

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

财务会计实务

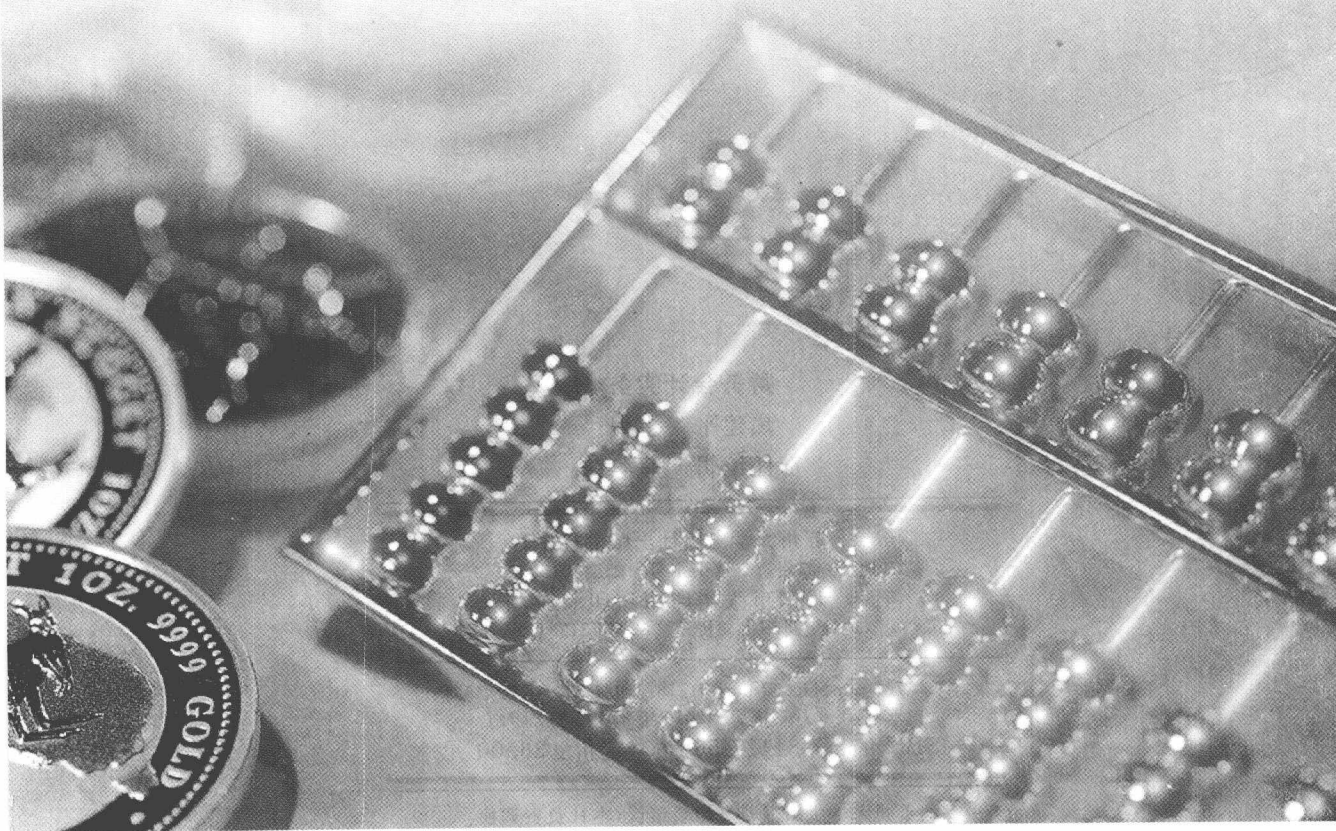
● 焦建平 主编

苏州大学出版社

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

财务会计实务

主 编 焦建平
主 审 江跃进



苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/焦建平主编. —苏州: 苏州大学出版社, 2010. 8

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材
ISBN 978-7-81137-568-8

I. ①财… II. ①焦… 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 168300 号

财务会计实务

焦建平 主编

责任编辑 薛华强

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市十梓街 1 号 邮编: 215006)

丹阳市兴华印刷厂印装

(地址: 丹阳市胡桥镇 邮编: 212313)

开本 787 mm×1 092 mm 1/16 印张 22 字数 545 千

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81137-568-8 定价: 36.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换

