



21st CENTURY  
实用规划教材

21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

# 财务会计

主 编 李 哲 孙 晓 平



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社  
China Forestry Publishing House

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

# 财 务 会 计

主 编	李 哲	孙晓平	
副主编	吕岩荣		
参 编	王 凯	王 颖	郭铁铮
	温 颖	周云凌	王明轩
	熊晓梅	焦向华	
主 审	徐建杰		



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社  
China Forestry Publishing House

## 内 容 简 介

本书是会计、电算会计、会计与审计等财经管理类各专业的主要专业课教材之一,全面介绍了财务会计的基本理论和方法,书中所涉及的业务内容,严格按照我国现行的会计准则和会计制度处理。为了便于教学,帮助学生理解和掌握教材内容,提高动手能力,本书每章后都附有综合练习题和实训题。全书共分14章,包括财务会计概述,货币资金,应收和预付款项,存货,投资,固定资产,无形资产及其他资产,负债,所有者权益,收入,费用和利润,财务报表,外币业务,债务重组,非货币性资产交换等内容。

本书体系结构合理,实例翔实丰富,叙述通俗易懂,既可作为高职高专会计专业及其他相关专业的教材,同时可作为广大会计、审计工作者系统学习会计专业知识的参考用书。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李哲,孙晓平主编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社,2007.9

(21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-4860-5

I. 财… II. ①李… ②孙… 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(2007)第105845号

书 名: 财务会计

著作责任者: 李 哲 孙晓平 主编

策划编辑: 徐 凡

责任编辑: 李娉婷 杜 娟

标准书号: ISBN 978-7-5038-4860-5

出 版 者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同7号 邮编:100009)

<http://www.cfph.com.cn> E-mail: [cfphz@public.bta.net.cn](mailto:cfphz@public.bta.net.cn)

电话:编辑部 66170109 营销中心 66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路205号 邮编:100871)

<http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: [pup\\_6@163.com](mailto:pup_6@163.com)

电话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京中科印刷有限公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国林业出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×960mm 16开本 21.75印张 415千字

2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

定 价: 29.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: [fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

# 21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

## 专家编审委员会

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 冯泽锋 高建宁 侯旭华

吉文丽 季 辉 金绍珍 李世宗 刘晓玉

张美清

委 员 (按拼音顺序排名)

程敏然 陈兆芳 丁增稳 范银屏 付丽红

何惠珍 计桂贤 靳 生 李华翔 李 洁

李克桥 李 哲 刘春朝 刘建民 吕 玲

彭 杰 沈 萍 孙希月 万久玲 王庆春

王 潇 宣国萍 杨丽娜 杨印山 姚 伟

姚 旭 周仁贵 田朝阳 银加峰 黄 浩

法律顾问 杨士富

# 丛书总序

随着我国改革开放的持续深化，社会主义市场经济对高等职业技能型人才的需求迅猛增加。2002年，随着《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》(国发〔2002〕16号)的颁布，揭开了我国高等职业教育发展的新篇章。为贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》，“十一五”期间，教育部、财政部决定实施国家示范性高等职业院校建设计划，通过重点建设100所国家示范性高职院校，带动全国高职院校深化改革，提升高等职业教育的整体水平。国家启动示范性高等职业院校建设计划，标志着我国高等职业教育进入了一个追求内涵发展的新的历史阶段，这是科学发展观在我国高等教育领域的具体体现，对促进我国高等职业教育更好更快地发展具有巨大的战略意义。

财经管理类专业是我国高职高专教育极其重要的组成部分。2005年，全国高职高专院校在校生427万，其中财经管理类专业在校生超过80万，占18.8%。高职高专财经管理类专业主要着眼于培养社会主义市场经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才，要求具有较强的职业技能和较好的创新精神以及实践能力。

在当前开拓新型工业化道路，推进全面小康社会建设的新时期，进一步加强经济管理人才的培养，注重经济理论的系统化学习，特别是现代经济管理理论的学习，提高学生的专业理论素质和应用实践能力，培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才，越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高职高专财经管理类专业教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容；要求财经管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流；要求财经管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展；要求财经管理类专业教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务，高职高专院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内高职高专院校财经管理学科教材使用情况的调研，在与各院校的专家学者讨论的基础上，决定组织编写和出版《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》，这是一项有利于促进高职高专院校教学改革发展的措施。

