

SHIJI GAODENG ZHIYE JIAOYU  
21 GUIHUA JIAOCAI


# 财务会计

CAIWUKUAIJI



21世纪高等职业教育规划教材（2年制）

● 主编 苏中大  
高丽萍

 中国财政经济出版社

21世纪高等职业教育规划教材（2年制）

# 财 务 会 计

主 编 苏中大 高丽萍  
副主编 常 洁 郑红梅  
审 稿 徐国君

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/苏中大, 高丽萍主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.1

21 世纪高等职业教育规划教材. 2 年制

ISBN 7-5005-8343-5

I. 财… II. ①苏…②高… 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 (2005) 第 064403 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@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: 100036

发行电话: 88190616/54 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 19.25 印张 350 000 字

2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-8343-5/F·7286

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010—88190654。

# 出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神，适应二年制高等职业教育发展的趋势，满足各类职业技术学院专业教学的实际需要，我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了二年制高等职业教育教学中所需的公共课（包括文化基础课、思想政治课）、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程，从2005年秋季开学起，这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础，以能力培养为主线”为指导思想，结合二年制高等职业教育的教学培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想，从社会发展对高技术应用性人才的需求出发，在内容的构建上结合专业岗位（群）对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点，并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用，注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试，以适应高等职业教育教学改革，满足各类高等职业技术学院教学需要。在此，我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中，能够总结经验，及时提出修改意见和建议，使之不断完善和提高。

2005年6月

# 前言

本书系 21 世纪高等职业教育规划教材 2 年制会计专业核心能力课程教学用书之一，亦适用于目前高职高专（3 年制）会计及财经类相关专业教学使用，也可用于相关行业在职人员继续教育和培训使用。

该课程是以财务会计的目标为导向，以对外财务会计报告的会计信息生成为主线，以四项会计假设为前提，以六大会计要素为结构，在阐述财务会计目标、信息特征的基础上，对六大会计要素的核算方法进行详细说明，最后又以财务会计报告为总结。通过本课程的学习，使学生能够掌握财务会计的基本理论和基本方法，获得从事财务会计工作应具备的基本知识、基本技能和操作能力，以培养社会主义市场经济需要的中级应用型人才，同时也为后续课程的学习打下良好的基础。本书就是根据上述课程教学目标来组织编写的。

本书编写过程中，力图做到由浅入深，系统完整，注重实务性、可操作性。每章都设有学习目标、学前导读、本章小结、复习思考题等。同时，考虑到读者的知识层次不同，分别选用了一些小栏目，如对涉及到过去已学或重要知识时用“温馨提示”，对所学知识进行总结性归纳方便学生记忆用“注意记忆”，对需要特别注意的事项用“特别提醒”，对需要举例的用“典型例题”或“典型举例”等来说明，另外，对说明教学内容运用某些规定时，用“小资料”来进行补充，等等。读者可根据自身需要有针对性地进行学习。

本书主要是为高等职业教育会计专业学生提供通俗易懂、方便自学与自我训练的教学用书，也是为财务会计或经济管理其他专业本专科函授、夜大、自学考试学生提供的实用教学或参考用书。教材配有

《财务会计习题集》、《财务会计实训教材》、《财务会计教师参考书》、《财务会计电子教案》等系列配套教学用书和资料，可以帮助读者快速提高会计实际操作的能力。

本书由苏中大、高丽萍担任主编，常洁、郑红梅任副主编，苏中大负责全书的总体设计、初稿的修改完善和总纂定稿。具体编写分工为：苏中大（第一、三章）、高丽萍（第二、十一、十二章）、常洁（第四章）、郑红梅（第五章）、孙雨南（第六、七章）、赵迅舟（第八、九、十章）。

