



21世纪高职高专规划教材

财经管理系列

财务会计

CAI WU KUAI JI

(修订本)

严成根 邓淑玲 主 编
朱传华 副主编



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

责任编辑：刘 洵
责任美编：祺 美

ISBN 978-7-81082-261-9



9 787810 822619

01 >



定价：23.00元

21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

财 务 会 计

(修订本)

严成根 邓淑玲 主 编
朱传华 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是根据最新的《企业会计准则》和经济管理类专业学生应具备的会计基础知识及实际的接受能力编写的,力求理论与实际有机结合。本书共 11 章,包括会计基础、会计要素核算和财务报告的编制及分析 3 篇。其特点是内容新颖、针对性强、通俗简洁、注重实用性。

本书可作为高职院校和成人高校经济类、管理类专业基础会计学课程用书,亦可作为经济管理人员参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/严成根,邓淑玲主编. —修订本. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.1

(21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

ISBN 978-7-81082-261-9

I. 财… II. ①严… ②邓… 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 196733 号

责任编辑:刘 洵

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京市梦宇印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:12.5 字数:278 千字

版 次:2008 年 1 月第 1 次修订 2008 年 1 月第 3 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81082-261-9/F·24

印 数:11 001 ~ 15 000 册 定价:23.00 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全中国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所列选教材进行审定。

目前，“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为度；尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版，适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2008年1月

修订前言

财政部于2006年2月15日发布了新的《企业会计准则》，2007年1月1日在上市公司中执行，其他企业鼓励执行。新的《企业会计准则》是与中国国情相适应同时又充分与国际准则趋同，能够独立实施的会计准则体系，是未来我国所有企业会计核算都应该执行的标准。

本次修订依据如下：第一，根据新的《企业会计准则》的内容对相关知识点进行修订和补充；第二，根据对教材使用效果的分析，结合教师教学实际和学生学习的实际，优化教材的知识点和结构；第三，对新准则变化较大的部分，如交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和长期股权投资，归结为一章进行讲授；第四，在财务报告的编制部分，主要介绍了根据科目余额表编制资产负债表和利润表的方法，简单介绍了现金流量表的结构和编制方法，提高了教材的针对性和实用性。

在本次修订过程中得到了三联职业技术学院蔡文芬老师和张家胜老师的支持和协作，在此对他们表示感谢。鉴于编者水平有限，对教材不足之处请各位同仁和读者批评指正。

编者

2008年1月

前言

现代会计既是实现企业管理现代化、提高经济效益的手段，又是企业现代化管理的一项重要内容。作为会计专业的学生，学习会计的目的是为了将来从事会计工作，掌握记账、编制会计报表等基本技能。对非会计专业的学生来说，学习会计的目的是掌握会计的基本原理和方法，能看懂账簿和会计报表，利用账簿和会计报表提供的会计信息进行财务分析。显然，作为非会计专业的会计教材，编写的出发点、内容设置、教学重点等都应与会计专业的会计教材有所区别。编写一本适合非会计专业学生使用的会计学教材就显得非常必要。

本书根据新专业目录相关专业要求，由长期从事现代会计理论研究和教学的同志编写，编写过程中力求理论与实际相结合，吸收了近年来财会研究的新成果，以全新的结构，规范化地阐述了财务会计的基本理论、基本方法。全书共 11 章，包括会计基础、会计要素核算和财务报告及分析三大部分。该书的特点如下：一是内容新颖。本书的编写以新修订的《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为基本依据，内容与现行会计规范一致。二是针对性强。在这里所进行的会计学教学的对象是经济管理类非会计专业学生，学生毕业以后主要从事经济管理工作，是会计信息的使用者而非会计信息生产者。因此，我们在编写时主要考虑了非会计专业的这一特殊要求，不仅要求学生了解会计信息的生成过程，更重要的是要利用会计信息进行正确的决策。三是通俗简洁。在编写时力求做到无空话和套话，体例上循序渐进、由浅入深，叙述通俗易懂。四是注重实用性，既注重理论介绍，又注重实际操作。

本书由严成根、邓淑玲担任主编，朱传华担任副主编。由严成根拟定提纲，并对全书初稿进行修改和总撰。初稿第 1 章由廖新媛执笔；第 2 章由邓淑玲执笔；第 3 章、第 4 章由严成根执笔；第 5 章、第 6 章、第 7 章由王翠珍执笔；第 8 章、第 9 章由朱炜执笔；第 10 章、第 11 章由朱传华、李佩执笔。王翠珍、朱炜参与了写作大纲的讨论。

本书在编写过程中，作者们进行了多次讨论，并几易其稿，力求写出新意、写出特点、减少差错。但由于时间仓促、水平有限，本书难免会存在一些缺点。在此，恳请专家和广大读者批评指正。

