

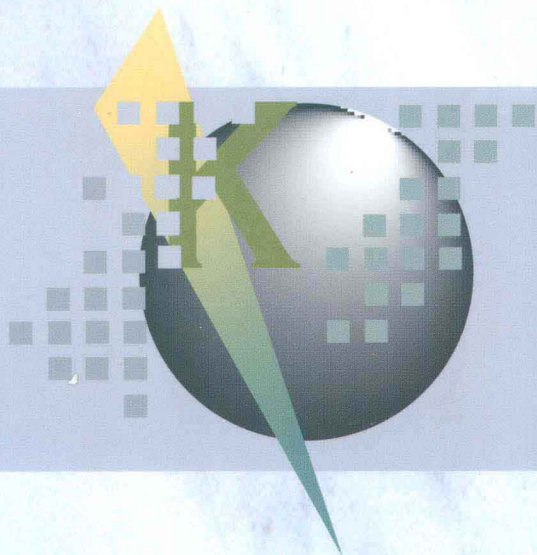
高等职业教育会计学专业系列教材

GAODENG ZHIYE JIAOYU KUAIJIXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

财务会计

(第四版)

● 李刚 / 主编
CAIWU KUAIJI



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

财 务 会 计

(第四版)

主 编 李 刚



首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李刚主编.—4版.—北京:首都经济贸易大学出版社,2013.3
(高等职业教育会计学专业系列教材)

ISBN 978-7-5638-1417-6

I. ①财… II. ①李… III. ①财务会计—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023951号

财务会计(第四版)

李刚 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcbs.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限责任公司

开 本 710毫米×1000毫米 1/16

字 数 462千字

印 张 24.25

版 次 1998年7月第1版 2001年11月第2版

2007年8月第3版 **2013年3月第4版**

2013年3月总第10次印刷

印 数 36 001~39 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1417-6/F·827

定 价 38.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

高等职业教育会计学专业系列教材

总 序

会计是一项重要的经济管理活动。在市场经济条件下,所有的企事业单位都需要大量的不同层次的合格的和高质量的会计人才。实践证明,社会既需要具有大学本科以上水平的高级会计人才,又需要具有大学专科水平的中级会计人才,还需要达到中专水平的初级会计人才。培养结构合理的会计人才队伍,是社会的需求,也是会计教育工作者的责任。为此,我们在大力发展高等职业教育之际,组织人力编写了本套《高等职业教育会计学专业系列教材》。

最近几年,高等职业教育发展较快。我们认为,会计高等职业教育的内容应高于中等职业教育的内容,会计高等职业教育也不同于普通教育。高等职业教育相当于大学专科教育,与普通教育相比,更突出其实践性,与实际工作的联系更加紧密,重点培养实践能力强的人才,使学生毕业后便能很快地进入工作角色。本系列教材正是本着这样的认识编写的。教材的特点就在于:实用性强,注重操作;与当前的财务、会计、审计制度及企业情况联系密切;同时,少量介绍国外通行的或国内处于发展、试行中的某些做法。这样安排,目的在于使使用本系列教材的学生,以全面、系统地掌握现行财务、会计、审计的一般业务处理技术与方法为主,并开阔眼界,了解一些本学科的发展前景与动向。

本系列教材自1998年7月第一版出版后,仅仅过了三年,就于2002年1月出版了修订第二版,并多次印刷,但仍不能满足社会对该系列教材的迫切需要。为了答谢广大读者对该系列教材的厚爱,我们结合财政部颁布的各种最新会计准则,又对修订第二版进行再修订,出版修订第三版。这次修订也是体现企业会计准则发布后的一系列修改而作出的。该修订版系列教材不仅适用于会计高等职业教育,而且也适用于成人高等教育,以及在职财会人员进修和自学。

修订第四版包括:《会计学基础》、《财务会计》、《成本会计》、《税务会计》、

《预算会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计学》等教材。上述教材是根据会计高等职业教育所需要的知识结构设计的,主要由首都经济贸易大学会计学院的教师编写。由于编者水平所限,书中难免有一些差错,恳请读者批评指正,以便今后修订再版。

高等职业教育会计学专业
系列教材编审委员会

前 言

(修订第四版)

