

21 世纪高职高专财经管理类规划教材

财务会计

主编 张洪君



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高职高专财经管理类规划教材

财 务 会 计

Financial Accounting

主 编 张洪君

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张洪君主编. —上海:立信会计出版社, 2008. 2
ISBN 978-7-5429-1980-9

I. 财… II. 张… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 018304 号

责任编辑 王微宇
封面设计 周崇文

财务会计

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	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	22.75
字 数	418 千字
版 次	2008 年 2 月第 1 版
印 次	2008 年 2 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1980-9/F·1746
定 价	33.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

编写人员名单

主 编 张洪君

副主编 林松池 袁向华 屈中标

参 编 史 彬 王春儿 周巧萍

陈 宏 罗美娟 谢 怡

朱赛儿 邓 钠 庄胜男

前 言

《财务会计》是高职高专财经管理类专业核心课程之一,也是一门技能性很强的课程,在专业课程体系处于承上启下的地位。

本书以《中华人民共和国会计法》、财政部 2006 年颁布 2007 年 1 月 1 日开始实施的《企业会计准则》和其他相关法律法规为依据,尽可能体现我国会计规范的最新内容。同时根据高职高专学生的特点和高职高专教育培养应用型人才的要求,以理论联系实际、理论够用、注重技能为宗旨,力求做到通俗易懂并具有可操作性。每章开篇设有“引言”,以与学生生活相关的场景导入,易于激发学生的学习兴趣;然后提出本章的“学习目标”,使学生学习能够有的放矢;主体内容设计大量会计实务操作例题,同时穿插“会计小知识”,以增强本书的趣味性和可读性;每章最后的“复习思考题”中配有许多实务操作题,使学生通过练习更好地理解 and 掌握所学内容。另外,为适应我国会计准则与国际会计准则的趋同,本书还对部分主要的会计术语采用了英汉双语,以有利于扩大学生的知识面。

本书由宁波大红鹰职业技术学院、浙江东方职业技术学院、河南周口职业技术学院和安阳师范学院等多所职业院校共同合作编写。编写者均有多年高职高专财经管理类专业教学经验,多位教师还具有丰富的企业会计工作实践经验。本书由张洪君主编,各章节编写工作分工如下:张洪君负责编写第一章、第七章、第十二章,史彬负责编写第二章第三节、第三章,庄胜男负责编写第二章第一节、第二节、第四节、第五节,王春儿、周巧萍负责编写第四章,陈宏负责编写第五章,罗美娟负责编写第六章,谢怡负责编写第八章,林松池负责编写第九章,朱赛儿负责编写第十章,屈中标负责编写第十一章,袁向华、邓钠负责编写第十三章。全书由张洪君负责统稿、通审。

本书不仅可以作为高职高专院校财经管理类专业的教学用书,也可作为财会人员的学习参考书。

由于编者水平有限,书中疏漏、不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 2 月

目 录

第一章 财务会计总论	1
引言	1
学习目标	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的基本前提	5
第三节 会计信息质量要求	7
第四节 会计要素和会计计量	11
复习思考题	15
第二章 货币资金	18
引言	18
学习目标	18
第一节 货币资金概述	18
第二节 库存现金	20
第三节 银行存款	23
第四节 其他货币资金	35
第五节 外币业务	38
复习思考题	45
第三章 应收及预付款项	50
引言	50
学习目标	50
第一节 应收账款	50
第二节 应收票据	58
第三节 其他应收款	64
第四节 预付账款	66
复习思考题	67

第四章 存货	72
引言	72
学习目标	72
第一节 存货概述	73
第二节 存货的计量	75
第三节 原材料	86
第四节 周转材料	101
第五节 委托加工物资	104
第六节 产成品和商品	105
第七节 存货清查	110
复习思考题	113
第五章 投资	124
引言	124
学习目标	124
第一节 投资概述	124
第二节 交易性金融资产	127
第三节 长期股权投资	130
第四节 持有至到期投资	142
复习思考题	145
第六章 固定资产	149
引言	149
学习目标	149
第一节 固定资产概述	149
第二节 固定资产的初始计量	152
第三节 固定资产的后续计量	161
第四节 固定资产的处置和清查	169
第五节 固定资产减值	172
复习思考题	173
第七章 无形资产及其他资产	179
引言	179
学习目标	179

