



教育部职业教育与成人教育司推荐教材
中等职业学校商贸、财经专业教学用书

财务会计

(第四版)

主 编 陈志红



华东师范大学出版社

华东师范大学出版社

C A I W U K U A I J I

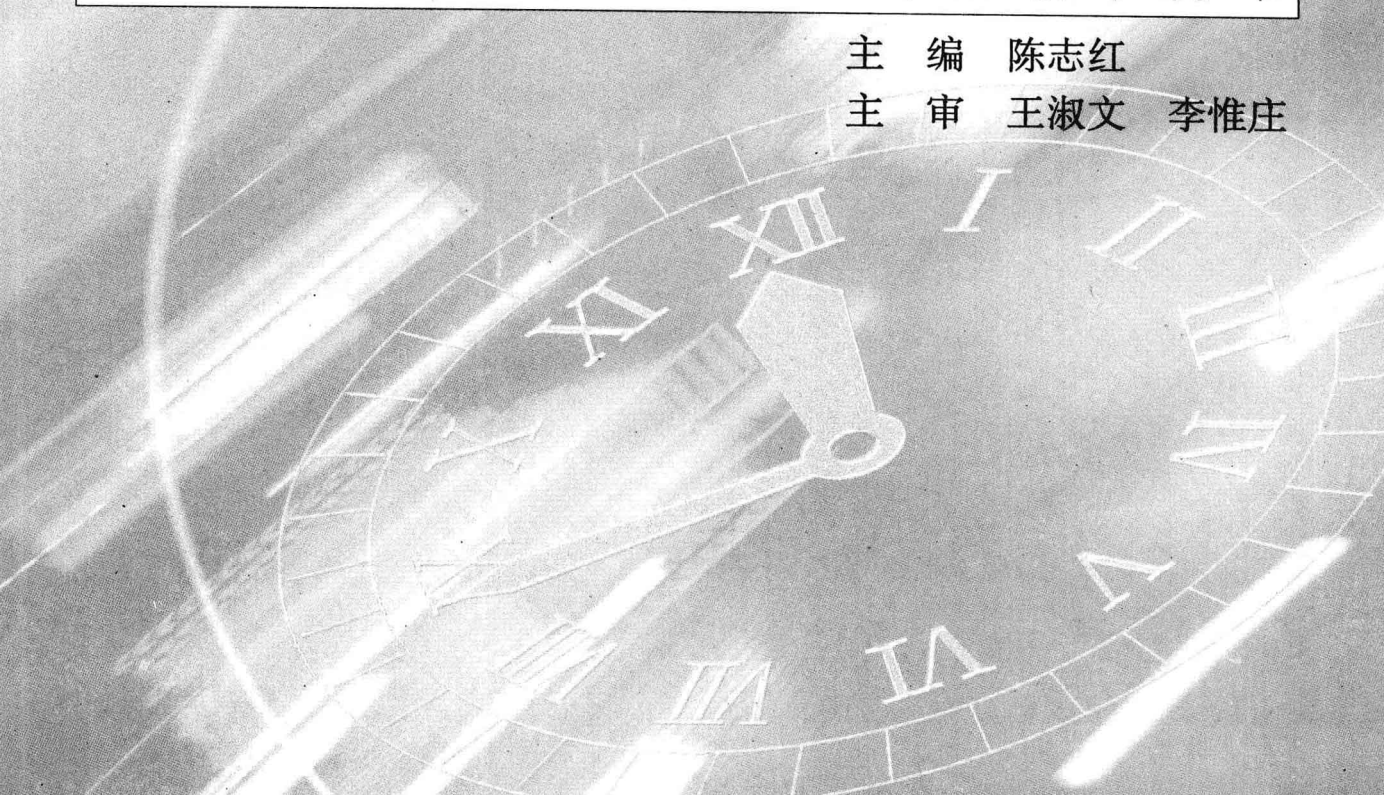
财务会计

(第四版)

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 陈志红

主 审 王淑文 李惟庄



图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/陈志红主编. —上海: 华东师范大学出版社

ISBN 978-7-5617-4503-8

I. 财... II. 陈... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 133784 号

财务会计(第四版)

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 陈志红
责任编辑 李 琴
审读编辑 李云凤
装帧设计 蒋 克

出 版 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号
邮编 200062

营销策划 上海龙智文化咨询有限公司
电 话 021-51698271 51698272
传 真 021-51621757

印 刷 者 江苏常熟市文化印刷有限公司
开 本 787×1092 16 开
印 张 13
字 数 265 千字
版 次 2012 年 1 月第 4 版
印 次 2012 年 2 月第 2 次
书 号 ISBN 978-7-5617-4503-8/F·116
定 价 23.40 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题, 请与华东师范大学出版社中等职业教育分社联系
电话: 021-51698271 51698272)

