

普
华
经
管

全国高职高专
财会专业规划教材

Accounting

Financial Accounting Series

财务会计

主 编 汪 静

副主编 马广烁 刘 琳



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

全国高职高专财会专业规划教材

财务会计

主 编 汪 静

副主编 马广烁 刘 琳

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 汪静主编. —北京: 人民邮电出版社,

2010.8

(全国高职高专财会专业规划教材)

ISBN 978-7-115-23410-0

I. ①财… II. ①汪… III. ①财务会计—高等学校:

技术学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第126514号

内容提要

本书从高职高专教育人才培养模式特点出发,针对财会专业及经管专业人才培养目标,结合当前社会经济发展的特点,全面介绍了会计核算中的货币资金、交易性金融资产、应收账款、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、利润等项目内容,同时还详细介绍了财务报告的相关内容。书中各项内容都结合案例进行分析,所涉及的单据均为实际生活中的真实单据与凭证。通过对该课程的学习,学生能够真实掌握工作实践中所需的各项知识与技能。

作为高职高专会计专业基础课教材,本书适用于高职高专会计专业以及经管专业的师生使用,同时也适合相关从业人员使用。

全国高职高专财会专业规划教材

财务会计

◆ 主 编 汪 静

◆ 副 主 编 马广烁 刘 琳

责任编辑 李宝琳

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 19.5

2010年8月第1版

字数: 300千字

2010年8月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-23410-0

定 价: 35.00元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

总序

随着我国经济的迅速发展,各行业对财会人员的需求日益增加,同时对财会从业人员的素质以及技能水平的要求也越来越高。如何培养出更多的能适应当前工作需要的财会人员,无疑是当前高等职业教育所面临的挑战。

我国高职高专教育经过三年的示范性改革,取得了丰硕的成果,在此过程中,授课教师和相关人员不断总结教学与实践经验,逐渐形成了对当前高职高专职业人才培养模式的共识,即以培养高素质的应用型、技能型人才为主要任务。同样,作为重要的教学载体,高职高专教材也面临着相应的改革。

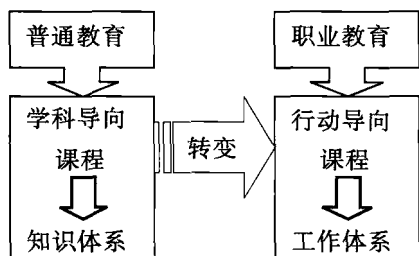
正是在这样的背景下,人民邮电出版社组织众多教学一线的教师与专家,围绕“以能力为本位,以应用为主旨”的指导思想,及时地打造出了这套体现教学改革理念的“全国高职高专财会专业规划教材”。其鲜明的特色和科学、合理的体例结构,得到了众多专家的一致肯定和一线教学老师的认可。

首先,本套教材打破了传统高职高专教材沿用学科课程的模式。

以往的传统教材沿用学科课程的模式,强调某一门学科体系的系统性和完整性,在教材的编排上主要按理论知识的逻辑结构来编排,即应用“从基础理论知识到理论知识的应用,再进一步拓展”的三段式课程排列顺序。这种课程模式更适合知识导向型学生而非工作技能型学生,从而也明显不能适应目前我国高等职业教育对技能型人才培养的需求和趋势。

新形势下的高等职业教育应以培养高素质的应用型、技能型人才为己任,以为社会和企业输送职业技能型人才为目的。高等职业教育培养出来的人才应该能够熟练运用在校所学的职业技能,具备解决实际工作中的各种问题的能力。因此,高等职业教育必须打破学科课程的束缚,兼顾学生就业的针对性与学生发展的适应性,建立起符合应用型、技能型人才培养需要的行动导向课程模式,并将这一模式很好地运用到日常教学设计以及教材编写中。本套教材的编写充分体现了这一新的高职教育理念——根据行动导向课程模式要求组织教材内容,按工作过程次序搭建教材框架,最大程度地满足高职教育培养高素质应用型、技能型人才的需要(见图示)。

