

立信会计丛书
LIXIN
KUAIFI CONGSHU

财务会计

(第四版)

Caiwu Kuaiji

主编 / 应淑仪



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计丛书
LIXIN
KUAJI CONGSHU

财务会计

(第四版)
常州大学图书馆
藏书章

主编/应淑仪



立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/应淑仪主编. —4版. —上海:立信会计出版社,2015.8

(立信会计丛书)

ISBN 978-7-5429-4742-0

I. ①财… II. ①应… III. ①财务会计
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第178768号

责任编辑 陈旻

封面设计 周崇文

财务会计(第四版)

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 787毫米×960毫米 1/16

印 张 17.75

字 数 333千字

版 次 2015年8月第4版

印 次 2015年8月第1次

印 数 1—3100

书 号 ISBN 978-7-5429-4742-0/F

定 价 35.00元

如有印订差错 请与本社联系调换

第四版说明

《财务会计》教材自 2006 年 10 月出版使用以来已有 8 年了,在这 8 年的教学实践中,我们每一位任课教师在认真完成教学任务的同时,对本教材使用中发觉的不妥之处及时提出了中肯和宝贵的意见和建议,并且进行了认真的修订和完善。同时,为本教材能够得到使用者的认可感到欣慰。本次修订结合历年来的教学实践,充分考虑任课教师所提出的意见和建议,并针对教学中非专业类学生对本课程的学习和掌握情况,更基于财政部今年年初对准则的修订和补充完成。

本次修订基于 2014 年 1 月财政部修订发布的《会计准则第 33 号——合并财务报表》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬准则》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报会计准则》、《企业会计准则 39 号——公允价值计量》和《企业会计准则第 40 号——合营安排》,对相关内容进行及时的更新和修订。同时,尊重任课教师的教学实践,对教材章节内容的编写人员进行了一定的调整,邀请直接参与财务会计课程教学的多位博士加入本次的教材修订。具体更新修订的主要内容如下:

1. 按照最新准则的发布实施对公允价值概念、长期股权投资、应付职工薪酬有关的内容进行了更新修订。

2. 为便于非会计专业类学生的学习掌握,对教材中的部分例题进行了调整补充,课后的相关习题根据教材修订的相关内容进行了调整更改;重新编写了存货和所有者权益两章的内容。

本次教材修订在内容上进行了必要的调整和更新,各章节的格式、体例均与原教材的风格保持一致,在深入浅出、说明清楚的基础上,较全面地反映了财务会计的基本理论、基本方法,以便于非会计专业类学生对财务会计课程的学习、理解和掌握。参与本次教材修订编写的各章执笔人员具体为:第一章、第五章由应淑仪编写,第二章由吴涛编写,第三章由任玲玉编写,第四章由柳青编写,第六章由徐兵编写,第七章由白莉编写,第八章由章立军编写,第九章由袁国红编写,第十章由叶飞腾编写,第十一



章由叶敏编写,第十二章由王志伟编写。

尽管我们对教材进行了认真细致的编写和修订,但限于学识和水平,不妥之处恳请广大读者提出宝贵的意见和建议,以便日后及时修正,在此表示诚挚的感谢!

编 者

2015年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计基本前提和会计基础	5
第三节 会计信息质量要求	7
第四节 会计要素及其确认和计量	10
第五节 会计规范	16
重要名词	17
复习思考题	17
练习题	18
参考答案	21
第二章 货币资金与应收款项	22
第一节 货币资金	23
第二节 应收款项	28
第三节 货币资金与应收款项在财务报表中的列示	36
重要名词	36
复习思考题	37
练习题	37
参考答案	42
第三章 存货	43
第一节 存货概述	44
第二节 存货的初始计量	46
第三节 存货发出的计量	49
第四节 存货的清查和减值	59
第五节 存货项目在财务报表中的列示	62
重要名词	62

