



高职高专规划教材

财务会计

Financial Accounting

◆ 李洁 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

财 务 会 计

主 编 李 洁

副主编 陈 丹 陈天灯



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 李洁主编. —杭州:浙江大学出版社,
2008. 2
(高职高专会计系列规划教材)
ISBN 978-7-308-05782-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 009566 号

财务会计

李 洁 主 编

策 划 徐素君

责任编辑 徐素君

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>

<http://www.press.zju.edu.cn>)

电话: 0571—88925592, 88273066(传真)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 24.25

字 数 530 千

版 印 次 2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-05782-0

定 价 35.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

内容简介

本书依据财政部2006年颁布的新的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》及其他现行相关法律和规章制度编写而成。

全书由总论、货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债和或有负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、资产负债表日后事项和会计政策、估计变更、差错更正等内容组成。

本书案例丰富,每章设有案例引入、学习目标等栏目,并有大量的习题和实训题,既保证了高职教育的规格要求,又立意创新,体现高职特色和发展方向。

本书可作为高职高专院校会计、财务管理、投资理财专业,以及其他经济、管理类专业学生学习财务会计的教材,也可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训之用。

会计系列教材编委会

成 员 (以姓氏笔画为序)

田 力	陈 颖	毕港峰	江 锋
刘 京	刘建军	许 娟	朱惠文
李 洁	邱正山	张尧洪	张苗荧
周艺强	郑健壮	高振强	徐文杰
蒋 杰	程 坚	谢国珍	曾益坤

前 言

本教材依据财政部颁布的新的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》及其他现行相关的法律规章制度编写而成。

本教材在内容和体例上具有以下特点：

(1)在内容的处理上,遵循高职教育“以岗位为基础,以能力为本位”,“理论必须够用为度”的原则和培养应用性、技能型人才的目标,按照教学过程的实际要求由浅入深,循序渐进地展开,并加大实务操作内容,以求财务会计理论与实务的有机结合。

(2)为了激发学生的学习兴趣 and 便于学生明确学习目标,本教材每章正文前设有“案例引入”和“学习目标”栏目,各章后附有大量的习题和实训题,以便学生及时巩固所学的内容。

(3)适用面广。本书可作为高职高专院校会计、财务管理、投资理财专业,以及其他经济、管理类专业学生学习财务会计的教材,也可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作人员自学、培训之用。

本教材由浙江温州职业技术学院李洁担任主编,浙江温州职业技术学院陈丹、浙江台州职业技术学院陈天灯担任副主编,其中,第一、二、三章由温州职业技术学院李洁编写,第四、五章由台州职业技术学院陈天灯编写,第六、七章由浙江长征职业技术学院鞠岗编写,第八、九、十章由温州科技学院林莲华编写,第十一、十二、十三章由温州职业技术学院陈丹编写,第十四、十五、十六章由浙江工贸职业技术学院王英兰编写。全书最后由李洁修改总纂。

由于作者水平有限,书中不妥和疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2008.2

目 录

1 总 论

- 1.1 财务会计概述 (2)
- 1.2 财务会计基本理论 (8)
- 习题与实训题 (17)

2 货币资金

- 2.1 现金 (21)
- 2.2 银行存款 (27)
- 2.3 其他货币资金 (41)
- 习题与实训题 (43)

3 应收及预付款项

- 3.1 应收账款 (47)
- 3.2 应收票据 (50)
- 3.3 应收债权融资 (55)
- 3.4 预付账款及其他应收款 (57)
- 3.5 应收款项减值 (59)
- 习题与实训题 (64)

4 存 货

- 4.1 存货概述 (68)
- 4.2 原材料的核算 (74)
- 4.3 库存商品的核算 (85)
- 4.4 周转材料的核算 (89)
- 4.5 委托加工物资的核算 (94)
- 4.6 存货清查的核算 (96)
- 4.7 存货的期末计量 (98)
- 习题与实训题 (101)



