销 新华书店

印 刷 北京时代华都印刷有限公司

版 次 2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

规 格 787×980 16 开本 19.25 印张 349 千字

定 价 28.00 元

责任编辑 李丽君

责任校对 陈 莹 王晓凤

邮政编码 100193

读者服务部 010-62732336

出 版 部 010-62733440

e-mail: cbsszs @ cau.edu.cn

图书如有质量问题本社发行部负责调换

编 委 会

主 编 陶 华 董佳宇

副 主 编 霍翠岭 孙殿辉 王小兵

编写人员 陶 华 董佳宇 霍翠岭 孙殿辉
王小兵 殷丽丽 冯雪彬

前言

2006年2月15日,新会计准则正式发布,并于2007年1月1日在上市公司范围内全面施行。新会计准则的发布和实施,对于提高我国企业会计信息的质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义,它的颁布是我国改革开放以来会计改革史上又一个重要的里程碑。

本书是以国内外会计理论、会计方法为指导,以新会计准则为依据,且适应企业的实际情况而编写的。力求结构新颖严谨,内容深入浅出,操作性强,知识点全面。

全书共12章,具体内容包括:绪论,货币资金,应收款项,存货,金融资产及长期股权投资,固定资产,无形资产、商誉及其他长期资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务报告。

本书由陶华、董佳宇任主编,由霍翠岭、孙殿辉、王小兵任副主编。具体分工如下:第1章、第5章、第11章的第3节由陶华编写;第2章、第3章、第6章由董佳宇编写;第4章、第8章由霍翠岭编写;第12章由孙殿辉编写;第10章由王小兵编写;第9章、第11章的第1节、第2节、第4节由殷丽丽编写;第7章由冯雪彬编写。全书由陶华、董佳宇撰写提纲并统稿。

本教材适合于本、专科高等院校、高等职业院校会计专业及相关专业财务会计课程,同时也可以作为成人教育、自学考试以及会计师考试的参考教材。

由于编者水平有限,书中难免存在不妥乃至错误之处,欢迎广大同仁及读者批评指正。

编 者

2011年1月1日

目 录

第 1 章 绪论	(1)
1.1 财务会计概述	(1)
1.2 会计基本假设及会计基础	(4)
1.3 会计信息质量要求	(7)
1.4 会计要素及其确认	(10)
1.5 会计计量	(16)
第 2 章 货币资金	(19)
2.1 库存现金	(19)
2.2 银行存款	(23)
2.3 其他货币资金	(26)
2.4 转账结算	(29)
第 3 章 应收款项	(36)
3.1 应收票据	(36)
3.2 应收账款	(40)
3.3 预付账款和其他应收款	(45)
第 4 章 存货	(49)
4.1 存货的确认和初始计量	(49)
4.2 发出存货的计价	(52)
4.3 原材料	(55)
4.4 周转材料	(64)
4.5 存货的期末计量	(69)
4.6 存货清查	(74)
第 5 章 金融资产及长期股权投资	(76)
5.1 交易性金融资产	(76)
5.2 持有至到期投资	(81)
5.3 可供出售金融资产	(87)
5.4 长期股权投资	(92)



第 6 章 固定资产	(104)
6.1 固定资产概述	(104)
6.2 固定资产的取得	(106)
6.3 固定资产折旧	(115)
6.4 固定资产的后续支出	(122)
6.5 固定资产的处置与期末计量	(124)
第 7 章 无形资产、商誉及其他长期资产	(131)
7.1 无形资产的确认	(131)
7.2 商誉	(144)
7.3 其他长期资产	(145)
第 8 章 流动负债	(149)
8.1 概述	(149)
8.2 短期借款	(150)
8.3 应付及预收款项	(151)
8.4 应付职工薪酬	(155)
8.5 应交税费	(161)
8.6 其他流动负债	(171)
第 9 章 非流动负债	(173)
9.1 借款费用	(173)
9.2 长期借款	(182)
9.3 应付债券	(183)
9.4 其他非流动负债	(188)
第 10 章 所有者权益	(196)
10.1 所有者权益概述.....	(196)
10.2 实收资本.....	(197)
10.3 资本公积.....	(202)
10.4 留存收益.....	(205)
第 11 章 收入、费用和利润	(211)
11.1 收入.....	(211)
11.2 费用.....	(230)
11.3 所得税.....	(238)
11.4 利润.....	(249)

