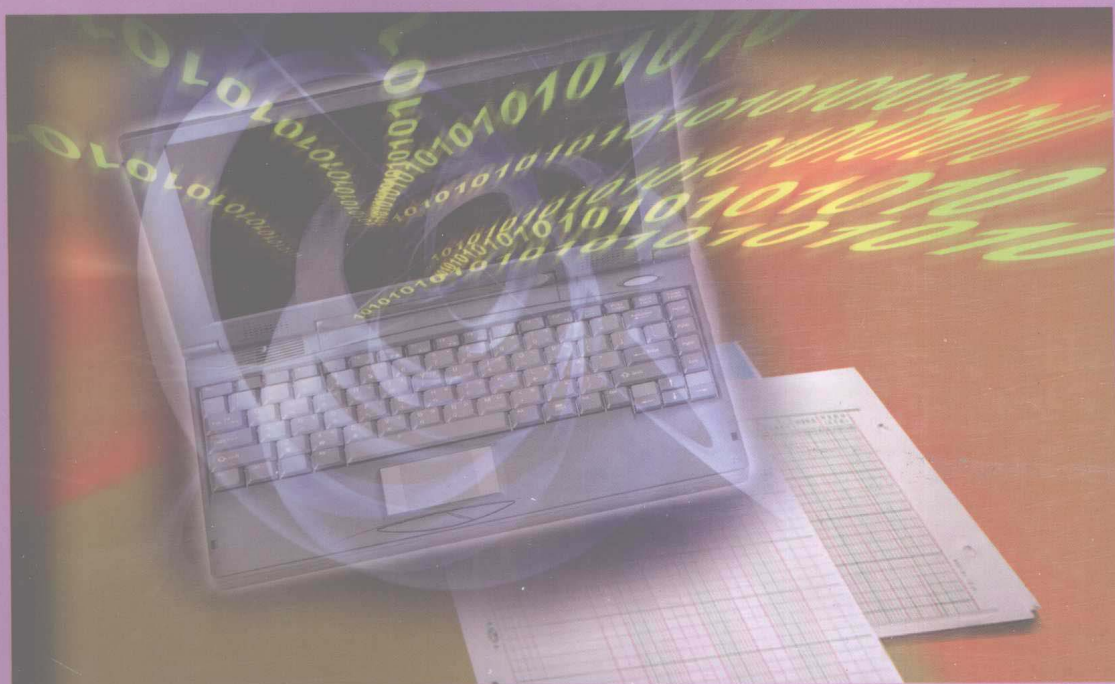


教育部推荐教材 ● 21世纪高职高专系列规划教材



财务会计

主 编 芮福宏

副主编 孙玉芹 胡杰林 牛晓侠

21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

CAIWU
KUAJI



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

中国注册会计师全国统一考试教材



财务会计

2012 年版

ISBN 7-309-08888-8

定价：35.00元

（凡购书50册以上，另议）

中国注册会计师全国统一考试教材
中国财政经济出版社
CCEP

教育部推荐教材

21世纪高职高专系列规划教材

财务会计

主 编 芮福宏

副主编 孙玉芹 胡杰林 牛晓侠

参 编 刘俊杰 刘 妍 刘颖秀

秦淑媛 官建勋



北京师范大学出版集团

BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP

北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/芮福宏主编. —北京:北京师范大学出版社,
2008.7

(21世纪高职高专系列规划教材)

教育部推荐教材

ISBN 978-7-303-09275-8

I. 财… II. 芮… III. 财务会计—高等学校:技术
学校—教材 IV. F234.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第066702号

出版发行:北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn
北京新街口外大街19号
邮政编码:100875

印 刷:唐山市润丰印务有限公司
经 销:全国新华书店
开 本:170 mm×230 mm
印 张:21.25
字 数:363千字
版 次:2008年9月第1版
印 次:2008年9月第1次印刷
定 价:33.00元

