

财务会计

主 编 ◎ 黄 慧 杨 扬

副主编 ◎ 章 萍 鲍长生 张洁瑶



上海社会科学院出版社
SHANGHAI ACADEMY OF SOCIAL SCIENCES PRESS

“十二五”内涵建设

工商管理本科专业综合改革试点项目资助系列教材

财务会计

主 编 ◎ 黄 慧 杨 扬

副主编 ◎ 章 萍 鲍长生 张洁瑶



上海社会科学院出版社

SHANGHAI ACADEMY OF SOCIAL SCIENCES PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/黄慧,杨扬主编.—上海:上海社会科学院出版社,2017

“十二五”内涵建设·工商管理本科专业综合改革试点项目资助系列教材

ISBN 978-7-5520-1496-9

I. ①财… II. ①黄… ②杨… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 179928 号

财务会计

主 编:黄 慧 杨 扬

副 主 编:章 萍 鲍长生 张洁瑶

责任编辑:董汉玲

封面设计:周清华

出版发行:上海社会科学院出版社

上海顺昌路 622 号 邮编 200025

电话总机 021-63315900 销售热线 021-53063735

<http://www.sassp.org.cn> E-mail: sassp@sass.org.cn

照 排:南京理工出版信息技术有限公司

印 刷:上海新文印刷厂

开 本:710×1000 毫米 1/16 开

印 张:31

插 页:2

字 数:556 千字

版 次:2018 年 5 月第 1 版 2018 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-1496-9/F·430

定价:98.00 元

版权所有 翻印必究

目 录

第一篇 财务会计的基本理论与财务报表

第一章 绪论	3
第一节 财务会计与社会经济环境	3
第二节 财务会计的概念框架	5
第三节 财务会计的基本假设	15
第二章 财务会计报告	17
第一节 财务会计报告概述	17
第二节 资产负债表	19
第三节 利润表	33
第四节 现金流量表	40
第五节 所有者权益(或股东权益)变动表	52
第六节 会计报表附注	55

第二篇 资 产

第三章 货币资金	61
第一节 库存现金	61
第二节 银行存款	67
第三节 其他货币资金	70
第四章 存货	79
第一节 存货及其分类	79
第二节 存货的初始计量	83
第三节 发出存货的计量	91

第四节	存货的清查	101
第五节	存货的期末计量	103
第五章	金融资产	116
第一节	金融资产及其分类	116
第二节	交易性金融资产	119
第三节	持有至到期投资	123
第四节	贷款和应收款项	129
第五节	可供出售金融资产	132
第六节	金融资产减值	139
第六章	长期股权投资	151
第一节	长期股权投资初始计量	151
第二节	长期股权投资的后续计量	160
第三节	长期股权投资的转换与重分类	167
第四节	长期股权投资的处置	175
第七章	固定资产和无形资产	178
第一节	固定资产和无形资产概述	178
第二节	固定资产的初始计量与后续计量	184
第三节	无形资产的初始计量与后续计量	203
第四节	固定资产和无形资产的处置	213
第八章	投资性房地产	217
第一节	投资性房地产的概述	217
第二节	投资性房地产的初始计量	219
第三节	投资性房地产的后续计量	221
第四节	投资性房地产的转换和处置	226
第九章	非货币性资产交换	237
第一节	非货币性资产交换的认定	237
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	238

第十章 资产减值	254
第一节 资产减值概述	254
第二节 资产可收回金额的计量	255
第三节 资产减值损失的确定和计量	263
第四节 资产组的认定及减值处理	264
第五节 商誉减值测试与处理	273

第三篇 负债及所有者权益

第十一章 负债	279
第一节 负债概述	279
第二节 流动负债	281
第三节 非流动负债	310
第四节 或有事项	319
第五节 借款费用	337
第六节 债务重组	353
第十二章 所有者权益	366
第一节 概述	366
第二节 实收资本	368
第三节 资本公积和其他综合收益	375
第四节 留存收益	378

第四篇 收入、费用和利润

第十三章 所得税费用	387
第一节 企业所得税概述	387
第二节 企业所得税的计税依据	390
第三节 企业所得税的计算	395
第四节 所得税会计	397
第五节 企业所得税的申报与缴纳	414

第十四章 收入	418
第一节 收入概述	419
第二节 销售商品收入	421
第三节 提供劳务收入	435
第四节 让渡资产使用权收入	441
第五节 建造合同收入	443
第十五章 费用和利润	449
第一节 费用的确认	449
第二节 本年利润	452
第三节 利润分配	455

第五篇 财务会计的调整与披露

第十六章 会计调整和披露	461
第一节 会计政策及其变更	461
第二节 会计估计及其变更	467
第三节 前期差错更正	470
第四节 资产负债日后事项	474
附 录	481
后 记	489

第一篇

财务会计的基本理论与财务报表

第一章 绪 论

【本章导读】

2001年,美国“9·11”事件之后,在华尔街流传着这样一句话:“本·拉登没有摧毁美国的经济,安然公司(Enron)和世通公司(WorldCom)的会计丑闻却阻滞了美国经济!”会计有如此重要吗?现代经济社会中,会计到底能给我们带来什么?

