



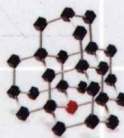
中国总会计师培训系列教材

主编 秦荣生 副主编 姚德超

Financial Accounting



财务会计



于长春 宗文龙 | 编著



中信出版社
CHINA CITIC PRESS



中国注册会计师培训系列教材

主编 秦荣生

副主编 姚德超

财务会计



于长春 宗文龙 编著

Financial Accounting

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/于长春, 宗文龙编著. —北京: 中信出版社, 2008.11

(中国总会计师培训系列教材)

ISBN 978-7-5086-1343-7

I. 财… II. ①于…②宗… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 160982 号

财务会计

CAIWU KUAIJI

编 著: 于长春 宗文龙

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 25.25 字 数: 336 千字

版 次: 2008 年 11 月第 1 版 印 次: 2008 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1343-7/F · 1468

定 价: 45.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

Http: //www.publish.citic.com

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

中国总会计师培训系列教材

组织领导机构及组成人员

一、审定委员会

主 任：张佑才

副主任：刘长琨 董 锋 秦荣生 蒋宝恩

委 员：（按姓氏笔画排序）

丁平准	于万源	于 川	方吉祚	王广发	王 可	王德宝
刘长琨	刘淑兰	池耀宗	阮光立	余秉坚	吴安迪	吴艳华
贡华章	陈月明	张佑才	罗志荣	秦荣生	董 锋	蒋宝恩
薛任福						

二、编辑委员会

主 任：董 锋

副主任：秦荣生 蒋宝恩 姚德超

委 员：（按姓氏笔画排序）

于长春	马百胜	方明英	王化成	王志顺	王家俊	王爱琴
王彩俊	王锁川	王瑞春	王德祥	邓天林	丛德元	刘俊勇
孙月英	孙志让	师海英	朱建碧	汤谷良	张光辉	张异君
张志鸿	张重庆	张敦银	张景煜	张瑞君	李向东	杜胜利
肖仲谋	孟伟良	孟 焰	季文章	金慎容	俞信棣	姚国贤
姚德超	胡兰芳	胡宝顺	胡桂珍	赵 平	夏冬林	秦荣生
高允斌	堵 娟	随旺林	黄蓉芳	董 锋	蒋宝恩	

三、主 编：秦荣生

副主编：姚德超

总 序

中国总会计师培训系列教材出版了，这是中国总会计师行业建设中的一件大事，解决了长期以来没有一套中国总会计师培训教材的问题，可喜可贺。我真诚地希望广大总会计师（包括财务总监、财务主管、财务部门负责人）及其后备人员，学好用好这套培训教材，不断提高专业水准，努力开创中国总会计师工作的新局面。

改革开放以来，我国经济社会和各项事业迅猛发展，取得了举世瞩目的成就。同样，我国总会计师事业也得到了突飞猛进的发展，总会计师队伍不断壮大，在经济建设和改革开放中发挥了重要作用。目前，广大总会计师正在认真贯彻党的十六大和十六届三中、四中、五中、六中全会精神，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面落实科学发展观和构建社会主义和谐社会。正如吴邦国同志所指出的：“会计是市场经济的基础，财务管理是企业管理的中心环节，总会计师（包括财务总监、财务主管、财务部门负责人）是企业领导班子的重要成员，加强这支队伍建设是当务之急，至关重要。”对总会计师及其后备人员来说，建设一支高素质、高水平的队伍，搞好培训是一条重要途径。党中央、国务院高度重视培训工作，《中共中央、国务院关于进一步加强人才工作的决定》、《中共中央关于加强党的执政能力建设的决定》、《中央组织部〈关于深入学习贯彻“三个代表”重要思想，做好大规模培训干部工作的意见〉》，以及财政部、中组部、人事部等六部委《关于开展国有大中型企业总会计师岗位培训的通知》等，都为我们开展总会计师培训工作指明了方向，提供了强有力的政策环境。应对经济全球化、建立现代企业制度、完善公司治理结构、完善社会主义市场经济体制，都对总会计师提出了更高的新的要求。作为总会计师，传统的管理知识已远远不能适应现代管理的需要；作为企业领导班子中的决策成员及价值创造过程的领导者之一，其专业水准、思想观念、思维方式等是否准确到位，在某种程度上对企业发展起着决定性的作用。总会计师不仅需要现代财务会计新的专业技能，还要有从战略高度把握财

