



21世纪高职高专管理类系列教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

◎ 田家富 主编

CAIWU KUAIJI

华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

21 世纪高职高专管理类系列教材

财 务 会 计

主 编 田家富

副主编 刘海燕 许宝群 尹建中

参 编 陈家旺 刘世荣 韩宗强

张兴美 施 军 吕均刚

刘 珣 王忠青 任 丽

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/田家富 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007年3月
ISBN 978-7-5609-3983-4

I. 财… II. 田… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第026530号

财务会计

田家富 主编

责任编辑:曾 光

封面设计:刘 卉

责任校对:张 梁

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:北京搜获科技有限公司

印 刷:武汉市新华印刷有限责任公司

开本:787×960 1/16

印张:20.75

字数:372 000

版次:2007年3月第1版

印次:2007年3月第1次印刷

定价:35.00元

ISBN 978-7-5609-3983-4/F·332

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本书以《企业会计制度》和《小企业会计制度》为依据,结合 2006 年 2 月 15 日财政部发布的《企业会计准则》的要求,着重阐明企业在持续经营情况下,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论知识和技能。第一章介绍财务会计的基本概念和基本理论,回顾了“基础会计”课程中已介绍过的会计基本知识;第二章到第十三章分别介绍六大会计要素的确认、计量、记录及相应的会计处理和披露;第十四章介绍债务重组和非货币性资产交换的内容和会计处理;第十五章和第十六章讲述财务报告的内容、编制方法及分析方法,以便读者全面了解财务会计的体系和核算方法。

本书强调会计理论与实务相结合,内容翔实、丰富,具有很强的操作性。

本书可作为高职高专院校会计和经管类专业学生学习“财务会计”课程的教材,也可作为其他相关人员自学或研究财务会计的参考用书。

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善,宏观管理和微观管理对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。为了加强和提高会计核算工作质量,提供真实可靠的会计信息,我国先后颁布了《企业会计制度》、《小企业会计制度》和一系列会计准则,特别是2006年修订出台了38项具体准则,这为提高会计信息质量奠定了基础。

高等职业技术教育就是培养适应经济发展需要的具有较高专业技能的应用型人才,要求理论按照“必需、够用”为度,突出实践操作技能。为此,我们组织了襄樊职业技术学院、武汉生物工程学院、湖南城市学院等高职高专院校教师编写了《财务会计》一书,作为高职高专会计专业教材,同时配有《财务会计学习指导》用书,便于学习和练习之用。本教材以《会计法》为依据,紧扣新制度特别是《小企业会计制度》和新准则,内容由浅入深、循序渐进、实例丰富,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论和基本方法。

本书由襄樊职业技术学院田家富教授担任主编,负责拟定全书的编写提纲,并对全书进行总纂。全书具体编写分工如下:田家富(第一章)、陈家旺(第二章)、刘海燕(第三、四章)、刘世荣(第五章)、尹建中(第六章)、韩宗强(第七章)、张兴美(第八章)、许宝群(第九章)、施军(第十章)、吕均刚(第十一、十二、十三章)、刘珣(第十四章)、王惠青(第十五章)、任丽(第十六章)。

财务会计受会计准则和会计制度影响较大,随着我国会计准则和会计制度的不断完善,财务会计内容也需要发展和完善。由于作者水平有限,在编写过程中既要考虑《小企业会计制度》,又要考虑《企业会计制度》,错误与缺点在所难免,敬请读者批评指正。

编者

二〇〇七年元月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 会计信息质量要求.....	(2)
第三节 会计的基本假定与会计要素.....	(4)
第四节 会计确认、计量和报告.....	(7)
第二章 货币资金	(10)
第一节 现金.....	(10)
第二节 银行存款.....	(15)
第三节 其他货币资金.....	(35)
第四节 外币核算.....	(38)
第三章 应收及预付款	(46)
第一节 应收票据的核算.....	(46)
第二节 应收账款的核算.....	(52)
第三节 其他应收及预付款项的核算.....	(60)
第四章 存货	(64)
第一节 存货的概述.....	(64)
第二节 存货的计量.....	(66)
第三节 原材料的核算.....	(75)
第四节 其他存货的核算.....	(82)
第五节 商品流通企业存货的核算.....	(92)
第六节 存货的期末计量.....	(97)
第五章 投资	(104)
第一节 投资概述.....	(104)
第二节 短期投资的核算.....	(104)
第三节 长期股权投资的核算.....	(108)
第四节 长期债权投资的核算.....	(112)
第六章 固定资产	(116)
第一节 固定资产概述.....	(116)
第二节 固定资产的计价.....	(119)
第三节 固定资产的取得.....	(121)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(128)

