



高职高专教育“十二五”规划建设教材

财务会计实务

Cai wu kuai ji shi wu

孙德凤 主编



中国农业大学出版社

ZHONGGUONONGYEDAXUE CHUBANSHE



高职高专教育“十二五”规划建设教材

财务会计实务

孙德凤 主编

中国农业大学出版社

• 北京 •

内容简介

注重会计基本理论知识与会计岗位必备技能知识相结合是本书的主要特点。在编写过程中,始终坚持以理论“必需、够用”为原则、突出会计工作能力培养为主线,精心组织、合理整合教材的理论结构和内容体系,同时将近年来财务会计领域研究的新成果融入本书中。通过运用每章所设计的综合难度评级、学习目标导航、职业判断等小栏目,激发学生学习的趣味性、师生的互动性,培养学生分析实际问题能力和创新思维能力。本书共分上下两篇,共计20章。上篇为普通业务篇,计11章;下篇为特殊业务篇,计9章。本书各章后均设有独具特色的专项训练,以供学生自我检查对该部分理论知识与实务技能的掌握程度。本书既可以作为高职高专教材,也可以作为初、中级会计资格考试的参考用书,还可以作为会计工作人员的工具书及成人培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/孙德凤主编. —北京:中国农业大学出版社,2011.8

ISBN 978-7-5655-0323-8

I. ①财 II. ①孙… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 111685 号

书 名 财务会计实务

作 者 孙德凤 主编

策划编辑 董 田 伍 斌

封面设计 郑 川

出版发行 中国农业大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路2号

电 话 发行部 010-62731190,2620

编辑部 010-62732617,2618

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

版 次 2011年8月第1版 2011年8月第1次印刷

规 格 787×980 16开本 22.5印张 408千字

定 价 34.00元

责任编辑 莫显红

责任校对 陈 莹 王晓凤

邮政编码 100193

读者服务部 010-62732336

出 版 部 010-62733440

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

图书如有质量问题本社发行部负责调换

编审人员

主 编 孙德凤(辽宁农业职业技术学院)

副主编 刘 兵(黑龙江农业职业技术学院)

杨承亮(福建农业职业技术学院)

王 芳(江苏畜牧兽医职业技术学院)

王青梅(新疆农业职业技术学院)

参 编 王翊覃(湖南环境生物职业技术学院)

审 稿 陈元芳(荆州职业技术学院)

前言

培养高技能应用型人才是高职高专教育教学的根本目标,其中,教材建设是实现这一目标的重要保障。因此,编写一本体系科学、内容新颖、切合实际、理论与技能寓于一体的财务会计教材,既是当前我国经济发展与会计改革的需要,也是培养会计行业高技能应用型人才的迫切需要。

本教材编写目标是:适应高职高专学校会计专业的需要;满足社会经济建设对会计知识的需求;力争与我国高职高专会计专业培养目标相匹配,实现高技能应用型和可持续发展能力人才的培养目标;力争建设成我国高职高专会计专业的标准教材和精品教材。

本书的编写,有别于传统财务会计教材的编写风格,主要有以下特色:

1. 理论与实践结合。会计学是一门技术性很强的学科,而高职高专人才培养的目标是高技能应用型人才,因此,在编写过程中,注重理论与实务并重、知识与技能并重。通过每章大量的案例,以及书后的专项训练,有助于锻炼学生解决实际问题的能力。

2. 内容新颖与精准结合。以2007年以来实施的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》等财会法规为准绳,结合近年来最新研究的会计理论成果和教学经验,精心组织教材的编写内容;同时,打破传统教材的编写风格,每章设有知识目标、技能目标、走进企业、知识园、技能窗、职业判断、专项训练等栏目,增强了学习者学习理论知识与实务技能的针对性,提高了学习者会计职业判断和创新的能力。

3. 互动性和趣味性结合。通过每章设立的综合难度评级、知识目标、技能目标、走进企业、知识园、技能窗、职业判断、专项训练等栏目,不仅增加了“教”与“学”的互动性,而且使学生学习起来更有趣味性。

4. 理论适度和深入浅出结合。由于本教材的主要适用对象是高职高专学生,因此,理论部分以“必需、够用”为原则,语言描述以深入浅出为方针,降低各类背景不同的读者进入财务会计领域的门槛。