苏州大学出版社营销部 电话: 0512-65225020

苏州大学出版社网址 <http://www.sudapress.com>

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材
编审委员会

主 任 马能和

副主任 金友鹏 曹华祝

委 员 (按照姓氏笔画排序)

王亮伟 王巍平 刘景忠 江跃进 孙庆胜

杨 新 张希成 周 俊 施卓人 秦榛蓁

徐 忠 徐荣宽 徐国荣 钱 澄 葛柏炎

蒋留生 戴永良 藏其林

五年制高职是招收初中应届毕业生、实施五年一贯学制的高等职业教育。为探索五年制高职会计专业的教育规律和教学特色,推动专业建设和教学改革,2007年初,江苏联合职业技术学院成立了财务会计专业协作委员会,并选择部分骨干教师组成了课程改革项目组,承担五年制高职教育会计专业建设和课程改革的实践与研究工作。重点是以“能力本位”观课程论为主导,对五年制高职教育会计专业课程体系、教学内容改革和整体优化进行研究与实践。我们在总结、借鉴国内外各类职业教育课程模式的基础上,依据高职教育的本质和会计工作岗位个性特征,综合高职会计专业课程体系构建的基本要素,经过不断探索、论证、反思、实践,构建并实施了“职业群集课程模式为基础的两个链路课程系统”的高职会计专业课程体系。从2008年9月起在全院范围内试行了体现这一专业课程体系的五年制高职教育会计专业新人才培养方案。

“职业群集课程模式为基础的两个链路课程系统”为:一是“以会计职业入门资格为基础,以初级会计师水平知识、能力水平准备为标志,以企业会计准则为引领,以理论和实践一体化为载体”,遵循“知识—能力”教学链路主线,构建专业理论知识课程系统。该课程系统主要指向是系统培养学生的专业知识和专业素质,并在学生熟练掌握基本知识的基础上,培养学生解读和应用国家财经政策、会计准则和会计制度体系的能力,实现职业入门资格和高等职业教育培养规格相融合的专业培养目标定位。二是“以会计岗位工作任务为基础,以岗位实践能力为核心,以项目课程为载体”,遵循“技能—知识”教学链路主线,构建“会计基本技能实训—会计应用技术实训—会计岗位项目实训—会计顶岗实习”的专业实践项目课程系统。该课程系统主要指向系统培养学生的职业技能,突出专业技能训练与会计工作的实际相协调,实现专业能力培养与职业岗位要求的一致性。

随着五年制高职会计专业新课程体系的实施,课程改革从课程开发进入到课程实施的实践阶段,需要一批高质量的、与新课程体系配套的新教材和教学资料。为此,我们以贯彻实施新的会计专业人才培养方案和课程标准为目标,以精品课程建设为核心,启动了五年制高职会计专业院本教材的开发工作,力争在两三年内编写一批能体现五

年制高等职业教育特色、体现课改精神和成果、有特色、新颖的会计专业精品教材。

五年制高职会计专业精品系列教材由专业课程和专业实训项目课程的系列教材组成。专业课程教材以案例性教材为载体,力求形成理实一体化教材模式。主要有基础会计、财务会计实务、成本会计实务、财务管理实务、审计实务、专门化会计综合化课程纲要、战略管理会计综合化课程纲要、商贸知识综合化课程纲要、证券投资知识综合化课程纲要等。专业实训项目课程的教材开发,以会计岗位工作实践能力为核心,以项目训练为载体,力求形成项目课程教材模式。主要有会计基本技能实训、会计应用技术实训、会计岗位项目实训、模拟企业经营实训等。

五年制高职会计专业系列精品教材的开发,将在江苏联合职业技术学院的统筹安排下,由学院会计专业协作委员会课程改革项目组牵头,组织学院会计专业骨干教师,结合专业建设和课程改革的需要与进展,有计划、有步骤地开发编写。教材开发和编写,力求创新性、精品性、系统性,以提升课程教学效果为主,体现课程改革最新成果,体现五年制高等教育特色和要求。教材内容、文本格式新颖,文字简练,层次分明,结构合理,特色鲜明。

五年制高职会计专业系列精品教材,主要适用于五年制高等职业教育会计类专业,也适用于三年制高等职业教育、中等职业教育的财经类专业,还可以作为会计从业人员的学习、培训用书。

