



中等专业(职业)学校会计专业教材新系
全国商业中专教育研究会组织编写
李海波工作室主审

财务会计

●张 玄 主 编
黄智明
李显杰 副主编



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

中等专业（职业）学校会计专业教材新

DUFE21 世纪新概念教材
全国商业中专教育研究会组织编写
李海波工作室主审

财 务 会 计

张 玄 主编
黄智明 李显杰 副主编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/张玄主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.1 (2002.9 重印)
21 世纪新概念教材·中等专业 (职业) 学校会计专业教材新系
ISBN 7-81044-728-9
I. 财… II. 张… III. 财务会计-专业学校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 36718 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 282 千字 印张: 12 3/4

印数: 18 001—24 000 册

2001 年 1 月第 1 版

2002 年 9 月第 4 次印刷

责任编辑: 李 彬

责任校对: 孙 萍

封面设计: 钟福建

版式设计: 吴 伟

定价: 16.00 元

“中等专业（职业）学校会计专业教材新系” 编写委员会

顾问

- 王光远** 全国政协委员，中国内部审计师协会副会长，中国中青年财务成本研究会副会长，福建省审计厅副厅长，经济学博士后，厦门大学管理学院教授、博士生导师
- 李海波** 教育部专科人才培养工作指导委员会副主任，中国会计学会理事，全国立信会计事业协作会理事长，立信会计高等专科学校校长，教授
- 谭光宇** 中国职教学会常务理事，原商业部教育司中专处处长，《中国商人》原副总编，全国中专教育研究会顾问，全国中专教育研究会教材建设委员会顾问

委员

- 乔正康** 全国中等职业教育教学指导委员会委员，全国商业职业教育教学指导委员会副主任，全国商业中专教育研究会会长，全国商业中专教育研究会教材建设研究会主任，《中等商业教育》编委会主任，上海市商业学校原校长，高级讲师
-

副主任

- 俞吉兴** 全国商业中专教育研究会副会长，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会财务会计专业负责人，温州商业学校党委书记、校长，高级讲师
- 张 玄** 全国商业中专教育研究会副会长，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会财务会计专业负责人，广西经贸学校原党委书记、校长，高级讲师
- 许景行** 中国高等院校市场学研究会理事，全国商业职业教育教学指导委员会委员，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会顾问，辽宁省出版工作者协会理事，东北财经大学出版社副社长、副总编，编审

委 员 (按姓氏笔划排列)

- 马元兴** 全国五年制高职专门科开发指导委员会委员，江苏省会计学会理事，无锡商业学校副校长，高级讲师，高级会计师
- 刘顺喜** 上海商业会计学会理事，上海经济学会政治经济研究会副主任，上海商业学校副校长，高级讲师
- 徐恒山** 内蒙古商业学校副校长，高级讲师
- 程 思** 安徽省中专财会教学研究会理事长，安徽省合肥商业学校校长，高级讲师

编 审 说 明

为适应建立社会主义市场经济体制要求，满足中等专业（职业）学校教育改革与发展对新教材的需要，我会相继组织编写面向 21 世纪、具有“换代型”性质的公共课、市场营销、会计、计算机应用与管理与餐旅服务与管理等专业的“教材新系”。新教材认真贯彻全国教育工作会议精神，具体落实教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”，着眼于 21 世纪初我国大、中、小企业诸多岗位群的现实需要，以培养中等应用型专业人才为目标，依照“以素质为基础，以能力为本位，注重创新意识与创新能力培养”的原则，简化了对知识要点的陈述，增加了图、表、例和典型个案的比例，强化了知识的应用性、针对性和技能的可操作性，体现了我国中等专业（职业）学校新时期教育的特点。

《财务会计》是“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”中的一种，经审定，同意将其作为我会统编教材出版。

本书是全国商业中专教育研究会会员学校必用教材，也可供新时期我国各类中等专业（职业）学校（包括普通中专、职业中专、职业高中、电视中专和成人中专等）选用，还可作为业务岗位培训教材和计算机应用与管理人员的自学读物。