本书的编写参考了有关专家教授编著的教材和专著，在此一并表示由衷的感谢！由于水平有限，时间仓促，本教材难免存在一些缺点和错误，期望同仁和广大师生批评和赐教。

编 者

2006年1月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	( 1 )
第一节 财务会计概述.....	( 2 )
第二节 财务会计核算的基本前提.....	( 5 )
第三节 财务会计核算的一般原则.....	( 7 )
第四节 会计报表要素.....	( 11 )
<b>第二章 货币资产</b> .....	( 17 )
第一节 货币资产概述.....	( 18 )
第二节 库存现金.....	( 19 )
第三节 银行存款.....	( 24 )
第四节 其他货币资金.....	( 34 )
<b>第三章 应收及预付款项</b> .....	( 37 )
第一节 应收及预付款项概述.....	( 38 )
第二节 应收账款.....	( 39 )
第三节 坏账损失.....	( 42 )
第四节 应收票据.....	( 47 )
第五节 预付款项和其他应收款.....	( 54 )
<b>第四章 存货</b> .....	( 59 )
第一节 存货概述.....	( 60 )
第二节 原材料.....	( 69 )

第三节	库存商品	( 77 )
第四节	自制及其他存货	( 87 )
第五节	存货清查	( 96 )
<b>第五章</b>	<b>对外投资</b>	( 99 )
第一节	对外投资概述	( 100 )
第二节	短期投资	( 102 )
第三节	长期债权投资	( 108 )
第四节	长期股权投资	( 116 )
第五节	长期投资减值	( 129 )
<b>第六章</b>	<b>固定资产</b>	( 132 )
第一节	固定资产概述	( 133 )
第二节	固定资产取得的核算	( 135 )
第三节	固定资产折旧	( 143 )
第四节	固定资产后续支出	( 148 )
第五节	固定资产减值	( 150 )
第六节	固定资产处置	( 152 )
<b>第七章</b>	<b>无形资产与其他资产</b>	( 156 )
第一节	无形资产	( 157 )
第二节	其他资产	( 163 )
<b>第八章</b>	<b>流动负债</b>	( 165 )
第一节	流动负债概述	( 166 )
第二节	短期借款	( 169 )
第三节	应付票据与应付账款	( 170 )
第四节	应付工资与应付福利费	( 175 )
第五节	应交税金	( 178 )
第六节	其他应交款与其他应付款	( 189 )
第七节	或有负债	( 190 )



<b>第九章 长期负债</b> .....	(193)
第一节 长期负债概述.....	(194)
第二节 长期借款.....	(196)
第三节 应付债券.....	(198)
第四节 长期应付款.....	(206)
<b>第十章 所有者权益</b> .....	(210)
第一节 所有者权益概述.....	(211)
第二节 实收资本.....	(214)
第三节 资本公积.....	(218)
第四节 留存收益.....	(224)
<b>第十一章 收入、费用及利润</b> .....	(230)
第一节 收入.....	(231)
第二节 费用.....	(242)
第三节 利润.....	(249)
第四节 所得税.....	(253)
第五节 利润分配.....	(258)
<b>第十二章 财务会计报告</b> .....	(263)
第一节 财务会计报告概述.....	(264)
第二节 资产负债表.....	(266)
第三节 利润表.....	(276)
第四节 现金流量表.....	(281)
第五节 会计报表附注.....	(291)
第六节 资产负债表日后事项.....	(292)

# 第一章

## 总 论

### 学习目标

了解财务会计的目标；理解财务会计的概念与特征；掌握财务会计核算的基本前提、财务会计核算的一般原则、财务会计报表要素。

### 学前导读

#### 会计师的工作

会计的分类方法繁多，其中一种简单的分类是将会计分为私人会计和公共会计。

私人会计师是为某一特定企业，如当地的百货店、麦当劳餐馆、柯达公司等所雇佣的会计师。慈善组织、教育机构和政府部门也雇佣私人会计师。他们的主要工作包括成本会计、预算编制、信息系统设计、内部审计等。主要的会计人员通常成为主计长、财务主任或总会计师。无论什么称谓，他们通常都是副总裁级人物。

