



现代经济与管理类规划教材

财务会计

李桂荣 主编 刘海云 副主编

清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

现代经济与管理类规划教材

内容简介

财务会计

李桂荣 主编
刘海云 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以《企业会计准则 2006》和近年颁布的相关法规为主要依据,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论及财务会计要素的确认、计量、记录和报告的基本原理与方法。

本书可作为本、专科高等院校会计学及相关专业财务会计课程的教材,同时也可作为 MBA 学员和 MPAcc 学员财务会计课程的教材,还可作为经济管理人員和在职会计人員后续教育及知识更新的教材及参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李桂荣主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2007. 7
(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-81123-047-5

I. 财… II. 李… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 092237 号

责任编辑:武国强

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印张:23.25 字数:518 千字

版 次:2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-047-5/F·252

印 数:1~4 000 册 定价:33.00 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言



会计总是随着经济的发展而发展,并为推动经济发展服务。随着我国社会主义市场经济的进一步深化,会计改革也日新月异。2006年是我国会计巨变的一年,《企业会计准则2006》及其应用指南和讲解的颁布实施,标志着我国新会计准则体系的建立及会计准则国际趋同目标的实现。新会计准则体系的颁布实施为企业会计工作,尤其是财务会计工作带来了新的机遇和挑战。为满足财务会计的教学之需,我们编写了这本教材。

本书共分为15章。第1章总论部分介绍了财务会计的基本理论;第2章至第12章从会计要素出发,分别介绍各会计要素项目的确认、计量和会计核算方法;第13章为财务会计报告,系统介绍了财务报告的基本理论与方法;第14、15章介绍了会计调整及特殊业务的会计处理方法。

财务会计作为会计专业的核心骨干课程,在会计学科体系中占有非常重要的地位。掌握财务会计的内容,对于立志于学习会计知识、了解会计知识的学生来说是非常重要的。在本书的编写过程中,我们力争突出以下特色。

1. 内容新颖、全面。本书紧紧围绕新会计准则的相关内容,结合会计要素的特点,对企业常见的会计核算内容都有所阐释,体现了新颖性和全面性的特点。

2. 操作性强。本书以我国新颁布的会计准则为依据,结合大量的业务实例,使学生可以在学习中更好地掌握具体的账务处理和核算方法,为将来就业奠定良好的基础。

3. 便于理解和掌握。在具体内容安排上,每章都设计了本章学习目的和要求,并在每章的第一节安排概述部分,介绍本章的基本概念、基本内容、基本特点和分类,让初学者对全章的基本概念和基本内容有一个总括的了解,做到心中有数。另外,每章最后都有复习思考题和练习题,以便读者更好地学习,方便使用者深入理解本书的内容,并可对自己的学习效果进行检查和测试。

本书具体编写分工如下:第1、2、3、10、11、12、13章由李桂荣编写;第4、5、6、9章由刘海云编写;第7、8章由王相君编写;第14、15章由张倩编写。全书由李桂荣、刘海云拟定编写大纲并总纂。

本书适合作为本、专科高等院校会计学及相关专业财务会计课程的教材，同时也可作为 MBA 学员、MPAcc 学员财务会计课程的教材，还可作为经济管理人员、在职会计人员后续教育及知识更新的教材及参考书。

会计改革依然在不断深入和摸索之中。在本书编写过程中，我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献资料，吸收和借鉴了同行的相关成果，在此谨向有关作者表示深深的感谢！当然，由于时间仓促，作者水平有限，书中错误或遗漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者

2007 年 6 月

目 录



第1章 总论	(1)
1.1 财务会计的特征及目标	(1)
1.1.1 财务会计的含义与特征	(1)
1.1.2 财务会计的目标	(3)
1.2 财务会计的基本假设	(6)
1.2.1 会计主体	(6)
1.2.2 持续经营	(7)
1.2.3 会计分期	(7)
1.2.4 货币计量	(8)
1.3 会计信息质量特征	(8)
1.3.1 可靠性	(9)
1.3.2 相关性	(9)
1.3.3 可理解性	(10)
1.3.4 可比性	(10)
1.3.5 实质重于形式	(11)
1.3.6 重要性	(11)
1.3.7 谨慎性	(11)
1.3.8 及时性	(11)
1.4 会计要素	(12)
1.4.1 资产	(12)
1.4.2 负债	(13)
1.4.3 所有者权益	(14)
1.4.4 收入	(15)
1.4.5 费用	(16)
1.4.6 利润	(17)
1.5 会计计量	(17)
1.5.1 会计计量属性的构成	(17)