《财务会计》是首都经济贸易大学会计学院组织编写的高等职业教育会计学系列教材之一。1998年7月第一次出版,2001年11月第二次修订,2007年8月第三次修订,这本教材出版15年来,多次重印再版,受到广大从事会计专业教育的教师和在学生的欢迎。第三次修订的版本恰逢企业会计准则的发布,教材密切结合当时发布的一系列会计准则对教材重新进行修订,出版后得到广大读者的支持和厚爱,这使作者、编辑和出版社备受鼓舞。

一本好的教材最重要的是“与时俱进”,会计教材尤其如此。结合近年来发布的一系列会计准则解释公告,以及税法的变化,我们对财务会计教材重新进行修订。本次修订主要内容有:一是充实修改教材相应内容以适应会计准则和税法的有关变化;二是在每章后面增加思考题和练习题,并且附有部分答案,这样可以让读者掌握每章的重点与难点。

本教材的每次修订都是为了适应会计专业教学的需要,并结合企业会计准则的变化及时地予以更新,始终体现会计专业教育的特点:与当前财务会计制度和企业情况要密切结合,实用性强,注重操作。这本教材充分体现了企业会计准则在2007年发布后作的一系列修改,适应高等职业教育的需要,对其中一般企业经济业务活动进行了全面、具体、详细的讲解,既有一定基础理论、基本方法,又具有较强的操作性。本教材适用于会计专业高等教育、成人高等教育《财务会计》课程的学习,以及在职财会人员进修和自学,具有广泛的适应性。

本书由首都经济贸易大学会计学院副教授、硕士生导师李刚担任主编。第一、二、三、四、五章由李刚编写;第六、七章由首都经济贸易大学会计学院李春燕老师编写;第八、九章由孙桂平编写;第十、十一章由任晓静编写,第十二章由史景培编写。

李刚对本教材的编写大纲、各章内容进行了大量的修改、补充和总纂。由

于我们的学识、时间和全书篇幅所限,书中难免有错误和疏漏之处,恳请各界读者提出宝贵意见,以便今后再版时更正。

在本书的再版修订过程中,得到了首都经济贸易大学会计学院院长、博士生导师付磊教授的悉心指导,在此表示衷心的感谢。

编 者

2013 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
第二节 会计规范	6
第三节 会计基本假设	9
第四节 会计信息质量要求	12
第五节 企业会计核算对象和会计要素	16
第六节 会计确认和计量	22
第二章 货币资金与应收项目	26
第一节 货币资金	26
第二节 应收票据	37
第三节 应收账款	41
第四节 其他应收项目	48
第五节 应收债权出售和融资	50
第三章 存货	56
第一节 存货的确认	56
第二节 存货的初始计量	58
第三节 发出存货的计量	68
第四节 存货的期末计量	77
第四章 投资	86
第一节 投资的性质与分类	86
第二节 交易性金融资产	87
第三节 持有至到期投资	92
第四节 可供出售金融资产	104
第五节 长期股权投资	108

第五章 固定资产	126
第一节 固定资产的确认和初始计量	126
第二节 固定资产的后续计量	141
第三节 固定资产的期末计量	149
第四节 固定资产的处置	154
第六章 无形资产及其他资产	160
第一节 无形资产的确认和初始计量	160
第二节 无形资产的后续计量	167
第三节 无形资产的处置和报废	170
第四节 其他资产	172
第七章 非货币性资产交换	176
第一节 非货币性资产交换概述	176
第二节 非货币性资产交换的核算	177
第八章 负债	194
第一节 负债概述	194
第二节 流动负债	196
第三节 长期负债	217
第九章 债务重组	231
第一节 债务重组概述	231
第二节 债务重组的核算	233
第十章 损益	246
第一节 收入	246
第二节 费用	271
第三节 利润	276
第十一章 所有者权益	293
第一节 所有者权益概述	293
第二节 实收资本	295

第三节	资本公积	300
第四节	留存收益	304
第十二章	财务报告	313
第一节	财务报告概述	313
第二节	资产负债表	319
第三节	利润表	329
第四节	现金流量表	333
第五节	所有者权益(股东权益)变动表	350
第六节	财务报表附注	352
练习题参考答案		363



第一章 总 论

第一节 财务会计及其特点

会计是人类的一项有目的的活动。在会计实践中,会计目的决定了会计工作的具体程序与方法。在会计理论研究中,会计目的是现代会计理论结构的最高层次。因此,学习和研究会计,首先要研究会计目的。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息,因此,研究会计目的,必须首先考察哪些方面的人士需要使用会计信息以及会计怎样满足他们的信息需要。

