

“十三五”工商管理类课程规划教材

财务会计实务

徐佳 编著

Financial Accounting



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

“十三五”工商管理类课程规划教材

财务会计实务

徐佳 编著

Financial Accounting



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务/徐佳编著. —北京: 经济管理出版社, 2015.12

ISBN 978-7-5096-4123-1

I. ①财… II. ①徐… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 306038 号

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 许 兵

责任印制: 黄章平

责任校对: 赵天宇

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm/16

印 张: 36.75

字 数: 700 千字

版 次: 2016 年 2 月第 1 版 2016 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-4123-1

定 价: 98.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前言

《财务会计实务》是会计学专业核心课程的必备教材，也是经济类专业基础课的必备教材。此书是在《基础会计》的基础上，进一步深化对会计目标和会计信息质量要求的理解，并更加深入地阐述了会计准则在会计实务中的具体应用、主要会计事项的确认要求和账务处理方法，以及财务报告的编制方法。《财务会计实务》系统地阐述了财务会计的基本理论知识和实际应用方法，具有较强的理论性、实践性和趣味性，使学习者巩固所学知识，同时强化学习者的实践操作能力。

本书是为了满足高等职业教育中会计专业教学的需要，依据 2006 年颁布的《企业会计准则》和 2014 年修订、发布的新准则编写。本书的总体思路是以四项会计假设为前提，立足我国现有的会计实务，按照会计要素各个项目分项展开，最后归结到财务会计报告。本书编写人员是在高职院校从教多年的一线教师，了解学生的实际情况和教学工作的实际需求，从而保证了教材的针对性和适用性。本书着重突出基本理论、基本方法和基本技能。同时，考虑到教材内容的完整性和学生继续学习的需要，对长期股权投资、所得税等较为复杂内容也作了详细介绍，教师在教学过程中可根据实际情况进行调整。

本书沿着会计报表的主线，围绕会计要素展开，以财务会计报告为结尾。全书共 16 章，每章的学习目标让学生清楚了解各章的学习内容和要达到的标准，并配有可操作性很强的技能训练，帮助学生理论联系实际，提高动手操作能力，有利于学生掌握会计账务处理的原理、方法和应用。本书重点培养学生能够熟练按照《企业会计准则》等政策法规进行企业日常经济业务的会计处理，使学生具备学习后续专业课程的专业基础能力和可持续发展能力，从而有助于学生获取会计从业资格及初级会计专业技术资格证书，实现毕业证书与职业资格证书的“双证融通”。本书重点突出，详略得当，与职业资格证书考试和就业岗位核心能力的具体要求相呼应，突出高职教育特色。本书主要作为高职高专会计专业教材使用，也可作为教师、企事业单位会计人员，以及参加会计专业技术资格考试人员

的参考用书。本书可供普通高等院校、高等职业院校经济管理类专业作为教材使用,也可作为成人高等教育及经管类自学爱好者的参考用书。

本书内容与时俱进,体例独特,每章的开篇均以本章学习目标、本章关键词、思维导图、主要分录总结、本章主要参考法规索引、本章练习组成。本书对每一章节中的相关内容进行比较分析,列出了相关比较表。同时,本书给出了对主要的会计分录进行总结归纳,方便学生记忆。书中配有历年专业技术资格考试真题,对特定知识点进行了巩固练习。同时,本书除了每章后所配的大量章节练习,还在书后配有五套综合模拟练习题,可供学生期末检验和考前训练。本书遵循“以应用为目的、以必需和够用为度”的教学原则,并力求符合高职高专教育教学的特点。本书各章的练习题覆盖广、内容翔实。学生通过练习,既可以巩固所学的知识,加深对教材内容的理解;又可以掌握财务会计的基本概念、基本核算以及财务会计的基本框架体系,为提高动手能力打下坚实的理论基础。本书所选练习题力求有代表性,尽量做到举一反三、事半功倍;全书分为同步练习题和参考答案两个部分,方便读者自测、自查。

本书在内容体系上体现了如下特点:

第一,内容新颖,与会计改革步伐同行。本书以会计的基本概念和方法为基础,在阐述会计基本理论与方法的同时,紧紧围绕我国财务会计改革现状,对财政部2006年《企业会计准则——基本准则》、41项具体准则、《企业会计准则应用指南》等重点内容做了系统的介绍。同时,比对国际会计准则,对企业会计的基本做法进行了讨论。

第二,目的明确。本书作为大学本科财务会计教材,我们在内容安排上,则精选和提炼企业经济活动的常规业务,并注重会计理论与方法的实用性和适用性,立足于素质教育,启发思维,开阔视野,提高技能。

