



21 世纪高职高专会计专业规划教材

财务会计

主编：刘岳兰 谭绍雄 阳德盛

CAIWUKUAIJI

中南大学出版社





21 世纪高职高专会计专业规划教材

财务会计

CAIWU KUAJIAN

主 编：刘岳兰 谭绍雄 阳德盛

副主编：桂智明 施 颖 张 惠

编 委：（按姓氏笔画排序）

王碧红 尹春元 陆沛年

易湘君 徐 曦 唐丽红

银样军

中南大学出版社



.....

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/刘岳兰,谭绍雄,阳德盛主编. —长沙:中南大学出版社,
2006.12

ISBN 7-81105-439-6

I. 财... II. ①刘... ②谭... ③阳... III. 财务会计—高等
学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 163143 号

.....

财 务 会 计

刘岳兰 谭绍雄 阳德盛 主编

☐ 责任编辑 谭晓萍

☐ 责任印制 文桂武

☐ 出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-8876770

传真:0731-8710482

☐ 印 装 长沙市华中印刷厂

☐ 开 本 730×960 1/16 ☐ 印张 18.75 ☐ 字数 343 千字 ☐ 插页:2

☐ 版 次 2006 年 12 月第 1 版 ☐ 2006 年 12 月第 1 次印刷

☐ 书 号 ISBN 7-81105-439-6/F·043

☐ 定 价 28.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

21 世纪高职高专会计专业规划教材编委会

学术顾问 颜世廉

总 主 编 王善平

副总主编 朱开悉

编 委 (按姓氏笔画排序)

王湘志 刘岳兰 刘健民 江峻茂

刘 倩 阳德盛 刘意文 陈 华

肖淑兰 张爱侠 张 惠 陈云梅

陆沛年 李 平 李涛江 周伟华

杨继秀 胡 广 荣树新 赵仲芬

夏 惠 唐红敏 银样军 谢红越

廖新媛 谭绍雄

总序

高质量的教材是培养高质量人才的保证。教育部将高职高专教材建设作为衡量高职高专类院校教育改革的重要指标,以及检验其人才培养工作质量的重要尺度。近年来,虽然高职高专类院校编写和出版了许多高职高专会计专业教材,但实事求是地说还存在许多问题,如:(1)有的沿用全日制本科、专科教材的编写方法,或内容偏多,或理论偏深,有的沿用中专类教材的编写模式,走向了另一极;(2)相对于2006年颁布的会计准则和审计准则而言,现行教材内容比较陈旧,不能满足高职高专类院校培养实用型高级专门人才的需要;(3)目前市场上的高职高专会计专业教材主要集中在传授会计的基本知识和基本原理,而贴近实际、可以较好地培养学生运用基础知识和基本原理解决实际问题的教材并不多见,如此等等。基于此,中南大学出版社依托湖南省高职高专会计重点专业为主要队伍的师资力量,根据职业技术教育专业人才的大纲要求,统一规划,精心编撰了该系列教材。我认为,该系列教材具有如下特点:

1. 依据教育部最新制订的《高职高专会计专业人才培养目标方案》和《高职高专会计基础课程教育基本要求》中建议的教学大纲、知识领域、知识单元和知识点,以及实用型会计人才培育的基本规律,结合作者多年来的教学经验编写,强调教材的实用性,以培养学生的实践操作能力为基本出发点。

2. 每本教材除了教学用书外,还配置了与之配套的实训或习题集,注重理论与实践的结合,培养学生掌握知识、运用知识分析并解决实际问题的能力。

3. 集中了湖南省内20来所高职院校的优秀教师的全部智慧与经验,书稿概念准确、逻辑严谨、难易适中、重点突出、图表清晰、文字表达自然流畅。

我相信这套教材的出版,对我省乃至全国高职高专会计专业教学质量的提高将起到重要的促进作用。

王善平

(湖南大学会计学院院长、教授、博士、博士生导师)