本系列教材是按照高职高专院校经济类和管理类学科专业规范、培养方案，以及课程教学大纲的要求，合理定位，由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于21世纪经济管理类专业发展的需要，深入分析经济管理类专业学生现状及存在问题，探索经济管理类专业学生综合素质培养的途径，以科学性、先进性、系统性和实用性为目标，其编写的特色主要体现在以下几个方面：

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,在掌握必要的理论知识基础上,着眼于增强教学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国内外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高职高专院校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

(7) 配套产品种类丰富。每本教材除了有电子课件方便老师备课以外,还提供有教材习题答案、考试题库,为使用本系列教材的老师提供了方便。

作为高要求,高职高专财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国作风、气派和特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我们希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高职高专财经管理学科教材建设工程的新尝试和新起点。

我们要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我们相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国高职高专财经管理类专业学科的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》

专家编审委员会

2007年8月

# 前 言

《财务会计》一书为高职高专财经管理系列教材之一，是根据教育部高等职业教育的指导思想和高等职业教育“财务会计”课程的教学特点与教学需要而编写的。本书所涉及的“财务会计”课程既是高职高专学校会计、会计电算化专业的主干课，也是经济、管理等专业的必修专业课之一。

本书的编写以《会计法》、《企业会计制度 2001》、《企业会计准则》(包括财政部 2006 年 2 月最新出台的基本准则和 38 项具体准则)和其他相关的法律法规为依据，最大限度地体现出最新内容，因而具有前瞻性和先进性。同时，为了注重高职高专教育培养高级应用型会计人才的特点，本书还突出了实践性和可操作性，以理论联系实际和实用性为宗旨，理论讲授以适量为度，力求做到叙述精练、准确。在实际应用方面本书以强化实训教学、注重操作能力的培养、与就业市场紧密结合为原则，使教材更具有科学性、实用性和可操作性。

为便于教师授课和学生理解、掌握教材内容，本书引用了大量的会计实务操作例题，同时，为了保证学生对知识的掌握和动手能力的提高，本书每章后还配有综合练习题与实训题。

本书由多所职业院校具有多年教学和实践经验的教师编写，包括：吉林电子信息职业技术学院李哲、孙晓平、吕岩荣、郭铁铮、王凯、王颖；重庆三峡职业学院熊晓梅；吉林铁道职业技术学院周云凌、王明轩；吉林市工业经济学校温颖、焦向华。由李哲教授、孙晓平副教授担任主编，吕岩荣担任副主编，由孙晓平设计全书的框架并拟定编写大纲；李哲对全书进行总纂和定稿，由吉林翔达会计师事务所有限公司注册会计师、注册资产评估师徐建杰担任主审。具体分工为：李哲、王凯编写第 1 章；吕岩荣编写第 2 章、第 8 章；李哲、王颖编写第 3 章；郭铁铮编写第 4 章；焦向华编写第 5 章；孙晓平编写第 6 章、第 7 章；温颖编写第 9 章；周云凌编写第 10 章；王明轩编写第 11 章、第 12 章；熊晓梅编写第 13 章、第 14 章。

本书对《企业会计制度 2001》以及新旧《企业会计准则》的内容均有所涉及，但根据财政部“财会[2006]3 号”文件的指示精神：执行该 38 项具体准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》，因此，读者在具体会计实际工作中，可根据自身所在企业的情况对本书的内容有选择地进行使用。

