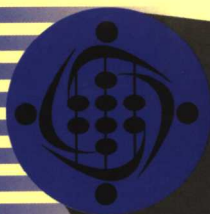


高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材



CAROL KUANG



财务会计

主编 李家和 方秉钦



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>



财务会计

（第二版）

王树文 主编

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

财务会计

主 编 李家和 方秉钦
副主编 陈三华 董莉军 戴年昭

华中科技大学出版社
中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李家和 方秉钦 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007年8月
ISBN 978-7-5609-4098-4

I. 财… II. ①李… ②方… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第115009号

财务会计

李家和 方秉钦 主编

策划编辑:谢燕群

责任编辑:钟小珉

责任校对:周娟

封面设计:潘群

责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

印刷:华中科技大学印刷厂

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:20.25

字数:380 000

版次:2007年8月第1版

印次:2007年8月第1次印刷

定价:27.80元

ISBN 978-7-5609-4098-4/F·353

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

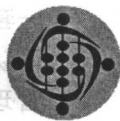
编委会

主 任 田家富

副主任 李敬福 黄金火

编 委 郭德松 刘海燕 刘世青 叶叔昌

李光富 胡 兵 方智勇 段艳玲



近年来,我国应用型人才的培养得到了长足的发展。作为一种全新的高等教育形式,应用型教育更加关注的是如何提高学生的动手能力和学以致用能力。这和传统的以理论型教育为主的高等教育模式有着本质的区别。正因为如此,应用型本科院校和高等职业技术学院绝不能简单照搬、照套普通本科院校现有的教学体系和教材体系,必须立足于自己的人才培养模式,重新构建能够充分体现以职业能力培养为主要特征的全新教学体系、课程体系和教材体系。

应用型会计专业建设就是要树立“以服务为宗旨、以就业为导向、走‘产学研’相结合的发展道路”,基础理论以“必需、够用”为度的基本指导思想,加强职业技能训练,提高学生对会计确认、计量、记录、报告的实践动手能力和现代化技术手段应用能力,培养“下得去、留得住、用得上”适应地方经济发展需要的高素质、应用型会计专业技术人才。

众所周知,会计专业是一门应用性很强的专业。作为一名会计专业的学生,其动手能力如何几乎成了评判其是否拥有真才实学、是否能在社会上立足和生存的重要标准。经过长期的教学实践和探索,我们发现,在完成会计专业的理论教学环节之后,下大力气对学生进行会计实践活动过程的模拟训练是将理论更好地联系实际、培养学生动手能力的一个非常有效的办法,是培养高级应用型人才的必由之路。

我们认为,核心问题体现在以下几个方面,必须认真抓好:

- 以就业为导向,抓好会计专业的教学改革,认真做好行业调研和会计专业人才需求分析,科学合理地制定会计专业人才培养方案;
- 建立一支结构合理、素质较高的教师队伍,推动“双师型”教师队伍的建设;
- 建立和完善校内模拟实训基地、校内生产性实训基地和校外实习基地;
- 科学合理地搭建“工学交替”的平台;
- 实行“双证书”教育制度;

● 加强课程建设和教材建设。

高质量的会计模拟实训必须有高质量的实训教材作为支撑。正是在这种指导思想下,从2005年开始,我们就和华中科技大学出版社的同志一起共同商讨如何编写一套体系完整、内容翔实、质量上乘的会计系列教材。在经过反复论证之后,我们最终确认该套系列教材应该由《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《金融会计》、《财务管理》、《企业纳税实务》等6本理论基础教材和《基础会计实训》、《财务会计分岗实训》、《财务会计综合实训》、《成本会计实训》、《财务管理实训》、《金融会计实训》等6本实训教材组成。

为了编好这套教材,我们组织了湖北省内数家很有影响的应用型本科院校和高职院校的20多位长期从事会计理论教学和会计实践工作的专家、教授,在充分把握会计专业人才培养方案、人才培养模式、课程建设和教材建设深刻内涵的基础上,分工编写了这套系列教材。在教材编写过程中,我们要求编写者必须坚持“从实践中来,到实践中去”的原则,要求所用的实训素材必须来源于社会实际生活并在此基础上进行浓缩、精简、合并、提炼,做到既来源于生活又高于生活,从而达到理论和实践的完美结合。

