

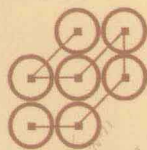


商务部十二五规划教材



中国国际贸易学会十二五规划教材

财务会计 实务



主编 阙红艳 钟红霞



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

商务部十二五规划教材

中国国际贸易学会十二五规划教材

财务会计实务

主编 阙红艳 钟红霞

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务 / 阙红艳, 钟红霞主编. —北京:
中国商务出版社, 2012. 5
商务部十二五规划教材 中国国际贸易学会十二五规划教材
ISBN 978-7-5103-0698-3

I. ①财… II. ①阙… ②钟… 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 (2012) 第 087840 号

商务部十二五规划教材
中国国际贸易学会十二五规划教材

财务会计实务

CAIWU KUAQI SHIWU

主 编 阙红艳 钟红霞

出 版: 中国商务出版社
发 行: 北京中商图出版物发行有限责任公司
社 址: 北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号
邮 编: 100710
电 话: 010—64269744 64218072 (编辑一室)
010—64266119 (发行部)
010—64263201 (零售、邮购)
网 址: www.cctpress.com
邮 箱: cctp@cctpress.com
照 排: 嘉年华文排版公司
印 刷: 北京密兴印刷有限公司
开 本: 787 毫米×980 毫米 1/16
印 张: 26.25 字 数: 444 千字
版 次: 2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5103-0698-3

定 价: 42.00 元

版权专有 侵权必究 盗版侵权举报电话: (010) 64515142

编 委 会

丛书参编院校（排名不分先后）

常州机电职业技术学院	九江职业大学
辽宁科技学院	辽宁公安司法管理干部学院
扬州环境资源职业技术学院	沧州职业技术学院
江苏省武进职业教育中心校	无锡城市职业技术学院
江苏食品职业技术学院	常州信息职业技术学院
泰州师范高等专科学校	江苏省扬州商务高等职业学校
东营职业学院	常州工程职业技术学院
江苏电大武进学院	武汉交通职业学院
鸡西大学	

本书执行编委

- | | | |
|------------|-----|--------------|
| 主 编 | 阙红艳 | 九江职业大学 |
| | 钟红霞 | 常州机电职业技术学院 |
| 副主编 | 丁 洁 | 扬州环境资源职业学院 |
| | 蔡 娟 | (九江职业大学) |
| | 周 兵 | 江苏食品职业技术学院 |
| | 姚玉兵 | 沧州职业技术学院 |
| | 朱 飞 | 武汉交通职业学院 |
| 主 审 | 成凤艳 | 辽宁科技学院 |
| 参 编 | 周大兴 | 江苏省武进职业教育中心校 |
| | 张学东 | 常州信息职业技术学院 |
| | 韩 芳 | 常州机电职业技术学院 |
| | 张 勤 | 无锡城市职业技术学院 |
| | 刘 逢 | 泰州师范职业技术学院 |

前 言

《财务会计实务》课程是财会专业的核心课程，也是一门必修课，是财会专业知识结构中的主体部分。本课程的设置旨在培养学生财务会计的基本理论、基本方法和基本技能的应用能力。本课程的任务是介绍财务会计的基本理论和实务，培养学生从事财务会计工作应具备的基本知识、基本技能和操作能力。本课程在承接基础会计学的基础上，全面阐述企业持续经营条件下，财务会计的基本理论和基本方法，并紧密结合企业的基本经济业务，围绕资金运动会计六要素的确认、计量、记录和报告的所有程序，重点阐述财务会计核算的一般过程。在兼顾国际惯例的前提下，突出我国企业财务会计实务，使学生掌握财务会计的基本理论、基本方法和基本业务的会计处理。

在本书的编写过程中，我们充分考虑到随着我国社会主义市场经济的建立和发展，以及世界经济一体化进程的加快，我国的经济、社会等各方面都发生了深刻的变革，社会对会计人才的需求从数量、结构、质量和规格方面都有很大的变化。同时，2006年财政部发布了新的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》等，确立了以基本准则为主导，具体准则和应用指南为具体规范的企业会计准则体系，创造了一个既坚持中国特色又与国际惯例趋同的会计准则制定模式。这一切都对会计人才的培养提出了新的挑战，为适应新的要求，我们编写了《财务会计实务》一书。

