

财务会计学

caiwu kuaijixue

主编 赵向红 张素云



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

财务会计学

主 编 赵向红 张素云

副主编 彤芳珍

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/赵向红主编. —上海:立信会计出版社,
2007.9

ISBN 978-7-5429-1915-1

I. 财… II. 赵… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第142615号

财务会计学

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路2230号		
邮政编码	200235		
电 话	(021)64411389		
传 真	(021)64411325		
网 址	www.lixinaph.com	E-mail	lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel:	(021) 64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷厂		
开 本	890毫米×1240毫米 1/32		
印 张	16.625		
字 数	455千字		
版 次	2007年9月第1版		
印 次	2007年9月第1次		
印 数	1—3 000		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 1915 - 1/F • 1693		
定 价	28.00元		

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

2006年2月15日,我国财政部颁布了包括1项基本会计准则和38项具体会计准则在内的企业会计准则体系,并要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这标志着我国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,也标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。这对于完善我国社会主义市场经济体系,提高对外开放水平,加速我国融入全球经济体系都具有特别重要的意义。为了适应会计变化的新内容、满足会计教学改革的需要,我们以新准则体系为依据,编写了本书。

本书在编写过程中突出了如下特点:一是新颖。本书所依据的是最新的国际会计准则和我国最近发布的企业会计准则体系,体现了学科的前沿性。二是重基础。本书改变了以往财务会计教材对会计准则进行具体解释的做法,以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,使学生不仅要“知其然”,而且要“知其所以然”。三是可操作性强。本书注重理论联系实际,便于实务操作。

本书可作为高等院校会计专业学生,以及其他经济、管理类专业开设财务会计课程的教材用书,也可供经济管理人员、会计实际工作人员在职学习或参考使用。作为教材,我们在编写过程中体现了知识的完整体系,但教师在教学过程中,可能会因为教学时间、教学对象的不同而对教学内容的把握有所不同,因此,在教材章节中带有*的章节为教师在讲课过程中的可选内容,也可作为学生的自学内容。为了便于读者学习,各章后配有复习思考题和练习题,以帮助读者理解、掌握和运用所学知识。

本书由赵向红、张素云担任主编,负责拟定全书的编写提纲,对全

书进行修改、总纂和定稿。彤芳珍担任副主编。各章编写分工如下:赵向红负责编写第五章、第六章、第七章,张素云负责编写第一章、第二章,彤芳珍负责编写第三章、第四章、第九章,张学军负责编写第十三章、第十四章、第十五章,李青负责编写第八章、第十六章、第十七章,田晓佳负责编写第十一章、第十二章,高海燕负责编写第十章。

本书在编写过程中,参考、借鉴了许多国内外专家学者的专著和教材,同时还得到了立信会计出版社的蔡伟莉等编辑的关心与支持,在此一并致谢。

由于作者水平所限和时间紧迫,对新准则的理解也在逐渐深入中,书中可能存在不足之处,敬请各位读者批评指正,以便日后再版时修改。

编 者

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的含义和目标	1
第二节 会计基本假设	5
第三节 会计信息质量要求	8
第四节 会计要素的确认与计量	13
复习思考题	26
第二章 货币资金	27
第一节 货币资金概述	27
第二节 现金的核算	28
第三节 银行存款的核算	34
第四节 其他货币资金的核算	53
复习思考题	57
练习题	58
第三章 应收及预付款项	61
第一节 应收账款	61
第二节 应收票据	64
第三节 预付账款及其他应收款	71
第四节 应收款项减值	74
复习思考题	79
练习题	79

第四章 存货	82
第一节 存货概述	82
第二节 原材料的核算	100
第三节 包装物和低值易耗品的核算	118
第四节 委托加工物资的核算	124
第五节 库存商品的核算	126
第六节 存货的清查和期末计价	128
复习思考题	137
练习题	138
第五章 金融资产	141
第一节 金融资产概述	141
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ..	143
第三节 持有至到期投资	148
第四节 可供出售金融资产	158
复习思考题	164
练习题	165
第六章 长期股权投资	169
第一节 长期股权投资的初始计量	169
第二节 长期股权投资的后续计量	178
复习思考题	191
练习题	192
第七章 固定资产	195
第一节 固定资产概述	195
第二节 固定资产的初始计量	202
第三节 固定资产折旧	218
第四节 固定资产的后续支出	225

第五节 固定资产的处置和减值	231
复习思考题	237
练习题	237
 第八章 无形资产及其他资产	 240
第一节 无形资产的核算	240
第二节 其他资产的核算	255
复习思考题	257
练习题	257
 * 第九章 资产减值	 259
第一节 资产可能发生减值的认定	259
第一节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	261
第三节 资产组的认定及减值处理	271
第四节 商誉减值的处理	280
复习思考题	284
练习题	284
 * 第十章 非货币性资产交换	 287
第一节 非货币性资产交换的认定	287
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	289
复习思考题	303
练习题	303
 第十一章 流动负债	 306
第一节 流动负债概述	306
第二节 短期借款的核算	308
第三节 应付及预收款项的核算	309
第四节 应付职工薪酬的核算	314