2006年7月

前 言

为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,2006年2月财政部制定、发布了《企业会计准则》,并将于2007年1月1日起在上市公司中率先施行。企业会计准则体系包括1项基本准则和38项具体准则,涵盖了各类企业各项经济交易,与国际财务报告准则实现了充分趋同,是我国会计核算制度的一项重大改革,具有里程碑式的意义。新准则的实施会极大地提高会计信息的质量,进一步缩小会计收益调整空间,将给我国企业带来巨大考验,对企业财务人员的执业能力提出了更高的要求。会计理论的巨大变革和会计实践的变化,要求会计理论与实践教学必须顺应时代潮流。基于此,我们以财政部最新颁布的《企业会计准则》为基础,本着严谨、务实的态度,组织高职高专院校具有多年教学经验和丰富实践经验的教师,编写了《财务会计》一书。

本书充分体现了高职高专教育的特色。在内容安排上,以“理论适度、够用,注重实际操作”为尺度,对全书内容进行设计。一方面,以最新的企业会计准则为依据编排章节,重点突出,内容新颖,充分体现知识的前瞻性,体系的完整性;另一方面,在保持基础性、系统性的前提下,适当降低理论难度,加强实例示范,突出实用性和可操作性。在文字叙述上力求言简意明、通俗易懂,并按照认知规律,深入浅出,循序渐进,从理论与实践两方面阐述,以便阅读与理解。本书理论叙述精、简,实践操作详、新,是一本体现最新企业会计准则的高职高专会计专业教材,也可作为各类成人高校教材和在职会计、税务人员以及企业管理人员培训用书。

本书由刘岳兰、谭绍雄、阳德盛担任主编,负责全书的提纲拟定及全书定稿前的修改、补充和统稿。具体分工如下:第一章由湖南工业职业技术学院刘岳兰老师编写;第二章由湖南省广播电视大学王碧红老师编写;第三章由长沙南方职业学院张惠老师编写;第四章由长沙商贸旅游职业技术学院施颖老师编写;第五章由湖南环境生物职业技术学院谭绍雄老师编写;第六章由湘潭职业技术学院阳德盛老师编写;第七章由常德职业技术学院陆沛年老师编写;第八章由株洲职工大学尹春元老师编写;第九章由湖南信息职业技术学院易湘君老师编

写；第十章由湖南工程职业技术学院徐曦老师编写；第十一章由湖南科技职业技术学院唐丽红老师编写；第十二章由长沙民政职业技术学院银样军老师编写；第十三章由郴州职业技术学院桂智明老师编写。

在本书的编写过程中，得到了中南大学出版社及各参编院校的大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于新企业会计准则出台不久，编者时间仓促，书中难免有错误和不妥之处，敬请广大读者批评指正。在此，我们衷心祝愿广大会计人士学习新准则，掌握新准则，尽快适应新形势，通过学习更好地适应新的工作要求。

编者
2006 年 12 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的概念与特征	(1)
一、财务会计的概念	(1)
二、财务会计的基本特征	(2)
三、财务会计的目标与会计信息使用者	(3)
第二节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求	(4)
一、会计核算的基本前提	(4)
二、会计信息的质量要求	(6)
第三节 财务会计的内容	(9)
一、财务会计的对象	(9)
二、会计要素	(10)
三、会计等式	(12)
四、会计科目	(13)
思考题	(15)
第二章 货币资金的核算	(16)
第一节 货币资金概述	(16)
一、货币资金的概念及内容	(16)
二、货币资金的管理	(16)
第二节 库存现金的核算	(16)
一、库存现金收支的核算	(16)
二、库存现金清查的核算	(19)
第三节 银行存款的核算	(21)
一、银行存款的管理	(21)
二、银行结算方式	(21)
三、银行存款的核算	(31)

