



现代职业教育体系建设系列教材

会计专业系列

# 财务会计

CAIWU KUAIJI

主编 陈彦



广东高等教育出版社  
Guangdong Higher Education Press



现代职业教育体系建设系列教材

会计专业系列

# 财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编◎陈 彦

副主 编◎施秋霞 李思远 黄道平

广东高等教育出版社  
Guangdong Higher Education Press

·广州·

## 内 容 简 介

本教材是在进行深入供需调研、职业能力分析的基础上进行课程体系建构,遵循“以就业为导向、以能力为本位”的职业教育理念,以会计专业教学标准和课程标准为蓝本,依据工作过程中的工作岗位任务作为单元进行设计,通过设置货币资金、存货业务、固定资产业务、无形资产业务、投资性房地产业务、涉税业务、往来核算、职工薪酬、筹集资金、对外投资、财务成果和编制报表等岗位任务,使学生能够运用企业会计准则解决会计岗位实际问题;同时增加非营利组织会计核算任务,使学生具备企业和非营利组织会计实务的操作技能,实现理论和实践的深度融合,提升学生的会计基本职业素养,为从事会计工作打下坚实的基础。

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈彦主编. —广州:广东高等教育出版社, 2016. 12

(现代职业教育体系建设系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5361 - 5811 - 5

I. ①财… II. ①陈… 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 (2016) 第 309845 号

---

出版发行: 广东高等教育出版社

地 址: 广州市天河区林和西横路/510500

电 话: (020) 87551597

网 址: [www.gdgjs.com.cn](http://www.gdgjs.com.cn)

印 刷: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本: 787 mm × 1 092mm 1/16

印 张: 25. 75

字 数: 595 千

版 次: 2016 年 12 月第 1 版

印 次: 2016 年 12 月第 1 次印刷

定 价: 46.00 元

---

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。

(版权所有·翻印必究)

# 现代职业教育体系建设系列教材

## 编委会名单

(排名不分先后)

主 任：李海东

副主任：杜怡萍 邓文辉

委 员：漆 军 卓良福 郭海龙 邱志华 余明辉  
许凤萍 王 龙 丁立刚 王树勋 林良颖  
郭盛晖 黄 珩 王明刚 黄及新 孟军齐  
徐 馥 张 凯 张立波 林 晓 张 莉  
魏 敏

## 出版说明

自2014年全国职业教育工作会议召开以来,职业教育改革发展进入了新的发展阶段。各地围绕推进职业教育领域综合改革,大力发展现代职业教育。在新一轮的改革创新浪潮中,广东省将科学建立现代职业教育系列标准,推动现代职业教育课程教材改革作为深化职业教育改革的重要内容。《广东省人民政府关于创建现代职业教育综合改革试点省的意见》中明确要求:“建立中职—专科高职—应用本科衔接互通的标准框架体系及专业课程教学标准,开发相关的示范课程及教学资源库,研制现代职业教育体系规划教材。”《广东省现代职业教育体系建设规划(2015—2020年)》也明确提出:“到2020年,在50个专业试点中高职衔接专业标准和课程标准,开发500门中高职衔接的示范课程及资源库,编写1000本现代职业教育体系规划教材。”

为贯彻落实省政府加快发展广东现代职业教育的工作部署,2013年以来,广东省教育厅陆续启动了74个专业教学标准和课程标准研制项目,取得了一批重要的研究成果,包括现代职业教育标准体系建设系列丛书,一批专业的教学标准以及1100多门专业核心课程标准。广东省教育厅十分重视标准研制成果的推广和应用,连续两年下发通知(粤教职函[2015]77号、粤教职函[2016]58号),明确各地、各中等职业学校要特别围绕已经完成的专业教学标准和课程标准开发教材。广东省教育研究院聚焦标准成果的转化,组织参与标准研制的专家学者和一线教学经验丰富的专业教师,研发出目前呈现在读者面前的系列教材。

