

CAIWU KUAIJI

财务会计

(第三版)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材



2005年12月28日，国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》。

《决定》明确了今后一个时期职业教育工作的指导思想、目标任务和政策措施。

《决定》指出，要大力发展职业教育，提高劳动者素质，为全面建设小康社会提供人才支撑和保障。

《决定》强调，要深化职业教育改革，提高办学质量，增强职业教育吸引力。

《决定》要求，各地区、各部门要密切配合，共同推进职业教育改革发展，为培养高素质劳动者和技能人才做出积极贡献。

《决定》是指导当前和今后一个时期职业教育工作的纲领性文件，要认真学习领会，全面贯彻落实。

21 世纪高职高专
财务会计专业系列教材

主 编 谢国珍 李传双



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

CPA REVIEW MATERIAL

财务会计

第21讲

21 金融资产
金融资产的定义、分类、确认、计量、减值、转移

一、金融资产的分类

二、金融资产的确认



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

财务会计

(第三版)

主 编 谢国珍 李传双

高 等 教 育 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/谢国珍, 李传双主编. —3 版. —北京: 高等教育出版社, 2008. 7

ISBN 978-7-04-019570-5

I. 财... II. ①谢... ②李... III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 093210 号

策划编辑 肖春茂 责任编辑 肖春茂 封面设计 顾凌芝 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56969109
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landracom.com
排版校对	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landracom.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2008 年 8 月第 1 版
印 张	28	印 次	2008 年 8 月第 1 次
字 数	566 000	定 价	35.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19570-00

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

编写委员会

(以姓氏笔画为序)

主任委员:

马元兴 孔全会 王宗江 李占国 金跃武 钱乃余 高建宁
梁伟样

委 员:

王 炜 王 钧 王剑盛 刘悦珍 杨 欣 陈建松 李 莹
陈 强 邵敬浩 周国安 单祖明 程 坚 谢国珍 楼雪婕
靳 磊 潘上永 戴桂荣

© 2006 The Authors
Journal compilation © 2006 Blackwell Publishing Ltd

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专财务会计系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2007年又重新组织编写了本套“21世纪高职高专财务会计专业系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

(1) 获奖、规划教材荟萃。本套教材有多本被列为“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”、“2005 年国家级精品课程教材”和省、部级精品课程教材等,所有这些都是在对本套教材内在质量和适用性的充分肯定。

(2) 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

(3) 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

(4) 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的三项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的最新的《企业会计准则》也已经于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

(5) 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

(6) 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。基本每章开头都设置有精炼的“引导案例”,每章都穿插有1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2008年3月

第三版前言

财务会计,又称对外报告会计,旨在反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营成果和财务收支进行监督,定期向企业外部信息使用者提供财务信息。2006年2月15日,财政部发布了一项基本会计准则和38项具体会计准则,涵盖了各项交易和事项的确认、计量、列报和披露。新会计准则既立足中国国情,又充分与国际财务报告准则趋同,涵盖各类企业各项经济业务,对提高我国企业会计信息的质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义。新会计准则的颁布与全面实施,彻底改变了我国会计制度与会计准则并存、分行业制定会计制度的格局,是我国改革开放以来会计改革史上又一个重要的里程碑,标志着中国会计准则体系的正式建立。

本教材以最新修订的《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国公司法》,新颁布的《中华人民共和国企业所得税法》和其他相关经济法规为指导,依据财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其指南、解释的有关规定要求,主要阐述了企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,以及财务会计报告的编制的基本理论与实务操作方法。全书共十四章,具体内容包括:总论、货币资金、应收和预付款项、存货、固定资产、无形资产、投资性房地产、金融资产、长期股权投资、流动负债、非流动负债、收入费用和利润、所有者权益等项目的核算及财务报告的编制。本教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面作了一些新的尝试,具有以下特点:

(1) 增强适用性、针对性。教材编写的目标是培养以面向中小企业就业为主的具有较强管理意识和实务操作能力的中初级会计人才。教材紧紧围绕高职教育的培养目标,力求符合教育部提出的“注重基础、突出适用、增加弹性、精选内容”的要求,重实务、重练习、重能力,适合高职学生的接受能力,符合学生的认知结构。

(2) 突出实用性,理论联系实际。在教材体系上,不强调学科的系统性,突出实用性,避免不必要的脱离实际的理论阐述,精选必要的、实用的理论作为过渡,从必需、够用的角度出发,加强应用能力的培养和训练,以削枝强干。

(3) 以新会计准则为依据,体现我国会计法规体系改革的最新成果。教材立足常规性,重点介绍企业中经常、普遍发生的会计业务。对现实经济环境中不多见、不常见

的会计业务或较深奥的会计理论问题不介绍或不作为重点介绍。

(4) 体现学导性。本教材文字简洁易懂,内容循序渐进。本教材附有本章小结、复习思考题、案例分析及分析提示以及主要名词、会计科目、报表项目中英文对照,以促进教学效果、拓展学生视野、启发学生思考和巩固所学知识,最大限度地开发、引导、鼓励学生的学习积极性。

(5) 以职业为导向。在编写过程中,本教材参照了初级和中级会计资格的考核标准,对教材内容进行适当调整,突出体现教学服务于发展学生综合职业素质和职业能力的功能,使学生既能系统地掌握所学知识,同时又有助于学生准备考取会计专业资格证书,为以后就业打下坚实的基础。

(6) 教材配套,加强教学实践。为了便于学生学习和教师备课,我们为本教材配套编写了《财务会计习题与案例》(第二版)。该书的编写紧扣教材内容,并按教材的章节顺序编排。题型广泛、针对性强,难易程度适中。具体包括:单项选择题、多项选择题、判断题、业务处理题及案例分析,并附有参考答案。所编习题及案例富有启发性、紧密联系会计工作实际,以锻炼学生的综合分析能力。

本教材既可供会计专业高职高专学生使用,也可供审计、投资理财等相关财经类高职高专专业学生以及经济管理干部、教师和自学者使用或参考。

本教材由浙江商业职业技术学院谢国珍任第一主编、李传双任第二主编,具体编写人员为:谢国珍(第一、五、七、十四章);李传双(第四、八、十、十二章);浙江经济职业技术学院沈建国(第十一、十三章);淮南职业技术学院王翠珍(第六、九章);浙江商业职业技术学院吴从慧(第二、三章)。

成书中,我们参考并借鉴了有关书刊资料的观点,浙江大学郑备军教授、浙江财经学院李连华教授以及高等教育出版社给予了大力支持,在此一并表示诚挚的感谢!

本教材由郑备军、李连华负责主审。

新会计准则的学习与运用是一个循序渐进的过程,有些问题尚待进一步明确,再加上我们对有些问题考虑得可能不太周全,疏漏和不当之处在所难免,敬请读者及同行批评指正。

作 者
2008年6月

第二版前言

近两年来,我国经济体制改革进一步深化,各项法规和改革措施不断出台,会计制度和各项具体会计准则也不断完善,对会计理论和会计实践产生了较大影响。为了使书中内容反映最新的会计理论和会计实践,也为了使其更好地体现高职高专教学的特点,结合各高职高专院校在教材使用过程中提出的意见和建议,我们对本书作了进一步的修订,修订后的教材删除了第十四、十五、十六章,同时删除了其他各章中一些比较繁琐的理论论述,更多地强调了实践操作性。

本书(修订版)仍由原作者负责修订。浙江商业职业技术学院谢国珍负责修订第一、三章;浙江商业职业技术学院陈强负责修订第二、十三章;温州职业技术学院李蓓蕾负责修订第四、七章;无锡商业职业技术学院马慧负责修订第五、六章;安徽商贸职业技术学院王守龙负责修订第八、九、十章;浙江经济职业技术学院沈建国负责修订第十一、十二章。全书由谢国珍总纂定稿。

