

新会计准则系列教程

财务会计

CAIWU KUAIJI

■ 赵 敏 主 编

浙江人民出版社



ISBN 978-7-213-03581-4



9 787213 035814 >

定价：37.00元

新会计准则系列教程

财务会计

CAIWU KUAIJI

■ 赵 敏 主 编

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/赵敏主编.—杭州:浙江人民出版社,
2007.9

(新会计准则系列教程)

ISBN 978-7-213-03581-4

I.财… II.赵… III.财务会计-教材 IV.F234.4

中国版本图书馆CIP数据核定(2007)第118655号

书 名	财务会计
作 者	赵 敏 主 编
出版发行	浙江人民出版社 杭州市体育场路347号 市场部电话:(0571)85061682 85176516
责任编辑	李 虹
责任校对	朱银才 鞠 朗
封面设计	赵 雅
电脑制版	杭州兴邦电子印务有限公司
印 刷	杭州浙大同力教育彩印有限公司
开 本	710×1009毫米 1/16
印 张	24
字 数	41.2万
插 页	2
版 次	2007年9月第1版·第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-213-03581-4
定 价	37.00元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与市场部联系调换。

总序

在浙江人民出版社的大力支持下,我们决定出版一套能够反映当前国际会计发展趋势和我国会计改革最新成果以及新会计、审计准则精神的系列教程,主要供会计专业大学本科学生使用。全套教程共 16 种,题名为“新会计审计准则系列教程”。

出版这套教程,主要出于以下考虑:

第一,为了满足会计教学以及社会各界学习我国新会计、审计准则的需要。在世界经济全球化以及会计、审计准则国际趋同的历史背景下,我国于 2006 年 2 月发布了与国际准则实质性趋同的新会计、审计准则。新准则的发布,使得原有的会计、审计教材的内容需要作出全面的修改和更新,考虑到教学和社会的需要,我们力图组织编写一套体系完整、内容新颖、特色明显、质量上乘、适于应用的教材。

第二,为了推进教学改革、加强教材建设的需要。近年来,浙江财经学院会计学院发展迅猛,其会计学科成为浙江省唯一的会计类 A 类重点学科,同时会计专业亦被列为浙江省重点建设专业。学院具有一支由 17 名教授、35 名副教授和 20 多名博士构成的会计、审计专业师资队伍,具备了开展教学改革研究和教材建设的实力。最近几年来,学院已经独立编写了 20 多种会计、审计教材,其中有 10 种教材被列为浙江省高等教育重点教材,所编写的“会计教育系列教材”在 2005 年曾荣获浙江省优秀教学成果奖二等奖。这一切均为编写本套教程提供了良好的基础。

第三,为了顺利实现科研成果转化,体现科研促进教学的需要。近年来,配合我国会计制度改革和会计准则的制定,我院重点开展了各国会计准则的比较研究,形成了研究特色,出版了一批具有较高质量的科研成果,使我院会计准则的研究在国内处于先进水平。尤其是在 2006 年 2 月我国新会计、审计准则发布后,我院及时推出了一套“中外会计审计准则研究与比较丛书”,在社会上产生

了较大的影响。科研工作的开展以及科研水平的提升,充实并更新了教师们课堂中的教学内容,促进了教学质量的提高。因此,我们试图利用出版本套教程的机会,进一步深化我们的研究,同时也希望将我们的研究成果体现到所编写的教材之中,努力实现以科研带动和促进教学,并以教学反哺科研的目标。

在出版本套教程的过程中,得到了浙江财经学院党委书记童本立教授,浙江省财政厅副厅长、浙江财经学院兼职教授罗石林同志,浙江省审计厅副厅长王广兵同志的关心和帮助,三位领导、专家并欣然担任本套教程顾问,在此表示诚挚的感谢。同时,得到了浙江人民出版社的支持,在此一并表示感谢。

为了保证本套教程的质量,我院组织了最强的师资力量共同参与编写,并列入了7种浙江省高等教育重点教材。我们希望本套教程能够受到读者的欢迎,并希望读者能够对教程的不足之处提出建议或批评,以便我们能够进一步提高教程的质量。

浙江财经学院会计学院院长、教授、经济学博士

汪祥耀

2007年5月于杭州



前 言

《财务会计》是“新会计审计准则系列教程”中的一部兼具实务性与理论性的教程。《财务会计》是在掌握了基础会计学课程的基本原理、基本理论、基本方法的基础上进行深入学习的一门专业课程,也是学习后续专业课程的基础。本书以2006年2月15日财政部发布的1+38项会计准则为依据进行编写,体现了最新的会计准则的有关规定,同时它还密切结合我国的会计实际和企业的基本经济业务,全面阐述了企业财务会计的基本理论和方法。本书在每一章的最后均附有思考题及练习题,便于读者学完每一章后进行练习,巩固所学内容。