第 12 章 财务报告	(258)
12.1 财务会计报告概述	(258)
12.2 资产负债表	(263)
12.3 利润表	(273)
12.4 现金流量表	(278)
12.5 所有者权益变动表	(288)
12.6 财务报表附注	(292)
参考文献	(298)

Chapter 1 第 1 章

绪 论

本章内容提要:本章主要介绍了财务会计的含义;财务报告目标;会计基本假设;会计基础;会计要素的内容及特点;会计计量属性等内容。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的含义

财务会计是现代会计的分支之一。第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。现代会计逐步形成两大分支,即财务会计和管理会计。

财务会计主要是为财务报告使用者提供财务信息的。财务会计是对企业发生的经济业务进行反映和监督,为报告使用者提供财务信息的一项经济管理工作。主要是侧重于对外服务,所以也称其为外部报告会计。

管理会计是根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,旨在向企业管理当局提供多种可供选择的、特定的管理信息,以便作出最佳决策。因此,有人将管理会计称之为内部报告会计,其主要功能是预测企业未来趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,无一定之规,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的制度规范。



1.1.2 财务会计的特点

财务会计与管理会计相比,主要有以下几个特点:

(1)财务会计的服务对象主要是为企业外部有关方面提供财务会计信息,使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况,以使其能够对企业的经营状况做出准确的判断,同时,财务会计也为企业内部管理服务。管理会计主要服务于企业内部经营管理。

(2)财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动,如经营目标的确立、决策的制定、预算的编制等,为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前的规划和控制提供信息服务。

(3)财务会计必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果,其会计报表要取信于企业外部有关方面,因而财务会计不得违背规定的程序和一般公认会计原则的要求,否则达不到财务会计的目标。管理会计一般没有固定的程式,既不受任何统一的会计制度等法规的约束,也不受固有的会计程序和会计惯例的制约,日常管理工作如何开展完全取决于企业管理者内部管理的需要,管理会计人员“做什么”和“怎样做”之类的问题,完全服从于企业内部管理的特定要求,管理会计所使用的方法也灵活多变,它可以使用多种计量单位。

1.1.3 财务报告使用者

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(1)投资者。投资者通常关心其投资风险和报酬,需要信息来帮助他们决定是否应当买进、持有或者卖出股票或者股权。另外,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。

(2)债权人。企业的资金来源除了投资者投入的资本外,通常还有向银行等金融机构贷入的款项或者向供应商等赊购货物所形成的应付款项。贷款人、供应商等债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠贷款等。

(3)政府及其有关部门。政府及其有关部门既是市场经济主体,又是经济管理和监管部门。他们通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,需要信息来监管企业的各项活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。



(4)社会公众。企业的生产经营活动还与社会公众密切相关。例如,企业可能以多种方式对当地经济作出贡献,包括增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景、经营效益及其效率等方面的信息,对社会公众亦有帮助。

1.1.4 财务报告目标

财务会计的目标,即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。

我国财务报告目标,主要包括以下两个方面:

(1)向财务报告使用者提供决策有用的信息。企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。这一目标体现了“决策有用观”。国际上关于财务会计的目标的研究,形成了两个代表性观点:决策有用观和受托责任观。决策有用观认为会计系统的根本目标是向信息使用者提供与他们的决策有用的信息。

企业外部的信息使用者,与企业有着直接或间接的经济利益关系,需要借助企业定期提供会计信息,了解企业的财务状况、经营成果及现金流量等信息,分析企业的偿债能力、营运能力及盈利能力,对企业的经营状况作出准确判断,为经济决策提供有用的信息。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。

