



高职高专教育“十一五”规划教材

财 务 会 计

CaiWuKuaiJi

孙德凤◎主编



中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

高职高专教育“十一五”规划教材

财务会计

孙德凤 主编

中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/孙德凤主编. —北京:中国农业大学出版社,首都经济贸易大学出版社,2008.6

(高职高专教育“十一五”规划教材)

ISBN 978-7-81117-457-1

I. 财… II. 孙… 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 063596 号

书 名 财务会计

作 者 孙德凤 主编

策划编辑 董 田 姚慧敏 伍 斌

责任编辑 董 田

封面设计 郑 川

责任校对 王晓凤 陈 莹

出版发行 中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路 2 号

邮政编码 100193

电 话 发行部 010-62731190,2620

读者服务部 010-62732336

编辑部 010-62732617,2618

出 版 部 010-62733440

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

经 销 新华书店

印 刷 北京时代华都印刷有限公司

版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

规 格 787×980 16 开本 19.75 印张 361 千字

定 价 28.00 元

图书如有质量问题本社发行部负责调换

出版说明

高等职业教育作为高等教育中的一个类型,肩负着培养面向生产、建设、服务和管理第一线需要的高技能人才的使命。大力提高人才培养的质量,增强人才对于就业岗位适应性已成为高等职业教育自身发展的迫切需要。教材作为教学和课程建设的重要支撑,对于人才培养质量的影响极为深远。随着高等农业职业教育发展和改革的不断深入,各职业院校对于教材适用性的要求也越来越高。中国农业大学出版社长期致力于高等农业教育本科教材的出版,在高等农业教育领域发挥着重要的作用,积累了丰富的经验,希望充分利用自身的资源和优势,为我国高等职业教育的改革与发展做出自己的贡献。

经过深入调研和分析以往教材的优点与不足,在教育部高教司高职高专处和全国高职高专农林牧渔类专业教学指导委员会的关心和指导下,在各高职高专院校的大力支持下,中国农业大学出版社先后与100余所院校开展了合作,共同组织编写了一系列以“十一五”国家级规划教材为主体的、符合新时代高职高专教育人才培养要求的教材。这些教材从2007年3月开始陆续出版,涉及畜牧兽医类、食品类、农业技术类、生物技术类、制药技术类、财经大类和公共基础课等的100多个品种,其中普通高等教育“十一五”国家级规划教材22种。

这些教材的组织和编写具有以下特点:

精心组织参编院校和作者。每批教材的组织都经过以下步骤:首先,征集相关院校教师的申报材料。全国100余所高职高专院校的千余名教师给予了我们积极的反馈。然后,经由高职高专院校和出版社的专家组成的选题委员会的慎重审议,充分考虑不同院校的办学特色、专业优势、地域特点及教学改革进程,确定参加编写的主要院校。最后,根据申报教师提交的编写大纲、编写思路和样章,结合教师的学习培训背景、教学与科研经验和生产实践经历,遴选优秀骨干教师组建编写团队。其中,教授和副教授及有硕士以上学历的占70%。特别值得一提的是,有5%的作者是来自企业生产第一线的技术人员。

贴近国家高职教育改革的要求。我国的高等职业教育发展历史不长,很多院校的办学模式和教学理念还在探索之中。为了更好地促进教师了解和领会教育部的教学改革精神,体现基于工作岗位分析和具体工作过程的课程设计理念,以真实工作任务或社会产品为载体组织教材内容,推进适应“工学结合”人才培养模式的课程教材的编写出版,在每次编写研讨会上都邀请了教育部高教司高职高专处、全国高职高专农林牧渔类专业教学指导委员会的领导作教学改革的报告;多次邀请

教育部职业教育研究所的知名专家到会,专门就课程设计和教材的体系建构作专题报告,使教材的编写视角高、理念新、有前瞻性。

注重反映教学改革成果。教材应该不断创新,与时俱进。好的教材应该及时体现教学改革的成果,同时也是教育教学改革的重要推进器。这些教材在组织过程中特别注重发掘各校在产学结合、工学交替实践中具有创新性的教材素材,在围绕就业岗位需要进行知识的整合、与实际生产过程的接轨上具有创新性和非常鲜明的特色,相信对于其他院校的教学改革会有启发和借鉴意义。

