

● 21世纪高职高专会计学系列教材

财务与会计实务

主 编 曾英姿



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS



21世纪高职高专会计学系列教材

财务与会计实务

C A I W U Y U K U A I J I S H I W U

主 编 曾英姿



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务与会计实务/曾英姿主编. —厦门:厦门大学出版社, 2007. 10

(21 世纪高职高专会计学系列教材)

ISBN 978-7-5615-2867-9

I. 财… II. 曾… 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(2007)第 141488 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(地址:厦门市前埔东路 555 号 邮编:361009)

2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:21

字数:366 千字 印数:1~4 000 册

定价:25.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

总序

美国经济学家哈比森(F. H. Harbison)认为:“人力资源是国民财富的最终基础。一个国家如果不能发展人民的技能和知识,就不能发展任何别的东西。”二战后的西欧国家和日本,尽管在人力和物质财富上遭受了巨大创伤,但在较短的时期内在经济发展上却取得了巨大的成功。其主要原因之一就在于这些国家重视教育,特别是通过高等职业技术教育来提高劳动者的素质,使他们能很快地与引入的资本、新的生产技术和工艺,以及管理技能相结合,把本国经济很快地推向前进。例如,在德国,职业技术教育被认为是战后国家重新崛起的“秘密武器”;在日本,职业技术教育被看成是“经济发展的柱石”。

随着中国经济的高速发展,对高素质的技能型、应用型人才的需求越来越大。通过职业技术培训和教育,提高劳动者的生产技能和管理水平,切实提高人力资本的质量,已是一个非常迫切的现实问题。进入21世纪后,高等职业教育的改革和发展呈现出前所未有的发展势头,学生规模已占我国高等教育的半壁江山,成为我国高等教育的一支重要的生力军。与大学教育相比,高等职业教育的基本目标是培养适合社会需求的技能型、应用型专业人才,其教学特点是设计以“技术应用”为主、理论够用的课程体系。因此,高等职业教育本身具有鲜明的职业特征,这就要求我们在课程体系设计上体现职业教育的特色,认真研究和改革课程教学内容及教学方法,努力加强教材建设。而高等职业会计专业教育是财经类高职教

育的一个重要组成部分,其教育目标是培养高素质的应用型会计技术职业人才。但迄今为止,大多数高职会计专业教材只是大学本科教材的简化和重复,符合职业特点和需求的教材还不多。为此,我们尝试编写了本系列高职会计专业教材。

本系列教材的编写正值新企业会计准则及中国注册会计师审计准则施行之时,因此本系列教材相关内容均按照新准则编写,同时根据高职教育的特点重新规划了教材体系,重组系列课程的教材结构,突出人才培养的实践性、应用性的原则。按照教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”,教材的基础理论以“必要,够用”为度,突出基础理论的应用和实践技能的培养。

深圳职业技术学院是我国首批高职类示范性院校,其会计专业是该校重点专业,拥有一支较强的师资力量,在全国各高职院校中享有较高的声誉。本系列教材由该专业长期从事高等职业教育、有丰富教学经验和实践经验的资深教师精心编写,由厦门大学出版社陆续向广大读者推出。相信本系列教材在为我国培养高职会计专业技能型、应用型人才中将会发挥其重要的作用。

闫红玉

2007.3

前 言

《财务与会计实务》是很多高职类大专院校的会计、审计、财务管理等专业的专业必修课程。

财政部于2006年2月15日发布了新的企业会计准则。按照财政部的要求,新的准则体系从2007年1月1日起施行,38项具体会计准则首先在上市公司推行,并鼓励其他企业提前执行。配合新的会计准则的实施,不少专家学者纷纷编写出版了相应的教材、应用指南。较旧的准则而言,新的准则从基本会计准则到具体会计准则都有了较大的变化。较早推出的应用指南或教材,有些对准则的部分内容的理解存在一定的争议,有些则是面向本科以上学历的教学,内容过于复杂,缺乏操作性。

高职高专院校强调“以学生为主体,以能力培养为中心,面向一线、立足岗位、强化应用、突出能力”,因此十分需要配以体现该培养目标的、体例新颖的、操作性强的教材。这为编写本教材提供了思路。

