



高等职业教育“十一五”规划教材
高职高专会计类教材系列

财务会计学

(含习题与实训)

赵淑琪 李 冰 主 编



科学出版社
www.sciencep.com

高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专会计类教材系列

财务会计学

(含习题与实训)

赵淑琪 李 冰 主 编

刘文丽 安红梅 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以企业会计准则为指导,以会计要素为主线,以高职高专教育“教、学、做”相结合的原则为导向,结合大量会计实务,全面而系统地阐述了财务会计的基本理论、原则和核算方法。全书共12章,由三大部分组成。第一部分为财务会计基本理论,第二部分为会计要素的确认、计量和记录,第三部分为财务报告。

本书以理论知识“适用、够用”为度,并列举了大量例题加以分析说明,突出专业能力的培养,既可作为高职高专会计专业及其他经济类专业学生学习财务会计的教材,也可作为相关从业人员和自学者的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学(含习题与实训)/赵淑琪、李冰主编. —北京:科学出版社, 2009

(高等职业教育“十一五”规划教材·高职高专会计类教材系列)

ISBN 978-7-03-023985-3

I. 财… II. ①赵… ②李… 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(2009)第 016701 号

责任编辑:王纯刚 陈 磊 / 责任校对:赵 燕

责任印制:吕春珉 / 封面设计:天女来

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2009年3月第一版 开本:787×1092 1/16

2009年3月第一次印刷 印张:20 1/4

印数:1—4 000 字数:454 000

定价:42.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换<路通>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8299 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专经济管理类专业基础课教材系列

编 委 会

主 任 谢培苏

副主任 刘文华 张举刚 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平	于 强	马桂兰	丑幸荣	方树栋
毋庆刚	王长琦	王正洪	王达政	王 拓
包惠群	卢 锐	田家富	刘文丽	刘玉玲
刘 华	安红梅	朱新明	邢春玲	宋绍清
何淑辉	张 军	张 华	张 雪	张先云
张国健	李 冰	李 伟	杨海清	肖建成
芮福宏	周仁贵	周兴荣	周洪保	季 辉
郑 昕	郑克俊	赵淑琪	姚虹华	姜宁川
胡绍宏	赵喜文	骆群祥	倪 杰	贾益东
秦玉霞	高建宁	黄小彪	程玉民	葛 军
韩小虎	韩银峰	窦志铭	潘旭强	

出版说明

进入 21 世纪,国际竞争日趋激烈,竞争的焦点是人才的竞争,是全民素质的竞争。人力资源在增强国家综合国力方面发挥着越来越重要的作用,而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

温家宝总理在主持召开教育工作座谈会时提出,职业教育是面向人人的教育,要把发展职业教育放在更加重要、更加突出的位置来抓。国家大力发展职业教育,使得职业教育进入了蓬勃发展时期,驶入了高速发展的快车道。

高等职业教育要面向地区经济建设和社会发展,适应就业市场的实际需要,培养生产、建设、服务、管理第一线需要的实用人才,真正办出特色。因此,不能以本科压缩和变形的形式组织高等职业教育,必须按照高等职业教育的自身规律组织教学体系。

为此,我社本着“高水平、高质量、高层次”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风,集中相关行业专家、各职业院校双优型教师,编写了高职高专层次的基础课、公共课教材,各类紧缺专业、热门专业教材,实训教材,以及引进的特色教材,其中包括如下三个部分:

1. 高职高专基础课、公共课教材系列,又分

(1) 基础课教材系列

(2) 公共课教材系列

2. 高职高专专业课教材系列,又分

(1) 紧缺专业教材系列

——软件类专业系列教材

——数控技术类专业系列教材

——护理类专业系列教材

(2) 热门专业教材系列

——电子信息类专业系列教材

——交通运输类专业系列教材

——财经类专业系列教材

——旅游类专业系列教材

——生物技术类专业系列教材

——食品类专业系列教材

——精细化工类专业系列教材

——艺术设计类专业系列教材

——建筑工程专业系列教材

3. 高职高专特色教材系列, 又分

(1) 高职高专实训系列教材

(2) 国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨是以学校的选择为依据, 以方便教师授课为标准, 以理论知识为主体, 以应用型职业岗位需求为中心, 以素质教育、创新教育为基础, 以学生能力培养为本位, 力求突出以下特色:

1. 理念创新: 秉承“教学改革与学科创新引路, 科技进步与教材创新同步”的理念, 根据新时代对高等职业教育人才的需求, 出版一系列体现教学改革最新理念、内容领先、思路创新、突出实训、成系列配套的高职高专教材。

2. 方法创新: 摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法, 专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上, 引进国外先进的教材, 以确保符合职业教育的特色。

3. 特色创新: 加大实训教材的开发力度, 填补空白, 突出热点, 积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材, 提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持, 以方便教师教学与学生学习。对于部分专业, 组织编写“双证”教材, 注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

4. 内容创新: 在教材的编写过程中, 力求反映知识更新和科技发展的最新动态, 将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中, 体现了高职教育专业紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在使用本系列教材时提出宝贵意见, 以便我们进一步做好修订工作, 出版更多的精品教材。

科学出版社

前言

为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心，理论和实践并重”的方向发展，本书以最新颁布的企业会计准则为指导，结合实践中的会计实务内容进行改革和创新。本书具有以下特点：

1. 突出新知识与新信息

本书在编写中体现了新政策、新法规、新方法等会计理论与实务的最新成果。调整教学内容和结构，融“教、学、做”为一体，体现了教学为实践服务、培养实用型人才的宗旨。

2. 突出专业能力的培养

本书的编写以企业会计准则为指导，以六个会计要素为主线，以理论知识“适用、够用”为度，注重对学生能力的培养。在编写中力求做到由浅入深、重点突出、理论与实践相结合。书中列举了大量例题加以分析说明，设置了学习目标、小思考、复习与思考，以便于学生进行预习和复习，实现了会计理论教学与实际操作运用的完美结合。

3. 注重教材配套使用

在编写本书的同时，我们还编写了配套的《财务会计学习题与实训》，以帮助学生理解、复习和检验学习成果；制作了多媒体课件，为教师在教学中采用现代化教学和网络教学提供了方便。

本书由赵淑琪（山西财贸职业技术学院）、李冰（湖南大众传媒职业技术学院）担任主编；刘文丽（山西财贸职业技术学院）、安红梅（山西财贸职业技术学院）担任副主编。全书由王拓（山西财贸职业技术学院）负责总体设计和定稿。最后由李高奎教授（山西财经大学）负责审稿。具体编写分工为：李冰编写第1、2章；刘文丽编写第3~7章；黄早青（山西财贸职业技术学院）编写第9、10章；安红梅编写第8、11、12章。

本书在编写过程中，吸收了国内外部分专家、学者的最新研究成果，山西省乡镇煤运公司总会计师丁有建、山西日报报业集团审计处高级会计师杨改民还为本书的编写提供了大量的实务资料，并给予了指导和帮助，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免存在疏漏和缺憾，特别是尚有许多需要进一步探讨的地方，殷切希望读者提出宝贵意见，以便今后改进和完善。

目 录

出版说明

前言

第 1 章 总论	1
1.1 财务会计概述	2
1.1.1 财务会计的概念与特征	2
1.1.2 财务会计系统	3
1.2 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	4
1.2.1 会计核算的基本前提	4
1.2.2 会计基础	6
1.2.3 会计信息质量要求	6
1.3 会计要素	8
1.3.1 反映财务状况的会计要素	8
1.3.2 反映经营成果的会计要素	10
本章小结	12
复习与思考	12
第 2 章 货币资金	14
2.1 库存现金	15
2.1.1 现金的管理	15
2.1.2 库存现金的会计处理	16
2.2 银行存款	18
2.2.1 银行存款的管理	18
2.2.2 银行支付结算方式	19
2.2.3 银行存款的会计处理	23
2.3 其他货币资金	25
2.3.1 银行汇票存款的核算	25
2.3.2 银行本票存款的核算	25
2.3.3 信用证保证金存款	26
2.3.4 信用卡存款	26
2.3.5 外埠存款	26
2.3.6 存出投资款	27
本章小结	27
复习与思考	28
第 3 章 存货	29
3.1 存货概述	30
3.1.1 存货的概念及特征	30