瞄准就业岗位群需要,突出职业能力的培养。这些教材的编写指导思想是紧扣培养“高技能人才”的目标,以职业能力培养为本位,以实践技能培养为中心,体现就业和发展需求相结合的理念。

教材体系的构建依照职业教育的“工作过程导向”原则,打破学科的“系统性”和“完整性”。内容根据职业岗位(群)的任职要求,参照相关的职业资格标准,采用倒推法确定,即剖析职业岗位群对专业能力和技能的需求——→关键能力——→关键技能——→围绕技能的关键基本理论。删除假设推论,减少原理论证,尽可能多地采用生产实际中的案例剖析问题,加强与实际工作的接轨。教材反映行业中正在应用的新技术、新方法,体现实用性与先进性的结合。

创新体例,增强启发性。为了强化学习效果,在每章前面提出本章的知识目标和技能目标。有的每章设有小结和复习思考题。小结采用树状结构,将主要的知识点及其之间的关联直观表达出来,有利于提高学生的学习效果和效率,也方便教师课堂总结。部分内容增编阅读材料。

加强审稿,企业与行业专家相结合,严把质量关。从选题策划阶段就邀请行内专家把关,由来自于企业、高职院校或中国农业大学有丰富生产实践经验的教授审核编写大纲,并对后期书稿进行严格审定。每一种教材都经过作者与审稿人的多次的交流和修改,从而保证内容的科学性、先进性和对于岗位的适应性。

这些教材的顺利出版,是全国100余所高职高专院校共同努力的结果。编写出版过程中所做的很多探索,为进一步进行教材研发提供了宝贵的经验。我们希望以此为基点,进一步加强与各校的交流合作,配合各校教学改革,在教材的推广使用、修订完善、补充扩展进程中,在提高质量和增加品种的过程中,不断拓展教材合作研发的思路,创新教材开发的模式和服务方式。让我们共同努力,携手并进,为深化高职高专教育教学改革和提高人才培养质量,培养国家需要的各行各业高素质技能型专门人才,发挥积极的推动作用。

中国农业大学出版社
首都经济贸易大学出版社

2008年6月

内 容 提 要

本书是高职高专教育“十一五”规划教材。注重会计基本理论知识与会计岗位必要技能知识相结合是本书的主要特点。在编写过程中,始终坚持以理论“必需、够用”为原则、突出会计工作能力培养为主线,以 2007 年实施的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》等财会法规为准绳,精心组织、合理整合教材的理论结构和内容体系,同时将近年来财务会计领域研究的新成果融入本书中。通过运用每章所设计的综合难度评级、学习目标导航、职业判断等小栏目,激发学生学习的趣味性、师生的互动性,培养学生分析解决实际问题的能力和创新思维能力。

本书共分上、下两篇,共计 20 章。上篇为普通业务篇,计 11 章;下篇为特殊业务篇,计 9 章。本书各章后均设有专项训练,以供学生自我检查对该部分知识的掌握程度。

本书既可以作为高职高专教材,也可以作为初、中级会计资格考试的参考用书,还可以作为会计工作人员的工具书及成人培训教材。

前言

本书是高职高专教育“十一五”规划教材。培养高技能应用型人才是高职高专教育教学的根本目标,其中,教材建设是实现这一目标的重要保障,因此,编写一本体系科学、内容新颖、切合实际、理论与技能寓于一体的财务会计教材,既是当前我国经济发展与会计改革的需要,也是培养会计行业高技能应用型人才的迫切需要。

本教材的编写目标是:适应高职高专学校会计专业的需要;满足社会经济建设对会计知识的需求;力争与我国高职高专会计专业培养目标相匹配,实现培养高技能应用型和可持续发展能力人才的需要;力争建设成我国高职高专会计专业的标准教材和精品教材。

