

21世纪**高职高专**规划教材

21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编 龙海燕 裴 蓉
副主编 易 健 熊晴海 卢 芬



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

21 世纪高职高专规划教材

财务会计

主 编 龙海燕 裴 蓉

副主编 易 健 熊晴海 卢 芬

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计 / 龙海燕, 裴蓉主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2008.12

21 世纪高职高专规划教材

ISBN 978-7-5643-0134-7

I. 财… II. ①龙…②裴… 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 210874 号

21 世纪高职高专规划教材

财务会计

主编 龙海燕 裴 蓉

责任编辑	刘 立
特邀编辑	刘 恒
封面设计	翼虎书装
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮 编	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185 mm×230 mm
印 张	21.125
字 数	460 千字
印 数	1—3 000 册
版 次	2008 年 12 月第 1 版
印 次	2008 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5643-0134-7
定 价	35.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

21 世纪**高职高专**规划教材

专 家 委 员 会

(按姓氏拼音顺序排列)

- | | | |
|-----|-------------------------|----------|
| 陈 智 | 天一学院经济系副系主任 | 副教授 |
| 郭少东 | 重庆电子工程职业学院副院长 | 副教授 |
| 胡世强 | 成都大学管理学院会计金融系系主任 | 教授 |
| 黄大勇 | 重庆工商大学副校长 | |
| | 重庆工商大学融智学院院长 | 教授 硕士生导师 |
| 姜宁川 | 成都纺织高等专科学校经贸与外语系系主任 | 教授 |
| 李安华 | 四川托普信息技术职业学院电子商务及经济系系主任 | 教授 |
| 宋昌英 | 四川电力职业技术学院经济管理系 | 副教授 |
| 武生均 | 四川师范大学商学院副院长 | |
| 熊晴海 | 南昌航空大学 江西工业贸易职业技术学院 | |
| | 江西德艺文化有限公司 | 副教授 财务总监 |
| 许丹雅 | 四川商务职业学院 | 副院长 副教授 |
| 周仁贵 | 西南财经大学 | 教授 |
| | 四川托普信息技术职业学院职业教育研究所 | 所长 |

21 世纪**高职高专**规划教材

主编院校和参编院校

(排名不分先后)

天一学院

成都大学

重庆工商大学融智学院

重庆电子工程职业学院

成都纺织高等专科学校

四川托普信息技术职业学院

四川电力职业技术学院

四川师范大学

四川商务职业学院

四川烹饪高等专科学校

内江师范学院

四川大学锦城学院

西南财经大学

成都理工大学

成都职业技术学院

四川师范大学草堂分校

贵州遵义职业技术学院

成都医学院

电子科技大学成都学院

南昌航空大学

江西工业贸易职业技术学院

陕西交通职业技术学院

总 序

会计是经济管理的重要组成部分，是经济决策的主要信息源。会计史学家迈克尔·查特菲尔德曾经说过：“会计主要是适应一定时期的商业需要而发展的，并与经济的发展密切相关。”随着社会主义市场经济体制的逐步发展和完善，会计在经济中的基础性作用越来越重要。会计已经成为现代企业的一项重要的基础性工作。一系列会计程序的应用，能为经济决策提供有用的信息，有助于提高企业的经济效益并促进市场经济的健康、有序发展。

会计在经济发展中扮演的角色越来越重要，社会对会计人才的需求也迅速增长。我国目前会计人才的教育与培养主要分为高职高专、本科和研究生三个层次，但会计专业是实践性和应用性很强的一门学科，不同层次的会计教育培养目标应有所差异。教育部组织颁布的《高职高专教育专业人才培养目标及规格》，界定了我国高职高专人才的培养目标。高职高专所培养的应用型会计人才应是会计行业的中坚力量，是经济信息的获取者和分析者，这类人才的培养较好地适应了各企事业单位对会计人才的需求。

人才培养以市场为导向，以培养目标为指南，而教材是实现这一培养目标的重要媒介和工具。教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。由于目前高职高专教育的办学主体具有多元化的特点，各种办学主体对高职高专培养目标的理解决也不尽相同，因而高职高专类院校的教材在编写上存在特色不太明显、实训教材建设滞后等现象。高职高专会计专业教材建设落后于高职高专会计专业教育的发展需要，已成为高职高专会计专业人才培养的制约环节，在一定程度上影响了社会对应用型会计人才的需求。

