



● 丛书主编 乔正康

世纪职业技术教育会计系列教材

21 SHIJI ZHIYE JISHU JIAOYU
KUAJJI XILIE JIAOCAI

CAIWU KUAJJI

主编 王金台

财务会计



中国金融出版社

编 著：韩 金 台

21 世纪职业技术教育会计系列教材

● 丛书主编 乔正康

图 书 在 版 编 目 (C I P) 目 录 页 次 中 国

2004.7, 并 出 版 金 中 国 : 京 北 一 , 编 主 台 金 王 \ 十 会 各 规

(材 教 系 十 会 育 技 术 职 业 理 理 世 21)

ISBN 7 - 2019 - 3232 - 2

财 务 会 计

号 004709 第 (2004) 年 对 册 数 中 国 本 图 书 馆 (C I P) 编 目 号

主 编 王 金 台

中 国 金 融 出 版 社

出 版

社 址

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366 社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366 社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366



中 国 金 融 出 版 社

社 址 : 北 京 市 宣 武 门 外 南 里 3 号 (010) 66074366

责任编辑：程 敏

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/王金台主编. —北京：中国金融出版社，2004.7

(21 世纪职业技术教育会计系列教材)

ISBN 7 - 5049 - 3275 - 2

I. 财… II. 王… III. 财务会计—职业教育—教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 064769 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：(010) 66024766 读者服务部：(010) 66070833 (010) 82672183

网上书店：<http://www.chinafph.com> (010) 63286832 (010) 63365686

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.25

字数 272 千

版次 2004 年 7 月第 1 版

印次 2004 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 18.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪职业技术教育会计系列教材

编委会

顾 问：李海波 谭光宇

主 任：乔正康

副主任：王金台 范荷英

委 员：（以姓氏笔画排序）

马元兴 张大成 张 玄 刘顺喜

李显杰 何香凝 高国兴 徐恒山

程 思 屠红卫

策 划：凌代宏

总 序

“经济国际化，经营全球化，人才本土化”是当今世界经济生活的生动写照。以加入世贸组织为契机，我国进一步融入世界经济中，财经工作者必须学习、掌握一系列有关国际市场经济的准则、规则、方法等新知识、新技术，才能适应新形势下现代财经工作的需要，进而激发创新能力，为我国经济的进一步繁荣和发展贡献力量。

我国经济的飞速发展向职业教育提出了培养大量高素质的中、高级现代财经人才的需求。近年来，国家级、省部级财经类重点中职学校的规模普遍扩大，国家规划教材、行业规划教材、省市组编的教材，还有校际协作编写的教材等等，品种繁多，百花齐放，为学校教学、企业员工培训提供了很多方便，也使得教材本身的质量在竞争中不断提高。

按照教育部《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”的精神，我们在前人的基础上进行探索和创新，从基础课程的教材、主干专业课教材做起，有计划地编写具有现代经济特色的“21 世纪职业技术教育通用教材”系列。

开设财经专业的中、高等职业教育的学校是我们服务的主要对象。我们理解的“现代财经”，内容是十分广泛的，包括财务会计知识与技术，财政金融法规与准则，企业事业单位的经营、管理，税务、审计、国有资产的管理等内容。我们的教材着眼于新世纪初我国大、中、小企业诸多岗位的需要，以培养中、高级应用型财经专业技术人才为目标，以素质教育为基础，以能力培养为本位，注重创新意识与创新能力的培养。本系列教材的编写遵循了以下几个原则：

1. 层次性原则。以中职三校生为主要使用对象，兼顾高职生。

2. 职业性原则。中、高职会计专业培养的是与我国社会主义现代化建设要求相适应，德、智、体、美等全面发展，具有综合职业能

力,面向基层企事业单位和经济组织,从事基本会计核算、会计分析、会计事务管理等工作的人员。其岗位群主要是会计核算员、财税协管员、银行出纳、企业收银员、统计员、营销员等。本系列教材注重职业性,充分考虑学生取得有关技能等级证书和上岗的需要。