5 投 资

5.1 投资概述	(107)
5.2 交易性金融资产	(108)
5.3 持有至到期投资	(111)
5.4 长期股权投资	(116)
5.5 投资性房地产	(126)
习题与实训题	(134)

6 固定资产

6.1 固定资产概述	(140)
6.2 固定资产的初始计量	(141)
6.3 固定资产的取得	(143)
6.4 固定资产折旧	(152)
6.5 固定资产的处置	(158)
6.6 固定资产的后续支出和减值	(162)
习题与实训题	(165)

7 无形资产及其他资产

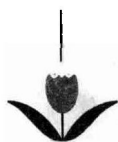
7.1 无形资产概述	(168)
7.2 无形资产的核算	(172)
7.3 其他资产的核算	(178)
习题与实训题	(180)

8 流动负债和或有负债

8.1 流动负债概述	(184)
8.2 金额可确定的流动负债	(185)
8.3 金额视经营情况而定的流动负债	(191)
8.4 或有负债	(203)
习题与实训题	(206)

9 非流动负债

9.1 非流动负债概述	(211)
9.2 借款费用	(211)
9.3 长期借款	(215)
9.4 应付债券	(218)
9.5 其他非流动负债	(222)
9.6 债务重组	(224)
习题与实训题	(228)



10 所有者权益

10.1 所有者权益概述	(231)
10.2 实收资本	(233)
10.3 资本公积	(236)
10.4 留存收益	(237)
习题与实训题	(240)

11 收 入

11.1 收入概述	(244)
11.2 商品销售收入的核算	(246)
11.3 劳务收入和让渡资产使用权的核算	(259)
习题与实训题	(264)

12 费 用

12.1 费用概述	(269)
12.2 费用的核算	(271)
习题与实训题	(274)

13 利 润

13.1 利润及其分配	(277)
13.2 所得税	(283)
习题与实训题	(292)

14 财务报告

14.1 财务报告概述	(298)
14.2 资产负债表	(300)
14.3 利润表	(307)
14.4 所有者权益变动表	(311)
14.5 现金流量表	(314)
14.6 综合举例	(319)
14.7 财务报表附注	(339)
习题与实训题	(342)

15 资产负债表日后事项

15.1 资产负债表日后事项概述	(351)
15.2 资产负债表日后事项的处理	(354)
习题与实训题	(362)

16 会计政策、会计估计变更和会计差错更正

16.1 会计政策及其变更	(366)
16.2 会计估计及其变更	(373)
16.3 前期差错及其更正	(374)
习题与实训题	(376)



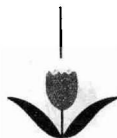
案例引入

会计信息作为由企业内部向外部传递经济讯号的媒介是具有经济后果的,它将影响企业、债权人、政府、投资者等的决策及资源配置。一个小小的会计错误信息,可能会导致整个社会几万、几十万甚至几个亿资金的错误流向。例如,1998年,上海某电子公司在上市公告中,将盈利预测的每股0.39元误登为0.43元,使当日上市的股票价格飙升到16元多,上市第二天上午,作出更正公告,股票价格立即下跌至15元左右,以1000万股换手率计算,导致资金损失约1000万元,会计信息经济后果由此可见一斑。美国会计理论家 Zeff 在《“经济后果”学说的兴起》一文中指出:“会计报告将影响企业、政府、工会、投资人和债权人的决策行为……不同的准则将生成不同的会计信息,从而影响到不同主体的利益,包括一部分人受益,另一部分人受损。”可见会计信息失真,就等于会计信息失去价值,会计工作丧失生命。

请同学们考虑:

1. 企业应如何提供真实有用的会计信息?
2. 会计准则对会计信息有哪些质量要求?
3. 如何成为一个合格的会计人员?