本书具有以下特点：

(1) 与时俱进、内容新颖。

本书是结合我国会计准则的具体内容和税收法规的最新变化编写而成的。在理论上紧密结合我国会计标准改革，将新的企业会计准则的基本准则、具体准则和企业会计准则应用指南，以及税收法规的最新变化贯穿其中，围绕会计六要素展开，对企业经济业务的会计处理进行介绍，力争体现新颖性、准确性和实用性。

(2) 突出会计专业素质和操作技能的培养。

本书注重会计理论与会计实务相结合，体现了高等职业教育的“理论够

用、强化实务”的培养方针。本书在会计核算和实务操作上讲解透彻，通俗易懂，具有很强的操作性。

(3) 结构合理、体例创新。

本书主要围绕会计六要素展开，对企业的经济业务会计处理进行系统介绍，对一些重点内容力求详细反映，同时把具体会计准则的内容有条理地穿插在各章节中，重点突出，系统条理。本书在体例编排上，每章以“本章学习要点”开篇，正文结束后，还有精选的“本章习题”。

(4) 适用范围广、与会计职称考试相衔接。

本书既适用于国内高职高专财会专业的学生与教师，又适合于社会各界从事会计工作的人员及其他学习者；既考虑到高职高专注重能力培养，又考虑到本书使用者的能力提升。本书紧密结合初级会计职称、中级会计职称的考试内容，可以作为职称考试的重点内容学习。

本书第一、二、三章由阙红艳老师编写，第四、五、六章由钟红霞老师编写，第七章由丁洁老师编写，第八章由周兵老师编写，第九章由周大兴老师编写，第十章由张学东老师编写，第十一章由韩芳老师编写，第十二章由张勤老师编写，第十三章由刘逢老师编写，本书统稿工作由钟红霞老师负责，审读工作由成凤艳完成，同时感谢李琦、陈雨澄、张华兰、王琳、周萃云、严慧莲、周胡、梅文华、刘佳、游金芳、左军辉、陈兆娟、欧阳秀、刘桂华、颜丽、邓香莲、刘寒梅、罗茜、方荧、梁玉娟、肖招兰、罗智芝、胡丽霞、徐珮滢、李小琴、邹寿平、戴永周、肖连花、张欢、段思敏、吴正英、温三莲、刘志军、刘明慧、朱亚南、刘江沅、林美燕、金丽君、郑徽徽、夏卉等同志在教材编校过程中所做的工作。

在本书的编写过程中，我们拜读了国内外许多专家、学者的著作，并借鉴了其中部分内容，在此谨向他（她）们表示深深的感谢和敬意！

书中难免不足之处，恳请读者批评、指正，以便进一步修改和完善。

编 者

2012年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务报告目标和会计基本假设	1
第二节 会计信息质量要求	5
第三节 会计要素及其确认	9
第四节 会计要素计量属性及其应用原则	14
第五节 资金时间价值	15
本章习题	20
第二章 货币资金	21
第一节 货币资金概述	21
第二节 货币资金业务的会计处理	35
第三节 货币资金管理与控制	39
本章习题	43
第三章 应收及预付款项	44
第一节 应收票据	44
第二节 应收账款	46
第三节 预付账款	47
第四节 其他应收款	48
第五节 应收款项减值	49
本章习题	52

第四章 金融资产	53
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	53
第二节 持有至到期投资	57
第三节 贷款和应收款项	63
第四节 可供出售金融资产	64
第五节 金融资产减值	67
本章习题	72
第五章 存货	74
第一节 存货的确认和实际成本计价法	74
第二节 存货的计划成本法	87
第三节 周转材料的核算	94
第四节 期末存货的计量	100
本章习题	110
第六章 固定资产	113
第一节 固定资产的确认和初始计量	113
第二节 固定资产的后续计量	127
第三节 固定资产减值	142
第四节 固定资产的处置	150
本章习题	156
第七章 无形资产	160
第一节 无形资产的确认和初始计量	160
第二节 内部研究开发费用的确认和计量	167
第三节 无形资产的后续计量	170
第四节 无形资产的处置	176
本章习题	178
第八章 投资性房地产	181
第一节 投资性房地产的特征与范围	181
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	185
第三节 投资性房地产的后续计量	189
第四节 投资性房地产的转换和处置	191

