



21世纪高等职业技术教育通用教材

# 财务会计

银样军 主编



中国金融出版社

21 世纪高等职业技术教育通用教材

# 财 务 会 计

主 编：银样军

副主编：周雪艳 万义平 陈淑萍

主 审：陈建湘

 中国金融出版社

责任编辑：毛春明 郑 智

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

丛书策划：鸿 鹰

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/银样军主编. —北京：中国金融出版社，  
2003.7

21 世纪高等职业技术教育通用教材

ISBN 7 - 5049 - 3098 - 9

I. 财… II. 银… 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 (2003) 第 047046 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：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 松源印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 14

字数 414 千

版次 2003 年 7 月第 1 版

印次 2003 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 25.00 元

如出现印装错误本社负责调换

# 前 言

本书是 21 世纪高等职业技术教育通用教材之一，是由长沙民政职业技术学院、湖北职业技术学院、南昌水利水电高等专科学校、湖南女子大学等高职（专）院校的专职教师吸取了各校的教学经验，专门为高职高专和成人高校的经济管理类各专业开设财务会计课程而精心编写的。

本书可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级职业技术学院会计专业的必修专业课教材，亦可作为经济管理类专业的选修课教材，还可供各层次会计职称考试及会计、审计、财税、金融部门干部培训与自学之用。

本书从我国高等职业技术教育的现状和发展要求出发，在采用最新的企业会计准则、企业会计制度的基础上，结合企业财务会计实践工作经验编写而成。全书系统阐述了企业财务会计的基本理论、基本知识、基本核算方法以及企业财务会计核算的基本技能。使企业财务会计的制度、理论与实务紧密结合，并从“制度—理论与方法—实务”这一纵向层次，全面揭示了我国企业财务会计的基本规律，即我国企业财务会计必须以制度为依据，按照制度规定的会计理论与方法处理具体会计实务。全书围绕这一层次全面介绍了会计制度对会计实务的基本规范，详细阐述了会计理论与方法的基本操作，并通过具体会计实务说明了会计制度与方法的应用，以使读者能够把握重点，突破难点，抓住要点。此外，为了便于读者在学习的过程中达到学用结合、理论与实践相结合的目的，每章后附有理论思考题和适当的实务操作题。

本书由银样军主编，周雪艳、万义平、陈淑萍副主编，由陈建湘主审。参加本书编写的有：银样军（1，9，13）、周雪艳（5，7）、陈淑萍（4，11）、万义平（12）、邓苹（3，10）、彭湘华（6）、刘发明