本系列教材以专业教学标准和课程标准为依据,呈现出三大特点:一是系统性。专业教学标准和课程标准的研制始终坚持“能力核心、系统培养”的指导思想,通过岗位分层实现职业能力分级,基于职业能力分级实现中职、高职、本科的教育分层。教材的研发与标准研制一脉相承,体现教育属性和职业属性的有机结合,既能满足专业教学及升学的需要,也能满足就业的需求。二是创新性。标准研制成果明确地将职业能力点有机地融入课程之中,建立了以职业能力为核心、中高职分级培养的课程体系。教材通过行动导向、项目引领、任务驱动等模块化教学,增强了“做中学、做中教”的教学双向互动,让职业能力培养有效地体现在教学过程当中。三是实用性。教材内容

的研发基于工作过程及职业情境，对准由行业企业专家提出的真实用人要求和职业活动，让学生切实掌握就业岗位工作内容，达到职业能力及职业道德要求，实现学有所指、学有所用的目的。

系列教材的研发得到了广东省教育厅高中职处、高教处等领导的关心和指导，也得到省内有关职业院校、行业企业的大力支持和积极参与，在出版期间尤其得到了广东高等教育出版社的大力支持，在此特别致以衷心的感谢！

系列教材的出版是我们为了实施和推广专业教学标准和课程标准所做的一项探索性工作，由于水平有限，难免存在不尽如人意之处和谬漏，恳请广大专家、读者和一线教师提出宝贵意见，帮助我们在这项工作做得更好。

现代职业教育体系建设系列教材编委会  
2016年7月

## 序 言

陈彦教授是我院在广东省内高校会计领域具有一定影响力的专家型教师，曾在民营和外资企业担任财务经理、财务副总监，拥有多年丰富的企业实践经验。从教十几年来，以其渊博的学识修养、严谨的治学态度，一直致力于会计的教学和科研工作，不仅桃李芬芳，更在省部级重大科研项目研究和专业课程建设上有重大建树。凭借其精深学术造诣和精湛教学技艺，担任全国高校财经教学研究会副会长、广东省高职教育财经专业教学指导委员会委员、广东省财政厅会计专家库成员、广东省科技厅项目评审财务专家。

《财务会计》这本教材是广东省教育研究院立项课题“现代职业教育体系视野中的财务会计课程教材开发研究”的结题成果，也是广东特色现代职业教育标准体系建设取得的阶段性研究和实践的成果之一，对于探索系统化人才培养，满足多样化、不同层次的需求，为职业教育专业课程体系改革提供了有益的参考。因此，该教材付梓出版非常有意义。

加快发展现代职业教育是党中央、国务院作出的重大战略决策。作为一名长期从事高等职业教育的工作者，我真心地期望有更多的职业教育学者、行业企业专家坚持创新、对接产业，以匠人之心追求技艺的极致，开发出更多基于现代职业教育体系的优质教材，取得更多具有示范带动作用和推广价值的高水平教科研成果，共同助推职业教育大发展。

广东机电职业技术学院  
党委书记



2016年9月



# 前 言

财务会计是高职高专财会专业的核心课程，本教材以最新企业会计准则为依据，以高职高专能力本位培养为目标，以项目驱动为导向，以会计工作岗位过程为指导，紧贴高职高专的学情来编写。本书既可供中高职衔接的会计类专业学生使用，也可供高职会计类专业学生和行业企业人员使用。本书具有以下特点：

## 1. 教材在编写中突出了中高职衔接，具有很强的针对性

该教材以中高职衔接体系会计专业教学标准和课程标准为蓝本，在文字表述上充分考虑了高职学生的知识基础，突出中高职衔接教育的特点，重实操，轻理论；教材结构科学，内容编排遵照由简入难、由简单到复杂，通俗易懂。该教材体现立德树人、能力核心、工学结合、理实一体的职业教育课程开发思想，衔接性与普适性相结合，既能满足升学又能满足就业的学习要求。

