

21世纪高等院校特色财经专业系列教材

财务会计

胡志勇 魏 洁◎主编

FINANCIAL
ACCOUNTING



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校特色财经专业系列教材

财务会计

胡志勇 魏 洁 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/胡志勇, 魏洁主编. —北京: 经济科学出版社, 2014. 1

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3928 - 0

I. ①财… II. ①胡…②魏… III. ①财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 255158 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 郑淑艳

责任印制: 邱 天

财 务 会 计

胡志勇 魏 洁 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 27.5 印张 560000 字

2014 年 2 月第 1 版 2014 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001—4000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3928 - 0 定价: 45.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

集美大学财经学院特色教材编写委员会

主 任：梁新潮

副主任：黄书猛 石爱虎

成 员：胡志勇 王秀珍 林开银 代中强

张永琪 李全林 邹伍祥

前 言

现有的财务会计本科教材大多存在一些不利于应用型经济人才培养目标实现的问题，比如教材强调理论胜过于实践、案例过于抽象而不实际、教学部分内容过于疏略等。本教材以应用型经济类本科生为主要使用对象，因而特别强调专业实务的重要性，这主要从以下四个方面得以体现：（1）教材的编写充分考虑学生未来实践与专业考证的需要；（2）教材各部分内容配备大量的案例；（3）教材以会计、税收法律法规为主，兼顾适量会计理论的介绍；（4）语言表述力求简洁。此外，虽然本教材以企业会计准则为主，但考虑到我国市场经济中小企业数量所占比例最大，因而安排部分篇幅将《企业会计准则》与《小企业会计准则》的主要差异作简要的比较。本教材比同类教材内容要多，难度要大，教师可根据需要删减教学内容。

本教材是团队合作的结果，胡志勇负责拟订整个框架与大纲，并进行统稿，具体的编写任务分工如下：第一章、九章、十三章，胡志勇；第五章、六章，魏洁；第十章、十一章，陈智；第七章、八章，蒋振富；第四章，黄毅凤；第二章、三章，张鸿；第十二章、十五章，郑庆仲；第十四章，高才清。

本教材得以面世要感谢集美大学财经学院各位领导的支持；感谢团队各位成员辛勤的努力；感谢所参考教材文献的作者，是他们的教材给予本教材大量的素材与编写灵感；还有集美大学财经学院的硕士生王可帅、陈彼得、卢以恒，感谢他们为本教材进行辛苦的文字校对；最后感谢经济科学出版社的编辑，是你们使得本教材更精致。至于教材内容，欢迎广大读者批评指正，我们将虚心接受并不断完善！

胡志勇

2014年1月于集美学村

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务报告目标	1
第二节 财务会计的基本假设	4
第三节 财务会计基础	6
第四节 会计要素、会计要素计量属性及其应用原则	6
第五节 会计信息质量要求	13
思考题	16
第二章 货币资金	18
第一节 货币资金概述	18
第二节 货币资金核算	28
思考题	35
习题	35
第三章 应收款项	36
第一节 应收票据	36
第二节 应收账款	39
第三节 其他应收款	41
第四节 应收款项减值	42
第五节 应收款项的税务处理	45
第六节 与《小企业会计准则》的货币核算差异	46
习题	47

第四章 存货	51
第一节 存货概述	51
第二节 存货取得与发出的计量	53
第三节 存货清查	78
第四节 存货的期末计量	81
第五节 与《小企业会计准则》的存货核算差异	87
思考题	88
习题	88
第五章 交易性金融资产与可供出售金融资产	90
第一节 交易性金融资产	90
第二节 可供出售金融资产	96
第三节 与《小企业会计准则》的差异	103
思考题	104
习题	104
第六章 持有至到期投资与长期股权投资	106
第一节 持有至到期投资的核算	106
第二节 长期股权投资的核算	116
第三节 与《小企业会计准则》的差异	136
思考题	140
习题	140
第七章 固定资产	142
第一节 固定资产概述	142
第二节 固定资产取得的核算	147
第三节 固定资产折旧的核算	154
第四节 固定资产后续支出的核算	162
第五节 固定资产期末计价与清查	165
第六节 固定资产处置的核算	169

