



【财务会计系列】

高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材

CAIWU KUAIJI

Gaodeng Zhiye Jiaoyu Jingji
Guanlilei Shiyi-wu Guihua Jiaocai

财务会计

■ 杨惠贞 主编

郑州大学出版社



【财务会计系列】

高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材

财务会计

■ 杨惠贞 主编

郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杨惠贞主编. —郑州:郑州大学出版社,
2008. 12
(高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材)
ISBN 978 - 7 - 81106 - 873 - 3

I. 财… II. 杨… 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 166290 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:邓世平

全国新华书店经销

郑州文华印务有限公司印制

开本:787 mm × 1 092 mm

印张:27.25

字数:563 千字

版次:2008 年 12 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371 - 66966070

1/16

印次:2008 年 12 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978 - 7 - 81106 - 873 - 3 定价:46.00 元

本书如有印装质量问题,由本社负责调换

编委会名单



顾 问 王文广 郑州大学升达经贸学院

朱永明 郑州大学管理科学与工程学院

周修亭 郑州大学商学院

主 任 卢克平 河南财税高等专科学校

副主任 (排名不分先后)

王金台 河南经贸职业学院

王志电 郑州航空工业管理学院信息统计职业学院

张贯一 河南工程学院

赵 敏 河南商业高等专科学校

杨惠贞 漯河职业技术学院

张 辉 黄河水利职业技术学院

刘建民 许昌职业技术学院

编 委 (排名不分先后)

吴玉霞 中州大学

刘厚均 鹤壁职业技术学院

丁永琦 开封大学

张国鼎 洛阳理工学院

万久玲 河南职业技术学院
褚素萍 郑州牧业工程高等专科学校
李 刚 郑州经贸职业学院
王火平 郑州电力高等专科学校
宗国恩 安阳工学院
乔 红 黄淮学院
高传华 郑州华信学院
王自寻 郑州科技职业学院
付子顺 濮阳职业技术学院
杨紫元 商丘职业技术学院
孙德营 济源职业技术学院

作者名单



主 编 杨惠贞

副主编 马荣贵 张海慧

编 委 胡凌凡 史花笋 李鹏霄

胡玉玲 张 丹

内容提要

本教材为高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材之一。全书共十八章(分上、下两编),上编为一般业务,讲述了货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及财务报表;下编为特殊业务,分别讲述了非货币性资产交换、债务重组、借款费用、或有事项、所得税、会计政策、会计估计变更及会计差错更正、资产负债表日后事项。

本教材可作为高等职业院校、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和民办高校经济管理类专业通用教材,也可供会计人员培训和自学使用。

总序

面对我国经济政策、市场状况、企业经营环境以及在校大中专学生结构的变化,一场漫卷全国的经济管理类专业技术教育课程改革浪潮正在涌动,为新时期中国教育改革与发展带来了生机,为中华民族重新崛起注入了活力。课程改革和教材的完善是全球性趋势,从某种意义上讲,学校教育功能主要是通过课程体系和教材规范来实现的,因此,对任何国家或地区来说,课程改革都不是简单、局部、操作层面的问题,而是从教育思想、教育内容、教育方法、教育技术到教育评价的一系列变革,其核心是贯穿于一系列变革之中的教育理念变革和教材体系的完善。

我国正在进行的高职高专教学课程改革是全面推进专业技术教育和素质教育的一项浩大工程,这一工程试图通过课程体系变革,教材体系改进,课堂教学结构、模式和方法的变革来实现,是集基础性、多样性和选择性于一体,统一促进全体学生和谐发展的重大改革。因此对教材编写要求高质量、多样性,要充分运用信息技术和信息资源开发,调动广大教师的积极主动性和资源潜能,建构适应高职高专层面学生学习和教师讲授特点的教材体系。

郑州大学出版社组织了本套教材的编写出版工作,明确提出作者在编写过程中要贯彻以科学发展观为指导、以课程改革为依据、以读者为中心、以创新为导向的原则。不仅如此,在教材作者的遴选方面,要求也十分严格,主要编写人员应有副高以上职称,要有多年的教学经验,最好还要有实践经验。教材用语也力求准确、简明、易懂。