本书不仅可作为高职高专会计专业及其他相关专业的教材使用，同时也可作为广大会计、审计工作者系统学习会计专业知识的参考用书。

因编者水平有限，书中难免有疏漏、不足之处，恳请读者批评指正。

编 者  
2007 年 7 月

# 目 录

<b>第1章 财务会计概述</b> ..... 1	<b>第2章 货币资金</b> ..... 14
1.1 财务会计的概念与作用..... 2	2.1 现金..... 15
1.1.1 财务会计的概念..... 2	2.1.1 现金的管理..... 15
1.1.2 财务会计的作用..... 2	2.1.2 现金的总分类核算..... 16
1.2 会计核算前提..... 2	2.1.3 现金的序时核算..... 17
1.2.1 会计主体..... 2	2.1.4 现金清查及其核算..... 17
1.2.2 持续经营..... 3	2.2 银行存款..... 19
1.2.3 会计分期..... 3	2.2.1 银行结算方式..... 19
1.2.4 货币计量..... 4	2.2.2 银行存款的核算..... 24
1.3 会计要素..... 4	2.2.3 银行存款的清查与核对..... 24
1.3.1 反映财务状况的会计要素..... 4	2.3 其他货币资金..... 26
1.3.2 反映经营成果的会计要素..... 6	2.3.1 其他货币资金的内容..... 26
1.4 会计信息质量要求..... 7	2.3.2 其他货币资金的核算..... 26
1.4.1 可理解性..... 7	习题与实训..... 27
1.4.2 相关性..... 8	<b>第3章 应收和预付款项</b> ..... 31
1.4.3 可靠性..... 8	3.1 应收票据..... 32
1.4.4 可比性..... 8	3.1.1 应收票据及核算的主要内容..... 32
1.4.5 重要性..... 8	3.1.2 应收票据业务的账务处理..... 32
1.4.6 如实反映..... 9	3.1.3 应收票据贴现的核算..... 33
1.4.7 实质重于形式..... 9	3.2 应收账款..... 35
1.4.8 审慎性..... 9	3.2.1 应收账款的概念..... 35
1.4.9 及时性..... 9	3.2.2 应收账款的计价..... 35
1.5 财务会计工作的组织..... 10	3.2.3 应收账款的核算..... 36
1.5.1 机构的设置..... 10	3.2.4 坏账损失..... 36
1.5.2 人员的配备..... 11	3.3 预付账款..... 38
1.5.3 会计法规体系..... 11	3.4 其他应收款..... 39
习题与实训..... 12	习题与实训..... 40



<b>第4章 存货</b> .....	44	5.1.3 投资的分类.....	81
4.1 存货概述.....	45	5.1.4 投资成本的确定.....	83
4.1.1 存货的概念及其分类.....	45	5.2 交易性金融资产.....	83
4.1.2 存货的确认条件.....	45	5.2.1 交易性金融资产的取得.....	83
4.1.3 存货的计价.....	45	5.2.2 交易性金融资产持有期间	
4.2 原材料.....	51	的收益.....	84
4.2.1 原材料按实际成本计价.....	51	5.2.3 交易性金融资产的期末计量.....	85
4.2.2 原材料按计划成本计价.....	54	5.3 长期股权投资.....	86
4.3 包装物.....	58	5.3.1 长期股权投资核算的成本法.....	86
4.3.1 包装物的确认.....	58	5.3.2 长期股权投资核算的权益法.....	89
4.3.2 包装物的摊销.....	59	5.3.3 股票股利的处理.....	90
4.3.3 包装物的科目设置.....	59	5.3.4 长期股权投资的处置.....	91
4.3.4 包装物的核算.....	60	5.4 持有至到期投资.....	91
4.4 低值易耗品.....	62	5.4.1 持有至到期投资概述.....	91
4.4.1 低值易耗品的确认.....	62	5.4.2 持有至到期投资核算.....	94
4.4.2 低值易耗品的摊销.....	62	5.4.3 实际利率法.....	97
4.4.3 低值易耗品的科目设置.....	63	习题与实训.....	100
4.4.4 低值易耗品的核算.....	63	<b>第6章 固定资产</b> .....	107
4.5 委托加工物资.....	65	6.1 固定资产概述.....	108
4.5.1 委托加工材料核算应设置		6.1.1 固定资产的特征和确认	
的科目.....	65	条件.....	108
4.5.2 委托加工物资的核算.....	65	6.1.2 固定资产的分类.....	108
4.6 自制半成品和库存商品.....	67	6.1.3 固定资产的初始计量.....	110
4.6.1 自制半成品的核算.....	67	6.2 固定资产的取得.....	110
4.6.2 库存商品的核算.....	67	6.2.1 外购的固定资产.....	111
4.7 存货的期末计量.....	68	6.2.2 自行建造的固定资产.....	112
4.7.1 存货的清查.....	69	6.2.3 接受捐赠的固定资产.....	114
4.7.2 存货的期末计价.....	71	6.2.4 投资者投入的固定资产.....	115
习题与实训.....	73	6.2.5 租入的固定资产.....	116
<b>第5章 投资</b> .....	79	6.2.6 盘盈的固定资产.....	118
5.1 投资概述.....	80	6.3 固定资产折旧.....	119
5.1.1 投资的概念.....	80	6.3.1 固定资产折旧概述.....	119
5.1.2 投资的特点.....	80	6.3.2 固定资产折旧计算方法.....	120