责任编辑:周光明 装帧设计:李葆芬
责任校对:李 菡 责任印制:马鸿麟

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话:010-58800697

北京读者服务部电话:010-58808104

外埠邮购电话:010-58808083

本书如有印装质量问题,请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话:010-58800825

出版说明

随着我国经济建设的发展,社会对技术型应用人才的需求日趋紧迫,这也促进了我国职业教育的迅猛发展,我国职业教育已经进入了平稳、持续、有序的发展阶段。为了适应社会对技术型应用人才的需求和职业教育的发展,教育部对职业教育进行了卓有成效的改革,职业教育与成人教育司、高等教育司分别颁布了调整后的中等职业教育、高等职业教育专业设置目录,为职业院校专业设置提供了依据。教育部连同其他五部委共同确定数控技术应用、计算机应用与软件技术、汽车运用与维修、护理为紧缺人才培养专业,选择了上千家高职、中职学校和企业作为示范培养单位,拨出专款进行扶持,力争培养一批具有较高实践能力的紧缺人才。

职业教育的快速发展,也为职业教材的出版发行迎来了新的春天和新的挑战。教材出版发行为职业教育的发展服务,必须体现新的理念、新的要求,进行必要的改革。为此,在教育部高等教育司、职业教育与成人教育司、北京师范大学等的大力支持下,北京师范大学出版社在全国范围内筹建了“全国职业教育教材改革与出版领导小组”,集全国各地上百位专家、教授于一体,对中等高等职业院校的文化基础课、专业基础课、专业课教材的改革与出版工作进行深入的研究与指导。2004年8月,“全国职业教育教材改革与出版领导小组”召开了“全国有特色高职教材改革研讨会”,来自全国20多个省、市、区的近百位高职院校的院校长、系主任、教研室主任和一线骨干教师参加了此次会议。围绕如何编写出版好适应新形势发展的高等职业教育教材,与会代表进行了热烈的研讨,为新一轮教材的出版献计献策。这次会议共组织高职教材50余种,包括文化基础课、电工电子、数控、计算机教材。2005年~2006年期间,“全国职业教育教材改革与出版领导小组”先后在昆明、

哈尔滨、天津召开高职高专教材研讨会，对当前高职高专教材的改革与发展、高职院校教学、师资培养等进行了深入的探讨，同时推出了一批公共素质教育、商贸、财会、旅游类高职教材。这些教材的特点如下。

1. 紧紧围绕教育改革，适应新的教学要求。过渡时期具有新的教学要求，这批教材是在教育部的指导下，针对过渡时期教学的特点，以3年制为基础，兼顾2年制，以“实用、够用”为度，淡化理论，注重实践，消减过时、用不上的知识，内容体系更趋合理。

2. 教材配套齐全。将逐步完善各类专业课、专业基础课、文化基础课教材，所出版的教材都配有电子教案，部分教材配有电子课件和实验、习题指导。

3. 教材编写力求语言通俗简练，讲解深入浅出，使学生在理解的基础上学习，不囫圇吞枣，死记硬背。

4. 教材配有大量的例题、习题、实训，通过例题讲解、习题练习、实验实训，加强学生对理论的理解以及动手能力的培养。

5. 反映行业新的发展，教材编写注重吸收新知识、新技术、新工艺。

北京师范大学出版社是教育部职业教育教材出版基地之一，有着近20年的职业教材出版历史，具有丰富的编辑出版经验。这批高职教材的编写得到了教育部相关部门的大力支持，部分教材通过教育部审核，被列入职业教育与成人教育司高职推荐教材，并有25种教材列为“十一五”国家级规划教材。我们还将开发电子信息类的通信、机电、电气、计算机、工商管理等专业教材，希望广大师生积极选用。

教材建设是一项任重道远的工作，需要教师、专家、学校、出版社、教育行政部门的共同努力才能逐步获得发展。我们衷心希望更多的学校、更多的专家加入到我们的教材改革出版工作中来，北京师范大学出版社职业教育与教师教育分社全体人员也将备加努力，为职业教育的改革与发展服务。

全国职业教育教材改革与出版领导小组
北京师范大学出版社

参加教材编写的单位名单

(排名不分先后)

