

财务会计教程

CAIWU KUAJI JIAOCHENG

(第二版)

刘永立 主编

01101001

0101001100

1101101001

1011101001011



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

财务会计教程

(第二版)

刘永立 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计教程/刘永立主编. —2版(修订本).
上海:立信会计出版社,2006.3
ISBN 7-5429-1439-1

I. 财... II. 刘... III. 财务会计—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第023131号

出版发行 立信会计出版社
经 销 各地新华书店
电 话 (021)64388409
(021)64391885(传真)
(021)64695050
网上书店 *www.Lixinbook.com*
(021)64388132
地 址 上海市中山西路2230号
邮 编 200235
网 址 *www.lixinaph.com*
E-mail *lxa ph@sh163.net*
E-mail *lxzbs@sh163.net*(总编室)

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 890×1240毫米 1/32
印 张 26.75
插 页 2
字 数 708千字
版 次 2006年3月第2版
印 次 2006年3月第2次
印 数 3 001—6 000
书 号 ISBN 7-5429-1439-1/F·1298
定 价 39.00元

如有印订差错 请与本社联系

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 财务会计的本质和目标	1
第二节 会计信息的商品属性	8
第三节 财务会计信息的种类和质量要求	15
第四节 会计准则与会计制度	24
关键概念	34
思考题	34
第二章 货币资金	35
学习目标	35
第一节 货币资金的管理	35
第二节 货币资金的会计处理	43
第三节 外币业务	83
关键概念	93
思考题	94
练习题	94
自测题	96
自测题参考答案	99
第三章 应收账款	100
学习目标	100

第一节 应收票据	100
第二节 应收账款	106
第三节 预付账款与其他应收项目	121
关键概念	124
思考题	124
练习题	125
自测题	126
自测题参考答案	126
第四章 存货	127
学习目标	127
第一节 存货及其分类	127
第二节 取得存货的核算	133
第三节 发出存货的核算	146
第四节 计划成本法与存货估价法	166
第五节 存货的期末计价	180
关键概念	186
思考题	186
练习题	186
自测题	188
自测题参考答案	189
第五章 短期投资	190
学习目标	190
第一节 投资的目的与分类	190
第二节 短期投资的核算	193
关键概念	203
思考题	204

练习题	204
自测题	205
自测题参考答案	206
第六章 长期投资	207
学习目标	207
第一节 长期债权投资	207
第二节 长期股权投资	226
第三节 其他长期投资	254
第四节 长期投资减值	261
关键概念	265
思考题	265
练习题	266
自测题	266
自测题参考答案	268
第七章 固定资产及天然折耗资产	269
学习目标	269
第一节 固定资产概述	269
第二节 固定资产取得的核算	273
第三节 固定资产折旧	286
第四节 固定资产的后续支出	296
第五节 固定资产处置	299
第六节 固定资产的期末计价与信息披露	305
第七节 天然折耗资产	309
第八节 投资性房地产	315
关键概念	319
思考题	320

练习题	320
自测题	322
自测题参考答案	322
第八章 无形资产及其他资产	324
学习目标	324
第一节 无形资产	324
第二节 其他资产	341
关键概念	350
思考题	350
练习题	350
自测题	352
自测题参考答案	352
第九章 流动负债	354
学习目标	354
第一节 流动负债概述	354
第二节 应付票据与应付账款	358
第三节 职工薪酬	365
第四节 应交款项	370
第五节 其他流动负债	383
关键概念	390
思考题	390
练习题	391
自测题	391
自测题参考答案	393
第十章 长期负债	394

学习目标	394
第一节 长期负债概述	394
第二节 应付债券	397
第三节 借款费用	410
关键概念	424
思考题	425
练习题	425
自测题	426
自测题参考答案	426
第十一章 或有负债、预计负债及债务重组	428
学习目标	428
第一节 或有负债	428
第二节 预计负债	432
第三节 债务重组	435
关键概念	453
思考题	453
练习题	453
自测题	455
自测题参考答案	455
第十二章 所有者权益	457
学习目标	457
第一节 所有者权益概述	457
第二节 企业的组织形式及其基本特征	459
第三节 投入资本	462
第四节 资本公积	481
第五节 留存收益	488

关键概念	492
思考题	493
练习题	493
自测题	494
自测题参考答案	495
第十三章 收入、费用和利润	496
学习目标	496
第一节 收入	496
第二节 费用	522
第三节 利润	535
第四节 每股收益	550
关键概念	555
思考题	556
练习题	556
自测题	557
自测题参考答案	558
第十四章 所得税会计	559
学习目标	559
第一节 所得税会计概述	559
第二节 永久性差异与时间性差异	562
第三节 所得税会计处理	567
第四节 资产负债表债务法	584
关键概念	596
思考题	597
练习题	597
自测题	597

自测题参考答案	598
第十五章 金融工具会计	601
学习目标	601
第一节 概述	601
第二节 套期保值会计	613
第三节 金融工具的列报和披露	625
关键概念	630
思考题	630
练习题	631
自测题	632
自测题参考答案	632
第十六章 租赁会计	635
学习目标	635
第一节 租赁会计概述	635
第二节 经营租赁会计	646
第三节 融资租入会计	651
第四节 融资租出会计	663
第五节 售后租回	672
关键概念	674
思考题	675
练习题	675
自测题	676
自测题参考答案	676
第十七章 财务会计报告	678
学习目标	678