【学习目标】 了解财务会计特征、目标 and 法律规范;熟悉财务会计的核算内容、基本前提和财务会计要素;掌握财务会计计量和会计信息质量要求。



1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的含义

现代企业会计一般分为财务会计与管理会计两大分支,主要差别在于各自不同的目标和信息处理系统结构。现代市场中企业的特征表现为企业所有权和经营权的分离,所有者把资源委托给经营者经营管理,后者就承担了资源的受托责任并据此获取相应报酬。每一个企业尤其是上市公司,就形成了以管理当局为代表的企业“内部人”和以投资者和债权人等为代表的“外部人”两个利益集团。企业内部管理当局和外部投资人、债权人基于不同的利益或责任,作出的决策极不相同,对会计信息的具体要求也极不一致,从而使财务会计同管理会计的分离成为必然。

财务会计是为了满足企业外部会计信息使用者的需要,以会计准则为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供有关企业财务状况、经营成果、现金流量等有助于使用者作出决策的会计信息,因此,财务会计又称为“对外报告会计”。

会计确认:按照传统会计的观点,权责发生制是唯一的确认基础。资产负债表和利润表都是权责发生制的产物。但随着现金流量表被确定为第三张财务报表后,在财务报表中确认的信息就不再单纯以权责发生制为基础了。考虑到现金具有较强的流动性,及时反映和监督现金的动态是会计的一项任务,财务会计的确认在以权责发生制为主的前提下,不排斥使用收付实现制。

会计计量:传统会计强调会计信息的可靠性和稳健性,因此主要采取历史成本计量属性。但是经济发展经历过世界范围内持续的通货膨胀,衍生金融工具和金融创新的日新月异,使人们感到了历史成本的局限性,转而寻求其他能够提供更符合相关性信息的计量属性。历史成本已经不是唯一的计量基础,现行成本、重置成本、公允价值等都可以用来对特定的资产项目进行计量。

会计记录:在财务会计中,已经逐渐实现了由手工簿记录到电子数据处理系统的转变。又由于互联网的迅速发展,在互联网上披露财务报告成为可能。

财务报告:在传统会计中,财务报告其实就是财务报表,而且仅包括资产负债表和利润表。由于现金流量表反映了企业某个期间现金的流量,体现了企业在该期间内现金的增减变动及其结果,所以财务报告中增加了现金流量表。同时在财务报表之外增加了其他报告手段,如会计报表附表、附注和补充资料等不同的内容,以适应外部信息使用者的需要,进一步提高了报表内容的可理解性。

1.1.2 财务会计的特征

通过上述财务会计含义的阐述可知,财务会计具有以下主要特征:

1. 对象方面

财务会计主要是为外部利益关系集团服务,提供受托主体履行和完成经济责任信息,以满足外部利益集团的需要,因此,财务会计是一种社会化的会计。

2. 依据标准方面

财务会计必须严格遵守一定的规范和依据,提供的信息有统一的标准,即以公认会计准则为依据。

3. 信息方面

财务会计主要以已完成或已发生的交易和事项作为加工对象,所产生的信息面向过去,并以货币信息为主。财务会计允许会计人员进行合理的估计与职业判断,因而,财务会计提供信息只能是可理解且相关可靠的,不可能是绝对客观的。

4. 程序方面

财务会计以公认会计准则为依据,对经济业务的处理必须经过确认、计量、记录和报告这一程序。为保证外部使用者获得可靠的、相关的会计信息,对外财务报告必须送独立、客观、公正的注册会计师进行审计。

5. 形式和时间方面

财务会计按照公认会计准则的要求,以一定的期间(年、季、月)来编制财务会计报告,报告的形式较为固定和统一。

1.1.3 财务会计的核算内容

任何企业开展经营活动都必须筹集和拥有一定数量的资金,包括投资者投入和向债权人借入;取得这些资金后,企业还必须按照既定的经营目标和业务范围对资金进行合理的运用,包括购置固定资产、存货、无形资产、债券等,而且在业务经营过程中还会形成一定的债权债务;同时,资金的使用既会产生收入也会发生支出,收支对比形成盈亏。这些都构成了财务会计核算的基本内容。

