



李海波工作室

新世纪高职高专教科书

财务会计

CAIWU KUAIJI

李海波 刘学华 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新世纪高职高专教科书

财务会计

CAIWU KUAIJI

李海波 刘学华 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李海波,刘学华主编. —上海:立信会计出版社,2008.3

新世纪高职高专教科书

ISBN 978-7-5429-1967-0

I. 财… II. ①李… ②刘… 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 028954 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 张巧玲
封面设计 周崇文

财务会计

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂	
开 本	890 毫米×1240 毫米	1/32
印 张	12.375	插 页 2
字 数	335 千字	
版 次	2008 年 3 月第 1 版	
印 次	2008 年 3 月第 1 次	
印 数	1—3 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-1967-0/F·1734	
定 价	22.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

序

近年来,随着高等教育结构的调整,高职高专教育蓬勃发展。高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养具有一定理论素质和较强实际工作能力的应用型人才。高职高专学生应在掌握必要的基础理论和基本知识的基础上,重点掌握从事本专业领域实际工作的专门知识和职业技能。与这种形式的高等教育相适应,其教材建设也应有自己的特色。

为了体现高职高专的教育特色,培养适合社会需要的应用型人才,根据教育部关于加强高职高专教育人才培养的有关文件精神,在国家教育部门的指导下,在立信会计出版社的大力支持下,我们组织了从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作的优秀教师和专家,编写了这套高职高专经济管理类相关专业的教材。

本套教材具有以下特点:一是针对性强。本套教材的主编李海波教授和刘学华教授,具有丰富的教材编写经验,多年来编写了大量专业水平高、实用性强、富有特色、得到广泛采用的教学用书;参加编写工作的各位作者都是来自高职高专教学第一线的专业教师,有着丰富的教学和实践经验,对高职高专的教学要求和教学内容非常熟悉;因而编写的这套教材富有针对性。二是实践性强。本套教材按照突出应用性、实践性的原则,在理论与实践相结合的基础上,适当压缩理论部分,扩展实践内容,注重培养学生的实际操作能力。三是内容新颖。本套教材的内

容体现了当前高职高专课程教学的新知识、新方法,便于学生综合素质的形成以及科学思维方式和创新能力的培养。四是难易适度。本套教材主要满足高职高专经济管理类相关专业的教学需求,对基础理论的讲解以应用为目的,以必要、够用为度,内容深入浅出,通俗易懂。

由于高职高专教材的编写尚处于探索阶段,本套教材定会有疏漏,恳请全国高职高专院校的广大师生提出宝贵意见,并及时反馈给我们,以便再版时修订、完善。

李海波 刘学华

前 言

《财务会计》是新世纪高职高专系列教材之一。在本书编写过程中,我们针对高职高专教育的特点,遵循高职高专财务会计课程教学的基本要求,严格依据财政部最新颁布的企业会计准则体系(1个基本准则,38个具体准则和操作指南),按照会计要素的确认、计量、记录和报告的顺序构筑体系结构,清晰地反映了财务会计的知识架构。

全书共十七章。第一章对财务报告及其目标、会计假设与会计基础、会计信息质量特征,会计要素及其确认、会计计量属性及其应用原则等基本理论问题进行阐述;第二章至第七章全面地介绍了金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产、投资性房地产等资产业务的确认、计量、记录;第八章专门介绍了非货币性资产交换的认定、确认和计量;第九章和第十章分别介绍了流动负债和非流动负债的确认、计量、记录;第十一章和第十二章对债务重组和或有事项进行了重点分析和深入探讨;第十三、第十四、第十五章阐述了收入、费用、利润、所得税的确认、计量和记录;第十六章对上市公司和非上市公司实收资本(或股本)、资本公积、留存收益以及实收资本(或股本)变化问题进行了介绍、分析和讨论;第十七章全面系统地介绍了资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注的编制方法。为了帮助学生理解和掌握本教材的内容,拓宽学生的视野,培养其认识问题、分析问题和解决问题的能力,我们每章后都附有复习思考题。

本书的特点是:理论联系实际,基础性与实践性相结合,全面系统地介绍了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能;充分体现了近年来我国会计改革和会计研究的最新成果,业务举例严格遵循我国现行

会计准则的规定;体系与结构合理,整体性强;文字表述准确、精练;内容“新而美,少而精”,易教易学,通俗易懂,是一本较为优秀的教科书。

本书由会计学专家李海波、刘兴华教授任主编,会计学专家宋胜菊、官严慧任副主编。参加本书修订编写的人员有:李海波、刘兴华、宋胜菊、官严慧、袁淑辉、赵文森、黄艳萍、边秀端、张翠琼、李俊、陈锦华、王凯、张晓林等。

