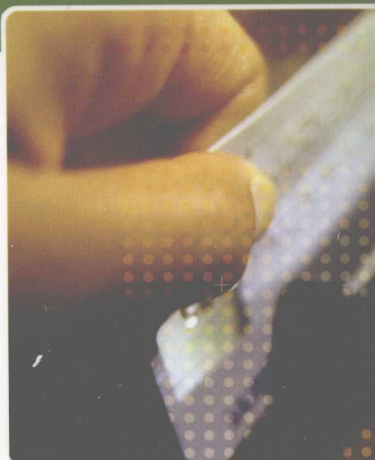




十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 杜国良 王金台 副主编 / 彭素欣 张宝悦

财务 会计



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



CAI WU KUAI JI



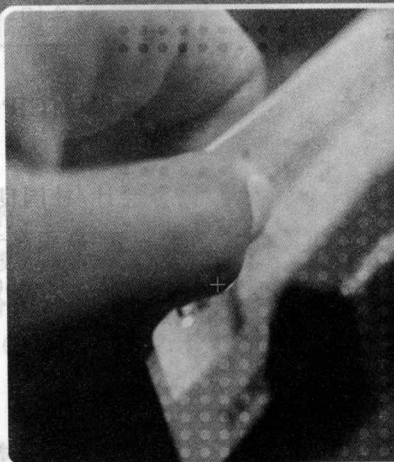
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 杜国良 王金台 副主编 / 彭素欣 张宝悦

财务 会计



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



CAIWU KUAJI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/杜国良,王金台主编. —北京:中国经济出版社,2007.6

“十一五”高职高专财经管理类规划教材

ISBN 978-7-5017-8103-4

I. 财… II. ①杜…②王… III. 会计学—高等学校:技术学校—习题

IV. F230-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 085263 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑:伏建全(电话:010-68319290 E-mail: fjq0424@vip.sina.com)

责任印制:张江虹

封面设计:任燕飞工作室

经 销:各地新华书店

承 印:北京金华印刷有限公司印刷

开 本:787×1092mm 1/16 印 张:22.75 字 数:353千字

版 次:2007年6月第1版 印 次:2007年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5017-8103-4/F·7102 定 价:36.00元

版权所有 盗版必究 举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

中国经济出版社

“十一五” 高职高专财经类管理规划教材编委会

编委会主任 黄允成 毛增余

编委会副主任 王金台 刘晓玉 杜国良 杨文兰 赵荣奎

郭宗诚 马成旭 乔颖丽 金桂兰 陶学忠

编委会委员 (按姓氏笔画排名)

丁 欣	丁增稳	马 红	马成旭	马西牛	王 虎	王佐芳	王金台
王金申	王世海	王美玲	王美田	王素珍	王海珍	王新钢	王新庆
王宇韬	尹莎莉	边玉花	宁秀君	冯爱民	冯寓奇	史红伟	孙蓓蓓
刘 严	刘一玲	刘志国	刘伯灵	刘怡萍	乔颖丽	伏建全	许秀江
李 迎	李 玲	李友林	李书政	李晓妮	李瑞红	余兴波	余静宜
苏启立	吴振云	芮宝宣	杜 燕	杜国良	张 艳	张玉秀	张苗红
张桂春	张宝悦	张明祥	杨四女	杨文兰	孟庆玲	陈哲明	武 潇
周玉斌	周东黎	周纯朴	郑秀芳	郑宝兰	侯丽平	赵文红	赵公波
赵丽敏	赵梦奎	赵德生	胡宝红	祝建军	郝志文	郭宗诚	郭英立
陶学忠	晋江涛	高冬秀	高素芬	高素花	贾讲用	秦 颐	徐恩耀
黄允成	曹玉堂	曹玉芝	常丽艳	章杏杏	崔玉娟	程 娟	谢良安
猴宇英	彭素欣	彭彩霞	窦乐江	简东平	霍宏涛		

出版说明

中国经济出版社“十一五”高职高专财经管理类规划教材是为适应高等职业教育发展和教材建设的需要，由安徽大学职业技术学院、安徽商贸职业技术学院、承德石油高等专科学校、河北建材职业技术学院、河北北方学院、湖北财经高等专科学校、宁夏财经职业技术学院、山东东营职业学院、秦皇岛高等职业技术学院、廊坊职业技术学院、陕西财经职业技术学院、唐山职业技术学院、西安职业技术学院、徐州财经高等职业技术学院、许昌职业技术学院、延安职业技术学院、云南财经大学高等职业技术学院、四川职业技术学院、张家口教育学院、淄博职业学院等二十几所国内高职高专院校共同编写的。

