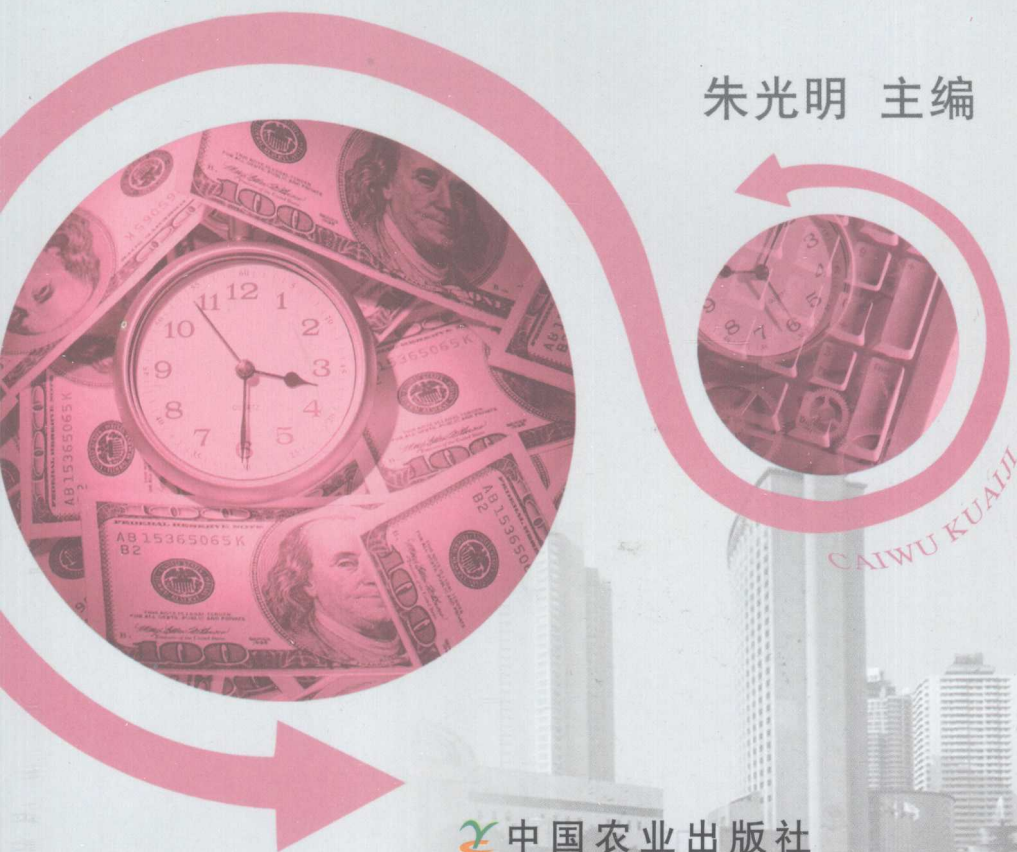




21世纪农业部高职高专规划教材

财务会计

朱光明 主编



 中国农业出版社

21 世纪农业部高职高专规划教材

财 务 会 计

朱光明 主编

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 朱光明主编. —北京: 中国农业出版社,
2009. 1

21 世纪农业部高职高专规划教材

ISBN 978-7-109-13162-0

I. 财… II. 朱… 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 (2008) 第 210209 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 夏之翠 刘华彬

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 18.75

字数: 332 千字

定价: 26.60 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本教材按照高等职业教育人才培养目标，以培养学生能力为出发点，依据最新《企业会计准则》，结合当前最新经济政策、法规编纂而成。

全书共分十章。首先，简单介绍了会计基本理论；其次，分别阐述了各种会计要素的确认与计量，选取典型业务说明了账务处理方法，对投资业务做了必要的介绍，对主要业务阐述了核算方法；最后，针对财务报告，介绍了资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表的编制方法。