(2)、吴丽英 (8)。

在编写过程中，得到了有关领导和同行的大力帮助与支持，对书稿内容提出了宝贵的补充和修改意见，在此致以诚挚的谢意！

由于编者的社会实践和知识水平有限，加之编写时间仓促，本书错漏之处在所难免，诚请读者提出意见，以利今后修改和补充。

编 者

# 目 录

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 第一章 总论 .....         | 1   |
| 1.1 会计概述 .....       | 1   |
| 1.2 会计核算的基本前提 .....  | 9   |
| 1.3 会计核算的一般原则 .....  | 11  |
| 思考题 .....            | 16  |
| 第二章 货币资金 .....       | 18  |
| 2.1 现金 .....         | 18  |
| 2.2 银行存款 .....       | 24  |
| 2.3 其他货币资金 .....     | 39  |
| 思考题 .....            | 42  |
| 实务题 .....            | 43  |
| 第三章 应收和预付款项 .....    | 44  |
| 3.1 应收票据 .....       | 44  |
| 3.2 应收账款 .....       | 49  |
| 3.3 预付账款及其他应收款 ..... | 53  |
| 3.4 坏账及其核算 .....     | 58  |
| 思考题 .....            | 64  |
| 实务题 .....            | 65  |
| 第四章 存货 .....         | 68  |
| 4.1 存货的概述 .....      | 68  |
| 4.2 原材料 .....        | 85  |
| 4.3 委托加工物资 .....     | 96  |
| 4.4 低值易耗品 .....      | 99  |
| 4.5 包装物 .....        | 103 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 4.6 自制半成品和库存商品 .....       | 107 |
| 4.7 存货清查的核算 .....          | 110 |
| 思考题 .....                  | 113 |
| 实务题 .....                  | 113 |
| <b>第五章 投资</b> .....        | 118 |
| 5.1 投资的概念及分类 .....         | 118 |
| 5.2 短期投资 .....             | 119 |
| 5.3 长期股权投资 .....           | 127 |
| 5.4 长期股权投资 .....           | 137 |
| 5.5 长期投资减值 .....           | 150 |
| 思考题 .....                  | 152 |
| 实务题 .....                  | 153 |
| <b>第六章 固定资产</b> .....      | 155 |
| 6.1 固定资产的概念与分类 .....       | 155 |
| 6.2 固定资产的取得 .....          | 162 |
| 6.3 固定资产的折旧 .....          | 176 |
| 6.4 固定资产的改建、扩建和维修 .....    | 184 |
| 6.5 固定资产的处置 .....          | 186 |
| 6.6 固定资产的期末计价 .....        | 193 |
| 6.7 固定资产的清查 .....          | 195 |
| 思考题 .....                  | 197 |
| 实务题 .....                  | 197 |
| <b>第七章 无形资产及其他资产</b> ..... | 200 |
| 7.1 无形资产 .....             | 200 |
| 7.2 其他资产 .....             | 211 |
| 思考题 .....                  | 214 |
| 实务题 .....                  | 214 |
| <b>第八章 流动负债</b> .....      | 216 |
| 8.1 流动负债概述 .....           | 216 |
| 8.2 短期借款 .....             | 218 |

---

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| 8.3 应付票据 .....               | 220        |
| 8.4 应付和预收款项 .....            | 222        |
| 8.5 应交税金 .....               | 226        |
| 8.6 应付股利 .....               | 241        |
| 8.7 应付工资及应付福利费 .....         | 241        |
| 思考题 .....                    | 248        |
| 实务题 .....                    | 248        |
| <b>第九章 长期负债</b> .....        | <b>250</b> |
| 9.1 长期负债的概述 .....            | 250        |
| 9.2 长期借款 .....               | 251        |
| 9.3 应付债券 .....               | 255        |
| 9.4 长期应付款 .....              | 261        |
| 思考题 .....                    | 264        |
| 实务题 .....                    | 265        |
| <b>第十章 所有者权益</b> .....       | <b>267</b> |
| 10.1 实收资本 .....              | 268        |
| 10.2 资本公积 .....              | 278        |
| 10.3 留存收益 .....              | 286        |
| 思考题 .....                    | 290        |
| 实务题 .....                    | 290        |
| <b>第十一章 费用</b> .....         | <b>293</b> |
| 11.1 费用的概念与分类 .....          | 293        |
| 11.2 生产成本的核算 .....           | 297        |
| 11.3 待摊、预提费用的核算 .....        | 304        |
| 11.4 辅助生产费用的核算 .....         | 305        |
| 11.5 制造费用的归集与分配 .....        | 312        |
| 11.6 生产成本的分配与完工产品成本的结转 ..... | 315        |
| 11.7 期间费用 .....              | 319        |
| 思考题 .....                    | 323        |
| 实务题 .....                    | 324        |

---

---

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第十二章 收入和利润</b> .....    | 327 |
| 12.1 收入的概念及分类 .....        | 327 |
| 12.2 销售商品收入的确认和计量 .....    | 330 |
| 12.3 提供劳务收入的确认和计量 .....    | 343 |
| 12.4 让渡资产使用权收入的确认和计量 ..... | 348 |
| 12.5 利润 .....              | 351 |
| 12.6 利润分配 .....            | 362 |
| 思考题 .....                  | 365 |
| 实务题 .....                  | 366 |
| <b>第十三章 财务会计报告</b> .....   | 370 |
| 13.1 财务会计报告概述 .....        | 370 |
| 13.2 资产负债表 .....           | 374 |
| 13.3 利润表 .....             | 396 |
| 13.4 现金流量表 .....           | 400 |
| 13.5 会计报表附表 .....          | 425 |
| 13.6 会计报表附注 .....          | 429 |
| 13.7 财务情况说明书 .....         | 430 |
| 思考题 .....                  | 434 |
| 实务题 .....                  | 434 |