3. 衔接性原则。一是与中学文化基础相衔接;二是与高等教育会计专业教学内容相衔接;三是与初中级技能证书考核要求相衔接,教材内容方便学生考证。

4. 素质教育与能力培养相结合的原则。多年的实践和大量调查证明,最受欢迎的职教毕业生主要具有两个优势:工作态度好,吃苦耐劳;动手能力强,各项核算业务既快又准。本系列教材力争素质教育和能力培养双落实。

为此,我们还努力消除过去教材概念阐述多,实际事例少;文字多,图表少;讲的内容多,练的要求少的弊端,不但注重内容更新,而且注重体例更新,使教材成为教师精讲、学生多练的“蓝本”。

为了达到这个目的,我们组织了从事多年中、高职教育的有丰富教学经验和实践经验的老师组成“21世纪职业技术教育通用教材”编委会和编写小组,以国家最新的相关政策、法规为依据,参阅国内外最新版本的相关教材,参照相关行业的实际操作要求和方法,深入浅出、通俗易懂地阐述有关理论,详细地讲解有关的操作方法,增强学生的感性认识,培养学生的动手能力,使学生真正成为新世纪中的适用人才。

我们的系列教材在编写体例上做了一些探索和改革,如每章正文前列出了本章“学习目标”,正文之后有本章重要内容小结、实例应用、练习题、必须掌握的概念和专业词语等。

我们的系列教材追求文字精练,篇幅适中,以减轻学生的经济负担。我们竭诚希望有志于此的同仁加入我们的编写队伍或给予指导,共同为我国新世纪中、高级职业教育做些微薄的贡献。

乔正康
2004年6月

前 言

自1999年下半年以来,中国的会计改革又进入了一个崭新的阶段,改革成果不断涌现。1999年10月全国人大常委会再次修订通过了《中华人民共和国会计法》;2000年6月国务院制定颁布了《企业财务会计报告条例》;2000年12月财政部发布了《企业会计制度》;存货、固定资产、中期财务报告等会计具体准则先后出台,其中的有些内容与企业会计制度中相应部分有较大变化。经济在发展,会计需改革,教材应更新。

为了适应会计发展的步伐,充分体现会计改革的最新成果,满足广大财会人员更好地掌握会计知识的需要,我们编写了这本《财务会计》教材。该书参阅了大量优秀教材及最新的会计具体准则,注重基本理论、基本技能和基本方法的训练,在理论和实务的介绍与分析上立足于通俗易懂。为便于教学使用,各章后附有思考与练习。

全书共十二章,第一至三章由仝惠林编写,第四至六章由王金台编写,第八至十章由黄智明编写,第七、十一、十二章由侯丽平编写。全书由河南财院经贸职业学院院长、高级会计师王金台主编并定稿。本教材编写过程中,得到了编委会和许多专家的指导和帮助,在此表示诚挚的谢意。

由于作者水平所限,书中肯定存在这样那样的问题和缺憾,敬请读者和同行批评指正。

编 者
2004年4月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 企业财务会计概述	1
第二节 企业财务会计的基本理论	6
第三节 企业财务会计规范体系	9
思考与练习	13
第二章 货币资金	17
第一节 货币资金概述	17
第二节 现金	20
第三节 银行存款	24
第四节 其他货币资金	40
思考与练习	45
第三章 应收及预付款	50
第一节 应收账款	50
第二节 坏账	53
第三节 应收票据	58
第四节 预付账款与其他应收款	63
思考与练习	66
第四章 存货	72
第一节 存货概述	72
第二节 原材料	79
第三节 库存商品	85
第四节 其他存货	90
第五节 存货的期末计价	96

思考与练习	99
第五章 投资	108
第一节 投资概述	108
第二节 短期投资	110
第三节 长期投资	114
思考与练习	123
第六章 固定资产	129
第一节 固定资产概述	129
第二节 固定资产取得	133
第三节 固定资产折旧	139
第四节 固定资产减值	144
第五节 固定资产清理	144
第六节 固定资产的后续支出	147
思考与练习	149
第七章 无形资产和其他资产	153
第一节 无形资产	153
第二节 其他资产	160
思考与练习	162
第八章 流动负债	166
第一节 流动负债概述	166
第二节 应付金额肯定的流动负债	167
第三节 应付金额视经营情况而定的流动负债	171
第四节 应付金额须予以估计的流动负债	180
思考与练习	181
第九章 长期负债	188
第一节 长期负债概述	188
第二节 长期借款	188

