

21

世纪普通高等院校系列规划教材

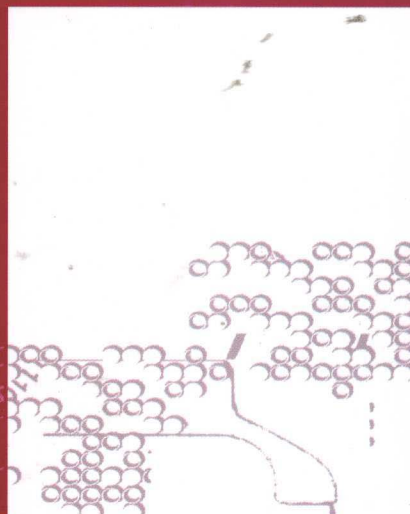
ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 胡世强 杨明娜

副主编 胥兴军 陈 容 孟 悦 曹明才

财务会计 (第二版)

Caiwu Kuaiji



21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 胡世强 杨明娜

副主编 胥兴军 陈 容 孟 悦 曹明才

财务会计 (第二版)

Caiwu Kuaiji



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/胡世强主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,2012.3
ISBN 978-7-5504-0598-1

I. ①财… II. ①胡… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 032821 号

财务会计(第二版)

主 编:胡世强

责任编辑:刘佳庆

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	25.75
字 数	580 千字
版 次	2012 年 3 月第 2 版
印 次	2012 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-0598-1
定 价	48.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 龚 灏 彭礼坤 傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

邓 健 冯明义 李兴荣 杨明娜 周 一
张旭辉 岳正华 钟大辉 赵晓鸿 诸 丹
黄 萍 曹邦英 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，与会人员一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理学院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化学院、宜宾学院经济与管理学院、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工学院经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经济与管理学院等院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商和讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济与管理学院院长李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院校院长任委员的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

前言

财务会计课程是会计专业主干专业课程，其内容是从事会计职业必备的专业知识和基本技能。该课程与我国会计改革及会计准则联系紧密。

2006年我国正式发布了《企业会计准则》以及《企业会计准则——应用指南》，标志着中国会计与国际会计趋同基本实现；同时，我国的财政、金融、税收政策也发生了较大变化，特别是从2009年1月1日其增值税由生产型增值税转为消费型增值税。这些变化不仅对我国的会计实务带来了较大影响，而且对财务会计教材及其教学都提出了新的要求。为了适应财务会计课程教学的需要，我们组织成都大学（胡世强、杨明娜、曹明才、周庆、刘金彬、朱盈盈）、西南科技大学（胥兴军）、成都信息工程学院（苏永刚、罗爽）、攀枝花学院（陈容、柳秋红、韦霞）、西昌学院（孟悦、刘虹）、宜宾学院（徐鹏）、华北油田测试公司马清元的有关专家学者编写了本教材。本书是在我国会计改革深入进行的背景下完成的。本书遵循最新的《企业会计准则》，以国内外最新的会计理论为基础，结合我国会计、财务、税收、金融、财政等改革的最新成果，全面系统地阐述了财务会计的基本理论、基本知识和基本技能。

本教材的编写既遵循财务会计课程教学的客观规律性，又符合最新《企业会计准则》的规范要求，并在结构上作了一些新的尝试。

本教材分为四篇十九章，较为系统和完整地介绍了财务会计核算的理论、方法、程序和核算技能。第一篇是原理篇，介绍财务会计的基本理论和方法；第二篇是企业的一般业务核算，分十章介绍企业基本经济业务的会计核算；第三篇企业特殊业务核算，分五章介绍五种企业的特殊业务核算内容和方法；第四篇是财务报表篇，分三章介绍企业财务报表及相关业务的会计处理方法。

本书由胡世强教授、杨明娜副教授担任主编，胥兴军、陈容、孟悦、曹明才担任副主编。本教材具体写作分工如下：胡世强撰写第一、十一、十四章；杨明娜撰写第二、十六章；曹明才撰写第三、十二章、周庆撰写第四章；孟悦撰写第五章；刘虹撰写第六章；胥兴军撰写第七章；陈容撰写第八章；韦霞撰写第九章；柳秋红和马清元撰写第十章；徐鹏撰写第十三章；朱盈盈撰写第十五章；罗爽撰写第十七章；苏永刚撰写第十八章；刘金彬撰写第十九章。最后由胡世强对全书进行了修改、补充和总纂定稿。