四、银行存款清查的核算	(32)
第四节 其他货币资金的核算	(34)
一、其他货币资金的内容	(34)
二、其他货币资金的核算	(34)
练习题	(35)
第三章 应收及预付款项的核算	(38)
第一节 应收票据的核算	(38)
一、应收票据的计价	(38)
二、应收票据的核算	(39)
三、应收票据转让的核算	(41)
四、应收票据贴现的核算	(41)
第二节 应收账款的核算	(43)
一、应收账款的确认	(43)
二、应收账款的计价	(43)
三、应收账款的核算	(44)
四、坏账的核算	(46)
第三节 预付账款和其他应收款的核算	(48)
一、预付账款的核算	(48)
二、其他应收款的核算	(49)
练习题	(50)
第四章 存货的核算	(52)
第一节 存货概述	(52)
一、存货的概念和特点	(52)
二、存货的范围与分类	(53)
第二节 存货的计价	(55)
一、存货入账价值的确定	(55)
二、存货发出的计价方法	(56)
三、存货的期末计价	(60)
第三节 原材料的核算	(64)
一、原材料按实际成本计价	(64)
二、原材料按计划成本计价	(69)
第四节 其他存货的核算	(74)

一、包装物的核算	(74)
二、低值易耗品的核算	(78)
三、委托加工物资的核算	(80)
四、库存商品的核算	(81)
第五节 存货的清查	(85)
一、存货清查的意义	(85)
二、存货清查的方法	(85)
三、存货清查的核算	(85)
练习题	(87)
第五章 对外投资的核算	(92)
第一节 对外投资概述	(92)
一、投资的概念	(92)
二、投资的分类	(92)
第二节 交易性投资的核算	(93)
一、交易性投资的取得	(93)
二、交易性投资核算应设置的账户	(94)
三、交易性投资的核算	(94)
第三节 持有至到期投资的核算	(96)
一、持有至到期投资的取得	(96)
二、持有至到期投资核算应设置的账户	(97)
三、持有至到期投资的溢折价	(97)
四、持有至到期投资的溢折价摊销	(98)
五、持有至到期投资的核算	(100)
第四节 长期股权投资的核算	(104)
一、长期股权投资的确认	(104)
二、长期股权投资初始成本的确定	(104)
三、长期股权投资核算应设置的账户	(105)
四、长期股权投资的核算	(106)
练习题	(116)
第六章 固定资产的核算	(117)
第一节 固定资产概述	(117)
一、固定资产的概念	(117)

二、固定资产的分类·····	(117)
三、固定资产的计价·····	(118)
第二节 固定资产取得的核算·····	(119)
一、购置的固定资产·····	(119)
二、自行建造的固定资产·····	(120)
三、投资者投入的固定资产·····	(122)
四、租入的固定资产·····	(122)
五、盘盈的固定资产·····	(123)
六、接受捐赠的固定资产·····	(124)
第三节 固定资产折旧的核算·····	(125)
一、固定资产折旧概述·····	(125)
二、固定资产折旧的计算方法·····	(126)
三、固定资产折旧的会计处理·····	(128)
第四节 固定资产后续支出的核算·····	(129)
一、资本化的后续支出·····	(129)
二、费用化的后续支出·····	(130)
第五节 固定资产处置和期末计量·····	(130)
一、固定资产处置·····	(130)
二、固定资产期末计量·····	(133)
练习题·····	(134)
第七章 无形资产及其他资产的核算·····	(136)
第一节 无形资产的核算·····	(136)
一、无形资产的概念·····	(136)
二、无形资产的内容·····	(137)
三、无形资产的初始计量·····	(139)
四、无形资产的后续支出·····	(142)
五、无形资产的摊销·····	(143)
六、无形资产的处置和报废·····	(144)
七、无形资产的期末计量·····	(146)
第二节 其他资产的核算·····	(146)
一、长期待摊费用·····	(146)
二、其他长期资产·····	(147)
练习题·····	(148)