本书共分十四章,第一章总论主要介绍财务会计的一些基本概念、原理和基本理论。第二章至第十二章,主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素的有关理论和核算方法。第十三章至第十四章主要介绍财务报告的有关内容、编制方法及对财务报告的分析。

本书由赵敏教授主编。第一章由徐亚明副教授编写;第二章、第六章、第七章和第九章由方时雄副教授编写;第三章和第十二章由罗照华副教授编写;第四章、第八章和第十章由张爱珠副教授编写;第五章和第十一章由赵敏教授编写;第十三章和第十四章由郭德贵副教授编写。

由于编者的水平有限,加上编写时间仓促,书中难免有纰漏之处,恳请广大读者和同行提出宝贵意见。

本书在写作过程中得到了浙江财经学院有关领导和部门的大力支持,在此深表感谢!

编者

2007年6月于杭州



新会计准则系列教程编辑委员会

顾 问 童本立 罗石林 王广兵

主 编 汪祥耀

副主编 李连华 邱学文 邵毅平

委 员 吴俊英 赵 敏 刘 菁 徐亚明

沈颖玲 余景选 杨忠智 戴娟萍

王方明 史习民 张红英 邓 川

黄董良



目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计核算基本前提及核算基础	(4)
第三节 会计信息质量要求	(7)
第四节 会计要素	(9)
第五节 财务报告	(13)
第二章 货币资金	(17)
第一节 库存现金	(17)
第二节 银行存款	(21)
第三节 其他货币资金	(38)
第四节 外币业务	(40)
第三章 应收款项	(52)
第一节 应收票据	(52)
第二节 应收账款	(55)
第三节 其他应收款项	(60)
第四节 应收款项的期末计价	(63)
第四章 存货	(71)
第一节 存货的取得	(71)
第二节 存货的发出	(80)
第三节 存货的清查与期末计量	(88)
第五章 对外投资	(100)
第一节 交易性金融资产	(100)
第二节 持有至到期投资	(104)

第三节 可供出售金融资产	(111)
第四节 长期股权投资	(114)
第六章 固定资产	(126)
第一节 固定资产的取得	(126)
第二节 固定资产的折旧	(134)
第三节 固定资产的后续支出	(145)
第四节 固定资产的处置	(147)
第五节 固定资产的清查	(150)
第七章 无形资产	(155)
第一节 无形资产的取得	(155)
第二节 无形资产的摊销	(160)
第三节 无形资产的处置和报废	(161)
第八章 非货币性资产交换	(166)
第一节 非货币性资产交换的概述	(166)
第二节 非货币性资产交换的核算	(168)
第九章 资产减值	(178)
第一节 资产减值的概述	(178)
第二节 资产减值损失的核算	(181)
第十章 负债	(189)
第一节 流动负债	(189)
第二节 长期负债	(204)
第三节 借款费用	(216)
第四节 债务重组	(220)
第十一章 所有者权益	(231)
第一节 实收资本(股本)	(231)
第二节 资本公积	(237)
第三节 留存收益	(239)
第十二章 收入、费用、利润	(243)
第一节 收入	(243)
第二节 费用	(259)
第三节 建造合同	(267)

第四节	利润	(272)
第五节	利润分配	(273)
第十三章	财务报告	(280)
第一节	财务报告概述	(280)
第二节	资产负债表	(284)
第三节	利润表	(308)
第四节	现金流量表	(312)
第五节	所有者权益变动表	(333)
第六节	财务报表附注	(336)
第十四章	财务报告分析	(358)
第一节	财务报告分析概述	(358)
第二节	财务报告分析方法	(364)

东 尔 同
知 道
PDG

第一章 总 论

学习目标

通过本章的学习,学生应了解财务会计的概念和财务会计的特征;理解会计核算的基本前提和核算基础;掌握会计信息质量的要求、会计要素及会计要素与财务报告的联系。

第一节 财务会计概述

会计是人类社会生产力发展到一定阶段的历史产物。现代会计是以价值的形式描述经济活动过程,并对其进行评价,参与组织、指挥、监督和调节,力求以尽可能少的劳动耗费换取尽可能多、尽可能好的劳动成果。现代会计认为人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,因此对有限稀缺的资源保存并加以有效地开发、利用已是当今世界经济管理的重要课题之一。会计通过确认、计量、记录、报告、分析等数据处理系统,跟踪生产和经营的全过程,使之转化为可交流的、能反映企业使用经济资源和已获收益的量化指标,从而确定经济资源的使用效率。第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。这一时期会计本身有两个重要特点:一是会计工艺同电子计算技术相结合,二是会计理论与会计方法随着企业内、外对会计信息的不同要求而分化为两个新的领域,即财务会计与管理会计。

