

FINANCIAL

财务会计学

ACCOUNTING

杨玉红 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财务会计学

杨玉红 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/杨玉红主编. —上海:立信会计出版社,
2008. 1

ISBN 978-7-5429-1974-8

I. 财… II. 杨… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 013585 号

责任编辑 余 榕

封面设计 周崇文

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	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	18.125
字 数	493 千字
版 次	2008 年 1 月第 1 版
印 次	2008 年 1 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1974-8/F·1741
定 价	30.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

会计是适应人类生产实践和经济管理的需要而产生和发展的,随着社会主义市场经济的不断发展,企业经济业务日渐纷繁复杂,会计核算也面临越来越多需要解决的问题。2006年2月,我国财政部在收集多方意见的基础上,以财会[2006]3号文的形式发布了企业会计准则体系,包括1项基本准则和38项具体准则,并同时规定从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。这次发布的新企业会计准则体系,不仅强化了为投资者和社会公众提供信息的新理念,而且实现了与国际会计准则的趋同,这就对会计人员的职业素质提出了更高的要求。于是,一本系统、适用、有特色的财务会计教材显得尤为重要,这也是编者所要达到的目标。综观全书,具有如下几个特点:

第一,表述简捷、通俗易懂,易于理解和掌握。本书是作者在对企业准则体系透彻理解的基础上,结合多年教学经验,并吸取了很多财务会计教材及《企业会计准则讲解》等书籍的精华编写而成的。内容简明扼要,便于会计工作者自学使用。

第二,内容安排科学合理,逻辑性强。本书在章节安排上,采取先常规、后特殊的形式,按照会计要素的顺序,以一般企业为例,阐述财务会计的相关概念、企业会计准则的规定及经济业务的会计处理方法。并在此基础上,按照企业会计准则体系的排列顺序,介绍企业特殊业务的会计处理方法。举例由易到难,层层深入,表现出极强的逻辑性。

第三,基本概念阐述、账户设置和会计处理方法与企业会计准则体系的规定保持高度一致。本书在编写过程中,不仅注重对企业所涉及的业务进行全面介绍,而且强调教材所涉及的会计处理基本规定和会

计处理方法的阐述与企业会计准则体系的规定相一致,是一本比较标准的解析《企业会计准则》的教材。

第四,理论联系实际,可操作性强。本书每章内容后均附有复习思考题和练习题,可以帮助学生理解和掌握本章内容。如有需要习题答案者,可发 E-mail 到 yyh7973146@sohu.com 与作者联系。

本书由杨玉红担任主编,负责全部提纲的拟定及对全部初稿的修改、补充和总纂;由何成兵、吕丽桃担任副主编,对本书框架的建立提供了合理的、建设性的意见。全书共分二十二章,各章的分工如下:第三、第六、第十、第二十一章由何成兵编写,第五、第八章由王辛平编写,第十七章由王冬芳编写,第十八章由高瑾瑛编写,第十九章由吕丽桃编写,第二十章由王淑秀编写,其余各章由杨玉红编写。

本书既可作为高等院校会计学、理财学、经济学和企业管理等专业的教学用书,亦可作为经济工作者在岗培训以及自学者自学使用的教材。

在本书出版之际,特别感谢立信出版社的大力支持和帮助。

由于时间仓促加之水平有限,书中难免有不当和疏漏之处,敬请读者指正,以便下次印刷时改正和提高。

作 者

2008 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计核算的基本前提与基础	4
第三节 财务会计信息质量要求	7
第四节 财务会计的确认和计量	10
复习思考题	20
第二章 货币资金	22
第一节 库存现金	22
第二节 银行存款	25
第三节 其他货币资金	37
复习思考题	41
练习题	41
第三章 金融资产	44
第一节 金融资产概述	44
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	46
第三节 持有至到期投资	51
第四节 贷款和应收款项	60
第五节 可供出售金融资产	70
第六节 金融资产减值	74

复习思考题	83
练习题	83
第四章 存货	86
第一节 存货概述	86
第二节 原材料	102
第三节 其他存货	113
第四节 存货清查	123
复习思考题	127
练习题	127
第五章 长期股权投资	130
第一节 长期股权投资概述	130
第二节 长期股权投资的初始计量	133
第三节 长期股权投资核算的成本法	138
第四节 长期股权投资核算的权益法	143
第五节 长期股权投资的期末计价和处置	148
复习思考题	150
练习题	150
第六章 固定资产	152
第一节 固定资产概述	152
第二节 固定资产的初始计量	157
第三节 固定资产的折旧	168
第四节 固定资产租赁	173
第五节 固定资产的后续支出	180
第六节 固定资产的处置	182
第七节 固定资产清查	186

复习思考题.....	187
练习题.....	188
第七章 无形资产及其他资产.....	190
第一节 无形资产.....	190
第二节 其他资产.....	202
复习思考题.....	203
练习题.....	204
第八章 投资性房地产.....	205
第一节 投资性房地产概述.....	205
第二节 投资性房地产的计量.....	207
第三节 投资性房地产的转换和处置.....	214
复习思考题.....	221
练习题.....	221
第九章 资产减值.....	223
第一节 资产减值概述.....	223
第二节 资产减值损失的计量.....	225
复习思考题.....	231
练习题.....	231
第十章 负债.....	232
第一节 负债概述.....	232
第二节 流动负债.....	234
第三节 非流动负债.....	264
复习思考题.....	273
练习题.....	274