第五节 应交税费的核算	324
第六节 其他流动负债的核算	336
复习思考题	343
练习题	343
 第十二章 非流动负债	 346
第一节 借款费用的核算	346
第二节 长期借款的核算	355
第三节 应付债券的核算	357
第四节 长期应付款的核算	363
复习思考题	367
练习题	367
 第十三章 债务重组	 369
第一节 债务重组的方式	369
第二节 债务重组的会计处理	370
复习思考题	379
练习题	379
 第十四章 所有者权益	 381
第一节 所有者权益概述	381
第二节 实收资本	382
第三节 资本公积	389
第四节 留存收益	392
复习思考题	395
练习题	395
 第十五章 收入、费用和利润	 397
第一节 营业收入	397

第二节 费用	420
第三节 所得税费用	424
第四节 利润	438
第五节 政府补助	444
复习思考题	448
练习题	449
第十六章 财务会计报告	453
第一节 财务会计报告概述	453
第二节 资产负债表	458
第三节 利润表	473
第四节 所有者权益变动表	478
第五节 现金流量表	483
第六节 会计报表附注	504
复习思考题	505
练习题	506
* 第十七章 资产负债表日后事项	512
第一节 资产负债表日后事项概述	512
第二节 调整事项的会计处理原则及方法	513
第三节 非调整事项的会计处理原则及方法	517
复习思考题	519
练习题	519
参考文献	522

第一章 总 论

内容提要

- 财务会计的含义和目标
- 会计基本假设
- 会计信息的质量要求
- 会计要素的确认
- 会计计量基础
- 会计计量属性

第一节 财务会计的含义和目标

一、财务会计概述

(一) 财务会计的概念

现代会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。生产越发展,会计越重要。

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》著作中的“簿记论”,从理论上全面、系统地阐述了复式记账法。这是世界会计发展史上的一大飞跃,使会计从原来的单式记账法上升为复式记账法,从而提高了会计的科学性和严密性,减少了会计记录与核算的差错;也使会计能够更全面、系统、准确地核算和监督企业的资金

及其运动,从此开创了现代会计的新纪元。

现代会计在 500 多年来不断地得到发展、充实和完善,从 20 世纪 50 年代开始,财务会计与管理会计分离,从而形成现代会计的两大分支。

财务会计是指按照企业会计准则和会计法规的要求,对已发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务报告(又称财务会计报告)等专门方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,提供给企业外部有经济利益关系的团体和个人。因此,财务会计又称外部会计。

管理会计是指根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列的专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并通过定期编制内部报表,向管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便其作出最佳的决策。因此,管理会计又称内部会计。

(二) 财务会计的特点

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统,它们之间既有密切联系,又有明显区别,两者互为补充,互相配合,在企业经营管理中发挥着各自不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点。

1. 财务会计的服务对象主要是企业外部

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向投资者、债权人和政府有关部门等企业外部关系人提供信息,使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。

2. 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实的反映和严格的控制。虽然财务

会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

3. 财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督,都是立足于某个企业生产经营的全局,把整个企业作为一个统一体且不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部的有关使用者定期报告一定期间的财务状况、经营成果和现金流量时,通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明,只是向他们报告全公司某年某月的总括情况,而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

4. 财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序,即根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记会计账簿,根据会计账簿编制会计报表,并且会计凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。

5. 财务会计必须遵守相关会计法规制度

《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据;《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》等是会计核算工作的规范,是处理会计实务的准绳。财务会计必须严格遵守相关会计法规制度。

二、财务会计的目标

我国企业财务会计的目标,就是如何对外提供财务报告,即向财务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作出经营决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息使用,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的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及其要求权的变化情况,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,从而有助于现在或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策,有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,在通常情况下,如果财务报告能够满足某一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调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、有效运用这些资产。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的责任情况和业绩情况,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,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设

一、会计基本假设概述

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。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。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

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者事项的范围。在会计工作中,只对那些影响企业本身经济利益的各项交易或者事项才能加以确认、计量和报告,对那些不影响企业本身经济利益的各项交易或者事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、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到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。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。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。例如,在企业集团的情况下,一个母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。又如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,因此应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

【例 1-1】 某母公司拥有 10 家子公司,母公司和子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母公司和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。对于该公司来讲,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;另一方面每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、经营成果和现金流量。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经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,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,就可以假定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或相关产品的成本中。如果判断企业不会

持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧了。

【例 1-3】 某企业购入一条生产线,预计使用寿命 10 年,考虑到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,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此固定资产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应产品成本中。

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,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,就会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基础,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计