



全国高等农林院校“十一五”规划教材

财务会计学

张孝友 主编

caiwu kuaijixue

 中国农业出版社

全国高等农林院校“十一五”规划教材

财 务 会 计 学

张孝友 主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/张孝友主编. —北京: 中国农业出版社,
2007. 7

全国高等农林院校“十一五”规划教材

ISBN 978-7-109-11684-9

I. 财… II. 张… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 083072 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 何晓燕

北京中兴印刷有限公司印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 26.25

字数: 470 千字

定价: 33.50 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本教材是全国高等农林院校“十一五”规划教材之一，也是会计学专业核心课程教材，依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范，特别是根据2006年发布的新会计准则编写而成，既体现了内容的系统性、现实性和前瞻性，又考虑了高等农林院校会计课程学时较少的特点，各章内容都力求做到少而精，避免与会计原理、经济法等前导课程重复。该书各章后附有复习思考题和练习题，以利学生通过课外练习巩固所学知识。本书适合高等农林院校会计专业和经济管理类学生作为教材，也适合广大财会工作者作为业务参考书。

主 编 张孝友

副主编 王淑珍 黄晓波

参 编 (按姓氏笔画排序)

王致萍 负鸿琬 李 茜

李秀丽 汪 军 张小有

陈昌明 孟枫平

前 言

本教材是全国高等农林院校“十一五”规划教材，也是会计学专业核心课程教材，依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范，特别是根据2006年发布的新企业会计准则、新的操作指南和新的会计科目集体编写而成。全书内容新颖，举例形象生动，内容取舍得当，既体现了财务会计学的系统性、现实性和前瞻性，又考虑了高等农林院校本课程学时相对较少的特点，各章内容都力求做到少而精，力避与会计原理、经济法等等前导课程重复，对企业难以遇到的会计事项，也不纳入本书讨论。该书各章之后都附有复习思考题和练习题，以利老师课后布置作业和学生通过课外练习巩固所学知识。

本教材既适合高等农林院校会计学专业和经济管理类专业作为教材，又适合广大财会工作者作为业务参考书或自学教材。

撰写本教材的作者，以章为序，他们是西南大学张孝友（第一、二章）、甘肃农业大学王致萍（第三章）、沈阳农业大学黄晓波（第四章）、安徽农业大学孟枫平（第五章）、西南大学陈昌明（第六章）、江西农业大学张小有（第七章）、山西农业大学李茜（第八章）、河南农业大学负鸿琬（第九章）、黑龙江八一农垦大学李秀丽（第十章）、河北农业大学王淑珍（第十一章）、西南大学汪军（第十二章）和沈阳农业大学黄晓波（第十三章）。

本教材的出版，得益于各相关院校和中国农业出版社的指导和支持，得益于作者们的精诚合作，在此一并致谢！书中若有疏漏之处，盼读者不吝赐教，以便再版时修改。

编者

2007年3月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
一、会计的主要分类	1
二、会计基本假设	2
三、财务会计的涵义	3
四、财务会计的特点	3
第二节 财务会计的概念体系	3
一、财务会计报告的目标	4
二、财务信息质量特征	4
三、财务报表的要素	6
四、财务报表要素的确认与计量	7
第三节 会计规范体系	10
一、会计规范的涵义	10
二、我国会计规范体系	10
三、新的会计科目表	11
第二章 货币资金	13
第一节 库存现金的核算	13
一、库存现金收支的内容和规定	13
二、库存现金的内部控制制度	14
三、库存现金的核算	14
四、备用金的核算	15
五、库存现金清查的账务处理	16
第二节 银行存款的核算	16
一、银行存款的总分类核算和明细分类核算	16
二、银行转账结算	17

三、银行存款的清查	25
四、其他货币资金的核算	28
第三节 外币业务核算	28
一、外币业务概述	28
二、外币业务的核算	31
三、主要外币业务的会计处理	32
四、期末汇兑损益的账务处理	35
五、外币业务综合实例	36
第三章 应收和预付款项	40
第一节 应收票据的核算	40
一、应收票据概述	40
二、应收票据的一般核算	41
三、应收票据贴现的核算	43
四、应收票据转让的核算	44
第二节 应收账款的核算	45
一、应收账款的概述	45
二、应收账款的确认	45
三、应收账款的计量	46
四、应收账款的核算	47
五、坏账的核算	48
六、应收债权融通	51
第三节 预付账款和其他应收款	54
一、预付账款	54
二、其他应收款	55
第四章 存货	57
第一节 存货概述	57
一、存货的概念	57
二、存货的确认	57
三、存货的分类	58
第二节 存货按实际成本核算	60
一、存货取得的核算	60
二、存货发出的核算	67