经过一年多的努力,本套教材即将完成,综合来看,本套教材主要有这样几个特点:

一是前沿性。本套教材是河南省 30 余所高职高专学校和部分本科院校有较强责任心的近百名教师总结近年来教学经验与实践心得的产物。从长期的教学工作中得到的反馈信息来看,现代学生的个性化特征越来越明显,时代感也越来越强,高职高专学生已不再满足于初级的经济管理知识,希望能够接触一些更为深入的课题,或者是与时代经济紧密相连的话题。这就要求我们

的教材必须站在时代的前沿,把握时代的脉搏,使学生以新的视角和思路来思考问题。

二是适用性和操作性。经济管理类专业学生的学习与企业管理实践是息息相关的,本套教材在内容的选择上,既考虑了学科本身的系统性和完整性,也考虑了适用性。教材体系的安排首先突出了经济管理类基础系列,进而又延伸出了公共基础、财务会计、市场营销、物流管理等几个系列,以适应不同学校、不同专业教学的需要。本套教材在行文上力求深入浅出,这样安排的另一个好处是使授课教师有更大的选择余地,可以根据所教学生的层次调整授课内容;在内容的安排上,强调实践操作规程,以体现出高职高专学生动手能力的培养要求。

三是思考性。本套教材除为学生提供已经我国改革开放过程中管理实践确认和验证的知识以外,还增加了一些有一定理论深度的问题,一方面可以使学有余力的学生拓宽思路,深入思考一些问题;另一方面也突出地表达出经济管理类学科教学的基本原则,即向学生传授一种面对新问题时要结合我国经济发展特点思考的方法,以此来驾驭纷繁复杂的社会经济现实。

四是编写体系的多样性。从某种意义上说,教材的编写有一定之规,但作为大学教材,也应体现出大学教师各自的特色。因此,本系列教材既有统一规划和基本要求,以保持系列教材的整体性,每本教材又各有特色,体现出不同教师的授课风格,如由案例引入教学、由设问引出理论探讨、由现实社会现象的解决方案引出不同理论体系等。

“质量第一,开拓创新”是我们编写这套教材的指导思想,出版精品是我们的共同奋斗目标。历史总是在不断推陈出新,教材的编写也应根据时代的发展和环境的变化而不断改革。我们在组织编写本套系列教材时,做了一些新尝试,希望能够取得良好的效果。但高职高专教材建设是个新生事物,同时也是一项庞大的系统工程,任何一项改革都不是一蹴而就的,需要不断修改和完善。

毋庸讳言,这套教材还存在一些不足之处,希望读者批评指正,以便于我们在后续出版中加以改正。

最后,对郑州大学出版社在本套教材的出版组织方面的全力支持表示诚挚的敬意,同时对他们的出色工作表示由衷的钦佩,对他们的辛勤工作表示谢意。

卢克平

2008年5月

编写说明

随着近年我国经济的快速发展,社会对高职层次人才表现出强烈的需求,高等职业教育的重要作用日益凸显,从中央到地方都对职业教育予以高度的重视,这无疑也对职业教育的发展提出了更高的要求。其中,经济管理类专业因其更贴近经济发展前沿和对发展经济的重要意义尤其被予以重视,加之国内外有关经济管理学科的新的理论成果层出不穷,学科发展日新月异,如何解读新理论新成果,如何把这些新理论应用于我国的经济实践当中,培养适用于我国经济建设的亟需的经济管理类专业人才,是对经济管理类专业高职教育提出的新的课题与挑战。

众所周知,教材建设是高等教育专业建设的重要内容,而我国的高等职业教育起步较晚,高职教材建设与高职教育快速发展的要求存在很大的差距,经济管理类高职教材尤其如此。尽管目前市场上此类高职教材种类繁多,但普遍存在着缺乏高职特色、实用性实践性不强、体系不清、内容陈旧等这样或那样的问题。另外,教材选用和出版也存在随意性和趋利性等问题。这些问题不同程度地影响了高职教育的健康发展和学科建设。