第八章 流动负债的核算	(149)
第一节 流动负债概述	(149)
一、流动负债的概念、特征	(149)
二、流动负债的计价	(149)
三、流动负债的分类	(149)
第二节 短期借款的核算	(150)
一、短期借款的概念	(150)
二、短期借款的核算	(150)
第三节 应付及预收款项的核算	(151)
一、应付账款的核算	(151)
二、预收账款的核算	(153)
三、应付票据的核算	(154)
第四节 应付职工薪酬的核算	(156)
一、职工薪酬的概念及内容	(156)
二、职工薪酬的核算	(156)
第五节 应交税费和其他应交款的核算	(159)
一、企业应交税费的内容	(159)
二、应交增值税的核算	(160)
三、应交营业税的核算	(163)
四、其他应交税费的核算	(165)
第六节 其他流动负债的核算	(167)
一、应付股利的核算	(167)
二、其他应付款的核算	(168)
练习题	(168)
第九章 长期负债的核算	(171)
第一节 长期负债概述	(171)
一、长期负债的概念	(171)
二、长期负债的分类	(171)
三、借款费用的处理	(172)
第二节 长期借款的核算	(174)
一、长期借款的概念及种类	(174)
二、长期借款利息的计算	(174)

三、长期借款的核算	(175)
第三节 应付债券的核算	(177)
一、应付债券概述	(177)
二、应付债券的核算	(178)
第四节 长期应付款的核算	(182)
一、长期应付款概述	(182)
二、长期应付款的核算	(182)
练习题	(184)
第十章 所有者权益的核算	(185)
第一节 所有者权益概述	(185)
一、所有者权益的性质	(185)
二、所有者权益的构成	(186)
第二节 实收资本(或股本)的核算	(186)
一、实收资本(或股本)概述	(186)
二、非股份制企业实收资本的核算	(187)
三、股份有限公司股本的核算	(188)
第三节 资本公积的核算	(190)
一、资本公积概述	(190)
二、资本公积的核算	(190)
第四节 留存收益的核算	(191)
一、盈余公积的核算	(192)
二、未分配利润的核算	(193)
练习题	(193)
第十一章 收入、费用和利润的核算	(195)
第一节 收入的核算	(195)
一、收入的概念和特点	(195)
二、收入的分类	(196)
三、收入的确认与计量	(196)
四、主营业务收入的核算	(200)
五、其他业务收入的核算	(211)
第二节 费用的核算	(212)
一、费用概述	(212)

二、期间费用的核算·····	(213)
第三节 利润的核算·····	(215)
一、利润的构成·····	(215)
二、利润形成的核算·····	(217)
三、利润分配的核算·····	(219)
练习题·····	(221)
第十二章 财务会计报告·····	(225)
第一节 财务会计报告概述·····	(225)
一、编制财务会计报告的目的·····	(225)
二、财务会计报告的分类·····	(226)
三、财务会计报告的编制要求·····	(227)
第二节 资产负债表·····	(228)
一、资产负债表的作用、基本结构·····	(228)
二、资产负债表的编制方法·····	(231)
三、资产负债表的编制实例·····	(233)
第三节 利润表·····	(236)
一、利润表的作用、格式·····	(236)
二、利润表的编制方法·····	(238)
三、利润表的编制实例·····	(239)
第四节 现金流量表·····	(240)
一、现金流量表的概念和作用·····	(240)
二、现金流量表的内容与格式·····	(242)
三、现金流量表的编制方法·····	(242)
四、现金流量表的编制程序·····	(247)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书·····	(254)
一、会计报表附表·····	(254)
二、会计报表附注·····	(256)
三、财务情况说明书·····	(257)
练习题·····	(257)
第十三章 特殊业务的核算·····	(261)
第一节 债务重组·····	(261)
一、债务重组概述·····	(261)

二、债务人的会计处理·····	(262)
三、债权人的会计处理·····	(266)
第二节 非货币性资产交换·····	(268)
一、非货币性资产交换概述·····	(268)
二、非货币性资产交换的会计处理·····	(270)
第三节 外币业务·····	(273)
一、外币业务的基本概念·····	(273)
二、外币交易业务的会计处理·····	(275)
三、期末汇总损益的计算及会计处理·····	(277)
第四节 或有事项·····	(279)
一、或有事项的概念及特征·····	(279)
二、或有负债·····	(280)
三、应确认估计入账的或有负债——预计负债·····	(281)
四、应在资产负债表附注中披露的或有负债·····	(283)
练习题·····	(284)
参考文献·····	(286)