本书的架构与使用方法如下:

本书共分两个部分,第一部分是普通业务篇,共包含 11 章,介绍企业一般性、经常性业务的会计理论与会计处理方法;第二部分是特殊业务篇,共包含 9 章,介绍企业特殊业务的会计理论与会计处理方法。由于部分高职院校财务会计课程讲授的内容包括普通业务和特殊业务两部分,因而,本教材增设了特殊业务。对于没有将特殊业务纳入教学内容的高职院校,可以将此部分作为教学参考资料,不必列入必修内容。

“综合难度评级”,说明该章的平均难度,以★的数目多少来体现,★越多,说明越需要时间学习。

“知识目标与技能目标”,是每章必须掌握的理论知识与业务技能。

“知识园”,一般与知识目标相匹配,是针对知识目标而设计的,或者是对教材理论知识的一种延伸,通常是必须掌握的基本知识。

“技能窗”,一般与技能目标相匹配,针对技能目标而编写的,通常是必须掌握的基本技能。

“职业判断”,是为了提高读者对会计行业职业判断能力而设计的,通过职业判断栏目的设立,来启发与培养读者的创新思维,让读者从“做、思考”中学习,实现理论学习与职业能力培养一体化的目标。

“专项训练”,是检验与测试学生对本章的理论知识与业务技能的掌握程度。

本教材由辽宁农业职业技术学院孙德凤老师担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写工作,并对全书进行了总纂。各章分工为:第一章、第五章、第六章、第十一章、第十三章由孙德凤撰写;第三章、第十五章、第十七章由刘兵撰写;第八章、第九章、第十四章由杨承亮撰写;第四章、第十二章、第十八章、第二十章由王芳撰写;第七章、第十六章、第十九章由王青梅撰写;第二章由王翊覃撰写;第十章由王翊覃和王青梅共同撰写。全书由荆州职业技术学院陈元芳教授主审。在编写本书过程中,参阅了同行专家的相关研究成果和收集的案例,同时得到了中国农业大学出版社编辑们的帮助和支持,在此一并表示衷心感谢。

由于编写水平有限和时间仓促,在编写过程中难免存在疏漏和错误,恳请各位读者给予批评指正。

编 者

2011 年 3 月

目 录

上篇 普通业务篇

第一章 总论	(3)
第一节 财务会计目的.....	(3)
第二节 会计基本假设与会计基础.....	(5)
第三节 会计信息质量要求.....	(7)
第四节 会计要素	(10)
第五节 会计计量	(12)
专项训练	(14)
第二章 货币资金	(16)
第一节 现金	(16)
第二节 银行存款	(21)
第三节 其他货币资金	(29)
专项训练	(34)
第三章 应收及预付款项	(37)
第一节 应收票据	(37)
第二节 应收账款	(41)
第三节 预付账款及其他应收款	(43)
第四节 应收款项减值	(46)
专项训练	(50)
第四章 存货	(52)
第一节 存货概述	(52)
第二节 原材料	(59)
第三节 库存商品	(68)
第四节 委托加工物资	(69)

第五节 周转材料	(71)
第六节 存货清查及期末计量	(75)
专项训练	(80)
第五章 投资	(83)
第一节 交易性金融资产	(84)
第二节 长期股权投资	(90)
专项训练	(101)
第六章 固定资产	(103)
第一节 固定资产的确认和初始计量	(103)
第二节 固定资产的后续计量	(110)
第三节 固定资产处置	(117)
第四节 固定资产清查与期末计量	(119)
专项训练	(122)
第七章 无形资产及其他资产	(125)
第一节 无形资产	(126)
第二节 其他资产	(134)
专项训练	(136)
第八章 负债	(139)
第一节 流动负债	(139)
第二节 非流动负债	(157)
专项训练	(161)
第九章 所有者权益	(163)
第一节 实收资本	(164)
第二节 资本公积	(167)
第三节 留存收益	(169)
专项训练	(172)
第十章 收入、费用和利润	(174)
第一节 收入	(175)
第二节 费用	(191)
第三节 政府补助	(195)
第四节 利润	(199)
专项训练	(207)

第十一章 财务报告	(209)
第一节 财务报告概述.....	(210)
第二节 资产负债表.....	(211)
第三节 利润表.....	(222)
第四节 所有者权益变动表.....	(225)
第五节 现金流量表.....	(228)
第六节 附注.....	(238)
专项训练.....	(242)