6.3.3 固定资产折旧的会计处理 .....	124	习题与实训 .....	171
6.4 固定资产的后续支出 .....	125	<b>第9章 所有者权益</b> .....	175
6.4.1 计入固定资产成本的后续支出 .....	125	9.1 所有者权益概述 .....	176
6.4.2 计入当期损益的后续支出 .....	126	9.1.1 所有者权益 .....	176
6.5 固定资产的处置 .....	126	9.1.2 构成 .....	176
6.5.1 出售、报废和毁损的固定资产 .....	126	9.2 实收资本 .....	176
6.5.2 盘亏的固定资产 .....	130	9.2.1 实收资本的概念 .....	176
6.6 固定资产的期末计价 .....	131	9.2.2 资本投入的方式与计价 .....	176
6.6.1 固定资产减值的迹象 .....	131	9.2.3 实收资本账户的结构 .....	177
6.6.2 固定资产减值准备的计提 .....	132	9.2.4 投入资本的核算 .....	177
习题与实训 .....	134	9.3 资本公积 .....	178
<b>第7章 无形资产及其他资产</b> .....	137	9.3.1 资本公积的概念 .....	178
7.1 无形资产 .....	138	9.3.2 资本公积包括的内容 .....	179
7.1.1 无形资产概述 .....	138	9.3.3 资本公积账户的结构 .....	179
7.1.2 无形资产的核算 .....	139	9.3.4 资本公积的核算 .....	179
7.2 其他资产 .....	144	9.4 留存收益 .....	183
7.2.1 长期待摊费用 .....	144	9.4.1 留存收益的概念 .....	183
7.2.2 其他长期资产 .....	144	9.4.2 盈余公积 .....	183
习题与实训 .....	145	9.4.3 盈余公积账户结构 .....	184
<b>第8章 负债</b> .....	148	9.4.4 盈余公积的核算 .....	184
8.1 负债概述 .....	149	9.4.5 未分配利润 .....	185
8.1.1 负债的概念及其特点 .....	149	9.4.6 未分配利润的核算 .....	186
8.1.2 负债的分类 .....	149	习题与实训 .....	186
8.2 流动负债 .....	150	<b>第10章 收入、费用和利润</b> .....	189
8.2.1 短期借款 .....	150	10.1 收入 .....	190
8.2.2 应付和预收款项 .....	151	10.1.1 收入的概念 .....	190
8.2.3 应交款项 .....	158	10.1.2 收入的分类 .....	190
8.3 长期负债 .....	167	10.1.3 销售商品收入的确认和计量 .....	191
8.3.1 长期借款 .....	167	10.1.4 销售商品收入的账务处理 .....	195
8.3.2 应付债券 .....	168	10.1.5 提供劳务收入的确认和计量 .....	201
8.3.3 长期应付款 .....	170		

