



财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

财务会计 教程

陈德萍 主编



经济科学出版社

财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

财务会计教程

陈德萍 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计教程 / 陈德萍主编. —北京: 经济科学出版社, 2001.8

全国高职高专院校财经类专业教材

ISBN 7-5058-2566-6

I. 财... II. 陈... III. 财务管理—会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 053777 号

责任编辑：吕亚亮
责任校对：徐领弟
版式设计：周国强
技术编辑：李长建

财务会计教程

陈德萍 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191307 发行部电话：88191515

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

850×1168 32 开 20 印张 500000 字

2001 年 8 月第一版 2003 年 7 月第四次印刷

印数：15001—25000 册

ISBN 7-5058-2566-6/F·1958 定价：30.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅,我们同意作为全国高职高专院校财经类专业教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001年5月15日

前 言

为了建立与社会主义市场经济相适应的会计体系，尽快实现我国会计的理论与方法与国际惯例的接轨，我国从1993年起，在会计制度方面进行了一系列的重大改革，陆续出台了《企业财务通则》、《企业会计准则》、分行业会计制度和一系列的具体会计准则。2000年7月，修订后的《中华人民共和国会计法》开始实施；2000年6月，颁布了《企业财务会计报告条例》，并于2001年1月1日开始实施。为了贯彻执行《会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部又制定了统一的《企业会计制度》，并于2001年1月1日起开始实施，这标志着我国在统一会计制度改革的进程中迈出了重要的一步。

为了适应当前国家大力发展高等职业教育形式的要求，为满足全国财经类高职高专院校教学及全国会计职称考试、注册会计师考试的需要，根据《财政部“十五”教材建设规划》的精神，在总结会计实践和教学的基础上，根据新颁布的统一的《企业会计制度》，我们编写了这本《财务会计教程》，作为全国高职高专院校财经类专业教材。本书阐述了财务会计的基本理论和方法，具有较强的理论性、实践性和通用性，另有配套的《财务会计习题集》和《财务会计实验教程》，帮助学习者巩固所学知识，强化实践操作能力。

本书由广东财经职业学院、广东财税高等专科学校陈德萍担任主编，负责拟定全书的编写提纲，对全书进行了修改总纂。本书编写分工如下：第一、十、十一、十三、十四章由广东财经职业学院陈德萍负责编写；第二、三、四章由广州财政学校倪穗华负责编写；第五、六、十二章由铜陵财经专科学校魏朱宝负责编写；第七、八、九章由杭州财政学校程运木负责编写；第十五、十六、十七、十八章由广东财经职业学院王晖负责编写。山东财政学院郭惠云担任主审。本书经财政部教材编审委员会会计专业编审组审查通过。另外，倪穗华、王晖、刘志荣、黄瑞霞为本书做了大量的后期工作，在此表示感谢。

由于改革不断深入，实践不断变化，本书编写时间仓促；同时，限于作者的理论水平与实践经验不足，错误与缺点难免，恳请读者指正。

编者

2001年6月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 企业会计准则	(9)
第二章 货币资金	(23)
第一节 货币资金概述	(23)
第二节 现金的核算	(27)
第三节 银行存款的核算	(32)
第四节 其他货币资金的核算	(55)
第五节 外币业务的核算	(59)
第三章 应收及预付款项	(70)
第一节 应收及预付款项概述	(70)
第二节 应收账款的核算	(71)
第三节 应收票据的核算	(84)
第四节 其他应收款的核算	(92)
第五节 预付账款的核算	(96)
第四章 存货	(98)
第一节 存货概述	(98)
第二节 存货的计价	(101)
第三节 原材料按实际成本计价的核算	(123)