## 2. 教材内容体现任务驱动、项目导向

教材依据工作过程中的工作岗位任务作为项目进行设计，以工作过程导向重构教材结构，设计学习情境。采用项目导向和任务驱动设计内容，在能力项目的设计上突出学生实操能力，在项目下设置多个任务，通过任务驱动完成能力训练目标。

## 3. 教材内容来源于企业真实案例，在编写上有很强的实务性

该教材与企业、行业共同开发，遵循“以就业为导向、以能力为本位”的职业教育理念，体现职业岗位或职业岗位群所要求的专业知识、操作技能和工作规范。通过核算货币资金、财产物资、往来款项、职工薪酬、筹集资金、对外投资、涉税业务、财务成果、外币业务和编制报表等岗位任务，使学生能够运用企业会计准则解决会计岗位实际问题，并且提升学生的会计基本职业素养，为从事会计工作打下坚实的基础。教材课证深度融合，内容与助理会计师考试内容紧密结合，同时注重教材内容的丰富性，扩充各类相关知识和案例，满足高职学生和企业自学人员考证的需要。

本书由广东机电职业技术学院、广东农工商职业技术学院和广东轻工职业技术



学院联合编写。广东机电职业技术学院陈彦教授担任主编，负责总体组织策划并编写导言部分；广东农工商职业技术学院施秋霞老师负责编写项目一、项目二、项目三、项目六和项目十；广东机电职业技术学院李思远老师负责编写项目四、项目五、项目七和项目九；广东轻工职业技术学院黄道平老师负责编写项目八；最后由陈彦教授和张凯副教授对该教材进行审核。在本书编写过程中感谢广州玮铭会计师事务所的大力支持与参与，感谢广东省教育研究院杜怡萍研究员细致的指导与帮助。金无足赤，书无完书，本书编写难免存在疏漏与不足，恳请读者及时提出修改意见和建议，以使本书得到不断的改进和完善。

编者

2016 年 9 月

## 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 导言 认识财务会计 .....              | 1  |
| 项目一 核算货币资金 .....             | 9  |
| 任务一 处理库存现金业务* .....          | 11 |
| 活动一 收支现金 .....               | 15 |
| 活动二 核算定额备用金 .....            | 19 |
| 活动三 清查库存现金 .....             | 20 |
| 任务二 处理支票、汇票、本票业务* .....      | 22 |
| 活动一 核算支票业务 .....             | 33 |
| 活动二 核算银行汇票业务 .....           | 34 |
| 活动三 核算银行本票业务 .....           | 35 |
| 任务三 处理其他银行结算业务* .....        | 36 |
| 活动一 核算汇兑、托收、托收承付业务 .....     | 42 |
| 活动二、核算信用卡、信用证等其他货币资金业务 ..... | 43 |
| 活动三 清查银行存款 .....             | 44 |
| 项目小结 .....                   | 45 |
| 项目二 核算财产物资 .....             | 46 |
| 任务一 处理实际成本法下的存货业务* .....     | 48 |
| 活动一 取得和发出原材料 .....           | 54 |
| 活动二 取得和发出周转材料 .....          | 63 |
| 活动三 核算委托加工物资 .....           | 67 |
| 任务二 处理计划成本法下的存货业务 .....      | 69 |
| 活动一 取得和发出原材料 .....           | 71 |
| 活动二 核算委托加工物资 .....           | 76 |
| 任务三 处理库存商品业务 .....           | 77 |
| 活动一 核算商品流通企业库存商品 .....       | 78 |
| 活动二 核算工业企业库存商品 .....         | 81 |
| 任务四 处理期末存货计量业务 .....         | 82 |
| 活动一 清查存货 .....               | 86 |