复习思考题	62
练习题	63
参考答案	68
第四章 金融资产	69
第一节 金融资产概述	70
第二节 交易性金融资产	71
第三节 持有至到期投资	73
第四节 可供出售金融资产	77
第五节 金融资产在财务报表中的列示	80
重要名词	80
复习思考题	80
练习题	80
参考答案	84
第五章 长期股权投资	85
第一节 长期股权投资概述	86
第二节 长期股权投资的初始计量	88
第三节 长期股权投资的后续计量	93
第四节 长期股权投资的减值和处置	100
第五节 长期股权投资项目在财务报表中的列示	102
重要名词	103
复习思考题	103
练习题	103
参考答案	108
第六章 固定资产	109
第一节 固定资产概述	110
第二节 固定资产的取得	112
第三节 固定资产折旧	117
第四节 固定资产的后续支出	122
第五节 固定资产减值	124
第六节 固定资产清查和处置	126
第七节 固定资产项目在财务报表中的列示	128

重要名词·····	128
复习思考题·····	128
练习题·····	129
参考答案·····	134
第七章 无形资产及其他资产·····	136
第一节 无形资产·····	137
第二节 商誉·····	145
第三节 无形资产及其他长期资产项目在财务报表中的列示·····	146
重要名词·····	146
复习思考题·····	146
练习题·····	147
参考答案·····	150
第八章 流动负债·····	152
第一节 流动负债概述·····	153
第二节 应付及预收项目·····	154
第三节 应交税费·····	162
第四节 流动负债项目在财务报表中的列示·····	169
重要名词·····	170
复习思考题·····	171
练习题·····	171
参考答案·····	175
第九章 非流动负债·····	176
第一节 非流动负债概述·····	177
第二节 借款费用·····	178
第三节 长期借款·····	184
第四节 应付债券·····	186
第五节 非流动负债项目在财务报表中的列示·····	191
重要名词·····	192
复习思考题·····	192
练习题·····	193
参考答案·····	197

第十章 所有者权益	198
第一节 所有者权益概述.....	199
第二节 实收资本.....	201
第三节 资本公积.....	204
第四节 留存收益.....	208
重要名词.....	211
复习思考题.....	211
练习题.....	211
参考答案.....	216
第十一章 收入、费用和利润	217
第一节 收入.....	218
第二节 费用.....	225
第三节 利润.....	227
重要名词.....	235
复习思考题.....	235
练习题.....	235
参考答案.....	242
第十二章 财务报表列报	243
第一节 财务报表列报概述.....	244
第二节 资产负债表.....	246
第三节 利润表.....	251
第四节 现金流量表.....	253
第五节 所有者权益(股东权益)变动表.....	265
第六节 财务报表附注.....	266
重要名词.....	267
复习思考题.....	267
练习题.....	268
参考答案.....	272
阅读材料.....	273
参考文献.....	274

第一章

总论

本章学习目的

1. 了解财务会计的概念框架体系及财务会计的内涵、目标
2. 熟悉各会计要素的定义、基本特征及相互间的关系
3. 理解会计核算的基本前提和会计基础
4. 理解会计信息质量要求的原则
5. 明确会计要素的确认、计量
6. 了解我国会计工作的规范体系



第一节 财务会计概述

一、财务会计基本理论体系

会计发展至今日,已经形成了较为完善的基本理论和学科体系,财务会计作为现代会计的一个重要组成部分,旨在向企业外部利益相关者提供有关决策所需的各方面的有用会计信息。与管理会计不同的是,财务会计服务的对象主要是企业外部的信息使用者,他们可能是企业的投资人、债权人,也可能是企业的供应商或其他利益集团,以及相关政府管理机构等;而与审计相比,财务会计更注重的是会计信息的确认、计量、记录、报告等会计信息的生成过程。因此可以认为现行财务会计即传统财务会计是运用簿记系统的专门方法,以通用(公认)会计原则为指导,对企业的生产经营活动进行反映、监督,并定期运用财务会计报告的信息系统,为外部会计信息使用者如投资人、债权人以及政府相关部门等提供企业财务状况、盈利能力及现金流量等有关信息的报告会计。