沈阳工程学院	温州大学
山东劳动职业技术学院	四川工商职业技术学院
济宁职业技术学院	常州轻工职业技术学院
辽宁省交通高等专科学校	河北工业职业技术学院
浙江机电职业技术学院	陕西纺织服装职业技术学院
杭州职业技术学院	唐山学院
西安科技大学电子信息学院	江西现代职业技术学院
西安科技大学通信学院	江西生物科技职业学院
西安科技大学机械学院	黄冈高级技工学校
天津渤海职业技术学院	深圳高级技工学校
天津渤海集团公司教育中心	徐州技师学院
连云港职业技术学院	天津理工大学中环信息学院
景德镇高等专科学校	天津机械职工技术学院
徐州工业职业技术学院	西安工程大学
广州科技贸易职业学院	青岛船舶学院
江西信息应用职业技术学院	河北中信联信息技术有限公司
浙江商业职业技术学院	张家港职教中心
内蒙古电子信息职业技术学院	太原理工大学轻纺学院
济源职业技术学院	浙江交通职业技术学院
河南科技学院	保定职业技术学院
苏州经贸职业技术学院	绵阳职业技术学院
苏州技师学院	北岳职业技术学院
苏州工业园区职业技术学院	天津职业大学
苏州江南赛特数控设备有限公司	石家庄信息工程职业学院
苏州机械技工学院	襄樊职业技术学院
浙江工商职业技术学院	九江职业技术学院

青岛远洋船员学院
无锡科技职业学院
广东白云职业技术学院
三峡大学职业技术学院
西安欧亚学院实验中心
天津机电职业技术学院
中华女子学院山东分院
漯河职业技术学院
济南市高级技工学校
沈阳职业技术学院
江西新余高等专科学校
赣南师范学院
江西交通职业技术学院
河北农业大学城建学院
华北电力大学
北京工业职业技术学院
湖北职业技术学院
河北化工医药职业技术学院
天津电子信息职业技术学院
广东松山职业技术学院
北京师范大学
山西大学工程学院
平顶山工学院
黄石理工学院
广东岭南职业技术学院
青岛港湾职业技术学院
郑州铁路职业技术学院
北京电子科技职业学院
北京农业职业技术学院
宁波职业技术学院
宁波工程学院
北京化工大学成教学院

天津交通职业技术学院
济南电子机械工程学院
山东职业技术学院
济南职业技术学院
山东省经济管理干部学院
鲁东大学
山东财政学院
山东省农业管理干部学院
浙江工贸职业技术学院
天津中德职业技术学院
天津现代职业技术学院
天津青年职业技术学院
无锡南洋学院
北京城市学院
北京经济技术职业学院
北京联合大学
北京信息职业技术学院
北京财贸职业学院
华北科技学院
青岛科技大学技术专修学院
山东大王职业学院
大红鹰职业技术学院
广东华立学院
广西工贸职业技术学院
贵州商业高等专科学校
桂林旅游职业技术学院
河北司法警官职业学院
黑龙江省教科院
湖北财经高等专科学校
华东师范大学职成教所
淮南职业技术学院
淮阴工学院

黄河水利职业技术学院
南京工业职业技术学院
南京铁道职业技术学院
黔南民族职业技术学院
青岛职业技术学院
陕西财经职业技术学院
陕西职业技术学院
深圳信息职业技术学院
深圳职业技术学院
石家庄职业技术学院
四川建筑职业技术学院
四川职业技术学院
太原旅游职业技术学院
泰山职业技术学院
温州职业技术学院
无锡商业职业技术学院
武汉商业服务学院
杨凌职业技术学院
浙江工贸职业技术学院
郑州旅游职业技术学院
淄博职业技术学院
云南机电职业技术学院
山东省贸易职工大学
聊城职业技术学院
山东司法警官职业学院
河南质量工程职业学院
山东科技大学职业技术学院
云南林业职业技术学院
云南国防工业职业技术学院
云南文化艺术职业学院
云南农业职业技术学院
云南能源职业技术学院

云南交通职业技术学院
云南司法警官职业学院
云南热带作物职业技术学院
西双版纳职业技术学院
玉溪农业职业技术学院
云南科技信息职业学院
昆明艺术职业学院
云南经济管理职业学院
云南爱因森软件职业学院
云南农业大学
云南师范大学
昆明大学
陕西安康师范学院
云南水利水电学校
昆明工业职业技术学院
云南财税学院
云南大学高职学院
山西综合职业技术学院
温州科技职业技术学院
昆明广播电视大学
天津职教中心
天津工程职业技术学院
天狮职业技术学院
天津师范大学
天津管理干部学院
天津滨海职业技术学院
天津铁道职业技术学院
天津音乐学院
天津石油职业技术学院
渤海石油职业技术学院
天津冶金职业技术学院
天津城市职业学院