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| 活动二 核算存货期末计量 .....               | 88         |
| 任务五 核算固定资产 .....                 | 90         |
| 活动一 处理固定资产初始计量业务* .....          | 103        |
| 活动二 核算在建工程 .....                 | 105        |
| 活动三 处理固定资产后续计量业务 .....           | 107        |
| 活动四 处置固定资产业务 .....               | 110        |
| 任务六 处理无形资产的核算业务 .....            | 111        |
| 活动一 处理无形资产初始确认业务* .....          | 115        |
| 活动二 处理无形资产后续计量和处置业务 .....        | 119        |
| 活动三 处理其他资产的核算业务 .....            | 123        |
| 任务七 处理投资性房地产的核算业务 .....          | 124        |
| 活动一 处理成本模式下的投资性房地产的核算业务 .....    | 127        |
| 活动二 处理公允价值计量模式下投资性房地产的核算业务 ..... | 133        |
| 项目小结 .....                       | 137        |
| <b>项目三 核算往来款项 .....</b>          | <b>139</b> |
| 任务一 处理应收和预付款项的核算业务 .....         | 140        |
| 活动一 核算应收账款和坏账 .....              | 143        |
| 活动二 核算应收票据 .....                 | 151        |
| 活动三 核算预付账款和其他应收款 .....           | 157        |
| 任务二 处理应付和预收款项的核算业务 .....         | 159        |
| 活动一 核算应付款项 .....                 | 163        |
| 活动二 核算应付票据 .....                 | 165        |
| 活动三 核算预收账款和其他应付款 .....           | 167        |
| 项目小结 .....                       | 168        |
| <b>项目四 核算职工薪酬 .....</b>          | <b>171</b> |
| 任务一 处理货币性薪酬业务* .....             | 173        |
| 活动一 核算薪酬 .....                   | 175        |
| 活动二 核算社会保险费和住房公积金 .....          | 177        |
| 任务二 处理非货币性薪酬业务和员工福利业务 .....      | 180        |
| 活动一 核算非货币性职工薪酬 .....             | 180        |
| 活动二 核算职工福利 .....                 | 183        |
| 项目小结 .....                       | 184        |
| <b>项目五 核算筹集资金业务 .....</b>        | <b>187</b> |
| 任务一 处理实收资本和资本公积业务* .....         | 189        |
| 活动一 核算投资的确认 .....                | 191        |
| 任务二 处理银行借款业务* .....              | 197        |
| 活动一 核算取得银行借款 .....               | 198        |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 活动二 核算银行借款的后续处理 .....           | 199 |
| 任务三 处理应付债券业务 .....              | 200 |
| 活动一 核算债券发行 .....                | 202 |
| 活动二 核算债券的后续处理 .....             | 203 |
| 任务四 处理可转换债券业务 .....             | 205 |
| 活动一 发行可转债 .....                 | 206 |
| 活动二 核算债转股 .....                 | 207 |
| 项目小结 .....                      | 207 |
| <b>项目六 核算对外投资业务</b> .....       | 209 |
| 任务一 处理金融资产的业务 .....             | 211 |
| 活动一 核算交易性金融资产 .....             | 217 |
| 活动二 核算持有至到期投资 .....             | 220 |
| 活动三 核算可供出售金融资产 .....            | 224 |
| 任务二 处理长期股权投资的业务 .....           | 230 |
| 活动一 核算成本法下长期股权投资初始确认和后续计量 ..... | 232 |
| 活动二 核算权益法下长期股权投资初始确认和后续计量 ..... | 239 |
| 项目小结 .....                      | 244 |
| <b>项目七 核算涉税业务</b> .....         | 246 |
| 任务一 核算增值税 .....                 | 248 |
| 活动一 计算增值税应缴税额 .....             | 254 |
| 活动二 缴纳增值税应缴税额及核算 .....          | 257 |
| 任务二 核算消费税 .....                 | 257 |
| 活动一 计算消费税应缴税额 .....             | 258 |
| 活动二 缴纳消费税应缴税额及核算 .....          | 260 |
| 任务三 核算其他税费 .....                | 261 |
| 活动一 计算其他税应缴税额 .....             | 263 |
| 活动二 缴纳其他税费及核算 .....             | 264 |
| 项目小结 .....                      | 264 |
| <b>项目八 核算财务成果业务</b> .....       | 266 |
| 任务一 处理收入的核算业务* .....            | 267 |
| 活动一 核算商品销售收入 .....              | 273 |
| 活动二 核算提供劳务收入 .....              | 285 |
| 活动三 核算让渡资产使用权收入 .....           | 287 |
| 任务二 处理费用的核算业务* .....            | 288 |
| 活动一 核算管理费用 .....                | 291 |
| 活动二 核算销售费用 .....                | 293 |
| 活动三 核算财务费用 .....                | 294 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 任务三 结转损益、利润分配 .....     | 295 |
| 活动 核算结转损益和利润分配 .....    | 301 |
| 项目小结 .....              | 303 |
| <b>项目九 核算外币业务</b> ..... | 306 |
| 任务一 处理外币平时核算业务 .....    | 307 |
| 活动 核算外币兑换、折算业务 .....    | 310 |
| 任务二 核算期末外币汇兑损益 .....    | 312 |
| 活动 核算期末外币资产 .....       | 313 |
| 项目小结 .....              | 315 |
| <b>项目十 编制财务报表</b> ..... | 317 |
| 任务一 编制财务报表 .....        | 318 |
| 活动一 编制资产负债表 .....       | 321 |
| 活动二 编制利润表 .....         | 345 |
| 活动三 编制现金流量表 .....       | 352 |
| 活动四 编制所有者权益变动表 .....    | 373 |
| 任务二 编制附注 .....          | 376 |
| 活动 编制财务报表附注 .....       | 384 |
| 项目小结 .....              | 395 |