一、对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求,来自企业内部与外部两个方面。

(一)企业内部信息需求

企业决策的正确与否关系到企业的兴衰与成败,而正确的企业决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法,将企业大量的经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业经营管理决策提供依据。提供企业管理当局为策划、控制生产经营所需的这类内部信息,主要属于管理会计的范畴。

(二)企业外部信息需求

企业的会计信息除了提供给企业内部经营管理者外,还要满足企业外部有关决策者的需求。在市场经济条件下,作为与企业有着利害关系的投资人、债权人、政府部门、职工与工会、客户和社会公众,需要利用会计信息作出经济决策。

1. 投资人。在企业所有权和经营权相分离的情况下,企业所有者(即投资人)需要利用会计信息进行重要的决策。投资人需要了解的信息有:投入的资本是否安全完整;企业的获利能力如何;企业的赢利分配政策如何。

对于潜在的投资人来说,他们主要依赖会计信息作出是否参加企业投资的决策。

2. 债权人。企业的债权人是指贷给企业资金者,包括向企业提供贷款和其他



资金的银行、非银行金融机构及其他单位、个人、债券购买者和提供商业信用的供应商等。债权人需要的信息有:企业是否有充裕的财力足以偿还其债务;企业有无支付利息的能力;债权人是否向企业提供更多的贷款。

对于潜在的债权人来说,他们要依靠会计信息作出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门。有关政府部门要通过会计信息了解企业承担义务的情况。例如,税务部门、工商行政管理部门、证券管理部门、海关、统计部门等。这些部门要了解以下各种信息:企业缴纳各种税金的情况;企业是否遵守各项法律、制度;企业向各政府部门提供的各种报告是否正确。

政府部门根据这些信息,进行必要的宏观调控和财经监督。

4. 职工与工会。企业职工和工会需要了解与职工本身利益有关的信息:企业能否为职工提供稳定、持久的工作机会;企业的福利待遇有何变化;企业的获利情况和企业利润增加时,能否增加职工工资与奖金等。

5. 企业的客户。企业的客户需要从企业取得货物或劳务,与企业存在着多方面的利益关系。他们关心的问题有:企业是否有充裕的财力,足以保证长期供应顾客所需的产品;企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾等。

6. 社会公众。它是指各种直接或间接受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展,必然会对所在地区的社会、经济、自然环境产生有利或不利的影响,所以,社会公众会对企业的兴衰、活动范围与方式、发展规划等信息感兴趣。

二、会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动,它可以按照不同的标准进行分类。按应用范围和服务对象不同,会计可作如下分类。

(一)企业会计与非企业会计

会计按其应用范围可分为企业会计与非企业会计两大类。企业组织与非企业组织的根本区别在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的经济组织。投资人将资本投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,要向投资者、债权人等报告包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果等信息。

非企业组织与企业组织相比,主要区别在于:第一,非企业组织的绝大部分钱财来自直接提供者,他们没有按照提供比例收回资财或获取经济利益的要求;第二,其业务运营的目的在于提供有益于社会的某种服务,而不是为了获取利润;第三,不存在可将所拥有的资财出售、转让、赎买或当机构清算时分享剩余资财的明



确的所有者权益。由于非企业组织具有与企业不同的上述区别,因而非企业会计在财务会计报告的目的和内容方面都不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类,在我国称之为预算会计。预算会计主要包括总预算会计、行政单位会计和事业单位会计。属于非企业组织的单位一般有:政府机关,不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构,以及其他社会公用事业单位。

(二)企业会计的分类

企业会计可以再分为财务会计、成本会计和管理会计等,这是综合企业会计不同的服务对象、工作内容、工作方法等方面的情况所作的划分。

1. 财务会计。财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的日常业务数据进行记录、分类和汇总,主要向企业外部的利害关系者定期提供反映企业经营成果、财务状况及其变化情况的对外报告会计。财务会计的目的是使企业外部的会计信息使用者能够及时、准确地了解企业的生产经营情况,以便作出正确的决策,维护自身的经济利益。财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业财务会计、商业财务会计等。各行业会计之间具有相当多的共性,因此,我们可以从总体把握财务会计,本书所论述的就是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。