常州机电职业技术学院
天津公安警官职业技术学院
武警昆明指挥学院
天津工业大学
天津开发区职业技术学院
黑龙江大兴安岭职业学院
黑龙江农业经济职业技术学院
黑龙江农业工程职业技术学院
黑龙江农业职业技术学院
黑龙江生物科技职业技术学院
黑龙江旅游职业技术学院
中国民航飞行学院
四川信息职业技术学院
四川航天职业技术学院
四川成都纺织高等专科学校

四川科技职业学院
四川乐山职业技术学院
四川泸州职业技术学院
四川成都农业科技职业技术学院
四川宜宾职业技术学院
江西省委党校
齐齐哈尔职业学院
深圳安泰信电子有限公司
潍坊教育学院
德州科技职业技术学院
天一学院
成都烹饪高等专科学校
四川教育学院汽车应用技术学院
河南质量工程职业技术学院

前言

2006年2月,财政部召开会计准则体系发布会,正式发布新的会计准则体系。新的会计准则体系由1项基本准则、38项具体准则和应用指南3部分组成。新的会计准则的发布是中国会计准则建设的重要跨越,是我国会计发展史上新的里程碑,也为高职高专财务会计的教材更新奠定了坚实基础。

本教材是针对高职高专会计专业教学需要而编写的。为符合职业教育对会计专业人才的培养需要,我们以财政部最新发布的会计准则为指导,在全面总结高职高专财务会计教学的实践经验的基础上,借鉴国内同类教材的先进经验编写而成。

本书共分十二章。全面、系统地阐述了财务会计理论与实务,结合实际,繁简适当。第一章是总论,主要介绍财务会计的基本理论、程序和规范;第二章到第十一章为企业基本经济业务的处理,主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这6大要素的确认、计量和核算的方法;第十二章是财务报告。另外本书各章节后都配有练习题,帮助读者及时巩固所学知识和练习使用。

本书由天津渤海职业技术学院芮福宏担任主编,潍坊教育学院孙玉芹、天津渤海职业技术学院胡杰林、陕西工业职业技术学院牛晓侠担任副主编。具体分工如下:第一章、第二章和第十章由芮福宏编写;第三章、第四章由孙玉芹编写;第五章由天津渤海职业技术学院刘妍编写;第六章由德州科学技术学院刘俊杰编写;第七章由天津渤海职业技术学院秦淑媛编写;第八章、第九章由胡杰林编写;第十一章、第十二章由青岛科技大学技术专修学院刘颖秀编写;牛晓侠参加了第三章、第八章的编写与审订;陕西国防工业职业技术学院官建勋参加了第十一章的编写与审订。

由于作者水平有限,书中难免有错误和不当之处,敬请读者批评改正。

编者
2008年4月

目录

Contents

第一章 总论	(1)	五、与财务会计相关的 其他法规	(18)
第一节 财务会计的基本 理论	(1)	练习题	(19)
一、财务会计与管理会计	(1)	第二章 货币资金	(22)
二、财务会计的特征	(2)	第一节 货币资金概述	(22)
三、财务会计目标	(3)	一、货币资金的概念和 范围	(22)
四、财务会计假设	(4)	二、货币资金的内部控制	(22)
五、财务会计基础	(6)	第二节 库存现金	(24)
六、财务会计信息质量 要求	(7)	一、库存现金的使用范围	(24)
七、财务会计要素	(9)	二、库存现金限额	(24)
第二节 财务会计的基本程序	(12)	三、不准坐支库存现金	(24)
一、会计确认及其方法	(12)	四、库存现金管理的其他 规定	(25)
二、会计计量及其方法	(13)	五、库存现金的核算	(25)
三、会计记录及其方法	(14)	第三节 银行存款	(27)
四、财务报告	(15)	一、银行存款管理制度与 控制	(28)
第三节 财务会计的基本规范	(15)	二、银行支付结算业务	(29)
一、会计法	(15)	三、银行存款的核算	(33)
二、企业会计准则	(16)	四、银行存款的清查	(34)
三、企业会计制度	(17)	第四节 其他货币资金	(35)
四、内部会计控制规范	(18)	一、其他货币资金的内容	(35)

