

财务会计教程

CAIWU KUAJI JIAOCHENG

刘永立 主编



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

财务会计教程

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. —上海:立信会计出版社, 2005. 6

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(2005)第 054442 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www.lixinaiph.com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	26.875
插 页	2
字 数	711 千字
版 次	2005 年 6 月第 1 版
印 次	2005 年 6 月第 1 次
印 数	3 000
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

前 言

我国的会计核算标准,主要有三个层次:第一个层次是会计准则;第二个层次是会计制度;第三个层次是专业核算办法。近几年来,我国的会计核算标准改革步伐明显加快,具体表现在财政部在短期内出台了一系列新准则、新制度、新核算办法,并对已发布的准则、制度及核算办法进行了大量的修订。关于会计准则,财政部在原来已发布的16个具体会计准则基础上,又于近期发布了六项具体会计准则,它们分别是:《分部报告》、《外币折算》、《每股收益》、《财务报告列报》、《捐赠和政府补助》、《终止经营》。正在研究中的有待发布的具体会计准则还有:《企业合并》、《合并会计报表》、《资产减值》、《金融工具的披露与列报》、《农业、石油天然气会计》、《石油天然气以外的采掘业会计》、《保险业会计》、《所得税会计》、《清算》等;关于会计制度,随着《小企业会计制度》在今年1月1日开始实施,我国已完成了由《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》组成的完整会计制度体系的建设。

会计核算标准的变革对现有会计教材形成了极大的冲击,导致现有教材内容陈旧,甚至有些内容按现行会计准则和制度的规定是错误的,严重地影响了高校的会计教学和学生的自学。有鉴于此,为了满足众多财经类院校和相关专业会计教学和学生自学的需要,我们组织有多年教学经验的高校教师编写了这本最新的《财务会计教程》。

本书的内容和结构,是根据高校会计专业学生的教学目的、知识结构、培养目标和要求设计的,同时也兼顾了非会计专业会计教学,以及广大会计人员、审计人员业务培训,参加全国会计专业技术资格考试、注册会计师资格考试等的需要。本教材以国家颁布的最新会计法规、

准则、制度及核算办法为依据,并体现了会计理论与实践的最新研究成果。具有较强的理论性、实践性和通俗性,既适合于高校各类专业的会计教学,也适合于自学者学习参考。

为了便于教学,帮助学生理解和掌握教材内容,本书每章都附有关键概念、思考题、练习题、自测题及自测题参考答案。

本书由刘永立副教授主编。全书共分十九章,参加编写的人员及分工如下:第一、第四、第五、第六、第十六、第十九章由刘永立编写;第二章由闫蕾编写;第三、第十五章由张欣编写;第七、第八章由任丽丽编写;第九章由王筱红编写;第十章由刘永立、王筱红共同编写;第十一、第十四章由樊鹭编写;第十二、第十三章由刘永立、吴山音共同编写;第十七、第十八章由姬昂编写。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请广大读者随时给予批评指正,以便本书再版时修订。

刘永立

2005年5月

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	11
第三节 财务会计核算的一般原则	18
第四节 会计准则与会计制度	24
关键概念	35
思考题	35
第二章 货币资金	36
学习目标	36
第一节 货币资金的管理	36
第二节 货币资金的会计处理	44
第三节 外币业务	84
关键概念	93
思考题	93
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	119
关键概念	123
思考题	123
练习题	123
自测题	124
自测题参考答案	125
第四章 存货	126
学习目标	126
第一节 存货及其分类	126
第二节 取得存货的核算	132
第三节 发出存货的核算	145
第四节 计划成本法与存货估价法	165
第五节 存货的期末计价	179
关键概念	185
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	193
关键概念	206
思考题	206

练习题	206
自测题	207
自测题参考答案	208
第六章 长期投资	209
学习目标	209
第一节 长期债权投资	209
第二节 长期股权投资	228
第三节 其他长期投资	256
第四节 长期投资减值	263
关键概念	267
思考题	267
练习题	268
自测题	268
自测题参考答案	270
第七章 固定资产及天然折耗资产	271
学习目标	271
第一节 固定资产概述	271
第二节 固定资产取得核算	275
第三节 固定资产折旧	288
第四节 固定资产的后续支出	298
第五节 固定资产处置	301
第六节 固定资产的期末计价与信息披露	307
第七节 天然折耗资产	312
关键概念	317
思考题	317
练习题	317

自测题	319
自测题参考答案	320
第八章 无形资产及其他资产	322
学习目标	322
第一节 无形资产	322
第二节 其他资产	345
关键概念	349
思考题	349
练习题	349
自测题	350
自测题参考答案	351
第九章 流动负债	352
学习目标	352
第一节 流动负债概述	352
第二节 应付票据与应付账款	356
第三节 应付工资与应付福利费	363
第四节 应交款项	368
第五节 其他流动负债	379
关键概念	385
思考题	386
练习题	386
自测题	387
自测题参考答案	388
第十章 长期负债	389
学习目标	389

第一节 长期负债概述	389
第二节 应付债券	392
第三节 借款费用	405
关键概念	419
思考题	420
练习题	420
自测题	421
自测题参考答案	421
第十一章 或有负债、预计负债及债务重组	423
学习目标	423
第一节 或有负债	423
第二节 预计负债	427
第三节 债务重组	430
关键概念	450
思考题	450
练习题	451
自测题	452
自测题参考答案	453
第十二章 所有者权益	454
学习目标	454
第一节 所有者权益概述	454
第二节 企业的组织形式及其基本特征	456
第三节 投入资本	459
第四节 资本公积	478
第五节 留存收益	485
关键概念	489

思考题	490
练习题	490
自测题	491
自测题参考答案	492
第十三章 收入、费用和利润	493
学习目标	493
第一节 收入	493
第二节 费用	519
第三节 利润	532
关键概念	547
思考题	548
练习题	548
自测题	549
自测题参考答案	551
第十四章 所得税会计	552
学习目标	552
第一节 所得税会计概述	552
第二节 永久性差异与时间性差异	555
第三节 所得税会计处理	560
第四节 相关问题	577
关键概念	595
思考题	595
练习题	595
自测题	596
自测题参考答案	597

第十五章 非货币性交易	600
学习目标	600
第一节 非货币性交易概述	600
第二节 非货币性交易会计处理	604
关键概念	633
思考题	633
练习题	634
自测题	635
自测题参考答案	635
第十六章 租赁会计	636
学习目标	636
第一节 租赁会计概述	636
第二节 经营租赁会计	647
第三节 融资租入会计	652
第四节 融资租出会计	664
第五节 售后租回	673
关键概念	675
思考题	676
练习题	676
自测题	677
自测题参考答案	677
第十七章 财务会计报告	679
学习目标	679
第一节 财务会计报告概述	679
第二节 资产负债表	687
第三节 利润表	710

第四节 现金流量表	725
第五节 会计报表附表、附注和财务情况说明书	748
关键概念	752
练习题	752
自测题	754
自测题参考答案	755
第十八章 会计调整	757
学习目标	757
第一节 会计政策及其变更	757
第二节 会计估计及其变更	766
第三节 会计差错及其更正	770
第四节 资产负债表日后事项	777
关键概念	783
练习题	784
自测题	785
自测题参考答案	786
第十九章 中期财务报告与分部报告	790
学习目标	790
第一节 中期财务报告概述	790
第二节 中期财务报告的编制原则和方法	795
第三节 中期会计报表附注	805
第四节 分部报告	831
关键概念	843
思考题	843
练习题	844
自测题	845

自测题参考答案	846
主要参考文献	847

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能力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惟一渠道。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