本书的编写,有别于传统财务会计教材的编写风格,主要有以下特色:

1. 理论与实践结合。会计学是一门技术性很强的学科,而高职高专人才培养目标是培养高技能应用型人才,因此,在编写过程中,注重理论与实务并重、知识与技能并重。每章大量的案例以及书后的专项训练,有助于锻炼学生解决实际问题的能力。

2. 内容新颖与精准结合。以 2007 年实施的《企业会计准则》及《企业会计准则——应用指南》等财会法规为准绳,结合近年来最新研究的会计理论成果和教学经验,精心组织教材的编写内容;同时,打破传统教材的编写风格,每章设有知识目标与技能目标、知识园、技能窗和职业判断等栏目,增强了学习者的学习针对性,提高了学习者的会计职业判断能力。

3. 互动性和趣味性结合。通过每章设立的综合难度评级、知识目标与技能目标、知识园、技能窗和职业判断等小栏目,不仅增加了“教”与“学”的互动性,而且使学生学习起来更有趣味性。

4. 理论适度和深入浅出结合。由于本教材的主要适用对象是高职高专学生,因此,理论部分以“必需、够用”为原则,语言描述以深入浅出为方针,降低各类背景不同的读者进入财务会计领域的门槛。

本书的架构与使用方法如下:

本书共分两个部分,第一部分是普通业务篇,共包含 11 章,介绍企业一般性、经常性业务的会计理论与会计处理方法;第二部分是特殊业务篇,共包含 9 章,介绍企业特殊业务的会计理论与会计处理方法。

“综合难度评级”,说明该章的平均难度,以★的数目多少来体现,★越多,说明

越需要时间学习。

“知识目标与技能目标”,是每章必须掌握的理论知识与业务技能。

“知识园”,一般与知识目标相匹配,是针对知识目标而设计的,或者是对教材理论知识的一种延伸,通常是必须掌握的基本知识。

“技能窗”,一般与技能目标相匹配,针对技能目标而编写,通常是必须掌握的基本技能。

“职业判断”,是为了提高读者对会计行业的职业判断能力而设计的,通过职业判断栏目的设立来启发与培养读者的创新思维能力,让读者从“做、思考”中学习,实现理论学习与职业能力培养一体化的目标。

“专项训练”,用来检验与测试学生对本章的理论知识与业务技能的掌握程度。

本教材由孙德凤担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写工作,并对全书进行了总撰。各章分工为:第一章、第五章、第十一章、第十三章由孙德凤撰写;第六章、第七章、第十二章由张春霞撰写;第八章、第九章、第十四章、第十六章由杨承亮撰写;第十章、第十五章、第十七章、第十九章、第二十章由梁冰撰写;第二章、第三章、第四章、第十八章由费琳琪撰写。全书由无锡商业职业技术学院会计金融学院院长朱光明教授主审。在编写本书过程中,参阅了同行专家的相关研究成果和收集的案例,同时得到了中国农业大学出版社和首都经济贸易大学出版社编辑们的帮助和支持,在此一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限和时间仓促,在编写过程中难免存在疏漏和错误,恳请各位读者给予批评指正。

编者

2008年3月

目 录

上篇 普通业务篇

第一章 总论	(3)
第一节 财务会计目的	(3)
第二节 会计基本假设	(5)
第三节 会计信息质量要求	(5)
第四节 会计要素	(7)
第五节 会计计量	(9)
专项训练	(10)
第二章 货币资金	(12)
第一节 现金	(12)
第二节 银行存款	(16)
第三节 其他货币资金	(20)
专项训练	(24)
第三章 应收及预付款项	(26)
第一节 应收票据	(26)
第二节 应收账款	(31)
第三节 预付账款及其他应收款	(34)
第四节 应收款项减值	(37)
专项训练	(40)
第四章 存货	(42)
第一节 存货概述	(42)
第二节 原材料	(49)
第三节 库存商品	(56)
第四节 委托加工物资	(57)
第五节 周转材料	(59)
第六节 存货清查及期末计量	(62)
专项训练	(65)