第一章 总论

【学习指导】 本章主要介绍财务会计的含义、特性、内容及会计核算的基本前提。通过本章学习,要求学生理解财务会计的概念、特征、目标,熟悉会计核算的基本假设前提与会计信息质量要求,掌握财务会计核算的基本内容。

第一节 财务会计的概念和特征

一、财务会计的概念

会计作为现代经济管理活动的重要组成部分,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生,并随着社会生产的发展和科学技术的进步不断完善起来的。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要有劳动耗费,包括人力和物力的耗费。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的劳动成果。人们在长期的生产实践中意识到要使生产活动顺利进行并得到预期的效果,就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果之间的关系。因此,就要对生产过程中的劳动耗费及其劳动成果进行确认、计量、记录、报告,并进行比较和分析,借以反映和监督生产活动,会计便由此而产生。

在人类社会的不同发展阶段,人们对生产中的耗费和成果的关注程度是不同的。最初,人们对生产耗费和生产成果的关注,只是生产过程中的一种附带工作,表现为“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录形式。随着社会生产力的进一步发展,剩余产品不断增多,特别是文字的产生,会计才逐渐从生产职能中分离出来成为一种专门的职业,使其从单纯记账、算账、报账向协助管理当局、加强企业经营管理方面转化。伴随生产和管理科学的发展,20世纪以后会计进一步分化为以外向服务为主的财务会计和着重于内部管理的管理会计两大分支。

财务会计是在会计核算基本前提和公认会计原则指导和会计准则的规范下,对已经发生或已经完成的会计事项和财务收支进行确认、计量和记录,并

由此形成财务信息，对企业和企业外部有利益关系的各方提供报告，以满足其经济决策的需要为目标的专业会计。

二、财务会计的基本特征

财务会计主要有以下几个基本特征：

1. 财务会计的服务对象主要是企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人

财务会计虽然也对企业内部管理当局提供服务，但主要是为企业外部的会计信息使用者，如投资者、债权人、上级管理部门、财政税务部门及其他有关社会经济管理部门和社会公众等提供服务。因而，财务会计又被称为对外会计。

2. 财务会计的目标是向其服务的对象提供进行经济决策所需要的财务信息

财务会计的目标在很大程度上受社会环境等客观条件的制约，随着我国对外改革开放的深入，我国财务会计的目标与国际财务会计的目标趋于一致，即向企业外部与企业有经济利益关系的有关方面进行经济决策提供财务信息。

3. 财务会计提供的财务信息主要是通过通用财务会计报告形式加以揭示

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告，包括会计报表、会计报表附注及其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。虽然企业外部财务信息使用者的决策各不相同，对企业会计信息的要求也不尽一致，但是财务会计不可能针对每个具体外部信息使用者的要求来提供财务会计报表，而是根据所有利益关系人的共同需要提供一套具有通用性、综合性的财务会计报告，以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

4. 财务会计必须遵守公认的会计原则与会计准则

为了维护不同会计信息使用者的共同利益和向他们提供通用的财务信息，财务会计必须遵守公认的会计原则和会计准则。公认会计原则是指在特定时期对会计事项进行确认、计量、记录和报告等应遵循的具有权威性的一致意见。在我国公认会计原则就是企业会计准则。会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南。《企业会计准则 2006》，包括一项基本准则和 38 项具体准则，由财政部根据国际公认会计原则结合我国实际国情制定，自 2007 年 1 月 1 日起我国上市公司的财务会计工作都必须遵照执行，其他企业鼓励执行。

5. 财务会计的主要工作内容是对企业经济活动中的会计事项进行会计确认、计量、记录和报告

会计确认是指对企业经济活动中已发生或已完成的会计事项，按照会计准则的规定标准进行辨别和分类，确认其性质和项目归属以及入账时间。会计计