

2003. 2. 27

主编 / 周英虎

财务会计

成人高等教育财经新概念教材



New Concept
Financial and Economic
book



中国审计出版社

财 务 会 计

主编 周英虎

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/周英虎主编. —北京:中国审计出版社,
2001.12

成人高等教育财经新概念教材

ISBN 7-80169-075-3

I. 财... II. 周... III. 财务会计—成人教育:高等教育—
教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 085201 号

财务会计

周英虎 主编

出版 中国审计出版社

地址 北京市东城区东四十条 24 号青蓝大厦 11 层

邮编 100007

电话 (010)88361317

传真 (010)64066026

发行经销 新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销

印刷 中国地质科学院 562 印刷厂 印张 12.5

开本 850×1168 1/32

版次 2002 年 1 月第 1 版

字数 302 千字

印数 1~4000 册

定价 22.50 元

书号 ISBN 7-80169-075-3/G·033

(如有缺页或倒装,本社负责更换)

前 言

(一)

改革传统的计划经济模式,实现向社会主义市场经济模式的转换,对我国经济体制乃至政治体制都产生重大影响,同时也对财经教育发展产生极大的推动作用,而财经教材建设作为财经教育的重要组成部分也面临机遇和挑战。

教育思想和内容,教育方法和手段共同构成教育的重要组成部分,而这一系列内容都要综合反映或者说融入教材建设之中。所以教材建设在教育中占了很重要的地位。在力所能及范围内,我们浏览了遍及全国的不同教育层次、教育形式的财经教材,可谓林林总总、千姿百态。其中不乏名家之作,也不乏精品。令我们油然而生的感慨是,有那么多长期从事财经教育的教育工作者,利用工作之余默默无闻耕耘在教材建设的土地上,回报的是菲薄的稿酬,奉献的是知识、智慧和心血。同时略感遗憾的是,当我们试图找出一套适合成人高等教育用的财经教材时才发现,这是一件比较困难的事情。在我们有限的视野里,专为成人财经教育而编写的教材见之不多,而真正能够针对成人学生的特点,按成人教育教学规律

来编著的教材更是见之甚少。不能否认,这的确是财经教材建设方面的薄弱环节。

在我们这个挑战与机遇并存,希望与困难同在的新经济时代,人们的思想观念发生了很大的变化。这种思想观念变化反映在教育理念上,就是适龄教育观念向终生教育观念的转变。在新经济时代,将会有更多的人一边工作、一边学习,为获取更高层次学历或为解决工作中理论不足而通过继续教育来接受新的知识、充实提高自己。广大财经工作者也将是概莫能外。

由于成人教育具有集中面授时间短,分散学习时间长,以学生自学为主、老师讲课为辅的特点,一部好的、充分考虑到成人学习特点的教材对于他们尤其重要。为了满足广大财经工作者继续教育的需要,我们组织了一批长期活跃在财经教育第一线,特别是长期从事成人财经教育的中青年教师编写了这一套财经系列教材,并斗胆将其命名为:成人高等教育财经新概念教材。

(二)

这套系列财经教材是由广西财政高等专科学校组织编写的,包括:《财政与金融》《国家税收》《政治经济学》《基础会计》《财务会计》《经济法》《统计学》《经济应用数学》等内容。

我们在设计、编写这套成人高等教育财经新概念教

材时,旨在创造一种新的概念,即学习内容的及时性和学习方法的简便性。我们这一点微小创意,主要体现于以下几个方面:

1. 内容新

我国经济体制改革在没有任何先例的情况下取得巨大的成功,除了归功于总设计师的英明决策和全体人民对改革开放投入巨大的热情外,广大理论界的摇旗呐喊也是功不可没的。理论的创新,推动了实践的发展。教育内容必须尽快地反映出理论和实践的最新变化,才能最快速地转换为接受教育者的实践能力,使教育的边际效用达到最大化。换一句时髦的经济学俗语来说,就是使教育资源达到最优化的配置。如果说,普通在校学生由于学习期与工作期尚有一段距离,会使一部分知识在还来不及指导实践时就陈旧老化,即教育边际效用呈递减趋势的话,那么,作为一边工作一边学习的成人教育学生,无疑是教育边际效用最大化的直接受益者和实现者。有鉴于此,我们在教材内容的选择上,始终把内容的创新放在第一位。我们希望贴近生产、贴近实践,密切关注国家财政、金融体制的最新变化,尽可能将最新形成的理论共识、体制改革引起的政策或制度的调整、更新的内容纳入教材之中。这样一来,一方面,可以更新学生的知识,延缓其知识老化的速度;另一方面,可以直接指导成人学生的实践工作,使知识最快速地转换为工作技能,实现教

育的边际效用最大化。

2. 形式美

形式是内容的载体,内容固然是第一位的,但一个良好的形式有助于内容的表达。作为教材来说,科学的体例、美观的版面设计、简明通俗的语言、图文并茂的内容表达等形式上的东西,都可以增强教材的可读性,提高读者的感悟性,帮助读者更好地掌握教材内容。因此我们的这套教材,还刻意追求形式上的创新,我们试图以尽可能美的形式来表达教材内容。这里除了上面所述的原因外,还有一个不须遮掩的因素是,要通过对教材的学习,有助于学生提高应试能力,这对以自学为主的成人学生尤为重要。如果一部教材,让人读不懂、看不明,摸不着边际,抓不住重点、难点,决不能说是成功的教材。针对成人学生年纪偏大、工作较忙,理解能力较强、记忆力较差的特点,我们力图通过形式的创新,有利于成人学生通过自学尽快掌握教材重点、难点,有的放矢地进行自学,提高学习效果,提高学生的应试能力,学习不仅是为了获取知识,同时也是为了获得学历,而检验学生是否达到学历的标准,到目前为止,以考试成绩来检查,还是惟一的方式。所以我们在教材的每一章,都做了重点掌握和一般了解的内容提示,每一个比较大的问题也作了“注意”的提示,每一章在学习结束时,都进行章节小结。我们希望通过这一系列教材形式上的改革,使成人学生更易于

在自学过程中,解决重点与一般、泛读与精读的关系,使学习收到事半功倍的效果。此外,每一本教材还配有教学光盘和教学指导书。这三者有各自不同的分工,教材包括教学的全部内容,重在用于自学;而教学光盘(与教材配套出版),主要反映教师课堂授课的内容,有利于学生把握教师面授的内容;教学指导书(单独出版),对于每一章的教学重点、难点作了较全面的分析,并设计了章节练习和综合练习,既便于学生通过练习掌握书本知识,又便于函授教学点教师的授课和辅导。

3. 重实践

成人教育学生绝大多数都来自生产第一线,他们工作在第一线,学习在第一线,毕业后仍回到第一线,因此,按照成人高等财经教育的培养目标,针对成人教育的特点,我们这套财经教材,并不拘泥于理论的完整性,特别注重实践的操作性,注重学生动手能力的培养。旨在使学生,通过教材的学习和教师的指导,能够解决实际工作遇到的问题,使学生尽快地把书本的东西转化为工作的技能,提高分析问题和解决问题的能力。

总之,我们希望在成人高等财经教育的教材建设方面有所创新,我们希望通过我们的努力和追求,能为广大孜孜以求的财经工作者奉上一部适合他们口味的教材;我们更希望通过我们辛勤劳动能栽培出一株那怕是很不起眼的小花,为这五彩缤纷的财经教育园地增添一分光

彩。

理想与现实总是有一段距离,我们所想的与我们所能做到的可能不一定相同,但我们努力了,今后还将努力。尤其有了广大读者的支持,理想与现实、所想与所为之间的距离一定会逐渐缩小。

这套教材,主要用于成人高等财经本科、专科函授和自学考试,用于财经干部培训;也可以作为财经专业普通高校、高职专用教材。

(三)