下篇 特殊业务篇

第十二章 投资性房地产	(247)
第一节 投资性房地产的确认和初始计量.....	(248)
第二节 投资性房地产的后续计量.....	(251)
专项训练.....	(254)
第十三章 非货币性资产交换	(256)
第一节 非货币性资产交换的认定.....	(257)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量.....	(258)
专项训练.....	(266)
第十四章 债务重组	(269)
第一节 债务重组的方式.....	(270)
第二节 债务重组的会计处理.....	(271)
专项训练.....	(277)
第十五章 或有事项	(279)
第一节 或有事项的特征.....	(279)
第二节 或有事项的确认和计量.....	(281)
专项训练.....	(286)
第十六章 借款费用	(288)
第一节 借款费用的确认.....	(289)
第二节 借款费用的计量.....	(292)
专项训练.....	(295)
第十七章 所得税	(297)
第一节 所得税会计概述.....	(297)
第二节 计税基础和暂时性差异.....	(299)

第三节 递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量·····	(300)
第四节 所得税费用的确认和计量·····	(302)
专项训练·····	(304)
第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正 ·····	(307)
第一节 会计政策变更·····	(308)
第二节 会计估计变更·····	(315)
第三节 前期差错及更正·····	(318)
专项训练·····	(322)
第十九章 资产负债表日后事项·····	(325)
第一节 资产负债表日后事项概述·····	(325)
第二节 资产负债表日后调整事项·····	(328)
第三节 资产负债表日后非调整事项·····	(330)
专项训练·····	(332)
第二十章 外币折算·····	(334)
第一节 外币交易的会计处理·····	(335)
第二节 外币财务报表折算·····	(341)
专项训练·····	(343)
参考文献·····	(346)

上篇 普通业务篇

第一章 总 论

(综合难度评级:★★☆☆☆)

◆知识目标

1. 理解会计信息质量要求
2. 明确会计计量属性及其构成

◆技能目标

1. 掌握会计基本假设与会计基础的内容
2. 能够根据会计要素的定义与特征,确认各种会计要素

走进企业 作为即将学习财务会计业务的每一位人员,在对未来会计工作充满憧憬的同时,也在考虑自己如何能在未来的会计工作岗位上得心应手?会计工作的第一步,就是要清楚财务会计工作能为企业管理者和其他需要者做什么?如何做才能满足企业管理者和其他需要者的要求?等等。

第一节 财务会计目的

一、财务会计的特征

人类社会任何一项实践活动都有一定的目的,会计工作也不例外。会计目的即财务会计工作目的,是相对于会计实践活动而主观提出的,回答人们利用会计信息来干什么。也就是人们通过会计实践活动所期望达到的结果。

会计是随着社会发展需要而产生并发展起来的,所以会计目的受客观条件的

影响与制约,在不同的历史阶段会计目的也会有所不同。服务于市场经济条件下的现代企业是现代财务会计的根本目的。

由于会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息。因此,财务会计的主要特征是定期对外报告会计信息。而这些会计信息的传递需要财务报告作为载体。通过财务报告把企业的会计信息及时、客观地提供给不同的会计信息使用者,为不同的会计信息使用者及时作出决策提供依据。

二、财务会计信息的使用者

企业必须定期向外发布会计信息,以满足不同的会计信息使用者需要。

(一)会计信息的外部使用者

1. 投资者

企业的投资者最关心的是公司的经营业绩。投资者是否投资或投资多少于某个企业主要是根据企业向外提供财务报告的有关信息作出决策。

2. 债权人

企业的经营与发展离不开债权人提供的资金。要想获得债权人所提供的贷款,企业就必须具备到期偿还借款和利息的能力。只有债权人获得这些信息后才能愿意将资金贷给企业。

3. 政府机关

政府机关需要会计信息的主要原因是为了对国家经济实行宏观管理。国家在制定或调整经济政策时,必须以经济信息作为依据,而这些信息需要通过企业来提供。

4. 有关部门

企业的生产与经营活动不是孤立的,需要有不同的客户参与,如供应商、代理商等需要知悉合作企业的相关信息才能决定是否与之合作。此外,民间中介机构,如会计师事务所等也需要企业提供的会计信息。

