

CHENGREN GAODENG
JIAOYU CAIJING XINGAINIAN JIAOCAI

成人高等教育财经新概念教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

周英虎 何劲军 / 主编



中国财政经济出版社

成人高等教育财经新概念教材

财 务 会 计

周英虎 何劲军 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/周英虎、何劲军主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 3

成人高等教育财经新概念教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1244 - 9

I. 财… II. ①周…②何… III. 财务会计 - 成人教育: 高等教育 - 教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 015871 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 胡永立

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 11 印张 279 000 字

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—7 060 定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1244 - 9/F · 1057

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

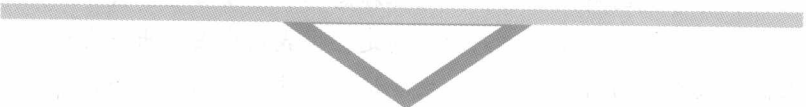
编 审 委 员 会

主 任：蒙丽珍

副主任：赵志敏 严民富

成 员：	蒙丽珍	赵志敏	严民富	廖 玉
	李海棠	邓文勇	蒋 艳	兰 艳
	黄若君	韦建英	周英虎	屈思敏

序



知识作为人类认识世界、改造世界，认识自我、改造自我的实践结晶，既是技术创新和道德实践的基础，同时又包含着取之不尽、用之不竭人类精神的力量。正是基于知识这种本质属性，对知识的追求，应该成为伴随人一生的事情。针对现代教育与高速发展的人类社会并未完全适应的弊端，法国人保罗·郎格朗提出终生学习的观点。他认为将人生分为两半，前一半用于学习，后一半用于劳动是毫无依据的，学习应该是人一生的重要活动。他的这一观点得到了国际社会的普遍认同，从而成为人们求知的共同理念。1972年，联合国完成了题为“学会生存——教育的今天和明天”这篇报告，使终身教育思想进一步系统化。

人类所有的教育都是建立在一定知识观的基础上，人们怎样理解知识，就会有怎样的教育。当人类形成了终生学习的知识观，就必然要建立起终生教育的模式为终生学习提供平台，并引领人们的生活和学习。高等财经教育体系，包含继续教育这一层次，也就是为人们提供了财经类高等教育终生学习的平台。

继续教育是针对已经完成了一次性学校教育、在工作中再次求学的人施教。与普通教育相比，它具有自身特点。只有开展针对性的教学活动，才可能收到理想的效果。我们知道，教育思想和内容、教育方法和手段是教育的重要组成部分，而这一系列内容都要综合反映或者说融入教材建设之中。所以教材建设在教育中占了很

重要的地位。在力所能及的范围内，我们浏览了全国的不同教育层次、教育形式的财经教材，可谓林林总总、千姿百态。其中不乏名家之作，也不乏精品。略感遗憾的是，当我们试图找出一套适合成人高等教育用的财经教材时，发现这是一件比较困难的事情。在我们有限的视野里，专为成人财经教育编写的教材不多，而真正能够针对成人学生的特点，按成人教育教学规律来编著的教材更是见之甚少。不能否认，这的确是财经教材建设方面的薄弱环节。

由于成人教育具有集中面授时间短、分散学习时间长、以学生自学为主、老师讲课为辅的特点，一部好的、充分考虑到成人学习特点的教材对于他们尤其重要。为了满足广大财经工作者继续教育的需要，我们组织了一批长期活跃在财经教育第一线，特别是长期从事成人财经教育的中青年教师，编写了这一套专为成人教育量身订作的财经系列教材。

这套系列财经教材是由广西财经学院组织编写的，包括《财政与金融》、《国家税收》、《政治经济学》、《会计学原理》、《财务会计》、《经济法》、《统计学》、《经济应用数学》等分册。

我们设计、编写这套成人高等教育财经教材，旨在创造一种新的理念，即学习内容的及时性和学习方法的简便性。我们这一点微小创意，主要体现在以下几个方面：

1. 内容新

我国经济体制改革在没有任何先例的情况下取得巨大的成功，除了归功于总设计师的英明决策和全国人民对改革开放的巨大热情外，广大理论界的摇旗呐喊也是功不可没的。理论的创新，推动了实践的发展。教育内容必须尽快地反映出理论和实践的最新变化，才能以最快速度转换为接受教育者的实践能力，使教育的边际效用达到最大化。换一句时髦的经济学俗语来说，就是使教育资源达到最优化的配置。如果说，普通在校学生由于学习期与工作期尚有一段距离，会使一部分知识在还来不及指导实践时就陈旧老化，即教

