

CAIWU
KUAIJI

财务会计



主 编 杨惠贤
副主编 邵立英 王 岚



电子科技大学出版社

财务会计



C

●主 编 杨惠贤
●副主编 邵立英 王 岚



电子科技大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 杨惠贤主编. —成都: 电子科技大学出版社,
2009. 4

ISBN 978-7-5647-0061-4

I. 财… II. 杨… III. 财务会计—成人教育: 高考教育—
教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 022721 号

财 务 会 计

主 编 杨惠贤

副主编 邵立英 王 岚

出 版: 电子科技大学出版社 (成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 文 利 朱 丹

责任编辑: 辜守义

主 页: www.uestcp.com.cn

电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 电子科技大学出版社印刷厂

成品尺寸: 185mm×230mm 印张 21 字数 400 千字

版 次: 2009 年 4 月第一版

印 次: 2009 年 4 月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5647-0061-4

定 价: 39.80 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 本社发行部电话: 028-83202463; 本社邮购电话: 028-83208003。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。



前言

企业财务会计是会计学专业的重要专业课,是对会计核算的原理和实务的进一步介绍,是对财务会计基本知识、基本技能以及提高分析会计问题能力的强化。随着我国经济改革的不断深入,会计准则的改革也在不断发展和完善,本书是以我国会计改革的最新成果,2006年和2007年财政部相继出台的38个具体准则和1个基本准则组成的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则讲解》为依据编写而成的。全书内容包括总论、货币资金、应收债权、存货、长期股权投资、其他金融资产、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入与费用和利润、财务会计报告等12章。此外在本书的编写中,对于各章内容涉及的其他准则,如借款费用、资产减值、建造合同、所得税、债务重组、非货币交易等内容也做了简单的介绍。

本书可作为高等院校会计学专业本、专科学子选用教材,也可作为教师、企事业单位会计和审计人员,以及参加会计专业技术资格和注册会计师全国统考人员的参考用书。

本书由西安石油大学会计系杨惠贤、邵立英、王岚编写。其中,第3章应收债权、第5章长期股权投资、第6章其他金融资产、第8章无形资产、第11章收入、费用与利润由杨惠贤编写;第9章负债、第10章所有者权益、第12章财务报告由邵立英编写;第1章总论、第2章货币资金、第4章存货、第7章固定资产由王岚编写。

由于本书所涉及的绝大部分内容本身处于一个不断发展的过程中,再加上编者的学识所限,书中若有错误和值得商榷之处,敬请广大读者指出,以便我们进一步改进和完善。

编者

2008年12月

目 录

第1章 总论	1
1.1 财务会计目标	1
一、向财务报告使用者提供决策有用的信息	1
二、反映企业管理层受托责任的履行情况	2
1.2 会计基本假设	3
一、会计主体	3
二、持续经营	4
三、会计分期	5
四、货币计量	5
1.3 会计信息质量要求	6
一、可靠性	6
二、相关性	7
三、可理解性	7
四、可比性	8
五、实质重于形式	8
六、重要性	9
七、谨慎性	9
八、及时性	10
1.4 会计要素及其确认	10
一、资产	10
二、负债	13
三、所有者权益	14
四、收入	15

五、费用	16
六、利润	17
1.5 会计计量属性及其构成	18
一、会计计量属性及其构成	18
二、各种计量属性之间的关系	19
1.6 财务报告	20
一、财务报告的概念	20
二、财务报告的组成	20
◆本章思考题◆	21
第2章 货币资金	22
2.1 货币资金概述	22
2.2 现金	23
一、现金概述	23
二、现金的总分类核算	26
三、现金的序时核算	26
2.3 银行存款	27
一、开户和使用银行存款账户的规定	27
二、银行存款序时核算	28
三、银行存款的总分类核算	29
四、银行存款余额调节表	29
五、银行转账结算方式	32
2.4 其他货币资金	34
一、其他货币资金的内容	34
二、其他货币资金的核算	34
◆本章思考题◆	37
第3章 应收债权	38
3.1 应收账款	38
一、应收账款概述	38

二、应收账款的会计处理	39
三、坏账损失的会计处理	41
3.2 应收票据	46
一、应收票据概述	46
二、应收票据的会计处理	47
3.3 其他应收项目	49
一、预付账款	49
二、其他应收款	50
3.4 应收债权转让和融资	52
一、应收债权转让概述	52
二、应收债权转让的会计处理	53
三、附追索权的应收债权转让	54
◆本章学习思考题◆	56
第4章 存货	57
4.1 存货概述	57
一、存货的定义	57
二、存货确认的条件	58
4.2 存货的初始计量	58
一、存货入账价值的基础及其构成	58
二、取得存货按实际成本核算	61
三、取得存货按计划成本核算	64
4.3 存货发出的计量	67
一、发出存货按实际成本法核算	67
二、发出存货按计划成本法核算	75
三、存货发出的简化核算方法	77
4.4 存货的期末计量	79
一、存货期末计量原则	79
二、存货期末计量方法	79
◆本章思考题◆	86