本套教材立足于财经管理类及相关专业，涵盖了专业课及专业基础课的基本教学内容。本套教材具有以下特点：

1. 紧密结合高职高专财经管理类专业教学的实际，按照教育部对我国高职高专的教学要求，根据高职高专的教学特点进行教材品种设计，选取内容并安排授课方式。

2. 以就业为导向，以培养高技能人才为目标，注重培养学生的实践能力。

3. 将学历教育与职业资格认证考试相结合，做到了一学多能，学以致用。

4. 通用性强，在组织编写过程中注重了不同学校不同专业的教学要求。

5. 本套教材编写者均是教学一线工作多年的优秀教师,具有较高的学术水平,并具有丰富的教学研究经验。在教材设计和编写上注重了教师授课与便于学生学习的特点,为教师备课提供了尽可能的便利。

本套教材共有《基础会计》、《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计实训》、《成本会计》、《成本会计实训》、《审计学原理》、《税法》、《财务管理》、《综合会计模拟实训》、《会计电算化实验指导》、《会计电算化》、《管理会计》、《统计学原理》等十四种。随着我们教材开发工作的展开,中国经济出版社还将陆续推出更多更优秀的“十一五”规划教材。

本套教材能够顺利编撰完成与各位老师的通力合作是分不开的,在教材组织编写开始阶段,我们特邀请教育部职业教育研究所邓泽民教授对整个编写队伍进行了专门培训,在此表示衷心的感谢!感谢各院校领导的大力支持,感谢各位参编老师付出的辛勤劳动。我们也欢迎各院校师生在使用本套教材的同时多提宝贵意见,以利于教材的进一步日臻完善。

中国经济出版社

2007年5月

前 言

中国经济出版社为了推动全国高职高专教材建设,提高高职高专教育教学质量,特组织全国部分高职高专的一大批骨干教师对若干专业的教材进行系统建设。会计学专业是其中首批重点建设的系列教材之一。

《财务会计》是这套系列教材的重要组成部分。该书编写内容,是根据高职高专会计专业的教育教学目的、知识结构、培养目标和要求设计的。在本书的编写过程中,我们努力使其体现如下特点:(1)依据财政部2006年2月15日颁布的最新企业会计准则体系,吸收国内外财务会计理论与研究的最新研究成果,努力反映现代企业制度对财务会计核算的要求,体现教材的先进性和科学性。(2)充分考虑高职高专会计学专业培养应用性人才的目标、生源状况和教学特点,努力在知识结构、难易程度、语言表达等方面作出特别的安排和设计,以增强教材的针对性和实用性。(3)既注意全面阐述会计学学科的基本理论、基本方法和基本技能,又努力与我国会计从业资格考试、全国会计技术资格统一考试、注册会计师资格全国统一考试的内容相衔接,体现教材的完整性和广泛适用性。(4)吸收编写人员多年的教学经验,尽力满足学生的学习要求和方式,体现教材较强的实践性和通俗性,使之既适用于各类教学,也适用于自学参考。

《财务会计》由杜国良教授、王金台教授担任主编,负责教材整体框架设计,拟定编写大纲,彭素欣副教授、张宝悦副教授担任副主编。具体编写分工如下:第一章和第七章由湖北财经高等专科学校杜国

良教授编写,第二章和第三章由廊坊职业技术学院王宇韬编写,第四章由唐山职业技术学院刘怡平讲师编写,第五章和第十四章由延安职业技术学院贾讲用副教授编写,第六章和第八章由河南经贸职业学院王金台教授编写,第九章和第十二章由河南建材职业技术学院彭素欣副教授编写,第十章和第十一章由河北北方学院张宝悦讲师编写,第十三章由廊坊职业技术学院郑秀芳编写。全书由杜国良教授进行总纂定稿。

由于编写时间较仓促,加之会计准则体系也在不断的修订完善,书中难免会存在一些不妥、疏漏甚至错误之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2007年6月