育边际效用呈递减趋势的话，那么，作为一边工作一边学习的成人教育学生，无疑是教育边际效用最大化的直接受益者和实现者。有鉴于此，我们在教材内容的选择上，始终把内容的创新放在第一位。我们希望贴近实践，密切关注国家财政、金融体制的最新变化，尽可能将最新形成的理论共识纳入教材之中。这样一来，一方面可以更新学生的知识，延缓其知识老化的速度；另一方面可以直接指导成人学生的实践工作，使知识最快速地转换为工作技能，实现教育的边际效用最大化。

2. 易自学

针对成人学生年纪偏大、工作较忙、理解能力较强、记忆力较差的特点，我们在编写这套教材时，注意增强教材的可读性，以帮助成人学生通过自学尽快掌握重点、难点，提高学习效果，提高学习能力。如果一部教材，让人读不懂、看不明，摸不着边际，抓不住重点、难点，绝不能说是成功的教材。我们在教材的每一章结束时，都有本章学习知识点的小结，使成人学生更易于在自学过程中，解决重点与一般、泛读与精读的关系，使学习收到事半功倍的效果。此外，每一本教材教学指导书，对于每一章的教学重点、难点作了较全面的分析，并设计了章节练习和综合练习，既便于学生通过练习掌握书本知识，又便于函授教学点教师的授课和辅导。

3. 重实践

成人教育学生绝大多数来自生产第一线，他们工作在第一线，学习在第一线，毕业后仍回到第一线。因此，按照成人高等财经教育的培养目标，针对成人教育的特点，这套财经教材，在保持理论的完整性的同时，特别注重实践的可操作性。旨在使学生通过教材的学习和教师的指导，能够解决实际工作中遇到的问题，尽快地把书本知识转化为工作技能。

总之，我们希望通过努力和追求，能为广大的财经工作者奉上一部适合他们口味的教材；更希望通过我们的辛勤劳动能栽培出一

株哪怕是很不起眼的小花，为这五彩缤纷的财经教育园地增添一分光彩。

理想与现实总是有一段距离，我们所想的与我们所能做到的可能不一定相同，但我们努力了，今后还将努力。尤其有了广大读者的支持，理想与现实、所想与所为之间的距离一定会逐渐缩小。

本套丛书在编写过程中得到了广西财经学院领导和老师们的关心和帮助，中国财政经济出版社对本套丛书的出版也给予了大力的支持，在此表示感谢！

由于我们水平有限，书中难免有疏漏之处，恳请读者批评指正。

蒙丽珍

2007年1月

前 言



2006年2月15日,财政部颁布了新企业会计准则体系。该准则体系的发布实施,对提高我国企业会计信息的质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义,是我国改革开放以来会计改革史上又一个重要的里程碑。

财务会计是现代会计的重要组成部分,它主要是面向企业外部,通过财务报告将企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息传达给有关的信息使用者,同时也为企业内部管理服务。由于经济环境的不断变化,财务会计所依据的会计规范体系在不断地进行修正,教材的编写也要与之相适应。本教材的撰写历时半年多,数易其稿,反复修改,力求做到结构合理、条理清楚、内容全面、表述准确、语言简练、通俗易懂。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理、财政学、金融学等专业的教材外,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作人员进行培训和自学的参考资料。

本书由周英虎、何劲军主编,负责全书的总体设计、初稿的修改和完善。周英虎对全书进行总纂定稿。各章执笔:周英虎,第一章、第二章;何劲军,第三章、第四章、第五章、第十一章;潘念萍,第六章、第七章、第八章、第九章;王珊珊,第十章;韦善宁,第十二章。

本书的编写参考了有关专家教授编著的教材和专著，在这里一并表示感谢！由于水平有限、时间仓促，本教材难免存在一些缺点和错误，期望同仁批评和赐教。

编 者

2008 年 7 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计与会计准则	(1)
第二节 财务报告目标	(3)
第三节 会计基本假设与会计基础	(6)
第四节 会计信息质量要求	(9)
第五节 会计要素的确认与计量	(13)
第二章 货币资金	(25)
第一节 货币资金概述	(25)
第二节 库存现金	(26)
第三节 银行存款	(32)
第四节 其他货币资金	(43)
第三章 金融资产	(51)
第一节 金融资产概述	(51)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产	(52)
第三节 持有至到期投资	(57)
第四节 贷款和应收款项	(64)