备注：标注星号的内容是中高职衔接中会计类专业学生在中职已经学过的知识点。

# 导言

## 认识财务会计

### 导学案例

最近，一些上市公司公布了会计差错更正公告，对前期会计差错进行更正。会计差错，是指在会计核算时，计量、确认、记录等方面出现的错误。一方面，会计差错特别是重大差错若不及时、正确地更正，不仅影响会计信息的可靠性，而且可能误导投资者、债权人和其他信息使用者做出错误的决策或判断。对上市公司而言，会计差错蕴含着巨大的风险，财务人员不能不谨慎提防。另一方面，会计差错也可能存在人为故意情况，部分上市公司故意混淆非重大会计差错以及重大会计差错，滥用重大会计差错的会计处理准则，操纵利润，性质恶劣。

我们呼吁，上市公司不仅要谨防出现会计差错的风险，更要拒绝以“会计差错”之名行“财务造假”之实。

#### 【案例一】 \*ST 国恒：片面理解权责发生制

11月29日，\*ST 国恒发布《关于对2013年一季报、半年报会计差错更正的公告》称，经其内控委员会自查，公司于2012年12月12日与无锡广建投资有限公司（以下简称“无锡广建”）签署了《花岗岩购销合同》，2013年1月公司向无锡广建交付了总金额为1亿元人民币的商业承兑汇票，2013年1月底，因无锡广建无法按照合同约定交付货物，公司与无锡广建解除了《花岗岩购销合同》并要求其立即归还已收到的全部商业承兑汇票。根据公司内控委员会初步查明，截至目前，尚有2800万元的商业承兑汇票未从无锡广建归还至公司。经询问，因《花岗岩购销合同》已解除，且对方一直没有履行合同，没有交付货物，没有提供发票，公司财务部本着对权责发生制的片面理解，仅将已开出的相关商业承兑汇票列示在备查簿中，未在账务中进行会计处理。经讨论，公司第八届董事会四十二次会议同意其内控委员会的报告并责成财务部在2013年三季度报中将尚未收回的2800万元商业承兑汇票体现在“应付票据”科目中，并建议对公司2013年一季报、2013年中报进行追溯调整。

**点评：**商业汇票是出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。购货方签发商业承兑汇票，即意味着其承诺在将来特定时日、支付一笔固定款项。这是一项预期会导致经济利益流出企业的现时义务。也就是说，\*