第十一章 所有者权益·····	276
第一节 所有者权益概述·····	276
第二节 一般企业投入资本·····	278
第三节 股本·····	281
第四节 资本公积·····	286
第五节 留存收益·····	290
复习思考题·····	293
练习题·····	293
第十二章 收入和费用·····	295
第一节 收入概述·····	295
第二节 销售商品收入的确认和计量·····	298
第三节 提供劳务收入的确认和计量·····	314
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量·····	320
第五节 建造合同收入的确认和计量·····	323
第六节 费用·····	332
第七节 政府补助·····	335
复习思考题·····	340
练习题·····	341
第十三章 所得税·····	343
第一节 所得税会计概述·····	343
第二节 所得税的确认和计量·····	348
复习思考题·····	365
练习题·····	366
第十四章 利润及利润分配·····	368
第一节 利润·····	368

第二节 利润分配·····	372
复习思考题·····	377
练习题·····	377
第十五章 财务会计报告·····	379
第一节 财务会计报告概述·····	379
第二节 资产负债表·····	384
第三节 利润表·····	405
第四节 现金流量表·····	411
第五节 所有者权益变动表·····	429
第六节 附注·····	434
第七节 中期财务报告·····	435
第八节 分部报告·····	438
第九节 关联方·····	442
复习思考题·····	444
练习题·····	444
第十六章 非货币性资产交换·····	451
第一节 非货币性资产交换概述·····	451
第二节 非货币性资产交换的确认和计量·····	456
复习思考题·····	468
练习题·····	469
第十七章 债务重组·····	470
第一节 债务重组概述·····	470
第二节 债务重组的确认和计量·····	473
复习思考题·····	488
练习题·····	488

第十八章 或有事项	490
第一节 或有事项概述	490
第二节 预计负债的会计处理	498
复习思考题	503
练习题	503
第十九章 借款费用	505
第一节 借款费用概述	505
第二节 借款费用的确认和计量	507
复习思考题	515
练习题	515
第二十章 外币折算	517
第一节 外币折算概述	517
第二节 外币交易的会计处理	519
第三节 外币财务报表折算	524
复习思考题	529
练习题	529
第二十一章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	531
第一节 会计政策变更	531
第二节 会计估计变更	539
第三节 会计差错更正	544
复习思考题	547
练习题	548
第二十二章 资产负债表日后事项	549
第一节 资产负债表日后事项概述	549

第二节 资产负债表日后调整事项的确认和计量·····	552
第三节 资产负债表日后非调整事项的确认和计量·····	562
复习思考题·····	564
练习题·····	565

第一章 总 论

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展并不断完善的一项管理活动。财务会计是现代会计的一个重要分支,它着重于根据企业外部会计信息使用者的需要,把企业视为一个整体,以会计法为准绳,以企业会计准则为指导,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督,提供关于整个企业的财务状况、经营成果、现金流量等有助于会计信息使用者作出决策的会计信息。通过本章学习,要求对财务会计的有关概念以及财务会计体系的构成有一个全面的了解。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

现代会计有许多分支,如财务会计、管理会计、税务会计、非营利组织会计等。财务会计是现代会计的一个重要分支,它是以货币为主要计量单位,对会计主体单位已经发生的交易或者事项,运用专门方法进行确认和计量,并以财务会计报告为主要形式,定期向会计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,反映管理层受托责任的履行情况。因此,财务会计又称“对外报告会计”。

新中国成立后,我国财务会计的发展可分为两个重要阶段:

第一阶段(1949~1977年),我国建立了一整套门类齐全的与计划经济体制相适应的会计制度。1949年,我国引入了前苏联的高度集中的计划经济模式;同时,也采用了前苏联的会计模式——统一会计制

度。从 1950 年开始,我国陆续制定了门类齐全、相互独立的分行业、分所有制的会计制度。以后,随着生产的发展和计划经济体制的需要,统一会计制度又陆续进行了修订和完善。

第二阶段(1978 年至今),与我国社会主义市场经济体制相适应的财务会计核算模式已基本定型。1985 年制定的《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计法制化、规范化进入了一个新时期。1985 年 3 月 4 日,国家财政部颁发了《中外合资经营企业会计制度》,它采用了国际上通行的会计方程式、会计报表格式和会计术语,这是我国会计制度向国际会计惯例靠拢的开端。1992 年 6 月 24 日,国家财政部发布了《外商投资企业会计制度》,它在更大范围内吸纳了国际会计惯例。1992 年 5 月,国家财政部和国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》,这是我国第一个与国际会计惯例大体一致、不分行业而摆脱旧模式的会计制度。1992 年下半年以后,我国相继发布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及 13 个行业的财务会计制度,并从 1993 年 7 月 1 日起开始实施,初步实现了我国企业财务会计核算模式从传统的计划经济模式向社会主义市场经济模式的转换。2000 年后,我国又对企业会计制度进行规范,形成了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》三大类别。为了使财务会计核算更适应我国社会主义市场经济的需要,进一步与国际会计接轨,我国财政部从 2005 年开始征求有关各界意见,对《企业会计准则》进行了重新修订,2006 年 2 月 15 日企业会计准则体系登台亮相,2007 年 1 月 1 日开始在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。