财务会计是现代企业会计的分支之一,是传统会计的继承和发展。财务会计是按照会计准则和会计规范的要求,采用既定程序和方法对过去、现在所发生的经济活动,通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计,旨在为企业以外的信息使用者提供所需要的会计信息。其主要目的是向企业外部

的投资者、债权人和其他与企业有利益关系的信息使用者报告关于企业的获利能力、财务状况及现金流量等所需会计信息,在时态上,它属于反馈过去、反映现在,在程序方法上,它有一套比较科学、统一定型且为大众公认的准则规范。

管理会计是根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,旨在向企业管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便作出最佳决策。因此,有人将管理会计称为内部报告会计,其主要功能是预测企业未来趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,无定规,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的准则规范。

一、财务会计的主要特征

财务会计相对于管理会计具有以下几个主要特征:

1. 财务会计的服务对象,包括与企业经济利益相关的投资者、潜在的投资者、债权人、主管机关、财税部门及其他有关方面,它同时为企业内部经营管理服务。而管理会计的目标侧重规划未来,对重大活动进行预测和决策,侧重为企业内部经营管理服务。

2. 财务会计的加工对象,是已发生或已完成的交易事项数据。这就使财务会计产生的信息包括两方面特点:①会计信息生成的数据是以历史成本为主,表现为历史信息。②主要是用货币计量的财务信息。

3. 财务会计的会计报告,是整个经济实体。通常是定期(年度、半年度、季度和月度)揭示整个会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,而不仅仅单独揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况报告,编制财务报告是会计工作的核心。管理会计只是为企业经营决策提供有选择的特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

4. 财务会计的整个处理程序,必须遵循公认会计原则或企业会计准则、会计制度的规范要求。这一特点,是财务会计区别于传统会计的关键,也是它不同于管理会计的一个重要方面。

5. 财务会计运用若干普遍接受的会计惯例,表现在确认、计量、记录和报告等四个主要加工程序中保留了传统会计中的一些精华。如会计确认一般以权责发生制为基础;会计计量基础为历史成本;会计记录普遍运用以借贷为记账符号的复式记账系统;财务会计报告框架,包括财务报表和报表附注。

6. 财务会计的循环程序比较固定,仍以传统会计模式作为数据处理和信息

加工的基本方法。它必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记账簿,最后根据分类账簿编制财务报表。凭证、账簿、报表均有一定格式。管理会计所用方法比较灵活,视需要而定。

7. 财务会计有其特定的目标,并建立在一系列会计理论框架(概念结构)的基础上。

8. 财务会计提供的数据与信息,只具有相对的准确性。市场经济是动态经济,企业与企业之间发生的交易和企业内部产生的事项都带有不同程度的不确定性,因此在确认、计量、记录和报告时往往需要会计人员在公认会计原则或企业会计准则所允许的范围内进行合理的估计、判断和选择。不过,可靠和公正,则是对财务会计信息的基本要求。

二、财务会计的目标与作用

财务会计目标是指人们通过会计实践所期望达到的结果,即最终应能满足内部、外部信息使用者对决策的要求。财务会计的有用性就在于其能满足信息使用者需求。在市场经济条件下,财务信息使用者一般包括投资者、潜在的投资者、债权人、供应商、企业职工、企业管理当局、政府部门及其他与企业利益相关的信息使用者,财务会计就是为信息使用者决策提供有用的会计信息。财务会计目标主要有以下几方面:

1. 为国家制定宏观经济决策提供特殊信息。国家是国民经济的组织与管理者,因此,国家要求通过财务报告获取有助于宏观经济调控的特殊会计信息,确保国民经济在正常的轨道上运行,以达到经济适度增长、经济资源合理配置、总需求和总供给平衡、国民经济逐渐壮大的目标。

2. 为企业管理当局优化企业内部管理提供信息。会计信息用于微观经济调控,可以提高企业管理水平,实现增产节支的目标;在确保产品质量的前提条件下降低成本,扩大营业收入,降低生产经营占用的资金,从而直接增加盈利,提高经济效益;同时,通过正确运用会计信息资料,有利于企业制定科学、合理的经营政策。

3. 为投资者、债权人做出合理的决策提供信息。财务会计的主要目的就是为企业外部信息使用者做出合理决策提供信息。投资者和债权人最为关注的就是投入资金的使用效率、所投资企业的发展前景及资源的分配状况和债权的保障程度。财务报告有助于他们的投资及信贷决策。

4. 为推动涉外经济健康、繁荣地发展提供信息。随着资本的国际流动,统

一、规范地实行与国际惯例大致相同的会计准则,有利于促进国际贸易,增强国际经济交往。会计是国际结算不可缺少的手段,把国际借款、贷款结算清楚,使其来龙去脉一目了然,促成双方交易成功,各得其所。所以会计有利于国际经济的繁荣。