尽管我们在编写这套系列教材时付出了艰辛的努力,进行了不懈的探索,也取得了显著的成果,但需要我们进行改革的地方、要突破的地方和创新的地方还很多,加上时间仓促,我们深知本套教材不可避免地存在一些缺点和不足,因此热忱期待广大读者、诸位同行不吝指教,以便我们在将来做得更好。

田家富

2007年4月



前言

财政部于2006年颁布的新的会计准则体系是我国会计发展史上新的里程碑。新的会计准则体系是与中国国情相适应,同时又充分与国际会计准则趋同的、涵盖各类企业各项经济业务、能够独立实施的会计准则体系。按照这一体系,为适应我国应用型本科高等教育和高职高专教育的需要,我们编写了本书。

应用型本科教育和高职高专教育旨在培养高技能应用型人才。会计专业具有很强的实用性,财务会计是会计专业的核心骨干课程。本书以新的会计准则及最新的会计法规为依据,以企业会计六大要素为线索,按照确认、计量、记录和报告的程序和方法,全面系统地介绍了财务会计的实务操作过程。做到理论性和实践性并重,突出其实践性。

本书是高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材之一,教材针对新会计准则的具体内容,结合高等职业教育的特点,对内容进行了适当的取舍,突出了其实用性。本书每章既有明确的知识要点提示,还有相应的思考练习题,便于学习参考。同时,为了体现教材的连贯性,与该教材相配套的还有《财务会计分岗实训》教材和《财务会计综合模拟实训》教材,便于学生系统地掌握财务会计的操作程序。

参加本书编写的有湖北经济学院的李家和、胡顺义、姚和平,三峡职业技术学院的方秉钦、刘勋梅、朱蓓、戴年昭,武汉船舶职业技术学院的陈三华、肖岚,中国地质大学江城学院的董莉军。

由于高等职业教育将是我国高等教育发展的一个重要方向,财务会计教育也将适应这一需要而不断地完善更新,加上我们水平有限,不足之处在所难免,恳请各位同仁不吝指正。

编者

2007年7月



目录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 会计基本假设.....	(2)
第三节 会计信息质量要求.....	(4)
第四节 会计要素及其确认.....	(7)
第五节 会计计量.....	(13)
复习思考题.....	(15)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金.....	(16)
第二节 银行存款.....	(20)
第三节 其他货币资金.....	(28)
第四节 货币资金的内部控制.....	(31)
复习思考题.....	(32)
第三章 应收及预付款	(33)
第一节 应收票据.....	(33)
第二节 应收账款.....	(37)
第三节 预付账款和其他应收款.....	(40)
第四节 坏账损失.....	(42)
复习思考题.....	(45)
会计业务题.....	(45)
第四章 存货	(47)
第一节 存货概述.....	(47)
第二节 原材料.....	(56)
第三节 委托加工物资.....	(64)
第四节 周转材料.....	(66)
第五节 存货清查.....	(70)

第六节 存货的期末计量	(73)
复习思考题	(76)
会计业务题	(76)
第五章 投资	(78)
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(78)
第二节 持有至到期投资	(82)
第三节 可供出售金融资产	(87)
第四节 长期股权投资	(94)
第五节 投资性房地产	(105)
复习思考题	(112)
会计业务题	(112)
第六章 固定资产	(114)
第一节 固定资产概述	(114)
第二节 固定资产的取得	(117)
第三节 固定资产折旧	(124)
第四节 固定资产的后续支出	(129)
第五节 固定资产的期末计价和处置	(131)
第六节 固定资产的清查	(135)
复习思考题	(136)
会计业务题	(137)
第七章 无形资产和其他资产	(140)
第一节 无形资产	(140)
第二节 其他资产	(148)
复习思考题	(149)
会计业务题	(149)
第八章 流动负债	(151)
第一节 流动负债概述	(151)
第二节 短期借款	(153)
第三节 应付和预收款项	(155)
第四节 应交税费	(161)
第五节 应付职工薪酬	(173)
复习思考题	(177)
会计业务题	(177)
第九章 长期负债	(179)
第一节 长期负债概述	(179)