第四节	原材料按计划成本计价的核算	(137)
第五节	低值易耗品和包装物的核算	(149)
第六节	委托加工物资的核算	(158)
第七节	产成品和商品的核算	(161)
第八节	存货清查的核算	(168)
第五章	对外投资	(173)
第一节	对外投资概述	(173)
第二节	短期投资的核算	(176)
第三节	长期投资的核算	(189)
第六章	固定资产	(213)
第一节	固定资产概述	(213)
第二节	固定资产取得的核算	(220)
第三节	固定资产折旧的核算	(230)
第四节	固定资产修理的核算	(241)
第五节	固定资产租赁的核算	(244)
第六节	固定资产减少的核算	(253)
第七节	固定资产减值的核算	(257)
第八节	固定资产清查的核算	(259)
第七章	无形资产及其他资产	(262)
第一节	无形资产的核算	(262)
第二节	长期待摊费用和其他长期资产的核算	(278)
第八章	流动负债	(284)
第一节	流动负债概述	(284)
第二节	短期借款和短期债券的核算	(287)
第三节	应付款项的核算	(291)
第四节	应付工资及福利费的核算	(299)
第五节	应交税金的核算	(316)

第九章 长期负债	(338)
第一节 长期负债概述	(338)
第二节 长期借款的核算	(345)
第三节 长期债券的核算	(351)
第四节 长期应付款的核算	(361)
第十章 收入、费用和利润	(366)
第一节 收入的核算	(366)
第二节 费用的核算	(387)
第三节 利润的核算	(392)
第十一章 企业所得税	(402)
第一节 企业所得税概述	(402)
第二节 企业所得税的会计处理	(404)
第十二章 所有者权益	(417)
第一节 所有者权益概述	(417)
第二节 投入资本的核算	(419)
第三节 资本公积的核算	(425)
第四节 留存收益的核算	(429)
第十三章 财务会计报告	(434)
第一节 财务会计报告概述	(434)
第二节 资产负债表	(439)
第三节 利润及利润分配表	(452)
第四节 现金流量表	(460)
第五节 会计报表附注	(499)
第六节 资产负债表日后事项	(504)
第七节 外币报表折算	(509)
第十四章 合并会计报表	(516)
第一节 关联方及合并会计报表概述	(516)
第二节 合并资产负债表	(522)

第三节	合并利润表	(530)
第四节	合并利润分配表	(538)
第五节	合并报表编制综合举例	(542)
第六节	合并现金流量表	(552)
第十五章	非货币性交易	(554)
第一节	非货币性交易概述	(554)
第二节	非货币性交易的会计处理	(556)
第十六章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(564)
第一节	会计政策变更	(564)
第二节	会计估计变更	(577)
第三节	会计差错更正	(581)
第十七章	或有事项	(589)
第一节	或有事项概述	(589)
第二节	或有事项的确认和计量	(592)
第三节	或有事项的披露	(597)
第十八章	债务重组	(602)
第一节	债务重组概述	(602)
第二节	债务重组的会计处理	(605)

第一章 绪 论

学习目的与要求 通过本章的学习，掌握财务会计的概念、财务会计要素及其特征、财务会计对象，掌握财务会计的平衡公式，掌握财务会计核算的一般原则；熟悉财务会计目标、财务会计职能、财务会计特点，熟悉财务会计核算的基本前提，熟悉会计科目；了解财务会计的产生与发展，了解财务会计的作用。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

(一) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。在人类社会的发展历史上，人们为了不断满足具体掌握生产成果和安排生活的需要，逐步产生了计数和计算的要求，如我国的结绳记事、刻木记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计逐渐成为生产经营过程的附带职能。随着货币的产生和商品经济的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为一种管理方法的会计，从核算内容和方法上也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展，逐步独立成

为一种管理活动。进入资本主义社会，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科。进入 20 世纪以来，特别是第二次世界大战以后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告，发展到对企业活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务，会计信息也越来越被使用者所重视。特别是企业组织制度的发展变化，为适应股份公司这一企业主要组织形式的需要，逐渐突破了为单个企业服务的界限，会计信息的服务对象日趋扩大。随着国际经济市场的形成和发展，国际间交流越来越大，会计信息突破了国界，它要为全球范围内的投资者服务。