第一节 财务会计与社会经济环境

一、会计与社会经济环境的相互关系

在人类的生存与发展过程中,始终都伴随着物质资料的生产,人类也不断以尽可能少的劳动消耗和尽可能节省的劳动占用,来取得尽可能大的劳动成果。通过管理活动的不断实践,达到提高生产效率的目的。会计就是为加强生产管理而产生的,是增收节支、增产节约的重要管理活动,通过会计活动,生产组织可以控制劳动耗费,增加劳动成果,因此,加强管理、提高效益离不开会计活动。会计是伴随着生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种管理活动。

随着生产活动的日益社会化,经济的不断发展,会计也在不断发展,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善的过程。从简单的记录和计量活动到对所得与所费的计量与比较;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管理;从主要服务于企业为主,发展到服务于社会;从简单的会计核算发展到全面的会计管理;从传统的财务会计发展到成本会计、管理会计;从单一核算领域发展到将预算会计、责任会计、决策会计等一系列方法逐步引进和运用到会计领域。

会计的发展不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。

不同社会发展阶段,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;不同的信息需求,也使得会计有着不同方面的侧重。

在社会经济环境制约和影响会计的同时,会计通过自身的核算和监督活动,也对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进了社会经济的发展。具体地讲,会计既为宏观经济管理提供信息,又为微观经济决策、强化内部管理提供服务;既维护了正常的市场经济秩序,又促进了各国经济的繁荣。

二、西方会计的发展

在会计的发展历史上,经历了从单式记账向复式记账转变的过程。公元 12 世纪到 13 世纪,意大利由于其海上贸易的迅速发展,成为欧洲经济的中心。当时地中海地区出现了复式记账的方法。1494 年,意大利数学家卢卡·巴乔利出版了《算数、几何、比与比例概要》。在书中系统介绍了借贷记账法。随后,该著作和借贷记账法被迅速传播。经济发展拉动会计的进步,会计进一步推动着经济的发展。1854 年,苏格兰成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会。它的成立说明了会计人员开始执行公证业务,促进了审计和公共会计师理论的发展,对当今财务会计的形成与公证会计的发展有重要意义。19 世纪末,欧洲投资人涌入美国,英国会计师行业进入美国会计市场,英式的“详细审计”逐步演变为以“报表审计”为特征的美式审计。美国注册会计师协会自 20 世纪 30 年代开始,逐步建立了完整的美国会计准则体系,它对其他各国会计准则的发展产生了重要的影响。第二次世界大战后,由于计算机技术的引入,使会计处理范围与速度大幅度提高。现代管理科学的发展为成本会计向管理领域的不断渗透提供了新的视角,管理会计从传统会计中分离出来,成为一种以内部服务为主的特殊会计。1952 年,在世界会计年会上正式通过了“管理会计”这一专业概念。管理会计与传统的财务会计正式成为现代会计的两大分支。

三、财务会计与管理会计

按会计的内容,可以分为财务会计和管理会计。

财务会计,也称对外报告会计,它以会计法规、准则和制度为依据对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,并借助于报表为主的财务报告形式,向企业的利益相关人提供以财务信息为主的经济信息的过程。

管理会计,也称内部报告会计,它是为了满足企业计划决策、经营管理的需

要在财务会计信息的基础上,利用非会计信息,对企业的经济活动进行分析、预测、规划和运筹,形成管理决策方案并向企业经营者呈报的过程。

四、我国财务会计制度的演化

1949年中华人民共和国成立后的30年中,我国实行高度集中的计划经济体制,企业没有自主权,企业的经济性质单一。财政部按所有制性质和行业制定分行业的会计制度。20世纪80年代中期,我国开始转向有计划的商品经济体制,财政部多次修订会计制度以适应经济体制的改革方向。1985年1月,《会计法》正式颁布。

