

普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版

刘尚林 主编

财务会计

(第四版)



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

普通高等教育“十一五”国家级规划

刘尚林 主编 周新玲 杨明海 副主编

财务会计

CAIWU KUAIJI

(第四版)



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版,是在《财务会计》第三版的基础上修订而成的。本次修订主要是针对2008年以来我国有关法律法规的变化引起会计处理的变化所做的修改。

本书以教育部制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》为指导,以财政部2006年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,以股份有限公司的经济业务为主线,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。

全书共分为17章,内容包括:总论、货币资金和支付结算、应收及预付款项、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、债务重组和非货币性资产交换。

与本书配套出版的还有《财务会计习题集》(第四版)。

本书适用于普通高等院校(高职高专、应用型本科)、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计类专业及其他相关专业的教学,也可供五年制高职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/刘尚林主编. —4版. —北京:高等教育出版社,2011.12
ISBN 978-7-04-033619-1

I. ①财… II. ①刘… III. ①财务会计-高等职业教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第214931号

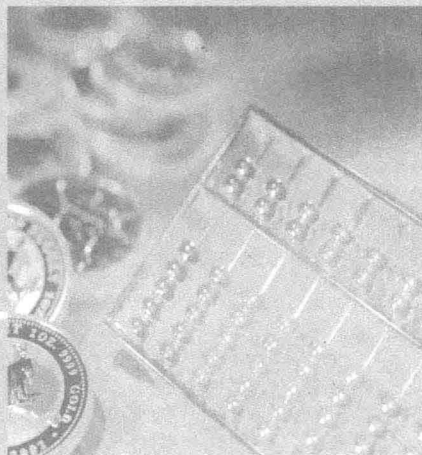
策划编辑 张睿 责任编辑 张睿 封面设计 王睢 版式设计 王艳红
责任校对 俞声佳 责任印制 朱学忠

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
印 刷 保定市中画美凯印刷有限公司
开 本 787 mm×1092 mm 1/16
印 张 23.75
字 数 590千字
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2001年7月第1版
2011年12月第4版
印 次 2011年12月第1次印刷
定 价 35.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 33619-00

第四版前言



本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材的修订版。

本次修订主要是针对2008年以来我国有关法律法规的变化引起会计处理的变化所做的修改，充分注意并反映了我国会计改革取得的新进展与新成果。

本书由刘尚林教授任主编，周新玲教授、杨明海副教授任副主编。参编人员有：刘尚林（编写第一、二、五章），周新玲（编写第十、十七章），杨明海（编写第十二、十三、十四章），胡顺义（编写第四、六章），向伟（编写第七章），颜莉（编写第八、十一章），刘珊珊（编写第三、十六章），刘群（编写第十五章），姚和平（编写第九章）。华中科技大学管理学院的张兆国教授对第四版书稿进行了审阅，提出了宝贵的意见和建议，在此深表感谢。

本书在编写过程中得到了高等教育出版社、湖北经济学院及很多同行的大力支持和具体帮助，在此向所有关心、支持本书出版的单位和个人表示由衷的谢意。

由于编者的知识水平有限，不当或错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2011年9月

第三版前言



本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材，是在普通高等教育“十五”国家级规划教材《财务会计》第二版的基础上重新组织编写的。

本次《财务会计》修订的主要依据是2006年中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则》以及与会计相关的法律法规。就体例而言，本次编写与第二版基本一致，即每一章分为学习目标、基本内容、复习思考题三部分；就章节而言，根据新会计准则做了适当的合并和增删，总体上还是按照会计要素进行编排。本次修订除保持了第二版应用性和可操作性强的特点外，最显著的特点就是内容新，即根据新会计准则对第二版内容进行了全面的改写。

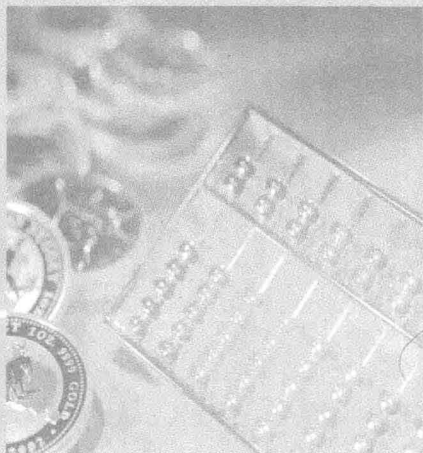
本书由刘尚林教授任主编，周新玲教授、杨明海副教授任副主编。参编人员有：刘尚林编写第一、二、五、七、九、十五、十六章，周新玲编写第十、十七章，杨明海编写第十二、十三、十四章，胡顺义编写第四、六章，颜莉编写第八、十一章，刘想姣编写第三章，倪斌编写第十五章，房雷编写第九章。中南财经政法大学会计学院阎德玉教授、华中科技大学管理学院张兆国教授对第三版书稿进行了审阅，并提出了宝贵的意见和建议，在此深表感谢。