第三,由简到繁,由浅入深。人们认识客观事物,总是由简到繁、由浅入深的。本书的体系就是依据这一认识规律构筑的。对内容的论述力求做到深入浅出、通俗易懂,举例也是清晰易懂,既适合教师讲授,也便于学生自学;对难以理解的内容,均举例或以图示说明。

第四,适用范围广。本书不仅可作为财经院校会计专业核心课教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可供有关部门的会计、审计、经济管理、经济检查监督人员以及广大投资者了解企业会计活动的自学用书。

作者

2015年12月

目录

第一章 总 论 / 001

第一节 财务报告目标 / 002

一、财务报告目标 / 002

二、会计基本假设 / 003

三、会计基础 / 005

第二节 会计信息质量要求 / 006

一、可靠性 / 006

二、相关性 / 006

三、可理解性 / 007

四、可比性 / 007

五、实质重于形式 / 008

六、重要性 / 008

七、谨慎性 / 008

八、及时性 / 009

第三节 会计要素及其确认与计量原则 / 009

一、会计要素的确认原则 / 010

二、会计要素的计量属性 / 015

第四节 财务会计法规 / 017

一、会计法 / 017

二、企业财务会计报告条例 / 017

三、企业会计准则 / 018

第五节 会计机构及从业人员 / 020

- 一、会计机构 / 020
- 二、会计从业人员 / 020
- 三、会计工作岗位 / 021

第二章 货币资金 / 025

第一节 库存现金 / 026

- 一、现金管理制度 / 026
- 二、现金的账务处理 / 027
- 三、现金的清查 / 027

第二节 银行存款 / 028

- 一、银行存款的管理 / 028
- 二、银行结算方式 / 029
- 三、银行存款的账务处理 / 041
- 四、银行存款的核对 / 042

第三节 其他货币资金 / 044

- 一、其他货币资金的内容 / 044
- 二、其他货币资金的账务处理 / 045

第三章 应收及预付款项 / 057

第一节 应收票据 / 058

- 一、应收票据概述 / 058
- 二、应收票据的账务处理 / 059

第二节 应收账款 / 061

- 一、应收账款的内容 / 061
- 二、应收账款的账务处理 / 062
- 三、商业折扣与现金折扣的处理 / 063

第三节 预付账款 / 065

第四节 其他应收款 / 067

- 一、其他应收款的内容 / 067
- 二、其他应收款的账务处理 / 067

第五节 应收款项减值 / 068

- 一、应收账款减值损失的确认 / 068
- 二、坏账准备的账务处理 / 070

第四章 存货 / 079

第一节 存货概述 / 080

- 一、存货的内容 / 080
- 二、存货成本的确定 / 082
- 三、发出存货的计价方法 / 086

第二节 原材料 / 092

- 一、采用实际成本核算 / 092
- 二、采用计划成本核算 / 097

第三节 包装物 / 101

- 一、包装物的内容 / 101
- 二、包装物的账务处理 / 101

第四节 低值易耗品 / 103

- 一、低值易耗品的内容 / 103
- 二、低值易耗品的账务处理 / 103

第五节 委托加工物资 / 105

- 一、委托加工物资的内容和成本 / 105
- 二、委托加工物资的账务处理 / 105

第六节 库存商品 / 107

- 一、库存商品的内容 / 107
- 二、库存商品的账务处理 / 108

第七节 存货清查 / 111

- 一、存货盘盈的账务处理 / 112
- 二、存货盘亏及毁损的核算 / 112

第八节 存货减值 / 114

- 一、存货跌价准备的计提和转回 / 114
- 二、存货跌价准备的会计处理 / 116

第五章 金融资产 / 127

第一节 金融资产的分类 / 128

- 一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 129
- 二、持有至到期投资 / 130
- 三、贷款和应收款项 / 132
- 四、可供出售金融资产 / 132