其次,本套教材的结构与体例模式经过精心设计,与高职高专教学培养应用型、技能型人才目标充分对接。



从学科导向课程向行动导向课程转变示意图

在具体的教材编写过程中，每位参与编写的老师和专家均按照“以具体化工作任务的需要确定能力培养目标、选取章节内容、设定课程实训任务”的思路，搭建以“是什么、为什么、做什么、怎么做”的教材体例框架，明确“让学生‘做什么’（学生要做的具体工作）和教学生‘怎么做’（学生完成该项工作任务所要学会的方法、策略与技巧）”这一中心思想，选择“是什么”、“为什么”等为教学核心内容，真正在教学过程中实现了“以教师为引导、以学生为主体（即以学生动手做为主，教师讲为辅），循序渐进地提高学生的职业应用技能”的教学培养目标。

为了增加本套教材的可用性、可读性，巩固教学内容，保证教学质量，本套教材按能力点出现的先后顺序排列内容，在语言上力求精炼、简洁，尽量避免高深化、学术化的表达方式，让学生看了能懂、学了会做。每章最后都附有丰富的课后习题与实训任务，学生可以通过实训进一步掌握目标技能。

另外，本套教材结合高职教育的特点，在编写过程中充分考虑到不断完善学生的知识体系和技能体系这一教学目标，同时开发和编写了三个子系列——“财会专业基础课系列”、“财会专业基本技能系列”和“财会专业岗位技能实训系列”，为教学一线的教师提供了“从基础知识到专业技能，再到顶岗实习”的立体化教学完全解决方案。

本套教材的编委会成员均为全国各地高职高专院校财会专业教学一线的老师，他们兼有丰富的实践经验和教学经验，知识体系全面，了解实际教学中最需要什么样的教材，本套教材由他们来编写十分恰当。

希望本套教材的出版可以为高职高专财会专业教学工作增添几分特色，为促进财会人员的培养尽一分绵薄之力。

东北财经大学职业学院院长 于洪平

2010年5月

前 言

财务会计的主要目标是为使用者提供有关企业的财务状况、经营成果以及现金流量等方面的会计信息。投资人、债权人及企业管理者的相关决策都离不开财务会计提供的信息，因此，财务会计一直是会计专业知识结构中的主体组成部分，是会计专业中一门必修的核心课程。本书按照高职高专院校会计人才的培养要求，将会计理论与实务紧密结合，并依据国家最新颁布的相关法规制度的规定进行编写。

本书的主要特点表现在以下几个方面。

第一，内容新颖。本书以2007年1月1日施行的《企业会计准则》为主要依据，结合2008年1月1日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》和2009年1月1日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例》进行编写，内容与时俱进。

第二，业务仿真。书中常见的经济业务中附有大量的仿真原始凭证，图文并茂，内容通俗易懂。

第三，理论与实践相结合。本书不仅介绍了财务会计的基本概念、基本原理和经常性业务的处理方法，还相应添加了会计工作的扩展知识和国内外财务案例，增加了本书的实用性。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校以及其他院校经济管理类专业学生使用，也可作为在职人员岗位培训、自学进修和岗位职称考试的教学用书。

本书作者均为教学和科研一线的“双师型”教师，具有丰富的教学和实践经验。本书由石家庄信息工程职业学院汪静担任主编，马广烁、刘琳担任副主编，王华、王丽莉、张永欣、王夏静、贾晨虹、何晓玲参与了本书的编写。具体分工如下：第一章、第六章由汪静编写；第二章、第八章由王华编写；第三章、第五章、第七章由马广烁编写；第四章、第九章由王丽莉编写；第十章、第十一章、第十二章、第十三章由刘琳编写；第十四章由汪静、张永欣、王夏静编写。汪静对全书进行总纂、修改和定稿。本书所附原始单据由贾晨虹（河北建投能源投资股份有限公司财务管理部）、何晓玲（石家庄买啊网络科技有限公司）负责指导。