1.5.2 会计计量属性的应用原则	(18)
复习思考题	(19)
第2章 货币资金与应收款项	(20)
2.1 货币资金	(20)
2.1.1 货币资金概述	(20)
2.1.2 库存现金	(21)
2.1.3 银行存款	(24)
2.1.4 其他货币资金	(25)
2.2 转账结算	(27)
2.2.1 转账结算的概念	(27)
2.2.2 银行转账结算的主要方式	(28)
2.3 应收及预付款项	(33)
2.3.1 应收及预付款项概述	(33)
2.3.2 应收票据	(34)
2.3.3 应收账款	(37)
2.3.4 预付账款	(38)
2.3.5 应收股利和应收利息	(39)
2.3.6 其他应收款	(40)
2.3.7 应收款项减值	(40)
复习思考题	(42)
练习题	(43)
第3章 存货	(44)
3.1 存货概述	(44)
3.1.1 存货的概念	(44)
3.1.2 存货的分类	(45)
3.2 存货的取得与发出的计量	(46)
3.2.1 存货的初始计量	(46)
3.2.2 发出存货的计量	(48)
3.3 存货的期末计量	(51)
3.3.1 存货的期末清查	(51)
3.3.2 存货的期末计量	(54)
3.4 原材料存货	(59)
3.4.1 按实际成本计价的核算	(59)

3.4.2 按计划成本计价的核算	(65)
3.4.3 原材料按实际成本计价与按计划成本计价的比较	(68)
3.5 商品存货	(69)
3.5.1 商品存货的内容	(69)
3.5.2 工业企业商品存货的核算	(69)
3.5.3 商品流通企业商品存货的核算	(70)
3.6 周转材料	(73)
3.6.1 周转材料概述	(73)
3.6.2 包装物	(74)
3.6.3 低值易耗品	(77)
复习思考题	(78)
练习题	(79)
第4章 对外投资	(82)
4.1 对外投资概述	(82)
4.1.1 对外投资的含义和特点	(82)
4.1.2 对外投资的意义	(83)
4.1.3 对外投资的分类	(84)
4.2 交易性金融资产	(86)
4.2.1 金融资产及其分类	(86)
4.2.2 交易性金融资产的概念及特征	(86)
4.2.3 交易性金融资产核算所设置的账户	(87)
4.2.4 交易性金融资产业务的账务处理	(88)
4.3 长期股权投资	(90)
4.3.1 长期股权投资的概念和类型	(90)
4.3.2 长期股权投资的初始计量	(91)
4.3.3 长期股权投资的后续计量——成本法	(93)
4.3.4 长期股权投资的后续计量——权益法	(97)
4.3.5 长期股权投资的期末计价	(100)
4.4 持有至到期投资	(100)
4.4.1 持有至到期投资的概念及特点	(100)
4.4.2 持有至到期投资核算应设置的账户	(100)
4.4.3 持有至到期投资业务的账务处理	(101)
4.4.4 持有至到期投资的期末计价	(104)
4.5 可供出售金融资产	(104)