编 者
2004. 1

目 录

第1篇 会计基础

第1章 总论	(3)
1.1 会计概述	(3)
1.2 会计核算的基本前提及会计信息质量要求	(7)
1.3 会计要素与会计等式	(12)
复习思考题	(14)
第2章 会计要素核算基础	(16)
2.1 会计核算方法	(16)
2.2 会计科目和账户	(18)
2.3 复式记账	(21)
2.4 会计凭证	(31)
2.5 会计账簿	(42)
2.6 会计账务处理程序	(54)
复习思考题	(58)

第2篇 会计要素核算

第3章 资产	(63)
3.1 货币资金	(64)
3.1.1 货币资金概述	(64)
3.1.2 现金管理与核算	(65)
3.1.3 银行存款的管理与核算	(68)
3.1.4 其他货币资金的核算	(71)
3.2 应收款项	(72)
3.2.1 应收账款	(73)
3.2.2 应收票据的核算	(76)
3.2.3 预付账款	(79)

3.2.4 其他应收款	(79)
3.3 存货	(80)
3.3.1 存货的性质与种类	(80)
3.3.2 存货数量的盘存方法	(81)
3.3.3 存货的计价	(82)
3.4 固定资产	(86)
3.4.1 固定资产概述	(86)
3.4.2 固定资产的核算	(87)
3.5 无形资产及其他资产	(98)
3.5.1 无形资产	(98)
3.5.2 其他资产	(102)
复习思考题	(103)
第4章 投资	(105)
4.1 交易性金融资产	(105)
4.1.1 交易性金融资产的含义	(105)
4.1.2 交易性金融资产的计量	(105)
4.1.3 交易性金融资产的账务处理	(106)
4.2 持有至到期投资和可供出售金融资产	(107)
4.2.1 持有至到期投资	(107)
4.2.2 可供出售金融资产	(108)
4.3 长期股权投资	(109)
4.3.1 长期股权投资的确认	(109)
4.3.2 长期股权投资的初始计量	(109)
4.3.3 长期股权投资的后续计量	(111)
复习思考题	(114)
第5章 负债	(116)
5.1 流动负债	(116)
5.1.1 短期借款	(117)
5.1.2 应付票据	(118)
5.1.3 应付账款和预收账款	(119)
5.1.4 应付职工薪酬	(120)
5.1.5 应交税费	(122)
5.1.6 应付股利	(127)

5.1.7 其他应交款	(127)
5.1.8 其他应付款	(128)
5.2 长期负债	(128)
5.2.1 长期借款	(128)
5.2.2 应付债券	(129)
复习思考题	(130)
第6章 所有者权益	(132)
6.1 实收资本	(132)
6.2 资本公积	(134)
6.3 留存收益	(135)
复习思考题	(138)
第7章 成本费用	(139)
7.1 成本费用概述	(139)
7.2 产品生产成本计算	(140)
7.3 期间费用	(148)
复习思考题	(149)
第8章 收入	(151)
8.1 概述	(151)
8.2 主营业务收入核算	(154)
8.3 其他业务的收入核算	(155)
复习思考题	(156)
第9章 利润	(157)
9.1 利润的概念	(157)
9.2 营业外收入和营业外支出	(158)
9.3 所得税	(158)
9.4 本年利润的核算	(160)
复习思考题	(162)

第3篇 财务报告的编制及分析

第10章 财务报告编制	(165)
10.1 概述	(165)

10.2	资产负债表	(167)
10.3	利润表	(173)
10.4	现金流量表	(177)
10.5	会计报表附注及说明	(180)
	复习思考题	(181)
第11章 财务报告分析		
11.1	偿债能力分析	(182)
11.2	营运能力分析	(185)
11.3	获利能力分析	(187)
	复习思考题	(188)
参考文献		
		(190)

第 1 篇

会计基础

第1章

总 论

学习目的与要求

通过本章学习,要求掌握会计的产生与发展,理解会计的概念,了解会计的职能、对象,熟悉会计核算的前提条件及会计信息质量的要求,理解并掌握会计要素与会计等式。

1.1 会计概述

1. 会计的产生

会计作为一项记录、计算、考核经济收支的古老学问,可谓源远流长。它是随着生产活动的产生及适应管理生产的需要而产生的,并随着社会生产的发展而不断发展和完善。会计的发展主要分为三个阶段。

(1) 古代会计

物质资料的产生是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗用一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。人们为了计算生产成果和生活需要,学会了计数,从此有了会计的萌芽。在人类社会发展的低级阶段,生产力十分低下,会计还不占重要地位,只能是生产职能部门中的附带部分,不可能有专职人员担任会计工作。当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高,劳动产品增加,特别是出现剩余产品后,会计开始从生产职能部门中分离出来,成为带有一定程度独立性能的会计工作。随着货币这种充当一般等价物的特殊商品的产生,社会再生产过程中的一切物资资料的生产分配和交换都要通过货币来计量,使得会计由简单的计算财务收支发展成以货币为主要计量尺度进行核算成为可能。社会的进步,科技的发展,促进了会计理论、方法、程序和组织模式从简单到复杂,逐步完善。