第七节 与《小企业会计准则》的差异.....	172
思考题	173
习题	174
第八章 无形资产	176
第一节 无形资产概述	176
第二节 无形资产取得的核算	182
第三节 无形资产摊销的核算	185
第四节 无形资产的期末计价	189
第五节 无形资产处置的核算	190
第六节 与《小企业会计准则》的差异.....	192
思考题	192
习题	192
第九章 其他长期资产	194
第一节 投资性房地产	194
第二节 长期待摊费用	201
第三节 与《小企业会计准则》的差异.....	201
思考题	202
第十章 流动负债	203
第一节 流动负债的定义与分类	203
第二节 流动负债的计量	204
第三节 短期借款	204
第四节 应付票据、应付账款与预收账款	206
第五节 应交税费	210
第六节 应付职工薪酬	223
第七节 其他应付款	230
思考题	230
习题	230

第十一章 非流动负债	232
第一节 非流动负债概述	232
第二节 长期借款	234
第三节 应付债券	236
第四节 长期应付款	244
第五节 借款费用及其资本化	252
第六节 债务重组	264
第七节 预计负债	274
习题	280
第十二章 所有者权益	282
第一节 所有者权益概述	282
第二节 实收资本	285
第三节 资本公积	295
第四节 留存收益	302
第五节 与《小企业会计准则》的差异	306
思考题	306
习题	306
第十三章 收入、费用及利润	308
第一节 收入	308
第二节 费用	326
第三节 利润	330
第四节 与《小企业会计准则》的差异	339
思考题	342
习题	343
第十四章 财务报告	344
第一节 财务报告概述	344
第二节 资产负债表	346

第三节	利润表	355
第四节	现金流量表	359
第五节	所有者权益变动表	390
第六节	附注	395
第七节	与《小企业会计准则》的差异	399
思考题		399
第十五章	会计调整	400
第一节	会计变更	400
第二节	会计差错	412
第三节	资产负债表日后事项	417
第四节	与《小企业会计准则》的差异	424
思考题		425
习题		425
参考文献		427

第一章 绪 论

学习目标

1. 理解和掌握财务报告目标、财务会计基本假设、财务会计基础、财务会计要素、财务会计计量属性、会计信息质量要求等。
2. 了解《企业会计准则》与《小企业会计准则》关于财务会计目标、会计要素、会计计量属性、会计信息质量要求规定的差异。

第一节 财务报告目标

财务报告是财务会计行为过程的结果。财务报告目标，或者称为财务会计目的、会计目标，在现代财务会计系统和企业会计准则体系中处于至关重要的地位。它是会计要素确认、计量以及财务报告原则的构建基础，是制定各项会计准则的根本出发点。简要地说，现代企业财务报告目标的理论基础主要是“决策有用性”与“受托责任”两种理论观点。决策有用观认为，会计基本目标是提供对信息使用者关于决策有用的信息。对决策有用的信息包括企业现金的信息、经营业绩的信息和资源变动的信息等；受托责任观认为，会计基本目标是向资源提供者报告受托人对资源受托责任的履行情况信息，其中最有效地反映受托责任的信息是关于经营业绩的信息。下面基于上述两种理论基础与我国会计准则关于财务报告目标的规定，分别介绍财务报告目标的作用与内容。

一、财务报告目标的作用

财务报告目标的作用主要是决定财务报告向公司的管理当局、公司外部的信息使用者提供有用的信息，帮助信息使用者进行有效的决策。由此，它决定了财务报告所要求的会计信息的质量特征，决定了会计要素的确认和计量原则；财务报告目标决定着财务会计的改革方向。总而言之，财务报告目标是财务会计的核心与灵魂。