出版说明 (第四版)

CHUBANSHUOMING

本书是教育部职业教育与成人教育司推荐教材、中等职业学校商贸及财经专业的教学用书。

全书文字阐述简明易懂,条理清晰,知识体系和选用信息新颖,是针对中职学生的特点编写而成的。

第四版教材以企业会计准则(2006)和2009年新增增值税、消费税、营业税实施细则为依据,同时参考了最新《小企业会计准则》,作了相应的修订。

具体的栏目设计如下:

学习目标:提纲挈领,简要指出各章的主要学习目标。

知识窗:进一步向纵深拓展正文信息,切实联系现实问题;补充解释各种重要名词。

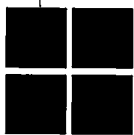
相关例题:结合内容加入大量实用例题,使本书更具实用性。

本章小结:对各章教学内容进行总结。

为了方便老师的教学活动,本书还配套有:

《财务会计·教师手册》(第四版):含有各章节的教学建议、习题答案、教学补充材料等,便于老师备课、组织教学。

《财务会计·习题集》(第四版):包含各章重点难点与学习建议、关键概念及习题;所收入习题题型全面,由浅入深。既可供学生练习,又可为教师命题提供参考。



华东师范大学出版社
中等职业教育分社
2012年1月

前言 (第四版)

QIANYAN

财务会计是现代会计的重要分支,是财经类专业学生的一门必修课。本教材结合当前中职会计课程的要求,按会计岗位所应具备的基本知识、基本技能进行编著。内容主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素,以及常见会计业务的财务处理方法和资产负债表、利润表等主要财务会计报表编制的基本技能。本教材的编写力求简明扼要,由浅入深,通俗易懂,明确各章学习目标,注重培养学生的学习能力和动手能力,具有较强的可操作性。

企业会计准则(2006)的正式颁布和实施,是我国会计发展的里程碑,它标志着我国会计改革进程和会计法制建设进入了新时代。新会计准则的实施有利于规范企业会计确认、计量和报告行为,有利于提高我国会计信息质量,有利于优化我国投资环境。

第四版教材以企业会计准则(2006)和2009年新增增值税、消费税、营业税实施细则为依据,同时参考了2013年1月1日起实施的《小企业会计准则》。

本教材主要作为中职学校财经类专业的教学用书,也可作为在职财会人员的岗位培训教材或自学用书。

本教材共十二章,第一至七章、第十一、十二章由陈志红编写,第八至十章由王莉萍编写。全书由陈志红任主编和定稿。

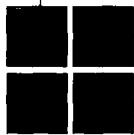
本教材由王淑文老师和李惟庄教授主审。

本教材在编写过程中吸收了一些专家和学者的研究成果,在此一并表示谢意。

由于水平所限,本教材难免有疏漏和不当之处,敬请读者批评指正。

编者

2012年1月



第一章 总 论	1
第一节 现代会计的两大分支	2
第二节 会计要素和会计等式	3
第三节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求	5
第四节 会计法规	7
第二章 货币资金	9
第一节 现金	10
第二节 银行存款	18
第三节 其他货币资金	35
第三章 应收及预付款项	39
第一节 应收票据	40
第二节 应收账款	42
第三节 预付账款	45
第四节 其他应收款	46
第五节 坏账及坏账损失	48
第四章 存 货	55
第一节 存货概述	56
第二节 原材料	58
第三节 包装物	71
第四节 低值易耗品	74
第五节 委托加工物资	76
第六节 存货的期末计价	78
第五章 交易性金融资产与长期股权投资	81
第一节 金融资产概述	82
第二节 交易性金融资产	82
第三节 长期股权投资	88

第六章 固定资产	91
第一节 固定资产概述	92
第二节 固定资产增加的核算	94
第三节 固定资产折旧	97
第四节 固定资产的后续支出	101
第五节 固定资产减少的核算	102
第七章 无形资产及其他资产	107
第一节 无形资产概述	108
第二节 无形资产的核算	109
第三节 其他资产	113
第八章 流动负债	115
第一节 流动负债概述	116
第二节 短期借款	117
第三节 应付票据	118
第四节 应付及预收款项	119
第五节 应付职工薪酬	124
第六节 应交税费	130
第七节 其他流动负债	141
第九章 非流动负债	145
第一节 非流动负债概述	146
第二节 长期借款	146
第三节 其他非流动负债	149
第十章 所有者权益	153
第一节 所有者权益概述	154
第二节 实收资本	155
第三节 资本公积	158
第四节 盈余公积	159
第五节 未分配利润	161