第一节 无形资产	180
第二节 其他资产	190
复习思考题	192
 第八章 流动负债	 195
引言	195
学习目标	195
第一节 流动负债概述	195
第二节 短期借款	196
第三节 应付款项	198
第四节 应交税费	202
第五节 应付职工薪酬	212
复习思考题	221
 第九章 非流动负债	 225
引言	225
学习目标	225
第一节 非流动负债概述	226
第二节 长期借款	229
第三节 应付债券	231
第四节 长期应付款	234
复习思考题	237
 第十章 所有者权益	 239
引言	239
学习目标	239
第一节 所有者权益概述	239
第二节 实收资本(股本)	241
第三节 资本公积	243
第四节 留存收益	246
复习思考题	249
 第十一章 收入、费用和利润	 251
引言	251

学习目标	251
第一节 收入	251
第二节 费用	271
第三节 利润	275
复习思考题	283
第十二章 财务报告	287
引言	287
学习目标	287
第一节 财务报告概述	288
第二节 资产负债表	291
第三节 利润表	303
第四节 现金流量表	306
第五节 所有者权益变动表	312
第六节 附注	313
第七节 中期财务报告	317
复习思考题	319
第十三章 会计政策、会计估计变更和差错更正	324
引言	324
学习目标	324
第一节 会计政策变更	324
第二节 会计估计变更	332
第三节 前期差错更正	336
复习思考题	338
附录	342
附表一 复利终值系数表(FVIF 表)	342
附表二 复利现值系数表(PVIF 表)	344
附表三 年金终值系数表(FVIFA 表)	348
附表四 年金现值系数表(PVIFA 表)	350
参考文献	352

第一章 财务会计总论

引言

在日常的工作和生活中,我们常常听到很多对于会计的看法,如“会计就是负责记账的”,“会计就是管钱的”,“会计就是负责发工资的”,等等。作为一名财经管理类学生,你怎样看待会计?会计仅仅就是记账的吗?你了解财务会计吗?随着社会经济的高速发展,财务会计的目标和要求又是什么呢?

在这一章中,我们将讨论财务会计的目标、基本前提及会计信息质量要求等问题。

学习目标

- 了解财务会计的概念和特点,理解财务会计报告的目标。
- 掌握财务会计的基本前提。
- 理解和掌握企业会计准则中的会计信息质量要求。
- 掌握各会计要素的概念和特点,理解会计等式。
- 熟悉会计计量属性。

第一节 财务会计概述

会计(accounting)是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。早在原始社会末期,就有了人类对经济活动的计量与记录行为,如我国的结绳记事和简单刻记、古巴比伦的原始算板等就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为主要是为了计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,会计从生产经营过程的附带职能成为独立的职能,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展,逐渐成为一

门有完整方法体系的学科。

20 世纪 50 年代以后,随着股份有限公司的形成和发展,出现了企业所有者和经营者的分离,企业的所有权与经营权随之分离。这样,在现代企业中就形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益关系集团和以管理当局为代表的企业内部利益关系集团,这两个企业内部集团需要作出不同的决策,不同的决策则需要不同的会计信息。为满足两类不同会计信息使用者的需要,现代企业会计逐渐形成了相互联系又相互独立的两个分支——财务会计和管理会计。随着国际市场的形成和发展,以及国际交流的越来越广泛,会计信息突破了国界,开始为全球范围的投资服务。

一、财务会计的概念和特点

(一) 财务会计的概念

财务会计(financial accounting)是现代会计的一个分支。它是以会计法为准绳,依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序和方法,向财务会计报告(又称财务报告,下同)使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况的一种管理活动。财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等企业外部的利益关系人,因此,财务会计又称“对外报告会计”。

(二) 财务会计的特点

现代企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要为企业的外部利益关系人提供以财务信息为主的经济信息,而管理会计则按管理学的理论与方法对企业的经营活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业管理当局提供经营管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和进行全面的预算管理。本书着重阐述企业财务会计的基本理论和方法。