全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会

总 序

改革开放以来，随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立，传统的会计管理体制和会计核算模式已不能适应现代企业制度的需要；另一方面，“经济国际化、经营全球化、经产本土化、经纪世界化”的总趋势也向我国旧的会计制度提出了挑战，借鉴国际会计惯例，建立具有中国特色的新会计核算规范体系，已势在必行。于是，伴随着各个领域的思想解放，我国会计领域也开始了思想大解放，即通过介绍和学习西方会计，来改革传统的以行业来研究会计，同时也以行业会计作为会计教育基本内容的做法。进入 90 年代，特别是在小平同志南巡讲话之后，我国会计思想的解放又进入了一个新的层面，其基本标志是还“会计是国际通用商业语言”的本来面目，制定和实施中国会计准则，使我国的会计实务、会计教育与国际惯例相衔接，与企面铺开的经济体制改革和国有企业改革相适应、相配合。

我国中等专业学校会计教育及教材体系的改革同高等学校一样，是与会计制度的改革同步进行的。传统的中等会计教育沿用了前苏联体系的旧框架，形成了按部门、行业、所有制严格区分的会计学科旧格局，建立了以“会计原理”、“行业会计”、“行业财务管理”和“经济活动分析”四门为主干课的课程体系。这个体系的基本框架一直沿用到改革开放以后，在近 30 年中服务于

计划经济体制下的我国中等会计人才的培养。商贸系统也是如此。商业部和国内贸易部教育司曾先后几次组织编写和修订财会专业教材。1994年初,国内贸易部组织有关单位和教育工作者对普通中等专业学校的财经管理类专业教学计划进行了深入研讨,重新制定了财会等5个专业的教学计划。同年6月,国内贸易部教育司组织编写并颁发了财会专业教材大纲,紧接着组织编写了有10本之多的“财会专业系列教材”,即:1.《基础会计》,2.《财务会计》,3.《成本会计》,4.《管理会计》,5.《财务管理》,6.《审计基础知识》,7.《预算会计》,8.《基本建设会计》,9.《企业会计知识》,10.《国有资产管理》。该套教材于1997年由中国经济出版社出版。

为贯彻全国教育工作会议精神,落实教育部《面向21世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”,适应我国市场经济跨世纪发展的需要,全国商业中专教育研究会依照新颁布的《企业会计制度》和《企业会计准则》,在“财务会计”、“管理会计”、“审计”三大块和原有的“基础会计”、“财务管理”的基础上,对会计课程体系做了进一步调整:第一,取消“管理会计”,将其内容分别并入“成本会计”和“财务管理”;第二,去掉实为财政专业课程的“国有资产管理”和作为财经管理类专业必开课的“企业会计知识”;第三,借鉴发达国家的会计课程体系,增设“财务报告与分析”(对外报告)、“税务会计与纳税筹划”(内部管理)和“会计电算化”(会计手段现代化);第四,在总体上遵循会计准则的同时,结合中国国情,把“预算会计”并入“政府与非营利组织会计”,把弱化后的各种“行业会计”的特殊业务并入“行业会计比较”;第五,补充旨在强化道德素质教育的“会计职业道德”;第六,结

合不同会计岗位的实务操作，设置“岗位会计模拟实验”课程。如此改革会计专业课程，旨在使学生适应新时期多样化的社会需求和流动性的会计岗位变化，拓宽就业门路。与调整后的课程体系相应，由全国商业中专教育研究会组织编写的“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”（以下简称“新系”）包括12种教材，即：1.《基础会计》，2.《财务会计》，3.《成本会计》，4.《财务分析与报告》，5.《会计电算化基础》，6.《政府与非营利组织会计》，7.《财务管理》，8.《审计学基础》，9.《税务会计与纳税筹划》，10.《行业会计比较》，11.《会计职业道德》，12.《会计岗位模拟实验教程》（上、下册）。