ST 国恒在签发商业承兑汇票后，即已经产生支付该笔款项的义务，2 800 万元的商业承兑汇票没有追回，则其支付义务没有终止。这一不确定的事项可能导致 2 800 万元的利益流出，对投资者来说，是重大且应该披露的信息。

本案例中，会计差错由其内控委员会自查查出，显示了上市公司内部控制建设的有效性，对当前仍有许多上市公司内部控制“走过场”的现实来说，应该是个不错的借鉴。

## 【案例二】力生制药：滥用未正式出台的会计规定

11 月 18 日，天津力生制药股份有限公司（简称力生制药）发布《关于对前期会计差错更正的公告》称，2012 年其收购天津市中央药业有限公司（以下简称“中央药业”）100% 股权，合并日为 2012 年 6 月 30 日。在编制 2012 年半年报及三季度报表时，力生制药与会计师事务所进行了充分沟通，决定按照财政部下发的当时正在征求意见的《企业会计准则解释第 5 号（征求意见稿）》中规定的方法编制合并报表。采用以上方法编制的 2012 年半年报和三季度报中，合并资产负债表的期初余额未做相应调整；合并利润表和合并现金流量表中未合并中央药业在被合并前（即 2012 年 1 月—2012 年 6 月）的相关数据。2012 年 11 月，《企业会计准则解释第 5 号》正式发布，力生制药发现正式文件与征求意见稿规定不同，于是在 2012 年年度报告以及之后的各期报告中公司均进行了调整，但因理解有误，力生制药未认为上述调整属于会计差错，因此，未将其作为会计差错进行更正处理。

《企业会计准则解释第 5 号（征求意见稿）》就“在同一控制下的企业合并中，合并方应当如何编制合并财务报表”这一问题征求意见称：合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，应当按账面价值计量，被合并方在企业合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分，不再由合并方的资本公积转入盈余公积和未分配利润；合并利润表应合并被合并方从合并日开始实现的净利润；合并现金流量表应当合并被合并方从合并日开始形成的现金流量。

然而，在《企业会计准则解释第 5 号》正式文本中，上述问题及相关规定并不包含在内。经核实，力生制药 2012 年财务报表审计委托会计师事务所为中瑞岳华。

**点评：**《企业会计准则解释第 5 号（征求意见稿）》第十四条如是表述：“本解释中除特别注明应予追溯调整的以外，其他问题自 2012 年 1 月 1 日起施行。”这很可能是导致力生制药及其会计师事务所选择按照未正式出台的“会计规定”进行会计处理的原因。然而，这种处理“过头”了。打个比方说，目前中央已经明确只要夫妻一方是独生子就可以生育二胎，但相关方面仍在提醒，政策未落地之前，“抢生”依然要被罚款。回过头来说，我们的上市公司为何要如此急着去适用尚未正式出台生效的会计准则解释？哪怕上述政策包含在正式出台的规定里，也可能存在时间适用的问题。《企业会计准则解释第 5 号》正式印发后，适用时间更改为自 2013 年 1 月 1 日起施行。

另外，需要提及的是，作为顶着“谨慎性原则”行事的会计师事务所，怎能如此不谨慎呢？

## 【案例三】世纪游轮：会计差错致利润增 300 多万

10 月 19 日，重庆新世纪股份有限公司（简称世纪游轮）发布《关于对 2012 年度报



告进行会计差错更正的公告》称，其2013年7月22日接受中国证券监督管理委员会重庆监管局现场检查。经检查，由于世纪游轮财务基础薄弱，会计核算不规范，对在建工程、预付账款、营业收入、管理费用、营业外支出等的确认、计量不准确，未按《企业会计准则》进行正确会计处理，导致多确认在建工程343.74万元，多确认营业收入1052.03万元，多确认营业成本524.11万元，多确认管理费用276.19万元及少确认营业外支出92万元。

对上述事项，世纪游轮按照《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错》及中国证监会《公开发行证券的公司财务信息的更正及相关披露》相关规定，对2012年度财务报表进行更正，调减归属于母公司的净利润343.74万元，调减未分配利润320.13万元，调减盈余公积23.81万元。