由于编者水平有限，加之我国会计改革正在深入进行，书中难免有疏漏和不足，恳请广大读者批评指正。

编者

2009年6月于成都光华村

目 录

第一篇 财务会计核算原理

第一章 总论	(3)
第一节 财务会计的内涵	(3)
第二节 财务会计的职能与目标	(5)
第三节 财务会计的基础与基本前提	(7)
第四节 会计信息质量要求	(10)
第五节 财务会计要素及其确认、计量与记录	(14)
第六节 财务会计核算方法	(22)
第七节 企业会计准则体系	(25)

第二篇 企业一般业务核算

第二章 货币性金融资产核算	(31)
第一节 金融资产的含义及分类	(31)
第二节 库存现金	(32)
第三节 银行存款	(35)
第四节 其他货币资金	(41)
第五节 应收款项	(45)
第三章 非货币性金融资产核算	(52)
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(52)
第二节 持有至到期投资	(55)
第三节 可供出售金融资产	(61)
第四节 金融资产减值	(63)
第四章 存货核算	(69)
第一节 存货的确认与初始计量	(69)
第二节 存货发出的计价	(73)

第三节	原材料核算	(78)
第四节	其他存货核算	(88)
第五节	存货的期末计量	(96)
第六节	存货的清查	(102)
第五章	固定资产核算	(105)
第一节	固定资产的内涵及确认	(105)
第二节	固定资产的初始计量	(109)
第三节	固定资产的后续计量	(122)
第四节	固定资产的处置	(131)
第六章	无形资产核算	(134)
第一节	无形资产的确认与分类	(134)
第二节	无形资产的初始计量	(136)
第三节	无形资产的后续计量	(141)
第四节	无形资产的处置	(145)
第七章	长期股权投资核算	(147)
第一节	长期股权投资的确认与初始计量	(147)
第二节	长期股权投资的后续计量	(154)
第三节	长期股权投资核算方法的转换及处置	(160)
第八章	资产减值核算	(166)
第一节	资产减值的内涵	(166)
第二节	资产可回收金额的计量	(168)
第三节	资产减值损失的确认与计量	(173)
第四节	资产组的认定及减值处理	(174)
第五节	商誉减值的处理	(178)
第九章	负债核算	(181)
第一节	流动负债	(181)
第二节	非流动负债	(201)

第十章 所有者权益核算	(208)
第一节 所有者权益的内容	(208)
第二节 实收资本（股本）	(210)
第三节 资本公积	(213)
第四节 留存收益	(215)

第十一章 收入、费用和利润核算	(217)
第一节 收入	(217)
第二节 费用	(235)
第三节 利润	(238)

第三篇 企业特殊业务核算

第十二章 投资性房地产核算	(249)
第一节 投资性房地产的特征与范围	(249)
第二节 投资性房地产的确认与初始计量	(251)
第三节 投资性房地产的后续计量	(253)
第四节 投资性房地产的转换与处置	(256)

第十三章 非货币性资产交换核算	(262)
第一节 非货币性资产交换概述	(262)
第二节 非货币性交换的确认与计量	(263)
第三节 非货币性资产交换的会计处理	(267)

第十四章 债务重组核算	(278)
第一节 债务重组的内涵及方式	(278)
第二节 债务重组的会计处理	(280)

第十五章 或有事项核算	(291)
第一节 或有事项的内涵及特征	(291)
第二节 或有事项的确认与计量	(293)
第三节 或有事项的会计处理	(297)

第十六章	借款费用核算	(305)
第一节	借款费用的范围	(305)
第二节	借款费用的确认	(306)
第三节	借款费用的计量	(309)

第四篇 财务报表篇

第十七章	财务报表的编制	(317)
第一节	财务报表概述	(317)
第二节	资产负债表	(319)
第三节	利润表	(326)
第四节	现金流量表	(329)
第五节	所有者权益变动表	(354)
第六节	附注	(359)
第七节	中期财务报告	(361)

第十八章	会计政策、会计估计变更和差错更正	(363)
第一节	会计政策及其变更	(363)
第二节	会计估计及其变更	(373)
第三节	前期差错及其更正	(376)

第十九章	资产负债表日后事项核算	(382)
第一节	资产负债表日后事项的内涵	(382)
第二节	资产负债表日后调整事项的会计处理	(386)
第三节	资产负债表日后非调整事项的会计处理	(394)

参考文献	(397)
-------------------	-------

第一篇

财务会计核算原理

第一章 总 论

第一节 财务会计的内涵

一、财务会计的定义

会计是为适应人类社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高,会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长发展过程。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们通过生产实践活动认识到,为了以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的物质财富,就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确的计量、计算、记录和登记,这便产生了最初的会计。

