

高职高专“十二五”规划教材

财务会计实务教程

主编 赵向红



CAIWU KUAIRI
SHIWU JIAOCHENG



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高职高专“十二五”规划教材

财务会计实务教程

主 编 赵向红

副主编 姬海莉 张学军



YZLI0890126226



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务教程/赵向红主编. —上海:立信会计出版社, 2011. 1

高职高专“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2727-9

I. ① 财… II. ① 赵… III. ① 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. ① F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 012800 号

责任编辑 赵志梅
封面设计 周崇文

财务会计实务教程

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	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	Tel: (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	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	28.5
字 数	572 千字
版 次	2011 年 1 月第 1 版
印 次	2011 年 1 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-2727-9/F
定 价	39.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

随

着商业全球化、企业剧变以及众多大企业经营失误和丑闻的不断出现,随着我国市场经济的发展与完善,会计作为一种国际通用的商业语言,其重要性日益凸显。2006年2月15日,财政部颁布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的企业会计准则体系,并要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这标志着中国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,也标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期,它对于完善我国社会主义市场经济体系,提高对外开放水平,加速我国融入全球经济体系都具有特别重要的意义。为了适应会计内容新的变化、满足会计教学改革的需要,我们以新准则体系及其解释为依据,编写了《财务会计实务教程》。

本书在编写过程中突出了如下特点:

一是内容新颖。本书内容与我国现行会计改革同步,依据的是最新的国际会计准则和我国的会计准则体系,吸收最新会计理论研究成果,体现学科的前沿性。

二是演绎与归纳相结合。本书既重视典型实例的演绎又注重理论的归纳总结,使学生不仅要“知其然”,而且要“知其所以然”。

三是应用性强。本书很好地处理了理论与实际相结合的问题,注重理论联系实际,便于操作。

四是教学资料丰富。为教师提供教学配套PPT课件及习题参考

答案,选用教材的老师可直接向出版社索取。

本书可作为高职高专院校会计学各专业方向,以及其他经济管理类专业的教材用书,也可供经济管理人员、会计实际工作人员在职学习或参考使用。作为教材,我们的编写体现了知识的完整体系,在教师教学的过程中,可能会因为教学时间、教学对象的不同对教学内容的把握有所不同,教师可有选择地使用本书章节。为了便于教师教学与学生学习,全书每章前均有本章内容提要 and 案例导入,每章后均有本章小结、关键概念,并配有复习思考题和练习题等。

本书由赵向红担任主编,负责拟定全书的编写提纲,对全书进行修改、总纂和定稿。姬海莉和张学军担任副主编。各章编写具体分工如下:赵向红负责编写第三章、第四章、第五章、第六章、第七章,姬海莉负责编写第八章、第九章、第十一章、第十七章,张学军负责编写第十章、第十二章、第十四章、第十六章,王遂昆负责编写第一章、第二章,第十三章、第十五章。

本书在编写过程中,参考、借鉴了许多国内外专家学者的专著和教材,同时还得到了立信会计出版社蔡伟莉、赵新民、赵志梅等编辑的关心与支持,在此一并致谢。虽然我们付出了很多艰辛的劳动,翻阅了大量的国内外相关资料,但由于作者学识有限、编写时间仓促,书中可能存在错误和疏漏之处,敬请各位读者批评指正,以便今后修改完善。

编 者

第一章 总论	001
案例导入	001
第一节 财务会计的含义和目标	002
第二节 会计基本假设	003
第三节 会计信息的质量要求	005
第四节 会计要素的确认与计量	008
本章小结	016
复习思考题	016
练习题	016
第二章 货币资金	018
案例导入	018
第一节 货币资金概述	019
第二节 现金的核算	020
第三节 银行存款的核算	021
第四节 其他货币资金的核算	022
本章小结	025
练习题	026
第三章 应收及预付款项	027
案例导入	027
第一节 应收账款	028

目 录

第二节 应收票据	031
第三节 预付账款及其他应收款	037
第四节 应收款项减值	040
本章小结	045
复习思考题	045
练习题	045

第四章 存货 048

案例导入	048
第一节 存货概述	049
第二节 原材料的核算	058
第三节 周转材料的核算	070
第四节 委托加工物资的核算	075
第五节 存货的期末计价	077
本章小结	081
复习思考题	082
练习题	082