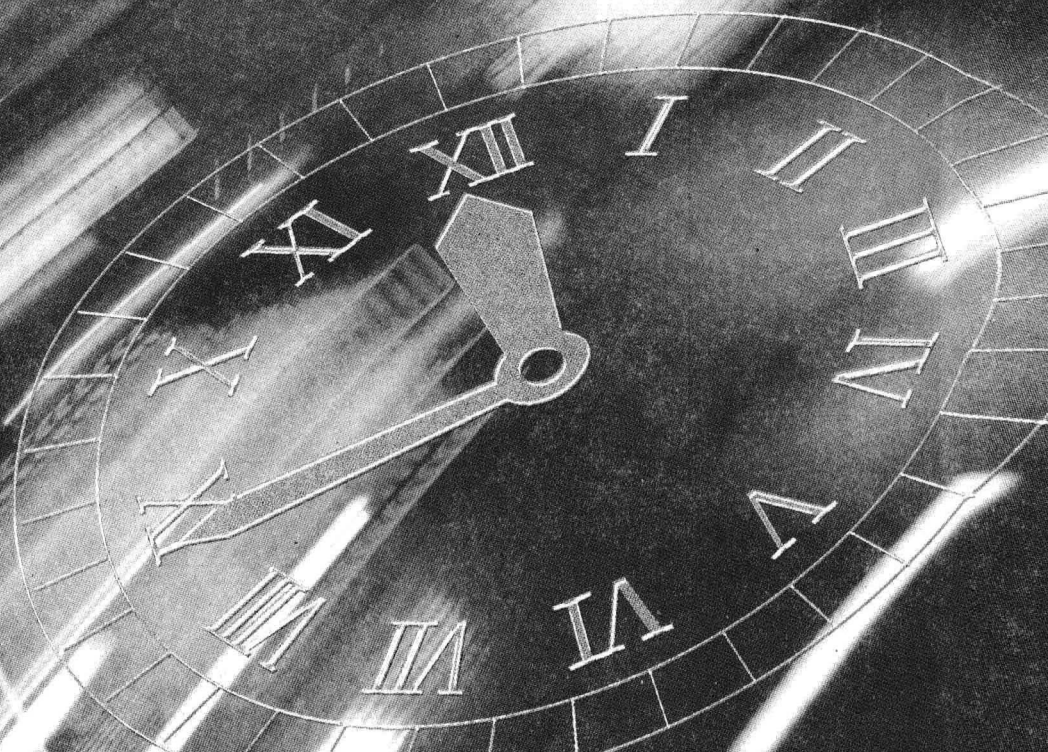
第十一章 收入、费用和利润	165
第一节 收入	166
第二节 费用	171
第三节 利润	173
第十二章 财务会计报告	181
第一节 财务会计报告概述	182
第二节 资产负债表	183
第三节 利润表	188
第四节 利润分配表	191
第五节 会计报表附注	194



第一章 总论

【学习目标】

通过本章的学习，了解现代会计的两大分支；掌握会计要素和会计等式；了解会计核算的基本前提；熟悉会计信息质量要求；了解会计法规体系。



第一节 现代会计的两大分支

会计起源于生产实践，并随着生产的发展而发展。会计是企业经营管理的重要组成部分，管理越发展，会计越重要。**财务会计和管理会计**是现代会计的两大分支。

知识窗 1-1

美国著名经济学家、诺贝尔经济学奖获得者萨缪尔森说：“我们正处在一个科技时代，同时也是一个会计时代。在这个时代里，掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。”现代社会会计无处不在，人们在处理经济事务时是否有会计意识，是否能利用会计信息进行经济决策，其结果将会大相径庭。

一、财务会计

财务会计也称对外会计，是根据会计准则，以货币为主要计量单位，通过填制并审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表等一系列既定的会计程序，对企业的生产经营活动进行核算、监督，并向企业外部利害关系人报告财务状况、经营成果及其现金流量等会计信息的一种管理活动。

二、管理会计

“管理会计”这一术语是在 1952 年的会计师国际代表大会上正式提出来的。管理会计也称对内会计，是以财务会计信息资料及其他资料为基础，利用数理统计学、运筹学、决策论、控制论、信息论、系统论、计算机应用技术等现代科学方法，来实现对企业内部经济活动的预测、决策和控制的一种管理活动。主要包括预测决策会计、规划控制会计和责任会计三大部分。