1992年间,我国实行社会主义市场经济体制,真正自负盈亏的市场主体——企业大量出现。1993年12月《公司法》颁布,公司的成立、上市以及运作有了法律依据。1992年,财政部制定并颁布了《企业会计准则——基本准则》,将会计等式改为国际通用的“资产=负债+所有者权益”,允许企业在会计准则规定的范围内选择会计方法。1992年5月,财政部与国家经济体制改革委员会联合颁发了《股份制试点企业会计制度》。1993年12月,《会计法》进行第一次修订。1998年,经过修订财政部颁布《股份有限公司会计制度》。1999年10月,《会计法》进行第二次修订,新修订的《会计法》于2000年7月正式实行。伴随着中国经济的对外发展,2001年12月,我国正式加入WTO,会计的国际化进程加速。2005年11月,中国会计准则委员会与国际会计准则理事会在北京举行会计准则趋同会议,并签署了联合申明,明确双方对会计国际趋同的基本观点。2006年2月,我国新《企业会计准则》发布实施。

第二节 财务会计的概念框架

会计学者和会计标准制定者希望通过建立一个会计概念框架,对财务会计及其报告的性质和目的提供权威性的陈述,并对所有的会计实践提供指导。20世纪80年代以来,标准制定者和职业会计团体对建立会计概念框架表现出强烈的兴趣。他们的目的是,建立一个概念框架,用来指导公众和私人实体编制和描述一般意义上的财务报告。^①

^① Jayne Godfrey, Allan Hodgson, Scott Holmes:《会计理论》(第5版),孙蔓莉、李百兴、奚敏敏译,中国人民大学出版社2007年版,第348页。

一、财务会计概念框架的含义及内容

财务会计的概念框架是会计理论架构,是在更高层面上描述财务会计的范围和目标,从而构成财务报告的内容、财务信息的质量特征以及会计报告的基本要素。^①通常认为财务会计概念体系由财务报告的目标、财务会计信息质量特征、财务报表的要素及其确认和计量构成。

二、财务报告的目标和财务会计信息的使用者

(一) 财务报告的目标

财务报告的目标是要求会计人员向报告使用者提供有用信息,并且财务报告的信息将有助于信息使用者的决策。财务会计报告的目的是有助于各方利益相关人使用会计信息,以使其及时进行科学决策。我国《企业会计准则——基本准则》指出:“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。”

(二) 财务会计信息的使用者

现代公司是通过一系列契约关系,将不同生产要素和利益集团组织在一起,进行生产经营活动的一种企业组织形式,是一个“契约关系”(或合同关系)的集合(nexus)。^②在这个契约关系集合中,企业的所有者(股东)、债权人、经理、企业职工、供应商、客户以及政府、社会等不同利益集团都是利益相关者(stakeholder),也是财务会计信息的使用者。每一利益集团均在企业中有不同的利益诉求,他们也从财务会计信息中取得其所需要的决策依据。

股东要得到投资收益领取股利,债权人按时收回债权和利息,管理人员期望得到好的管理效果,职工要得到相对稳定的工作和劳动报酬,供应商要得到销售收入和利润,客户要得到满意的产品或服务,政府要得到税收,社会需要企业履行企业的社会责任。财务会计通过确认、计量和记录经济业务,计算可分配利

① FASB定义的概念框架:由相互关联的目标和基本要素所形成的一个有条理的系统,期望它有一致的标准来描述财务会计及其报告的性质、功能和局限性。

澳大利亚概念框架:概念框架由一套相互关联的概念构成,用来定义会计报告的性质、主体、目的和广义上的内容。它将明确解释会计标准委员会(ACSB)和公共部门会计准则委员会(PSASB)根据各种要求制定会计标准时,哪一个要求将起主导作用。会计概念框架的发行将从根本上规范这个国家的会计要求。

② Jensen, M.C. and Meckling W., “Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Capital Structure”, *Journal of Financial Economics*, 3, 1976, pp.305—360.