第五章 投资	(67)
第一节 交易性金融资产	(67)
第二节 长期股权投资	(73)
专项训练	(86)
第六章 固定资产	(88)
第一节 固定资产的确认和初始计量	(88)
第二节 固定资产的后续计量	(95)
第三节 固定资产处置	(102)
第四节 固定资产清查与期末计量	(104)
专项训练	(106)
第七章 无形资产及其他资产	(109)
第一节 无形资产	(109)
第二节 其他资产	(120)
专项训练	(121)
第八章 负债	(123)
第一节 流动负债	(123)
第二节 非流动负债	(141)
专项训练	(146)
第九章 所有者权益	(148)
第一节 实收资本	(148)
第二节 资本公积	(152)
第三节 留存收益	(153)
专项训练	(156)
第十章 收入、费用和利润	(157)
第一节 收入	(157)
第二节 费用	(172)
第三节 政府补助	(175)
第四节 利润	(178)
专项训练	(184)
第十一章 财务报告	(186)
第一节 财务报告概述	(186)
第二节 资产负债表	(187)
第三节 利润表	(199)

第四节 所有者权益变动表	(202)
第五节 现金流量表	(206)
第六节 附注	(215)
专项训练	(219)

下篇 特殊业务篇

第十二章 投资性房地产	(223)
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	(223)
第二节 投资性房地产的后续计量	(226)
专项训练	(228)
第十三章 非货币性资产交换	(230)
第一节 非货币性资产交换的认定	(230)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(231)
专项训练	(238)
第十四章 债务重组	(240)
第一节 债务重组的方式	(240)
第二节 债务重组的会计处理	(241)
专项训练	(247)
第十五章 或有事项	(249)
第一节 或有事项的特征	(249)
第二节 或有事项的确认和计量	(252)
专项训练	(254)
第十六章 借款费用	(256)
第一节 借款费用的确认	(256)
第二节 借款费用的计量	(259)
专项训练	(262)
第十七章 所得税	(264)
第一节 所得税会计概述	(264)
第二节 计税基础和暂时性差异	(266)
第三节 所得税费用的确认和计量	(267)
专项训练	(271)
第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正	(273)
第一节 会计政策变更	(273)

第二节	会计估计变更	(278)
第三节	前期差错更正	(280)
	专项训练	(282)
第十九章	资产负债表日后事项	(284)
第一节	资产负债表日后事项概述	(284)
第二节	资产负债表日后调整事项	(286)
第三节	资产负债表日后非调整事项	(288)
	专项训练	(288)
第二十章	外币折算	(291)
第一节	外币交易概述	(291)
第二节	外币交易的会计处理	(293)
	专项训练	(297)
	参考文献	(300)

上篇

普通业务篇

- ◆第一章 总论
- ◆第二章 货币资金
- ◆第三章 应收及预付款项
- ◆第四章 存货
- ◆第五章 投资
- ◆第六章 固定资产
- ◆第七章 无形资产及其他资产
- ◆第八章 负债
- ◆第九章 所有者权益
- ◆第十章 收入、费用和利润
- ◆第十一章 财务报告

第一章 总论

(综合难度评级:★★☆☆☆)

知识目标

- 理解会计信息质量要求
- 明确会计计量属性及其构成

技能目标

- 掌握会计基本假设的内容
- 能够根据会计要素的定义与特征,确认各种会计要素

第一节 财务会计目的

一、财务会计的特征

人类社会任何一项实践活动都有一定的目的,会计工作也不例外。会计目的即财务会计工作目的,是相对于会计实践活动而主观提出的,回答人们利用会计信息来干些什么,也就是人们通过会计实践活动所期望达到的结果。

会计是随着社会发展需要而产生并发展起来的,所以,会计目的受客观条件的影响与制约,在不同的历史阶段会有所不同。服务于市场经济条件下的现代企业是现代财务会计的根本目的。