二、其他货币资金的账务处理	(36)
练习题	(39)
第三章 应收及预付款项	(43)
第一节 应收账款	(43)
一、应收账款的确认及计价	(43)
二、应收账款的核算	(44)
第二节 应收票据	(45)
一、应收票据的分类与计价	(45)
二、应收票据的核算	(46)
第三节 预付及其他应收款	(50)
一、预付账款	(50)
二、其他应收款	(51)
第四节 坏账	(53)
一、坏账损失及其确认	(53)
二、坏账损失的核算	(54)
练习题	(59)
第四章 存货	(64)
第一节 存货的确认和初始计量	(64)
一、存货的确认	(64)
二、存货的初始计量	(67)
第二节 存货的发出计量	(69)
一、个别计价法	(69)
二、先进先出法	(70)
三、月末一次加权平均法	(71)
四、移动加权平均法	(72)
五、毛利率法	(73)

六、零售价法	(74)
第三节 存货的期末计量	(75)
一、存货期末计量的原则	(75)
二、成本与可变现净值孰低法的含义	(76)
三、存货可变现净值的确定	(76)
四、成本与可变现净值孰低法的应用	(77)
五、存货跌价准备的核算	(79)
第四节 原材料存货	(81)
一、原材料分类	(81)
二、原材料的收发凭证	(82)
三、原材料核算	(85)
第五节 商品存货	(101)
一、库存商品的范围	(101)
二、工业企业的库存商品的核算	(102)
第六节 其他存货	(103)
一、包装物	(103)
二、低值易耗品	(105)
第七节 存货清查	(106)
一、存货清查方法	(106)
二、存货清查结果的核算	(107)
练习题	(109)
第五章 投资	(118)
第一节 投资概述	(118)
一、投资的性质和范围	(118)

二、投资的分类	(118)		(137)
第二节 交易性金融资产		二、长期股权投资核算	
投资	(119)	的主要账户	(139)
一、交易性金融资产		三、长期股权投资的初	
的确认条件	(119)	始计量及其会计处理	
二、交易性金融资产投资			(139)
的计量	(120)	四、长期股权投资的后续	
三、交易性金融资产投资		计量及其会计处理	
核算的主要账户 ...	(120)		(143)
四、交易性金融资产投资		练习题	(149)
的会计处理	(121)	第六章 固定资产	(157)
第三节 持有至到期投资		第一节 固定资产的确认	
.....	(123)	和初始计量	(157)
一、持有至到期投资		一、固定资产的概念及	
的确认条件	(123)	确认条件	(157)
二、持有至到期投资		二、固定资产确认条件	
的计量	(124)	的具体应用	(158)
三、持有至到期投资		三、固定资产的初始计量	
核算的主要账户 ...	(127)		(159)
四、持有至到期投资		第二节 固定资产的折旧	
的会计处理	(127)		(170)
第四节 可供出售金融资产		一、固定资产折旧的含义	
投资	(132)		(170)
一、可供出售金融资产		二、影响固定资产折旧的	
投资的确认	(132)	主要因素	(170)
二、可供出售金融资产		三、固定资产折旧的范围	
投资的计量	(132)		(171)
三、可供出售金融资产投		第三节 固定资产的后续	
资核算的主要账户		支出	(174)
.....	(133)	一、资本化的后续支出	
四、可供出售金融资产的			(174)
会计处理	(134)	二、费用化的后续支出	
第五节 长期股权投资 ...	(137)		(177)
一、长期股权投资的确认		三、后续支出原理的具	

体应用	(177)
第四节 固定资产的期末 计量和处置	(180)
一、固定资产的减值 ...	(180)
二、固定资产的处置 ...	(181)
三、固定资产的盘盈与 盘亏	(183)
练习题	(184)
第七章 无形资产与其他资产	(189)
第一节 无形资产的确认 和初始计量	(189)
一、无形资产	(189)
二、无形资产的初始计量	(192)
第二节 无形资产的后续 计量	(193)
一、无形资产后续计量 的原则	(193)
二、使用寿命有限的无形 资产	(194)
三、使用寿命不确定的 无形资产	(195)
第三节 无形资产的期末 计量和处置	(195)
一、无形资产的期末计量	(195)
二、无形资产的处置 ...	(196)
第四节 其他资产	(197)
练习题	(198)
第八章 流动负债	(203)
第一节 流动负债概述 ...	(203)
一、负债概述	(203)
二、流动负债的概念 ...	(203)