总纂:李海波、刘兴华。

在本书的编写过程中,我们参阅了许多的文献资料,并得到了全国经济书店、中国会计学会、中国生产力学会、立信会计出版社等单位有关同志的大力支持,在此谨表谢意。

书中疏漏和错误之处恳请读者批评指正,以便我们再版时修正。

《财务会计》编委会



李海波工作室

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务报告及其目标	1
第二节 会计基本假设和会计基础	3
第三节 会计信息的质量要求	6
第四节 会计要素及其确认	8
第五节 会计计量属性及其应用原则	16
复习思考题	19
第二章 金融资产	20
第一节 货币资金	20
第二节 交易性金融资产	33
第三节 应收及预付款项	36
第四节 持有至到期投资	43
第五节 可供出售金融资产	48
第六节 金融资产减值	53
复习思考题	59
第三章 存货	60
第一节 存货概述	60
第二节 存货核算(一): 原材料	66
第三节 存货核算(二): 其他存货	75
第四节 存货清查和期末计量	81

复习思考题	85
第四章 长期股权投资	86
第一节 长期股权投资概述	86
第二节 长期股权投资的初始计量	87
第三节 长期股权投资的后续计量	90
第四节 长期股权投资的减值和处置	96
复习思考题	98
第五章 固定资产	99
第一节 固定资产概述	99
第二节 固定资产的初始计量	103
第三节 固定资产的后续计量	115
第四节 固定资产的处置	124
第五节 固定资产清查与期末计价	128
复习思考题	131
第六章 无形资产及其他资产	132
第一节 无形资产	132
第二节 其他资产	141
复习思考题	142
第七章 投资性房地产	143
第一节 投资性房地产概述	143
第二节 投资性房地产的会计处理	144
复习思考题	158
第八章 非货币性资产交换	159

第一节 非货币性资产交换的确认和计量	159
第二节 非货币性资产交换的账务处理	161
复习思考题	167
第九章 流动负债	169
第一节 短期借款	169
第二节 应付及预收款项	171
第三节 应付职工薪酬	177
第四节 应交税费	186
第五节 其他流动负债	202
复习思考题	204
第十章 非流动负债	206
第一节 长期借款	206
第二节 应付债券	208
第三节 借款费用	215
复习思考题	225
第十一章 或有事项	226
第一节 或有事项的概述	226
第二节 或有事项的确认和计量	228
第三节 或有事项会计的具体应用	232
复习思考题	235
第十二章 债务重组	236
第一节 债务重组概述	236
第二节 债务重组的会计处理	237
复习思考题	251

第十三章 收入	252
第一节 收入的含义与分类.....	252
第二节 商品销售收入.....	254
第三节 提供劳务收入.....	276
第四节 让渡资产使用权收入.....	286
复习思考题.....	288
第十四章 费用	290
第一节 费用概述.....	290
第二节 费用的主要内容.....	293
复习思考题.....	298
第十五章 利润	299
第一节 利润的构成.....	299
第二节 营业外收入和营业外支出.....	300
第三节 政府补助.....	303
第四节 所得税费用.....	310
第五节 本年利润.....	312
复习思考题.....	314
第十六章 所有者权益	315
第一节 实收资本.....	315
第二节 资本公积.....	322
第三节 留存收益.....	326
复习思考题.....	331
第十七章 财务报表列报	333
第一节 财务报表列报概述.....	333

第二节	资产负债表	334
第三节	利润表	351
第四节	现金流量表	354
第五节	所有者权益变动表	372
第六节	附注	378
	复习思考题	382

第一章 总 论

第一节 财务报告及其目标

一、财务报告的含义

财务报告,是财务会计报告的简称,是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表由报表本身及其附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分,而报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。

财务会计,又称对外报告会计,其目的是为了在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况下,通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助财务报告使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告。

二、财务报告的目标

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。

(一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

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。为此,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的公平、合理，市场经济秩序的公正、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、提供社区服务等。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，会计信息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。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

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、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等也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。

总之,财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现,是向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、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于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。

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。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,企业内部的一个分厂,可以作为一个会计主体进行独立

核算,但该分厂不是法律主体。

(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。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、计量和报告的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会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。

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。

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。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要;企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

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。

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,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,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。