2. 成本会计。成本会计是以成本的计划、计算、分析、报告为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为表现企业资产和计算损益提供数据依据的会计。

3. 管理会计。管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。

成本会计、管理会计虽然也要对过去的经营情况进行某些分析和评价,但其目的并不在于归纳、说明过去,而是为了有效地筹划未来;由于成本会计、管理会计主要是为内部管理服务,因而没有固定的程式,除成本核算外,一般不受企业会计准则的制约,所使用的方法及计量单位也灵活多样,各项信息只要对内部管理有用,即可提供。

三、财务会计的定义及特点

财务会计是以确认、计量、记录和报告经济业务对企业财务状况与经营成果的影响为主要内容,向企业以外的投资人、债权人以及其他信息使用人提供决策所需的经济信息的会计。上述定义包含了财务会计的主要特点:

第一,财务会计是一个经济信息系统,它不同于管理会计、成本会计的特点之一,就是这个系统的目标面向企业外部。



第二,财务会计所提供的经济信息是过去已发生的、能用货币表现的经济业务的信息,因而是历史信息。

第三,财务会计的整个处理程序必须遵循会计准则的规范要求,这是财务会计区别于管理会计的重要方面。

第四,财务会计通过对会计要素的确认、计量、记录、报告提供信息。这主要是:确认按照权责发生制,并把“实现”作为收入确认的基本原则;记录运用复式簿记系统;计量以历史成本为主要属性;报告以财务报表为主要方式并定期揭示。

第五,财务报告必须送经独立、客观、公正的注册会计师进行审计,以保证外部使用者获得可靠、相关的信息。

四、财务会计的目标

会计目标是会计行为主体在一定的社会环境中,通过会计实践希望得到的结果。作为人们有目的的社会行为,会计目标决定了会计活动的方向和方式。

会计目标是外界对会计所提出的要求,它受到会计职能的制约,同时也受到会计运行期间社会经济环境的影响。

(一) 财务会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地要受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同的社会发展阶段使得不同阶段的会计有着不同的特征,不同国家的法律环境和文化环境,也使得不同国家的会计有着不同的特点。

第一,会计本身就是随着社会经济环境的不断运动、不断演变和发展而产生和发展的。随着生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动扩大到对所得与费用的计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合、全面的计量;从主要服务于企业的业主,发展到服务于社会。会计信息的使用也从原来主要为企业的业主所使用,发展到既为企业的投资者使用,也为整个社会经济管理者所使用。随着企业革命的发展,在激烈的市场竞争中,产品生产的实际成本成为企业生产决策和经营不可缺少的重要信息,会计也从仅仅提供反映经济活动的信息,发展到在提供信息的同时运用会计信息参与管理和决策。

第二,随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核算手段也从手工操作发展到全面机械化和电子化。我国的会计技术也正在从手工操作向会计电算化过渡,电子计算机开始进入企业,一些企业已经完全以电算化取代了手工记账。

第三,社会经济环境制约和影响会计,但会计对社会经济环境也存在着反作



用。会计通过自身核算和监督活动对其所处的社会经济环境产生一定的经济影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。

第四,会计作为经济管理的重要组成部分,不仅是宏观经济管理的重要手段,也是微观经济管理的重要手段。从宏观来看,运用会计手段监督整个国民经济的运行情况,及时发现问题,以便政府部门采取措施,避免国民经济的不稳定运行。从微观来看,会计可以起到明晰产权,规范、约束微观经济活动,使微观经济健康发展的作用。

(二)财务会计目标

关于会计目标,理论界有两个主要代表学派:一个是决策有用学派;另一个是受托责任学派。

1. 决策有用学派。决策有用学派认为,会计目标就是向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息。这些信息主要包括以下三个方面:

第一,提供有助于投资与信贷决策的信息,使企业现在的和可能的投资者、债权人以及其他信息使用者及时了解企业有关的经营情况和经济业务,以便作出正确的投资与信贷决策。

第二,提供有助于评估现金流转数额、流入流出的时间及其不确定性的信息,使企业投资者、债权人以及其他信息使用者,通过所提供的有关信息,预测现金流转的金额大小、流入流出的时间及其不确定性。

第三,提供有关企业的经济资源、对资源的请求权以及资源与请求权变动的信息,使企业投资者、债权人以及其他信息使用者,通过所提供的有关信息,辨清企业财务实力,评估其变现能力和偿债能力。