3.1.2 存货的确认条件	30
3.1.3 存货的分类	31
3.2 存货的初始计量	32
3.2.1 存货成本的组成	32
3.2.2 发出存货的计量	33
3.2.3 原材料	38
3.2.4 库存商品	44
3.2.5 投资者投入存货	47
3.2.6 委托加工物资	47
3.2.7 周转材料	48
3.3 存货的期末计量	51
3.3.1 存货清查	51
3.3.2 存货的期末计价	53
本章小结	56
复习与思考	57
第4章 金融资产	58
4.1 金融资产概述	59
4.1.1 金融资产的分类	59
4.1.2 金融资产的确认和计量	59
4.1.3 金融资产的减值	60
4.2 交易性金融资产	60
4.2.1 交易性金融资产概述	60
4.2.2 交易性金融资产的会计处理	61
4.3 持有至到期投资	64
4.3.1 持有至到期投资概述	64
4.3.2 持有至到期投资的会计处理	65
4.4 应收和预付款项	68
4.4.1 应收票据	68
4.4.2 应收账款	71
4.4.3 预付款项及其他应收款	73
4.4.4 坏账准备	75
4.5 可供出售的金融资产	78
4.5.1 可供出售的金融资产概述	78
4.5.2 可供出售金融资产的会计处理	79
本章小结	84
复习与思考	85
第5章 长期股权投资	86
5.1 长期股权投资概述	87

5.1.1 长期股权投资的概念	87
5.1.2 长期股权投资的核算方法	87
5.1.3 长期股权投资的账户设置	87
5.2 长期股权投资初始计量	88
5.2.1 企业合并形成的长期股权投资的初始计量	88
5.2.2 非企业合并形成的长期股权投资的初始计量	92
5.3 长期股权投资的后续计量	93
5.3.1 长期股权投资的成本法	93
5.3.2 长期股权投资的权益法	95
5.3.3 长期股权投资的减值	98
本章小结	98
复习与思考	99
第6章 固定资产	100
6.1 固定资产的确认与分类	101
6.1.1 固定资产的概念	101
6.1.2 固定资产的确认	101
6.1.3 固定资产的分类	102
6.1.4 固定资产的科目设置	103
6.2 固定资产的初始计量	103
6.2.1 固定资产初始计量的原则	104
6.2.2 外购的固定资产	104
6.2.3 自行建造的固定资产	106
6.2.4 投资转入的固定资产	108
6.2.5 融资租入的固定资产	108
6.3 固定资产的后续计量	110
6.3.1 固定资产的折旧	110
6.3.2 固定资产的后续支出	115
6.4 固定资产的处置	117
6.4.1 固定资产处置的含义及业务内容	117
6.4.2 固定资产处置的会计处理	117
6.5 固定资产的清查	119
6.5.1 固定资产盘盈的核算	119
6.5.2 固定资产盘亏的核算	120
6.5.3 固定资产的减值	121
本章小结	121
复习与思考	122
第7章 无形资产及其他资产	123
7.1 无形资产	124

7.1.1 无形资产的确认	124
7.1.2 无形资产的内容	125
7.1.3 无形资产的初始计量	127
7.1.4 无形资产的后续计量	131
7.1.5 无形资产的处置和报废	135
7.2 其他资产	136
7.2.1 长期待摊费用的概念	136
7.2.2 长期待摊费用的会计处理	137
本章小结	137
复习与思考	138
第 8 章 流动负债	139
8.1 短期借款	140
8.1.1 短期借款概述	140
8.1.2 短期借款的会计处理	140
8.2 应付及预收款项	142
8.2.1 应付票据	142
8.2.2 应付账款	144
8.2.3 预收账款	146
8.3 应付职工薪酬	147
8.3.1 应付职工薪酬概述	147
8.3.2 应付职工薪酬的会计处理	149
8.4 应交税费	154
8.4.1 应交增值税	154
8.4.2 应交消费税	162
8.4.3 应交营业税	165
8.4.4 其他应交税费	167
8.5 其他流动负债	169
8.5.1 应付利息	169
8.5.2 应付股利	170
8.5.3 其他应付款	170
本章小结	171
复习与思考	172
第 9 章 非流动负债	173
9.1 长期借款	174
9.1.1 长期借款概述	174
9.1.2 长期借款的会计处理	174
9.2 应付债券	176
9.2.1 债券的发行方式	176

