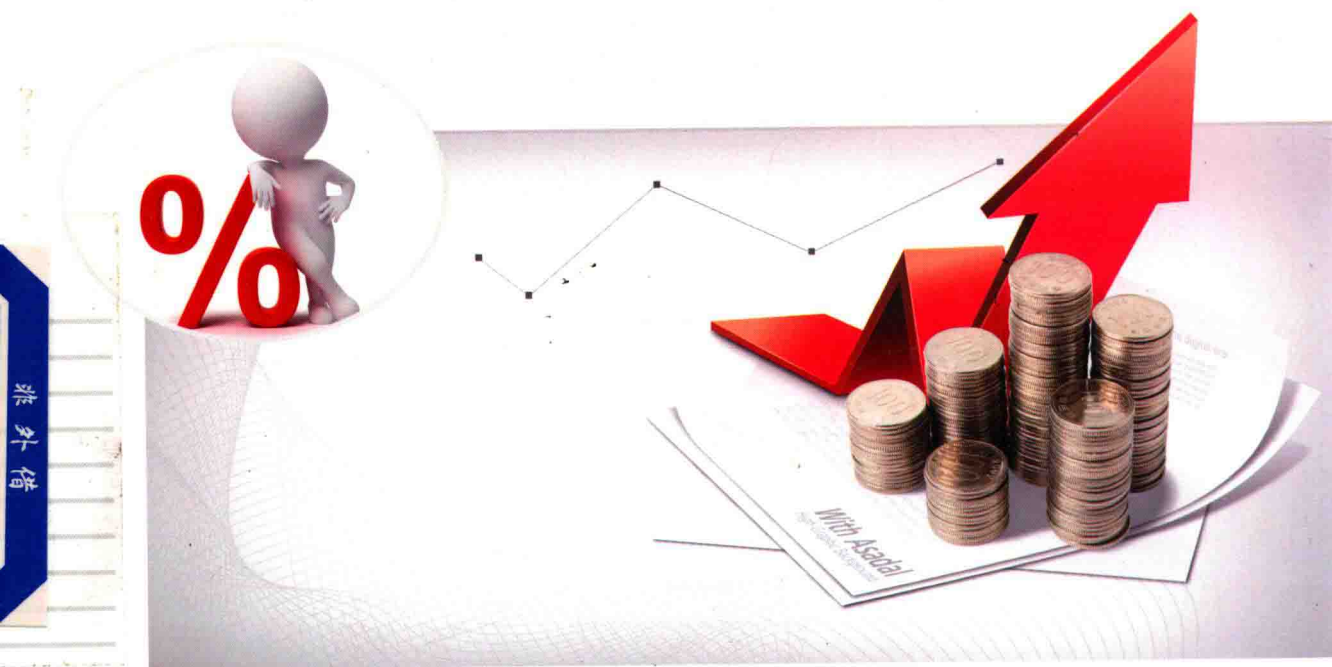




中等职业教育“十三五”规划教材
中职中专会计专业“营改增”系列教材

财务会计(第二版)

罗绍明 © 主 编



科学出版社

中等职业教育“十三五”规划教材

中职中专会计专业“营改增”系列教材

财 务 会 计

(第二版)

罗绍明 主编

李美洲 牟 锐 蓝国爱 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

《财务会计》(第二版)承接了第一版的编写模式与编写体系,全书分为13章,依据最新的营业税改征增值税政策,修订和完善了财务会计相关的理论知识;依据最新的财税政策修订了会计业务核算的相关例题与原始凭证,以体现教材的新颖性与实用性。

本书另有配套教材《财务会计习题集》(科学出版社,2016年)和《财务会计实训》(科学出版社,2013年),便于学习者进行课内或课外的理论知识与实训训练,深入理解与应用相关财务会计知识。

本书可以作为中等职业学校会计及会计电算化专业的教学用书,也可作为参加国家、省市职业教育会计实务技能竞赛的辅导教材,还可作为企业在职财务会计人员及对财务会计有兴趣和爱好的读者学习、参考和实训训练的用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/罗绍明主编. —2版. —北京:科学出版社,2016

(中等职业教育“十三五”规划教材·中职中专会计专业“营改增”系列教材)