第五节 固定资产的后续支出	(135)
第六节 固定资产处置的核算	(137)
第七节 固定资产清查的核算	(140)
第八节 固定资产的期末计价	(142)
第七章 无形资产及其他资产	(144)
第一节 无形资产	(144)
第二节 其他资产	(148)
第八章 流动负债	(150)
第一节 流动负债概述	(150)
第二节 短期借款的核算	(152)
第三节 应付票据和应付账款的核算	(153)
第四节 应付职工薪酬的核算	(158)
第五节 应交税费的核算	(162)
第六节 其他流动负债的核算	(174)
第九章 长期负债	(175)
第一节 长期借款	(175)
第二节 应付债券	(177)
第三节 长期应付款	(182)
第十章 所有者权益	(185)
第一节 实收资本	(185)
第二节 资本公积	(189)
第三节 留存收益	(194)
第十一章 收入	(199)
第一节 收入概述	(199)
第二节 销售商品收入的核算	(202)
第三节 提供劳务收入的核算	(214)
第四节 让渡资产使用权收入的核算	(219)
第五节 其他业务收入的核算	(222)
第十二章 成本和费用	(224)
第一节 成本和费用概述	(224)
第二节 生产成本的核算	(230)
第三节 营业成本的核算	(232)
第四节 营业税金及附加的核算	(235)
第五节 期间费用的核算	(237)

第十三章 利润及利润分配	(243)
第一节 利润的构成.....	(243)
第二节 利润分配的核算.....	(252)
第三节 以前年度损益调整的核算.....	(255)
第十四章 债务重组和非货币交易	(257)
第一节 债务重组.....	(257)
第二节 非货币性资产交换.....	(271)
第十五章 财务会计报表	(281)
第一节 财务会计报表概述.....	(281)
第二节 资产负债表.....	(282)
第三节 利润表.....	(292)
第四节 现金流量表.....	(296)
第五节 所有者权益变动表.....	(307)
第六节 会计报表附注.....	(309)
第十六章 会计报表分析	(311)
第一节 会计报表分析的意义和方法.....	(311)
第二节 偿债能力分析.....	(313)
第三节 获利能力分析.....	(319)
参考文献	(321)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。在人类社会的发展历史上,为了满足生产和生活的需要,逐步产生了计数和计算的要求。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高及货币的产生和商品经济的发展,人们对经济管理的要求越来越高,会计作为一种管理方法,在核算内容和方法上也发生了很大的变化,在技术上获得了较大的发展,逐步成为一种独立的管理活动。进入资本主义社会,随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益,发展成为一门具有完整方法体系的会计学科。进入 20 世纪以来,特别是第二次世界大战以后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业活动全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策以及为企业内部强化经营管理服务,会计信息也越来越被使用者所重视。随着国际经济市场的形成和发展,国际交流越来越频繁,会计信息已突破了国界,为全球范围内的投资者服务。我国于 2006 年 2 月发布的新企业会计准则,全面实现了与国际会计准则的接轨,这必将进一步规范我国会计核算工作,极大地促进我国与国际间的交流与合作。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所意欲实现的目的或达到的最终结果。财务会计的目标主要解决向谁提供信息,为何提供信息和提供何种信息这三个问题。

1992 年我国颁布的《企业会计准则(基本准则)》对会计目标的表述是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营