20 世纪 20 年代以后,世界经济迅速发展,促进了会计的深刻变革。会计不仅为企业主服务,而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要,传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离,形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相对独立的会计分支。这是会计发生历史上又一次飞跃,标志着现代会计走向成熟,实现了传统会计向现代会计的转变,同时也使得会计作为独立的职业而存在于世。

财务会计 (Financial Accounting) 是以公认的会计准则为准绳,运用会计核算的基本原理,主要是对会计主体已经发生的经济业务,采用一套公认、规范的确认、计量、记录和报告的会计处理程序和方法,通过一套通用的、标准的财务报表,定期为财务会计信息使用者,特别是企业的外部使用者提供真实、公正、客观的财务会计信息的会计信息系统。所以,财务会计又称为对外报告会计 (外部会计)。

管理会计 (Management Accounting) 是以现代管理科学为理论基础,从传统会计中分离出来并具有会计特征的,采用一系列特定的技术和专门方法,利用财务会计提供的资料及其他信息,对会计主体的经济活动进行规划和控制的会计信息系统。

二、财务会计的特征

(一) 财务会计的一般特征

财务会计是现代会计的一个重要分支,所以具有会计的一般特征。

1. 货币为统一计量单位

财务会计是一种价值管理活动,它以货币为统一计量单位,对会计主体的经济活

动从价值量方面进行核算和监督。人们可以用实物量、劳动量和货币量三种量度对会计主体的经济活动加以反映,但是企业及其他会计主体的经济活动过程实质上都是其资金运动过程。劳动量度和实物量度都无法综合反映该会计主体的经济活动总的情况,最终都必须换算成货币单位予以计量。所以,会计是利用货币作为统一的量度单位,从价值量上对会计主体的经济活动进行核算和监督。

2. 全面性、连续性、系统性和综合性

全面性是指财务会计对会计主体所有的对象都要进行确认、计量、记录和报告,完整、充分地揭示出经济业务的来龙去脉,不允许任意取舍,不能遗漏;连续性是指会计核算中不能发生中断,即要求对经济活动过程中发生的具体事项按照发生的时间顺序,从始至终如实地加以反映,不允许有任何间断;系统性是指会计信息的取得、加工、整理、汇总和提供是科学有序的一个整体;货币计量则保证了会计信息的综合性。

3. 科学性和特殊性

财务会计有一整套科学的专门的方法,这些方法组成了一个有机的、科学的方法体系,这是从长期会计实践中总结出来的。特别是财务会计核算的方法具有特殊性,是其他经济管理方法不能替代的,也是其他经济管理方式所不用或者极少使用的。

(二) 财务会计的显著特征

财务会计与管理会计有明显的区别,这些区别构成财务会计的显著特征。

1. 财务会计目标的外部性

财务会计的目标主要是为外部会计信息使用者提供财务会计信息,并通过定期编制和披露《企业会计准则》统一规范的财务报表来实现。所以,财务会计必须定期编制并在规定时间内披露资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注,来满足外部信息所有者的不同需要。因此财务会计被称为外部会计(External Accounting)。

管理会计的目标主要为企业内部各级各类阶层和人员提供及时的管理会计信息。管理会计主要通过规划、控制方法,对财务会计提供的资料及其他资料进行加工、整理、编制内部报表,协助管理当局作出各种专门决策。所以,管理会计又被称为内部会计(Internal Accounting)。

2. 财务会计主体的整体性

财务会计是以整个企业为会计主体,为之服务,对外提供企业整体的会计信息,而不是局部或部分信息;而管理会计则侧重于局部,以项目、部门、分支机构或责任中心为会计主体,对内提供这些局部和汇总的企业信息,为其决策服务。

3. 财务会计核算方法的特殊性

财务会计继承了传统会计的复式记账法,并广泛采用先进的借贷记账法作为财务会计核算的唯一记账方法,财务会计主要以货币为计量单位,运用其特有的核算方法进行事后核算;而管理会计以货币、业务量、实务量、百分比等为计量单位,运用统计和数学方法以及电子计算机技术,采用作图、列表、求解经济模型等方式,开展定

量与定性分析, 主要进行事前预测与决策, 事中进行控制。

4. 财务会计核算程序的固定性

财务会计必须按凭证—账簿—报表核算的固定核算程序进行会计处理; 而管理会计一般只服从于管理人员的需要和按照行为科学、决策论、控制论、数学公式的要求进行。

5. 财务会计基础固定性

财务会计必须以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告, 这是《企业会计准则》对财务会计基础的规范; 管理会计在其规划、控制中, 主要遵循管理原理, 可以不遵循权责发生制基础。所以, 权责发生制基础是财务会计区别于管理会计的显著特征之一。