第三节 存货按计划成本核算	80
一、计划成本的概念及确定	80
二、账户设置	81
三、存货成本差异的形成和分摊	81
四、存货按计划成本核算的优点	87
第四节 存货的期末计价	87
一、成本与可变现净值孰低法的涵义	87
二、存货可变现净值的确定	88
三、存货跌价准备的计提方法及核算	90
第五节 存货的清查	92
一、存货清查的意义	92
二、存货盘盈与盘亏的核算	93
第五章 投资	97
第一节 投资的目的及分类	97
一、投资的目的	97
二、投资的分类	97
第二节 交易性金融资产	98
一、交易性金融资产概述	98
二、交易性金融资产的计量	99
三、交易性金融资产的核算	100
第三节 长期股权投资	103
一、长期股权投资概述	103
二、长期股权投资的初始计量	104
三、长期股权投资的后续计量	113
四、长期股权投资的期末计量	119
第四节 持有至到期投资	122
一、持有至到期投资的概述	122
二、持有至到期投资的计量	124
三、持有至到期投资的账务处理	124
第五节 可供出售金融资产	128
一、可供出售金融资产概述	128
二、可供出售金融资产的计量	129
三、持有至到期投资与可供出售金融资产之间的重分类调整	129

四、可供出售金融资产的减值	130
五、可供出售金融资产的账务处理	130
第六章 固定资产	138
第一节 固定资产概述	138
一、固定资产的特征与确认	138
二、固定资产的分类	139
三、固定资产的计价标准	140
第二节 固定资产取得的核算	141
一、购入固定资产的核算	141
二、自行建造固定资产的核算	144
三、接受捐赠固定资产的核算	147
四、投资者投入固定资产的核算	148
五、融资租入固定资产的核算	149
六、抵债取得固定资产的核算	152
七、非货币性资产交换取得固定资产的核算	153
八、盘盈固定资产的核算	160
第三节 固定资产折旧的核算	161
一、固定资产折旧概述	161
二、固定资产折旧的计算方法	163
三、固定资产折旧的核算	167
四、固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核	168
第四节 固定资产后续支出的核算	169
一、固定资产后续支出的内容	169
二、固定资产后续支出的核算	169
第五节 固定资产减少的核算	174
一、固定资产出售、报废、毁损的核算	175
二、对外投资转出固定资产的核算	177
三、对外捐赠转出固定资产的核算	178
四、盘亏固定资产的核算	179
五、其他方式减少固定资产的核算	180
第六节 固定资产的期末计价	180
一、固定资产减值确认标准	180
二、固定资产减值的会计处理	183

第七章 无形资产及其他长期资产	190
第一节 无形资产	190
一、无形资产的特征、内容及分类	190
二、无形资产取得的核算	192
三、商誉的处理	197
四、无形资产摊销	197
五、无形资产出租、出售和转销	199
六、无形资产减值准备	200
第二节 其他长期资产	201
一、长期待摊费用	202
二、其他长期资产	203
第八章 负债	205
第一节 负债的概念和分类	205
一、负债的定义与特征	205
二、负债的分类	206
第二节 流动负债	206
一、流动负债概述	206
二、应付账款与应付票据的核算	207
三、应付职工薪酬的核算	211
四、应交税费的核算	212
五、其他流动负债的核算	221
六、或有事项与或有负债	224
第三节 长期负债	229
一、长期负债的特点与分类	229
二、长期借款的核算	230
三、应付债券的核算	232
四、其他长期负债的核算	237
第四节 借款费用的处理	238
一、借款费用的定义及其确认	238
二、借款费用资本化的期间及其资本化金额的确定	240
第五节 债务重组	244
一、债务重组的定义	244