成果的需要：满足企业加强内部经营管理的需要”。这种表述存在以下缺陷。第一，过于强调“符合国家宏观经济管理的要求”。在社会主义市场经济条件下，建立现代企业制度必然要求企业是独立的法人。即使是国有企业，按照两权分离的原则，国家也不能任意对企业进行行政干预，国家虽然是最大的投资者，也应和其他的投资者一样，通过财务报告了解企业的经营状况，并以此作为决策的基础。第二，目标过于笼统，对实践缺乏指导意义。美国财务会计准则委员会（FASB）和国际会计准则理事会（IASB）制定的财务报告的目标均具体说明了企业应该提供决策有用的和反映经营责任的信息，并具体规定了提供的信息应包括企业资源及其变动情况、赢利能力、偿债能力、现金流的情况以及受托责任完成情况等各个方面。而原《企业会计准则（基本准则）》仅仅提到“满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要”，对企业具体应提供什么信息、信息的用途等并未做出详细的规定。只有合理地确定会计目标，会计信息的质量特征、报表要素、要素的确认、计量和报告才能依次有逻辑地建立起来，目标才能对准则的制定起到指南和评判的作用。第三，目标涵盖面过宽，容易造成认识上的混乱。从性质上看，基本准则是财务报表准则，因此其制定的目标也应该是财务报表的目标，主要应满足外部使用者使用信息的需要。原《企业会计准则（基本准则）》把管理会计的目标“满足企业加强内部经营管理的需要”纳入财务会计目标中，这与财务报表部分的内容相脱节，也容易造成对会计目标认识的混乱。

鉴于原基本准则在财务会计目标中存在的缺陷，新修订的基本准则将财务会计的目标定位为“企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息，以满足有关各方的信息需要，有助于使用者做出经济决策，并反映管理层次受托责任的履行情况”。这一定位克服了原基本准则在会计目标定位上的不足之处，与国际会计准则中对财务会计目标的定位一致，体现了我国的财务会计既重视决策又重视受托责任的双重目标。

第二节 会计信息质量要求

会计信息代表的是一定经济利益关系，并且会计信息因公开披露，还会直接或间接地造成一些影响，因此，涉及会计信息利益的各方为了自身的经济利益，必然会对会计信息提出一系列的要求。

一、真实可靠性与内容完整性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。真实可靠性是指会计信息值得使用者信赖的程度，它又分为如实反映、可验证性和中立性。

二、相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，这样才能有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者将来的情况做出评价或者预测。这里所说的相关性是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

三、清晰明了性

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

四、可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。

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。确需变更的，应当在会计报表附注中说明。

不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，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。

五、实质重于形式

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。这条会计信息质量要求可以理解为当法律形式不能准确表达交易或事项的经济实质的时候，应越过法律形式，按照交易或事项的经济实质进行核算。

六、重要性

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事项。

七、谨慎性

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。谨慎性原则反映了会计人员对其所承担的责任的一种态度，它可以在一定程度上降低管理当局通常对企业过于乐观的态度所可能导致的危险。

八、及时性

企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

第三节 会计的基本假定与会计要素

一、会计的基本假定和前提

会计的基本假定是指一般在会计实践中长期奉行，不需证明便为人们所接受的前提条件。财务会计要在一定的假定条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息，所以会计假定也称为会计核算的基本前提。我国新修订的基本准则明确了四个基本假定，即会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一) 会计主体假定

会计主体假定是指会计确认、计量和报告是用来说明特定企业个体所发生的交易或者事项的，对该特定个体的各项生产经营活动的记录和反映应当与其所有者的活动、债权人的活动以及交易对方的活动相分离。它明确了会计工作的空间范围。

(二) 持续经营假定

持续经营假定是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定的目标无限期地继续下去，在可以预见的将来，会计主体不会进行清算，它所持有的资产将按照预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将如期偿还。它明确了会计工作的时间范围。

(三) 会计期间假定

会计期间假定的基本含义是：连续不断的经营活动可以被划分为相等的时间单位，以便对企业的经营状况进行及时、连续的反映。这种为了会计核算的需要而人为划分的相等时间单位，称为会计期间。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度等。

(四) 货币计量假定

货币计量假定是指企业的生产经营活动及经营成果，都通过价值稳定的货币予以综合反映，其他计量单位虽要使用，但不占主要地位。这个假定一般含有币值不变假定，它明确了会计核算的计量尺度。

二、会计要素

会计要素也称财务报告要素，它是对会计对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行会计确认和计量的依据。会计要素主要解决会计向会计信息使用者提供哪些会计信息以及如何提供这些信息的问题。只有对会计要素作出科学严格的定义，才能为会计的确认、计量、记录和报告奠定坚实的基础。