第二节 财务会计的职能与目标

一、财务会计的职能

(一) 核算职能

财务会计核算贯穿于企业经济活动的全过程, 是会计最基本的职能。财务会计核算的基本内涵是以货币为主要计量单位, 运用一系列的专门方法和程序对企业经济活动进行确认、计量、记录, 最后以财务报表的形式对企业的经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映, 以满足各有关利益方面对财务会计信息的需求。财务会计的核算职能包括了三层含义:

一是财务会计主要从价值方面反映各企业的经济活动情况, 通过一定的核算方法, 为经济管理提供数据资料。

二是财务会计对企业实际发生的经济活动进行核算, 要以凭证为依据, 要有完整的、连续的账簿记录, 最终以财务报表的形式, 全面反映企业整体的经营成果、财务状况和现金流量情况。

三是财务会计主要进行事后核算, 它是通过算账和报账, 提供能够综合反映经济活动现状的核算指标。

(二) 监督职能

财务会计的监督职能是指按照一定的目的和要求, 利用财务会计核算所提供的信息, 对企业经济活动的全过程进行分析、控制和指导, 促进各企业改善经营管理, 维护国家的财经制度, 保护各单位的财产安全, 不断提供经济效益。财务会计的监督职能主要表现在事中监督和事后监督上。

事中监督是指在日常财务会计核算的过程中, 对已出现的问题提出解决的方法和措施, 促使有关部门调整经济活动, 使之沿着正确的方向运行。

事后监督是指以事先制定的目标、标准, 通过对财务会计信息的分析研究, 对已

经完成的经济活动的合法性、合理性和效益性进行客观的评价和考核。

上述财务会计的两项职能，是相辅相成、辩证统一的关系。核算职能是监督职能的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而监督又是会计核算质量的保证，只有会计核算而没有会计监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。所以，核算职能是基础，监督职能是指导，在核算的基础上进行监督，在监督的指导下进行核算。

二、财务会计的目标

在市场经济条件下，财务会计的最终目标是促进会计主体（企业）的经济效益的不断提高；具体的会计目标就是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的履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。具体表现在四个方面：

1. 为国家进行宏观调控提供会计信息

在现代市场经济条件下，国家仍然是社会经济生活的组织和管理者，具有宏观调控的职能。国家通过政府有关部门运用经济手段对国民经济实行宏观调控，这种调控所需经济信息的一个主要来源就是各会计主体所提供的财务会计信息。所以，财务会计提供符合国家宏观管理要求的财务会计信息，是财务会计的目标之一。

2. 为企业外部信息使用者提供会计信息

在市场经济条件下，企业是一个独立的利益实体，在从事生产经营活动时，必然与外界发生各种经济往来，从而形成企业外部的各种利益集团。比如，企业的投资者、各种债权人、企业的材料供应商和产品经销商等。尤其在现代企业制度建立和发展的今天，股份公司的大量涌现，这种外部利益集团与个人更趋于复杂化、明确化。如持有公司股票的股东，准备进入股票市场的潜在投资者、国家的有关部门（财政、税收、审计、国资等部门）、商业银行和其他金融机构、证券交易所、注册会计师等，他们出于对各自利益的考虑，都非常关心公司的经营状况和财务情况，他们是会计信息的主要使用者。所以，财务会计的目标之二就是向他们提供可靠的会计信息，帮助其了解企业的经营成果、财务状况及其变动，以便作出正确的经济决策。

3. 为企业内部管理者提供会计信息

在市场经济条件下，企业是法人，是自主经营、自我约束、自我发展、自负盈亏的生产者和经营者。为了保证企业资本的保值与增值，增强企业的市场竞争能力，实行企业价值最大化，必须加强内部管理，进行科学决策。企业的管理当局和各级责任人、公司股东大会或职工代表大会与工会组织、广大的职工等，都需要利用财务会计信息进行各种经营决策、理财决策和投资决策；利用会计信息来加强企业内部各部门、各环节的管理与控制；利用会计信息来维护广大职工的利益。所以，财务会计的目标之三就是向企业内部信息使用者提供可靠的会计信息。

4. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在经营权和所有权分离的现代企业制度中，企业管理层是接受委托人（投资者和债权人）的委托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经营管