（二）财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支，它同管理会计相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告，因此，财务会计又称“对外报告会计”。企业外部关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人、其他使用报表人。财务会计必须遵循凭证——账簿——报表这一基本模式，按照一定的程序，按照企业会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。财务会计主要通过定期编制财务会计报告，向外部会计信息使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况，使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况，使其能够对企业的经营情况作出准确判断，以保证其自身的利益。因此，财务会计的含义可以表述为：财务会计是以会计法为准绳，依据企业会计准则和企业会计制度，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好

企业资金的一种管理活动。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是开展会计工作所要达到的目的。财务会计的目的是指财务会计信息如何来满足社会各方面的需要，它应与我国社会主义市场经济体制相适应。现阶段，财务会计信息主要应满足以下三个方面的需要：

第一，财务会计要为国家宏观经济管理提供信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响到整个国民经济的运行情况。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息，进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行情况进行判断，以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施，促进国民经济协调有序地发展。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。所以财务会计的首要目的是为国家宏观经济管理提供会计信息。

第二，财务会计要为企业外部有关方面了解企业经营业绩提供信息。在社会主义市场经济条件下，企业与外部各有关方面形成了各种经济关系，这些经济关系主要表现为企业与政府、投资者、债权人等产生的经济关系。政府为了进行宏观经济管理，维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，需要了解企业的运行情况；投资者为了保护自身的利益，需要了解企业的资产、负债、盈亏情况，监督企业有效的运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，需要了解企业的财务状况，对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断。充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要，是财务会计的又一目的。另外，企业的潜在投资者为了作出合理的投资决策，也需要了解企业有关财务和经营方面的信息。

第三，财务会计要为企业内部经营管理提供信息。在社会主义市场经济条件下，会计为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目的的一个重要的内容。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。现代财务会计正是通过日常的会计核算，提供连续、系统、全面、可靠的会计信息，为内部经营管理、参与企业经营控制和决策发挥越来越重要的作用。

三、财务会计的对象

财务会计的对象，通常是指财务会计所要反映和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度反映和监督企业的生产经营活动，企业的生产经营活动包括资金筹集、资金使用、资金循环周转和财务成果分配。在日常生产经营活动中，财务会计反映监督的内容总是具体表现为各种各样为数众多的经济业务。因此，在实际工作中，常把各种经济业务作为会计核算的对象。

四、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的作用。财务会计的基本职能是核算、监督和参与。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规，依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督，参与企业经营决策。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的首要职能是核算即反映经济活动的情况，为各类报表使用者提供信息。

1. 财务会计核算的特点。

财务会计核算与其他提供信息的活动相比，有以下特点：

(1) 财务会计主要以货币为计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要使用货币度量，其他指标和文字说明只是附带的部分。因为企业最初投资总是用货币度量的，所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量，如实物数量、劳动工时等，目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 财务会计核算已经发生的事实，具有可验证性。财务会计主要反映过去发生的经济事实，为此，在每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，并经审核，以保证其真实性，按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工，以保证提供的信息符合规范，因此，会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使以后的审计成为可能，并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

(3) 财务会计的反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务，并连续对经济业务进行记录，使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据，加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

2. 财务会计核算的组成内容。

会计核算的主要内容有：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 财务会计的监督职能

我国《会计法》明确规定：各单位的会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。所以，会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

1. 财务会计监督的特点。

会计监督与其他形式的经济监督相比，有以下特点：

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务，会计都要如实记录反映，同时还要审查它们是否符合有关财经法规，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具有综合性。会计主要使用货币量度，利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果，从总体上监督企业的经济活动。

(3) 以国家财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力，而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

2. 财务会计监督的内容。

根据会计法的规定，会计监督的内容主要包括：

(1) 监督会计资料的真实可靠。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。

(2) 监督经济业务的合法性。是否依法设置会计账簿；会计核算是否符合会计法和国家统一会计制度的规定；会计工作人员是否具备从业资格。

(3) 监督企业财产的安全和完整。会计机构、会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务，以保证企业财产的安全和完整，对于账账、账实、账款不相符的，必须查明原因，作出处理。