9.2.2 债券发行费用的处理	176
9.2.3 应付债券的核算	177
9.3 长期应付款	180
9.3.1 应付融资租入固定资产的租赁费	181
9.3.2 分期付款购入固定资产和无形资产	181
9.4 借款费用	181
9.4.1 借款费用的确认	181
9.4.2 借款费用资本化金额的确定	185
本章小结	188
复习与思考	188
第 10 章 所有者权益	189
10.1 实收资本	190
10.1.1 一般企业实收资本的核算	190
10.1.2 股份有限公司股本的核算	191
10.1.3 实收资本(或股本)增减变动的核算	191
10.2 资本公积	193
10.2.1 资本公积的来源	194
10.2.2 资本公积的会计处理	194
10.3 留存收益	196
10.3.1 留存收益概述	196
10.3.2 留存收益的核算	197
本章小结	199
复习与思考	200
第 11 章 收入、费用和利润	201
11.1 收入	202
11.1.1 收入的概念和特征	202
11.1.2 收入的分类	203
11.1.3 销售商品收入的确认条件	204
11.1.4 销售商品收入的核算	206
11.1.5 提供劳务收入的确认和计量	218
11.1.6 完工百分比法	221
11.1.7 让渡资产使用权收入的确认和计量	223
11.2 政府补助	225
11.2.1 政府补助的概念和特征	225
11.2.2 政府补助的主要形式	226
11.2.3 政府补助的核算	227
11.3 费用	230
11.3.1 费用的概念和特征	230

11.3.2	费用的确认和分类	231
11.3.3	费用的会计处理	232
11.4	所得税	233
11.4.1	所得税概述	233
11.4.2	资产负债表债务法核算的一般程序	234
11.4.3	计税基础	234
11.4.4	暂时性差异	239
11.4.5	所得税核算的科目设置	241
11.4.6	递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量	242
11.4.7	所得税费用的确定和计量	245
11.5	利润	247
11.5.1	利润的构成	247
11.5.2	营业外收支的会计处理	248
11.5.3	本年利润的会计处理	250
	本章小结	252
	复习与思考	253
第 12 章	财务报告	254
12.1	财务报告概述	255
12.1.1	财务报告的概念与作用	255
12.1.2	财务报告的组成与分类	255
12.1.3	财务报告列报的基本要求	256
12.2	资产负债表	258
12.2.1	资产负债表的概念和结构	258
12.2.2	资产负债表项目的列示	259
12.2.3	资产负债表的编制	260
12.2.4	资产负债表的编制实例	267
12.3	利润表	270
12.3.1	利润表的概念和结构	270
12.3.2	利润表的编制	271
12.3.3	利润表的编制实例	273
12.4	现金流量表	275
12.4.1	现金流量表的概念和结构	275
12.4.2	现金流量表的编制	279
12.4.3	现金流量表具体项目及其填列方法	280
12.4.4	现金流量表的编制实例	289
12.5	所有者权益变动表	293
12.5.1	所有者权益变动表的内容和结构	293
12.5.2	所有者权益变动表的填列方法	294

12.5.3 所有者权益变动表的编制实例.....	295
12.6 财务报表附注	295
12.6.1 财务报表附注的作用.....	295
12.6.2 财务报表附注的形式.....	299
12.6.3 财务报表附注的主要内容	299
本章小结.....	300
复习与思考	301
附录 会计科目表	302
主要参考文献.....	305

第1章

总论

学习目标

通过本章的学习，了解财务会计的概念与特征，熟悉会计计量属性，掌握会计核算的基本前提和信息质量要求，掌握会计的六大要素及会计等式。

学习重点与难点

会计核算前提、会计信息质量要求以及会计要素。



1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念与特征

财务会计是现代会计的一个分支。随着历史步入 20 世纪,工业经济时代的会计也逐步发展成为现代会计。在这一阶段,会计规范体系开始建立;美国发生于 20 年代末 30 年代初的经济危机则促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及对会计准则的系统研究和制定。财务会计准则体系的形成不仅奠定了现代会计法制体系和现代会计理论体系的基础,而且促进了传统会计向现代会计的转变。进入 20 世纪 50 年代以后,在会计规范进一步发展的同时,现代会计逐渐分离为财务会计和管理会计两部分。1952 年,国际会计师联合会(International Federation of Accountants, IFAC)正式通过“管理会计”这一专业术语,标志着会计正式划分为财务会计(financial accounting)和管理会计(management accounting)两大领域。传统的会计核算逐渐演变成主要向企业外部利益团体提供财务信息和其他经济信息的“财务会计”,或称“对外报告会计”;而主要向企业管理者内部经营决策提供信息的会计称为“管理会计”,或称为“对内报告会计”。