第一节	财务会计报告概述	678
第二节	资产负债表	685
第三节	利润表	709
第四节	现金流量表	723
第五节	会计报表附表、附注	746
关键概念	750
练习题	750
自测题	751
自测题参考答案	753
第十八章	会计调整	754
学习目标	754
第一节	会计政策及其变更	754
第二节	会计估计及其变更	763
第三节	会计差错及其更正	767
第四节	资产负债表日后事项	774
关键概念	780
练习题	781
自测题	782
自测题参考答案	783
第十九章	中期财务报告与分部报告	787
学习目标	787
第一节	中期财务报告概述	787
第二节	中期财务报告的编制原则和方法	792
第三节	中期会计报表附注	802
第四节	分部报告	828
关键概念	840

思考题	840
练习题	841
自测题	842
自测题参考答案	843
主要参考文献	844

第一章 总 论

【学习目标】 通过本章的学习,应理解财务会计的本质、特征;掌握财务会计的目标;掌握会计信息的质量特征;了解会计信息的商品属性;了解会计核算的一般原则;掌握会计准则制定的主体、程序、导向以及财务会计工作应遵循的具体准则和制度。

第一节 财务会计的本质和目标

一、财务会计的本质

会计学按照服务对象不同,可分为主要为单位外部的会计信息使用者(或有关利益关系主体)提供决策信息服务的对外会计(称为财务会计),和主要为单位内部经营管理当局提供管理决策信息服务的对内会计(称为管理会计)。财务会计区别于管理会计的主要特征有两个:一是财务会计的整个会计处理方法和程序的选择,必须符合会计准则和会计制度的要求;二是财务会计对外提供的财务报告,为了得到公众的信赖,应经过执业注册会计师的审计和验证。

财务会计从本质上讲是一个信息系统。一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息的内容因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的内容是由法律规定的。例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入,并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表报送

证监会,并提供给公众。还有些会计信息的内容是由于实际需要而产生的。例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

财务会计作为一个信息系统主要为单位外部的会计信息使用者提供会计信息,但同时也可以为单位内部经营管理当局提供管理决策信息。

(一) 财务会计信息的外部使用者

财务会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括:

1. 股东

企业的股东最关心公司的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东可借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而作出决策。

2. 债权人

企业债权人对公司的信誉、偿债能力,以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关

政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家缴纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在它们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些

综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等。职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息。这些信息大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商

采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客

在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计信息系统提供。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外,尚有许多其他集团需要这种信息,包括:①信用代理人,这种机构专门公布有关公司信用的信息;②工商业协会,这种机构公布某一种行业的有关信息,他们需要利用会计信息进行行业管理;③竞争者,他们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣;④企业组织所在的社区;⑤财务分析家,他们向委托人提出投资建议;⑥关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。又例如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用信息是属于必需的信息,会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道。外界作决策所依据的会计信息的公允性和准确性,最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

但仅提供一套单一的财务信息,满足如此众多的使用者的需求,即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团

体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如像政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

(二) 财务会计信息的内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,财务会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;管理部门收到并利用这些信息做出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

企业的内部员工也要使用会计信息。财务会计信息的内部使用者包括:董事会,首席执行官(CEO),首席财务官(CFO),副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等),经营部门经理,分厂经理,分部经理,生产线主管等。

每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则,以确保会计信息的规范性,并保护企业的资产安全。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。

与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

二、财务会计的目标

关于财务会计的目标,目前主要有两大学派提出的两大理论:一是代理关系学派提出的“受托责任论”;二是决策学派提出的“决策有用论”。

(一) 提供有关“经营责任”的信息——“受托责任论”

财务会计的重要使命在于反映受托经管责任。受托经管责任是以资源的“委托—受托责任关系”的形成为前提的。而“委托—受托责任关系”又离不开一定的产权结构,可以说,受托责任与产权之间存在着必然联系。首先,所有权与经营权的分离是受托经管责任产生的前提。当所有权与经营权分离以后,作为经营者主体的受托者才会对所有者履行相应的责任和义务;而作为所有者主体的委托者也才有必要对受托者履行受托经管责任的过程进行监督,对受托经管责任的履行结果进行评价。其次,终极所有权和法人财产权的分离使受托责任更加完善。当所有权明确分为终极所有权和法人财产权之后,受托者享有法人财产的自主经营权,“委托—受托责任关系”才真正得以形成,受托经管责任的内容也才更加完善。即受托者不仅负有财产保管的责任,还负有有效使用资源并使其保值、增值的责任。最后,受托经管责任产生于一定的产权结构,但其履行效果又反过来影响原有的产权结构的调整。

在“委托—受托责任关系”广泛存在的情况下,受托经管责任的履行情况必然受到产权主体的密切关注,并设法在会计确认、计量和报告中得到体现。同时,受托者也有义务和责任借助于会计系统向委托者报告受托经管责任及其履行情况。因此,反映受托经管责任必然成为会计的目标取向。从历史上看,整个会计发展过程处处渗透着产权的思想。复式簿记的产生源于财产权利及其经管责任,“财产=财产的权利”的会计等式,直接将产权作为一项要素纳入会计反映的内容。当然,由于原始的产权结构比较简单,受托经管责任主要表现为一种保管责任,所以,当时的会计方法和会计机制还很不完善。随着股份公司发