知识窗 1-2

1972 年西方出现了“执业管理会计师 (CMA)”。在美国，执业管理会计师资格的取得要比注册会计师 (CPA) 资格难得多。其规定如下：凡经过执业管理会计师协会审查符合报考条件申请人，需在连续三年内攻读相关课程，并参加“经济学和企业管理”、“组织与行为科学”、“对外报表的编制准则、审计学和税务”、“企业对内和对外的定期报告及分析”和“决策分析”五个单元的考试，考试合格者方能取得“执业管理会计师”证书。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计对象（即会计核算和监督的内容）进行的基本分类，是会计报表的基本构件。

我国企业会计要素分为**资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润**六项。其中资产、负债和所有者权益用来反映企业的财务状况，收入、费用和利润用来反映企业的经营成果。

1. 资产

（1）资产的含义

资产是指企业过去的交易或事项形成的，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。

资产按流动性从大到小分类，可分为流动资产和非流动资产。

（2）资产的主要特征

- ① 资产是由企业过去的交易或事项形成的；
- ② 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益；
- ③ 资产应是企业拥有或控制的经济资源。

2. 负债

（1）负债的含义

负债是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债按偿还期从短到长分类，可分为流动负债和非流动负债。

（2）负债的主要特征

- ① 负债是企业承担的现时义务；
- ② 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；
- ③ 负债是由企业过去的交易或事项形成的。

3. 所有者权益

（1）所有者权益的含义

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。其中，盈余公积和未分配利润又合称为留存收益，是企业利润留存形成的。

（2）所有者权益的主要特征

所有者权益与负债相比具有以下特征：

- ① 除发生减资和破产清算外，企业不需要偿还所有者权益，而负债在任何情况下都必须偿还；

② 所有者权益对资产的要求权置于负债对资产的要求权；

③ 所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配，而债权人不能参与企业的利润分配。

4. 收入

(1) 收入的含义

收入是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入按业务主次不同，分为主营业务收入和其他业务收入。

(2) 收入的主要特征

① 收入是从企业的日常活动中产生的。例如：罚款收入不是企业日常活动中产生的，就不能作为收入；

② 收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或两者兼有；

③ 收入最终会导致所有者权益的增加；

④ 收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。例如：旅游公司为航空公司代收的机票费不能作为旅游公司的收入入账。

需要注意的是：这里的“收入”不包括营业外收入、公允价值变动损益和投资收益。

5. 费用

(1) 费用的含义

费用是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的主要特征

① 费用是企业在日常活动中发生的经济利益流出；

② 费用可能表现为企业资产的减少，或负债的增加，或两者兼有；

③ 费用最终会导致企业所有者权益的减少。

需要注意的是：这里的“费用”不包括营业外支出。

6. 利润

(1) 利润的含义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润等各项利润指标。

其中：

$$1. \text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{期间费用} - \text{资产减值损失} \pm \text{公允价值变动损益} \pm \text{投资收益}$$

$$\text{其中，期间费用} = \text{管理费用} + \text{财务费用} + \text{销售费用}$$

$$2. \text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

$$3. \text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

(2) 利润的主要特征

① 利润表示企业最终的经营成果；

② 利润与收入和费用两要素密切相关。

二、会计等式

1. 资产、负债、所有者权益三者之间的关系

在某个特定的时点，资产、负债和所有者权益三者之间存在平衡关系，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一关系是编制资产负债表的基础，也是企业资金运动的静态表现。

2. 收入、费用、利润三者之间的关系

收入减去费用，并经过调整后，等于利润。在不考虑调整因素（比如：营业外收入、营业外支出等）的情况下，三者关系如下：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一关系是编制利润表的基础，也是企业资金运动的动态表现。

第三节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算所面对的社会经济环境是极为复杂和变化不定的。在这种情况下，需要对该环境做出合理的假设，这就是会计核算的基本前提，也称会计假设。

我国会计核算的基本前提有四个，具体包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计核算和监督的特定单位，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。

① 会计主体是会计核算的空间范围。

② 会计只反映特定单位本身发生的经济业务，不包括其他单位的经济活动，也不包括所有者本人的财务活动。

③ 会计主体可以是一个企业，也可以是一个企业的一部分；可以是一个独立的法律实体，也可以是一个非法律实体；可以是一个营利组织，也可以是一个非营利组织。

需要注意的是：法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去，不会因为进行清算、解散、倒闭而不复存在。企业的经营活动是否持续进行在会计处理上有不同的处理方法。