财务会计是会计人员在企业会计准则和企业会计制度的规范下,对企业已经发生的交易或信息事项。通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,并借助于以财务报表为主要内容的财务报告形式,向企业外部的利益集团提供以财务信息为主的经济信息。这种信息是以货币作为主要计量尺度并结合文字说明来表述的,反映了企业过去的资金运动或经济活动历史。财务会计具有以下几方面特征。

1. 财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工

在财务会计中,仍然是运用复式记账原理,对可以用货币计量的数据,以原始凭证为依据,通过分录、记账、调整、账簿,定期提供财务会计报告。从这个意义上说,财务会计没有完全超越传统会计的范畴,但又不同于传统会计。

2. 财务会计是规范化的传统会计

既然企业外部的利害关系人要求企业能通过对外财务会计报告如实向他们提供财务状况和经营成果等方面的信息,他们就必然要求对传统会计的程序和方法以及财务报告的内容和表达进行规范,以防止企业管理当局为了蓄意达到某种目的,或是虽非故意但由于应用了不恰当的会计处理方法而导致财务信息的不能如实反映和充分反映。同时,也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息的可比性。在西方国家,这种规范化的进程是通过制定公认会计准则来实现的。我国财务会计是由财政部颁布的企业会计准则基本准则、具体会计准则和相关会计制度来达到目的的。

3. 财务会计以对外报告为主要目标, 以编制企业通用财务报告为最终目的

财务会计为实现其对外报告的主要目标, 必须定期编制反映企业财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关附表及附注等, 以满足外部利益集团的不同需要。



小思考1-1 会计目标的两大流派是什么? 我国的会计目标应如何定位?

1.1.2 财务会计系统

财务会计系统是财务会计作为一个信息系统的信息输入、加工和输出的基本程序, 包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个阶段。

1. 会计确认

会计确认是指以企业具体会计准则或企业会计制度为判断依据, 将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式加以记录和列入财务会计报表的过程。会计确认是财务会计核算系统的第一阶段, 在财务中占有十分重要的位置。在会计确认阶段, 需要回答“是不是会计要素”、“是何种要素”、“何时确认”、“能否计量”等问题。一般来说, 符合会计要素的定义是将一项业务或事项在财务会计核算系统中加以确认的必要条件, 但不是充分条件。比如, 企业购买的商品, 首先需要判断该商品是否符合资产的定义, 其次要判断该商品能否给企业带来经济利益, 其成本是否可靠地计量。如果这批商品既能满足资产的定义, 又能满足存货的确认条件, 那么该商品就属于企业的资产加以确认。倘若企业只是计划购买某商品, 或商品有严重的质量问题, 或购买商品的有关单据尚未到达等, 企业均不得确认为资产。

2. 会计计量

会计计量是在会计确认的基础上, 根据一定的计量单位和计量方法, 记录并在会计报告中对确认的会计要素确定其金额的过程, 即对确认的会计要素量化。会计计量是会计系统的核心职能。在会计的记录和报告中都不能没有“金额”, 而在会计确认中, 即使肯定某个项目已符合会计要素的定义, 如果它不能计量甚至不能可靠地计量, 都不能予以确认。

会计计量由计量单位和计量属性两个方面组成。计量单位是会计进行计量时所采用的尺度, 我国规定: 会计核算以人民币为记账本位币。计量属性是指被计量的对象所具有的某方面的特征或外在表现形式。一项业务或事项可以从多个方面用货币计量, 因而具有不同的计量属性。这些计量属性主要包括以下几方面。

(1) 历史成本

所谓历史成本, 是指资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额, 或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值; 负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额, 或者承担现时义务的合同金额, 或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额。历史成本是目前我国会计计量的基本方法, 它贯穿于财务会计的始终。