本教材是由深圳职业技术学院会计电算化专业老师负责编写、厦门大学出版社负责出版的“高职高专会计专业系列教材”中的主干教材之一。本教材以新的企业会计准则为依据,在简要介绍会计核算的基本原理和基本方法的基础上,通过大量的案例,运用会计准则处理企业的具体经济业务,使学生在操作中能够快速掌握财务会计的基本内容。在每章节前,明确了知识要求和技能要求,目的是让学生把握该章节应掌握的基本知识和应达到的基本技能。每章节后,编排了本章小结和复习思考题,将该章节的主要内容作了简单介绍,并通过思考题提出该章节的重点和难点。

本教材由深圳职业技术学院副教授曾英姿担任主编,负责全书的大纲拟定、总纂和定稿,并负责编写了第二章、第三章、第五章至第十三章;李列东老师编写了第一章;张艳萍老师编写了第四章;于彩珍老师编写了第十四章。在编写过程中,我们参考了大量的相关著作、文献,进行了必要的调研和考察,请

教并得到了一些专家、学者的指导,特别是得到了厦门大学会计系陈少华教授的热心指导,在此表示衷心的感谢。

本教材的前导课程是会计学原理,后续课程是审计实务、财务管理。本教材可用作高职高专院校会计、审计、财务管理专业的教学用书,也可作为企业财会人员的业务参考书。

由于作者水平有限,在写作过程中难免会有疏漏,恳请专家、读者批评指正。

编者

2007年9月

目 录

总 序 前 言

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
一、会计与财务会计	(1)
二、会计的职能	(2)
三、财务会计的目标	(3)
第二节 财务会计的基本前提和基础	(4)
一、财务会计的基本前提	(4)
二、会计确认、计量和报告的基础	(6)
第三节 财务会计信息的质量要求	(6)
一、客观性原则	(7)
二、相关性原则	(7)
三、明晰性原则	(7)
四、可比性原则	(7)
五、实质重于形式原则	(8)
六、重要性原则	(9)
七、谨慎性原则	(9)
八、及时性原则	(9)
第四节 财务会计的基本要素	(10)
一、会计计量	(10)
二、财务会计要素	(11)
三、会计等式	(13)

第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
一、现金的管理	(17)
二、现金的核算	(18)
三、现金的清查	(20)
第二节 银行存款	(22)
一、银行存款开户管理	(22)
二、银行结算方式	(23)
三、银行存款的日常管理	(33)
四、银行存款的核算	(33)
五、银行存款的清查	(36)
第三节 其他货币资金	(38)
一、外埠存款的核算	(38)
二、银行本票存款的核算	(39)
三、银行汇票存款的核算	(40)
四、信用卡存款的核算	(40)
五、信用证存款的核算	(41)
六、存出投资款的核算	(42)
第三章 应收款项	(44)
第一节 应收票据	(44)
一、应收票据概述	(44)
二、应收票据的核算	(46)
第二节 应收账款	(51)
一、应收账款概述	(51)
二、应收账款的核算	(52)
第三节 其他应收及预付款项	(54)
一、其他应收款	(54)
二、预付账款	(55)
第四节 应收款项减值	(56)
一、直接转销法	(56)
二、备抵法	(57)
第四章 存货	(62)
第一节 存货基础	(62)

一、存货的定义及确认	(62)
二、存货的分类	(64)
三、存货的计量	(65)
第二节 原材料	(75)
一、原材料按实际成本计价核算	(76)
二、原材料按计划成本核算	(87)
第三节 其他存货	(95)
一、委托加工物资	(95)
二、库存商品	(97)
三、周转材料	(98)
第四节 存货的期末计量	(102)
一、存货清查	(102)
二、存货期末计价	(104)
第五章 金融资产	(107)
第一节 交易性金融资产	(108)
一、交易性金融资产概述	(108)
二、交易性金融资产的核算	(108)
第二节 持有至到期投资	(113)
一、持有至到期投资概述	(113)
二、持有至到期投资的核算	(114)
第三节 可供出售金融资产	(118)
一、可供出售金融资产的概述	(118)
二、可供出售金融资产的核算	(118)
第四节 金融资产减值	(122)
一、金融资产减值的确认	(122)
二、金融资产减值的核算	(123)
第六章 长期股权投资	(127)
第一节 长期股权投资概述	(127)
一、长期股权投资的概念	(127)
二、投资企业与被投资企业的关系	(127)
第二节 长期股权投资的初始计量	(129)
一、企业合并取得的长期股权投资的初始计量	(129)
二、非企业合并取得的长期股权投资的初始计量	(132)