第5章 长期股权投资	87
5.1 长期股权投资概述	87
一、长期股权投资的概念	87
二、有关概念	88
5.2 长期股权投资的初始计量	89
一、企业合并形成的长期股权投资	89
二、非企业合并形成的长期股权投资的初始计量	94
5.3 长期股权投资的后续计量	95
一、长期股权投资的成本法	96
二、长期股权投资核算的权益法	97
三、长期股权投资的减值和处置	100
◆本章思考题◆	102
第6章 其他金融资产	103
6.1 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	103
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述	103
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	104
6.2 持有至到期投资	108
一、持有至到期投资概述	108
二、持有至到期投资的会计处理	110
6.3 可供出售金融资产	117
一、可供出售金融资产概述	117
二、可供出售金融资产的会计处理	117
6.4 金融资产减值	120
一、金融资产减值损失的确认	120
二、金融资产减值损失的计量	121
◆本章思考题◆	125
第7章 固定资产	126
7.1 固定资产概述	126

一、固定资产的定义和特征	126
二、固定资产确认的条件	127
7.2 固定资产的初始计量	128
一、外购固定资产	128
二、自行建造的固定资产	131
三、投资转入的固定资产	138
四、以债务重组取得的固定资产	138
五、非货币性资产交换取得的固定资产	139
六、接受捐赠的固定资产	141
七、盘盈的固定资产	142
八、存在弃置费用的固定资产	143
7.3 固定资产的后续计量	144
一、固定资产折旧	144
二、固定资产后续支出	151
三、固定资产的减值	156
7.4 固定资产处置与报废	157
一、固定资产终止确认的条件	157
二、固定资产处置与报废的会计处理	158
◆本章思考题◆	159
第8章 无形资产	160
8.1 无形资产概述	160
一、无形资产的概念和特征	160
二、无形资产的内容	161
三、无形资产分类	162
四、无形资产的确认条件	163
8.2 无形资产的初始计量	164
一、外购的无形资产	164
二、内部研究开发形成无形资产	166
三、投资者投入的无形资产成本	169
四、通过非货币性资产交换取得无形资产成本	169

五、通过债务重组取得无形资产成本	170
六、土地使用权的处理	170
七、企业合并中取得的无形资产	171
8.3 无形资产的后续计量	171
一、无形资产的后续计量的原则	171
二、使用寿命有限的无形资产的摊销	173
三、无形资产减值	174
8.4 无形资产的处置与报废	175
◆本章思考题◆	177
第9章 负债	178
9.1 负债概述	178
一、负债的定义及其确认条件	178
二、负债分类	180
9.2 应付职工薪酬	180
一、职工薪酬的内容	180
二、职工薪酬的确认和计量	181
9.3 应交税费	189
一、增值税	189
二、应交消费税	194
三、应交营业税	195
四、其他税费	195
9.4 应付债券	195
一、一般公司债券	195
二、可转换公司债券	198
9.5 其他负债	200
一、短期借款	200
二、应付票据	200
三、应付账款、预收账款和其他应付款	200
四、应付股利和应付利息	201
五、长期借款	201

六、长期应付款	202
◆本章思考题◆	203
第10章 所有者权益	204
10.1 所有者权益概述	204
一、所有者权益的含义及性质	204
二、所有者权益的内容	205
10.2 实收资本	206
一、实收资本概述	206
二、实收资本的确认和计量	206
三、实收资本增减变动的核算	208
10.3 资本公积	211
一、资本公积概述	211
二、资本公积的确认和计量	212
10.4 留存收益	214
一、利润分配	214
二、盈余公积	214
三、未分配利润	215
◆本章思考题◆	217
第11章 收入、费用与利润	218
11.1 收入概述	218
一、收入	218
二、收入的分类	219
11.2 商品销售收入	220
一、销售商品收入的确认条件	220
二、销售商品收入计量	223
11.3 提供劳务收入的确认和计量	235
一、提供劳务交易结果能够可靠估计	236
二、提供劳务交易结果不能可靠估计	240
三、销售商品和提供劳务混合业务	241