4.5.1	可供出售金融资产的确认	(104)
4.5.2	可供出售金融资产的会计处理	(104)
4.5.3	可供出售金融资产的期末计价	(107)
4.6	投资性房地产	(107)
4.6.1	投资性房地产的概念和范围	(107)
4.6.2	投资性房地产取得的核算	(108)
4.6.3	投资性房地产的后续计量	(109)
4.6.4	投资性房地产的转换	(111)
4.6.5	投资性房地产的处置	(113)
	复习思考题	(114)
	练习题	(114)
第5章	固定资产	(116)
5.1	固定资产概述	(116)
5.1.1	固定资产的概念和特征	(116)
5.1.2	固定资产的分类	(117)
5.2	固定资产的取得	(118)
5.2.1	固定资产的确认	(118)
5.2.2	固定资产的初始计量	(120)
5.2.3	固定资产取得的核算	(121)
5.3	固定资产折旧	(128)
5.3.1	固定资产折旧概述	(128)
5.3.2	固定资产折旧方法	(129)
5.3.3	固定资产折旧的账务处理	(133)
5.4	固定资产的后续支出	(133)
5.4.1	资本化的后续支出	(134)
5.4.2	费用化的后续支出	(135)
5.5	固定资产的处置与期末计量	(135)
5.5.1	固定资产的处置	(135)
5.5.2	固定资产的清查	(138)
5.5.3	固定资产的期末计量	(139)
	复习思考题	(141)
	练习题	(141)

第6章 无形资产和其他资产	(143)
6.1 无形资产概述	(143)
6.1.1 无形资产的概念和特征	(143)
6.1.2 无形资产的内容	(144)
6.2 无形资产的确认与初始计量	(146)
6.2.1 无形资产的确认	(146)
6.2.2 研究与开发支出	(146)
6.2.3 无形资产的初始计量与取得的核算	(149)
6.3 无形资产的后续计量、处置与报废	(152)
6.3.1 无形资产的后续计量	(152)
6.3.2 无形资产的处置	(155)
6.3.3 无形资产报废	(156)
6.4 其他资产	(156)
6.4.1 长期待摊费用	(157)
6.4.2 其他非流动资产	(157)
复习思考题	(158)
练习题	(158)
第7章 流动负债	(159)
7.1 流动负债概述	(159)
7.1.1 流动负债的性质	(159)
7.1.2 流动负债的分类	(160)
7.1.3 流动负债的计量	(160)
7.2 应付及预收款项	(161)
7.2.1 应付票据	(161)
7.2.2 应付账款	(163)
7.2.3 预收账款	(164)
7.3 应付职工薪酬	(166)
7.3.1 职工薪酬的内容	(166)
7.3.2 职工薪酬的确认和计量	(167)
7.3.3 职工薪酬的核算	(168)
7.3.4 因解除与职工劳动关系给予补偿的核算	(172)
7.4 应交税费	(172)
7.4.1 应交增值税	(173)
7.4.2 应交消费税	(177)

7.4.3 应交营业税	(179)
7.4.4 其他应交税费	(180)
7.5 其他流动负债	(182)
7.5.1 短期借款	(182)
7.5.2 应付股利	(183)
7.5.3 应付利息	(184)
7.5.4 其他应付款	(184)
复习思考题	(185)
练习题	(185)
第8章 非流动负债	(186)
8.1 非流动负债概述	(186)
8.1.1 非流动负债的性质和特点	(186)
8.1.2 非流动负债的计量	(187)
8.2 借款费用	(187)
8.2.1 借款费用的内容	(187)
8.2.2 借款费用的确认原则	(188)
8.2.3 借款费用应予资本化的借款范围	(188)
8.2.4 借款费用资本化期间的确定	(189)
8.2.5 借款费用资本化金额的确定	(190)
8.3 长期借款	(192)
8.3.1 长期借款的概念	(192)
8.3.2 长期借款的账务处理	(193)
8.4 应付债券	(194)
8.4.1 应付债券的概念	(194)
8.4.2 应付债券的分类	(195)
8.4.3 应付债券的核算	(195)
8.5 其他非流动负债	(199)
8.5.1 长期应付款	(199)
8.5.2 专项应付款	(199)
8.5.3 预计负债	(200)
复习思考题	(202)
练习题	(202)