经过近一年的调研和准备,由郑州大学出版社、河南省会计学会、河南省营销学会联合发起的河南省高等职业教育院(系)领导联席会暨高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材编写会于2007年7月8~9日在郑州召开。来自全省30余所高职高专院校的50余名代表参加了会议。

针对当前高职教材的现状,编委会认真分析高职教材建设中存在的问题,在广泛听取一线教师和高职学生的意见建议的基础上,确立了本套教材编写的基本原则和教材体系,力争编写出适合高职层次教育特色的适用的教材。

本套教材分公共基础、财务会计和市场营销三个系列,其中财务会计系列还专配了实训类教材。参编人员皆为具有高职一线丰富教学经验的教师。本套教材和以往同类教材相比,具备以下几点鲜明特色:

1. 突出“高职”特色,强调教材的适用性。高职教育培养的学生是应用型人才,因而教材的编写一定要注重培养学生的实践能力与操作技能,对于基础理论则贯彻“实用为主、必需和够用为度”的教学原则,基本知识采用广而不深、点到为止的写作手法,基本技能如一条主线贯穿教材内容的始终。在教材的编写中,文字叙述力求简明扼要,通俗易懂,饶有趣味。

2. “融理于例、以例释理”的编写风格,彰显教材的可读性。基础理论结合大量精彩

的案例,案例点评穿插在理论叙述中,这是本套教材各主编贯彻的编写风格。对复杂难懂的知识,分解开来,一步一步地讲述,循序渐进,将复杂问题简单化,以便学生理解。通过举例阐明概念,将基础理论融入大量的案例中,使学生学习理论知识感到轻松。同时,每章内容中有案例,文后辅以案例分析题,充分体现了“以例释理、融理于例”的编写风格。

3. 贯彻板块式编写思路,突出使用教材的自主性与可选择性。高职学生自身素质参差不齐,其学习能力也有很大差距。鉴于此,本套教材采用板块式的编写思路,一些课程的教材以富有弹性的板块式内容结构,对知识与能力进行了科学的、有目的的综合。每个板块既是教材的有效组成部分,本身又是相对完整、独立的,具有一定的可剪裁性和拼接性。对以前学过的板块内容,有些学生就可以免修,留出时间学习其他感兴趣的知识,使学生的学习更具主动性,同时也避免了资源浪费。另一方面,为了解决“综合性”与“专门化”之间的矛盾,老师可根据学校的特点并结合学生的实际将内容板块裁剪、拼接,使前后课程互相衔接,浑然一体。这一点极大地方便了学习或授课的自主性和选择性。

4. 基础理论结合实训教材配套编写,体现了教材的实用性与目的性。本套教材对于有些专业课程采取基础理论教材和实训教材配套编写的原则,比如财务会计系列教材即是如此,符合高职层次财会专业教育的实际要求。本套教材中的实训教材力争站在专业的最前沿,紧密结合本地本职业的要求,强调与工作实际紧密相连,与相关专业的就业市场接轨,同时突出专业特色,渗透职业素质的培养;在内容上注意与专业理论课的衔接和照应,把握两者之间的内在联系,突出各自的侧重点。使学生学完基础理论课后,通过实习实训,训练实践技能,提高自己的职业能力。

另外,本套教材中的实训教材注重与职业技能证书的相关知识配套,与劳动部门颁发的技能鉴定标准衔接。力争使学生在实训之余,能顺利拿到相应专业的技能证书,为就业做好准备。

5. 汲取最新知识和案例,内容具有前瞻性和科学性。本套教材汲取了大量国际国内最新的理论知识,提供了最新最具代表性的案例分析,并兼顾了经济实践一线的活生生的发展现实,增加市场迫切要求的新知识,有效地防止了脱离实际和知识陈旧的问题,具有科学性和前瞻性。