按照高职高专财务会计专业的培养目标,不断完善并强调以实际操作为主线的“财务会计”是一项长期的工作,我们的工作旨在进行有益的探索。由于水平所限,书中难免存在缺点和错误,敬请读者批评指正。

编 者

2004年3月

第一版前言

随着我国经济建设的不断发展及职业教育改革的不断深入,近几年我国的高等职业技术教育得到了蓬勃发展。为贯彻《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》(高教[2000]2号)的精神,以培养高等技术应用型专门人才和适应社会人才需要为目标,我们在总结以往会计理论教学和实践教学的基础上,组织编写了适合高职高专学校会计专业教学需要的《财务会计》一书。本书具有以下主要特点:

一、内容新颖

本书吸收了近几年国内外会计学科发展的最新成果,反映了国家会计法规体系建设的新变化。本书的编写以2001年出台的《企业会计制度》以及具体会计准则为依据,并注重与国务院、财政部颁布的《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》相衔接。

二、实践性强

本书立足于企业生产经营活动实际。为便于教师授课和学生理解掌握,书中引用了大量来自于企业实际的会计实务操作例题,同时还编写了配套的《财务会计学习指导书》,指导书内容包括学习指导和习题两部分。这充分体现了高职教育突出实践性和可操作性的特点。

三、适用面广

本书不仅可作为高职高专会计专业及其他相关专业的教材,同时也可作为广大会计、审计工作者系统学习会计专业知识的参考书。

本书由谢国珍任主编,沈建国任副主编。具体编写人员有:谢国珍(第一、三、十四、十五章);陈强(第二、十三章);李蓓蕾(第四、七章);马慧(第五、六章);王守龙(第八、九、十章);沈建国(第十一、十二、十六章)。全书由谢国珍总纂定稿。

本书在编写过程中得到了中国商业高等职业教育研究会的大力支持,并借鉴了有关书刊资料的观点,在此一并表示感谢。同时对于书中存在的不足之处,欢迎同行批评指正。

编 者

2002年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本假设与会计基础	4
第三节 会计信息质量要求	7
第四节 会计要素与会计等式	11
第五节 会计计量	19
第六节 财务报告	21
复习思考题	23
案例分析	24
第二章 货币资金	25
第一节 货币资金概述	25
第二节 货币资金业务的会计处理	33
第三节 外币交易的会计处理	43
第四节 货币资金的管理与控制	52
复习思考题	58
案例分析	58
第三章 应收和预付款项	60
第一节 应收票据	60
第二节 应收账款	63
第三节 预付账款及其他应收款	67
第四节 应收款项减值	69
复习思考题	76
案例分析	76
第四章 存货	77
第一节 存货概述	77

第二节 原材料	78
第三节 周转材料	94
第四节 库存商品	99
第五节 委托加工物资	106
第六节 存货的清查	108
第七节 存货的期末计量	111
复习思考题	118
案例分析	118
第五章 固定资产	120
第一节 固定资产概述	120
第二节 固定资产的初始计量	123
第三节 固定资产折旧	133
第四节 固定资产减值	139
第五节 固定资产的后续支出	147
第六节 固定资产的处置与清查	152
复习思考题	158
案例分析	158
第六章 无形资产	160
第一节 无形资产概述	160
第二节 无形资产的初始计量	163
第三节 无形资产的后续计量	168
第四节 无形资产的处置	173
复习思考题	176
案例分析	177
第七章 投资性房地产	178
第一节 投资性房地产概述	178
第二节 成本计量模式下投资性房地产的核算	181
第三节 公允价值计量模式下投资性房地产的核算	187
复习思考题	194
案例分析	195