务管理、公司治理、资本运营等方面的能力，这样就需要大量接受国内外财务管理等最新、最前尚的知识和技能，具备全球战略眼光，深入了解相关规则，努力成为现代化、国际化的高级专门管理人才。

胡锦涛总书记不久前指出，要大力开展干部培训工作，要认真编写好培训教材。为了认真贯彻落实胡锦涛总书记的指示，加强总会计师队伍建设，提高总会计师的政治业务素质、工作水平和履职能力，对于中国总会计师培训教材的编写工作，我会极为重视。为完成本系列教材的编写工作，中国总会计师协会做了大量组织工作，积极开展调查研究，广泛听取各方面的意见，召开了编写工作会议，确定了编写指导思想和编写大纲。我们在发挥协会自身优势的同时，聘请了一批目前全国知名的中青年专家、学者任各分册的主编。这些专家、学者大都从事相关的专业理论研究和教学等方面工作，既有很高的专业理论素养，又有丰富的实践经验。他们按照教材编写的指导思想，认真进行调研，总结自己的科研成果，分析国内外经典案例，关注国内外前沿动态并吸收最新研究成果，经过近一年的艰苦努力，较快地完成了编写任务。摆在我们面前的这套培训教材，基本涵盖了我国总会计师工作所涉及到的领域，体现了最新的理念和管理思想。概括起来，有如下几个特点：

1. 起点高。该系列教材，适应新形势、新情况、新任务，跳出了狭隘的传统范围，站在经济全球化的高度，以全新的视角，研究相关领域问题，并采用最新研究成果，论释总会计师的工作，使人有耳目一新的感觉。

2. 内容全面。该系列教材，抓住了与总会计师工作密切相关的领域全方位展开，既各自有不同的重点内容，分别形成独立整体，又彼此衔接构成一个完整的体系，同时与各项管理制度密切结合，相互补充，具有较强的系统性和包容性。

3. 操作性强。由于各分册主编都是各自领域的专家，在各有关方面颇有建树，加之熟悉业务，又做过大量调查研究和相关资料的搜集和整理工作，还广泛征求了各方面的意见，因此所提出的问题带有普遍性，论述和解决问题也具有针对性，使该系列教材有较强的实用性和可操作性，对实际工作有重要的指导作用。

中国总会计师培训系列教材，是一套比较符合实际工作需要的专业

培训教材。这套教材的出版，必将受到全国广大总会计师，包括财务总监、财务主管、财务部门负责人及其后备人员的欢迎。我相信，通过在使用过程中的不断充实和完善，特别是在实际工作中认真、严格的实践，必将促进我国总会计师队伍的建设，以及总会计师培训工作深入、持久地开展，使总会计师管理工作步入更加科学、规范、有效的轨道。

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》指出，要深化体制改革和提高对外开放水平，深入实施科技兴国和人才强国战略。这是“十一五”时期的重大战略任务，也是完成战略任务的重要保障。加强总会计师队伍建设，充分发挥其作用，是其中一个重要环节和重要组成部分。这套培训教材的出版，为加强总会计师队伍建设提供了重要条件。我们希望各级总会计师协会、相关部门，以此培训系列教材出版为契机，放宽视野抓教育，集中力量抓培训，为全面推进改革与发展提供坚实的智力支持和人才保障。也希望广大总会计师，包括财务总监、财务主管、财务部门负责人，认真学好用好这套培训教材，使自己的政治业务素质、工作水平、履职能力提高到一个新高度，在新时期做出新贡献。

中国总会计师协会会长

张佑才

2007年2月于北京

前 言

2006年2月15日，我国颁布了以1项基本准则和38项具体准则为内容的企业会计准则，要求上市公司从2007年1月1日起执行，其他企业鼓励尽早执行。这标志着我国与国际相趋同的新会计准则体系的建成。至此，中国企业财务会计掀开了历史的新篇章。