全书内容力求简明扼要，具有很强的针对性和实用性；在结构上按照会计基本流程安排，便于学生理解和掌握；在形式上有所创新，每章前均指出该章应培养学生的能力目标及学生应达到的知识目标，引领学生把握重点和难点；每章结尾均附有该章知识点结构图，使学习者对所学内容一目了然，可提高学习效率。

主 编 朱光明

副主编 张宗民 谢红越 肖玉秀

编 者 (按姓氏笔画排序)

王 芳 (江苏畜牧兽医职业技术学院)

孙 维 (大连水产学院职业技术学院)

朱光明 (无锡商业职业技术学院)

肖玉秀 (江西农业工程职业学院)

张宗民 (杨凌职业技术学院)

张俊英 (晋中职业技术学院)

张绪娥 (嘉兴职业技术学院)

金锡鸽 (成都农业科技职业学院)

谢红越 (湖南生物机电职业技术学院)

审 稿 卢恩平 (邢台职业技术学院)

宫相荣 (嘉兴职业技术学院)

前 言

高等职业教育是以培养生产、建设、管理、服务一线的高素质、高技能、应用型人才为目标。而高职会计专业的培养目标是培养具有较高的政治素养、诚实守信的高尚品质、崇德敬业的职业精神，掌握会计理论并熟练会计实务的高素质技能型人才。为了不断推动高等职业教育的教材建设，我们根据最新颁布的《企业会计准则》，在充分听取会计一线工作人员及有关专家意见的基础上，编写了本教材。

在教材编写中以理论知识适度够用为原则，尽量做到内容简明扼要，突出重点难点，注重学生能力培养。具体特色如下：

(1) 时效性强。本教材是在我国大力发展职业教育、加快高职教育教学改革的背景下组织编写的，具有强烈的时代性。其内容完全依据最新《企业会计准则》及相关税法，具有很强的时效性和针对性。

(2) 实用性强。本教材力争做到理论知识以有用够用适用为度，力求清晰明了地阐述专业知识；以培养学生过硬的技能为出发点，通过实例解释与操作，基本做到讲练结合，注重学生能力的培养，符合高职人才培养目标。

(3) 结构合理。本教材针对高职教育培养目标，对有关章节及内容做了明确的取舍。全书共分十章，对一般企业很少发生或不重要的事项没有列入或作简要介绍，使教材内容精练，结构合理。

(4) 可读性强。本教材各章前均阐明能力目标和知识目标，突出重点难点，体现能力本位；每章结尾都将本章的知识以知识点结构图的形式体现出来，使学生对本章主要内容及其之间的关系一目了然，增强了教材的可读性。

(5) 适用面广。本教材适合高职高专院校、成人教育院校会计

专业及专业群学生使用，也可作为实际工作人员及自学者的参考书。

本教材由朱光明任主编，张宗民、谢红越任副主编，具体编写人员及分工如下：第一章、第十章由朱光明编写，第二章由谢红越编写，第三章由张绪娥编写，第四章由张宗民编写，第五章由肖玉秀编写，第六章由王芳编写，第七章由孙维编写，第八章由张俊英编写，第九章由金锡鸽编写。全书由朱光明提出编写大纲并负责统稿，由张宗民、谢红越负责整理和修改。

本教材在编写过程中得到了许多专家学者和一线会计人员的大力支持和帮助，同时也参阅了相关教材与资料，在此一并表示谢意！

由于编者水平所限，对有些问题的认识还不够到位，书中错误之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

2008年12月

郑 重 声 明

中国农业出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 65005894, 59194974, 59194971

传 真：(010) 65005926

E - mail: wlxyaya@sohu.com

通信地址：北京市朝阳区农展馆北路 2 号中国农业出版社教材出版中心

邮 编：100125

购书请拨打电话：(010) 59194972, 59195117, 59195127

数码防伪说明：

本图书采用出版物数码防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将 16 位防伪密码发送短信至 106695881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网 (<http://www.shdf.gov.cn>)。