目 录

第一章 财务会计概述	1
第一节 财务报告目标	1
一、财务报告的概念和特点	1
二、财务报告的目标	2
第二节 会计基本假设	3
一、会计主体	3
二、持续经营	4
三、会计分期	5
四、货币计量	6
第三节 会计信息质量要求	6
一、可靠性	6
二、相关性	7
三、可理解性	7
四、可比性	7
五、重要性	8
六、实质重于形式	8
七、谨慎性	9
八、及时性	10
第四节 会计要素	10
一、会计要素概念	10
二、反映企业财务状况的会计要素及其确认	11
三、反映企业经营成果的会计要素及其确认	14

第五节 会计计量	17
一、会计计量属性的构成	17
二、会计计量属性的应用原则	18
第六节 财务报告	18
一、财务报告的构成	18
二、财务报告的组成	19
复习思考题	20
 第二章 货币资金及应收款项	21
第一节 货币资金的核算	21
一、现金	21
二、银行存款	28
三、其他货币资金	33
第二节 应收账款的核算	37
一、应收账款的确认	37
二、应收账款的计价	38
三、应收账款的账务处理	39
四、坏账损失的核算	40
第三节 应收票据的核算	44
一、应收票据概述	44
二、应收票据的核算	45
三、应收票据贴现	48
第四节 其他应收款的核算	51
复习思考题	53
 第三章 存 货	54
第一节 存货及其确认条件	54
一、存货概述	54
二、存货的分类	55
第二节 存货的初始计量	56
一、存货入账价值的确定	56

二、存货取得的账务处理	57
第三节 存货发出的计价	65
一、实际成本法	65
二、计划成本法	69
第四节 存货的期末计量	72
一、成本与可变现净值含义	72
二、成本与可变现净值的比较	72
三、计提存货跌价准备应具备的条件	74
四、存货跌价损失的处理	74
复习思考题	75
第四章 长期股权投资	76
第一节 长期股权投资的初始计量	76
一、长期股权投资初始计量的原则	76
二、企业合并形成的长期股权投资的初始计量	76
三、非企业合并形成的长期股权投资的初始计量	79
第二节 长期股权投资的核算方法	80
一、成本法、权益法核算的范围	81
二、成本法的核算	81
三、权益法的核算	82
四、成本法与权益法间的转换	85
第三节 长期股权投资的处置	87
复习思考题	88
第五章 固定资产	89
第一节 固定资产的确认和计量	89
一、固定资产概述	89
二、固定资产的初始计量	91
第二节 固定资产折旧	101
一、固定资产折旧的概念	101
二、固定资产折旧范围	101

三、固定资产折旧方法	102
四、固定资产提取折旧的账务处理	106
五、固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核	106
第三节 固定资产后续支出	107
一、资本化的后续支出	107
二、费用化的后续支出	108
第四节 固定资产处置	109
一、固定资产终止确认的条件	109
二、固定资产处置的账务处理	109
三、固定资产清查	111
复习思考题	113
 第六章 无形资产	114
第一节 无形资产确认与初始计量	114
一、无形资产的定义和特征	114
二、无形资产的确认	117
三、无形资产的初始计量	118
第二节 研究与开发支出的确认与计量	119
一、研究阶段与开发阶段的区分	119
二、开发阶段相关支出资本化的条件	120
三、内部开发无形资产的成本计量	122
第三节 无形资产的后续计量	124
一、无形资产摊销	124
第四节 无形资产的处置与报废	128
一、无形资产出租	128
二、无形资产出售	128
三、无形资产报废	129
复习思考题	129
 第七章 投资性房地产	130
第一节 投资性房地产概述	130

一、投资性房地产的概念	130
二、投资性房地产的范围	131
三、投资性房地产的确认	132
四、投资性房地产的初始计量	133
第二节 投资性房地产的后续计量	134
一、采用成本计量模式投资性房地产进行后续计量	134
二、采用公允价值计量模式对投资性房地产进行后续计量	135
三、投资性房地产后续计量模式的变更	137
第三节 投资性房地产的转换和处置	138
一、房地产转换时转换日的确定	138
二、房地产转换的会计处理	138
三、投资性房地产的处置	143
复习思考题	145
 第八章 其他金融资产	146
第一节 金融资产的内容与分类	146
一、金融资产的内容	146
二、金融资产的分类	147
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	149
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
主要会计科目的设置	149
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的	
会计处理要求	150
三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
会计处理举例	151
第三节 持有至到期投资	153
一、持有至到期投资的会计处理要求	153
二、持有至到期投资会计处理举例	154
第四节 可供出售金融资产	158
一、可供出售金融资产会计处理的特点	158
二、可供出售金融资产的会计处理要求	159