本书在编写过程中得到了高等教育出版社、湖北经济学院和很多同行的大力支持和具体帮助，在此向所有关心、支持本书出版的单位和个人表示由衷的谢意。

由于编者的知识水平有限，不当或错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者
2008年2月

第二版前言



本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专教育），是在教育部高职高专规划教材《财务会计》的基础上修订而成的。

本次对《财务会计》的修订，主要是依据2001年至2003年度财政部新颁布和修订的具体会计准则，以及国家颁布的相关法律、法规，同时吸收了会计理论与实务的最新研究成果。本次修订的主要内容包括：一是从结构上作了一些调整，将有些章节的内容进行了合并，同时为了避免重复，减少教材篇幅，将有些在很多章节都可能出现的内容从相关章节中抽出，作专章介绍；二是对原教材中与新颁布和修订的具体会计准则不一致的地方进行了修改，重新编写了部分章节，这是本次修订的重点；三是更注重会计实务操作。

修订后的《财务会计》，内容新颖，应用性和可操作性更强，文字阐述更加简练，理论与实践结合更加密切，适合作为各类高职高专院校财务专业及相关专业的教学用书，也可作为在职人员的培训用书。

本书由刘尚林教授任主编，周新玲、杨明海副教授任副主编。参编人员有：刘尚林（编写第1、2、4、6、9、15章），周新玲（编写第8、16章），杨明海（编写第11、12、13章），刘国武（编写第5章），涂利平（编写第3、7章），颜莉（编写第10章），刘想姣（编写第14章）。中南财经政法大学会计学院阎德玉教授对第二版书稿进行了审阅，提出了宝贵的意见和建议，在此深表感谢。

本书在编写过程中得到了高等教育出版社、湖北经济学院和很多同行的大力支持和具体帮助，在此向所有关心、支持本书编写的单位和个人表示由衷的谢意。

由于编者的知识水平有限，不当或错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者
2004年3月

第一版前言



《财务会计》是教育部高职高专规划教材，是依据教育部制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》的要求编写的。本门课程是高职高专及成人院校会计专业的主要专业课，也是经济、管理类专业的专业课之一。

本书以新修订的《中华人民共和国会计法》为指导，以《企业会计准则》、目前已经颁布施行的具体准则和最新《企业会计制度》为依据，主要以股份有限公司的基本经济业务为主线，全面、系统地阐述了各会计要素的确认、计量及会计处理的基本理论和基本方法。同时，参考和吸收了有关专家、学者的研究成果。本书文字叙述力求做到简洁、通俗易懂；注意理论和实践相结合，突出实务训练；具有针对性、应用性和可操作性强的特点；体现了当前高职高专会计课教学改革的要求。

本书从便于教师讲授和学生自学的角度出发，各章均有学习目标、复习思考题。同时，还编有专门的配套习题集。

本书由刘尚林任主编，设计全书的框架，拟定编写大纲和最后对全书进行总纂、定稿。参加本书编写的有：刘尚林，第1、2、4、6、9章；涂利平，第3、7、10章；刘国武，第5章；周新玲，第8章；杨明海，第11、12、13章；张艳丽，第14章。

中南财经政法大学会计学院原系主任阎德玉教授，在百忙中抽出宝贵时间，对编写大纲、书稿进行了全面、细致的审阅，并提出了指导性意见，在此，谨致由衷的谢意。

由于编者水平的限制，本书不足之处，恳请读者批评指正。

编 者
2000年11月

目 录



第一章	总论	1
第一节	财务会计概述	2
第二节	财务会计与社会环境的关系	8
第三节	财务会计法规	9
第二章	货币资金和支付结算	17
第一节	货币资金	18
第二节	支付结算	24
第三章	应收及预付款项	39
第一节	应收票据	41
第二节	应收账款	43
第三节	预付账款及其他应收款	45
第四节	应收款项减值	48
第四章	金融资产	51
第一节	金融资产概述	52
第二节	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	56
第三节	持有至到期投资	59
第四节	可供出售金融资产	64
第五节	金融资产减值	66
第五章	存货	71
第一节	存货概述	73