财务会计主要具有以下特点:

(1) 从直接的服务对象来看,财务会计主要向企业外部信息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。一般来说,会计信息的使用者既包括外部使用者,也包括内部使用者,但外部使用者(特别是企业的投资人、债权人等)应是会计信息的主要使用者。

(2) 从提供信息的时态来看,财务会计主要提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3) 从提供信息的跨度来看,财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及财务状况的变动情况。

(4) 从工作程序的约束依据来看,财务会计要受企业会计准则和会计制度的

约束。

(5) 从会计程序和方法来看,财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序和方法。

(6) 从会计期间来看,财务会计要划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年度为会计年度。

二、财务会计的对象和目标

(一) 财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度反映和监督企业的生产经营活动。企业的生产经营活动包括资金筹集、资金使用、资金循环周转和财务成果分配。在日常生产经营活动中,财务会计反映监督的内容总是具体表现为各种各样、为数众多的交易或者事项。因此,在会计实务工作中,常把各种交易或者事项作为会计核算的对象。

(二) 财务会计的目标

财务会计的目标是指在一定历史条件下,人们通过财务会计所要实现的目的或达到的最终结果。财务会计的目标即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

我国的《企业会计准则——基本准则》将财务会计的目标定位为“向财务会计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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策”。这一规定与国际会计准则中对财务会计目标的定位是一致的,体现了我国的财务会计既重视决策有用又重视受托责任的双重目标。

三、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是会计核算和会计监督。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”

(一) 财务会计的会计核算职能

财务会计的首要职能是会计核算。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定对象已经发生的经济活动进行反映,为各类财务会计报告使用者提供会计信息的功能。会计核算具有可验证性、完整性、连续性和综合性等特点。《会计法》明确规定了会计核算的具体内容:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计

核算的其他事项。

(二) 财务会计的会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。会计监督除具有完整性、连续性和综合性的特点外,还具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。根据《会计法》的规定,会计监督的内容主要包括:① 监督会计资料的真实可靠。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照国家统一会计制度的规定有权自行处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,作出处理。② 监督经济业务的合法性。这主要包括:是否依法设置会计账簿;会计核算是否符合《会计法》和国家统一会计制度的规定;会计工作人员是否具备从业资格。③ 监督企业财产的安全和完整。会计机构、会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务,以保证企业财产的安全和完整。对于账账、账实、账款不相符的,必须查明原因,作出处理。

上述财务会计的会计核算和会计监督两大基本职能中,会计核算是基础,只有通过会计核算,才能进行会计监督;会计监督又是核算质量的保障,只有会计核算,没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性、可靠性。

会计小知识

最早的会计监督

公元前 521 年至前 486 年,大流士统治下的波斯设有官员对统辖区的会计进行审计。希伯来文化中也有审计官员的记载。公元前 200 年,古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,有关财务人员要亲自提交财务报告,并由一名检查人员听取汇报并检查这些记录,进而判断会计记录是否属实,这种做法就形成了今天的“审计”(auditor,拉丁文,听的意思)。公元前 4 世纪,拜占庭帝国康士坦丁堡设立了一所公共管理学校,其中就有会计课程。公元 642~814 年,查理曼大帝统治下的神圣罗马帝国沿用了罗马和波斯的会计和审计制度,但在他死后,会计和审计制度被取消。

四、我国的企业会计规范

我国的企业会计规范自 20 世纪 50 年代直至 90 年代初,一直采用企业会计制度的形式。我国自 1988 年起开始研究起草企业会计准则。1992 年 11 月,经国务

院批准,财政部正式发布了《企业会计准则》,规定从1993年7月1日起正式施行。该准则统一了我国不同行业 and 不同所有制企业的财务会计制度,采用了国际通用的会计方法和报告体系,是我国财务会计制度改革的重大的举措,标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