10.1.6	提供劳务收入的账务处理.....	203	11.2.7	涵盖的期间.....	240
10.1.7	让渡资产使用权收入的确认与计量.....	204	11.3	资产负债表.....	240
10.1.8	建造合同收入的确认和计量.....	205	11.3.1	资产负债表的性质与作用.....	240
10.1.9	建造合同收入的账务处理.....	207	11.3.2	资产负债表的格式.....	241
10.2	费用.....	211	11.3.3	资产负债表项目的列示.....	241
10.2.1	费用的概念及特征.....	211	11.3.4	资产负债表的编制方法.....	243
10.2.2	费用的分类.....	211	11.3.5	资产负债表编制举例.....	248
10.2.3	费用的确认和计量.....	213	11.4	利润表.....	259
10.2.4	费用的账务处理.....	214	11.4.1	利润表的性质.....	259
10.3	利润.....	219	11.4.2	利润表的格式.....	259
10.3.1	利润的构成.....	219	11.4.3	利润表项目的列示.....	259
10.3.2	营业外收支的核算.....	220	11.4.4	利润表的编制方法.....	260
10.3.3	所得税.....	221	11.4.5	利润表编制举例.....	261
10.3.4	本年利润的结转.....	226	11.5	现金流量表.....	262
10.3.5	利润分配顺序.....	227	11.5.1	现金流量表的概念及编制基础.....	262
10.3.6	利润及利润分配的核算.....	227	11.5.2	现金流量的分类.....	263
	习题与实训.....	230	11.5.3	现金流量表项目的列报.....	264
<b>第 11 章</b>	<b>财务报表</b> .....	<b>236</b>	11.5.4	现金流量表的基本格式和编制方法.....	264
11.1	财务报表概述.....	237	11.5.5	现金流量表编制的具体方法.....	270
11.1.1	财务报表及其组成.....	237	11.6	会计报表附注.....	272
11.1.2	财务报表提供的信息.....	237	11.7	中期财务报告.....	278
11.1.3	财务报表的使用者.....	238	11.7.1	中期财务报告概述.....	278
11.2	财务报表编制的基本要求.....	238	11.7.2	中期财务报告的编制原则和方法.....	279
11.2.1	列报基础.....	238		习题与实训.....	282
11.2.2	一致性.....	239	<b>第 12 章</b>	<b>外币业务</b> .....	<b>287</b>
11.2.3	重要性.....	239	12.1	外币交易的会计处理.....	288
11.2.4	抵销.....	239	12.1.1	外币业务的相关概念.....	288
11.2.5	可比信息.....	239	12.1.2	记账本位币的确定.....	289
11.2.6	披露的内容.....	240			

12.1.3 外币交易的会计核算.....	290	14.1.1 非货币性资产交换的 概念 .....	314
12.1.4 主要外币交易的会计 处理.....	291	14.1.2 货币性资产与非货币性 资产的概念 .....	314
12.2 外币会计报表折算.....	293	14.1.3 非货币性资产交换的 特点 .....	315
12.2.1 外币会计报表折算差额 .....	293	14.1.4 在涉及补价情况下货币性 资产交换和非货币资产交 换的划分 .....	315
12.2.2 我国外币会计报表折算 方法.....	294	14.1.5 非货币性资产交换的计价 基础 .....	316
习题与实训 .....	294	14.2 非货币性资产交换的会计处理.....	316
<b>第 13 章 债务重组</b> .....	297	14.2.1 涉及的主要会计科目.....	316
13.1 债务重组概述.....	298	14.2.2 不涉及补价的非货币性 资产交换的会计处理.....	316
13.1.1 债务重组的概念和特点 .....	298	14.2.3 涉及补价的非货币性资产 交换的会计处理 .....	319
13.1.2 债务重组的方式.....	298	14.2.4 涉及多项资产的非货币性 资产交换 .....	322
13.1.3 债务重组日 .....	298	习题与实训 .....	328
13.2 债务重组的会计处理.....	299	<b>参考文献</b> .....	332
13.2.1 债务重组涉及的主要会计 科目及使用说明.....	299		
13.2.2 债务重组的会计处理 .....	299		
习题与实训 .....	309		
<b>第 14 章 非货币性资产交换</b> .....	313		
14.1 非货币性资产交换概述.....	314		

# 第 1 章

## 财务会计概述

### 教学要求

了解财务会计的起源、作用；熟悉会计质量要求、会计核算的一般原则；重点掌握财务会计的概念、会计核算的前提、会计的六大要素。

- 1. 了解财务会计的起源、作用。
- 2. 熟悉会计质量要求、会计核算的一般原则。
- 3. 重点掌握财务会计的概念、会计核算的前提、会计的六大要素。

### 村会委规 1.1

2035

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1

村会委规 1.1.1



## 1.1 财务会计的概念与作用

### 1.1.1 财务会计的概念

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的，是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的，特别是现代管理科学为传统的会计提供了发展的动力，同时也为会计的发展开拓了新的领域。从 20 世纪 50 年代开始，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支，从而开创了现代会计的新纪元。

财务会计就是以货币为主要计量单位，连续、全面、系统和综合地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量及对企业经营活动和财务收支进行监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种经济管理活动。

### 1.1.2 财务会计的作用

在社会主义市场经济条件下，财务会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他相关利益人了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要的信息来源，成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理以及财务管理和提高经济效益的重要保证。具体来说，财务会计的作用有以下几个方面。