# 第一章 总 论

## 1.1 会计概述

### 1.1.1 会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费；随着生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆已无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。但会计最初只是表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着生产与经营活动的进一步发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计已由简单的计量和记录，逐步发展成为一门包括有完整的方法体系的学科，从仅仅对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。特别是第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。那么现代

会计已经发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。其概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按其报告对象的不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要通过对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督，向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息；管理会计主要通过对包括财务会计资料、统计资料及其他业务资料在内的各种数据进行加工，向企业内部管理者提供有用的经营信息以帮助他们正确确定经营目标，进行经营决策，对企业生产经营活动实施控制，使企业的生产经营活动处于最优状态，促进企业管理水平和经济效益的提高。财务会计侧重于过去信息，为有关方面提供数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

### 1.1.2 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经济管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产力水平较低下的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面。

#### 1.1.2.1 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称为反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算

账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定时期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定时期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式向有关方面进行报告。

#### 1.1.2.2 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

### 1.1.3 会计对象与会计要素

#### 1.1.3.1 会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。这也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。而企业、事业单位以货币表现的经济活动,通常又称

为价值运动或资金运动。资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计核算和会计监督的内容，也就是会计对象。

#### 1.1.3.2 会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，又是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。这六大会计要素又可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

##### 1) 反映财务状况的会计要素。

(1) 资产。资产是由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。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，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债权投资和其他投资。固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等；其他资产是指除上述资产以外的资产，包括不应全部计入当年损益而应当在以后年度内分期摊销的长期待摊费用等。资产具有如下基本特征：①资产是由过去的交易、事项形成的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是企业在过去一个时期里，通过交易或事项所形成的，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。例如，企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备，或因销售产品而形成一项应收账款等等，都是企业的资产；但企业预计在未来某个时点将要购买的设备，因其相关的交易或事项尚未发

生，就不能作为企业的资产。②资产是企业拥有或者控制的。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置资产，其他企业或个人未经同意，不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，按照实质重于形式的原则，也应当确认为企业的资产，如融资租入固定资产。③资产预期会给企业带来经济利益，即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值，没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来未来经济利益的物品，则不能作为资产确认。例如，待处理财产损失或库存已失效或已毁损的存货，它们已经不能给企业带来未来经济利益，就不应该再作为资产予以确认。

(2) 负债。负债是指由过去的交易或事项所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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。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。负债具有如下基本特征：①负债是基于过去的交易或事项而产生的。也就是说，导致负债的交易或事项必须已经发生，例如，购置货物或使用劳务会产生应付账款（已经预付或是在交货时支付的价款除外），接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项，会计上才有可能确认为负债。正在筹划的未来交易或事项，如，企业的业务计划，不会产生负债。②负债是企业承担的现时义务。由于具有约束力的合同或法定要求，义务在法律上可能是强制执行的，如，收到货物或劳务而发生的应付款项，即属于此类；另外，义务还可能产生于正常的业务活动、习惯以及为了保持良好的业务关系或公平处事的愿望。如果企业定出一条方针，即使产品在保证期期满以后才显现缺陷也要予以免费修理，则企业在已经售出的产品上预期将会发生的修理费用就是该企业

的负债。③现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产，以满足对方的要求。现时义务的履行，可采取若干种方式，例如，支付现金；转让其他资产；提供劳务；以其他义务替换该项义务；将该项义务转换为所有者权益等等。④负债通常在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿。有时，企业可以通过承诺新的负债后转化为所有者权益来了结一项现有负债，前一种情况只是负债的展期，后一种情况则相当于用增加所有者权益而了结债务。