1. 财务报告目标决定了财务报告向公司的管理当局、公司外部的信息使用者提供有用的信息。

公司财务会计信息的使用者分为内部信息使用者和外部信息使用者。财务报告目标主要是服务于两类财务信息使用者的需要。

在经营过程中面临各种决策时，公司财务信息的内部使用者需要依据大量真实的、全面的、系统的财务信息。财务报告目标的内容之一就是决定了公司财务会计采用一定的会计程序和方法将大量的财务数据进行处理，并编制符合公司管理当局所需的财务报告。

公司财务会计信息的外部使用者包括有关的政府管理部门、投资者、债权人等。公司有责任和义务向这些信息使用者提供相应的财务信息，以便这些信息使用者做出决策，比如，在现代企业制度下，公司财产的经营权和所有权是相分离的，公司的投资者可能仅是以股东的身份存在而非经营者身份。在决定是否增加投资或者转让投资抑或评价经营者的业绩等情况下，企业的投资者必须依靠公司财务会计信息才能做出合理的决策；再比如，在决定贷资金给公司之前，债权人必须通过公司财务报表来判断公司的获利、未来现金流、偿债能力等情况，从而决定是否贷给公司资金以及贷多少资金给公司。因此，财务报告目标的另一个内容就是决定财务会计向外部信息使用者提供有效财务信息，以便其进行合理的判断与决策。

2. 财务报告目标决定了财务报告所要求的会计信息的质量特征，决定着会计要素的确认和计量原则。

财务报告目标决定了公司财务报告要向内部信息使用者和外部信息使用者提供有效的财务会计信息，那么有效的财务会计信息必须有更为具体的会计信息质量特征加以保障，比如财务会计信息的客观性、相关性、可靠性、可比性、可理解性、实质重于形式、重要性、谨慎性与及时性等。而这些具体的会计信息质量特征必须依靠更为清晰与详细的会计要素概念界定、会计要素确认条件、计量原则以及财务会计系统其他组成部分来体现。因此，财务报告目标决定了会计信息的质量特征，决定了会计要素的确认和计量原则，决定了整个财务会计系统的构建。

3. 财务报告目标决定了财务会计的改革方向。随着资本市场的发展和技术革新速度的加快，会计理论与实务的变化也非常快。但是，不管会计理论与会计实务如何变化，它们都是为了在新的经济环境下实现财务报告目标而进行改变的。从这一角度看，财务报告决定了财务会计的改革方向。

二、财务报告目标的内容

《企业会计准则——基本准则》的第四条规定：“财务会计报告的目标是向

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履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”《企业会计准则——基本准则》的第四条还规定：“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”

《企业会计准则》虽然没有将企业管理当局列入财务报告使用者的范围，但企业管理当局是财务报告的最主要的内部使用者。企业管理当局通过财务报告了解企业在会计期间的经营业绩，掌握企业在会计期末的财务状况等，结合企业经营管理的外部环境判断过往会计期间经营管理策略的优劣，调整或者决定未来会计期间的经营管理措施。因此，我们认为，我国《企业会计准则》规定的财务报告目标的内容包含了以下内容：财务会计报告向企业管理当局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，有助于企业管理当局做出经济决策。

财务报告目标的另一主要内容是向财务会计信息的外部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，有助于财务会计信息的外部使用者做出经济决策。《企业会计准则》规定的财务会计信息的外部使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。投资者被列在财务会计信息外部使用者的首位，这凸显投资者的地位，体现了《企业会计准则》对保护投资者权益的强调。这种强调是市场经济发展的必然。因为，在现代企业制度下公司财产的经营权与所有权是分离的，公司经营者（职业经理人）是接受投资者的委托管理公司。作为公司外部人的投资者如何评价公司的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率？如何决定增加投资或者减少投资？投资者必须依靠有效的财务会计信息才能做出合理决策。《企业会计准则》关于财务会计目标的规定必须保证满足投资者对财务会计信息的需求，否则，现代企业制度就无法有效运作，市场经济的发展最终也将受阻。