回顾我国改革开放20多年的历程，尤其是1993年以来的会计改革历史，可以看到这次新会计准则的颁布是以往会计改革的继续。自从1992年我国改革开放的总设计师——邓小平同志高瞻远瞩地指出“中国改革开放的目标是建立社会主义市场经济体制”以来，我国的企业开始走上政企分开、自主经营、自负盈亏、自行发展的轨道，从而使我国的国民经济日益繁荣，综合国力日益增强，人民生活水平日益改善，劳动生产率日益提高。经济改革极大地推动了会计事业的发展，同时也向会计理论和制度提出了更高的要求。

从国际上看，我国很多企业已经参与国际竞争，境外融资与对外投资并存。企业能否从境外融资，关键因素是能否提供与国际市场趋同的财务报表——而原有会计准则与国际会计准则还存在着较大差距。我国加入世界贸易组织以来，发达国家设置种种壁垒阻挠中国取得市场经济地位，并诉诸各种反倾销诉讼使中国遭受了巨大经济损失。2004年欧盟就设置了独立于双边协定和WTO规则之外的条款。为此，我国必须建立一整套符合国际会计准则的、账目清楚的记录，该账目记录应当由独立的机构根据国际会计准则进行审计。所以，建立新会计准则是应对国际社会对中国市场经济指责的需要。

从国内来看，我国已逐步形成了公有制与多种所有制企业共同发展的所有制结构，这就要求会计准则要覆盖不同所有制、不同经济成分的企业，并要求建立符合国际会计惯例的新会计准则。全国人民代表大会于1999年修订了《会计法》，于2005年修订了《公司法》、《证券法》，经修订后的《公司法》、《证券法》于2006年1月1日起施行，这些新的法律法规对于企业的会计核算、财务会计报告的编制以及会计要素的

定义等都做了新的规定。为了与上述法律法规的有关规定保持一致，会计准则的相关内容需要随之更新。并且，企业按照市场经济的法则参与国内、国际的生产经营活动，采用甚至创造性地应用了一系列竞争手段和管理方法，其中包括高级管理人员的任期目标责任制和年薪制、股票期权制度等考核与激励措施、互换与套期保值等衍生金融工具。随着我国有效市场的逐步完善而涌现出托管、代销、返券、返利、售后三包等多种交易方式，企业兼并重组、管理层收购、融资租赁、物价变动影响和国际结算等等，迫切需要许多包括新的会计技术与方法的新会计准则按照统一的标准对会计实务加以规范。

这是一次极为深刻的会计改革。这次会计准则体系建立的意义绝不仅在于会计准则本身，而在于促进我国市场经济的发展，保护国家和企业的根本利益。简而言之，其宏观理论意义可以概括为以下四句话：新会计准则体系的建立，有利于会计信息质量的提高和政府部门经济管理水平的增强；有利于完善市场经济体制，尤其是资本市场的健康发展；有利于提高对外开放水平，保障我国企业在世界贸易组织中应有的地位和利益；是财政、会计工作促进经济社会发展，进而推进我国经济改革向纵深发展的重要举措。

这套准则体系成为与中国国情相适应，同时又充分与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业各项经济业务、能够独立实施的会计准则体系。我国的会计准则体系采用了国际会计准则的基本框架和原则，体现了与国际财务报告准则的趋同要求，充分采用了国际会计准则所有的基本原则和主要方法，在会计的确认、计量、记录和报告等环节，与国际会计准则保持了一致。

因此，我国企业财务会计发生了一系列新的变化。首先是理念上的变化：（1）在财务报告目标方面，强化会计信息决策有用的要求，以提高社会经济资源的配置效率；（2）在确认、计量和财务报表结构方面，确立资产负债观的核心地位，限制企业短期行为，以促进企业长远可持续发展；（3）在会计信息质量要求方面，强调会计信息应当真实与公允兼具，以向投资者提供更有价值、相关的信息；（4）在成本核算方面，进一步完善成本补偿理念，以保障社会经济和谐发展；（5）在信息披露方面，突出充分披露理念，以提高会计信息透明度，