三、短期借款	(204)
第二节 应付账款与应付 票据	(205)
一、应付和预收款项 ...	(205)
二、应付票据的核算 ...	(207)
第三节 应付职工薪酬 ...	(208)
一、应付职工薪酬的概念 及内容	(208)
二、应付职工薪酬的 核算	(209)
第四节 应交税费	(212)
一、应交增值税	(212)
二、应交消费税	(216)
三、应交营业税	(217)
四、其他应交税费的 核算	(218)
第五节 其他流动负债 ...	(220)
一、应付股利	(220)
二、其他应付款	(221)
练习题	(222)
第九章 非流动负债	(225)
第一节 非流动负债概述	(225)
一、非流动负债的概念 与特点	(225)
二、非流动负债的优缺点	(225)
三、非流动性负债的 分类	(226)
第二节 长期借款	(226)
一、长期借款的概念 ...	(226)
二、长期借款利息的计算 方法	(226)
三、长期借款核算的内容	

.....	(227)		(259)
四、长期借款的会计处理	(227)	四、本年利润的结转	(264)
.....	(227)	五、利润分配	(266)
第三节 应付债券	(228)	六、以前年度损益调整	(267)
一、应付债券概述	(228)		(267)
二、应付债券的会计处理	(229)	练习题	(268)
.....	(229)	第十一章 所有者权益	(273)
第四节 长期应付款	(231)	第一节 所有者权益概述	(273)
一、长期应付款概述	(231)		(273)
二、长期应付款的核算	(231)	第二节 实收资本	(273)
.....	(231)	一、实收资本的概念	(273)
练习题	(232)	二、企业接受投资	(273)
第十章 收入、费用及利润	(234)	三、实收资本(股本)	(275)
.....	(234)	增减变动的核算	(275)
第一节 收入	(234)	第三节 资本公积	(277)
一、收入概述	(234)	一、资本公积的概述	(277)
二、收入的分类	(235)	二、资本公积的核算	(278)
三、销售商品收入的	(235)	三、资本公积转增资本	(280)
确认条件	(235)	的核算	(280)
四、商品销售收入的	(236)	第四节 留存收益	(280)
会计处理	(236)	一、盈余公积	(280)
五、提供劳务收入的	(246)	二、未分配利润	(282)
核算	(246)	练习题	(283)
六、让渡资产使用权	(249)	第十二章 财务报告	(287)
收入的确认计量	(249)	第一节 财务报告概述	(287)
第二节 费用	(250)	一、财务报表的概念	(287)
一、费用概述	(250)	构成和分类	(287)
二、费用的主要内容及其	(252)	二、财务报表列表的	(287)
核算	(252)	基本要求	(287)
第三节 利润与所得税	(256)	第二节 资产负债表	(289)
一、利润概述	(256)	一、资产负债的概念和	(289)
二、营业外收入和营业外	(257)	作用	(289)
支出的核算	(257)	二、资产负债表的格式	(289)
三、所得税费用的核算	(259)		(289)

三、资产负债表的编制	(291)
四、资产负债表编制示例	(292)
第三节 利润表	(295)
一、利润表的概念和结构	(295)
二、利润表的编制	(295)
三、利润表编制示例	(296)
第四节 现金流量表	(297)
一、现金流量表概述	(297)
二、现金流量的分类	(298)
三、现金流量表的内容和结构	(298)
四、现金流量表的编制方法	(300)
五、现金流量表的编制示例	(308)

第五节 所有者权益变动表	(312)
一、所有者权益变动表的内容及结构	(312)
二、所有者权益变动表的填列方法	(315)
第六节 财务报表附注	(316)
一、财务报表附注的意义	(316)
二、财务报表附注的内容	(316)
第七节 中期财务报告	(317)
一、中期财务报告及其构成	(317)
二、中期财务报告的编制要求	(317)
三、中期财务报表附注的编制要求	(318)
练习题	(320)