债权人被列在公司财务会计信息外部使用者的第二位。这同样是体现了《企业会计准则》对债权人地位的肯定，以及强调对债权人权益的保护。公司资产来源主要是投资者与债权人。财务会计目标的内容强调了债权人权益的保护，其实质也是在强调对市场经济的保护。在将资金借贷给公司之前以及借贷之后，债权人作为公司的外部人，有权知道公司的真实的财务状况、现金流状况、经营业绩等财务会计信息。

政府及其有关部门也是公司财务会计信息的重要外部使用者。公司的经营需要良好的经济环境，政府是提供与维护良好经济环境的主体。政府主要依靠税收收入来保障其活动的正常进行，因此，政府必须在掌握公司真实、全面的经济活动情况以及了解公司的真实经营业绩后才能公平与合理地课税。政府作为良好经济秩序的维护者，它有责任监督公司合法经营，对非法经营的公司进行惩戒。财

务报告目标的内容规定必须满足政府及有关部门对公司财务信息的需求，其实质是为了维护良好的公司经营环境。社会公众对公司财务会计信息的需求目的是多元化的，有可能是家庭投资理财的需要，有可能是参与经济监督的需要。财务报告目标的内容规定也要保证社会公众需求的实现。

三、与《小企业会计准则》“会计目标”规定的差异

《小企业会计准则》并没有规范会计目标。《小企业会计准则》所规定的小型企业不包括股票或债券在市场上公开交易的小企业、金融机构或其他具有金融性质的小企业、企业集团内的母公司和子公司。虽然小企业的财务会计信息使用者也分为内部使用者与外部使用者两类，但小企业的外部使用者主要是政府及有关部门，还有少数小企业财务会计信息的外部使用者包括银行及其他债权人。小企业财务会计信息的主要使用者是企业经营者，这些经营者大多数就是投资者。由于小企业财务报表的使用者主要是企业经营者与政府及有关部门，因而《小企业会计准则》规定小企业财务报表也较《企业会计准则》简单，仅包括资产负债表、利润表、现金流量表及附注，《小企业会计准则》并未规定财务报告目标。我们认为，《企业会计准则》规定的财务报告目标（会计目标）可适用于《小企业会计准则》。

第二节 财务会计的基本假设

财务会计的基本假设，或称为财务会计前提，是对会计核算的时间与空间环境进行合理假设。它是会计核算工作的基本前提条件，离开这一基本前提条件会计就无法进行。财务会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。如果交易与事项属于其他会计主体，那它们就不应该在本会计主体进行会计确认、计量和报告。会计主体不同于法律主体。通常来说，法律主体必然是一个会计主体，比如，一家公司就是一个法律主体，它应当建立财务会计系统独立地反映其财务状况、经营成果以及现金流量。但是，一个会计主体不一定就是一个法律主体，比如，母公司和子公司作为一个集团是一个会计主体，但母公司和子公司是属

于不同的法律主体。

二、持续经营假设

持续经营是指在可预见的未来，公司将会按既定的目标经营下去，而不会破产、停业、清算。公司财务会计确认、计量与报告必须以持续经营为前提，否则其会计原则和会计方法将发生根本变化，比如，在持续经营前提下，公司财务会计核算采用历史成本计价原则，对固定资产按期计提折旧；在破产清算前提下，公司财务会计处理采用清算基础，对固定资产不需要按期计提折旧。

三、会计分期假设

会计分期是指将企业持续经营的生产经营活动期间分为一个连续的、长短相等的期间。通过会计分期，公司财务会计才能结算盈亏、按期编制财务报告，及时向财务信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计期间一般分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计分期的意义重大，有了会计分期，不同类型的会计主体才有了记账的基准，进而才有了折旧、摊销等会计处理方法；有了会计分期，财务会计信息的使用者能在会计期末及时获得有关公司的财务状况、经营业绩和现金流量的信息，并能将当期的财务会计信息与以前会计期间的财务会计信息进行比较，将公司当期财务会计信息与同行业其他公司的财务会计信息进行比较，从而判断公司经营成绩。