本章习题	198
第九章 长期股权投资	201
第一节 长期股权投资的初始计量	201
第二节 长期股权投资的后续计量	206
本章习题	218
第十章 负债	221
第一节 流动负债	221
第二节 非流动负债	257
本章习题	265
第十一章 所有者权益	267
第一节 实收资本	267
第二节 资本公积	274
第三节 留存收益	279
本章习题	284
第十二章 收入、费用和利润	287
第一节 收入	287
第二节 期间费用	311
第三节 所得税费用	314
第四节 利润	332
本章习题	337
第十三章 财务报告	342
第一节 财务报告概述	342
第二节 资产负债表	345
第三节 利润表	355
第四节 现金流量表	365
第五节 所有者权益变动表	396
本章习题	398
参考文献	410

第一章 总 论

本章学习要点

1. 财务报告目标和四大会计基本假设
2. 会计信息质量八大要求
3. 六个会计要素及其确认条件
4. 会计要素计量的五种属性及其具体应用原则
5. 年金、现值、终值等基本的资金时间价值含义

第一节 财务报告目标和会计基本假设

一、财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位，是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

我国企业财务报告的目标，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。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的

经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如，企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门，通常关心经济资源分配是否公平、合理，市场经济秩序是否公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等。因此，他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等；社会公众也关心企业的生产经营活动，包括对所在地经济作出的贡献，如增加就业、刺激消费等。因此，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，可以满足社会公众的信息需要。应当讲，这些使用者的许多信息需求是共同的，但由于投资者是企业资本的主要提供者，通常情况下，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求，也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人受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理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处

时间、空间环境等所作的合理设定。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

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

第一，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

第二，明确会计主体，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量信息。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。企业集团没有法人资格，但集团必须编制合并会计报表，就需要将企业集团作为一个会计主体。又如：一个工厂是一个法人单位，但是工厂里的车间没有独立法人资格，但如果其实行独立核算则就是一个会计主体。

（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。在持续经营前提下，会计确

认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

如果判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。如某企业购入一条生产线，预计使用寿命为10年，考虑到企业将会持续经营下去，因此可以假定该生产线会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，即不断地为企业生产产品，直至该生产线使用寿命结束，为此该生产线就应当根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，从而误导会计信息使用者的经济决策。

（三）会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年，而并非仅指半年。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义非常重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以

后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时主要以货币计量单位反映会计主体的生产经营活动。该假设包括两层含义,即会计仅反映那些能以货币表达的信息,如果一个信息本应纳入会计核算体系,但苦于无法用货币来表达的,则只能无奈地排除在会计核算范围之外。比如,人力资源就应该作为企业的一个关键资产进行账务反映,但人力资源的货币计量尚无法广泛地达到实践的可操作性,因此大部分企业是不反映人力资源的。为了会计信息的稳定性,货币计量假设还包含一个假定币值不变的含义。当发生严重的通货膨胀时,该假设不成立,应改用物价变动会计或通货膨胀会计。

《会计法》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当作到:

1. 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反

映在财务报表中。不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

2. 在符合重要性和成本效益原则的前提下, 保证会计信息的完整性, 其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整, 不能随意遗漏或者减少应予披露的信息, 与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

如某公司于 2007 年末发现公司销售萎缩, 无法实现年初确定的销售收入目标。但考虑到在 2008 年春节前后, 公司销售可能会出现较大幅度的增长, 公司为此提前预计库存商品销售, 在 2007 年末制作了若干存货出库凭证, 并确认销售收入实现。公司这种会计处理不是以其实际发生的交易或事项为依据的, 而是虚构的交易或事项, 违背了会计信息的可靠性质量要求, 也违背了我国会计法的规定。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用, 是否具有价值, 关键是看其与使用者的决策需要是否相关, 是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策, 证实或者修正过去的有关预测, 因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值, 有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如区分收入和利得、费用和损失以及适度引入公允价值等, 都可以提高会计信息的预测价值, 进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求, 需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中, 充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是, 相关性是以可靠性为基础的, 两者之间并不矛盾, 不应将两者对立起来, 也就是说, 会计信息在可靠性前提下, 尽可能地作到相关性, 以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

1. 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来，企业信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变更会计政策，企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况，从而有助于使用者作出科学合理的决策，会计信息质量的可比性还要求同一时期不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项，在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但同时又签订了售后回购协议，虽然