(一) 资产

1. 资产的定义。是指由企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

2. 资产的特征。(1) 资产是一项由过去交易或事项形成的资源，而不是由未来交易或事项形成的资源；(2) 资产应当为企业拥有或控制；(3) 资产预期会给企业带来经济利益。

3. 资产的确认。资源在同时满足以下条件时，可确认为资产：(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业，即该资源有较大的可能直接或间接导致现金和现金等价物流入企业；(2) 该资源的成本或者价值能够可靠计量，即应当能以货币计量。

4. 资产的分类。资产按流动性一般分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产。

(二) 负债

1. 负债的定义。是指企业由过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 负债的特征。(1) 负债是基于过去的已交易事项而产生的；(2) 负债是企业承担的现时义务；(3) 现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产，以满足对方的要求；(4) 负债通常要在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。

3. 负债的确认。符合负债的定义，并同时满足以下条件时，确认为负债。

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

4. 负债的分类。负债一般是按负债的偿还期长短进行分类的，可分为流动负债和长期负债两类。

(三)所有者权益

1. 所有者权益的定义。是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

2. 所有者权益的来源。所有者权益作为企业所有者对企业净资产的所有权，它的数量及来源随着企业经营的性质及生产规模的变化而变化，主要有以下三类：(1) 所有者投入的资本；(2) 直接计入所有者权益的利得和损失；(3) 留存收益。

(四)收入

1. 收入的定义。是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

2. 收入的特征。(1) 收入是从企业的日常活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的；(2) 收入可能表现为企业的资产的增加，也可能表现为企业的负债的减少，或者二者兼而有之；(3) 收入能导致企业所有者权益的增加。

3. 收入的确认。收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

4. 收入的分类。(1) 按收入的性质，可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入等；(2) 按企业经营业务的主次，可分为主营业务收入和其他业务收入两类。

(五)费用

1. 费用的定义。是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

2. 费用的特征。(1) 费用最终将会减少企业的资源；(2) 费用会减少企业的所有者权益。

3. 费用的确认。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益流出额能够可靠计量时才能予以确认。

确认费用还应遵循划分收益性支出与资本性支出原则、权责发生制原则和配比原则。

4. 费用的分类。(1) 按费用的经济内容(或性质), 可分为劳动对象方面的费用、劳动手段方面的费用和活劳动方面的费用等;(2) 按费用的经济用途, 可分为生产成本和期间费用两类;(3) 按费用同产量之间的关系, 可分为固定费用和变动费用两类。

(六) 利润

1. 利润的定义。是指企业在一定会计期间的经营成果。

2. 利润的构成。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失, 是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失。

第四节 会计确认、计量和报告

一、会计的确认

财务会计是由确认、计量、记录和报告构成的一个有机整体。确认是指决定将交易或事项中的某一项作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程, 是财务会计的一项重要程序。确认主要解决某一个项目应予确认、如何确认和何时确认这三个问题, 包括在会计记录中的初始确认和会计报表中的最终确认。我国会计准则规定, 如果一个项目满足要素定义, 并且满足以下标准, 就应当加以确认: (1) 与该项目有关的任何未来经济利益可能会流入或流出企业; (2) 该项目具有能够可靠计量的成本和价值。

二、会计计量

计量是指未来在账户记录和财务报告中确认、计列有关财务报表要素, 以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程, 它主要解决记录多少的问题。计量主要由计量单位和计量属性两个要素构成。

(一) 会计计量应遵循的基本原则

1. 历史成本原则。是指企业的各项资产和负债在取得时应当按照实际成本计

量。除法律、行政法规和会计准则允许采用重置成本、可变现净值和公允价值等进行计量外，企业一律不得自行调整其账面价值。

2. 权责发生制原则。是指凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；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。

3. 配比原则。是指企业在进行会计处理时，收入与其相关的成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则。是指企业的会计处理应当合理划分收益性支出与资本性支出的界线。凡支出的效益仅及于本会计期间的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计期间的，应当作为资本性支出，以便正确计算各会计期间的损益。

(二) 会计计量的属性

1. 历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者按照承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值。在公允价值下计量，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(三) 会计计量的标准

企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本；采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

三、财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的能反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。内容包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料，其中会计报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表，小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。

利润表是指反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。

现金流量表是指反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。

会计报表附注是指对在会计报表中列示项目所做的进一步说明，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。