不能否认的是,由于一些条件的限制,本套教材还不可能做到尽善尽美,但我们希冀本套教材的出版能为目前我国经济发展现状下的高职教材改革作出自身的贡献,本套教材编写思路与特色的尝试能为高职高专经济管理类专业的学科建设尽一些心力。

郑州大学出版社的领导和社科编辑部员工为本套教材的出版付出了辛勤的汗水和智慧,在本套教材即将付梓之际,谨表示深深的谢意。

高等职业教育经济管理类“十一五”规划教材编写委员会

2008年5月

前言

《财务会计》是会计学专业及其相关专业的核心课程之一,主要阐述企业财务会计的基本理论和方法。本教材按照高职教育的培养目标,依据财政部 2006 年颁布的 39 项企业会计准则及其应用指南,结合我们会计教学的实践和经验编写而成。

本教材突出体现了高职教育特色,其主要特点如下:

(1)在内容安排上力求简练、通俗易懂,贯彻“以应用为目的、以必需够用为度”的原则,对其广度和深度做了必要的限制,体现了教材的针对性、适用性、易懂性。

(2)在体系编排上力求符合会计基本理论、基本方法和基本操作技能的认识规律。每章正文前有“学习目标”,以引导学生在阅读教材时能很快抓住要点;正文内设有“课堂练习”、“提示”等,充分体现双边教学活动,以活跃课堂气氛;正文后编有“本章小结”、“复习与思考题”、“练习题”和“实训题”,以帮助学生对内容进行理解、消化和吸收。

(3)在账务处理上力求符合现行新颁布的会计准则及其应用指南,充分体现教材的先进性和适用性。

本教材由杨惠贞任主编,马荣贵、张海慧任副主编。具体编写分工如下:漯河职业技术学院胡凌凡编写第一、二、十三章;河南财税高等专科学校马荣贵编写第九、十章;河南经贸职业学院张海慧编写第三、十二章;漯河职业技术学院杨惠贞编写第六、七章;黄河水利职业技术学院胡玉玲编写第十一、十七章;漯河职业技术学院史花笋编写第八、十六章;郑州航院信息统计职业学院李鹏霄编写第四、十四章;中州大学张丹编写第五、十五、十八章。本教材在编写过程中,博采众长,参阅了各位专家、学者的著作(具体书目附后),在此表示感谢。

由于编写时间仓促,书中难免有错漏和不妥之处,敬请广大读者不吝指正,我们将在修订版中予以更正。

编者

2008 年 8 月

目 录

上编 一般业务

第一章 总 论	3
第一节 财务会计的特征和目标	3
一、财务会计的特征	3
二、财务会计的目标	4
第二节 财务会计的工作内容	5
一、会计要素的确认	5
二、会计要素的计量	6
三、会计要素的记录	7
四、会计要素的报告	7
第三节 财务会计的法律规范	8
一、我国企业会计法规体系	8
二、会计法	8
三、会计准则	9
四、企业常用会计科目	9
第二章 货币资金	13
第一节 库存现金	14
一、库存现金的概念和管理制度	14
二、库存现金收付的核算	15
三、库存现金的清查	15
第二节 银行存款	16
一、银行存款的概念和管理制度	16
二、支付结算方式	17

三、银行存款收付的核算	25
四、银行存款的清查	27
第三节 其他货币资金	28
一、其他货币资金的概念和内容	28
二、其他货币资金的核算	28
第四节 外币业务	31
一、记账本位币及其确定	31
二、外币交易及其会计处理	31
三、外币财务报表的折算	35
第三章 金融资产	41
第一节 金融资产概述	41
一、金融资产的定义	41
二、金融资产的分类	42
第二节 交易性金融资产	42
一、交易性金融资产的确认	42
二、交易性金融资产的会计处理	43
第三节 应收及预付款	46
一、应收票据	46
二、应收账款	49
三、预付账款	51
四、其他应收款	51
五、应收款项减值	52
第四节 持有至到期投资	53
一、持有至到期投资概述	53
二、持有至到期投资的会计处理	56
三、持有至到期投资的减值	59
第五节 可供出售金融资产	60
一、可供出售金融资产概述	60
二、可供出售金融资产的会计处理	61
三、可供出售金融资产的减值	64
第四章 存 货	72
第一节 存货概述	72
一、存货确认	72
二、存货的初始计量	74
三、存货的发出计量	76