润,确定可供各方分配的利益。

三、会计要素及其确认和计量

(一) 会计要素

会计要素是根据交易或事项的经济特征对会计对象所做的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况;收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具有以下几个方面的特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力,资产是可以给企业带来现金流入的经济资源。资产具有交换价值和使用价值,可以可靠地用货币计量。

(2) 资产是企业因为过去的交易或事项所形成的

过去的交易事项具体包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。资产必须是现实资产,预期资产则不得作为资产确认。

(3) 资产是企业拥有或控制的经济资源

资产是企业拥有或控制的经济资源是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制,如融资租入固定资产。

资产按其流动性一般分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一年内或超过一年的一个营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款及预付账款及存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产,即超过一个经营周期以上才能变现的资产。如可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产等。

2. 负债

负债是指由企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有以下几个方面的基本特征:

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务等来清偿。尽管企业清偿负债的形式多种多样,但任何形式下的负债清偿都会导致经济利益流出企业。偿还负债的具体表现可能通过交付资产实现,也可能是提供劳务实现,还可能是一部分股权转让给债权人的方式实现。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的

导致负债的交易或事项必须已经发生,凡未来交易或事项可能给企业形成的义务,不能确认为企业的负债。

(3) 负债是企业承担的现时义务

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。该现时义务包括法定义务和推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或法律法规规定的义务,如长期借款等;推定义务是指企业多年来的习惯做法、公开承诺而导致的责任,如预计负债等。

负债按照期限分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债主要包括短期借款、应付账款、其他应付款、一年内到期的长期负债、预收账款、应付票据、应交税费、应付利息、应付职工薪酬等。非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益又称净资产,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。具体包括实收资本(股本)、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润。

利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。它是企业除了费用或分配给所有者之外的一些偶发性支出。利得和损失与收入和费用不同,它们不存在配比关系。我国会计制度中,利得和损失分为两类:直接计入所有者权益的利得和损失;直接计入当期损益的利得和损失。对于已实现的利得和损失计入当期损益,即计入“营业外收入”和“营业外支出”科目;对于未实现的利得和损失计入所有者权益,即计入“其他综合收益”或“资本公积——其他资本公积”科目,如可供出售金融资产公允价值变动的部分。

4. 收入

收入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。所谓的日常活动主要有销售商品、提供劳务及让渡资产使用权、投资活动等。

收入具有如下几个特征：

(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

日常活动是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动及与之相关的其他活动。例如，制造企业制造和销售产品、交通企业从事运输业务及服务性企业提供劳务等。企业也有一些日常并不经常发生，但也与企业经营目标有关的其他业务，其发生所得应当作为收入。例如，企业出售原材料、出租固定资产和包装物等带来的经济利益也属于企业的收入。

(2) 收入的取得会导致经济利益流入企业，该流入不包括所有者投入的资本

收入具体表现为资产的增加或负债的减少，或者两者兼而有之。例如，销售产品实现的收入一般表现为银行存款等资产的增加，当然也可能表现为预收账款等负债的减少。

收入会导致经济利益的流入，但不能因此而认为企业经济利益的流入就是收入，因为企业经济利益的流入有时是由所有者投入资本引起的。收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括企业为第三方或者客户代收的款项，如增值税、代收利息等。

(3) 收入能引起所有者权益的增加

与收入相关的经济利益流入最终会导致所有者权益的增加，而不会导致所有者权益增加的经济利益的流入，不符合收入的定义，不确认为收入，如企业从银行取得的借款。

收入按性质分，可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入；收入按企业经营的主次分，可分为主营业务收入、其他业务收入、投资收益等。

5. 费用

费用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。

费用具有如下几个特征：

(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出

费用是企业在日常生产经营活动中为获取收入而发生的必要支出。费用的发生会导致企业经济利益的流出,但这种流出会从企业的收入中得到补偿。

(2) 费用会导致企业所有者权益的减少

费用既可能表现为资产的减少,如为购买办公用品而使用银行存款或现金等,也可能表现为负债的增加。

(3) 费用与向所有者分配利润无关

向所有者分配利润属于利润分配的内容,不构成企业的费用。

费用包括营业成本(主营业务成本和其他业务成本)、税金及附加、期间费用(管理费用、财务费用和销售费用)、资产减值损失等。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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的、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失,即营业外收入和营业外支出。

利润具体指营业利润、利润总额和净利润。营业利润是指主营业务收入加其他业务收入,减去主营业务成本、其他业务成本、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失,再加上公允价值变动损益和投资净收益后的净额。利润总额是指营业利润加营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

(二) 会计要素的确认和计量的原则

1. 权责发生制原则

权责发生制是指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;凡是不属当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

2. 实际成本原则

实际成本原则,又称历史成本原则,是指企业的各项财产物资应当按取得或购建时的实际成本计价。实际成本核算原则要求对企业资产、负债、所有者权益等项目的计算基于经济业务的实际交易价格或成本,物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整账面价值。

3. 配比原则

配比原则是指收入与其相对应的成本、费用应当在同一期间相互配合,以便计算出当期损益。它要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关