第9章 所有者权益	(204)
9.1 所有者权益概述	(204)
9.1.1 企业组织形式	(204)
9.1.2 所有者权益的性质	(205)
9.1.3 所有者权益的来源构成	(206)
9.2 实收资本	(207)
9.2.1 实收资本的概念和核算要求	(207)
9.2.2 实收资本的核算	(208)
9.2.3 实收资本增减变动的核算	(211)
9.3 资本公积	(213)
9.3.1 资本公积的性质和内容	(213)
9.3.2 资本公积的核算	(214)
9.4 留存收益	(215)
9.4.1 盈余公积	(215)
9.4.2 未分配利润	(218)
复习思考题	(218)
练习题	(218)
第10章 收入	(220)
10.1 收入概述	(220)
10.1.1 收入的概念	(220)
10.1.2 收入的分类	(221)
10.2 销售商品收入	(222)
10.2.1 销售商品收入的确认	(222)
10.2.2 销售商品收入金额的计量	(225)
10.2.3 销售商品收入的会计处理	(225)
10.3 提供劳务收入	(233)
10.3.1 提供劳务收入的确认和计量	(233)
10.3.2 提供劳务收入的会计处理	(234)
10.4 让渡资产使用权收入	(237)
10.4.1 让渡资产使用权收入的确认和计量	(237)
10.4.2 让渡资产使用权收入的会计处理	(238)
复习思考题	(238)
练习题	(239)

第 11 章 费用	(241)
11.1 费用概述	(241)
11.1.1 费用的概念与特征	(241)
11.1.2 费用的分类	(243)
11.1.3 费用的确认	(244)
11.2 营业成本与营业税金	(246)
11.2.1 营业成本的核算	(246)
11.2.2 营业税金及附加的核算	(247)
11.3 期间费用	(248)
11.3.1 销售费用	(248)
11.3.2 管理费用	(249)
11.3.3 财务费用	(250)
11.4 所得税费用	(250)
11.4.1 所得税费用的性质	(250)
11.4.2 所得税会计的核算方法和相关概念	(251)
11.4.3 所得税费用的账务处理	(253)
复习思考题	(257)
练习题	(257)
第 12 章 利润及其分配	(258)
12.1 利润形成	(258)
12.1.1 利润的概念及其构成	(258)
12.1.2 利润形成的核算方法	(259)
12.1.3 利润形成的核算	(260)
12.2 利润分配	(264)
12.2.1 利润分配的程序及主要内容	(264)
12.2.2 利润分配的核算	(265)
复习思考题	(268)
练习题	(268)
第 13 章 财务会计报告	(269)
13.1 财务会计报告概述	(269)
13.1.1 财务会计报告的概念和作用	(269)
13.1.2 财务会计报告的构成	(270)
13.1.3 财务报表的分类	(271)

13.1.4 财务报表列报的基本要求	(271)
13.2 资产负债表	(273)
13.2.1 资产负债表的概念和作用	(273)
13.2.2 资产负债表的格式和内容	(273)
13.2.3 资产负债表的编制	(274)
13.3 利润表	(279)
13.3.1 利润表的概念和作用	(279)
13.3.2 利润表的格式和内容	(279)
13.3.3 利润表的编制方法	(280)
13.4 现金流量表	(282)
13.4.1 现金流量表的概念和作用	(282)
13.4.2 现金流量的分类	(283)
13.4.3 现金流量表的格式及编制方法	(284)
13.4.4 现金流量表编制示例	(289)
13.5 所有者权益变动表	(300)
13.5.1 所有者权益变动表的内容及结构	(300)
13.5.2 所有者权益变动表的填列方法	(300)
13.5.3 所有者权益变动表编制示例	(301)
13.6 财务报表附注	(302)
13.6.1 财务报表附注的概念	(302)
13.6.2 财务报表附注的主要内容	(302)
复习思考题	(306)
练习题	(306)
第14章 会计调整	(310)
14.1 会计政策变更	(310)
14.1.1 会计政策概述	(310)
14.1.2 会计政策变更的概念条件	(312)
14.1.3 会计政策变更的会计处理方法	(313)
14.2 会计估计变更	(317)
14.2.1 会计估计变更概述	(317)
14.2.2 会计估计变更的会计处理	(319)
14.3 会计差错更正	(320)
14.3.1 会计差错的概念	(320)
14.3.2 会计前期差错更正的会计处理	(320)