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材编审委员会

本书是为适应五年制高等职业教育会计类专业课程改革和《财务会计实务》精品课程建设,在《会计(会计电算化)专业人才培养方案》和《财务会计实务》课程标准的基础上,由江苏联合职业技术学院财务会计专业协作委员会开发编写的精品课程系列教材之一。本书在编写过程中,力求以“工作过程系统化”课程观为主导,运用“理实一体、教学互动”的教学原则,以系统化会计实务知识的培养和会计核算能力训练两条教学主线的融合为切入点,着力培养学生对一般工商企业基本经济业务的会计核算能力,初步渐进地形成会计的职业素养,使学生基本具备凭证的区别归类整理能力、核算流程的把握能力、职业判断力。

本书的主要“亮点”及创新有:

(1) 以“工作过程系统化”认知和分析会计实践岗位经济业务核算工作规律性,按照会计要素项目搭建教材项目教学框架结构,每个教学项目下分设若干任务;课程教学内容上依据《企业会计准则》和新税法,根据五年制高职教学特点,进行了大胆的优化整合,建立分层的知识和能力体系,把大、中、小企业均存在的日常经济业务会计处理作为学生必须把握的教学内容主体;在此基础上适当扩展、链接一些特殊的、非日常经济事项会计处理。

(2) 把企业经营活动业务的“物质流”提升为“信息流、资金流”,外化为相关的原始凭证,转接为相关的账务处理。例题均按业务流程完整讲解,按业务节点—原始凭证—账务处理进行描述,以使学生掌握完整的会计核算架构,构建系统化的会计核算知识。

(3) 切合企业对会计人才综合素质的需求,在讲授会计核算知识的同时,一方面引入最新的税收法律、法规,指出会计与税法的异同,进行比较分析,增强学生职业能力;另一方面拓展、链接其他与会计核算业务相关的知识,如社会保险费的计算、不相容职务、有限责任等,逐步培养学生的会计职业素质。

(4) 为增加教学互动环节,每一任务的后面配有讲练结合、案例分析,有利于循序渐进、控制讲课节奏。

(5) 在教材体例上,恰当地使用图例、“即学即思”、“讲练结合”“小知识”、“提醒你”、“相关链接”等形式,以丰富教学内容,拓宽学生的视野,提升教学效果,提高学生的职业素质。

本教材由连云港财经分院焦建平副教授担任主编,制定编写大纲、设计教材体例、提出编写方案并统稿、总纂。项目1由常州旅游商贸分院徐芬编写,项目2、项目3、项目4、项目8由焦建平编写,项目5由徐州经贸分院张新颖编写,项目6由泰州机电分院沈扣勤编写,项目7由常州刘国钧分院符爱萍编写,项目9由南京市财经学校周会林编写,项目10由无锡旅游商贸分院钱祖东编写,项目11由江阴职业技术学院教育中心蔡文楠编写,项目12由徐州财经分院李辉编写,项目13由扬州高等职业技术学校朱杨荣编写,项目14由连云港财经分院左占卫编写,全书由连云港财经分院院长江跃进副研究员主审。

本书是在江苏联合职业技术学院马能和院长、金友鹏副院长的关心、支持和精心指导下立项编写的。在编写过程中,得到了江苏联合职业技术学院徐州财经分院科研处处长、学院财务会计专业协作委员会秘书长郑在柏教授,江苏联合职业技术学院教科研处程又鹏,连云港财经分院梁伟康副教授、李春萍副教授及其他各位同仁的大力支持和帮助,在此一并表示衷心感谢。

本书主要适用于五年制高等教育财经类专业,也适用于三年制高等职业教育、中等职业教育财经类专业,也可以作为会计从业人员的学习用书。由于时间仓促,编写水平有限,本书难免存在不足之处,望广大同仁不吝赐教,在此深表谢意。