二、各种债务重组方式下债务人的会计处理	244
第九章 所有者权益	252
第一节 所有者权益概述	252
一、所有者权益的涵义	252
二、所有者权益的构成	253
第二节 投入资本	255
一、实收资本或股本的核算	255
二、资本公积	263
第三节 留存收益	266
一、留存收益概述	266
二、留存收益的核算	268
第十章 费用	273
第一节 费用的概念与分类	273
一、费用的概念	273
二、费用的分类	274
三、费用的确认	276
第二节 生产成本	277
一、生产成本的概念	277
二、生产成本核算应设置的账户	277
三、生产成本核算程序	278
第三节 非期间费用的核算	284
一、主营业务成本	284
二、营业税金及附加	284
三、营业外支出	285
四、其他业务成本	286
五、所得税费用	287
第四节 期间费用的核算	288
一、销售费用的核算	288
二、管理费用的核算	289
三、财务费用的核算	291

第十一章 收入和利润	294
第一节 收入的概念与分类	294
一、收入的概念及特点	294
二、收入的分类	295
第二节 收入的确认与计量	296
一、销售商品收入的确认与计量	296
二、提供劳务收入的确认与计量	308
三、让渡资产使用权收入的确认与计量	310
四、建造合同收入的确认与计量	311
第三节 利润的核算	315
一、利润形成的核算	315
二、利润的核算	316
第四节 所得税费用的核算	319
一、当期所得税费用	319
二、递延所得税费用	321
三、所得税费用的确认、计量	323
四、纳税影响会计法	325
第五节 利润分配的核算	334
一、利润分配的一般程序	334
二、利润分配的会计处理	334
第十二章 财务报告	342
第一节 财务报告概述	342
一、财务报告的作用	342
二、财务报告的分类	343
三、财务报告的编报要求	344
第二节 资产负债表	345
一、资产负债表的性质与作用	345
二、资产负债表的结构	345
三、资产负债表的编制方法	347
第三节 利润表	349
一、利润表的性质与作用	349
二、利润表的格式	349

三、利润表的编制方法	351
第四节 所有者权益变动表	352
一、所有者权益变动表的格式	352
二、所有者权益变动表的编制方法	354
第五节 现金流量表	355
一、现金流量表的性质与作用	355
二、现金流量表的编制基础	356
三、现金流量的分类	356
四、现金流量表的结构	357
五、现金流量表各项目的填列方法	361
六、现金流量表的编制方法	365
七、现金流量表编制举例	367
第六节 财务报表附注	382
一、财务报表附注的作用	382
二、财务报表附注的内容	382
第十三章 会计调整	390
第一节 会计政策及其变更	390
一、会计政策变更的内容	390
二、会计政策变更的条件	391
三、会计政策变更的会计处理方法	393
四、会计政策变更的披露	395
第二节 会计估计及其变更	395
一、会计估计的特点	395
二、会计估计变更的账务处理——未来适用法的操作步骤	396
第三节 前期差错及其更正	397
一、前期差错的原因	398
二、前期差错更正的方法	398
第四节 资产负债表日后事项	399
一、资产负债表日后调整事项的涵义、内容及会计处理方法	399
二、资产负债表日后非调整事项的涵义、内容及会计处理方法	402
参考文献	405

第一章 总 论

【本章概要】本章主要阐述直接用于指导财务会计实务的基本概念，涉及会计的分类、财务会计的涵义与特征、财务会计核算的基本前提，以及财务会计的概念体系，主要包括财务会计报告的目标、财务信息质量特征、财务报表的要素及其确认与计量。最后阐述了会计规范体系，包括会计法律规范、会计制度规范和企业内部会计制度。通过本章的学习，为后续各章的学习和组织会计核算奠定理论基础。

第一节 财务会计及其特点

一、会计的主要分类

什么是会计？目前主要有管理工具论、会计信息系统论和管理活动论三种观点。

管理工具论认为，会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。会计信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论认为，会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们讲求经济效益的一种管理活动。这些观点，都从不同侧面反映了会计的共性特征，即要向会计主体的利益各方确认、计量和报告财务信息。

会计按照会计主体的性质，可分为营利组织会计和非营利组织会计，在我国习惯称前者为企业会计，后者称为政府与事业单位会计。营利组织的投资者投入资本以后，要通过资本运用力求获得利润，使资本保值和增值，在追求利润的过程中提供优质的产品和服务来满足大众日益增长的物质文化需要，采用的会计确认基础一般是权责发生制。非营利组织是依靠政府财政拨款，完成政府交给的管理或服务职能，尽管非营利组织也要探讨资金的节约和使用效率等问题，但不计算和追求利润，采用的会计确认基础一般是收付实现制。