1. 资金筹集的核算

我国《企业法人登记管理条例》中指出,企业申报开业,必须具备符合国家规定并与其业务经营规模相适应的资金数额。一般而言,企业所需要的经营资金,有两种筹集资金方式:一是所有者投入;二是向债权人借入。财务会计必须正确核算与反映企业从不同渠道所筹集的资金,并确保其安全完整。

2. 资金运用的核算

企业从各种渠道取得的资金,必须按照经营目标和经营环节进行科学合理的投放,从而形成不同的资金运用形态,构成企业的各种资产。企业要开展正常的生产经营活动,就必须要有厂房设备、运输车辆、营业及办公用房等固定资产;要有材料、商品、物资等各种存货;还要根据经营活动的需要具备一定的货币资金、各种债权等。这些都是企业进行经营活动必要的物质基础,做好对这些资产的记录、核算与监督,提

高资产的使用效能,也是财务会计核算的基本内容。

3. 资金耗费、收回与分配的核算

企业筹集资金并合理运用,进行业务经营活动,其基本的目的是通过向社会提供商品或劳务来获取经营利润,以实现企业的发展目标。在企业的资金筹集与运用过程中,必然会发生各种各样的资金耗费,从而构成企业的经营成本与费用。这些成本与费用是企业取得经营收入、获得经营利润的必要代价,也就是说,企业通过提供商品或劳务、实现经营收入而使原消耗的成本费用得以弥补。不仅如此,企业取得的经营收入扣除成本费用后还应形成经营利润。对企业实现的利润,要依法在国家、企业及个人三者之间进行分配。因此,对企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务,也必须进行严格认真的财务会计核算。

1.1.4 财务会计的规范

在我国,规范企业编制财务会计报告的会计法规主要有《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》等。

1. 会计法律

《会计法》是调整我国经济活动中会计关系的法律总规范,是会计法律规范体系的最高层次,是制定其他会计法规的基本依据,也是指导会计工作的最高准则。《会计法》由全国人民代表大会常务委员会制定颁布。

在新中国成立后的相当一段时期内,一直只有会计制度而没有立法。1985年1月21日,第6届全国人民代表大会常务委员会第9次会议通过《会计法》;1993年12月29日,第8届全国人民代表大会常务委员会第5次会议通过修改决定;1999年10月31日,第9届全国人民代表大会常务委员会第12次会议修订为现行的《会计法》。现行《会计法》自2000年7月1日开始实施,分为7章52条,主要针对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等作出详细的规定。

2. 会计行政法规

《企业财务会计报告条例》由国务院于2000年6月21日颁布,自2001年1月1日开始施行。它规范了财务会计报告的构成、编制、对外提供、法律责任等重大方面,是对《会计法》有关财务会计报告的具体化要求,对于严格财务会计报告纪律、加强财务会计报告编制工作的监督、杜绝财务会计报告中的造假行为,起到了积极有力的支持作用。

3. 会计部门规章

会计部门规章主要是由财政部颁布的企业会计准则。包括基本会计准则、具体会计准则和会计准则应用指南。它们三者之间的关系是,基本会计准则是纲,在整个准则体系中起统驭作用;具体会计准则是目,是依据基本准则原则要求对有关业务或报告作出的具体规定;会计准则应用指南是补充,是对具体会计准则的操作指导。

(1)基本会计准则。我国首项《企业会计基本准则》由财政部于1992年11月30日颁布,1993年7月1日开始实施。2006年2月15日,财政部对原来的《企业会计基本准则》进行了修订,修订后的《企业会计准则——基本准则》于2007年1月1日起实施。