保护投资者和社会公众的利益。

在财务会计处理方面，主要进行了以下几个方面重大改革：

(1) 存货周转的计量方法，取消了后进先出法的应用。

(2) 固定资产的成本中要考虑计入特殊行业、特殊企业固定资产的弃置费，固定资产净残值按现值计量，固定资产后续支出按初始确认的原则执行。

(3) 无形资产的研究与开发，可以划分成研究阶段和开发阶段，并且研究阶段的支出费用化，而符合确认条件的开发阶段的支出资本化，寿命不确定的无形资产不再摊销。

(4) 资产减值采用了资产组的概念和总部资产的概念，进一步明确了资产减值迹象出现后才应该进行资产减值测试，并且详细规定了资产可收回金额的计量方法。

(5) 金融工具、债务重组、非货币性资产交换、投资性房地产和生物资产的计量，符合条件的应该采用公允价值，并且一律纳入表内反映。

(6) 合并财务报表采用经济实体理论，不再采用母公司理论，合并范围基于实际意义上的控制，而不仅仅是法律形式上的控制。

(7) 同一控制下的长期股权投资成本，按投资企业占被投资单位净资产的应有份额计量；而非同一控制下的长期股权投资成本，按投资企业对被投资单位支付的对价计量。

(8) 持有股份比例达到控股且没有重大影响的长期股权投资，按照成本法核算；而持有股份比例达到有重大影响的，按照权益法核算。

(9) 取消了应付福利费的预提办法，改为据实列支并计入应付职工薪酬。

(10) 收入的计量，在遵循五项确认标准的前提下，当收入的名义金额与公允价值相差不多时，按名义金额计量；但当收入的名义金额与公允价值相差很多时，按公允价值计量。

(11) 资产和负债采用公允价值计量，分为金融工具按公允价值计价和非金融工具按公允价值计价，条件是公允价值信息能够持续可靠地取得。

趋同不是相同，借鉴不等于照搬照抄。社会制度、文化背景、执业

环境以及社会公众对注册会计师认识程度等的不同，决定了在国际趋同的同时，必须从中国国情出发研究制定中国会计准则，使之既与国际通行做法相衔接，又能保持中国特色。

(1) 国际财务报告准则要求，国家控制的企业一律视为关联方，因而要按照关联方关系及其交易准则的要求披露其关联交易信息，而我国规定国家控制的企业，除了有投资与被投资关系的以外，均不视为关联方（因为我国国有企业占有相当大的比重，国有企业之间的交易数量占重要部分，如果把这一部分国有企业都视为关联方，这些企业之间的交易都作为关联方交易披露，在现实中存在操作困难，并且这些信息也无用）。

(2) 长期资产减值计提准备不得转回。当前美国财务会计准则也规定长期资产减值准备不可转回，他们的理由是计提减值准备以后，资产是按照新的成本列示于账面，为了贯彻稳健原则，该资产成本只能减少而不能增加；并且大量的实证数据表明，长期资产一旦减值，其价值不可能在短期内恢复；如果允许长期资产减值转回，就可能给人为的利润操纵留下机会。

(3) 同一控制下的企业合并，采用权益结合法处理；非同一控制下的企业合并，采用购买法处理。国际财务报告准则没有提及同一控制下的企业合并。

(4) 新会计准则在金融工具、投资性房地产、非共同控制下的企业合并、债务重组和非货币性交易等方面均采用了公允价值，但在其他会计核算中没有采用公允价值，这与国际会计准则全面采用公允价值还存在较大差异。

(5) 新会计准则中规定，政府补助按其关联情况分类，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。除了有关法律法规有明确规定做权益处理的外，税收返还、财政贴息和政策性补贴通常属于无条件补助的政府补助，应该列入当期或以后若干期的损益——营业外收入处理，而国际准则规定所有的补贴按收入处理。

当前，新会计准则体系的贯彻实施成为我国广大财会人员面临的迫切任务。受中国注册会计师协会的委托编写这本书，目的就是帮助我国企业的注册会计师和广大财会人员圆满地完成新会计准则体系的学习，