公共会计师是像律师、医师那样，服务于一般大众并收取费用的会计师。他们的主要工作包括审计、所得税筹划与安排、管理咨询等。公共会计师只占所有会计师的一小部分，约10%。符合某些要求的公共会计师通常称为注册会计师。

某些公共会计师一起工作并形成小规模的公司。由于它们的雇员都是注册会计师，所以大多数公司称作注册会计师公司。注册会计师公司规模大小不一，有的很小，而有的则是大规模的合伙企业。美国最大的注册会计师公司是有2000多个合伙人的全球性合伙企业。美国有几家大型会计公司，它们只雇佣了全美350000名注册会计师中的12%，但它们审计的财务报表却约占2600家大型公司中的85%。大型会计公司的高层合伙人的收入与大型公司的高层经理相差无几。

——摘自 [美] 查尔斯·T. 亨格瑞等著：《会计学》（第三版），中国人民大学出版社1997年版，第43页。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。财务会计是以会计法为准绳,依据企业会计准则和企业会计制度,按照规定的会计程序,采用一系列专门方法,对企业经济活动进行核算和监督的一种管理活动。“经济越发展,会计越重要”。随着市场经济的不断发展,财务会计人员在企业中的重要性正与日俱增,在企业中的地位也不断上升。那么,要成为一名合格的财务会计人员,应掌握哪些必要的专业知识呢?《财务会计》无疑是其最核心的一门专业课程。

## 第一节 财务会计概述

### 一、财务会计的概念及特征

会计是以货币作为主要计量单位,反映和监督企业经济活动的一项管理活动。财务会计是现代会计的一大分支,又称为“对外报告会计”是通过对会计要素的确认、计量、记录和报告,向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。

财务会计与管理会计相比较,具有以下六个方面的特征:

1. 财务会计必须遵循一定的程序,按照一般的公认会计原则、会计准则、会计制度和财会法规对日常的经济业务进行处理。



#### 特别提醒

国家制定的财会法规,主要是“一法两则三制度”。“一法”即《中华人民共和国会计法》,由全国人大常委会通过,用国家主席令方式颁布,以法律的形式规范会计行为。“两则”即《企业会计准则》和《企业财务通则》,两则由国家财政部颁布,明确企业会计处理与财务事项的标准。其中,会计准则包括基本准则与具体准则两个层次。前者明确会计核算的一般原则、会计要素划分、会计要素内容、会计要素的确认和计量、会计报表的种类和编制的一般规定。后者在基本准则指导下,针对会计事项作出会计确认、会计计量和会计报告的具体规定。“三制度”即《企业会计制度》、《小企业会计制度》和《金融企业会计制度》,也

由国家财政部发布。

一般的公认会计原则是指被会计人员所公认、进行财务会计工作和财务会计报告应遵循的原则,包括会计的各项惯例、规则和程序等。由于财务会计信息的使用要从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,所以财务会计向企业外部、内部有利害关系的集团和个人提供决策有用的财务会计信息时,必须按公认会计原则、会计准则和会计制度来处理会计事项。

会计程序是指会计账务处理的步骤,具体地说,就是填制会计凭证,根据会计凭证登记各种会计账簿,根据会计账簿记录提供财务会计报告这一整个过程的步骤和方法。

2. 财务会计提供的全部信息中主要是通过财务会计报告进行揭示的。财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计提供的会计信息主要通过财务会计报告进行揭示。

3. 财务会计提供的信息是历史的和财务的。财务会计主要是企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督,所以,其提供的信息是历史的和财务的。

4. 财务会计提供信息的空间范围通常是一个会计主体,时间跨度通常是每一个会计期间。财务会计是反映一个会计主体整体的财务状况和经营成果情况。会计主体可能是单个企业法人,也有可能是由若干个企业法人组成。财务会计提供信息的时间跨度通常是每一个会计期间,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均成为会计中期。