短信反盗版举报：编辑短信“JB，图书名称，出版社，购买地点”发送至 10669588128

短信防伪客服电话：(010) 58582300/58582301

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计基本假设与会计基础	1
一、会计基本假设	1
二、企业会计基础	3
第二节 会计信息质量要求	3
一、可靠性	3
二、相关性	4
三、可理解性	4
四、可比性	4
五、实质重于形式	5
六、重要性	5
七、谨慎性	5
八、及时性	6
第三节 会计要素及其确认与计量	6
一、反映企业财务状况的会计要素及其确认	6
二、反映企业经营成果的会计要素及其确认	8
三、会计要素计量属性及其应用	10
第二章 货币资金及应收预付款项	12
第一节 货币资金	12
一、货币资金概述	12
二、库存现金	13
三、银行存款	16
四、其他货币资金的核算	29
第二节 应收票据的核算	31
一、应收票据的分类和计价	31

二、应收票据的核算	31
第三节 应收账款的核算	34
一、应收账款的确认与计价	34
二、应收账款的核算	35
三、应收账款减值的核算	37
第四节 预付账款和其他应收款的核算	40
一、预付账款的核算	40
二、其他应收款的核算	41
第三章 存货	44
第一节 存货的分类和确认	44
一、存货的概念与分类	44
二、存货的确认	46
第二节 存货收发的计价方法	46
一、取得存货的初始入账价值的确定	46
二、发出存货的计价方法	48
第三节 原材料的会计核算	53
一、实际成本法	53
二、计划成本法	60
第四节 其他存货的会计核算	66
一、委托加工物资的会计核算	66
二、包装物的会计核算	68
三、低值易耗品的会计核算	72
四、库存商品的会计核算	74
第五节 存货的期末计价	76
一、存货期末计价原则	76
二、存货期末计量方法	76
第六节 存货清查	79
一、存货清查的目的与方法	79
二、存货清查的核算	80
第四章 投资	83
第一节 金融资产	83
一、金融资产概述	83

二、交易性金融资产的核算	87
三、持有至到期投资的核算	90
四、可供出售金融资产的核算	98
第二节 长期股权投资	102
一、长期股权投资概述	102
二、长期股权投资的核算	103
三、长期股权投资减值和处置的核算	112
第五章 固定资产	114
第一节 固定资产的确认和初始计量	114
一、固定资产概述	114
二、固定资产取得的核算	116
第二节 固定资产的折旧	120
一、固定资产折旧概述	120
二、固定资产的折旧方法	120
三、固定资产折旧的核算	123
第三节 固定资产后续支出的核算	123
第四节 固定资产减少的核算	124
第五节 固定资产清查和期末计价的核算	126
一、固定资产清查	126
二、固定资产减值	127
第六章 无形资产及其他资产	129
第一节 无形资产	129
一、无形资产的概念及确认条件	129
二、无形资产的初始计量	130
三、无形资产的后继计量	134
四、无形资产处置和报废	136
第二节 其他资产	137
一、长期待摊费用	137
二、其他资产	138
第七章 负债	140
第一节 负债的分类和确认	140

一、负债的定义及特征	140
二、负债的确认和分类	141
三、负债在资产负债表中的列示	142
第二节 短期借款	142
一、短期借款的定义	142
二、短期借款利息的计算	142
三、短期借款的账务处理	142
第三节 应付票据	144
一、应付票据的定义	144
二、应付票据的核算	144
第四节 应付账款及预收账款	146
一、应付账款	146
二、预收账款	147
第五节 应付职工薪酬	149
一、职工薪酬的含义及范围	149
二、职工薪酬的确认和计量	150
三、职工薪酬的一般核算	150
第六节 应交税费	161
一、企业应交税费的内容	161
二、企业应交税费的核算	162
第七节 应付股利及其他应付款	173
一、应付股利	173
二、其他应付款	174
第八节 长期借款	175
一、长期借款的概念和种类	175
二、长期借款费用	175
三、长期借款的核算	178
第九节 应付债券及长期应付款	181
一、应付债券	181
二、长期应付款	190
第八章 所有者权益	196
第一节 所有者权益概述	196
一、企业组织形式	196