第三节 应付债券	191
第四节 长期应付款	193
思考与练习	195
第十章 收入、费用和利润	200
第一节 收入	200
第二节 费用	211
第三节 利润	215
思考与练习	222
第十一章 所有者权益	228
第一节 所有者权益概述	228
第二节 实收资本	229
第三节 资本公积	232
第四节 盈余公积	238
第五节 未分配利润	240
思考与练习	241
第十二章 财务报告	245
第一节 财务报告概述	245
第二节 资产负债表	248
第三节 利润表	255
第四节 现金流量表	259
思考与练习	276
参考文献	282

第一章 绪论

学习目标

(1) 了解财务会计的概念和特点。

(2) 理解财务会计的目标和内容。

(3) 理解财务会计的基本假设。

(4) 理解财务会计的基本原则。

(5) 了解财务会计的规范体系。

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念

现代会计作为经济管理的一个重要组成部分，经过漫长的演变和逐步发展，到目前为止已形成两大分支：财务会计与管理会计。

财务会计是指在会计准则和企业会计制度的指导和规范下，运用一系列会计程序和方法，对企业的经营活动进行核算和监督，并为企业外部及内部有关方面提供财务信息的一种管理活动。因此，财务会计又称外部会计。

管理会计是根据企业管理者的需要，利用财务会计提供的会计信息及其他经营活动中的有关资料，运用数学、统计等一系列方法，对企业内部各级责任单位的现在和未来的经营活动进行规划与控制，向企业内部各级管理人员提供经营决策、制订计划、指导和控制企业经营活动的对内报告会计。因此，管理会计又称内部会计。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是财务会计所要达到的目的和要求。它包括提供什么信息、满足哪些人的需要两个方面。财务会计对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息，以满足与企业有利益关系的各方面需要，财务会计提供的信息是满足各方面需要的公共信息，而不是满足其特殊需求的信息。财务会计提供的公共信息主要是：会计主体的经营成果，会计主体的财务状况，会计主体的现金流量等。因此，财务会计的目标可以归纳为以下几点：

1. 为国家宏观经济管理和调控提供信息。企业经济是整个国民经济的重要组成部分，每个企业经济效益的高低、经营状况的好坏，直接影响国民经济的稳定和发展。在社会主义市场经济体制下，国家的宏观调控是非常必要和非常重要的，而会计信息是国家宏观经济管理所需资料的基础。国家经济管理部门通过企业提供的会计信息及经过逐级汇总后的会计信息，了解和掌握整个国民经济的发展状况，并从中发现存在的问题，从而制定宏观经济调控政策，促进社会经济结构的优化调整和经济资源的合理配置，使国家宏观经济协调有序地发展。

2. 为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善和加入世界贸易组织，企业之间的竞争更为激烈，企业所处的社会经济环境日趋复杂，与企业有经济关系的单位和个人对企业的财务状况和经营成果愈来愈关注，因此，会计信息需求者的队伍不断壮大。如：企业的所有者对其投放资金的安全完整以及能否增值十分关心；企业的债权人则十分关注企业的财务状况和偿债能力；企业的投资者关注的是投资风险和投资报酬；潜在的投资者关心企业的财务状况、盈利能力和获利能力；国家宏观经济管理部门也需要了解会计信息，以监督企业合法经营、依法纳税；证券交易管理机构也需要同样了解上市公司的会计信息，以监督上市公司正常、公平地筹资，防止任何欺诈和非法行为的发生；此外财政、税务部门也要借助于会计信息来履行各自的职责等等。企业

财务会计应当满足上述各方的合理需求，提供真实可靠、相关可比、符合会计信息质量要求的会计信息。

3. 为企业内部经营管理者提供会计信息。会计是企业经营管理的一个重要组成部分，在企业经营管理中，处于十分重要的地位。企业的经营者为了达到其经营目标，希望借助于会计信息了解生产经营每一环节工作质量的好坏、经营成果的优劣；了解企业资金管理的现状和结果，以便做出合理、正确的经营决策，进一步完善企业内部经营管理，增强企业的竞争实力，更好地完成企业的经营目标。