**点评：**“2012年随着长江新建游轮的集中投放，行业新增了8艘游轮，使得市场短期内竞争加剧。”世纪游轮在其2012年年报中如是表述。在此背景下，世纪游轮出现诸多会计差错，难免会让人想到其是否是为有意为之。

世纪游轮2013年三季报显示，其归属于上市公司股东的净利润为323.61万元，同比下降83.44%。

#### 【案例四】海联讯：会计差错？财务造假？

4月27日，深圳海联讯科技股份有限公司（简称海联讯）发布了《关于对以前年度重大会计差错更正及追溯调整的公告》对其存在的外包成本、年终奖金、应收账款、营业收入等四方面存在的问题进行了说明。据经调整的合并利润表显示，海联讯2011年分别虚增净利润、营业收入及销售费用2278.88万元、1592万元和14.55万元；虚减营业成本和管理成本117.97万元和182.58万元。当年净利润相应从6273.23万元调减为实际的3994.35万元，虚增2278.88万元，虚增部分为实际数的57.05%。另外未分配利润虚增4443.8万元。而在2010年的未分配利润中，虚增2392.85万元。

除了虚增利润的问题，海联讯还虚假冲减应收账款。根据天健会计师事务所出具的《重要前期差错更正的说明》，海联讯调整2010年虚假冲减应收账款，调增应收账款及其他应付款1.13亿元，2011年该指标为1.33亿元，两者合计高达2.46亿元。此外，天健会计师事务所指出，2010年至2011年，海联讯向数家客户提供服务，合计确认应收款3180万元，截至2012年末，这笔应收款未曾有收款记录。虽然海联讯在公告中称，“以前年度财务数据出现了重大会计差错”，并公告称相关责任人已经得到内部处罚。但随后诸多媒体在报道该事件时，均指出海联讯涉嫌“财务造假”和“涉嫌欺诈”。

**点评：**会计差错不可避免，但只要及时更正了犹可谅解。但一些心术不正的上市公司往往以“会计差错”为幌子来进行财务造假，不可宽恕。从精心筹划虚增利润，到顺利上市或再融资，达到“圈钱”目标后，“财务造假”再通过“会计差错”加以追溯调整——好一条简单易行的违规之路！然而，面对这些迅速“变脸”的公司，投资者的损失又该由谁来买单？

（资料来源：财会信报，米太平，2013-12-05）



## 知识准备

### 一、财务会计的基本概念

财务会计是以货币为主要量度，对企业已发生的交易或事项，运用专门的方法进行确认、计量，并以财务会计报告为主要形式，定期向各经济利益相关者提供会计信息的企业外部会计。这是通过对企业已经完成的资金运动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。财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，促进市场经济的健康有序发展。

财务会计是企业会计的一个分支，与管理会计同为企业会计的两大分支。因其沿用传统的会计模式，故称“传统会计”，也因其侧重于满足企业外部有关方面的决策需要，对外提供财务报告，故也称“对外报告会计”。

### 二、财务会计的特点

财务会计与管理会计比较有以下几个特点：

#### 1. 以计量和传送信息为主要目标

财务会计的主要目标是向企业的投资者、债权人、政府部门，以及社会公众提供会计信息。这种信息反映企业的整体情况并着重历史信息。

#### 2. 以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统，是以会计报告为主最终成果。现代财务会计所编制的报表是以公认的会计原则为指导而编制的通用报表，它将报表的编制放在突出位置，所以，财务会计的工作核心是会计报告。

#### 3. 以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供会计报表，财务会计要熟练运用信息加工处理的方法。传统的会计模式依据复式记账系统，以权责发生制为基础，遵循历史成本原则，为财务会计提供了很好的处理方法。

#### 4. 以公认会计原则为基本原理和准则

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的规范。管理会计则不必遵守这些规范。

### 三、会计信息质量要求

#### 1. 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或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。