由于会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息。因此,财务会计的主要特征是定期对外报告会计信息,而这些会计信息的传递需要财务报告作为载体。通过财务报告把企业的会计信息及时、客观地提供给不同的会计信息使用者,为不同的会计信息使用者及时作出决策提供依据。

二、财务会计信息的使用者

企业必须定期向外发布会计信息,以满足不同的会计信息使用者的需要。

(一) 会计信息的外部使用者

1. 投资者

企业的投资者最关心的是公司的经营业绩。投资者是否投资或投资多少于某个企业, 主要根据企业向外提供的财务报告的有关信息作出决策。

2. 债权人

企业的经营与发展离不开债权人提供的资金。要想获得债权人所提供的贷款, 企业就必须具备到期偿还借款和利息的能力。债权人只有获得这些信息后, 才能愿意将资金贷给企业。

3. 政府机关

政府机关需要会计信息, 主要是为了对国家经济实行宏观管理。国家在制定或调整经济政策时, 必须以经济信息为依据, 而这些信息需要通过企业来提供。

4. 有关部门

企业的生产与经营活动不是孤立的, 它需要有不同的客户参与, 如供应商、代理商等, 它们都需要知悉合作企业的相关信息才能决定是否与之合作。此外, 民间中介机构, 如会计师事务所等, 也需要企业提供的会计信息。

5. 社会公众

顾客是社会公众的主要代表。企业信誉、产品质量、价格、经营状况等信息是顾客决定是否购买企业产品的主要因素。

(二) 会计信息的内部使用者

如果企业会计信息仅仅对企业外部会计信息使用者有用, 那么财务会计就失去存在的必要。会计不仅是“管家”, 也是“参谋”。企业的生产与经营决策也离不开会计信息。内部使用者主要包括: 企业管理当局、工会、员工等。

三、财务报告目标

(一) 向财务报告的使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是向财务报告使用者提供决策有用的会计信息, 以利于财务报告使用者作出经济决策。因此, 向财务报告使用者提供决策有用的会计信息是财务报告的基本目标。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度下, 企业经营权与所有权分离, 企业的所有者即委托人将企业委托给管理者即受托人经营与管理, 管理者负有经营与管理好受托企业的责任, 即受托责任。企业所有者及债权人拥有管理层经营与管理企业好坏的知情权。只有这样, 他们才能及时了解管理层的经营业绩等情况, 以便决定是否需要更换管理层,

是否需要加强内部控制制度和其他制度的建设。

第二节 会计基本假设

会计基本假设,即会计假设,是指在会计核算过程中必须具备的前提条件。由于会计所处的环境变化不定,面对经常变化的经济环境,会计人员在工作中就不得不作出一些合理的假设,即会计核算所必需的基本前提。

(一)会计主体

会计主体是会计工作为之服务的特定单位。会计主体假设包含3层意思。首先,明确会计人员只能为所服务的特定企业核算经济活动,而不是其他会计主体的经济活动,也就是会计人员为谁核算的问题。其次,明确会计人员核算的仅仅是所服务企业的自身经济活动,而不是企业所有者的经济活动。再次,明确会计主体不同于法律主体。会计主体可以是法人,也可以不是法人,而法律主体必定是法人。如独资企业、合伙企业本身不具有法人资格,但会计核算中,应把他们作为独立的会计主体来处理。

(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。在持续经营基本假设基础上,企业将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务。由于企业持续经营基本假设的存在,也产生了会计核算中必须划分资本性支出和收益性支出的必要。

(三)会计分期

会计分期,是指人为地将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。只有在会计分期假设下,企业才能分期结算账目和编制财务报告。

会计期间分为年度和中期。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,是指会计主体在进行会计核算时采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的财务现状、经营成果和现金流量。

第三节 会计信息质量要求

企业以财务报告为载体所提供的会计信息,是企业会计的最终工作成果,也是会计工作的“产品”。“产品”质量的好坏,直接影响会计信息使用者的决策。因