西南交通大学出版社从高职高专教育培养目标出发，结合新《企业会计准则》和《企业会计准则指南》等会计的新法规和理论，组织长期在一线从事高职高专教学的教师编写了《21世纪高职高专规划教材》会计专业系列教材。该套教材包括《基础

会计》、《成本会计》、《管理会计》、《财务会计》、《财务管理》、《会计电算化》、《审计》、《税务会计》、《政府与非营利组织会计》、《会计综合模拟实训教程》等一批会计专业的核心课程教材。这批教材是根据高职高专教育培养目标和新的会计准则编写的，体现了高职高专“强能力”、“重应用”的特色，实现了教材的先进性和基础性的统一；教材内容既反映了最新的会计准则和会计理论的变迁，也适应不同职业岗位（群）对知识、能力结构的不同需求。该套教材的编写秉着“必需、够用”的原则，优化教材体系的总体结构设计，突出重点和难点，精选基础、核心的内容；用会计行业规范调整、组织教材，并融入足够的实训内容；注重帮助学生在具备基础理论知识和专门知识的基础上，重点掌握从事本专业领域实际工作的基本能力和基本技能。

该套教材既适合于各高职高专类学校会计专业及相关专业的教学使用，也可作为企业会计培训教材使用。

是为序。



2008年7月于西南财经大学光华园

前言

我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》、38 项具体准则以及应用指南，自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内实施，并鼓励其他企业执行。实施企业会计准则体系的企业不再执行原准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答。这标志着我国已建立起了立足国情，与国际接轨，涵盖各类企业、各项经济业务，独立实施的新会计准则体系。

为适应我国高职高专教育近年迅速发展的需要，在总结多年来会计实践和教学的基础上，依据企业会计准则体系，立足于我国目前的会计实务，我们编写了这部适用于高职高专的《财务会计》教材。它前接《基础会计》，后续《成本会计》、《管理会计》等，是会计专业的核心教材。本教材注重吸收新会计准则体系的观点与精神，突出新知识，以工业企业的常规经济业务为主线，阐述了财务会计的理论和方法，并力求做到理论与实际相结合。本书内容针对国家新颁布的并将于 2009 年 1 月 1 日实施的新增值税、消费税和营业税条例及实施细则及时进行了更新，对于一些企业不多见的经济业务独立编排，便于教师在教学组织中根据教学计划和课时需要，有选择地使用本书。本书每章正文之前有学习目标，每章结尾还有本章小结及练习题。

本书可供高等职业技术学院、高等专科学校财会类专业教学使用，也可作为职大、函大、成人高校等大专层次的财会专业的教材，还可作为在职财会人员培训、进修和岗位职称证书考试的辅导用书。

本书由四川托普信息技术职业学院龙海燕、裴蓉担任主编，四川托普信息技术职业学院易健、南昌航空大学熊晴海、四川商务职业学院卢芬担任副主编。由龙海燕、熊晴海、卢芬提出编写大纲，经主编、副主编讨论修改，并通过编委会审定。具体编写分工如下：龙海燕编写第一、第四、第六、第十三章，裴蓉编写第五、第七、第十一、第十四章，易健编写第八、第九章，徐敬编写第三、第十章，洪虹编写第二、第十二章。周仁贵教授对全书进行了审核，并提出了宝贵意见，在此表示诚挚谢意！本书在编写过程中，得到了西南交通大学出版社、四川电力职业技术学院、四川托普信息技术职业学院、南昌航空大学、四川商务职业学院领导及老师的大力支持，在此深表感谢。

在本书编写过程中，尽管我们力争做到内容新颖、结构严谨、职业导向性强，但限于我们的水平，难免存在不足之处，希望得到各位同仁和读者的批评指正，以便进一步修改与完善。

编者

2008 年 12 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计的概念	1
第二节 会计基本假设与会计基础	2
第三节 会计信息质量要求	4
第四节 会计要素及其确认	6
第五节 会计计量	10
第六节 会计科目	11
第七节 我国财务会计规范体系	13
本章小结	14
思考与练习题	14
第二章 货币资金	17
第一节 货币资金概述	17
第二节 库存现金	21
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	33
本章小结	35
思考与练习题	36
第三章 资 产	38
第一节 金融资产概述	38
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	39
第三节 贷款和应收款项	43
第四节 持有至到期投资	58
第五节 可供出售金融资产	63
本章小结	69
思考与练习题	69
第四章 存 货	74
第一节 存货的确认和初始计量	74