财务会计基本理论体系,或者称为财务会计概念框架,是当前我国会计理论界关注和探讨的重点问题,尽管尚未达成一致看法,但从 20 世纪 80 年代起,我国一些有远见的会计学者和著名的专家教授,从不同侧面、不同角度为会计概念框架的构建进行了充分的研究,并取得了一定的研究成果。美国财务会计准则委员会(FASB)自 1973 年 6 月成立初期,就致力于建立财务会计概念框架,1978 年起陆续公布了 7 个财务会计概念框架公告;国际会计准则委员会(IASC)1989 年颁布了《财务报表呈报的理论体系》,1997 年颁布了《财务会计解释公告》,这些公告在多层面上反映了财务会计理论的框架和内容。我国 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》类似于美国的“概念结构”和国际会计准则中的“编报财务报表的框架”,用来指导具体会计准则的制定以及指导没有具体会计准则规范的交易的处理,对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出的原则性规定,也为具体会计准则的制定提供基本的框架。

大多数人认为,财务会计基本理论体系是指按照会计假设、会计目标、会计原则(会计准则)、会计要素的顺序对会计的内在规律进行的研究。当然,财务会计基本理论体系并不仅仅适用于财务会计范畴,更准确地说,应该是会计理论体系。这种理论看上去也许较为抽象,但它源自实践又运用于实践,是对会计实践工作的高度认识和总结,是会计工作的指导思想和行动指南。例如,一个企业发生了一笔销售业务,应该记在什么样的账簿中?何时记账?怎样记账?入账的金额应是多少?这笔账会对哪些相关因素有影响?又如何体现在规定的会计报表中?其含义是什么?等等,这些内容看似简单和自然,但实际上其中有着较深



的理论依据和逻辑关系。

按照 FASB 的说法,财务会计理论体系是由相互关联的目标和基本概念所组成的逻辑一致的理论体系,目的是为了保证准则前后一贯,其重大意义在于制定高质量的会计准则。财务会计基本理论体系如图 1-1 所示。

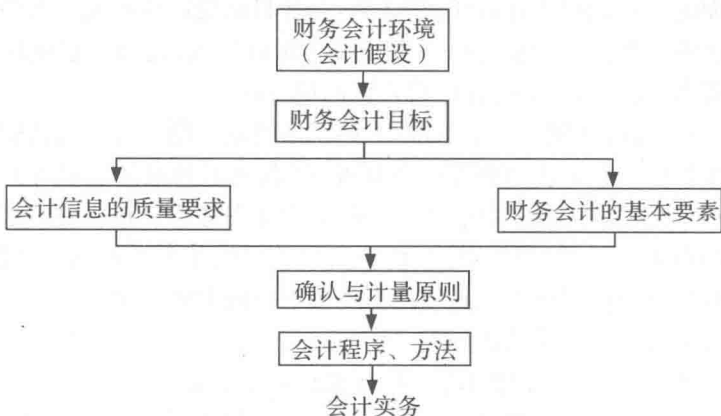


图 1-1 财务会计基本理论体系

在这个基本理论体系中,将会计假设(财务会计的环境)作为财务会计理论研究的基础,为了满足财务报告信息使用者的要求,在一定的会计主体规定的范围内,一定的时间假设条件下,完成财务会计报告所要达到的目标;同时财务会计所报告的信息还必须保证质量特征的要求,对于资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这些财务会计要素的确认和计量,要求其在满足了客观性(可靠性)原则和相关性原则的基础上来保证财务报告信息的质量。因此,对财务会计要素的确认和计量进行深入研究就显得尤为必须和重要,最终使得会计记录和会计信息的报告披露能够满足会计信息使用者决策的需要得到保障。

然而,由于社会经济活动存在着许多不确定的因素,在对财务会计要素进行确认、计量、记录、报告的过程中,很多情况下需要依赖于会计人员的专业水平、职业判断以及职业道德等,那么也就不可避免地会由于主观性因素的存在,导致财务会计信息披露的不对称和失真情形的产生,如此便会有碍于信息使用者决策的判断。因此,建立、健全一套完整的会计规范体系应该是必须和刻不容缓的。我国近年来修订实施的《企业会计准则》以及一系列具体准则就是会计规范体系的重要组成部分。