- (1) 有助于有关各方了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经济决策、进行宏观经济管理。
- (2) 有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。
- (3) 有助于企业内部管理当局加强经营管理、提高经济效益。

## 1.2 会计核算前提

### 1.2.1 会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计信息所反映的特定单位或组织，它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量，为包括投资者在内的各个方面作出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开，才能保证会计核算工作的正常开展，实现会计的工作目标。但需要注意的是，会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，

应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况,经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分(如企业的分公司);可以是单一企业,也可以是由几个法人企业组成的集团。

### 1.2.2 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和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在此前提下会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

持续经营前提规定了会计核算的时间范围。会计核算上所使用的一系列会计原则和处理方法都是建立在会计主体持续经营前提基础之上的。如果企业真的在近期就要终止营业了,其会计报表将不能按会计基本准则的规定来编制,而应当进入破产清算的会计程序,用另外的方法编制。

### 1.2.3 会计分期

会计分期又称会计期间,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。

会计分期前提规定了会计核算的期间划分要求。会计期间一般分为年度、季度和月份。我国的《会计基础工作规范》第三十九条规定,“会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止”。新《企业会计准则》规定,企业应当划分会计期间,分期结账和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。每一个会计年度要按公历划分为四个季度和12个月份。我国的会计年度与计划年度和财政年度是相一致的。

会计分期使会计核算出现了本期与非本期的区别,由此产生了权责发生制和收付实现制这些不同的记账基准,并且在会计业务处理上出现了预收、预付、应收、应付、待摊、预提等一系列特殊的会计处理方法。按照《企业会计准则——基本准则》的规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制是以应收应付作为标准来处理经济业务,确定本期收入和费用以计算本期盈亏的会计处理基础。在权责发生制下,凡属本期已获得的收入,不管是否已收到现款均作为本期的收入处理;凡属本期应承担的费用,不管是否付出了现款都作为本期的费用处理。反之,凡不应归属于本期的收入,即使现款已经收到并且已经入账也不作为本期收入处理;凡不属于本期的费用,即使已付了现款并且已登记入账也不作为本期费用处理。即凡是本期已经实现的收益和已经发生的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的收益与费用入账。凡是不属于本期的收付,即使款项已在本期收付,都不应作为本期的收益与费用处理。

### 1.2.4 货币计量

货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。并假设币值保持不变。货币计量规定了会计核算的基本计量尺度。但并不排除在特定需要的情况下，使用实物量或劳动量的计量单位来辅助会计核算。

如果企业的经济业务涉及多种货币计量单位，则需要确定某一种货币为记账本位币。所谓本位币是指企业有多种货币收支业务的情况下，选定某一种作为记账、算账和编制会计报表的货币计量单位。我国会计核算以人民币为记账本位币。对于那些业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

## 1.3 会计要素

会计要素是为了实现会计目标，对会计对象的基本分类，是组成企业财务报告结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。会计要素可以划分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

### 1.3.1 反映财务状况的会计要素

#### 1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、并由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它具有以下特征。

##### (1) 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。

所谓经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益；以资产交换其他资产；以资产偿还负债等。资产之所以成为资产，就在于其预期能够为企业带来经济利益。例如，机器设备、原材料等可以用于生产经营过程，制造商品或提供劳务，出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。

##### (2) 资产是企业拥有或控制的资源。

由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。例如，对于融资租入的固定资产来说，虽然企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，一般接近于该资产的使用寿命；租赁期满，承租企业一般有优先购买该资产的选择权；在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益。所以，以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业的资产，对于以经营租



赁方式租入的固定资产来说,由于企业不能控制它,所以,以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的。

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、企业建造行为或其他交易或者事项。资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。

资产按流动性和按有无实物形态进行分类,可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过1年的有价证券以及不超过1年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用等。

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

长期投资是指不准备在1年内变现的投资,包括长期股权投资、长期债权投资和其他投资。

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。包括房屋建筑物、机器、设备等。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

## 2. 负债

负债,是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务,是指企业在现行条件下已承担的义务,只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。例如谈判中的交易或事项,或计划中的经济业务。

负债具有以下特征。

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产偿还;以提供劳务偿还等。企业不能或很少可以回避现时义务。如果企业能够回避该项义务,则不能确认为企业的负债。

(2) 未来流出的经济利益能够可靠地计量。

按照流动性对负债进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年(含