第八章 金融资产	196
第一节 金融资产概述.....	196
第二节 交易性金融资产.....	197
第三节 持有至到期投资.....	201
第四节 可供出售的金融资产.....	210
复习思考题.....	218
案例分析.....	218
第九章 长期股权投资	219
第一节 长期股权投资概述.....	219
第二节 长期股权投资核算的成本法.....	220
第三节 长期股权投资核算的权益法.....	227
第四节 长期股权投资的减值及处置.....	233
复习思考题.....	236
案例分析.....	236
第十章 流动负债	238
第一节 短期借款.....	238
第二节 应付及预收款项.....	240
第三节 职工薪酬.....	245
第四节 应交税费.....	253
第五节 其他流动负债.....	267
复习思考题.....	270
案例分析.....	270
第十一章 非流动负债	272
第一节 长期借款.....	272
第二节 应付债券.....	274
第三节 长期应付款.....	280
复习思考题.....	281
案例分析.....	282
第十二章 收入、费用和利润	283
第一节 收入.....	283

第二节 费用	312
第三节 营业外收支	315
第四节 所得税费用	322
第五节 利润	338
复习思考题	342
案例分析	342
 第十三章 所有者权益	 344
第一节 实收资本	344
第二节 资本公积	350
第三节 留存收益	353
复习思考题	359
案例分析	360
 第十四章 财务报告	 361
第一节 财务报告概述	361
第二节 资产负债表	363
第三节 利润表	376
第四节 现金流量表	378
第五节 所有者权益变动表	402
第六节 附注	406
复习思考题	409
案例分析	409
 案例分析提示	 410
附件 1 工业企业常用会计账户中英文对照	416
附件 2 购货与付款业务涉及的主要凭证和业务活动	419
附件 3 存货与仓储业务涉及的主要凭证和业务活动	422
附件 4 销货与收款业务涉及的主要凭证和业务活动	424
附件 5 投资业务涉及的主要凭证和业务活动	427
附件 6 筹资业务涉及的主要凭证和业务活动	428
参考文献	429

第一章 总 论

01 总论

学 习 目 标

本章主要阐述财务会计的基本原理和基本理论。通过本章学习,要求:熟悉财务报告目标;熟悉会计规范体系的构成;了解会计基本假设与会计基础;掌握会计要素概念及其确认条件;掌握会计信息的质量要求;掌握会计计量属性及其应用原则;熟悉财务报告的构成。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

财务会计(financial accounting)是为了满足企业外部会计信息使用者的需要,在企业会计准则的规范下,通过确认、计量、记录和报告等专门程序和方法,提供有关企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息的对外报告会计。

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展,企业会计逐步演化为两大分支:一是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计,或者叫对内报告会计;二是服务于企业外部信息使用者信息及其决策需要的财务会计,或者叫对外报告会计。

二、财务报告的目标

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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。

财务报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计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的情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、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;有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之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)或者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、有效地使用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性,并帮助投资者决定是否继续维持现有的委托代理关系提供决策依据。

三、会计规范

财务会计由于需要服务于外部信息使用者,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序及其稳定方面扮演着越来越重要的角色,因此,在社会经济生活中的地位日益突出,迫切需要一套社会公认的统一的会计原则来规范其行为。

会计规范是一套用于规定并约束会计信息系统的数据加工、处理与信息生成等行为的法律、制度、标准和惯例的总称,也是评价会计工作质量、会计信息质量的标准和依据。

目前,我国的会计规范体系由四个部分构成:

一是法律。法律经全国人民代表大会常务委员会通过,由国家主席签发。我国的会计法律即《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),是制定其他会计法规的基本依据,是指导会计工作的最高准则。

二是行政法规。行政法规经国务院常务委员会通过,由国务院总理签发。《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等属于行政法规,其中,《企业财务会计报告条例》是对《会计法》有关财务会计报告要求的具体化。

三是部门规章。部门规章由国务院主管部门以部长令形式签发的。《企业会计准则——基本准则》(简称基本准则)属于部门规章。

四是规范性文件。规范性文件以主管部门文件的形式印发。《企业会计准则第1号——存货》等具体会计准则、《企业会计准则——应用指南》和解释公告等属于规范性文件。

如上所述,中国企业会计准则(China Accounting Standards, CAS)体系由基本准