ISBN 978-7-03-050353-4

I. ①财… II. ①罗… III. ①财务会计-中等专业学校-教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第259385号

责任编辑:贾家琛 王琳/ 责任校对:刘玉靖

责任印制:吕春珉/ 封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

三河市骏杰印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013年6月第一版 开本:787×1092 1/16

2016年11月第二版 印张:24 1/2

2017年1月第四次印刷 字数:542 000

定价:46.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换(骏杰))

销售部门电话 010-62136230 编辑部电话 010-62135120-2019 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

第二版前言

《财务会计》(第二版)承接了第一版的编写模式与编写体系,全书分为13章,即财务会计概述、货币资金核算、存货核算、应收款项核算、金融资产核算、固定资产核算、无形资产核算、职工薪酬核算、流动负债核算、非流动负债核算、所有者权益核算及费用、收入与利润核算,财务报表编制。

本次修订涵盖了财务会计的理论知识与核算例题两大方面。

其一,对财务会计的理论知识进行了修订与完善。

依据最新的营业税改征增值税政策,对财务会计相关的理论知识进行了修订,调整了部分章节的内容与顺序,如把原版第7章“长期待摊费用”一节,调整到第6章的“固定资产租赁核算”和第12章的“管理费用核算”中;第1章依据2014年财政部修改的《企业会计准则——基本准则》修订了“公允价值”计量属性;第3章增加了“厂租与边脚废料核算”的知识;第6章增加了“固定资产减值准备”的知识;第12章增加了“产品成本核算”的知识以及依据企业核算业务的先后顺序,将第12章的费用核算与收入核算的内容进行了对调;第13章增加了“财务报表附注编制”的知识。

其二,依据最新的财税政策修订了会计业务核算的例题。

案例教学是财务会计课程的重要教学方法之一,本书坚持并突出案例教学方法,对每一个重要的知识点都配有一个会计核算例题。此次修订,依据国家税务总局公告2015年第99号,将货物运输业增值税专用发票修订为增值税专用发票。自2016年5月1日起,建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等行业纳入营业税改征增值税试点范围,至此,营业税改征增值税政策在全国范围内全面推开。本书依据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)修订了全部有关营业税核算的例题。

本书由汕头市鮑滨职业技术学校罗绍明任主编,东莞市商业学校李美洲、深圳市沙井职业高级中学牟锐、河源市职业技术学校蓝国爱任副主编,参编人员还有惠州市博罗中等专业学校黄伟芬、惠州市工程技术学校李利勤、揭阳捷和职业技术学校林伟生、汕头市鮑滨职业技术学校黄纯等。其中罗绍明修订第1、3、6章并统稿,李美洲修订第2、9章,牟锐修订第4、5章,蓝国爱修订第7、12章,黄伟芬修订第8章,李利勤修订第10章,林伟生修订第11章,黄纯修订第13章。

本书在编写出版过程中,参阅了大量文献与网站资料,在此对这些资料的作者致以诚挚的感谢!

由于编者水平有限,本书中的缺点与不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。谢谢!来信请寄:stluoming@163.com。

编者

2016年7月

第一版前言

财务会计是职业学校会计及会计电算化专业的核心专业课程,是会计及会计电算化专业知识结构中的主体部分,旨在培养学生财务会计的基本理论、基本方法与基本技能的应用能力。

本书的主要特点表现为:

1. 内容新颖实用,反映了营业税改征增值税的财税政策

国务院决定从2012年1月1日起,在上海市交通运输业和部分现代服务业等行业开展深化增值税制度改革试点,逐步将目前征收营业税的行业改为征收增值税。时隔半年多,国务院决定交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点范围,由上海市分批扩大至北京市、天津市、江苏省、浙江省(含宁波市)、安徽省、福建省(含厦门市)、湖北省、广东省(含深圳市)等8个省(直辖市)。基于此,本书依据财政部与国家税务总局制定的《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点实施办法》、《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点有关事项的规定》、《关于交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点若干税收政策的通知》等最新财税政策进行编写,力争体现教材的新颖性与实用性。