(2)反映企业管理层受托责任的履行情况。这一目标体现了“受托责任观”,受托责任观认为会计的目标是向资源的提供者客观的报告资源受托管理的情况。在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。



1.2 会计基本假设及会计基础

1.2.1 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。

1.2.1.1 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。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。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,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不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,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以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是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,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况,可以将其分支机构作为一会计主体,要求其分支机构定期编制报送会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一会计主体,将其各自编制的会计报表予以合并,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说,会计主体可以是独立法人,也可以是非法人(合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部的某一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的事业部);可以



是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

1.2.1.2 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。

在持续经营假设下,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。例如采用历史成本计价、在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法等,都是基于企业是持续经营的。

现行会计处理方法大部分都是建立在持续经营的基础上的,如果没有规定持续经营这一前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,将无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则和会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式对外提供会计信息。

持续经营是根据企业发展的一般情况所做的假定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的,为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

1.2.1.3 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划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计分期的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去,在这种情况下,要计算会计主体的盈亏损益情况,反映其生产经营成果,从理论上来说只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算。但是,实际上这是不允许的。因为企业的投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要分期的财务信息。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

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。



《企业会计准则》中规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。按年度编制的财务会计报表称为年报。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

1.2.1.4 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、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。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料、劳务的耗费在实物上不存在统一的计量单位,无法进行比较,为了全面完整地反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为其计量尺度。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,会计核算必然选择货币作为其计量单位,以货币形式来反映企业生产经济活动的全过程和全貌。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便天然成为会计核算的计量工具。会计核算采用货币计量,使会计核算的对象——会计主体的生产经营活动统一地表现为货币资金运动,从而能够全面完整地反映会计主体的经营成果和财务状况及其变动情况。

以货币计量为假设,可以全面反映企业的各项生产经营活动和有关交易、事项。但是,统一采用货币计量也有缺陷,例如,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,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。

《企业会计准则》中规定我国的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算的实际需要,也允许这些企业可以选定某种外国货币作为记账本位币进行会计核算,但这些企业对外提供会计报表时,应当折合为人民币反映。对于我国在境外设立的企业,一般是以当地的货币进行生产经营活动,通常也是以当地的货币进行日常会计核算,但为了便于国内有关部门了解其经营成果和财务状况及其变动情况,在向国内报送会计报表时应当折合人民币,反映其经营成果和财务状况及其变动情况。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件。因为只有在货币稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产的价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。但现实经济社会,币值变动时有发生,甚至在一些国家的某一时期货币价值发生急剧变动,出现恶性通货膨胀,这对货币计量这一基本前提提出了挑



战。有的国家针对恶性通货膨胀的情况,已采用通货膨胀会计。但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

1.2.2 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。权责发生制基础要求,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,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。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,会计准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

1.3 会计信息质量要求

1.3.1 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。具体包括以下要求:

(1)真实发生。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,不能以虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告。

(2)如实反映。企业应当如实反映其所拟反映或者所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3)充分披露。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,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。

1.3.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相



关,有助于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。

会计信息的价值,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,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,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。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

1.3.3 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。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

1.3.4 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

(1)纵向可比。同一企业对于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。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,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2)横向可比。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,即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。

1.3.5 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。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失



真,无法如实反映经济现实和实际情况。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想真实反映其交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如,销售商品的售后回购,如果企业已将商品所有权上的风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入确认的其他条件,则销售实现,应当确认收入;如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,或没有满足收入确认的其他条件,即使企业已将商品交付购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。再如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式上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相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时,承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益,从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将融资租赁方式租入的资产视为企业的资产。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质和经济现实,那么,其最终结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策,相反会误导会计信息使用者的决策。

1.3.6 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有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的,该信息就具有重要性。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来判断其重要性。从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则,就能够使提供会计信息的收益大于成本,对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计程序,分别核算,分项反映,就会导致会计信息成本高于收益。

1.3.7 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。

谨慎性要求体现于会计核算的全过程。谨慎性包括会计确认、计量、报告等方