《企业会计准则——基本准则》是企业财务会计概念框架。其主要包括六方面的内容:一是财务报告目标;二是会计基本假设;三是会计基础;四是会计信息质量要求;五是会计要素分类及其确认、计量原则;六是财务报告。基本准则对各项具体准则的制定起统驭作用,属于准则体系中的最高层次。

(2)具体会计准则。我国首项具体准则《关联方关系及其交易》由财政部于1997年颁布施行。以后陆续颁布了16项具体准则。2006年2月15日,财政部对原来的具体准则进行了修订,修订后的具体准则共38项,于2007年1月1日起施行。新颁布的具体准则与国际会计准则基本趋同。

新颁布的具体准则体系基本框架是,在基本会计准则指导下,以存货、固定资产、收入等共同业务准则为主线,兼顾金融、保险、石油天然气、生物资产等特殊行业中的特定业务准则,按照财务报表列表、合并财务报表等报告准则进行列报,涵盖了企业绝大部分经济业务的处理和相关信息披露,形成适应我国市场经济发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际会计标准趋同的我国企业会计准则体系。

(3)会计准则应用指南。财政部于2006年10月30日颁布了《企业会计准则——应用指南》,于2007年1月1日起施行。会计准则应用指南是我国企业会计准则体系的重要组成部分,内容包括对“会计准则第1号——存货”等32项具体准则的进一步阐释,以及对会计科目和主要账务处理作出的规定。

为了便于编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化,各企业应按照规定设置会计科目。但企业在不违反会计准则确认、计量和报告规定的前提下,可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。企业不存在的交易或者事项,可不设置相关会计科目。具体科目和编号如表1-1所示。



表 1-1 会计科目表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
		一、资产类	38.	1451	损余物资
1	1001	库存现金	39	1461	融资租赁资产
2	1002	银行存款	40	1471	存货跌价准备
3	1003	存放中央款项	41	1501	持有至到期投资
4	1011	存放同业	42	1502	持有至到期投资减值准备
5	1012	其他货币资金	43	1503	可供出售金融资产
6	1021	结算备付金	44	1511	长期股权投资
7	1031	存出保证金	45	1512	长期股权投资减值准备
8	1101	交易性金融资产	46	1521	投资性房地产
9	1111	买入返售金融资产	47	1531	长期应收款
10	1121	应收票据	48	1532	未实现融资收益
11	1122	应收账款	49	1541	存出资本保证金
12	1123	预付账款	50	1601	固定资产
13	1131	应收股利	51	1602	累计折旧
14	1132	应收利息	52	1603	固定资产减值准备
15	1201	应收代位追偿款	53	1604	在建工程
16	1211	应收分保账款	54	1605	工程物资
17	1212	应收分保合同准备金	55	1606	固定资产清理
18	1221	其他应收款	56	1611	未担保余值
19	1231	坏账准备	57	1621	生产性生物资产
20	1301	贴现资产	58	1622	生产性生物资产累计折旧
21	1302	拆出资金	59	1623	公益性生物资产
22	1303	贷款	60	1631	油气资产
23	1304	贷款损失准备	61	1632	累计折耗
24	1311	代理兑付证券	62	1701	无形资产
25	1321	代理业务资产	63	1702	累计摊销
26	1401	材料采购	64	1703	无形资产减值准备
27	1402	在途物资	65	1711	商誉
28	1403	原材料	66	1801	长期待摊费用
29	1404	材料成本差异	67	1811	递延所得税资产
30	1405	库存商品	68	1821	独立账户资产
31	1406	发出商品	69	1901	待处理财产损溢
32	1407	商品进销差价			二、负债类
33	1408	委托加工物资	70	2001	短期借款
34	1411	周转材料	71	2002	存入保证金
35	1421	消耗性生物资产	72	2003	拆入资金
36	1431	贵金属	73	2004	向中央银行借款
37	1441	抵债资产	74	2011	吸收存款

