

高职高专经济管理系列教材

总主编 蒋金森

财务会计

(第二版)

Financial Accounting

主编 陈瑞生

立信会计出版社

高职高专经济管理系列教材

财 务 会 计

(第二版)

主编 陈瑞生

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陈瑞生主编. —2版. —上海:立信会计出版社, 2007. 2

(高职高专经济管理系列教材)

ISBN 978-7-5429-1463-7

I. 财... II. 陈... 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025787号

财务会计(第二版)

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com

Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 890毫米×1240毫米 1/32

印 张 16

插 页 2

字 数 437千字

版 次 2007年2月第2版

印 次 2007年2月第3次

印 数 6 001—9 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 1463 - 7

定 价 27.50元

如有印订差错,请与本社联系调换

高职高专经济管理系列教材

编 委 会

总主编 蒋金森

编 委 (按姓氏笔画排列)

李 颖	杨 英	陆智华	陈 丽
陈瑞生	迟 颖	徐 文	徐 艳
彭书华	彭林君	蒋金森	雷裕春
熊南永			

总 序

我国社会主义市场经济的发展,需要大量合格的经济管理人才,而对经济管理人才的需要又是分层次的。实践证明,社会需要具有大学本科以上水平的经济管理人才,也需要具有高职高专水平的经济管理人才,还需要达到中专水平的经济管理人才。培养结构合理的经济管理人才队伍是社会的需要,也是教育工作的责任和追求。近几年来我国高职高专教育发展很快,已占据了高等教育的半壁江山,它与本科教育相比,更突出其实践性和应用性,与实践工作的联系更加紧密,使得学生毕业后能更快地进入工作角色。但目前我国高职高专的教材滞后,很多学校使用本科教材,或是本科教材的“压缩饼干”,不适应高职高专教育的特点,特别是高职教育将要从三年学制改为二年学制,教材的矛盾更加突出,这就需要广大的教育工作者或其他有识之士完成这项工作。本系列教材正是本着这样思想,为适应我国高职高专教育的特点而编写的。

本系列教材的特点在于:理论论述适中,注重实用和操作,与当前的有关制度和企业情况密切联系,目的在于让使用本系列教材的学生在熟悉一定的理论知识的基础上,全面系统地掌握现行的一般业务处理技术与方法,成为既具有一定理论水平、又能操作的高级适用型经济管理人才。

本系列教材由蒋金森担任总主编,根据目前我国高等职业教育经济管理专业开设的课程进行总的设计和策划,并组织各高职高专院校从事多年教学且具有高级职称的教师担任各本书的主编,由富有实践经验的教学业务骨干参加编写。本系列教材具有较强的适用性,每章前均列有内容提要,起到了提纲挈领的作用,方便读者领会本章的重点、要点和难点;每章后均附有思考题和练习题,以使读者通过该章的学习掌握该章重要内容和具体的业务处理方法;在每本书的最后均附有练习题参考答案,并附有3套模拟试题及其参考答案,以使读者能够把整本书所学的内容真正的融会贯通,增强实务处理能力。本系列教材适用于高职高专教育、成人高等教育的教学使用,也可作为在职经常管理人员进修和自学教材使用。

本系列教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是余榕编辑大力的协助才促使本系列教材得以顺利出版。

由于编者的学识有限和时间仓促,特别是对高等职业教育的精神领会尚不够深刻,本系列教材在使用上难免有不妥之处,甚至存在疏漏和编写上的错误,恳请读者批评指正,以便以后修订时补充提高。

编 者

再 版 前 言

财务会计是高职高专会计专业的核心专业课程之一,是对会计学基础中所涉及的会计要素在确认、计量、记录、报告等方面的相关理论、方法、程序的细化和深入,以及对会计学基础所建立的会计框架的充实。它所涉及的知识是财务会计中最主要的部分,同时也是企业管理者重要的信息来源。

随着我国社会主义市场经济的不断发展和资本市场的日益完善,财务会计提供信息的功能越来越受到社会各方面的关注。政府管理部门、投资者、债权人、管理者以及社会公众在评价财务状况、考核经营业绩、作出投资决策、改善经营管理、加强宏观调控等方面,都越来越注重会计信息,不但对会计信息的需求大大增加,而且对会计信息的时效、范围、质量等的要求也大大提高。“经济越发展,会计越重要”,而会计事业的发展程度取决于会计教育和人才培养制度的先进程度,会计教材体系的建设正是会计教育和人才培养制度的重要组成部分。

本教材的编写是以 2006 年 2 月 15 日我国财政部修订发布的《企业会计准则》为依据,组织人员对 2005 年出版的教材进行了较大的修改编写,并结合高职高专会计专业教育的特点,注重会计理论的实用性和操作方法的适用性、及时性,以满足培养高等会计技术应用性人才的需要。