二、财务会计的目标

会计目标是财务会计工作总的目的性要求,即财务会计与财务报表所要达



到的目的,而会计目标取决于会计信息使用者的需求。由于会计信息使用者的多样性,会计理论研究的学派不同,会计目标在会计实践和会计理论研究中也有不同的理解。“决策有用派”认为,会计目标是向信息使用者提供有助于进行经济决策的数量化信息,即信息的主要使用者是职业投资者,他们所关心的就是决策有用方面的信息;而“受托责任派”认为,会计目标是以尽可能准确的方式反映和报告经济资源受托者的受托经济责任及其履行情况,这类信息使用者主要是管理型投资者,他们更关心受托经管责任的信息内容。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告的目标是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。”说明财务会计的目标就是向信息使用者提供相关企业财务状况、经营成果、现金流量的信息,以帮助信息使用者作出准确的判断和决策。

我国财务会计的目标具体如下。

(一) 提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息

企业是国民经济的重要组成部分,企业经营状况的好坏、经济效益的高低,直接影响到国民经济的稳定和发展。在我国市场经济体制下,国家虽然没有直接参与和管理企业的生产经营过程,但政府的经济管理部门,很大程度上通过企业所提供的会计信息,采用一定的统计、分析的方法,从而了解和掌握国民经济总体运行状况,并进行宏观调控,指导国民经济健康、稳定地发展。

(二) 提供满足企业外部各方了解企业财务状况和经营成果的会计信息

经济全球化的发展,使得企业的社会经济关系也变得日趋复杂,会计信息的外部相关者越来越多,投资人、债权人、潜在投资人、潜在债权人以及政府的财政、税务、审计、证券交易管理部门等都成为会计信息的需要者。企业的投资人(包括潜在的投资人),他们关心的是企业的盈利能力、投资的风险和报酬方面的信息;企业债权人(包括潜在的债权人),则更关注企业的长短期偿债能力;政府机构在实施管理、服务过程中,监督企业合法经营、依法纳税,以及维护金融市场的秩序、合法交易、公平筹资等,也需要以企业所提供的客观、完整的会计信息为依据。

(三) 提供满足企业内部经营管理需要的会计信息

企业的管理当局是会计信息的最大使用者。企业的管理当局作为企业的决策机构,需要大量、准确的会计信息进行合理分析、有效决策;同时他们还通过会计信息来考核和衡量经营管理的责任和绩效,以便明确经营责任,加强和改善企业内部的经营管理工作。因此,在加强企业内部管理、有助于企业经营决策方面,会计信息不可或缺。



三、财务会计提供的信息

在市场经济条件下,财务会计作为一个经济信息系统,应向会计信息的使用者提供有助于各种决策的客观、完整的信息,作为会计信息载体的财务会计报告在对外报告、披露信息时,主要提供如下三方面的内容。

(一) 有关企业财务状况的信息

企业的财务状况集中体现在企业所拥有的资产以及这些资产的提供者——债权人和所有者的权益上。企业所控制的资产是其经济资源的具体表现。通过提供企业某一特定日期的资产、负债、所有者权益以及引起这些要素增减变动的信息,可以有助于信息使用者了解企业相关财务状况的优劣、资金结构的合理与否、长短期偿债能力和变现能力等,以便他们作出进行投资、筹资等方面的决策。

(二) 有关企业经营业绩和盈利能力的信息

对于投资人而言,企业的经营业绩和盈利能力与他们密切相关,投资人关心投资的回报及风险,就需要预测企业未来的业绩趋势、持续经营的能力以及产生现金和现金等价物的能力,这些预测建立在企业所提供的经营业绩和盈利能力的信息基础之上。债权人关心相关的信息同样为了保证其借出的款项能如期收回,并获取约定的利息收入。

(三) 有关企业现金流量的信息

无论是投资人还是债权人,为使各自的权益得到保障,除了要对企业财务状况、盈利能力进行关注外,还需要了解有关企业现金流量的金额、时间等信息。由于企业经营环境复杂多变,导致现金流量的金额和时间的不确定性,要减轻和回避这种不确定性带来的风险,就需要对企业所产生的现金和现金等价物的能力作出较为准确的评价。