第二节	原材料	80
第三节	周转材料	98
第四节	委托加工物资	103
第五节	存货的期末计量	105
第六章	长期股权投资	113
第一节	长期股权投资概述	114
第二节	长期股权投资的初始计量	116
第三节	长期股权投资的后续计量	120
第四节	长期股权投资的减值	125
第五节	长期股权投资核算方法的转换	125
第六节	长期股权投资的处置	128
第七章	固定资产	131
第一节	固定资产概述	133
第二节	固定资产取得	136
第三节	固定资产折旧	143
第四节	固定资产的后续支出	147
第五节	固定资产处置	149
第六节	固定资产清查和固定资产减值	152
第八章	无形资产	155
第一节	无形资产概述	156
第二节	无形资产取得	160
第三节	无形资产的后续计量	162
第四节	无形资产处置	165
第九章	投资性房地产	169
第一节	投资性房地产概述	171
第二节	采用成本模式计量的投资性房地产	174
第三节	采用公允价值模式计量的投资性房地产	177
第四节	投资性房地产的转换和处置	179
第十章	负债	187
第一节	负债概述	188
第二节	流动负债	191

第三节 非流动负债·····	211
第十一章 所有者权益·····	223
第一节 所有者权益概述·····	224
第二节 实收资本·····	227
第三节 资本公积·····	231
第四节 留存收益·····	234
第十二章 收入·····	237
第一节 收入概述·····	238
第二节 主营业务收入·····	242
第三节 其他业务收入·····	252
第十三章 费用·····	255
第一节 费用概述·····	256
第二节 生产成本·····	259
第三节 期间费用·····	264
第十四章 利润·····	267
第一节 本年利润·····	268
第二节 所得税费用·····	272
第三节 利润分配·····	279
第十五章 财务报告·····	283
第一节 财务报告概述·····	285
第二节 资产负债表·····	287
第三节 利润表·····	303
第四节 现金流量表·····	307
第五节 所有者权益变动表·····	320
第六节 会计报表附注·····	323
第七节 中期财务报告·····	329
第十六章 债务重组·····	333
第一节 债务重组概述·····	334
第二节 债务重组的会计处理·····	335

第十七章 非货币性资产交换.....	347
第一节 非货币性资产交换概述.....	348
第二节 非货币性资产交换的确认与计量.....	349
第三节 非货币性资产交换的会计处理.....	352

第一章

总 论

学习目标

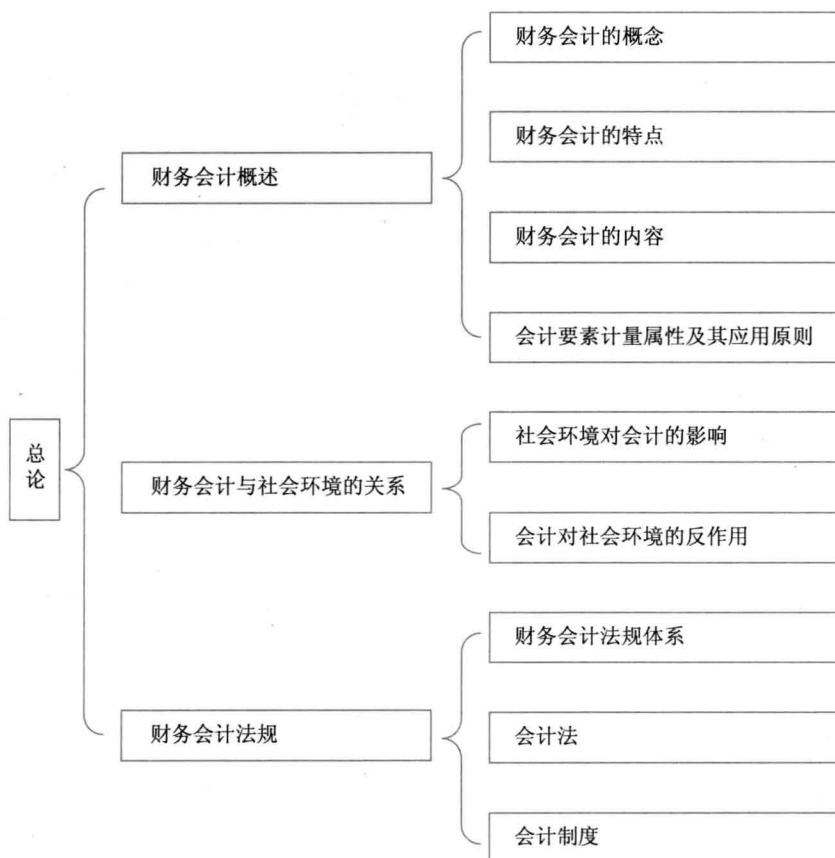
知识目标

- 了解财务会计的概念、特点；
- 掌握财务会计的内容；
- 理解财务会计与社会环境的关系；
- 熟悉财务会计的法规体系。

能力目标

- 能简述财务会计在企业管理中的地位和作用；
- 能分析财务会计内容的内在联系；
- 能分析会计法规的内在联系及其在会计工作中的作用。

知识体系



第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的，是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的，特别是现代管理科学渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。从 20 世纪 50 年代开始，传统的会计逐步发展成为财务会