本书在编写过程中查阅了大量资料，在此对相关人员表示衷心的感谢。由于编者的理论水平和实践经验有限，书中难免有错漏之处，恳请广大读者批评指正，以便再版时修正完善。

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计信息质量要求	3
第三节 会计要素及其确认	5
第四节 会计计量	9
知识扩展 一般企业如何建账	10
案例分析 大厦如何倾倒——安然公司案例分析	12
第二章 货币资金	17
第一节 库存现金	17
第二节 银行存款	21
第三节 其他货币资金	31
知识扩展 企业如何在银行开户	36
案例分析 使用违规发票套取现金案例	37
第三章 交易性金融资产	41
第一节 金融资产的分类	41
第二节 交易性金融资产	41
知识扩展 金融工具	44
案例分析 金融资产缩水百亿案例	45
第四章 应收及预付款项	49
第一节 应收票据	49
第二节 应收账款	53
第三节 预付账款和其他应收款	57
第四节 应收款项减值	60
知识扩展 账龄分析法	62
案例分析 应收账款案例分析	63
第五章 存货	67
第一节 存货概述	67
第二节 原材料	73
第三节 周转材料	80

第四节 委托加工物资和库存商品	83
第五节 存货的期末计价	87
知识扩展 存货的“奥秘”——美国法尔莫公司会计报表舞弊	91
案例分析 存货账面出现红字的审计案例	92
第六章 长期股权投资	97
第一节 长期股权投资概述	97
第二节 采用成本法核算的长期股权投资	98
第三节 采用权益法核算的长期股权投资	102
第四节 长期股权投资的减值	105
知识扩展 上市公司股利发放程序	106
案例分析 成本法和权益法	107
第七章 固定资产	111
第一节 固定资产概述	111
第二节 固定资产的取得	113
第三节 固定资产折旧	118
第四节 固定资产的后续支出	122
第五节 固定资产的清查及减值	124
第六节 固定资产的处置	126
第七节 投资性房地产	130
知识扩展 固定资产增值税的相关规定	136
案例分析 折旧也决定利润——来自高速公路和航空业的两个例子	137
第八章 无形资产和其他长期资产	143
第一节 无形资产概述	143
第二节 无形资产的确认	145
第三节 无形资产的核算	146
第四节 其他长期资产	152
知识扩展 无形资产的相关政策	153
案例分析 企业自行开发无形资产相关费用的处理	154
第九章 流动负债	159
第一节 短期借款	159
第二节 应付及预收款项	160

第十四章 财务报告	263
第一节 财务报告概述	263
第二节 资产负债表	265
第三节 利润表	276
第四节 现金流量表	279
第五节 所有者权益变动表	291
第六节 财务报表附注	295
案例分析 H集团因虚假财务报告受罚	296
参考文献	299

第一章 总论

学习目标与要求

通过对本章的学习，了解财务会计的概念和作用；明确财务会计目标；理解财务会计信息质量要求及其在会计核算中所起的作用；掌握会计要素的分类及其确认条件；熟悉各种会计计量属性。

第一节 财务会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，在公元前1000年左右就出现了。会计源于人类的生产实践，并且伴随着人类社会生产的发展而不断发展、完善。人类进行生产活动，必然要关心自己的生产成果，并力求以尽可能少的投入取得尽可能多的产出。因此，人类在进行生产活动的同时，还需要对生产成果和生产耗费进行记录、计量、计算，并对取得的成果与耗费进行比较、分析，据以总结经验、改进方法、提高效率，正是因此才产生了会计。

1494年卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》（又称《数学大全》）中系统地阐述了复式记账的基本原理，该书成为最早出版的论述15世纪复式簿记发展的总结性文献，并有力地推动了西式簿记的传播和发展。