二、财务会计的职能

职能是事物本身所具备的客观功能。财务会计的职能就是财务会计在经济管理活动中所具有的功能,它可归结为核算和监督两个方面。

1. 核算职能

财务会计的核算职能主要是从数量方面综合反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算。记账、算账、报账是会计执行

事后核算职能的主要形式,它把个别的、大量的经济业务,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列经济信息,使其正确地、综合地反映企业的经济活动过程和结果,为经营管理提供数据资料。

2. 监督职能

财务会计核算的过程也可以认为是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是干预经济活动,使之遵守国家法令、法规,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济利益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督,以防止损失浪费。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切,两者相辅相成。核算是监督的基础,没有核算就无法进行监督,只有正确地核算,监督才有真实可靠的依据;而监督则是核算的继续,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计应有的作用,只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料,才能在经济管理中发挥更大的作用。

三、财务会计目标

财务会计目标是向会计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,反映企业管理层受托责任的情况,有助于信息使用者进行经济决策和财务决策。财务会计信息使用者主要包括投资者、债权人、政府及其机构、社会公众等。

投资者,包括政府、其他单位和个人等。他们关心投资的内在风险和投资报酬,关心能帮助他们评估企业盈利能力和股利支付能力的会计信息,以帮助他们对外投资方案作出正确的选择。

债权人,包括银行、非银行金融机构、债券购买者及其他提供贷款的单位或个人。这些债权人关心那些能使他们确定自己的贷款是否安全和贷款的本金及利息能否按期得到支付的会计信息。供应商和其他商业债权人,包括为企业提供原材料、设备和劳务等以企业为顾客的单位,这些债权人关心企业所欠他们的款项能否如期偿还的会计信息。

政府及其机构,包括税务、海关、统计、工商行政部门和主管部门

等。它们关心国家资源的分配和企业经营活动的会计信息。为了履行国家管理职能,它们需要用于决定税收政策、国民收入统计、制定经济法规和方针等方面的会计信息。

社会公众,包括各种受到企业影响的单位和个人。他们关心企业的稳定性和获利能力、近期发展、活动范围和兴衰趋势的会计信息。

向企业外部使用人所提供的信息,绝大部分是属于强制性的,或者说是企业必须提供的。对于会计部门来说,报告这类信息是不可避免的,不管信息成本有多高,都必须按有关法令、制度和惯例来报送。

四、财务会计规范体系的构成

会计规范是国家机构或民间团体所制定的会计法规、准则和制度的总称。我国财务会计的规范体系包括会计法律、会计行政法规和会计规章。

1. 会计法律

会计法律是指调整我国经济生活中会计关系的总规范,即《中华人民共和国会计法》。该法是会计规范体系中层次最高的法律规范,也是制定其他会计法规的依据。

2. 会计行政法规

会计行政法规是指调整经济生活中某些方面的会计关系的法律规范。会计行政法规由国务院制定发布或由国务院有关部门拟定,经国务院批准后发布,如《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等。

3. 会计规章

会计规章是指财政部就会计工作某些方面的内容所制定的规范性文件,如《企业会计准则》、《会计基础工作规范》等。

第二节 财务会计核算的基本前提与基础

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对财务会计核算所处的时间、空间范围以

及计量方式和方法所作的合理设定,具体包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计工作服务的特定单位组织。它规定了会计核算的空间范围和界限。财务会计提供的信息并不是漫无边际的,而是应局限于一个特定的具有独立性或相对独立性的单位之内。如果以一个独立核算的企业作为会计主体,那么,会计所提供的会计信息必须是与企业相关的,而那些与本企业无关的信息则不属于会计主体所核算的范围。即会计主体只对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

明确会计主体作为会计核算的基本前提,具有十分重要的意义。第一,对会计核算的空间范围有了一个明确的界定。它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动;区分企业的经济活动与所有者和债权人的经济活动。第二,划定了会计核算所要处理的经济业务事项的范围。只有那些影响会计主体利益的经济业务事项才能反映与记录,即会计的反映和监督只涉及本会计主体的经济活动。例如,本企业向其他单位销售商品一批,这笔经济业务涵盖了两个方面,对本企业来说是一项销售业务,而对于对方而言则是一笔购进业务,作为两个不同的会计主体,这两个企业都有自己明确的立场,即本企业在条件符合时确认收入,而对方在满足条件时确认商品购进。以会计主体作为会计核算的基本前提,对会计核算范围从空间上进行了有效的界定,有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,向信息需求者提供准确的财务信息。

2. 持续经营

持续经营与会计主体有着密切的联系,它是指会计核算以会计主体持续正常的生产经营为前提,企业在可以预见的将来,将持续不断地经营下去,不会面临破产和清算。在这个前提下,会计便可认定企业所