2. 贴近企业实践,体现了以就业为导向的职教特色

本书以同一家生产企业的经济业务为基础设置会计核算例题,进行会计核算讲解,对每一个重要的知识点都配套设计有一个贴近企业实际经济业务的例题,并详细分析其核算方法与技巧,并且每一项会计核算后都配备有原始凭证样图,这既有利于学生系统地、清晰地了解企业财务会计的经济业务内容,又有利于学生掌握财务会计的核算方法,加深企业财务会计理论知识的理解,提高学生对企业财务会计业务核算的技能。

本书可以作为职业学校会计及会计电算化专业的教学用书,可以作为参加国家、省市职业教育会计实务技能竞赛的辅导教材,还可作为参加初级会计师职称考试的参考用书以及企业在职财务会计人员及对财务会计有兴趣和爱好的读者学习、参考和实训训练的用书。

本书由武汉工业学院龙子午教授审稿,由广东省汕头市鮑滨职业技术学校罗绍明高级讲师任主编,黑龙江省大庆市林甸职业技术教育中心学校杨新芳、河北银行学校石帆老师任副主编,参编人员有汕头市外语外贸职业技术学校蔡晓娜、阳江市第一职业技术学校何光宇、云南省财经学校杨雨杉、汕头市鮑滨职业技术学校张静等。

本书配套编写有《财务会计实训》,方便学生进行课内或课外的实训训练。

本书在编写出版过程中,参阅了大量文献与网站资料,借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果,在此对有关资料的编辑和著作者致以诚挚的感谢!

目 录

第 1 章 财务会计概述	1
1.1 财务会计基础	1
1.1.1 财务会计概念	1
1.1.2 会计基本假设	1
1.1.3 会计核算基础	2
1.1.4 会计信息质量要求	2
1.2 财务会计要素	4
1.2.1 会计要素及其特征	4
1.2.2 会计要素计量	6
要点回顾	7
第 2 章 货币资金核算	9
2.1 库存现金核算	9
2.1.1 库存现金管理	9
2.1.2 现金收支核算	10
2.1.3 现金清查核算	14
2.2 银行存款核算	18
2.2.1 银行存款概念	18
2.2.2 银行存款核算	19
2.2.3 银行存款清查	30
2.3 其他货币资金核算	32
2.3.1 其他货币资金概述	32
2.3.2 其他货币资金核算	33
要点回顾	42
第 3 章 存货核算	44
3.1 存货概述	44
3.1.1 存货概念及确认	44
3.1.2 存货期初计价	44
3.1.3 存货盘存制度	46
3.2 原材料核算	47
3.2.1 原材料核算内容及方法	47
3.2.2 实际成本法核算	47
3.2.3 计划成本法核算	59
3.3 周转材料核算	70

3.3.1 低值易耗品核算	71
3.3.2 包装物核算	74
3.4 委托加工物资与库存商品核算	82
3.4.1 委托加工物资核算	82
3.4.2 库存商品核算	85
3.5 存货清查与减值核算	87
3.5.1 存货清查核算	87
3.5.2 存货减值核算	91
要点回顾	95
第4章 应收款项核算	97
4.1 应收账款核算	97
4.1.1 应收账款概述	97
4.1.2 应收账款核算	98
4.2 应收票据核算	103
4.2.1 应收票据概述	103
4.2.2 应收票据核算	106
4.3 其他流动资产核算	117
4.3.1 预付账款核算	117
4.3.2 其他应收款核算	120
4.4 坏账准备核算	125
4.4.1 坏账及其确认	125
4.4.2 坏账准备核算	125
4.4.3 坏账准备计提	126
要点回顾	132
第5章 金融资产核算	134
5.1 金融资产概述	134
5.1.1 金融资产概念	134
5.1.2 金融资产分类	134
5.2 交易性金融资产核算	135
5.2.1 账户设置	135
5.2.2 会计核算	137
5.3 长期股权投资核算	145
5.3.1 长期股权投资概述	145
5.3.2 成本法核算	146
5.3.3 权益法核算	147
要点回顾	150
第6章 固定资产核算	152
6.1 固定资产概述	152