20世纪，随着社会经济的发展，企业的所有权与控制权相分离，企业管理越来越专业化，这对会计提出了更高的要求，即会计不仅要记账、算账、报账、提供经济信息，还要能审查账目、查错防弊，并且能对财务信息作出科学的解释。20世纪50年代以后，企业规模越做越大，对企业内部管理的要求越来越高。企业管理层为了加强对企业经济活动的控制，对会计的职能提出了新的要求，即会计不仅要进行事后的核算、分析和检查，更要利用已有的信息进行各种预测、决策及控制活动。因此，在会计基础上，又分离出了管理会计，它与财务会计成为会计的两大分支。

虽然财务会计与管理会计的侧重点有所不同，但两者都是为实现企业内部的经营管理目标、满足外部相关利益者的要求而服务的。并且，随着信息技术与网络技术的迅猛发展，现代技术在会计中的应用也日益广泛，这会使财务会计与管理会计进一步融合，并在企业管理系统中发挥重要作用，能更好地为企业管理服务。

二、财务会计的概念与作用

财务会计作为现代会计的一个分支,是以会计准则为主要依据,运用确认、计量、记录和报告等专门的程序与方法对会计主体的经济活动进行加工及处理,着重向使用者提供财务信息的一种经济管理活动。

财务会计的作用,主要包括以下几个方面。

第一,有助于提供对决策有用的信息。

财务会计可以提供企业的财务状况、经营成果和现金流量方面的信息。企业决策者正是利用这些信息,对企业内外进行全方位分析,正确制定企业生产与销售、资金投入与退出等经营决策,使企业在市场上掌握主动、占得先机,并提高经济效益。另外,投资人利用这些信息可以了解企业的财务状况和获利能力;债权人利用这些信息可以了解企业的偿债能力、企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处的地位等,从而对股权投资或债权投资风险作出判断。

第二,有助于企业加强经营管理。

财务会计可以为企业管理者提供采购、生产、销售等各个环节的信息资料,有助于企业管理者掌握本企业内部的生产经营情况,并对这些情况作出分析、判断,从而合理利用资源,加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,提高企业的经济效益和市场竞争能力。

第三,有助于政府的宏观管理。

会计信息记录了企业的经营状况、经营成果,分析这些信息就可以了解企业今后的发展趋势及获利能力,归纳出企业所处的整个行业的发展状况,为整个宏观经济管理提供重要依据,并且可以促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,在一定程度上维护市场经济的运行秩序。

三、财务会计目标

财务会计目标又称为财务报告目标。作为会计理论体系的重要组成部分,它既是连接外部会计环境与会计系统的关键,也是构建会计体系的向导。纵观会计理论界对财务会计目标的研究,归纳起来主要有两大观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

在“受托责任观”看来,会计的目标就是以适当的方式提供会计信息,反映受托人的责任履行情况,即会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果,要求其作为会计信息使用者提供会计主体在经营管理过程中履行受托责任的情况,提供在过去一段时间里企业财务状况和经营业绩的信息,以判断管理当局的经营是否有效。从这一目标出发,“受托责任观”在信息的提供方面侧重于过去,只确认已经发生的经济事项,强调信息的可靠性。

“决策有用观”认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。即会计应当为现在的和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其合理作出

投资和信贷决策及其他决策的信息。从这一目标出发,“决策有用观”在会计信息提供方面,不仅确认实际已发生的经济事项,还要提供那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济信息,以满足使用者决策的需要。它强调信息的相关性。

确定我国财务会计的目标,既要充分借鉴其他国家的经验,更要立足我国的经济环境。2006年我国制定的《企业会计准则——基本准则》(以下简称《基本准则》)中规定:我国财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据《会计基本准则》的规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等要求。

一、可靠性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素,保证会计信息真实可靠、内容完整。

企业在进行会计核算时,应当以客观事实为依据,如实地反映会计信息,不得虚构误导信息使用者;企业提供的会计信息要保证其内容完整,对信息使用者决策有用的信息都应充分披露。