14.4 资产负债表日后事项	(322)
14.4.1 资产负债表日后事项概述	(322)
14.4.2 资产负债表日后事项涵盖的期间	(322)
14.4.3 资产负债表日后调整事项	(323)
14.4.4 资产负债表日后非调整事项	(327)
复习思考题	(328)
练习题	(328)
第15章 特殊业务	(330)
15.1 非货币性资产交换	(330)
15.1.1 非货币性资产交换的概念和特征	(330)
15.1.2 非货币性资产交换的确认及会计处理	(331)
15.2 债务重组	(340)
15.2.1 债务重组的概念和方式	(340)
15.2.2 债务重组的账务处理	(341)
15.3 或有事项	(350)
15.3.1 或有事项的概念和特征	(350)
15.3.2 或有资产和或有负债	(351)
15.3.3 或有事项的确认及披露	(352)
复习思考题	(353)
练习题	(353)
参考文献	(355)

第1章

总 论

本章概要

财务会计属于对外报告会计，它主要以对外提供财务报告的形式，对投资者和其他利益相关者提供决策有用的信息，并报告受托责任。迄今为止，财务会计已形成了一套较为完整的理论体系，该体系的主要内容包括财务会计的目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素、会计计量理论等。本章主要就上述财务会计的基本理论问题进行介绍。

学习目的与要求

通过本章学习，应当能够了解并掌握：

1. 财务会计的概念与特征；
2. 财务会计的目标；
3. 财务会计基本假设的内涵；
4. 会计信息质量要求；
5. 会计计量属性及其应用原则。

1.1 财务会计的特征及目标

1.1.1 财务会计的含义与特征

1. 财务会计：对外报告会计

会计是一门既古老而又年轻的学科。说其古老，是因为人类最早的会计行为可追溯到原始社会末期；说其年轻，是因为现代会计还处于不断发展变化过程中，新的会计分支还在不断出现。会计经过长期发展，到现在已形成两大支脉：一条是由古代官厅会计逐渐演变而来

的非营利组织会计（即预算会计），另一条是由民间会计发展而来的营利组织会计（即企业会计）。现代企业会计又分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是会计的本质特征，是会计主要职能的体现。人们通常所说的会计，在大部分情况下仅指财务会计（狭义的会计），有时则既包括财务会计又包括管理会计（广义的会计）。本书中除非特别说明，所提会计的概念均指狭义的会计——财务会计。

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计法规、财务会计准则和会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向信息使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营情况和现金流量等信息。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是对传统会计的继承和发展。财务会计主要服务于不参与企业生产经营管理而又对企业有资源投入或者有着其他利害关系的外部单位和个人，从这个意义上说，财务会计又称为“对外报告会计”。当然，称财务会计为“对外报告会计”，并不因此而否认其在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

2. 财务会计的特征

财务会计作为对外报告会计，与为企业内部管理提供信息和决策服务的管理会计相比具有如下特征。

（1）财务会计报告的主要服务对象是企业外部的各利益主体，尤其是那些不参与企业经营管理，但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用者（包括国家有关部门），但也为企业内部管理服务。管理会计提供的信息主要是满足企业内部经营需要。

（2）财务会计对外提供财务信息的主要形式是财务会计报告，财务会计报告的编制需要遵从一定的会计规范。目前财务会计报告主要是对企业的财务状况、经营结果及现金流量的变动情况进行客观的反映，财务会计报告的提供要遵守有关法规、公认的会计准则和会计制度，并须经过注册会计师审计，以保护信息使用者的利益。管理会计所提供信息的内容取决于经营者的需要，因此，它的内容是丰富的，不特定的，但是具有极强的针对性。

（3）财务会计作为一个信息系统，由数据输入、加工与处理、信息输出等环节组成，有一套比较科学的、规范的、定性的会计处理程序与方法。管理会计所提供信息的处理方法和程序没有统一的、强制性的规定。

财务会计对会计信息的加工与处理程序主要包括四个环节，即确认、计量、记录和报告。

确认是运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一项交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认，初始确认是在信息接收时判断所发生的事项能否纳入会计系统，如何记账；后续确认是在会计信息输出前，对最终列示在财务会计报告中的项目进行整理和筛选，解决的是如何在财务报告中列报。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序。会计的基本特征是用货币量度描述经济活动，评价经济得失，因此，计量是会计信息系统的核心环节之一。甚