为使会计信息更准确、客观地反映各种复杂的经济业务,在1997~2001年期间,财政部又陆续发布了16项具体会计准则,使企业会计准则体系不断得到完善。但是,关于如何规范具体会计准则的制定以及没有具体会计准则规范的交易或者事项的会计处理问题越来越引起人们的关注。特别是在我国加入WTO后,经济日益国际化,新情况和新问题不断出现,修订企业会计准则势在必行。为此,财政部经过几年的努力,于2006年2月15日发布了新的企业会计准则体系,其中,具体准则于2007年1月1日起在上市公司范围内实施,同时也鼓励其他企业执行。

新企业会计准则体系由1项基本准则、38项具体准则和应用指南三个层次构成。其中,基本准则是纲,在整个准则体系中起统驭和指导作用;具体准则是目,是依据基本准则要求对有关业务或报告作出的具体规定;应用指南是补充,是对具体准则的操作指引。新企业会计准则体系标志着我国已建立起与我国社会主义市场经济相适应、与国际财务报告准则充分协调、涵盖各类企业各项经济业务、可独立实施的会计准则体系。它充分借鉴了国际会计惯例,符合我国加入WTO后企业参与国际竞争对会计信息质量的要求。它的贯彻和实施,对于进一步规范我国的资本市场、提高企业会计信息质量、建立和完善企业制度,将发挥重要作用。

第二节 财务会计的基本前提

财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息。会计假设又称财务会计的基本前提,是指组织财务会计工作必须具备的前提条件,离开了这些前提条件,就不能有效地开展会计工作。

我国的《企业会计准则——基本准则》明确了会计的基本假设,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体(accounting entity)又称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。要开展会计工作,首先应明确会计主体,解决为谁记账、算账和报账问题。我国的《企业会计准则——基本准则》第五条规定:“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。”也就是说,会计人员只为特定的会计主体进行会计工作,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务。会计主体界定了会计工作的空间范围。

会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的企业,也可以是不进行独立核算的内部单位、班组;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,法律主体往往是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况,可以将分支机构作为一个会计主体,要求其定期编制财务报表。

二、持续经营

持续经营(going concern)是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可预见的未来不会破产,能持续完成其现有的各项经营目标。我国的《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

财务会计的一系列会计处理方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产才能按历史成本计价,固定资产也才可以按其使用寿命计提折旧。

如果企业不具备持续经营的前提条件,已经或即将停止营业、进行清算,则需要处理其全部资产,清理其全部债权债务。在这种情况下,会计处理要采用所谓清算基础。

三、会计分期

会计分期(accounting period)是指将会计主体持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,以便分期结算账目,按期编制财务报表。它界定了会计工作的时间范围。我国的《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”我国企业的会计期间按年度划分,以公历年度为一个会计年度。

明确会计分期这个前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而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(money measurement)是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。我国的《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“企业会计应当以货币计量。”

在货币计量的前提下,企业的会计核算应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,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币;在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,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、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营成果,无法在量上进行比较,不便于实物管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。

另外,我国的《企业会计准则——基本准则》第九条还规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”权责发生制(accrual basis)又称应计原则,是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收到,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

第三节 会计信息质量要求

财务会计的目标是向财务会计报告使用者提供有用的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,以便他们作出经济决策。什么样的信息才是有用的信息?这涉及的是会计信息的质量要求。会计信息质量要求是财务会计报告目标的具体化,它回答了什么样的会计信息才是有用的或有助于决策的会计信息。

一、可靠性

可靠性(reliability)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。

企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,就应做到内容真实、数字准确、资料可靠。如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

二、相关性

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

信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。在会计核算工作中坚持这一原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的需求。

如果会计信息提供以后,没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,就不具有相关性。

三、可理解性

可理解性(clarity)要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。可理解性又称为清晰明了性。

提供会计信息的目的在于使用,要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中坚持清晰性的质量要求,会计记录应当做到准确、清晰,填制会计凭证和登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;编制会计报表应当做到项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和利用,就不符合清晰性的质量要求,不能满足会计信息使用者的决策需求。

四、可比性

可比性(comparability)要求企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业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,确需变更的,应当在附注中说明。企业发生的交易或者事项具有复杂性和多样性,对于某些交易和事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的领用和发出,可以采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定其实际成本;固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、双倍余额递减法和年数总