除了课程体系的调整外，在教材类型上，本“新系”也实现了更新换代。国内已投放市场的会计教材，通常“制度+说明”式的抽象阐述偏多，图、表、例偏少，栏目设置贫乏，属“新内容、旧形式”的“改良型”；本“新系”按照东北财经大学出版社在出版界率先提出的“实现‘形式与内容双更新’，营造‘换代型’赋型机制”的要求，减少了对知识的概念化阐述，增加了图、表、例的比例，新设置了不少栏目。具体地讲，上述教材中的前10种皆由两本构成，即主教材一本，学习指导与习题一本。两者的内容、功能互相补充，形式、栏目丰富多样。各章都包括如下栏目：（1）学习目标。每章开头都简要提示了本章的学习目的。（2）小思考。每讲完一个问题，一般都安排一个思考性问题。（3）图表。各章都编入了一些图表，旨在通过图解的方式阐述会计概念及其间的相互关系，使学生能直观地理解会计原则、程序和方法。（4）实例。具体展示有关会计概念、知识和实务操作中的各种问题及解答。（5）小结。每章之后都附有本章小结，以便于读者复习。（6）应掌握的概念和词语。为便于复习和掌握

重点,每章之后都附有主要名词和概念,并给出该名词和概念在主教材中的页码。(7)自测题。各章的自测题类型完备,数量适当,书后附“参考答案”。(8)测试题。各章后的测试题,其类型、数量与自测题相同,是为考试设置的题库。全套书力求体现注重素质教育、注重实用、注重对学生实践能力和创新能力的培养等我国新时期中等职业教育的特点。

本“新系”的编写得到中国会计学会、中国内部审计协会、中国中青年财务成本研究会、全国立信会计事业协作会和立信会计高等专科学校等单位专家学者的宝贵支持和热心指导,在此谨向他们表示衷心的感谢。

由于编者水平所限,本“新系”各书缺点在所难免,恳请广大读者批评指正,使这套教材通过修订不断完善,以更好地服务于教学,服务于企、事业。

“中等专业(职业)学校会计专业教材新系”

编 写 委 员 会

前 言

为贯彻第三次全国教育工作会议精神，具体落实教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”，适应培养新时期在各行各业第一线从事财务会计工作的中等应用型人才的需要，商业中专教育研究会暨商业中专财务会计研究会组织编写了从形式到内容全新的“换代型”系列教材——“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”。《财务会计》是该套教材中的一种。

《财务会计》全书共分 12 章：第 1 至 6 章介绍企业资产会计处理，第 7 至 8 章介绍企业负债会计处理，第 9 章介绍企业收入、费用和利润的会计处理，第 10 章介绍企业所有者权益会计处理，第 11 章介绍企业财务报告格式、内容及编制方法，第 12 章介绍企业外币业务会计处理。全书内容紧凑，结构清晰，简化了对知识要点的陈述，增加了图、表、例、思考点、补充阅读材料的比例，强化了知识的应用性、针对性和技能的可操作性，体现了我国中等专业（职业）学校新时期教育的特点。

教学实践中如果结合运用投影仪、多媒体设备、教学资源（如会计准则、会计制度、国内外最新会计动态资料文献）等现代化教学手段讲解，用 96 学时讲解，40 学时随堂操作，56 学时操作模拟实习，即可达到满意的教学效果。

本书由广西贸易经济学校高级讲师张玄主编，广西贸易经济学校高级讲师黄智明和河南省经济管理学校高级讲师、注册会计师李显杰副主编。参加本书编写的有：广州市经济贸易学校讲师黄惠芬（第1章），张玄（第2，3，4章），湖南省长沙市商业学校高级讲师罗绍勇（第5，6章），黄智明（第7，8，9章），李显杰（第10，11，12章）。全书最后由张玄总纂定稿，李海波工作室主审。本书的编写出版得到了许多国内学术组织学者、专家的指导，得到了各有关学校、本“新系”编写委员会、商业中专教育研究会和东北财经大学出版社的大力协助，对于他们的指导和协助，我们在此深表感谢。