5. 财务会计提供的信息是对外披露的财务信息。财务会计以会计准则、会计制度为依据提供财务信息,主要作为企业外部的使用者(如投资人、债权人、政府机构、证券监管部门和其他外部使用者)进行投资决策、信贷决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。财务会计所提供的信息也可以为企业内部使用,为企业内部经营管理提供依据。

6. 财务会计对会计要素的确认、计量、记录和报告的基本模式是传统的。即财务会计对会计要素的确认、计量、记录和报告这一过程是传统的,即使通过现代化手段对会计数据进行输入、加工处理、输出,以财务会计报告的形式向会计信息的使用者提供高质量的会计信息,其基本模式仍是传统的。

## 二、财务会计的目标

财务会计的目标,是通过会计实践活动所期望达到的结果。

### （一）满足政府部门进行宏观经济调控和管理的信息

政府的宏观经济管理部门可以通过财务会计报告的信息，了解国民经济的运行情况、经济资源的配置状况和经济效益整体水平，评价企业的绩效。而政府的有关管理部门，为了完成国家所赋予的任务，也需要关注企业的财务会计信息。所以，财务会计信息，首先要满足国家宏观经济管理和调控的需要。

### （二）企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的信息



#### 特别提醒

国家的税务机关，通过会计信息可以了解企业的财务收支，以及纳税申报的执行情况；国家的财政部门可以通过会计信息了解会计实务的规范情况，以保证会计信息的质量；证券管理部门可以通过会计信息了解上市公司依法披露会计信息的执行情况，以及证券市场资本配置的效果，以便规范上市公司的信息披露，保护投资人的利益；对于国有企业，或国家持有股权的企业，政府会以双重身份关注企业提供的会计信息，一方面以所有者的身份，通过会计信息了解国有资本保值增值情况，另一方面以社会管理者的身份，通过会计信息实施宏观经济管理。

企业外部有关各方，除政府宏观调控部门、政府有关管理部门以外，还有投资人、债权人、潜在的投资人和债权人等。企业的投资人为了保护自身的经济利益，需要了解投资企业的保值、增值情况，资产的保管、使用情况等，以监督企业有效地运用资产、提高企业的经济效益。企业的债权人为了保护自身债权的安全，需要了解有关的财务状况和经营成果情况，以便对企业的偿债能力和支付能力作出判断，防范投资风险。潜在的投资人和债权人，需要通过会计信息了解备选投资对象的财务状况、经营成果和现金流量等信息，以便选择最佳的投资对象，以降低投资风险。

企业外部的有关各方，由于不能直接参与企业的生产经营活动，对企业会计信息只能通过企业财务会计报告来获取。

### （三）企业内部经营管理者 and 员工所需要的会计信息

企业管理者可以通过会计信息调整经营决策，同时展示和评估自己作为受托管理者的经营业绩。管理人员通过对会计报告的分析可以发现企业在经营和理财方面存在的问题，及时调整企业的经营方针和理财策略，以加强和提高企业的内部经营管理。

企业员工及工会组织，为了加强民主理财，保护自身的经济利益，也需要通过会计信息了解与员工利益密切相关的事项如工资、福利费、各项劳动保险费、

教育培训支出、工会经费、员工的持股比例等，并对其进行必要的监督。

## 第二节 财务会计核算的基本前提

财务会计核算的基本前提又称会计假设，是对会计核算所处的时间、空间所作的合理假定，它是会计核算的前提条件。我国财政部在拟订的《企业会计准则》中明确规定了我国会计的四项前提，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

### 一、会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体应是一个独立经营、自负盈亏、责权利相结合的经济单位。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；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部分（如企业分公司）；也可以是由几个企业组成的企业集团。

会计主体不同于法律主体。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，在企业集团情况下，一个母公司应有若干个子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

### 二、持续经营

持续经营是在预见的将来，企业不会进行清算、解散和倒闭。会计核算上的一系列会计处理方法都是建立在持续经营的基础上。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提，在此前提下选择会计程序及会计处理方法，进行会计核算。例如一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用，如果可以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,并采取折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关成本中。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。