2. 受托责任学派。受托责任学派认为,会计的目标在于完成资源的受托责任。资源的受托者负有对资源委托者解释、说明其活动及结果的义务。其受托责任大致包括以下三个方面:

第一,资源的受托方接受委托,管理委托方所交付的资源,受托方因此承担了合理、有效地管理与应用受托资源的责任,使受托资源尽可能地保值和增值。

第二,作为资源的受托方,承担了如实向委托方报告其受托责任的履行过程与结果的义务。

第三,作为资源受托方的企业管理当局,还负有重要的社会责任,最大限度地保持和优化企业所处社区的良好环境,有效地利用并培养人力资源。

2006年2月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中对会计目标的表述是:“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。”财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

第二节 会计规范

会计规范是指制约会计实务的法律、规范、准则和制度等的总称,它既是约束会计行为的标准,也是对会计工作进行评价的依据。我国的会计规范体系主要由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、财务会计报告条例、企业会计准则和企业会计制度等组成,并已形成了以《会计法》为核心,以企业会计准则和企业会计制度为基本内容的一个比较完整的规范体系。

一、会计法

会计法是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。对会计法的理解,有广义和狭义之分,广义的会计法是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称,包括会计法律(由全国人大颁布)、会计行政法规(由国务院颁布)、会计规章(由财政部颁布)等。狭义的会计法仅指国家最高权力机关通过一定立法程序颁发施行的会计法律,即《会计法》。

1985年1月21日,新中国第一部《会计法》诞生,它是我国社会主义会计立法取得的重大成果,标志着我国的会计工作进入了社会主义法制化的新时期。

1993年12月29日,第八届全国人大常委会第五次会议通过了《关于修改中华人民共和国会计法的决定》,自公布之日起施行。

1999年10月31日,第九届全国人大常委会第十二次会议通过了重新修订的《会计法》,该法共7章52条,自2000年7月1日起施行。

重新修订的《会计法》对我国会计工作的主要方面作出了规定,突出了《会计法》的立法宗旨是规范会计行为和保证会计资料的真实性和完整性,强调了单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性和完整性负责,完善了会计记账规则和会计核算制度,强化了会计监督制度,实行了会计从业资格管理制度,加大了对违法会计行为的惩治力度。

二、企业会计准则

企业会计准则,也称会计准则,是企业处理会计对象的标准,是进行会计工作



的规范,是评价会计工作质量的准绳。

我国会计准则由财政部制定和修改,其制定始于1988年。我国的第一个会计准则,即《企业会计准则》于1992年11月发布,1993年7月1日开始执行。从1998年开始,财政部陆续颁布了16个《企业会计准则》。

2005年以来,我国会计准则体系建设进入了一个加速发展的新阶段,发布了22项企业会计准则征求意见稿,修订了现行的17项企业会计准则。2006年2月15日,财政部发布了企业会计准则体系,构建起与中国国情相适应同时又充分与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业各项经济业务、独立实施的会计准则体系,由1项基本准则和38项具体准则组成。

(一)企业会计准则体系的构成

企业会计准则体系由基本准则、38项具体准则和会计准则应用指南三个部分组成。

基本准则是纲,在整个准则体系中起统驭作用,主要规范财务报告目标、会计信息质量要求、会计要素的确认和计量原则等。

具体准则是目,根据基本准则制定,分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类,从而基本涵盖了我国各类企业各类经济业务的会计处理。

会计准则应用指南是补充,是对具体准则的操作指引,是针对准则难点和关键点所作的操作性规定。

(二)企业会计准则的内容

企业会计准则的具体内容包括1项基本准则和38项具体准则。

1. 企业会计准则——基本准则。

2. 一般业务的具体准则,具体包括:

(1)与资产负债表相关的准则10个——存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、债务重组、或有事项。

(2)与利润表相关的准则7个——职工薪酬、企业年金基金、收入、建造合同、借款费用、所得税、股份支付。

(3)与企业编制合并报表相关的准则2个——企业合并、合并财务报表。

3. 特定业务、特殊行业准则10个,具体包括:

(1)特定业务准则——政府补助、外币折算、金融工具的确认和计量、金融资产转移、套期保值、金融工具的列报、租赁。

(2)特殊行业准则——石油天然气、原保险合同、再保险合同。