应当说明的是：本书在第二次印刷时，对第一次印刷中与新法规、新制度不相一致的内容进行了调整，充分吸收了新法规、新制度的相关内容。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中疏漏在所难免，敬请广大读者不吝赐教，以便于修订，使之日臻完善。

编 者

目 录

第1章 货币资金		1
■ 学习目标		2
1.1 人民币鉴别		3
1.2 货币资金的会计处理		5
1.3 货币资金的内部控制		37
1.4 货币资金在会计报告的披露		41
■ 本章小结		42
■ 补充阅读材料		42
第2章 应收账款及预付账款		45
■ 学习目标		46
2.1 应收账款		47
2.2 坏账		53
2.3 应收票据		64
2.4 预付账款		72
2.5 其他应收款		73
2.6 应收项目在会计报告的披露		73
■ 本章小结		74
■ 补充阅读材料		75
第3章 存货		76
■ 学习目标		77

3.1 存货数量的盘存方法	77
3.2 存货的人账价值	80
3.3 发出存货的计价	83
3.4 期末存货的计价	92
3.5 原材料	96
3.6 库存商品	98
3.7 包装物	100
3.8 低值易耗品	101
3.9 存货清查	102
3.10 存货在会计报告的披露	103
■ 本章小结	103
■ 补充阅读材料	104
第四章 投资	107
■ 学习目标	107
4.1 短期投资	108
4.2 长期股权投资	118
4.3 长期债权投资	125
4.4 长期投资减值	128
4.5 投资在会计报告的披露	129
■ 本章小结	130
■ 补充阅读材料	130
第五章 固定资产	133
■ 学习目标	133
5.1 固定资产计价	134
5.2 固定资产的取得	136
5.3 固定资产折旧	148

5.4	固定资产修理与改良	154
5.5	固定资产处置	157
5.6	固定资产清查	160
5.7	固定资产减值准备	161
5.8	固定资产在会计报告的披露	161
■	本章小结	162
■	补充阅读材料	163
第6章 无形资产和其他资产		
■	学习目标	165
6.1	无形资产	165
6.2	其他资产	170
6.3	无形资产和其他资产在会计报告的披露	171
■	本章小结	172
■	补充阅读材料	173
第7章 流动负债		
■	学习目标	175
7.1	短期借款	176
7.2	应付账款	177
7.3	应付票据	178
7.4	预收账款	179
7.5	其他应付款	180
7.6	应付工资及福利费	181
7.7	应交税金	185
7.8	应付股利	189
7.9	其他应交款	191
7.10	预提费用	191

7.11 流动负债在会计报告的披露	192
■ 本章小结	192
■ 补充阅读材料	193
第8章 长期负债	194
■ 学习目标	195
8.1 长期借款	195
8.2 应付债券	197
8.3 长期应付款	207
8.4 债务重组	210
8.5 长期负债在会计报告的披露	217
■ 本章小结	218
■ 补充阅读材料	219
第9章 收入、费用和利润	220
■ 学习目标	221
9.1 收入	221
9.2 费用	229
9.3 利润	230
9.4 利润分配	237
9.5 收入、费用和利润在会计报告的披露	240
■ 本章小结	240
■ 补充阅读材料	241
第10章 所有者权益	242
■ 学习目标	243
10.1 所有者权益概述	243
10.2 股本	244
10.3 非股份制企业的实收资本	248

10.4 资本公积	250
10.5 留存收益	255
10.6 所有者权益在会计报告的披露	262
■ 本章小结	263
■ 补充阅读材料	263
第 11 章 财务报告	266
■ 学习目标	266
11.1 财务报告概述	266
11.2 资产负债表	269
11.3 损益表	277
11.4 利润分配表	284
11.5 现金流量表	287
11.6 会计报表附表	353
11.7 会计报表附注	359
■ 本章小结	366
■ 补充阅读材料	367
第 12 章 外币业务	369
■ 学习目标	370
12.1 外币业务概述	370
12.2 外币账户设置	375
12.3 外币业务的会计处理	376
12.4 外币业务在会计报告的披露	383
■ 本章小结	383
■ 补充阅读材料	384
主要参考文献	385