第二节 会计基本前提和会计基础

一、会计基本前提

会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集等,均以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提又称会计假设,是指对会计活动的空间、时间和计量单位所作的前提规定,以便于在特定条件下进行会计处理。会计的基本前提一般包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位和组织。我国《企业会计准则——基本准则》中规定:“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。”会计主体前提为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断,将特定会计个体的经济业务和其他特定个体的经济业务加以严格区分作出正确选择提供了依据,并且界定了会计核算的空间范围。

需要注意的是,会计主体与企业的法人不同,会计主体可以是企业的法人,也可以是非企业法人;换言之,企业法人一定是会计主体,但会计主体不一定是企业法人。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的将来将持续、正常地经营下去。企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用,如果企业能够持续经营下去的话,就可以假定固定资产可在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产便可以依据历史成本进行记录,并采取折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。我国《企业会计准则》中规定:会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

需要注意的是,任何企业都存在破产、清算的风险,如果判断企业不能持续经营下去,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报表中披露。

(三) 会计分期

会计分期也称会计期间,是指将企业这一会计主体持续不断的经营活动人为地分割为间隔相等的较短的会计期间,以便于经济业务的处理、账户结算以及会计报表的按期编制。

明确会计分期这个基本前提对会计核算有着重要的意义。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付和递延等会计处理方法;也使得会计信息的时效性得到体现,更好地满足国家经济的宏观控制和投资人、债权人等其他信息使用者对会计信息的需要。

我国《企业会计准则》规定:会计核算应当划分为会计期间,分期结转账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中采用货币作为基本计量单位,进行日常记录、计算、编制会计报表。



在货币计量的前提下,企业会计核算应选定一种货币为记账本位币。我国企业应当以人民币作为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

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。

权责发生制又称应计制,是用以确定企业在报告期内的营业收入、营业成本和费用的原则。在此会计基础下,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用处理。

而收付实现制是以收到或付出的现金作为确认收入和费用等的依据,是与权责发生制相对应的一种会计基础。在企业的日常经营活动中,有关收入与费用等交易或事项的发生与货币的收付行为的发生常常会有不一致的情况,为了更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制原则为基础,分辨收入和费用的会计归属期间和实际收入、支付的会计期间。

权责发生制不仅影响收入和费用,同时也影响资产和负债。

我国《企业会计准则》规定:会计核算应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

第三节 会计信息质量要求

会计工作的基本职能是反映、监督,为财务报表的使用者提供企业相关的财务状况、经营成果以及现金流量等的信息。为了规范会计核算行为,表达会计所要反映的内容,保障会计信息质量,应对会计核算作出相应的规范性要求。这些规范要求,来自于会计实际业务的经验总结,并且为会计实务界所普遍接受。

我国《企业会计准则——基本准则》中明确规定了对于会计信息质量的要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八项原则。

一、可靠性

可靠性也称客观性,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,如实反映企业各会计要素符合会计确认和计量要求的财务



状况、经营成果和现金流量。

企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,就应做到内容真实、数字准确、资料可靠、信息中立及充分披露。在会计核算工作中坚持以上原则,就应当客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的真实性;会计核算工作中应当正确运用会计原则和方法,准确反映企业的实际情况;会计信息应当能够经受验证,以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去存在的意义,甚至会误导会计信息的使用者,导致决策的失误。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者进行决策所需要的信息相关联,满足会计信息使用者的需要。

会计信息的价值在于其与企业决策有关,有助于企业进行决策。在会计核算工作中坚持这一原则,就要求在收集、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。

客观性原则和相关性原则是会计信息应具备的主要质量要求,如能同时增进最为理想。实际业务中往往有时提高其中一项的要求,就会降低另一项的要求。两者如何权衡,应当以决策者对两者之重要性的评价而定。但如果其中一项完全缺失,那么所提供的信息便毫无意义。

三、可理解性

可理解性要求企业的会计核算和编制的财务会计报告清晰明了,便于理解和利用。

提供会计信息的目的在于使用,要使用会计信息必须了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中,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依据合法、账户运用正确、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目的勾稽关系清楚、项目完整、数字准确、说明清楚。

如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和利用,就不符合可理解性原则的要求,不能满足会计信息使用者的决策需求。

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。该原则包含两个方面的可比要求:一是要求同一企业发生的相同或相似的交易或事项在前后各期所采用的会计政策应保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和