第二节 长期借款.....	(180)
第三节 应付债券.....	(187)
第四节 长期应付款.....	(197)
复习思考题.....	(201)
会计业务题.....	(201)
第十章 所有者权益.....	(203)
第一节 所有者权益概述.....	(203)
第二节 实收资本.....	(206)
第三节 资本公积.....	(211)
第四节 留存收益.....	(214)
复习思考题.....	(217)
会计业务题.....	(217)
第十一章 收入与费用.....	(218)
第一节 收入.....	(218)
第二节 费用.....	(238)
复习思考题.....	(242)
会计业务题.....	(242)
第十二章 利润.....	(245)
第一节 利润概述.....	(245)
第二节 营业外收入和营业外支出的核算.....	(246)
第三节 利润分配.....	(252)
复习思考题.....	(254)
会计业务题.....	(254)
第十三章 财务会计报告.....	(258)
第一节 财务报表概述.....	(258)
第二节 资产负债表.....	(260)
第三节 利润表.....	(276)
第四节 现金流量表.....	(281)
第五节 所有者权益变动表.....	(303)
第六节 会计报表附注.....	(306)
复习思考题.....	(307)
会计业务题.....	(307)
参考文献.....	(311)

第一章 总 论

【学习要点】

- (1) 了解财务会计的含义及特征、目标;
- (2) 了解会计的基本假设;
- (3) 了解会计信息的质量要求;
- (4) 掌握会计要素的确认、计量方法。

第一节 财务会计概述

一、财务会计含义及特征

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是在企业会计准则和会计制度的指导与规范下,通过会计核算的专门方法,对企业经济活动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务会计同管理会计相配合共同为市场经济下的现代企业服务。管理会计是依据过去和现在已发生的经济业务,采用灵活多样的程序和方法对企业未来的经济活动进行预测、规划、控制与评价,并定期通过编制内部责任报告,向企业管理者提供内部各部门管理的会计信息,财务会计与管理会计相比有以下特征。

(1) 财务会计所提供的信息主要服务于企业外部,包括企业的投资人及潜在的投資人、债权人、国家财政税务等部门。

(2) 财务会计主要是面向过去,提供企业过去已经发生的经济活动全过程的会计信息。

(3) 财务会计以会计报告为工作核心,定期向外提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等的会计信息。

(4) 财务会计的工作程序遵循公认的会计准则和统一的会计制度的要求,力求向外提供客观、公正、可靠的会计信息。

二、财务会计的目标

财务会计的目标亦即财务会计报告的目标,是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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有任何使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标要求,财务报告所提供的会计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。从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、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;有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制度下,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、有效地运用这些资产,尤其是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受托责任的履行情况和业绩情况,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

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、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。

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的前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产和负债的确认、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,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金)形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

最后,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,企业集体编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

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,也不会大规模地削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,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政策和估计方法。

当然,在市场经济环境下,任何企业均存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营的基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中作出相应的披露。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,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,误导财务报告使用者进行经济决策。

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期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间划分,将持续经营的生产经营活

动期间划分成连续、相同的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时地向财务报告使用者提供有关企业的财务状况、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。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。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,要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策者还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、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。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在货币计量前提下,一般企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定一种货币作为记账本位币,但是在编制的财务会计报告中应当折算为人民币。在境外设立的中国企业,在向国内申报的财务报告中,应当将外币折算为人民币。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。因此,为了全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项及会计确认、计量和报告而选择货币作为计量单位。但是,统一采用货币计量也存在缺陷。例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力度,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,它包括可

靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求。

(1) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚假的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随便遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用的信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在及未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然,对于某些特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,例如,交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下要求。

(1) 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去和预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性要求,并不表明不允许企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关的会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

会计实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其所应反映的交易或者事项,就必须根据交易或者事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易或者事项。

若企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据以作出正确经济决策的,该信