第二节 发出存货的计价方法	77
第三节 原材料	80
第四节 周转材料和委托加工物资	90
第五节 库存商品	98
第六节 存货清查	101
第七节 期末存货的计量	102
本章小结	103
思考与练习题	104
第五章 长期股权投资	111
第一节 长期股权投资概述	111
第二节 长期股权投资的初始计量	113
第三节 长期股权投资的后续计量	117
本章小结	121
思考与练习题	122
第六章 固定资产	126
第一节 固定资产的确认和初始计量	126
第二节 固定资产的后续计量	134
第三节 固定资产的处置	140
第四节 固定资产的清查	143
本章小结	144
思考与练习题	145
第七章 无形资产和其他资产	149
第一节 无形资产的确认和初始计量	149
第二节 无形资产的后续计量	155
第三节 无形资产的处置	158
本章小结	159
思考与练习题	160
第八章 流动负债	163
第一节 流动负债的概述	163
第二节 短期借款	164
第三节 应付票据	166
第四节 应付及预收款项	168

第五节 应付职工薪酬	171
第六节 应交税费	178
第七节 其他流动负债	188
本章小结	190
思考与练习题	190
第九章 非流动负债	194
第一节 非流动负债的概述	194
第二节 长期借款	195
第三节 应付债券	197
第四节 长期应付款	201
第五节 预计负债	202
本章小结	204
思考与练习题	205
第十章 所有者权益	209
第一节 所有者权益概述	209
第二节 实收资本	210
第三节 资本公积	215
第四节 留存收益	218
本章小结	222
思考与练习题	222
第十一章 收入、费用和利润	226
第一节 收 入	226
第二节 费 用	244
第三节 利 润	247
本章小结	255
思考与练习题	255
第十二章 财务报告	260
第一节 财务报告概述	260
第二节 资产负债表	263
第三节 利润表	269
第四节 现金流量表	272
第五节 所有者权益变动表	282

第六节 附 注	285
本章小结	287
思考与练习题	287
第十三章 非货币性资产交换	296
第一节 非货币性资产概述	296
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	297
第三节 非货币性资产交换的会计处理	298
本章小结	306
思考与练习题	307
第十四章 债务重组	311
第一节 债务重组概述	311
第二节 债务重组的会计处理	312
本章小结	321
思考与练习题	322
参考文献	326

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章学习，掌握会计要素的定义及确认条件，以及会计基本假设和会计信息质量要求；熟悉财务会计的定义、财务报告的目标和会计科目的内容和分类；了解我国财务会计规范体系。

第一节 财务会计的概念

一、财务会计的定义

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。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

现代企业会计形成了两大分支：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及其决策需要的财务会计，或者叫对外报告会计。

财务会计是现代企业会计的一个分支，它以企业会计准则为依据，对企业本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，并编制财务会计报告（又称财务报告），向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。

二、财务报告的目标

财务会计作为对外报告会计，其目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息，反映企业财务信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告，它是财务会计确认和计量的最终成果，是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此，财务报告的目标定位十分重要。

我国企业财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等

有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,突出了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。

现代企业制度强调企业所有权和经营权分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 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。

(一) 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。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。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(二) 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和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着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原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

（三）会计分期

会计分期,是指将一个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,并据此分期结算账目和编报财务报告。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

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,如半年度、季度和月度。

（四）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。

在我国,企业会计通常以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,应当折算为人民币。

二、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。权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当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,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认

收入和费用等的依据。目前,我国行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务都采用收付实现制。

第三节 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的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。根据基本准则规定,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。

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,如实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,保证会计信息真实可靠、内容完整。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

(1) 同一企业不同时期可比。要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。

(2) 不同企业相同会计期间可比。要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业

按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产在会计确认、计量和报告上就应当将其视为企业的资产，列入企业的资产负债表。又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。