① 我国会计核算原则是建立在持续经营基础之上的。

② 持续经营为企业财产的计价和收益的确定提供了基础。

3. 会计分期

会计分期是指将持续的经营活动期间人为分割为若干连续的长短相同的会计期间。

① 由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别。

② 我国采用日历制来划分会计年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

③ 每个会计年度还具体分为半年度、季度和月度。

知识窗 1-3

世界各国会计年度的划分有所不同，主要有以下几种情况：

- 采用日历制（1~12月）来划分会计年度，主要国家有中国、德国、瑞士、俄罗斯等。
- 采用4月至次年3月来划分会计年度，主要国家有英国、加拿大、日本、印度、新加坡等。
- 采用7月至次年6月来划分会计年度，主要国家有澳大利亚、瑞典等。
- 采用10月至次年9月来划分会计年度，主要国家有美国、泰国等。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中采用货币作为计量单位，记录和反映会计主体的经营情况。

① 我国《会计法》规定人民币为记账本位币。

② 业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币为记账本位币，但对外提供会计报表时必须折合成人民币反映。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是会计核算应当遵循的一般规则和准绳。根据《企业会计准则》的规定，会计信息质量要求主要有以下几项：

1. 可靠性

会计核算应以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，以便如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

可靠性要求企业在会计核算时做到：内容完整、数字准确、资料可靠。

2. 相关性

企业提供的会计信息应基本上能够满足会计信息使用者进行经济预测和决策的需要。

3. 可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于理解和使用。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体要求为:

① 企业采用的会计政策在前后各期应保持一致,不得随意改变,以保证企业本身会计信息的纵向可比。

② 不同企业会计核算应采用规定的会计政策,使各企业提供的会计指标口径一致,以保证不同企业之间会计信息的横向可比。

5. 实质重于形式

企业应按交易或业务的经济实质进行会计核算,而不应当仅以法律形式作为会计核算的依据。如:融资租入固定资产业务的处理等。

6. 重要性

企业在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模。对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映。反之则可以合并、粗略反映。

7. 谨慎性

企业在进行会计核算时,应保持应有的谨慎。不得高估资产或收益、低估负债或费用。如:计提坏账准备、存货期末按成本与可变现净值孰低法计价等,都体现了谨慎性的要求。

8. 及时性

会计核算要及时进行,不得提前或延后。即要求各单位应及时收集、处理和传递会计信息。

第四节 会计法规

目前我国会计法规体系主要由**会计法律**、**会计行政法规**和**国家统一的会计制度**三部分组成。

一、会计法律

会计法律是由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。我国目前有两部会计法律,分别是《会计法》和《注册会计师法》。

我国现行的《会计法》于1999年10月31日审议通过,并于2000年7月1日起正式实施。《会计法》是我国会计核算的根本大法。全文共有七章,分别为:总则;会计核算;公司、企业会计核算的特别规定;会计监督;会计机构和会计人员;法律责任;附则。

二、会计行政法规

会计行政法规是由国务院制定并发布,或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。如:国务院发布的《企业财务会计报

告条例》和《总会计师条例》。

三、国家统一的会计制度

国家统一的会计制度是国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度，包括会计部门规章和会计规范性文件。如：《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——基本准则》、企业会计准则体系中的 38 项具体准则及应用指南、《小企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》及《会计档案管理办法》等。

会计准则是会计核算工作的基本规范，会计准则以会计法为指导，就会计核算的基本规范、具体业务的会计处理方法及程序做出规定。目前我国会计准则包括 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则两大类。

基本会计准则主要对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性的规定，主要包括会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计要素的确认和计量及财务报告的基本内容等。

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，就具体经济业务的会计处理及其程序做出具体规定。如：存货准则、收入准则、投资准则、固定资产准则、债务重组准则、借款费用准则等。

本章小结

◆ 现代会计分财务会计和管理会计两大分支。财务会计一般称为对外会计，而管理会计称为对内会计。本课程旨在阐述财务会计的主要内容和核算方法。

◆ 我国企业会计六要素分别是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中资产、负债、所有者权益用于反映企业的财务状况，它们是企业资产负债表的构成要素。收入、费用、利润用于反映企业的经营成果，它们是企业利润表的构成要素。

◆ 会计等式：资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

◆ 我国会计核算的基本前提为：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

◆ 我国会计信息质量要求有：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、及时性。

◆ 我国会计法规体系由会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度三部分构成。

第二章 货币资金

【学习目标】

通过本章的学习，熟悉现金管理的相关规定；掌握库存现金、银行存款日常收付的业务流程和账务处理；掌握库存现金清查和银行存款核对的方法；了解银行账户的种类；熟悉银行转账结算方式的业务流程和有关规定；掌握其他货币资金的内容及其账务处理。