第三节 长期股权投资的后续计量	(134)
一、长期股权投资的成本法	(135)
二、长期股权投资的权益法	(136)
第四节 长期股权投资减值和处置	(138)
一、长期股权投资减值	(138)
二、长期股权投资的处置	(139)
第七章 投资性房地产	(142)
第一节 投资性房地产概述	(142)
一、投资性房地产的定义	(142)
二、投资性房地产的确认和计量	(143)
第二节 投资性房地产的核算	(144)
一、投资性房地产的取得	(145)
二、投资性房地产的转换	(145)
三、投资性房地产的收入和摊销	(147)
四、投资性房地产的处置	(148)
第八章 固定资产	(151)
第一节 固定资产概述	(151)
一、固定资产的定义	(151)
二、固定资产的分类	(153)
三、固定资产的计价	(154)
第二节 固定资产取得	(157)
一、购置的固定资产	(157)
二、自行建造的固定资产	(158)
三、投资者投入的固定资产	(161)
四、租入的固定资产	(161)
五、债务重组取得的固定资产	(164)
六、以非货币性资产交换换入的固定资产	(164)
七、接受捐赠的固定资产	(167)
八、盘盈的固定资产	(167)
第三节 固定资产折旧	(168)
一、固定资产折旧的含义	(168)
二、影响固定资产折旧的因素	(169)
三、固定资产计提折旧的范围	(170)

四、固定资产折旧的方法	(170)
五、固定资产折旧的账务处理	(174)
第四节 固定资产的后续支出	(175)
一、固定资产的改建、扩建和改良	(175)
二、固定资产的修理	(176)
第五节 固定资产的处置和减值	(176)
一、固定资产的处置	(176)
二、固定资产减值	(182)
第九章 无形资产及其他资产	(184)
第一节 无形资产	(184)
一、无形资产概述	(184)
二、无形资产的初始计量	(187)
三、无形资产的后续计量	(190)
四、无形资产的出租	(192)
五、无形资产的处置	(193)
第二节 其他资产	(194)
一、商誉	(194)
二、长期待摊费用	(195)
第十章 流动负债	(198)
第一节 流动负债概述	(198)
一、流动负债的性质	(198)
二、流动负债的分类	(199)
三、流动负债的计价	(199)
第二节 短期借款	(200)
一、短期借款的概念	(200)
二、短期借款的核算	(200)
第三节 应付票据	(201)
一、应付票据的概念	(201)
二、应付票据的核算	(201)
第四节 应付账款	(203)
一、应付账款的概念与计价	(203)
二、应付账款的核算	(203)
第五节 应付职工薪酬	(206)

一、职工薪酬的内容	(206)
二、应付职工薪酬的核算	(207)
第六节 应交税费	(213)
一、应交增值税	(214)
二、应交消费税	(217)
三、应交营业税	(218)
四、应交城市维护建设税和教育费附加	(220)
五、应交其他税费	(221)
第七节 其他流动负债	(222)
一、预收账款	(222)
二、其他应付款	(222)
第十一章 非流动负债	(225)
第一节 借款费用	(225)
一、借款费用的内容	(225)
二、借款费用的处理方法	(226)
三、借款费用应予以资本化的借款范围	(226)
四、借款费用资本化的开始、暂停和停止	(226)
五、借款费用资本化金额的确定	(229)
第二节 长期借款	(229)
一、长期借款概述	(229)
二、长期借款核算	(230)
第三节 应付债券	(231)
一、应付债券概述	(231)
二、应付债券的核算	(232)
第四节 长期应付款	(236)
一、应付补偿贸易引进设备款	(236)
二、应付融资租赁款	(237)
第十二章 所有者权益	(239)
第一节 所有者权益概述	(239)
一、所有者权益的概念	(239)
二、所有者权益的内容	(240)
第二节 实收资本	(240)
一、实收资本概述	(240)