五、不同类金融资产之间的重分类 / 133

第二节 交易性金融资产 / 135

一、交易性金融资产概述 / 135

二、交易性金融资产的账务处理 / 135

第三节 持有至到期投资 / 140

一、持有至到期投资的概述 / 140

二、持有至到期投资的账务处理 / 140

第四节 可供出售金融资产 / 148

一、可供出售金融资产的内容 / 148

二、可供出售金融资产的账务处理 / 148

第六章 长期股权投资 / 163

第一节 长期股权投资的范围 / 164

第二节 长期股权投资的初始计量 / 166

一、企业合并形成的长期股权投资 / 166

二、企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资 / 171

第三节 长期股权投资的后续计量 / 172

一、成本法 / 173

二、权益法 / 175

三、长期股权投资减值 / 180

第七章 固定资产 / 193

第一节 固定资产概述 / 194

一、固定资产的特征 / 194

二、固定资产的分类 / 194

第二节 固定资产的账务处理 / 195

一、固定资产核算应设置的会计科目 / 195

二、固定资产的取得 / 196

第八章 无形资产及其他资产 / 221

第一节 无形资产 / 222

一、无形资产的特征 / 222

- 二、无形资产的内容 / 223
- 三、无形资产的确认 / 225
- 四、无形资产的账务处理 / 226

第二节 其他资产 / 229

第九章 投资性房地产 / 239

第一节 投资性房地产概述 / 240

- 一、投资性房地产的范围 / 241
- 二、不属于投资性房地产的范围 / 242

第二节 投资性房地产的账务处理 / 243

- 一、投资性房地产核算应设置的会计科目 / 243
- 二、投资性房地产的取得 / 243
- 三、投资性房地产的后续计量 / 245
- 四、房地产的转换 / 248
- 五、投资性房地产的处置 / 252

第十章 流动负债 / 263

第一节 短期借款及应付利息 / 264

- 一、短期借款 / 264
- 二、应付利息 / 266

第二节 应付账款、应付票据及预收账款 / 266

- 一、应付账款 / 266
- 二、应付票据 / 269
- 三、预收账款 / 271

第三节 应付职工薪酬 / 273

- 一、应付职工薪酬核算的内容 / 273
- 二、应付职工薪酬的科目设置 / 275
- 三、短期薪酬的核算 / 275
- 四、设定提存计划的核算 / 281