《财务会计》是这套成人高等教育财经新概念系列教材中的一部。

财务会计是一门最主要的专业会计。随着我国社会主义市场经济体制改革的不断深化,随着新经济时代的来临和西部大开发步伐的加快,财务会计作为一门实践性非常强的科学只有不断地进行改革和完善才能适应形势发展的需要。本教材正是基于社会主义市场经济发展形势的这种要求,根据中华人民共和国财政部最新制定的企业会计制度而组织编写的。

本教材的特点主要有三个方面:

一是内容最新。全书是根据中华人民共和国财政部2001年最新制定的《企业会计制度》组织进行编写的。由于新企业会计制度的执行而废止了原有的《股份有限公

司会计制度》，因此本教材的内容在许多方面都较之现有的同类教材有很大的变化。

二是针对性强，突出其实用性。本教材主要是针对成人教育的特点组织编写的。这个特点是：教师集中授课时间短，学生自学时间长；学习的目的不仅是掌握基本的理论，更重要的是提高实际操作的能力。

因此，本教材加强了案例教学的份量，使学生能够通过自学的手段，掌握基本的理论方法和提高实际操作能力。

三是全书的结构独具特色。本教材的基本结构是按照会计等式中六大要素的先后顺序进行排列和组织编写的，这在现有的所有《财务会计》同类教材中是独一无二的。其主要目的是为了便于学生的学习和对问题的理解。为此，我们对有关的内容进行了必要而合理的归并。例如，将原来单独列章的“货币资金”、“存货”、“对外投资”等内容统统并入“资产”一章；而对“外币业务”一章则考虑到授课学习的对象的具体情况，将其主要的内容进行了拆分和提炼分别归入了“资产”一章中的“货币资金的核算”部分和“收入”一章中的相关部分。

参加本教材编写的人员是：周英虎（第一章）、何劲军（第二章）、杨清源（第三章）、韦坚（第四章）、张臻（第五章和第七章）、钟莉（第六章）、韦善宁（第八章）。本书由周英虎主编。

本书在编写过程中得到了广西高等财政专科学校领导和老师们的关心和帮助,中国审计出版社对本书的出版也给予了大力的支持,在此表示感谢。

由于我们水平有限,书中难免有疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2001年12月

目 录

前 言	(1)
第一章 导 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(11)
第三节 会计核算的一般原则	(16)
第二章 资 产	(23)
第一节 资产概述	(23)
第二节 流动资产	(25)
第三节 长期投资	(89)
第四节 固定资产	(98)
第五节 无形资产和其他资产	(119)
第三章 负 债	(129)
第一节 负债概述	(129)
第二节 流动负债	(131)
第三节 长期负债	(147)
第四章 所有者权益	(158)
第一节 所有者权益概述	(158)
第二节 实收资本	(162)

第三节	资本公积	(166)
第四节	留存收益	(173)
第五章	收 入	(180)
第一节	收入概述	(180)
第二节	收入	(186)
第六章	费 用	(197)
第一节	费用概述	(197)
第二节	成本	(202)
第三节	期间费用	(209)
第七章	利 润	(219)
第一节	利润的形成	(219)
第二节	所得税	(224)
第三节	利润分配	(233)
第八章	财务会计报告	(238)
第一节	财务会计报告概述	(238)
第二节	财务会计报表的编制	(245)
第三节	财务分析	(290)
附录 1:	企业会计制度	(306)
附录 2:	企业会计制度——会计科目名称和编号	(379)

第一章 导 论

本章提示:一般了解财务会计的特点;掌握各会计要素基本定义的内涵和会计等式的表述方法;掌握财务会计核算的四个基本前提的内容以及它们之间的关系;掌握会计核算一般原则中各具体原则的含义。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的特点

注意:财务会计是一种定期对外提供报告的会计。它的基本特点是以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部投资人、债权人为主要服务对象。

财务会计是定期对外提供报告的会计,是主要为企业外部会计信息的使用者定期提供财务信息的一门专业会计。它的基本职能是:通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部有关各方提供整个企业的财务状况和经营成果的信息。财

务会计的对象是企业生产经营活动中能够用货币表现的那些数量方面,即价值运动。

财务会计的基本特点是以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部投资人、债权人,以及其他相关人为主要服务对象。具体地说:

(一)财务会计着重提供的是历史的财务信息

由于财务会计只对已经发生或已经完成的,并且只能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此财务会计提供的主要信息必然是历史的财务信息。

(二)财务会计主要是为企业外部有关的使用者提供财务信息

财务会计提供的会计信息虽然也能为企业内部的决策者提供必要的决策依据,但是它的主要服务对象不是企业内部而是企业外部,是与企业生产经营活动有关的投资人、债权人、政府的相关机构、税务部门、证券管理和其他有关的各个方面。为他们进行决策提供依据。

(三)财务会计提供的财务信息主要是通过财务报表加以揭示的

财务会计提供财务信息的主要形式和传递的主要手段是财务报告,虽然企业外部会计信息的使用者众多,决策也不尽相同,对企业会计信息的要求也不一样。但是,财务会计不可能针对某个具体的外部会计信息的使用者的决策需要提供财务报告,而只能根据外部各个利益方面的共性综合地提供一套财务报告,即定期地编制通用的财务报告,以满足外部会计信息使用者的共同需要。

(四)财务会计遵循的是公认的会计原则

为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制所遵循的是“一般公认的会计原则”并受其指导和约束。这个原则是指站在所有利益集团的立场对财务会计

作出的权威性指导规范,以保证所提供的会计信息不致引起不同使用者的利益冲突,尽可能地如实反映情况,增强会计信息的可靠性和可比性。

(五)财务会计是以复式簿记系统为基础的

复式簿记是现代会计的一条最重要的基石,它要求所有的经济业务均要作出双重的记录(如借和贷),从而获得全面反映。同时,复式簿记有一套由凭证→日记账→分类账→试算表→报表等组成的完整账务处理体系。财务会计正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,从而产生条理化和系统化的会计信息。

(六)财务会计主要坚持的是以实际交易价格为计量的属性

财务会计提供的定量化的信息在计量中会涉及不同计量属性的选择问题,但是在财务会计计量中一般都坚持以实际交易价格进行计量的属性原则,即:资产按照获取时实际支付的价款入账;负债按照成立之时实际金额入账,一经入账则一般不再考虑其随后的市价变动。

(七)财务会计提供的财务信息一般是以一个会计主体为其空间范围

财务会计反映的是一个会计主体(如一个企业,一个单位)整体的财务状况和经营成果的,时间跨度是每一个会计期间(通常为一个会计年度)。

(八)财务会计提供的会计信息是一个真实可靠的数据,但是这些数据不能保证绝对的精确

由于财务会计处理的对象本身往往具有很大的不确定性,即便是可验证的历史信息,在其形成过程中也难免存在着预测、估计和判断的问题。因此,财务会计产生的会计信息不可能保证绝对的精确性。

二、会计要素

注意:会计有六个基本的要素,它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,应理解各要素的基本含义。

会计要素是会计核算和监督的内容,是指对会计核算内容具体化的分类项目,它包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个基本要素。会计要素是构成报表的基本因素,也是企业设置会计科目的基本依据。

(一)资产

资产是指企业拥有或控制的,能以货币计量并能为企业未来带来经济利益的经济资源。资产具有以下含义:

1. 资产的内涵是一种经济资源

一个企业的经济资源可以是货币的,也可以是非货币的;可以是有形的,也可以是无形的。资产作为经济资源能为促进企业的生产经营服务,如厂房、机器设备、原材料等。

应当注意的是:资产固然是一种经济资源,但是并非所有的资源都是资产,例如水源是一种资源,但不一定就是企业的资产。

2. 资产是由于过去的企业交易行为或事项所产生,即资产必须是现实的结果,而非未来的预期结果

3. 作为企业资产的经济资源必须为企业拥有或控制

所谓拥有是指经济资源的所有权归企业所有;所谓控制是指经济资源的使用权归企业所支配,但是并不等于对其拥有所有权(例如企业以融资方式租入的固定资产等) 对于企业拥有和控制的 经济资源,企业能够自主地加以运用,从事经营活动,谋求经济利益,并承担同样的经济责任和经济风险,因此它们同属于企业的资产。