本教材的作者都是从事会计教学和科研工作多年,而且全部到基层企业参加实践锻炼 1 年以上,与学术界和理论界联系密切的资深教育工作者,并且掌握了比较翔实、充分的资料,具有丰富的教学科研和实际工作经验,对我国会计理论、学术动态、会计规范体系、会计实务现

状有着较准确的把握。

本教材共分十四章,内容由五部分构成,第一部分为财务会计基本理论;第二部分为企业拥有的资产;第三部分为企业拥有资产的来源;第四部分为企业经营成果的形成和分配;第五部分为财务会计报告。

本教材由广西职业技术学院陈瑞生副教授任主编,并负责对全书初稿进行了修改和总纂。具体分工如下:陈瑞生编写第一、第二、第七章;蔡少华编写第三、第四、第十二章;余伯明编写第五、第十章;黄贵业编写第六章;余春忠编写第八、第九章;冯俊萍编写第十一、第十三、第十四章。

本书在编写过程中得到了广西经济管理干部学院和广西国际商务职业技术学院蒋金森副教授以及立信会计出版社的大力支持和帮助,在此一并表示感谢。由于我们水平有限,加之修改时间比较仓促,书中难免存有新旧准则与会计制度对接的疏漏之处,恳请广大读者给以批评指正。

编 者

2007年2月

目 录

第一章 财务会计总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	11
第三节 财务会计信息质量要求	12
复习思考题	14
练习题	14
第二章 货币资金	17
第一节 现金	17
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	31
复习思考题	36
练习题	36
第三章 应收及预付款项	41
第一节 应收及预付账款	41
第二节 应收票据	53
第三节 其他应收项目	58
复习思考题	61
练习题	61
第四章 存货	65

2 财 务 会 计

第一节 存货概述	65
第二节 存货的计价	69
第三节 存货的核算	73
第四节 存货的期末计量	97
复习思考题	108
练习题	109
第五章 投资	115
第一节 投资概述	115
第二节 短期投资	116
第三节 长期股权投资	123
第四节 长期债权投资	139
第五节 长期投资的减值准备	145
复习思考题	146
练习题	147
第六章 固定资产	152
第一节 固定资产的分类及计价	152
第二节 固定资产增加的核算	157
第三节 固定资产折旧的核算	167
第四节 固定资产后续支出	175
第五节 固定资产减少的核算	181
第六节 固定资产期末计价及固定资产清查的核算	187
复习思考题	192
练习题	192
第七章 无形资产	199
第一节 无形资产概述	199

第二节 无形资产的核算	205
复习思考题	225
练习题	225
第八章 流动负债	229
第一节 流动负债概述	229
第二节 应付金额肯定的流动负债	230
第三节 应付金额视经营情况而定的流动负债	235
第四节 应付金额须予以估计的流动负债	246
复习思考题	247
练习题	248
第九章 长期负债	255
第一节 长期负债概述	255
第二节 长期借款	255
第三节 应付债券	257
第四节 长期应付款	261
复习思考题	264
练习题	264
第十章 所有者权益	269
第一节 企业组织形式与所有者权益的构成	269
第二节 投入资本	273
第三节 资本公积	278
第四节 留存收益	284
复习思考题	287
练习题	288

第十一章 收入	292
第一节 收入的确认	292
第二节 主营业务收入的核算	296
第三节 其他业务收支	306
第四节 建造收入的核算	308
复习思考题	312
练习题	313
第十二章 费用	318
第一节 费用概述	318
第二节 期间费用	320
复习思考题	323
练习题	324
第十三章 利润	327
第一节 利润的构成	327
第二节 所得税	333
第三节 利润分配	344
复习思考题	350
练习题	351
第十四章 会计报表	355
第一节 会计报表的作用和种类	355
第二节 资产负债表及其附表	361
第三节 利润表及其附表	387
第四节 现金流量表	396
第五节 会计报表附注	423
复习思考题	437

练习题	437
练习题答案	443
模拟试题	468
模拟试题参考答案	490

第一章 财务会计总论

【内容提要】 本章在介绍了财务会计涵义的基础上,着重阐述了会计对象和会计要素;说明了会计核算的基本前提和会计核算的一般原则。

第一节 会计概述

一、财务会计的涵义

财务会计是现代会计的分支之一。第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。在这一时期,会计本身有两个重要特点:一是会计工艺同电子计算技术相结合;二是会计理论与方法随着企业内、外对会计信息的不同要求而分化为两个新的领域,即管理会计与财务会计。

管理会计是根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位现在的和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,旨在向企业管理当局提供多种可供选择的、特定的管理信息,以便作出最佳决策。因此,有人将管理会计称之为内部报告会计,其主要功能是预测企业未来发展趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的制度规范。