第五章 金融资产 085

案例导入	085
第一节 金融资产概述	086
第二节 金融资产的计量	091
第三节 金融资产的减值	103
本章小结	105
复习思考题	105
练习题	106

第六章 长期股权投资 108

案例导入	108
第一节 长期股权投资的初始计量	109

第二节 长期股权投资的后续计量	116
本章小结	126
复习思考题	127
练习题	127

第七章 固定资产 130

案例导入	130
第一节 固定资产概述	131
第二节 固定资产的初始计量与核算	135
第三节 固定资产折旧	148
第四节 固定资产的后续支出	154
第五节 固定资产的处置和减值	159
本章小结	164
复习思考题	165
练习题	165

第八章 投资性房地产 169

案例导入	169
第一节 投资性房地产概述	170
第二节 投资性房地产的计量和核算	172
第三节 投资性房地产的转换	178
本章小结	180
复习思考题	181
练习题	181

第九章 无形资产及其他资产 183

案例导入	183
第一节 无形资产概述	183
第二节 无形资产的初始计量	186
第三节 无形资产的后续计量	191

第四节	无形资产的处置与期末计量	193
第五节	其他资产的核算	196
	本章小结	197
	复习思考题	198
	练习题	198
第十章	非货币性资产交换	201
	案例导入	201
第一节	非货币性资产交换的认定	202
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	203
	本章小结	215
	复习思考题	215
	练习题	215
第十一章	流动负债	217
	案例导入	217
第一节	流动负债概述	218
第二节	短期借款的核算	218
第三节	应付及预收款项的核算	220
第四节	应付职工薪酬的核算	224
第五节	应交税费的核算	229
第六节	其他流动负债的核算	237
	本章小结	240
	复习思考题	240
	练习题	241
第十二章	股份支付	243
	案例导入	243
第一节	股份支付概述	244
第二节	股份支付的确认和计量	246

本章小结	254
复习思考题	254
练习题	254

第十三章 长期负债及借款费用 256

案例导入	256
第一节 长期借款的核算	257
第二节 应付债券的核算	258
第三节 长期应付款的核算	262
第四节 借款费用的核算	264
本章小结	269
复习思考题	270
练习题	270

第十四章 债务重组 272

案例导入	272
第一节 债务重组的方式	274
第二节 债务重组的会计处理	274
本章小结	280
复习思考题	280
练习题	280

第十五章 所有者权益 282

案例导入	282
第一节 实收资本	283
第二节 资本公积	287
第三节 留存收益	289
本章小结	291
复习思考题	292
练习题	292

第十六章 收入、费用和利润	293
案例导入	293
第一节 营业收入	294
第二节 费用	314
第三节 所得税费用	316
第四节 利润	324
第五节 政府补助	328
本章小结	331
复习思考题	332
练习题	332
第十七章 财务报告	334
第一节 财务报告概述	334
第二节 资产负债表	336
第三节 利润表	346
第四节 现金流量表	351
第五节 所有者权益变动表	367
第六节 会计报表附注	371
本章小结	372
复习思考题	373
练习题	373
练习题参考答案	378
补充阅读材料	441
参考文献	443

第一章 总论



本章内容提要

- 财务会计的含义与目标
- 会计基本假设
- 会计信息的质量要求
- 会计要素的确认
- 会计计量基础、计量属性



案例导入

在现代社会中,任何国家,只要存在着资本市场,企业会计中就必须形成一个分支称为财务会计(或称对外报告会计)。

现代企业的特征之一,是所有权与经营权分离,投资人(所有者)把资源交付经营者(经理层),委托他们经营企业,形成委托、代理关系,经常处于企业内部并负责管理的是经理层尤其是董事长、首席执行官、首席财务官,而投资人则处于企业外部呈分散状态。两权分离形成利益相关而又矛盾的双方,产生所谓代理问题。双方一个最显著的矛盾,是信息不对称,即经理层掌握的企业经营、理财信息,几乎大部分是分散在企业外部的投资人、债权人所不了解或不完全了解的。后者的信息来源主要依据由企业(经理层)负责提供的财务报告。信息是决策的依据,为了保护信息占劣势而不得不主要依靠经理层提供的信息来进行投资决策和信贷决策的外部报告使用者,在资本市场上必须进行制度安排,目的在于:第一,减少信息不对称;第二,尽可能保证提供真实、公允和透明的信息。