顺利地实现新旧会计准则的转换，稳妥地完成本单位会计核算制度的制定和新老制度的衔接。参加本书编写的人员是：北京国家会计学院教授于长春博士和中央财经大学副教授宗支龙博士。对于新旧会计准则之间变化不大的会计处理，书中尽量一提而过，力求简化；对于新旧准则之间变化较大的会计处理，我们竭力讲明。对于特殊行业企业才能遇到的业务，出于精简的目的，书中没有论述；对于多数企业都会发生的共同业务，我们试图阐述清楚。尽管我们的编写力争做到严谨、准确、简明、通俗又不失深度，但是限于经验、水平和时间，书中难免存在这样或那样的不足，甚至是谬误，恳请各位读者不吝指正。在此我们表示诚挚的谢意！

作者

2008 年 5 月 28 日

要 目

第一章 概 论

第二章 流动资产

第三章 非流动资产

第四章 资产减值

第五章 流动负债

第六章 非流动负债

第七章 所有者权益

第八章 收入和费用

第九章 利得和损失

第十章 利润及利润分配

第十一章 特殊事项的会计核算

第十二章 财务报告

目 录

第一章 概 论

第一节 会计基本假设	2
一、会计主体	2
二、持续经营	3
三、会计分期	3
四、货币计量	4
第二节 会计信息质量	4
一、可靠性原则	5
二、相关性原则	5
三、可理解性原则	5
四、可比性原则	6
五、实质重于形式原则	6
六、重要性原则	7
七、谨慎性原则	7
八、及时性原则	8
第三节 会计要素及其确认	8
一、资产及其确认	9
二、负债及其确认	10
三、所有者权益及其确认	11
四、收入及其确认	12
五、费用及其确认	13

六、利润及其确认	14
第四节 会计计量	14
一、历史成本	14
二、重置成本	15
三、可变现净值	15
四、现值	15
五、公允价值	15
第五节 会计科目的设置	16
一、会计科目设计的意义	16
二、会计科目的设计原则	17
三、会计科目总则设计	18
四、会计科目表	19

第二章 流动资产

第一节 货币资金	26
一、库存现金的核算	26
二、银行存款的核算	26
三、其他货币资金的核算	27
第二节 交易性金融资产	27
一、交易性金融资产及其确认	27
二、交易性金融资产的账务处理	28
第三节 应收款项	32
一、应收款项的取得	32
二、应收款项的减值	33
三、应收款项的处置	38
第四节 存货	39
一、存货的取得	39
二、存货的后续计量	40
三、存货的减值	44

第五节 其他流动资产	48
一、衍生金融工具	48
二、套期工具	50
三、被套期项目	53

第三章 非流动资产

第一节 持有至到期投资	56
一、持有至到期投资的确认	56
二、持有至到期投资的取得	57
三、资产负债表日的利息调整	58
四、持有至到期投资的处置	60
五、持有至到期投资的重分类	61
第二节 可供出售金融资产	62
一、可供出售金融资产的确认	62
二、可供出售金融资产的取得	62
三、持有期间取得的利息或现金股利	63
四、资产负债表日的可供出售金融资产	63
五、可供出售金融资产的处置	64
第三节 长期股权投资	64
一、长期股权投资的确认	64
二、长期股权投资的取得	66
三、持有投资期间的成本法和权益法核算	69
四、长期股权投资的处置	74
第四节 固定资产和无形资产	76
一、固定资产的核算	76
二、无形资产的核算	81
第五节 商誉	86
一、商誉的含义	86
二、商誉的确认	87

第六节 其他非流动资产	90
一、投资性房地产	90
二、长期待摊费用	95

第四章 资产减值

第一节 资产减值概述	98
一、资产减值是资产本质的一种内在体现	98
二、资产减值会计使会计报表的中心发生转移	98
三、资产计量属性的改变使计提资产减值准备成为现实	99
四、资产减值在我国的应用	99
第二节 资产减值的一般处理	100
一、判断资产减值迹象	100
二、确定可收回金额	101
三、资产减值的账务处理	105
第三节 资产组和商誉的减值	111
一、资产组的认定	111
二、总部资产的认定	114
三、商誉的减值	115

第五章 流动负债

第一节 交易性金融负债	119
一、交易性金融负债的确认	119
二、交易性金融负债的账务处理	120
第二节 应付票据和应付账款	122
一、应付票据的核算	122
二、应付账款的核算	122
第三节 应付职工薪酬	125
一、职工薪酬的内容	125
二、应付职工薪酬的账务处理	126