人们对财务会计的理解,迄今尚无一个公认的定义。由于财务会计产生的会计信息不仅要满足企业内部管理的需要,还要满足企业外

部各类信息使用者的需要,因此,必须按照公认的会计准则,运用普遍接受的会计惯例和程序,来加工和输出会计信息。所以,有人将财务会计称之为外部报告会计。

财务会计是按照会计准则和会计制度的要求,采用既定程序和方法对过去、现在所发生的经济活动,通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计,旨在为企业以外的信息使用者提供所需要的会计信息。其主要职能是向企业外部信息使用者报告关于企业的获利能力、财务状况及现金流量等会计信息,在时态上属于反馈过去、反映现在;在程序方法上有一套比较科学、统一定型且为大众公认的制度规范。

二、财务会计的一般对象

财务会计的对象与企业经济活动的内容密切相关,但不是企业经济活动的全部内容,只是能够用货币表现的资金运动。以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,即由货币转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金(见图 1-1)。会计要依次反映各阶段的资金运动,这种资金运动也就构成了工业企业财务会计的一般对象。

三、财务会计要素

财务会计要素是对财务会计核算对象的基本分类,是设定财务报表结构和内容的依据,也是财务会计确认与计量的依据;是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。

(一) 反映财务状况的要素

财务状况要素是指企业在某一特定日期经营资金的来源和分布情况。一般通过资产负债表反映,所以又称资产负债表要素,包括资产、负债和所有者权益三个要素。

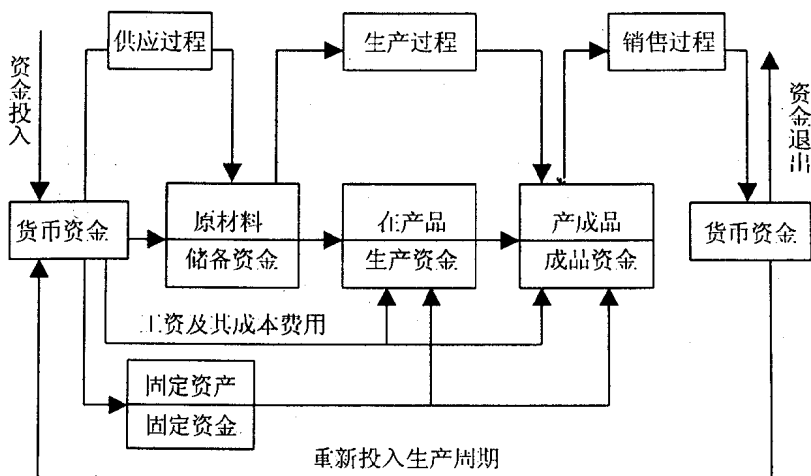


图 1-1 工业企业资金运动

1. 资产

资产,是指过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下特征:

(1) 资产能够直接或间接地为企业未来的经济利益。企业现在所拥有或控制的经济资源,必须能为企业带来未来经济利益,即具有有用性的特点,才属于企业的资产。如果一项经济资源虽然为企业所拥有或控制,但不能为企业带来未来经济利益,就不能作为企业的资产予以确认。

(2) 资产必须为企业单位所拥有或控制。一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项经济资源的所有权,并不是判断资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业,但为企业所实际控制的经济资源,也是该企业的资产。所谓“实际控制”一项经济资源,从形式上看,意味着企业对该项经济资源具有实际经营管理权,能够自主地运用它从事经营活动,谋求经济利益;从实质上看,它意味着企业享有与该项经济资源的所有权有关的经济利益,并承担着相应的风险。例如,企业以融资租赁方式租入的固定

资产,尽管所有权不属于承租企业,但由于受承租企业实际控制,因而在会计实务中都将其列作承租方的资产。总之,一个企业现在不具有所有权或不能实际控制的经济资源,都不是该企业的资产。

(3) 资产都是由企业在过去的交易或事项所形成的。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产。确认资产时,应排除或有资产项目,即企业不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如,企业已经购置的机器设备,构成企业的资产,因为它是过去购销业务的结果。合同所预期购买的机器设备,由于尚未发生交易行为,所以它们不属于企业的资产。

资产按流动性分类,可分为流动资产和非流动资产。具体表述如下:

(1) 流动资产。流动资产应满足下列条件之一:① 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;② 主要为交易目的而持有;③ 预计在资产负债日起1年内(含1年)变现;④ 在资产负债表日起1年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产以外的资产应当归类为非流动资产。通常情况下,流动资产主要包括现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款、待摊费用、存货等;非流动资产主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

(2) 长期股权投资。① 长期股权投资是一种交换行为。企业在正常的生产经营过程中所进行的各类交易,按照交易行为的性质,可以分为互惠转让和非互惠转让。其中的互惠转让是一种交换行为,长期股权投资是其中的一种,表现形式是企业将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产,其结果是,企业以换出资产为代价换入资产。例如,为建立永久的原材料产地,保证原材料的持续供应,A股份有限公司在公开交易的股票市场上购买了B股份有限公司的2 000 000股股票,价值为6 000 000元,占其股本总额的80%。本例中,A股份有限公司换出资产6 000 000元,获得了B股份有限公司的2 000 000股股票,是一种交换行为。② 长期股权投资获得的经济利益不同于其他资产为企业带