第五节 可供出售金融资产	(69)
第六节 金融资产减值	(75)
第四章 存货	(82)
第一节 存货的确认和初始计量	(82)
第二节 存货的取得	(86)
第三节 存货的发出	(98)
第四节 存货的期末计量	(108)
第五章 长期股权投资	(115)
第一节 长期股权投资的初始计量	(115)
第二节 长期股权投资的后继计量	(125)
第六章 固定资产	(148)
第一节 固定资产概述	(148)
第二节 固定资产取得的核算	(152)
第三节 固定资产折旧	(159)
第四节 固定资产的改良和修理	(165)
第五节 固定资产处置	(168)
第六节 固定资产减值	(170)
第七节 固定资产清查	(172)
第七章 无形资产及其他资产	(176)
第一节 无形资产	(176)
第二节 其他资产	(185)
第八章 流动负债	(188)
第一节 流动负债概述	(188)

第二节	短期借款	(190)
第三节	应付票据与应付及预收账款	(192)
第四节	应付职工薪酬	(201)
第五节	应交税费	(209)
第六节	其他流动负债	(218)
第九章	非流动负债	(223)
第一节	非流动负债概述	(223)
第二节	长期借款	(224)
第三节	应付债券	(227)
第四节	长期应付款	(230)
第十章	所有者权益	(235)
第一节	所有者权益概述	(235)
第二节	实收资本	(237)
第三节	资本公积	(243)
第四节	留存收益	(247)
第十一章	收入、费用和利润	(253)
第一节	收入	(253)
第二节	费用	(269)
第三节	所得税	(272)
第四节	利润	(277)
第十二章	财务报告	(285)
第一节	财务报告概述	(285)
第二节	资产负债表	(288)
第三节	利润表	(308)

第四节	现金流量表	(313)
第五节	所有者权益变动表	(330)
第六节	会计报表附注	(335)

第一章 总 论

第一节 会计与会计准则

一、会计的定义与发展

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计的发展经历了很长的历史时期，它是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生，并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展完善起来的。

随着社会经济的发展，现代经济管理要求会计在反映和监督之外，还要通过预测、决策、计划、控制和分析等手段来进行特定目标的经营管理。科学技术水平的提高对会计发展起了重要的促进作用，现代数学和现代管理学与会计的结合，特别是电子计算机技术在会计领域的应用，使会计管理工作能够更多、更快地获取信息，更全面、更精确地对信息进行处理，从而更有效地为管理服务。会计逐渐从简单地记录、计量、比较所得和所耗的行为，发展成为一门具有完整方法体系的会计学科。

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展，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，或者叫对内报告会计；二是服务于企业外

部信息使用者信息及其决策需要的财务会计，或者叫对外报告会计。

二、会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，服务于市场经济的健康有序发展。具体来说，会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面：

第一，会计有助于提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为。企业会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，高质量的会计信息是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。

第二，会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩，有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

第三，会计有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。

三、企业会计准则

财务会计由于需要服务于外部信息使用者，在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序方面扮演着越来越重要的角色。因此，在社会经济生活中的地位日显突出，迫切需要一套社会公认的统一的会计原则来规范其行为。在这种情况下，企业会计准则应运而生，其核心是通过规范企业财务会计确认、计量和报告内容，提

高会计信息质量，降低资金成本，提高资源配置效率。

我国多年来一直重视会计准则的建设，尤其是改革开放以来，会计制度不断改革创新，从改革开放初期为了吸引外资而建立的外商投资企业会计制度，到后来为了适应股份制改革而建立的股份制企业会计制度，再到后来建立的不分行业、不分所有制的统一的会计制度，即《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》，适应了我国改革开放和市场经济发展的需要。

1992 年我国发布了第一项会计准则，即《企业会计准则》，之后又先后发布了包括关联方关系及其交易的披露、现金流量表、非货币性交易、投资等在内的 16 项具体准则。之后，为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要，按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则，财政部对上述准则作了系统性的修改，并制定了一系列新的准则，于 2006 年 2 月 15 日，发布了包括《企业会计准则——基本准则》（以下简称基本准则）和 38 项具体准则在内的企业会计准则体系，2006 年 10 月 30 日，又发布了企业会计准则应用指南，从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。其中，基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，起着统驭作用；具体准则是在基本准则的基础上，对具体交易或者事项会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些重点难点问题作出的操作性规定；解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

第二节 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有