在制度安排中,至少包括:

(1) 政府对资本市场进行监督和管理,力求实行公正、公开、公平的原则。例如,美国有证券交易委员会,我国有中国证券监督管理委员会。

(2) 组成若干具有独立性的会计师事务所,制定公正、公开、中立的独立审计准则,指引注册会计师在提供有偿服务的同时,力求以诚信为本,公正地验证企业编报的财务报告。

(3) 制定高质量的会计准则或会计制度,规范财务报告的编报和审计。例如,美国从1938年开始制定“公认会计原则”(GAAP)。

可见,如果认为投资是投资人对市场的信任,那么信任的依据则是上市公司提供的财务报告,保证报告真实与可靠的手段之一就是各国制定的会计准则,也包括独立审计准则。

20世纪90年代以后,世界经济全球化的趋势明显加快,国际贸易、国际投资以及跨国公司均呈现良好的发展态势,资本市场日益壮大,跨国兼并活动日益频繁并愈演愈烈,资本流动也日渐迅速。在这种情况下,对会计准则国际趋同的要求也就越来越迫切。2006年2月15日,财政部发布了包括1项基本会计准则、38项具体会计准则在内的新的会计准则体系,这标志着中国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,正如原财政部部长金人庆所言,新准则的发布是“我国会计审计史上新的里程碑”,标志着中国会计准则与国际会计准则最终实现了全面接轨。新会计准则体系体现了与国际会计惯例的趋同,增强了会计准则的易理解性和可操作性,其全面实施必将有效地规范我国会计工作行为和会计工作秩序,全面提升我国会计信息质量,从而更好地促进社会经济持续、稳定、健康发展。

(资料来源:葛家澍、杜兴强.会计理论,复旦大学出版社,2005年8月,略有改动)

讨论题 谈谈你对财务会计和会计准则重要作用的认识?

第一节 财务会计的含义和目标

一、财务会计概述

(一) 财务会计含义

现代会计是指以货币作为主要计量单位,对一个单位的经济活动,通过收集、加工、提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。现代会计经过近500年的发展、充实和完善,从20世纪50年代开始,形成它的两大分支即财务会计与管理会计。

在我国,财务会计是指以《中华人民共和国会计法》为准绳,依据企业会计准则或企业会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供企业财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种经济管理活动。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务报表。因此,财务会计又称对外报告会计。企业外部利益关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人以及其他报表使用者。

(二) 财务会计的特点

财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点:

(1) 财务会计的服务对象主要是企业外部。财务会计虽然也向企业内部传输财务信

息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告(又称财务会计报告),向企业外部关系人提供信息,使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。

(2) 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息。财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实的反映和严格的控制。虽然财务会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

(3) 财务会计必须遵守会计法规制度。《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据;《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》是会计核算工作的规范,是处理会计实务的准绳。财务会计必须严格遵守这些会计法规制度。

二、财务会计的目标

我国企业财务会计的目标,就是如何对外提供财务报告,即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营决策。

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。满足投资者的信息需要,凸显投资者的地位,体现保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人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、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层的责任情况和业绩情况,判断是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。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。

第二节 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。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四项。

一、会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。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。

【例 1-1】 某母公司拥有 10 家子公司,母公司和子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母公司和子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-2】 某基金管理公司管理了 10 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的财务状况和经营成果等。因此,每只基金也属于会计主体。

二、持续经营假设

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的假设。在持续经营假设下,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。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,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原则和会计方法。

【例 1-3】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命 10 年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,固定资产就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

三、会计分期假设

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一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,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,按期编报财务报告,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。

四、货币计量假设

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,反映会计主体的生产经营活动的假设。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性所决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

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

第三节 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等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

可靠性也称为客观性,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。

会计信息要有用,必须以可靠性为基础,如果财务报告所提供的信息是不可靠的,就会误导投资者等使用者,甚至产生损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到以下几点:

- (1) 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告中,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。

(2) 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。这主要是指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。

【例 1-4】 某公司于 20×7 年年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据的,而是虚构的交易事项,违背了可靠性会计信息质量要求,也违背了我国会计法的规定。

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营决策需要相关,有助于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。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、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

可理解性也称为明晰性,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,看懂会计信息的内容,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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当互相可比。这主要包括两层含义。

(一) 纵向可比

纵向可比,即同一企业不同时期可比,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