（3）所有者权益。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其余额为资产减去负债后的余额，包括企业所有者对企业的投入资本以及企业的资本公积、盈余公积和未分配利润等。投入资本是所有者实际缴付的出资额。资本公积包括资本溢价、资产评估增值、接受捐赠的实物资产价值等。盈余公积是指企业从利润中提取的各种公积金。未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或本年度待分配利润。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。所有者权益表明企业的产权关系，即企业归谁所有。

所有者权益与负债有着本质的不同。负债是企业所承担的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业，而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还其投资者；使用负债所形成的资金通常需要企业支付费用，如支出借款利息等，而使用所有者权益所形成的资金则不需要支付费用；在企业清算时，债权人拥有优先清偿权，在清偿所有的负债后才返还给投资者；投资者可以参与企业利润分配，而债权人则不能参与利润分配，只能按照预先约定的条件取得利息收入。

## 2) 反映经营成果的会计要素。

（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经营活动中所形成的经济利益的总流入。收入包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等，但不包括为第三方或者客户代收的款项、处置固定资产净收益和出售无形资产所得等。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。

收入是指企业持续经营的基本条件。企业要继续经营下去，必须

在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入，以便能补偿经营活动中的耗费，重新购买商品（或原材料）、支付工资和费用，从而保证生产经营活动不间断进行。收入是企业获得利润，实现盈利的前提条件。企业只有取得收入，并补偿在生产经营活动中已消耗的各种支出，才有可能形成利润。

（2）费用。费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用，如工业企业在生产过程中要耗费原材料、燃料和动力；要发生机器设备的折旧费用和修理费用；要支付职工的工资和其他各项生产费用。工业企业一定时期的费用由产品生产成本和期间费用两部分组成，其中能予以对象化的部分就是产品生产成本，即制造成本，包括直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目组成；不能予以对象化的部分，就是期间费用，包括管理费用、财务费用和营业费用三项。费用是经营成果的扣除要素。费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

（3）利润。利润是指企业在一定会计期间生产经营活动的最终经营成果，也就是收入与费用配比，相抵后的差额，包括营业利润、利润总额和净利润。它是反映企业经营成果的最终要素。

#### 1.1.4 会计等式

会计等式是指表明每个会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。以上六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面，具有紧密的相关性，表现为以下两个会计等式：

1) 资产 = 负债 + 所有者权益。这是最基本的会计等式，通常称为第一会计等式。企业要开始生产经营活动，必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物，首先得占用一定的资财才能开始生产经营活动。这些资财就形成企业的资产，在会计核算上以货币形式表现并确认为资产。另一方面，这些资产或来源于债权人提供的资金，形成企业的负债；或来源于所有者的资本投入，形成企业的所有者权益。资产与负债、所有者权益，表明企业的资产占用在哪些

方面,资金从哪些方面取得。资产与负债、所有者权益,实质上也是同一价值运动的两个方面的表现,从数量上来说,其来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下,从债权人手中取得多少数额的资金,必然使资产按同一数额增加。在负债数额一定的情况下,所有者向企业投入多少数额的资金,也必然使资产按同一数额增加。所以,资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。

企业的生产经营活动就是不断地取得、使用、生产和销售不同资财的过程。从静态上来看,企业开始生产经营活动后,在某一时点上总是表现为占用一定的资财,即占用一定的资产。这些资财同样也只能是来源于债权人的债务、来源于所有者的投资。企业的资产价值总量也必然等于企业的负债和所有者对企业投资额及其增值额的总和。企业经济活动的发生,只是表现在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明资产与负债、所有者权益之间的基本关系。

这一会计等式,还是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。只有在这一会计等式的基础上,才能运用复式记账法,记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,并通过编制资产负债表提供企业财务状况的信息。

2) 收入 - 费用 = 利润。企业经营的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定一定会计期间的盈利水平,确定当期实现的利润总额。

由于收入不包括处置固定资产净收入、补贴收入等,费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等,所以,收入减去费用,并经过调整后,才等于利润。如果不考虑调整因素,收入减去费用,等于利润。

这一会计等式可称为第二会计等式,是资金运动的动态表现,是