6.1.1	固定资产及其确认	152
6.1.2	固定资产分类	153
6.1.3	固定资产初始计量	154
6.2	固定资产购建核算	156
6.2.1	购建核算账户设置	156
6.2.2	固定资产购进核算	157
6.2.3	固定资产建造核算	162
6.3	固定资产折旧核算	168
6.3.1	固定资产折旧概述	168
6.3.2	固定资产折旧方法	169
6.3.3	固定资产折旧核算	172
6.4	固定资产租赁核算	173
6.4.1	固定资产租赁概述	173
6.4.2	经营租赁固定资产核算	173
6.4.3	融资租赁固定资产核算	179
6.5	固定资产后续支出核算	180
6.5.1	固定资产后续支出概述	180
6.5.2	资本化后续支出核算	180
6.5.3	费用化后续支出核算	182
6.6	固定资产处置与清查核算	182
6.6.1	固定资产处置核算	182
6.6.2	固定资产清查核算	191
	要点回顾	193
第7章	无形资产核算	195
7.1	无形资产概述	195
7.1.1	无形资产及其特征	195
7.1.2	无形资产的内容	195
7.1.3	无形资产初始计量	196
7.2	无形资产核算	197
7.2.1	无形资产账户设置	197
7.2.2	无形资产取得核算	198
7.2.3	无形资产摊销核算	204
7.2.4	无形资产出租核算	205
7.2.5	无形资产处置核算	207
	要点回顾	210
第8章	职工薪酬核算	212
8.1	职工薪酬概述	212
8.1.1	职工薪酬构成	212

8.1.2	职工工资计算的原始记录	214
8.1.3	职工工资计算方法	215
8.2	职工薪酬核算	220
8.2.1	工资结算凭证与账户设置	220
8.2.2	应付职工薪酬核算	221
	要点回顾	235
第9章	流动负债核算	236
9.1	短期借款核算	236
9.1.1	短期借款概述	236
9.1.2	短期借款核算	237
9.2	应付及预收账款核算	240
9.2.1	应付账款核算	240
9.2.2	预收账款核算	244
9.3	应付票据核算	247
9.3.1	应付票据概述	247
9.3.2	应付票据核算	248
9.4	应交税费核算	255
9.4.1	应交税费概述	255
9.4.2	应交增值税核算	255
9.4.3	应交消费税核算	269
9.4.4	其他税费核算	270
9.5	其他流动负债核算	273
9.5.1	应付股利核算	273
9.5.2	其他应付款核算	274
	要点回顾	275
第10章	非流动负债核算	277
10.1	长期借款核算	277
10.1.1	长期借款概述	277
10.1.2	长期借款核算	278
10.2	应付债券核算	284
10.2.1	应付债券概述	284
10.2.2	应付债券核算	285
10.3	其他非流动负债核算	287
10.3.1	长期应付款核算	287
10.3.2	递延收益核算	288
	要点回顾	289
第11章	所有者权益核算	291
11.1	实收资本核算	291

11.1.1 实收资本概述	291
11.1.2 实收资本核算	292
11.2 资本公积核算	298
11.2.1 资本公积概述	298
11.2.2 资本公积核算	298
要点回顾	302
第 12 章 费用、收入与利润核算	303
12.1 费用核算	303
12.1.1 费用概述	303
12.1.2 产品成本核算	304
12.1.3 期间费用核算	307
12.2 收入核算	315
12.2.1 收入概述	315
12.2.2 商品销售业务核算	316
12.2.3 其他经营业务核算	334
12.2.4 营业外收支业务核算	336
12.3 利润核算	339
12.3.1 本年利润核算	339
12.3.2 利润分配核算	345
要点回顾	351
第 13 章 财务报表编制	353
13.1 财务报表概述	353
13.1.1 财务报表种类	353
13.1.2 财务报表编制要求	354
13.2 资产负债表编制	355
13.2.1 资产负债表概述	355
13.2.2 资产负债表编制	355
13.3 利润表编制	360
13.3.1 利润表概述	360
13.3.2 利润表编制	360
13.4 现金流量表编制	363
13.4.1 现金流量表概述	363
13.4.2 现金流量表编制	364
13.5 财务报表附注编制	368
13.5.1 财务报表附注基本内容	369
13.5.2 交易性金融资产、应收账款、存货项目的披露说明	369
13.5.3 长期股权投资、固定资产、无形资产、资产减值准备与损失项目的披露说明	371
13.5.4 应付职工薪酬、应交税费、借款项目的披露说明	373