二、所有者权益	198
第二节 实收资本	201
一、实收资本概述	201
二、实收资本的一般会计处理	202
第三节 资本公积	207
一、资本公积概述	207
二、资本公积的核算	207
第四节 留存收益	210
一、留存收益概述	210
二、利润分配及其核算	211
三、盈余公积的核算	214
第九章 收入、费用和利润	217
第一节 收入的核算	217
一、收入的性质和特点以及分类	217
二、收入的确认与计量	218
三、收入的核算	228
第二节 费用的核算	237
一、费用的概念和特征及其分类	237
二、费用的确认与计量的原则	239
三、费用的核算	240
第三节 所得税费用	244
一、企业所得税概述	244
二、所得税费用的核算	246
第四节 利润及其分配	249
一、利润的核算	249
二、利润分配的核算	252
第十章 财务报告	254
第一节 财务报告概述	254
一、财务报告及其作用	254
二、财务报告的分类	255
三、财务报告列报的基本要求	255
第二节 资产负债表	256

一、资产负债表的定义及作用	256
二、资产负债表的结构	256
三、资产负债表的填列方法	258
四、资产负债表各项目的具体填列方法	258
第三节 利润表	264
一、利润表的定义及作用	264
二、利润表的格式	264
三、利润表的填列方法	265
第四节 现金流量表	267
一、现金流量表的定义及作用	267
二、现金流量表的编制基础	267
三、现金流量的分类	268
四、现金流量表的填列方法	269
五、现金流量表的编制方法	275
第五节 所有者权益变动表	279
一、所有者权益变动表的内容及结构	279
二、所有者权益变动表的填列方法	282
第六节 财务报表附注	283
主要参考文献	286

第一章 总 论

【能力目标】在掌握会计基本假设及会计基础内容的基础上，能够根据会计要素的定义与特征，确认各种会计要素。

【知识目标】理解会计信息质量要求，明确会计要素基本内容，掌握会计要素计量原则和方法。

目前，社会主义市场经济已经建立，现代企业制度也逐步建立和完善，由于企业所有权与经营权的分离以及资本市场的不断发展，致使企业会计逐步演化为两大分支：一是服务于企业内部管理信息及其决策需要的管理会计，又称对内报告会计；二是主要服务于企业外部利益相关者信息及决策需要的财务会计，又称对外报告会计。

财务会计是由确认、计量、记录和报告四个程序构成的一个有机整体。确认是指决定将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程，是财务会计的首要程序，确认主要解决某一项目应否确认、如何确认和何时确认三个问题；计量是指对列入账户和财务报表中的会计要素确定其金额的过程，包括计量单位和计量属性两个方面；记录是在确认和计量基础上对交易或事项运用会计科目进行账务处理的过程；报告是确认、计量、记录的结果，是连接企业和投资者等会计信息使用者的载体和桥梁，投资者等信息使用者主要是通过充分披露的财务报告了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，判断企业的内在价值，预测企业未来的发展趋势，从而做出投资决策等。

所以，财务会计的概念可概括为：财务会计是以会计准则为依据，对企业已发生或已完成的交易或事项中的财务数据，通过确认、计量、记录与报告等程序进行加工，旨在向企业外部利益相关者提供会计信息的一个经济信息系统。

第一节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时

间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体 会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

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。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体,如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

2. 持续经营 持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计的确认、计量和报告应当以企业持续的生产经营活动为前提,即会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

3. 会计分期 会计分期,是指将企业持续的生产经营过程人为划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策,都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且正是由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量 货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时

以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如质量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不利于会计计量和经营管理。因此,为全面综合反映企业的生产经营和有关交易或事项,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。当然,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,为此,企业可以在财务报告中表外披露有关非财务信息。

二、企业会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,无论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收付现金作为确认收入和费用的依据,目前我国的行政单位采用收付实现制,事业单位的大部分业务也采用收付实现制。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,客观反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息客观可靠、内容完整。企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,而不能以尚未发生的甚至虚构的交易或事项为依据进行确