在世界会计发展史上,中国会计曾一度处于领先地位。早在西周时期,奴隶制经济发展

达到鼎盛时期,农业、手工业、商业甚至经济制度都有了显著的发展,要求人们把会计提高到管理社会经济的工具的地位上来认识,“会计”的意义随之加以明确。《周礼·天官》中讲:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。同时会计机构“司会”“掌国之官府郊野县都之百物财用”,并规定了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。到东汉时期,我国发明了造纸术,开始出现名为“计簿”或“簿记”的账册,用以登记会计事项。

唐宋两代是我国封建社会的空前繁荣时期,反映到会计方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账和报账方法。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在四个部分,相当于现代会计术语的上期结存、本期收入、本期支出、本期结存。“四柱清册”的创造和应用,逐步推广开来,把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。到了明末清初,我国出现了最早的复式簿记法——龙门账。它以“收”——“来”、“付”——“去”作为记账符号,以“有来必有去,来去必相等”作为记账规则,通过平衡关系式:“进”——“缴”=“存”——“该”平行计算盈亏。龙门账的出现和应用,对中国会计单式簿记法向复式簿记法转变起着重要作用。

(2) 近代会计

15世纪中叶,中国政治、经济滞后,而地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽,复式簿记的种子开始在西方破土而出,并得到快速成长。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版的《算术、几何比与比例概要》一书,第一次全面系统地总结了复式记账方法,并从理论上给予了必要阐述。1494年是会计史上的重要里程碑,标志着近代会计的开始,卢卡·巴其阿勒也因此被称为“会计学之父”。通过此书的宣传,复式簿记法首先在欧洲得到了广泛传播,后来又传入美国、日本等国家,从而在资本主义国家得到了普遍应用。

(3) 现代会计

19世纪的工业革命,工业制度和生产方式的出现,正确计算固定资产折旧,合理分摊间接费用,准确计算产品生产成本及控制成本费用的发生等要求,促进成本会计得到迅速发展。股份公司的发展,公司所有者、股东不再是公司的管理者。所有权和经营权的分离,要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩。而公司经理出于自身的目的,总是设法美化其业绩。为适应这种变化,1854年,英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的广泛承认。这被认为是会计史上的第二个里程碑。到了20世纪,会计理论、方法和技术等各个方面更是得到了突飞猛进的发展。特别是20世纪50年代以后,一方面,电子计算机技术被推广到社会领域,出现了会计电算化,引起并促进会计技术的彻底革命;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的进一步推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支:财务会计和管理会计。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

20 世纪 80 年代,为适应经济改革开放的需要,现代西方会计被引入我国。在其后的 20 年里,西方会计的基本理论和方法在许多企业得到了应用和推广,1985 年我国颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),使会计工作真正纳入了法制化轨道。为进一步适应社会主义市场经济发展的要求,1992 年财政部门颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措,并于 1993 年 7 月 1 日起开始实施。为了使会计法规更加适应市场经济的需要,1993 年 12 月和 1999 年 10 月两次修订了《会计法》内容,使其更加完善。2000 年后,财政部对企业会计制度进行了规范,形成了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》三大类别。特别是《小企业会计制度》的实施(2005 年 1 月 1 日),标志着我国的会计核算体系向更具人性化的方向发展。为了使会计核算更好地适应我国市场经济的需要,进一步与国际接轨,财政部从 2005 年开始征求有关各界意见,对会计准则进行了重新修订,2006 年 2 月 15 日新《企业会计准则》登台亮相,2007 年 1 月 1 日开始在我国大中型企业全面推开。

2. 会计的概念

通过对会计产生和发展的阐述可以看出,会计是一项管理活动,同时又是经济管理的组成部分。会计作为一门经济管理学科,它的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展及经济管理的需要而不断发展和创新。会计的概念可表述为:会计是以货币为主要计量单位的,借助于专门的方法和程序,对各会计主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息以提高经济效益的一种管理活动。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方面提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

3. 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低下的时代,会计的主要职能在于简单的计量、记录和报告,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要职能。会计的基本职能包括以下两个方面。

(1) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的职能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对企业单位一定日期的

收入、费用（成本）、利润和一定时期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报告的形式向有关方面报告。

（2）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高，社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

4. 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，也称会计客体。前已述及，会计需要以货币为主要计量单位，对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业，工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点，其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例，说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的盈利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出3部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系）。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。