参考文献 378

第1章 财务会计概述



【目的要求】

1. 能叙述企业财务会计的概念。
2. 能熟记和列举会计基本假设。
3. 能叙述和分析企业会计核算基础。
4. 能叙述和分析会计信息质量要求。
5. 能叙述会计要素的内容及其特征。
6. 能叙述和应用会计要素计量方法。



【重点难点】

1. 会计基本假设。
2. 权责发生制。
3. 会计要素特征。
4. 会计要素计量。



【基础知识】

1.1 财务会计基础

1.1.1 财务会计概念

财务会计，是指以企业会计准则和会计制度为依据，通过一系列会计核算的专门方法，确认和计量企业资产、负债和所有者权益的增减变化，反映收入的取得、费用的发生和归属及利润的形成与分配，定期以财务报告的形式，向会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况的对外报告会计。

根据企业会计准则规定，企业财务会计的目标是向企业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，有助于财务报告使用者做出经济决策。

1.1.2 会计基本假设

会计基本假设，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。

1. 会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告的重要前提。会计主体可以是一个

企业，也可以是企业的一个独立核算的部门；可以是法人，也可以是不具备法人资格的组织；可以是一个营利组织，也可以是一个非营利组织。但凡作为会计主体，都应该进行独立核算。

会计主体不同于法律主体。法律主体是在法律上具有法人资格。一般而言，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

3. 会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

4. 货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的生产经营活动。通常，计量单位有实物量度、劳动量度和货币量度三种。在企业经营过程中，前两种计量均无法一贯到底和综合汇总，只能从一个侧面反映企业的生产经营状况，不便于会计计量和经营管理。而货币作为商品交换的一般等价物，可以对各种商品进行综合汇总反映，综合全面反映企业的经营成果和财务状况。

1.1.3 会计核算基础

企业会计核算的基础是权责发生制。

权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

与权责发生制相对应的一种会计核算基础是收付实现制。收付实现制是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

1.1.4 会计信息质量要求

1. 可靠性

可靠性要求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及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、

内容完整。可靠性要求是高质量会计信息的重要基础和关键所在。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。只有这样才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策信息的要求。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,表现为同一企业不同时期可比(这要求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)和不同企业相同会计期间可比(这要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用统一的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比)。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。如企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律上看实现了收入,但企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方,没有满足收入确认的各项条件,因此不应当确认销售收入。

6. 重要性

重要性要求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。一项会计信息是否具有重要性,关键看该会计信息的省略或者错报是否会影响投资者等使用者据此做出的决策。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8. 及时性

及时性要求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。

1.2 财务会计要素

1.2.1 会计要素及其特征

会计要素是根据交易或者事项的经济特征确定的会计对象所进行的基本分类。《企业会计准则——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。

1. 资产及其特征

（1）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。资产按其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，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

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。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常的生产经营活动。

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形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或者事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 负债及其特征

（1）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。负债按其偿还期从短到长分类，可分为流动负债和非流动负债。

（2）负债的特征

1) 负债是企业承担的现时义务。

负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。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。

2) 负债预期会导致经济利益流出企业。

预期会导致经济利益流出企业，是负债的一个本质特征。企业在履行现时义务清偿

负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,包括用现金偿还或以实物资产偿还,以提供劳务形式偿还,以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还等。

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形成。换句话说,只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

3. 所有者权益及其特征

(1) 所有者权益的定义

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。所有者权益通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

(2) 所有者权益的特征

1) 除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益。

2) 企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。

3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

4. 收入及其特征

(1) 收入的定义

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。收入按业务主次的不同,可分为主营业务收入和其他业务收入。

(2) 收入的特征

1) 收入是企业在日常活动中形成的。

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务等。日常活动是确认收入的重要判断标准,凡是日常活动所形成的经济利益的流入应当确认为收入,反之,非日常活动所形成的经济利益流入不能确认为收入,而应确认为利得(营业外收入)。

2) 收入会导致所有者权益的增加。

与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。如企业向银行借入款项,应当确认为一项负债。

3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。但是,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所致,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当直接确认为所有者权益。