5. 社会公众

顾客是社会公众的主要代表。企业信誉、产品质量、价格、经营状况等信息是顾客决定是否购买企业产品的主要因素。

(二)会计信息的内部使用者

如果企业会计信息仅仅对企业外部会计信息使用者有用,那么财务会计就失去存在的必要。会计不仅是“管家”,也是“参谋”。企业的生产与经营决策也离不开会计信息。内部使用者主要包括:企业管理当局、工会、员工等。

三、财务报告目标

财务报告目标指明了财务报告的目的与方向,明确了会计在经济管理中的使命。我国财务报告的目标是向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告目标的明确定位,将从根本上保护财务会计信息使用者的利益。

(一)向财务报告的使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了向财务报告使用者提供决策有用的会计信息,以利于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的会计信息是财务报告的基本目标。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度下,企业经营权与所有权分离,企业的所有者即委托人将企业委托给管理者即受托人经营与管理,管理者负有经营与管理好受托企业的责任,即受托责任。企业所有者、债权人拥有管理层经营与管理企业好坏的知情权。只有这样,他们才能及时了解管理层的经营业绩等情况,以便决定是否需要更换管理层,是否需要加强内部控制制度和其他制度建设。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设,即会计假设,是指在会计核算过程中必须具备的前提条件。由于会计所处的环境变化不定,面对经常变化的经济环境,会计人员在工作中就不得不作出一些合理的假设,即会计核算所必需的基本前提。

(一)会计主体

会计主体,是会计工作为之服务的特定单位。会计主体假设包含三层意思。首先,明确会计人员只能为所服务的特定企业核算经济活动,而不是其他会计主体的经济活动。也就是会计人员为谁核算的问题。其次,明确会计人员核算的仅仅是所服务企业的自身经济活动,而不是企业所有者的经济活动。再次,明确会计主体不同于法律主体。会计主体可以是法人,也可以不是法人,而法律主体必定是法人。如独资企业、合伙企业本身不具有法人资格,但会计核算中,应把他们作为独

立的会计主体来处理。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围,这一前提就是要明确会计所提供的信息,特别是财务报表,既不能与其他会计主体相混淆,也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁。

(二)持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营基本假设基础上,企业将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务。由于企业持续经营基本假设的存在,也产生了会计核算中必须划分资本性支出和收益性支出的必要。

(三)会计分期

会计分期,是指人为地将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。只有在会计分期假设下,企业才能分期结算账目和编制财务报告。

会计期间分为年度和中期。以年度为会计期间通常称为“会计年度”,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年、季度和月份。

划分会计期间对企业会计核算有重大影响,它是企业分期反映经营活动和核算经营成果的前提。



知识园

会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间。我国是以公历年度,即以公历1月1日起至12月31日止作为企业的会计年度。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在进行会计核算时采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的财务现状、经营成果和现金流量的情况。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制也称应计制或应收应付制,它是合理确认会计期间收入和费用的重要原则。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,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。由此可见,权责发生制

是以收入是否应该确认赚取、费用是否应该确认发生作为确定每个会计期间损益的标准。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国会计基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,收付实现制也称现金制,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。两种会计基础比较见表 1-1。

表 1-1 权责发生制与收付实现制的比较

收入的确认标准	权责发生制	收付实现制	确认时间是否一致
现金销售	确认收入	确认收入	一致
赊销	确认收入	不确认收入(收到现金时)	不一致
预收货款	不确认收入(商品发出时)	确认收入	不一致
费用的确认标准	权责发生制	收付实现制	确认时间是否一致
当期受益,当期付款	确认费用	确认费用	一致
当期受益,以后付款	确认费用	不确认费用(实际支付时)	不一致
当期付款,以后受益	不确认费用(受益时)	确认费用	不一致



职业判断

1. 企业在本月赊销产品一批,购销双方约定于 2 个月
后购货方支付款项;
 2. 企业在本年末支付下年度租赁生产厂房的租金。
- 请分别采用权责发生制和收付实现制确认收入与费用的入账时间,并说明理由。

第三节 会计信息质量要求

企业以财务报告为载体所提供的会计信息,是企业会计的最终工作成果,也是会计工作的“产品”。“产品”的质量好与坏、高与低,直接影响会计信息使用者的决