第二节 会计核算基本前提及核算基础

我国会计核算规范是以《中华人民共和国会计法》为基础,以会计准则体系作为应用指南。企业会计准则体系包括基本准则与具体准则。基本准则对企业财务会计的一般要求和主要方面做出原则性的规定,具体包括总则、会计信息质量要求、财务会计报表要素、会计计量属性、财务会计报告等内容。

具体准则是在基本准则的指导下,处理会计具体业务标准的规范。其具体内容可分为一般业务准则、特殊行业和特殊业务准则、财务报告准则三大类。一般业务准则是规范普遍适用的一般经济业务的确认、计量要求,如存货、固定资产、无形资产、应付职工薪酬、所得税等。特殊行业和特殊业务准则是对特殊行业的特定业务的会计问题做出的处理规范,如生物资产、金融资产转移、套期保值、原保险合同、合并会计报表等。财务会计报告准则主要规范各类企业通用的报告类准则,如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告等。

应用指南从不同角度对企业具体准则进行强化,解决实务操作,包括具体准则解释部分、会计科目和财务报表部分。

一、会计核算基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指在会计核算时,对一些游移不定的经济现象在无法确定其发展趋势与最终演变结果的情况下,进行逻辑推理,并作出合乎逻辑的、客观的、公认的最佳科学判断和假设,即对会计核算所处的空间、时间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的假设为前提,它是财务会计的理论基础。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一) 会计主体

会计主体也称为会计实体,是指会计为之服务的特定单位,会计主体规定了会计核算的空间范围。会计核算、监督应以企业本身发生的交易或者事项进行

会计确认、记录、计量和报告。其目的是反映一个特定单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各信息使用者作出合理决策提供信息。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,与主体所有者利益区分开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体不同于法律主体。一般而言,任何一个具有独立经济意义的法律主体都应是一个会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体,如在集团公司下,一个母公司拥有若干个子公司,集团公司在母公司的统一领导下开展经营活动,为了全面反映这个集团公司的财务状况和经营成果,就有必要将这个集团公司作为一个会计主体,通过编制合并会计报表来反映集团公司整体的财务状况、经营成果和现金流量,但这个集团公司不是法律主体。会计主体可以是一个特定的单位,也可以是企业的某一部分,除企业本身之外,不具有法人资格的内部单位,也可以单独加以核算,并编制出内部会计报表。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将按既定的目标持续不断地经营下去,而不会在可预见的未来面临破产、进行清算。

尽管现实经济环境中,企业的经营活动存在不确定性,但会计信息系统加工、处理、提供会计信息,应当立足企业持续经营的基础上,否则,一些最基本的信息加工、处理方法都无法确定。企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大,只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,我们往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

(三) 会计分期

会计分期是对持续经营假设的补充,它是指将持续不断的生产经营活动划分为若干个相同的期间,并据此结算账目,编制财务会计报告,从而及时地向各方信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。会计分期的存在产生了当期与其他期间的差别,从而出现会计核算基础权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、递延等会计方法。

会计分期的划分可以采用公历年度、营业年度。最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告称为年报。

我国的会计年度采用公历年度,其起讫日期自公历的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,会计期间具体划分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

会计主体除了采用货币作为计量单位外,还可以采用实物计量单位和劳动时间计量单位。会计对企业财务状况和经营成果进行全面系统的反映,应以价值形式表示最为恰当。为此,我们需要货币这样一个统一的量度。在商品经济条件下,货币充当了一般等价物,企业的经济活动最终体现为货币量,所以采用货币这个统一尺度进行会计核算更直截了当。然而,有些影响企业财务状况和经营成果的因素,比如企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置等,并不一定都能用货币来衡量。在我国,货币计量要求采用人民币作为记账本位币,这是对货币计量前提的具体化。同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主要的计量单位,也可以选定其中某种货币作为记账本位币,但在编制会计报表时应将其折算为人民币。

二、会计核算基础

会计核算基础包括权责发生制和收付实现制。基本准则规定企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。虽然企业的经济资源及其变动都会引起现金流动,但由于存在会计分期,现金实际收付和资源变动的时间可能发生不一致。这样,在确认资产、负债、收入、费用时就出现两种制度选择:即权责发生制和收付实现制,第一种权责发生制按照资源及其变动的发生时间确认、计量和报告;第二种收付实现制按照期间内实际流动的现金涉及相关项目进行确认、计量和报告。

在权责发生制基础上,会计确认应以权责发生的实际时间作为收入、费用的确认基础,即在收入和费用发生时,按照“受益”原则进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才予以确认。凡属当期受益的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应作为当期的收入或费用;凡是不应属于当期受益的收入或负担的费用,即使款项已经在当期收到或已经在当期支付,都不能作为当期的收入或费用。收付实现制是以实际收到或支付现金,作为确认收入和费用的依据。