第四节 应交税费 / 281

- 一、应交增值税 / 282
- 二、应交消费税 / 288
- 三、应交营业税 / 290

四、其他应交税费 / 292

第五节 应付股利及其他应付款 / 296

一、应付股利 / 296

二、其他应付款 / 297

第十一章 非流动负债 / 315

第一节 长期借款 / 316

一、长期借款概述 / 316

二、长期借款的核算 / 317

第二节 应付债券及长期应付款 / 319

一、应付债券 / 319

二、长期应付款 / 321

第三节 债务重组 / 322

一、债务重组方式 / 322

二、债务重组的会计处理 / 323

第十二章 所有者权益 / 341

第一节 实收资本 / 342

一、实收资本概述 / 342

二、实收资本与注册资本的区别 / 343

三、实收资本的账务处理 / 343

第二节 资本公积 / 350

一、资本公积概述 / 350

二、资本公积的账务处理 / 351

第三节 留存收益 / 353

一、留存收益概述 / 353

二、留存收益的账务处理 / 353

第十三章 收入 / 371

第一节 销售商品收入 / 372

一、销售商品收入的确认 / 372

二、一般销售商品业务收入的处理 / 374

三、已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理 / 376

四、商业折扣、现金折扣和销售折让的处理 / 378

五、销售退回的处理 / 383

六、采用预收款方式销售商品的处理 / 385

七、采用支付手续费方式委托代销商品的处理 / 385

八、销售材料等存货的处理 / 388

第二节 提供劳务收入 / 389

一、在同一会计期间内开始并完成的劳务 / 390

二、劳务的开始和完成分属不同的会计期间 / 391

第三节 让渡资产使用权收入 / 398

一、让渡资产使用权收入的确认和计量 / 398

二、让渡资产使用权收入的账务处理 / 399

第十四章 费用 / 413

第一节 费用概述 / 414

第二节 营业成本 / 415

一、主营业务成本 / 415

二、其他业务成本 / 420

第三节 营业税金及附加 / 422

第四节 期间费用 / 424

一、期间费用概述 / 424

二、期间费用的账务处理 / 424

第十五章 利润 / 443

第一节 利润概述 / 444

一、利润的类别 / 444

二、利润总额计算 / 445

第二节 营业外收支 / 447

一、营业外收入 / 447

二、营业外支出 / 456

第三节 所得税费用 / 457

一、应交所得税的计算 / 457

二、所得税费用的账务处理 / 459

第三节 本年利润 / 460

一、结转本年利润的方法 / 460

二、结转本年利润的会计处理 / 461

第十六章 财务报告 / 477

第一节 财务报告概述 / 478

- 一、财务报告的目标 / 478
- 二、财务报表的组成 / 478

第二节 资产负债表 / 479

- 一、资产负债表概述 / 479
- 二、资产负债表的结构 / 479
- 三、资产负债表的编制 / 481

第三节 利润表 / 486

- 一、利润表概述 / 486
- 二、利润表的结构 / 486
- 三、利润表的编制 / 487

第四节 现金流量表 / 489

- 一、现金流量表概述 / 489
- 二、现金流量表的结构 / 490
- 三、现金流量表的编制 / 491

第五节 所有者权益变动表 / 494

- 一、所有者权益变动表概述 / 494
- 二、所有者权益变动表的结构 / 494
- 三、所有者权益变动表的编制 / 495

第六节 附注 / 498

- 一、附注概述 / 498
- 二、附注的主要内容 / 498

综合练习 / 517

- 模拟试卷（一） / 517
- 模拟试卷（二） / 528
- 模拟试卷（三） / 540
- 模拟试卷（四） / 550
- 模拟试卷（五） / 561

参考文献 / 573

第一章 总 论

财务会计指企业会计的一个分支，是通过对企业已经完成的资金运动进行全面系统的核算与监督，以为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动。

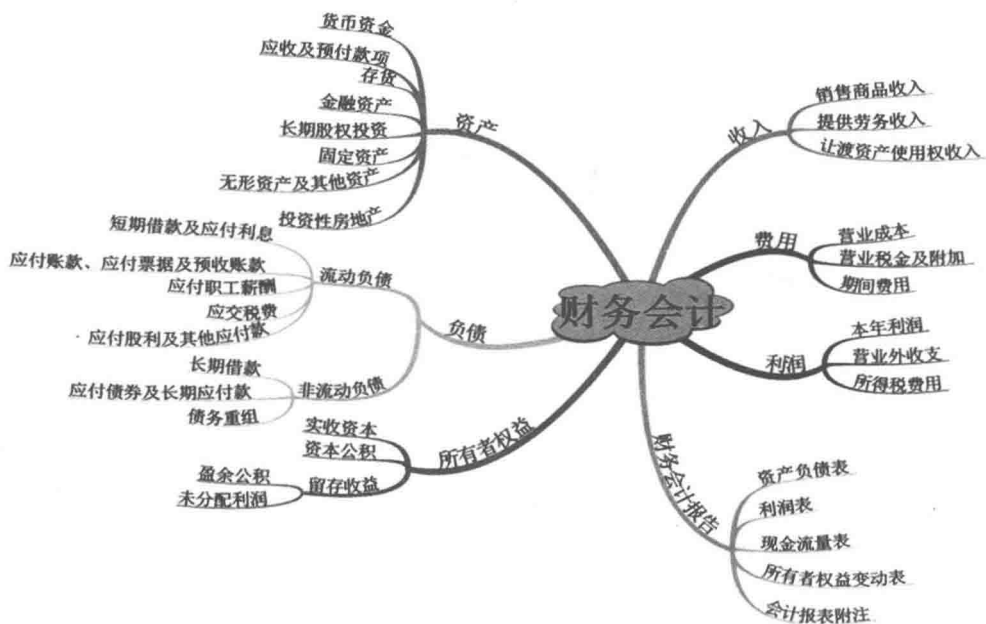
【学习目标】

通过本章的学习，要求了解财务会计的概念、特点；理解财务会计与社会环境的关系；掌握财务会计的内容；熟悉财务会计的法规体系，懂得在市场经济条件下依法从事会计工作是提高会计信息质量的根本保证。

【关键词】

财务会计	Financial accounting
会计假设	Accounting assumption
会计要素	Accounting elements
会计信息质量	Quality of accounting information
资产	Assets
负债	Liabilities
所有者权益	Owner's equity
收入	Income
费用	Cost
利润	Profit

【思维导图】



第一节 财务报告目标

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和提高经济效益为主要目的的经济管理活动。企业的会计工作主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

一、财务报告目标

企业财务会计的目的是通过向企业外部会计信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终结果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位十分重要。财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益，这是编制企业财务报告的出发点；财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量

特征，决定着会计要素的确认和计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下，财务报告的目标是反映受托责任的履行情况，会计信息更多地强调可靠性，会计计量主要采用历史成本；在决策有用观下，财务报告的目标是提供经济决策有用的信息，会计信息更多地强调相关性，如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的，会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

我国企业财务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履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告外部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。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，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、利润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，企业财务报告的外部使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。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这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。

二、会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定，是企业会计确认、计量和报告的前提。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，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、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。在会计主体假设下，企业应当对其本身

发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。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。

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。

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畴，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，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是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。

（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。在持续经营前提下，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，并采用一定的折旧方法，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。

如果一个企业在不能持续经营时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，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的、