四、货币计量假设

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。由于货币是一般等价物，货币计量能充分反映公司的生产经营情况。而其他计量单位，比如重量、长度、容积、数量等，只能从一个侧面反映公司的生产经营情况。因此，《企业会计准则》规定，会计确认、计量和报告以货币作为计量单位。当然，货币计量也存在缺陷，许多公司的生产经营信息无法通过货币计量进行反映，比如公司的生产经营战略、研发能力、市场竞争能力等，对此，《企业会计准则》规定公司财务报告应补充披露有关非财务信息来加以弥补。

第三节 财务会计基础

《企业会计准则——基本准则》第九条规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用进行确认、计量和报告；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，会计也不应当作为当期的收入和费用加以确认、计量和报告。

实际中，公司的交易和事项发生时间与相关货币收支时间可能不一致，比如，款项已经付出，但该笔已经支付的款项并不是为了本期生产经营活动而发生的，此时，付出款项不能确认为本期费用而加以计量，应该作为待摊费用进行处理；再比如，款项已经收到，但销售尚未实现，公司只能将已经收到的款项作为预收款项处理。权责发生制的会计基础使得公司的成本与利润的核算更加真实和公允。而收付实现制是另一种会计基础，它是以实际收到或支付现金作为会计确认和计量收入与费用的依据。目前，在我国收付实现制是政府会计的主要会计基础。

第四节 会计要素、会计要素计量属性及其应用原则

会计要素就是对所要反映的公司经济活动内容按照经济特征进行基本分类。会计要素计量属性是反映会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。会计要素计量属性的应用原则是考虑如何更好地应用各种计量属性。

一、会计要素

《企业会计准则——基本准则》第十条规定，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债和所有者权益会计要素是侧重于反映公司财务状况，收入、费用和利润会计要素是侧重于反映公司经营成果。

（一）资产的定义及其确认条件

1. 资产的定义。

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的、预期会

给企业带来经济利益的资源。资产的定义具有以下三个特征：

(1) 资产是由企业过去交易或者事项形成的。公司控制或者拥有的资产是公司过去的交易或者事项产生的，而公司未来的、预期的交易或者事项是不能确认和计量为资产，比如 A 投资人准备在来年将一项专利技术作资对公司投资，公司并不能将这一未来事项进行无形资产的确认与计量；而公司采购的原材料已经验收入库，虽然相关款项尚未支付，但公司应当确认与计量原材料资产的价值。

(2) 资产必须是由企业拥有或者控制的资源。资产由公司拥有是指公司具有资产的所有权。资产由公司控制是指公司虽然不具有资产所有权但由公司控制使用，比如公司融资租入的固定资产，由于融资租入固定资产的合同期限较长，企业控制和使用固定资产并为企业带来经济利益的流入，因此，公司应当对融资租入固定资产进行会计确认、计量和报告，并按期计提折旧；再比如公司商品销售，购货方已经付款并取走提货单，但商品暂时寄存在公司仓库，公司仅仅是临时时代为保管，这种情况下公司不应当将这批产品视为公司的库存商品。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是来自非日常经营活动。所带来的经济利益流入可以是现金或者现金等价物，或者是可以转化成现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。比如说，公司经过存货盘点后发现有一批库存商品已经霉变而无法使用，这批库存商品无法通过出售而为公司带来现金流入，那么这批库存商品不再是公司资产，可通过“待处理财产损溢”科目进行会计处理。

资产按照流动性特征可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用的资产，比如货币资金、应收票据、应收账款、预付款项、存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产，比如长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、工程物资等。

2. 资产的确认条件。

《企业会计准则——基本准则》第二十一条规定，资产的确认必须同时满足以下两个条件：与该资源有关的经济利益很可能流入企业；该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。与企业资源有关的经济利益是否能够流入企业是确认与计量资产的条件之一。经济活动充满各种不确定性，与资源有关的经济利益如果无法流入公司，公司就不应确认和计量该项资产。因此，这里就涉及会计职业判断的问题，所谓的“可能”至少是概率达到 50% 或以上。

比如，公司以托收承付方式向 B 公司销售一批商品，在该批商品发出并已向