二、实收资本的核算	(240)
第三节 资本公积	(242)
一、资本公积概述	(242)
二、资本公积的核算	(243)
第四节 留存收益	(245)
一、盈余公积	(246)
二、未分配利润	(248)
第十三章 收入、费用和利润	(250)
第一节 收入及其核算	(250)
一、收入的概念和分类	(250)
二、收入的核算	(252)
第二节 费用及其核算	(263)
一、费用的概念和分类	(263)
二、费用的核算	(264)
第三节 利润及其形成	(267)
一、利润的内容	(267)
二、营业外收支的核算	(269)
三、所得税费用	(270)
第四节 净利润及其分配	(273)
一、净利润的核算	(273)
二、利润分配的核算	(274)
第十四章 财务报表	(279)
第一节 财务报表概述	(279)
一、编制财务报表的目的	(280)
二、财务报表的种类	(281)
三、财务报表的编制原则	(282)
第二节 资产负债表	(283)
一、资产负债表的含义	(283)
二、资产负债表的格式	(284)
三、资产负债表的结构	(286)
四、资产负债表的编制方法	(288)
五、资产负债表各项目的编制说明	(288)
六、资产负债表的编制举例	(294)

第三节 利润表	(297)
一、利润表的作用	(297)
二、利润表的格式	(298)
三、利润表的结构	(298)
四、利润表的编制说明	(300)
五、利润表的编制举例	(301)
第四节 现金流量表	(303)
一、现金流量表及其作用	(303)
二、现金流量的分类	(304)
三、现金流量表的结构	(305)
四、现金流量表的编制方法	(305)
五、现金流量表的编制举例	(314)
参考资料	(319)

第1章

总 论

知识要求

通过本章学习,要求了解会计的含义、职能及分类,了解财务会计的目标,掌握财务会计核算的基本前提和基础、财务会计信息的质量要求、会计计量属性,以及财务会计要素及其关系。

第一节 财务会计概述

一、会计与财务会计

(一)会计的定义

会计,是指以货币为主要计量单位,连续、系统、全面、综合地反映和监督会计主体经济活动的一种经济管理工作。

会计的特点体现在以下几个方面:

1. 以货币为主要计量单位。会计以货币为主要计量单位,计量和记录各单位的经济活动过程和结果,但货币不是唯一的计量单位,在核算时,往往还要结合运用一定的实物量度(如千克、件等)和劳动量度(如劳动日、工时等),以便更全面、更准确地反映经济业务活动内容。

2. 运用专门的程序和方法。会计在不断发展的过程中,形成了一整套科学实用的专门方法。因此,从事会计工作时,必须按照会计所具有的专门核算程序,运用专门核算方法,才能达到其目的。

3. 核算的连续性、系统性、全面性、综合性。会计是按照会计主体经济活动发生的时间先后顺序,连续、全面记录,系统、综合反映,并定期进行归类整

理,以便随时提供关于企业经营管理方面的各种信息资料。

4. 它对经济活动具有核算与监督职能。

5. 它是一种经济管理活动。会计的最终目的是提供有关方面所需的会计信息,以便其作出正确的决策。

(二) 财务会计的定义

会计分为预算会计和企业会计。

预算会计是以预算管理为中心的宏观管理系统和管理手段,是核算、反映和监督中央与地方政府财政预算以及行政、事业单位收支预算执行情况的专业会计。预算会计可分为政府会计(包括财政预算会计和行政单位会计)和非营利组织(事业单位)会计。

企业会计是对企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督的专业会计。企业会计可分为财务会计和管理会计。

财务会计(也称对外会计),是以会计准则为依据,确认、计量、记录、报告企业资产、负债、所有者权益的增减变动,反映企业收入的取得、费用的发生、利润的形成及分配,并定期报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。

财务会计的目的,一方面是为投资者、债权人、政府部门、企业客户等企业外部会计信息使用者提供决策有用的信息;另一方面,也可以满足企业内部管理者对会计信息的需求。

财务会计要求企业定期通过财务报告方式向外部会计信息使用者报告企业的财务状况和经营成果。为了保证会计信息的客观公允,保证会计信息在不同行业、不同企业之间具有可比性,财务会计信息披露的内容、形式等,必须符合企业会计准则的要求。

管理会计(也称对内会计),是针对企业内部管理的需要,记录和分析经济业务,提供信息,并直接参与决策过程。

管理会计的主要目的,是为企业内部管理当局的经营决策提供信息支持。因只供企业内部使用,管理会计不受企业会计准则的限制或约束,其方法、内容、报告形式等根据企业管理者的需要而定。

二、会计的职能

会计职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。会计有核算和监督两个基本职能。

1. 核算职能

会计核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动