四、特殊劳务交易	242
11.4 建造合同收入的确认和计量	244
一、建造合同的类型	244
二、建造合同收入和成本的内容	245
三、建造合同收入和合同费用的确认和计量	246
11.5 费用与利润	250
一、费用与利润的含义及构成	250
二、营业成本	251
三、营业税金及附加	252
四、期间费用	253
五、营业外收入与营业外支出	255
六、所得税费用	256
七、利润的会计处理	261
◆本章思考题◆	263
第12章 财务报告	264
12.1 财务报告概述	264
一、财务报告的含义与目标	264
二、财务报告的种类	266
三、财务报告编制要求	267
12.2 资产负债表	270
一、资产负债表的含义	270
二、资产负债表的作用	270
三、资产负债表的结构和内容	271
四、资产负债表编制的具体方法	274
五、资产负债表编制举例	275
12.3 利润表	284
一、利润表的含义和作用	284
二、利润表的内容和基本格式	285
三、利润表的编制方法	286
四、利润表编制示例	287

五、每股收益	288
12.4 现金流量表	290
一、现金流量表的含义	290
二、现金流量表的作用	291
三、现金及现金流量的含义与内容	292
四、现金流量表的基本格式和编制方法	294
五、现金流量表项目的内容与填列方法	302
12.5 所有者权益变动表	309
一、所有者权益变动表	309
二、所有者权益变动表的基本格式及编制方法	309
12.6 财务报表附注	313
一、财务报表附注的含义	313
二、财务报表附注的作用	313
三、财务报表附注的形式	314
四、财务报表附注的内容	314
◆本章思考题◆	319

第 1 章 总 论

会计理论来自于会计实务，并指导会计实务。本章将阐述财务会计的基本概念与基本理论，具体包括财务报告的目标、财务会计的基本假设、会计要素的内容、会计信息的质量要求和财务报告等内容。

1.1 / 财务会计目标

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外会计报告。财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展，同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同，财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团，提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。

我国《企业会计准则》对会计目的做了明确规定：企业应当编制财务会计报告（又称财务报告）。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，有助于财务报告使用者做出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容：

一、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做出经济决策。因此，向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关，没有使用价值，那

么财务报告就失去了其编制的意义。财务报告使用者包括投资者、债权人、企业管理当局、政府及有关部门和社会公众等。

投资者包括已有的投资者和潜在的投资者。投资者需要利用会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价，并对企业经营中的重大事项做出决策。对于潜在的投资者来说，他们主要是根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇、估量投资的预期成本和收益以及投资风险的大小，做出是否对该企业投资的决策。

债权人是企业信贷资金的提供者。债权人提供信贷资金的目的是按约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说，债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此，他需要了解资产与负债的总体结构、分析资产的流动性、评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力，从而做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件的决策。

企业管理当局是会计信息的内部使用者。他们需要对经营过程中遇到的各种重大问题进行决策，而正确的决策必须以相关的、可靠的信息为依据。当然，企业管理当局在决策过程中，除利用财务会计信息外，还可通过其他途径获取外部使用者无法掌握的内部信息。

政府部门作为国民经济宏观调控者，需要企业提供、符合国民经济核算要求的信息；国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的；证券管理部门无论是对公司上市资格的审查，还是公司上市后的监管，都离不开对会计数据的审查和监督。证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理中，财务会计信息的质量是其监管的内容，真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

社会公众包括企业职工、证券分析师、证券交易所和一般公众等。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求，财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、赢利能力和营运效率等；有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策；有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

二、反映企业管理层受托责任的履行情况

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企业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、有效地运用这些资产。尤其是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，以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，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，以评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

1.2 / 会计基本假设

会计基本假设，又称会计核算的基本前提或会计假定，是指在进行会计核算时必须明确（是企业会计确认、计量和报告）的前提条件，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理假定。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。

一、会计主体

会计主体是指企业会计确认、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。

必须指出，会计主体与法律主体并非是对等的概念。一般来说，法律主体必然是会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体，会计主体可能是若干个法人主

体的集合体，也可能是一个法律主体下的独立核算的分支机构，还可能是非法人企业。

[例1-1] 某母公司拥有10家子公司，母子公司均为不同的法律主体，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。对于该公司而言，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；另一方面各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

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不断地经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常运营，所负的债务将正常偿还。

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。为了保证企业会计核算的连续性，一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态持续经营下去。企业进行会计确认、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。如果判断企业会持续经营，就可以判断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，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间和相关产品的成本中。

[例1-3] 某企业购入一条生产线，预计使用寿命为10年，考虑到该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，该生产线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的成本当中。

当然，在市场经济环境下，任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此，需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中做相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持