计和管理会计两大分支,开创了现代会计的新纪元。

在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他相关利益人了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要的信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理以及提高经济效益的重要保证。财务会计就是按照公认的会计原则和会计法规制度的要求,运用会计学的基本理论和特有的方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量向财务报告使用者提供财务信息的一个信息系统。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统,它们之间既有密切联系,又有明显的区别,互为补充,互相配合,在企业经营管理中发挥着各自不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点。

(一) 财务会计的服务对象主要是企业外部

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等企业外部关系人提供信息,使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。

(二) 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实的反映和严格的控制。虽然财务会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

(三) 财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督,都是立足于某个企业生产经营的全局,把整个企业作为一个统一体且不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部的关系人定期报告一定期间的财务状况、经营成果和现金流量时,通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明,只是向他们报告全公司某月、某年的总括情况,而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

(四) 财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序,即根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记会计账簿,根据会计账簿编制会计报表,并且会计凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。

(五) 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度

《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据;企业会计准则体系是会计核算工作的规范,是处理会计实务的准绳。财务会计必须严格遵守其会计原则。

三、财务会计的内容

财务会计的内容是指财务会计核算和监督的具体内容,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素。财务会计六要素实际上是资产负债表和利润表的构成要素。资产、负债、所有者权益是资产负债表的构成要素;收入、费用、利润是利润表的构成要素。

(一) 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产是企业从事生产经营必不可少的物质基础,其本质特征是在今后可以为企业带来经济利益。

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

1. 流动资产

满足下流条件之一的资产为流动资产。

(1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。

(2) 主要为交易目的而持有。

(3) 预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现。

(4) 自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

2. 非流动资产

非流动资产是指除流动资产以外的资产,主要包括可供出售的金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产等。

将企业的资产划分为流动资产和非流动资产并据此提供有关的会计信息,对企业投资者进行决策分析来说,是十分重要的。

3. 资产的确认

将一项资源确认为资产,首先应该符合资产的定义。除此之外,还需要同时满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(二) 负债

负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

1. 流动负债

满足下列条件之一的负债为流动负债。

(1) 预计在一个正常营业周期中清偿。

(2) 主要为交易目的而持有。

(3) 自资产负债表日起一年内到期应予清偿。

(4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。

2. 非流动负债

非流动负债是指除流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款和专项应付款等。

流动负债与非流动负债的划分是否正确，直接影响到对企业短期和长期偿债能力的判断。如果混淆了负债的分类，将歪曲企业的实际偿债能力，误导报表使用者的决策。

3. 负债的确认

将一项现时义务确认为负债，首先应符合负债的定义。除此之外，还需同时满足以下两个条件。

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。

所有者权益按其来源主要包括所有者投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，既包括企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中，利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入；损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

收入的确认除了应当符合定义外，还应当满足严格的确认条件，收入只有在经济利益很可能流入，从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠地计量时才能予

以确认。因此，收入的确认至少应当同时符合以下条件。

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致企业的资产的增加或者负债的减少。
- (3) 经济利益的流入额能够可靠地计量。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出，包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指企业在生产经营过程中为生产、销售产品或提供劳务所发生的直接支出，如直接材料、直接人工、营业成本等。

间接费用是指企业在生产经营过程中为生产产品或提供劳务所发生的间接支出，应按一定标准分配计入生产经营成本。

期间费用是指企业在生产经营过程中为筹集资金和组织管理生产经营活动而发生的各项费用，如销售费用、管理费用、财务费用等。

费用的确认除了应当符合定义外，还应当满足严格的确认条件，即费用只要在经济利益很可能流出，从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠地计量时才能予以确认。因此，费用的确认至少应当符合以下条件。

- (1) 与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- (3) 经济利益的流出额能够可靠地计量。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，反映的是企业的经营业绩情况。利润通常是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者、债权人等作出投资决策、信贷决策等的重要参考指标。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中，收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩；直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别，以更加全面地反映企业的经营业绩。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

四、会计要素计量属性及其应用原则

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。