三、财务会计的特征

财务会计的特征可以从上述财务会计的含义和目标中概括为以下几点：

1. 财务会计主要为外部使用者提供财务信息。财务会计只对企业已经发生或完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告。因此，财务会计着重提供历史的和财务的信息。财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用，但主要是作为企业外部的会计信息使用者，如投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

2. 财务会计提供的财务信息必须具备一定的质量特征。前已述及，财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者，他们与企业管理者有着不同的利益，而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护所有利害关系人的利益，财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束，财务会计报告要严格遵循《企业财务会计报告条例》的指导和规范，增强会计信息的真实性和完整性。

3. 财务会计提供的信息是特定会计主体在一定会计期间的财务信息。财务会计提供的财务信息通常以一个会计主体为空间范围，即财务会计应反映一个会计主体（例如一个企业）整体的财务状况、财

务状况变动和经营成果。而时间跨度是每一个会计期间，通常为一个会计年度。

4. 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象常有很大的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中也不能精确预测、估计和判断。因此，财务会计产生的信息不保证绝对精确。

四、财务会计核算的内容

(一) 财务会计的对象

财务会计的基本职能是核算与监督，财务会计的对象是会计核算与监督的内容。企业事业单位的经营活动或业务活动，在商品经济条件下，总是表现为一定的资金运动。资金运动及其所反映的经营活动就是财务会计核算和监督的内容，即财务会计的对象。

(二) 财务会计的要素

1. 反映财务状况的会计要素。财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

(1) 资产。资产是由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的经济资源。

资产按其流动性不同分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。非流动资产又称长期资产，是指不可以在一年或一个营业周期内变现或耗用的资产，包括长期投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

(2) 负债。负债是指由于过去的交易、事项形成的企业的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债按其流动性的不同分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交

税金、应付股利、其他暂收及应付款、预提费用和一年内到期的长期负债等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3) 所有者权益。所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。

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。一般而言，实收资本和资本公积是由企业所有者直接投入的，盈余公积和未分配利润则是企业在生产经营中所实现的利润留存企业所形成的部分，因而又统称为留存收益。

2. 反映经营成果的会计要素。经营成果是企业在一定时期内从事生产经营所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

(1) 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。其中销售商品收入主要指取得货币资产方式的商品销售；提供劳务收入主要有提供各种劳务服务所获取的收入；让渡资产使用权而发生的收入，包括利息收入和使用费收入等。

(2) 费用。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。工业企业一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成。产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成，期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用三项。

(3) 利润。利润是指企业一定时期的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润。营业利润是主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加，加上其他业务利润，减去期间费用后的余额。利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入，减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

第二节 企业财务会计的基本理论

一、财务会计的基本假设

资金运动作为财务会计的对象是比较抽象的，具体落实到财务会计核算上，其反映和监督的范围有多大？各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应如何确认和计量？企业需要在何时结算损益、算账、报账？等等。这都是在进行会计核算时必须明确的前提条件，即财务会计核算的基本假设（或称基本前提）。我国《企业会计准则》规定财务会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计主体假设要求会计核算应当以企业发生的各项交易为对象，记录和反映企业本身的各项经济活动。会计主体假设为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确的判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

应当注意的是，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的未来将延续下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负担的债务将正常偿还。持续经营假设可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

（三）会计分期

会计分期是指将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间

隔，以确定某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，编制会计报表。

根据《企业会计制度》的规定，会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中以货币作为统一计量单位，记录、反映会计主体的经营活动。

《企业会计制度》规定，会计核算以人民币作为记账本位币，业务以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告应当折算为人民币。

上述财务会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要手段，没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、财务会计的基本原则

财务会计核算的一般原则是指企业进行会计核算时必须遵循的基本规则和要求。财务会计核算的一般原则主要有以下几项：

1. 客观性原则。客观性原则又称真实性原则，是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。企业提供会计信息的目的是为了满会计信息使用者的决策需要。因此，会计必须根据审核无误的原始凭证，采用特定的专门方法进行记账、算账、报账，保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，就会提供虚假的会计信息，会误导信息使用者，使之做出错误的决策。

2. 实质重于形式原则。实质重于形式原则是指交易或事项的实质重于其法律表现形式。实质重于形式原则要求企业应当按照交易或