三、可供出售金融资产会计处理举例	160
第五节 金融资产减值	162
一、金融资产减值损失的确认	162
二、金融资产减值损失的计量	163
复习思考题	168
第九章 资产减值	169
第一节 资产减值概述	169
一、资产减值概念及其范围	169
二、资产减值的迹象	170
第二节 资产可收回金额的计量	171
一、资产的公允价值减去处置费用后净额的估计	171
二、资产预计未来现金流量的现值的估计	172
第三节 资产减值损失的确定及会计处理	178
一、资产减值损失的确定	178
二、资产减值损失的账务处理	178
第四节 资产组的认定及会计处理	181
一、资产组的认定	181
二、资产组可收回金额和账面价值的确定	182
三、资产组减值测试	183
四、总部资产减值测试	185
复习思考题	188
第十章 流动负债	190
第一节 流动负债概述	190
一、流动负债的定义及特点	191
二、流动负债的分类	191
三、流动负债的确认和计量原则	192
第二节 应付职工薪酬	192
一、职工薪酬的概念范围	192
二、职工薪酬的会计处理	193

第三节 应交税费的核算	197
一、增值税	197
二、消费税	204
三、营业税	207
四、土地增值税	208
五、应交的教育费附加、矿产资源补偿费	209
六、其他应交税费	210
第四节 其他流动负债的核算	210
一、应付账款	210
二、应付票据	212
三、短期借款	213
四、预收账款	214
五、应付股利	214
六、其他应付款	215
复习思考题	215
 第十一章 长期负债	 216
第一节 长期负债概述	216
一、长期负债的概念与特点	216
二、长期负债的分类	217
第二节 应付债券	217
一、债券发行价格的计算	218
二、应付债券的核算	219
第三节 长期借款	223
一、长期借款一般业务核算	223
二、长期借款费用核算	224
第四节 长期应付款	233
一、应付补偿贸易引进设备款	233
二、应付融资租入固定资产租赁款的核算	234
第五节 专项应付款	237
一、专项应付款概念	237

二、专项应付款的核算	237
复习思考题	239
第十二章 所有者权益	240
第一节 所有者权益概述	240
第二节 实收资本	241
一、接受现金资产投资	241
二、接受非现金资产投资	242
三、实收资本(或股本)的增减变动	244
第三节 资本公积	248
一、资本溢价(或股本溢价)的核算	249
二、其他资本公积的核算	252
三、资本公积转增资本的核算	253
第四节 留存收益	253
一、利润分配	253
二、盈余公积	255
复习思考题	257
第十三章 收入、费用及利润	258
第一节 收入	258
一、收入的概念和特征	258
二、收入的分类	259
三、销售商品收入的确认条件	259
四、销售商品收入的会计处理	260
五、劳务完成收入的确认原则及会计处理	277
六、让渡资产使用权收入的确认及会计处理	281
第二节 期间费用	282
一、费用的概念和特征	282
二、期间费用	282
第三节 所得税	286
一、所得税费用	286

二、纳税义务人	286
三、会计所得与纳税所得	287
四、所得税费用的核算	288
第四节 利润	290
一、利润的构成	290
二、营业外收入和营业外支出的核算	291
三、本年利润的会计处理	291
四、利润分配	293
复习思考题	294
 第十四章 财务报告	295
第一节 财务报告概述	295
一、财务报告的概念	295
二、财务报告的内容	295
三、财务报告的分类	296
四、财务报告的编制要求	296
第二节 资产负债表	298
一、资产负债表的概念及结构	298
二、资产负债表项目的列示	299
三、资产负债表的填列方法	300
四、资产负债表编制举例	306
第三节 利润表	313
一、利润表的概念及结构	313
二、利润表的填列方法	314
三、利润表编制举例	315
第四节 现金流量表	316
一、现金流量表概述	316
二、现金流量表的主要内容	317
三、现金流量表的编制方法	318
四、现金流量表的编制程序	326
五、现金流量表编制举例	328