续表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
75	2012	同业存放	111	4002	资本公积
76	2021	贴现负债	112	4101	盈余公积
77	2101	交易性金融负债	113	4102	一般风险准备
78	2111	卖出回购金融资产款	114	4103	本年利润
79	2201	应付票据	115	4104	利润分配
80	2202	应付账款	116	4201	库存股
81	2203	预收账款			五、成本类
82	2211	应付职工薪酬	117	5001	生产成本
83	2221	应交税费	118	5101	制造费用
84	2231	应付利息	119	5201	劳务成本
85	2232	应付股利	120	5301	研发支出
86	2241	其他应付款	121	5401	工程施工
87	2251	应付保单红利	122	5402	工程结算
88	2261	应付分保账款	123	5403	机械作业
89	2311	代理买卖证券款			六、损益类
90	2312	代理承销证券款	124	6001	主营业务收入
91	2313	代理兑付证券款	125	6011	利息收入
92	2314	代理业务负债	126	6021	手续费及佣金收入
93	2401	递延收益	127	6031	保费收入
94	2501	长期借款	128	6041	租赁收入
95	2502	应付债券	129	6051	其他业务收入
96	2601	未到期责任准备金	130	6061	汇兑损益
97	2602	保险责任准备金	131	6101	公允价值变动损益
98	2611	保户储金	132	6111	投资收益
99	2621	独立账户负债	133	6201	摊回保险责任准备金
100	2701	长期应付款	134	6202	摊回赔付支出
101	2702	未确认融资费用	135	6203	摊回分保费用
102	2711	专项应付款	136	6301	营业外收入
103	2801	预计负债	137	6401	主营业务成本
104	2901	递延所得税负债	138	6402	其他业务成本
		三、共同类	139	6403	营业税金及附加
105	3001	清算资金往来	140	6411	利息支出
106	3002	货币兑换	141	6421	手续费及佣金支出
107	3101	衍生工具	142	6501	提取未到期责任准备金
108	3201	套期工具	143	6502	提取保险责任准备金
109	3202	被套期项目	144	6511	赔付支出
		四、所有者权益类	145	6521	保单红利支出
110	4001	实收资本	146	6531	退保金

续表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
147	6541	分出保费	152	6604	勘探费用
148	6542	分保费用	153	6701	资产减值损失
149	6601	销售费用	154	6711	营业外支出
150	6602	管理费用	155	6801	所得税费用
151	6603	财务费用	156	6901	以前年度损益调整

1.2 财务会计基本理论

1.2.1 财务会计目标

长期以来,会计理论界存在两种财务会计目标理论的争论,即受托责任观和决策有用观。

1. 受托责任观

这种观点认为:财务会计的目标在于以适当的方式有效反映受托责任以及其履行情况。它将企业的所有者看作委托人,而财务会计信息正是担负着这样一种责任:通过对受托者(经营者)的经济业务活动的确认、计量和报告,向委托人(所有者)展示其经济资源的利用情况。即财务会计信息有两大功用:一是如实地向委托人(所有者)反映企业的经济业务活动;二是监督受托者(经营者)是否对其经营的经济资源保值、增值。根据这两大功用,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量的结果要具有客观性、可靠性,因而基于受托责任观,企业的会计计量模式要求采用历史成本计量模式。

2. 决策有用观

这种观点认为:财务会计的目标就是向信息使用者提供对其决策有用的信息。决策有用观不仅突出了财务会计信息的使用者,而对使用者的界定范围明显比受托责任观宽泛,不仅包括企业的委托者,还包括企业的投资者、债权人,甚至潜在的投资者,而且只要可能使用到财务会计信息的人,决策有用观都将其界定为使用者。依据决策有用观,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量结果应具有相关性和有用性,对其会计计量模式的选择更多地采用公允价值计量模式。

我国企业会计准则将财务会计的目标确定为:为财务报告的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。也就是说我国会计准则趋向支持“决策有用观”。

在市场经济条件下,企业外界要利用会计信息进行决策,至少有以下几方面的关