编 者

2010年8月

项目一	财务会计认知	
任务一	会计及会计核算岗位的认知	1
任务二	财务会计核算的假设、基础及规则的认知	4
项目二	货币资金与支付结算	
任务一	库存现金的核算	14
任务二	银行存款的核算	20
任务三	支付结算办法	25
项目三	交易性金融资产与持有至到期投资	
任务一	交易性金融资产的核算	46
任务二	持有至到期投资的核算	54
项目四	应收及预付款项	
任务一	应收票据的核算	60
任务二	应收账款的核算	66
任务三	预付账款的核算	70
任务四	其他应收款的核算	72
任务五	坏账损失的核算	74
项目五	存 货	
任务一	存货确认条件与计量方法的认知	79
任务二	原材料按实际成本计价收发的核算	83
任务三	原材料按计划成本计价收发的核算	97
任务四	周转材料的核算	103
任务五	委托加工物资的核算	107
任务六	库存商品的核算	109
任务七	存货的清查与期末计价	113
项目六	企业合并与长期股权投资	
任务一	企业合并的认知	118

任务二	长期股权投资的初始计量	121
任务三	长期股权投资的后续计量	126
任务四	长期股权投资的转换、减值、处置的核算	136
项目七 固定资产		
任务一	固定资产取得的核算	141
任务二	固定资产折旧的核算	148
任务三	固定资产后续支出的核算	155
任务四	固定资产减值的核算	158
任务五	固定资产处置的核算	160
项目八 其他长期资产		
任务一	投资性房地产的核算	164
任务二	无形资产的核算	174
项目九 流动负债		
任务一	短期借款的核算	185
任务二	应付及预收款项的核算	187
任务三	应付职工薪酬的核算	194
任务四	应交税费的核算	203
任务五	其他流动负债的核算	220
项目十 非流动负债		
任务一	长期借款的核算	224
任务二	应付债券的核算	227
任务三	长期应付款的核算	233
项目十一 所有者权益		
任务一	实收资本和资本公积的核算	235
任务二	留存收益的核算	244
项目十二 收入、费用和利润项目		
任务一	商品销售收入的核算	249
任务二	劳务收入的核算	263
任务三	让渡资产使用权收入的核算	268
任务四	政府补助的认知	269
任务五	费用的核算	271
任务六	利润及利润分配的核算	275

项目十三 财务会计报告的编制

任务一	资产负债表的编制	287
任务二	利润表的编制	297
任务三	现金流量表的编制	301
任务四	所有者权益变动表的编制	310
任务五	附注的编写	315

项目十四 特殊业务准则

任务一	非货币性资产交换的核算	319
任务二	债务重组的核算	327

财务会计认知



学习目标

知识目标

- 知悉会计及现代会计的分类；
- 了解财务会计的特点；
- 了解会计核算岗位的设置；
- 了解会计核算的基本前提；
- 领悟会计信息质量要求；
- 熟悉会计的计量基础及计量原则。

能力目标

- 能说出现代会计的种类；
- 能说出会计信息提供者、使用者及会计信息的一般特点；
- 能简约描述会计核算基本前提的含义；
- 能简约描述规范会计信息质量的会计原则；
- 能初步运用会计的计量基础及计量原则对会计要素进行一些简单确认与计算；
- 能说出一些主要的具体准则。

任务一 会计及会计核算岗位的认知

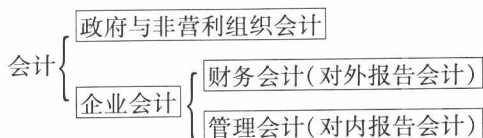
任务导入

在校园生活中,同学们经常听到×××学姐(长)在××公司财务科(处)里做“会计”,而且是做“主管会计”,工作环境不错,收入待遇也不错,职业发展前景一片光明,让同学们好生羡慕。那么,什么是会计?会计有哪些岗位?在企业里做会计,主要做哪些事情?从现在开始,让我们共同来认识它们、了解它们。



一、会计及会计分类

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。提到会计,大多数人的直接感觉好像就是做账。其实做账只是形式,其最终目的是提供信息。所以对于现代会计来说,会计是处理经济信息的一个信息系统,是通过一系列会计程序和方法,提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济健康有序发展的经济管理活动。



财务会计是现代会计的一个分支,它以企业会计准则为依据,运用确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理,并以财务报告的形式向企业外部有关各方提供企业财务状况、经营成果与现金流量等方面财务信息的信息处理系统。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来的,与财务会计并列,利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要,同时直接参与企业决策控制过程,以改善经营管理,提高经济效益。