在持续经营的情况下,企业将按原定的用途去使用现有的资源,同时也将按原先承诺的条件去清偿它的债务,也正是在这一前提条件下,会计程序才得以保持稳定,才得以在持续的基础上恰当地记录和披露企业的经济业务,从而提供可以信赖的会计信息。如果一旦企业宣告破产而清算,则此假设就不再适用,会计处理方法也要进行相应改变,按国家关于企业清算的规定办理。

### 三、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。

会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

### 四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算中采用货币作为主要计量单位,记录、反映企业的经营情况。它要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化成按统一货币单位反映的会计信息。



货币作为会计计量的主要单位,是商品经济发展到一定阶段的产物,如果没有货币的出现,货币计量单位也就无从谈起。在货币出现以前,会计计量的单位较多,有实物单位、劳动、时间单位等等,换句话说,货币计量只是会计计量史上的一个阶段,本身存在着固有的缺陷,随着知识经济的到来,其局限性越来越多地表现出来了。

在我国境内,一般应以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以采用某种外币作为记账本位币,但向国家有关方面报送会计报表时,

必须折算为人民币反映。

上述会计核算的四项基本前提是相互依存、相互补充的。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要的手段。没有会计主体就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,也就不会有现代会计的产生和发展。

### 第三节 财务会计核算的一般原则

财务会计核算的一般原则是会计核算的基本原则,它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,是会计核算基本要求的高度概括和总结。我国《企业会计准则》将我国财务会计核算的一般原则归纳为十三项一般原则。这十三项一般原则,根据其在财务会计核算中的作用,大体可以分为三类:一是衡量会计信息质量的一般原则;二是用来指导确认与计量的一般原则;三是起修正作用的一般原则。

#### 一、衡量会计信息质量的一般原则

会计的目标就是为包括所有者在内的各方面提供经济决策所需要的信息,会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计质量的标准主要有客观性、相关性、一贯性、可比性、及时性、明晰性等原则。

##### (一) 客观性原则

客观性原则是指企业会计核算必须以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确及资料可靠。

客观性原则其含义包括:一是会计核算应当真实反映企业的财务状况和经营成果;二是会计核算应当准确反映企业的财务情况;三是会计核算应当具有可检验性。

##### (二) 相关性原则

相关性原则是指企业会计信息同信息使用者的经济决策相关联,是指会计核算信息必须符合宏观经济的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

信息的价值在于其与决策有关,有助于决策。相关的会计信息能够有助于会



计信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于会计信息使用者作出预测、决策。在会计核算工作中坚持相关性原则，要求在搜集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的信息要求。对于特定用途的会计信息，不一定都通过财务会计报告来提供，而可以采用其他形式来提供。

### （三）一贯性原则

一贯性原则是指企业会计程序和会计处理方法前后各期必须一致，在一般情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。如有必要变更，应当将变更的事实、变动的原因及其财务状况和经营成果或其他财务指标所造成的经济影响在会计报表附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化，对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如，存货的领用和发出，可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本；固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法等。保证会计信息一贯性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法，将不利于会计信息使用者对会计信息的理解，不利于会计信息作用的发挥。

一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法，便于不同会计期间会计信息的纵向比较。

### （四）可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则是以客观性原则为基础的。可比性要求企业在选择会计处理应当选择使用国家统一规定的会计处理方法，在编制财务报告时应当按照国家统一规定的会计指标编报，以便不同企业的会计信息相互可比。

### （五）及时性原则

及时性原则是指企业的会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。

在会计核算中坚持及时性原则，一是要求及时收集会计信息，二是要求及时对会计信息进行加工处理，三是要求及时传递会计信息，将编制出的会计报表及时传递给会计报表的使用者。

### （六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明，便于理解和使用。

在会计核算中坚持明晰性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、