四、存货的期末计量	77
第二节 原材料	82
一、原材料的概念及内容	82
二、原材料按实际成本计价的核算	82
三、原材料按计划成本计价的核算	88
第三节 周转材料	93
一、周转材料的概念及内容	93
二、低值易耗品的核算	94
三、包装物的核算	95
第四节 委托加工物资	96
一、委托加工物资的概念	96
二、委托加工物资的核算	97
第五节 存货的清查	98
一、存货清查的意义和方法	98
二、存货数量的盘存方法	99
三、存货清查结果的会计处理	99
第五章 长期股权投资	106
第一节 长期股权投资概述	106
一、长期股权投资的概念及内容	106
二、长期股权投资的初始确认	107
第二节 长期股权投资的核算	110
一、长期股权投资核算的成本法	110
二、长期股权投资核算的权益法	114
三、长期股权投资的减值和处置	116
第六章 固定资产	123
第一节 固定资产概述	124
一、固定资产的定义及确认条件	124
二、固定资产的初始计量	125
三、固定资产减值	126
第二节 固定资产的取得	128
一、外购固定资产	128
二、自行建造的固定资产	131
三、融资租入固定资产	134
第三节 固定资产折旧	136
一、固定资产折旧的定义	136

二、影响固定资产折旧的因素	136
三、固定资产折旧的范围	137
四、固定资产折旧方法	137
五、固定资产折旧的会计处理	140
六、固定资产预计使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核	140
第四节 固定资产的后续支出	140
一、资本化的后续支出	141
二、费用化的后续支出	143
第五节 固定资产的处置	144
一、固定资产终止确认的条件	144
二、固定资产处置的会计处理	144
第六节 固定资产清查	145
一、固定资产盘盈的会计处理	146
二、固定资产盘亏的会计处理	146
第七章 无形资产及其他资产	153
第一节 无形资产的确认和初始计量	153
一、无形资产的定义和特征	153
二、无形资产的内容	154
三、无形资产的确认条件	155
四、无形资产的初始计量	155
第二节 内部研究与开发费用的确认与计量	157
一、研究阶段和开发阶段的划分	158
二、开发阶段有关支出资本化的条件	159
三、内部开发无形资产的计量	159
四、内部研究开发费用的会计处理	159
第三节 无形资产的后续计量	160
一、无形资产后续计量的原则	160
二、使用寿命有限的无形资产	161
三、使用寿命不确定的无形资产	162
第四节 无形资产的处置	163
一、无形资产的出售	163
二、无形资产的出租	164
三、无形资产的报废	164
第五节 其他资产	165
一、长期待摊费用	165

二、其他长期资产	166
第八章 负 债	172
第一节 流动负债	172
一、短期借款	172
二、应付票据	174
三、应付账款	175
四、预收账款的内容	176
五、应付职工薪酬	177
六、应交税费	181
七、其他应付款	190
八、应付利息	190
九、应付股利	191
第二节 非流动负债	191
一、长期借款	191
二、应付债券	193
三、长期应付款	196
第九章 所有者权益	204
第一节 实收资本	204
一、实收资本确认和计量的基本要求	205
二、实收资本增减变动的会计处理	208
第二节 资本公积	210
一、资本公积概述	210
二、资本公积的确认和计量	210
第三节 留存收益	213
一、盈余公积	213
二、未分配利润	215
第十章 收入、费用和利润	221
第一节 收 入	221
一、收入的定义及其分类	221
二、商品销售收入	222
三、提供劳务收入	232
四、让渡资产使用权收入的确认和计量	234
第二节 费 用	235
一、费用的确认	235
二、期间费用	236