二、财务会计的特点

财务会计作为一个信息处理系统,主要是提供有关企业的财务信息,在提供有关企业的财务信息时,具有以下特点:

(1) 财务会计主要对企业已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,故财务会计提供的信息是历史的信息。

(2) 财务会计主要是对外部使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是作为企业外部的会计信息使用,如作为投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(3) 财务会计提供的财务信息是主要由通用财务会计报告加以揭示的。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括会计报表和附注(四表一注)。虽然企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也各不相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(4) 财务会计提供的财务信息必须满足会计信息质量要求。由于财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和要求,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均要严格遵照会计信息质量要求。

(5) 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象带有很大的不确定性,即使是可验证的历史信息,在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断,因此,财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

三、会计核算岗位

财务会计在提供会计信息时,必须是以会计核算系统为基础。会计核算系统包括填制凭证—登记账簿—编制报表这样一个完整的账务处理体系。为提供会计信息,企业必须设置专职的会计机构、设置不同的会计岗位对企业的经济业务进行规范的核算。

(一) 会计机构设置

我国《会计法》对中小企业设置会计机构有如下规定:大、中型企业均应设置会计机构;规模小的企业可以不单独设置会计机构,可以将会计业务并入其他职能部门,或者进行代理记账。

一个单位的规模,往往决定了这个单位内部职能部门的设置,也决定了会计机构的设置与否。一般来说,大中型企业和具有一定规模的行政事业单位,以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织,都应单独设置会计机构,如会计(或财务)处、部、科、股、组等,以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的核算,实行有效的会计监督,保证会计工作的效率和会计信息的质量。

(二) 会计岗位划分

会计岗位是指从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

会计岗位的划分,要从本单位的会计业务量和会计人员配备的实际情况出发,按照效益和精简的原则进行。会计人员的工作岗位一般可分为:总会计师(或行使总会计师职权)岗位;会计机构负责人(会计主管)岗位;出纳岗位;稽核岗位;资本、基金核算岗位;收入、支出、债权债务核算岗位;工资核算、成本费用核算、财务成果核算岗位;财产物资的收发、增减核算岗位;总账岗位;对外财务会计报告编制岗位;会计电算化岗位;会计档案管理岗位;等等。如下表所示。这些岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人,各单位可以根据自身特点具体确定。需要注意的是,为贯彻内部控制中“钱、财、物分管”的原则,出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管及收入、费用、债权债务账目的登记工作。对于企业的会计人员,应有计划地进行岗位轮换,以便会计人员能够比较全面地了解和熟悉各项会计工作,提高业务水平。

会计岗位设置

会计岗位名称	会计岗位系统
资金管理系统	资金核算岗位
	往来结算岗位
	工资核算岗位
	出纳岗位



续表

会计岗位名称	会计岗位系统
资产管理系统	存货核算岗位
	固定资产核算岗位
转账管理系统	成本会计岗位
	税务会计岗位
	财务成果核算岗位
管理控制系统	会计主管岗位
	稽核岗位
	总账报表岗位
	预算管理岗位
	会计电算化管理岗位
	档案管理岗位

扩展知识

会计职业前景

- (1) 会计职业寿命长;
 - (2) 会计职业受行业影响相对较小(工业、商业、餐饮业、旅游业等,几乎所有行业都需要会计人员,在了解各行业的特点后一般都能胜任);
 - (3) 职业的市场需求面广。
- 会计人员专业技术职称定为:初级会计师、会计师、高级会计师。

任务二 财务会计核算的假设、基础及规则的认知

任务导入

在日常生活中,我们经常会对一些事情作“合理假定”,我们的言谈举止也会受一些规章制度的约束或限制。那么在会计人员进行会计核算时,要不要对一些事情作“合理假定”?在进行账务处理时,要不要受一些规章制度的约束或限制?答案是肯定的。接下来就让我们来认知财务会计核算的基本假设、会计核算的基础及会计核算的规则。

企业财务会计主要是对外提供会计信息,而且是提供反映企业过去的、已经发生了的经济业务的会计信息,为促进企业在对外提供会计信息时做到可靠、可比、及时、明晰、规范,主管全国会计事务的财政部根据《中华人民共和国会计法》及国家其他有关法律法规,于2006年制定出台了《企业会计准则》。