二、相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

企业没有必要向使用者提供与之无关的信息,而应当尽可能为其提供各种有用的信息,以帮助决策者预测未来事项的可能结果,改善当前的决策;或者为决策者证实过去的决策,将过去决策的结果反馈给决策者,使之坚持或修正原来的决策。

三、可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和利用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,就应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。如果决策者不理解企业所提供的会计信息,即使提供的信息既可靠又相关,也不会有用。

四、可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

这一原则包括两层含义：同一企业不同时期可比，即纵向可比；不同企业相同会计期间可比，即横向可比。

可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。例如，企业对固定资产计提折旧方法一经选用便不得随意变更。但是，并非表明企业就不得变更会计政策，如变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，则可以变更会计政策，但应当在附注中予以说明。

对于不同企业在同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用统一规定的会计政策，确保会计信息口径一致、企业之间相互可比。

五、实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在会计实务中，交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容，所以企业进行会计核算时，应当以经济实质为依据，而不能仅依据外在的表现形式。例如，以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；并且在租赁期内承租企业有权控制该项资产并从中受益，因此，从其经济实质来看，以融资租赁方式租入的资产应视为企业的资产。

六、重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

信息是否重要，主要依靠会计人员的职业判断。当某项会计信息被遗漏或错误地表达时，可能会影响使用者根据财务信息所采取的经济决策，则该信息就具有重要性。对于重要的会计信息，就需要严格按照会计原则和会计程序单独、详细、重点地进行核算和报告。如果某项会计信息是不重要的，企业可以对不重要的会计事项进行简化核算、合并反映。

七、谨慎性

企业对交易或者事项进行确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业在生产经营过程中存在很多不确定的因素和风险。企业应当充分预计可能发生的负债、费用或损失,尽量少计或不计可能的资产和收益,以免反映的会计信息引起使用者的盲目乐观。企业应当运用谨慎的职业判断和稳妥的会计方法进行会计核算,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

八、及时性

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

任何信息的价值都有其时间性,且在某种程序上信息越及时其价值越高。不及时的信息其有用性大打折扣,甚至毫无用处。所以在会计核算过程中,要及时收集、处理、传递会计信息,以满足会计信息使用者的决策需要。

第三节 会计要素及其确认

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象所作的基本分类。《基本准则》规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况;收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

一、资产

(一) 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它具有以下三个特征。

1. 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,这具体是指企业享有某项资源的所有权,或者即使某项资源不为企业所拥有,也是企业所能控制的。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但企业控制了这些资产,企业同样能够排他性地从中获取经济利益,所以也属于企业的资产。例如,以融资租赁方式租入的资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是企业控制了该资产的使用及其所带来的经济利益,所以应当将其作为企业资产予以核算。

2. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。例如,企业某台旧机器由于生产效率低下,被一台新机器所代替,并不再使用,则这台旧机器已不能为

企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。

3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，换句话说，只有过去发生的交易或者事项才能形成资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不能形成资产。例如，企业计划明年3月份购入一辆运输车，购买行为尚未发生，则不符合资产的定义，因此不能将其确认为企业的一项资产。

(二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，同时还应满足以下两个条件。

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

如果根据编制财务报表时所取得的证据，与资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认；反之，不能确认为资产。

2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

(三) 资产的分类

资产按其流动性的强弱，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产通常包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货和一年内到期的非流动资产等。流动资产以外的资产应当归类为非流动资产，并应按其性质分类列示，如长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和商誉等。

二、负债

(一) 负债的定义

负债是指企业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。它具有以下三个特征。

1. 负债是企业承担的现时义务

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。例如，甲企业从乙企业购入材料10万元，款项尚未支付，则甲企业形成应付账款10万元就是企业承担的现时义务，属于甲企业的负债。

2. 负债预期会导致经济利益流出企业

企业在将来以转移资产、提供劳务或负债转为资本等形式清偿负债时，会引起未来经济利益流出企业。例如，甲企业开出10万元的转账支票支付前述未付材料款时，导致经济利益流出企业。

3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成，换句话说，只有过去发生的交易或者