会计按其研究内容和服务对象，还可以分为财务会计和管理会计，前者主要研究会计主体过去已经发生的经济事项，通过确认、计量、记录和向利益各

方报告财务信息，服务对象比较广泛，既包括会计主体内部，也包括外部利益相关者。而后者主要研究会计主体现在和将来面临的各种经济问题，利用一切可以利用的资料进行计算、分析、预测和评价，向会计主体的管理当局提供决策方案、预算与控制方案、实施责任会计等专题报告，服务对象一般是会计主体内部。

本书阐述内容是以企业为会计主体的财务会计。

二、会计基本假设

会计所处的环境极为复杂，面对变化不定的经济环境，要做好会计核算工作，就不得不做出一些合理的假设，对会计核算的对象及其环境做出一些基本规定，即建立会计核算的基本前提，也称之为会计假设。

1. 会计主体。会计主体是指会计人员为之服务的特定单位。会计主体可以是一个独立的企业，也可以是企业的某一特定部分，也可以是若干个企业通过控股关系组成的集团公司，还可以是一个非营利组织。从事会计工作，首先必须明确自己是在为哪个会计主体服务，从而明确会计核算的范围，履行好反映与控制该单位资财的工作职能。

2. 持续经营。持续经营是指会计主体的生产经营活动，在可以预见的将来，会长期经营下去而不致突然中断。有了这一假设，诸如设备等固定资产，才能按照购置时的实际成本和使用期限进行系统合理的分摊，企业才能在银行融通资金，商业信用才可能建立。如果有证据表明企业进入破产清算程序，中止经营，这一会计基本假设就不再成立，应当按照“终止经营假设”，将全部资产按现值反映并按法律规定的偿债顺序清偿债务。

3. 会计分期。会计分期是指会计人员进行会计核算时，应当将企业持续不断的经营活动划分成若干个较短的时间片段（月、季、半年、一年等）结算账目、计算盈亏和编制财务报告。时间为一年的称为年度财务报告，时间短于一年的通称中期财务报告。只有这样，才能及时地给会计信息的使用者提供决策所需的信息，评价经营业绩，考核受托经营责任，及时总结经营经验和教训，也便于企业及时计算和交纳税金。有了会计分期，诸如预收、预付、本期、下期、预提、待摊等相关概念才得以产生。

4. 货币计量。货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，来记录、反映企业的经营情况和经营成果。因为货币具有一般等价物的功能，从而可以将不同实物形态的资产、不同性质的劳务等汇总计算并加以表达。货币计量还蕴涵着币值不变这一假设，当比较存在严重币值差异的两个时期的会

计信息时，应当考虑用物价指数加以修正。

三、财务会计的涵义

财务会计是在会计法规体系的指导和规范下，对企业已经发生的经济业务进行确认、计量、记录并向各利益相关者报告财务信息，以满足他们经济决策需要的会计。

四、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较，具有以下特点：

第一，财务会计所提供的信息，是反映已经发生的业务所产生的经济结果。只要按照公认会计原则对这些业务进行处理，其结果是相对确定的或者可以验证的，这就给会计监督提供了条件。这与管理会计相比是最大的区别，管理会计主要是利用已有的财务信息和其他资料，对即将面临的各种经济问题进行研究，提供给管理者的决策也具有较大的不确定性。

第二，财务会计所提供的信息，主要是满足企业外部使用者的需要。尽管企业内部管理也需要财务信息，但法律法规要求企业必须向众多的外部使用者提供。这是与管理会计的又一区别，管理会计的研究结果不仅不向企业外部提供，而且许多信息还是企业的商业秘密，仅供内部管理使用。

第三，财务会计所提供的信息，是一个特定会计主体的会计信息，这就限制了财务会计的空间范围。而管理会计往往是研究企业的某些个别经济决策、控制问题，如投资、预算、成本控制等。

第四，财务会计加工生成财务信息的会计处理程序及报告形式是统一的。财务会计遵循“从证到账，由账编表”的基本会计处理程序，对外报送的财务报表等是规范统一的，尤其是社会主义国家更是采用全国统一的通用表式，这就为国家宏观调控经济和使会计成为国际通用商业语言提供了便利。而管理会计的研究程序灵活多变，甚至有时是因人而异，研究报告的形式也高度灵活，有时可能就是得出一两个字的结论，提供给管理层决策。

第二节 财务会计的概念体系

财务会计的理论与实务是建立在一系列概念基础之上的，这些概念相互联系、前后一贯、浑然一体，称其为财务会计的概念体系。一般认为，财务会计