一、企业会计准则的构成

根据财政部相关文件的规定,企业会计准则体系(2006)由三个层次组成:

(一) 企业会计准则——基本准则

由财政部发布于2006年2月15日,文号:中华人民共和国财政部令第33号,属于财政部部门规章,自2007年1月1日起施行。基本准则是企业会计准则体系的概念基础,是具体准则及应用指南等的制定依据,具有重要的地位。

(二) 企业会计准则——具体准则

由财政部发布于2006年2月15日,文号:财会[2006]3号,属于财政部规范性文件,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。具体准则是对各个会计要素和具体的、特殊经济业务或会计事项的会计处理所作的规范。

(三) 企业会计准则——应用指南

由财政部发布于2006年10月30日,文号:财会[2006]18号,属于财政部规范性文件,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行(执行应用指南的企业不再执行原准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答)。

二、财务会计核算前提(基本假设)的认知

财务会计核算的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

进行会计核算,首先要明确其核算的空间范围,即为谁记账。会计主体假设是指假设会计所核算的是一个特定的企业或单位的经济活动,而不是漫无边际的。尽管现代企业归投资者所有,但企业的会计核算不包括该企业投资者或债权人经济活动,或其他单位的经营活动。一般地,经济上独立或相对独立的企业、公司、事业单位等都是会计主体。甚至只要有必要,任何一个组织都可以成为一个会计主体,典型的会计主体是经营性企业。

应注意,会计主体与经济上的法人不是同一概念,一般来说,会计主体可以是法人,也可以不是,如独资及合伙企业。



案例分析

如甲、乙、丙等人注册成立了宏达公司,根据会计主体的概念,试分析以下问题:

(1) 宏达公司能否成为一个会计核算的主体?



(2) 宏达公司发生的有关活动,如购进原材料、支出生产工人的工资、销售产品等,是否作为宏达公司会计核算的范围?

(3) 宏达公司的投资者甲、乙、丙等人的有关经济活动是否作为宏达公司会计核算的范围?

(4) 向宏达公司提供材料的另一些公司的经济活动是否作为宏达公司会计核算的范围?

(5) 借钱给宏达公司的银行的财务活动是否作为宏达公司会计核算的范围?

即学即思 假设宏达公司经过一段时间的发展后,拥有 10 家子公司,宏达公司和其 10 家子公司均属于不同的法律主体。

问:至少可以有多少个会计主体?请说明其理由。

(二) 持续经营

持续经营是假设企业正常的生产经营活动能永远地进行下去,即在可以预见的将来,企业不会倒闭,也不会大规模削减业务。这虽然是一假设,但基本符合人们的思维习惯,有利于企业组织会计核算工作。可以想象,如果没有这样的假定,不仅会计核算无法保持其稳定性,企业生产经营活动也无法正常进行。



案例分析

宏达公司以 15 万元购进了一台设备,预计可用 5 年,该设备每年可为企业带来收入 4 万元。根据持续经营假设,宏达公司正常的生产经营活动能长期进行下去,即在可以预见的 5 年内不会破产。试分析以下问题:

(1) 投入的 15 万元可分几年收回? 每年承担几万元? 该设备每年可赚几万元?

(2) 如设想宏达公司可能 4 年后破产,在不考虑企业破产后设备变卖价值情况下,投入的 15 万元可分几年收回? 每年承担几万元? 该设备每年可赚几万元?

(三) 会计分期

会计核算的基本任务是向有关方面提供信息,而企业盈亏等信息是非常重要的会计信息。按持续经营假定,企业的正常生产将无定期地进行下去,要绝对正确地核算盈亏,理论上应当从企业成立开始经营起,到企业终止结束经营止,将企业存续期间全部收支相抵才能确定盈亏。如果真的这样,会计信息就没有什么价值了。因此,为了及时提供企业生产经营信息,我们假定企业正常生产经营活动可以人为地分割为若干相等的、较短的时间段落,这就是会计期间。可见,会计期间假设是持续经营假定的一个必要补充,是对会计核算时间范围的规定。

会计期间通常以“年”来表示,称为会计年度,《企业会计准则》规定了我国以日历年度为企业会计年度,即从公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止。此外,还有会计中期。会计中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。有了会计期间假定,才有了企业“某年盈利多少”、“某年亏损多少”等说法。