



21世纪全国高职高专财务会计类规划教材

新编

财 务 会 计

XINBIAN CAIWU KUAJJI

主 编 张立玮 路艳梅
副主编 张惠芳 李 岩
薛新华 张文华



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财务会计类规划教材

本书是根据教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和《教育部关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》等文件精神，参照《会计从业资格考试大纲》和《企业会计准则》等有关规定，结合我国高职高专会计专业人才培养目标和教学实际，在充分调研的基础上，广泛听取会计专业教师、企业会计人员、会计从业资格考试命题专家等意见，精心编写而成的。本书可作为高职高专会计专业及相关专业的教材，也可作为从事会计工作的从业人员参考。

图例 (CIP) 目录附录并图

新编财务会计

主 编 张立玮 路艳梅

副主编 张惠芳 李 岩

薛新华 张文华

参 编 韩 澍 李东香 王红娟

董俊芳 潘 媛



北京大学出版社

PEKING UNIVERSITY PRESS

地址：北京市海淀区中关村大街22号 邮编：100871 电话：(010) 62753034

内 容 简 介

本书侧重财务会计的基本理论与实务,依据我国新企业会计准则体系进行编写,全书共分为14章,重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计报表要素的确认、计量与记录,财务会计报告的编制。本书每章对重点内容附有大量的实例进行讲解,增强学生理论与实务相结合的操作能力。

本书适用于高职高专院校会计专业、财务管理专业及工商管理专业等财经类专业的教学使用,也可适用于会计岗位培训、自学考试的辅导教材等。

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计 / 张立玮, 路艳梅主编. —北京: 北京大学出版社, 2008.2
(21世纪全国高职高专财务会计类规划教材)

ISBN 978-7-301-12940-1

I. 新… II. ①张… ②路… 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192091号

书 名: 新编财务会计

著作责任者: 张立玮 路艳梅 主编

责任编辑: 郭 芳 刘晶平

标准书号: ISBN 978-7-301-12940-1/F·1767

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126 出版部 62754962

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: xxjs@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 世界知识印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×980毫米 16开本 26.5印张 579千字

2008年2月第1版 2008年2月第1次印刷

定 价: 39.00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; 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前言

2006年2月15日,我国财政部发布了包括1项基本会计准则和38项具体会计准则在内的新企业会计准则体系,实现了我国与国际财务报告准则的实质趋同,标志着我国会计国际化的新进程,是我国会计发展史上的里程碑。

新企业会计准则体系的颁布与实施,要求高职高专会计教育要顺应形势发展,培养出高质量,能够满足经济和会计发展需要的应用性会计人才。其中,教材建设,特别是财务会计教材首当其冲地受到巨大的影响,基于这样的认识,由北京大学出版社组织了全国高职高专院校长期从事会计专业教学工作的一线有经验的教师及有关专家,结合新准则,结合基础性、系统性和前瞻性,编写了《新编财务会计》。

本教材立足新会计准则,在充分考虑高职高专教学特点的基础上,提供系统和完整的财务会计知识体系,并围绕着以知识够用为度进行编写,注重了学生应用能力的培养。在编写过程中,本教材试图体现如下特点。

1. 教材内容以最新的企业会计准则为依据,对财务会计的基本理论、原理和方法进行阐述,体现了我国现行相关法规、准则的最新要求。

2. 教材的编写是以会计六大要素核算为主线,将财务会计的基本理论、新企业会计准则与会计实务有机结合,由浅入深、循序渐进,使学生掌握足够的基本概念,能够对会计事项进行分析和处理。

3. 针对高职高专教师的教学需要和学生学习的特点,每章设置了学习目的、技能要求、导读和提示问题等内容,结构条理清晰、语言通俗易懂,能够激发学生学习兴趣,提高最终学习效果。

4. 根据财务会计学科实践性强、学习难度大、知识点多的特点,每章后配有本章小结,配以大量的习题,以便于学生及时、准确地检查对所学知识的理解和掌握程度。

本教材由张立玮、路艳梅担任主编,并由张立玮负责大纲的编写、各章节的结构和内容设计及全书的总纂工作。具体编写分工如下:第一章由韩澍(青岛职业技术学院)编写;第二章由李东香(内蒙古农业大学)编写;第三章由王红娟(陕西职业技术学院)编写;第四、八章由路艳梅(北京工业大学实验学校)编写;第五章由张惠芳(许昌职业技术学院)编写;第六、十二章由薛新华(济南工程职业技术学院)编写;第七、九章由李岩(青岛职业技术学院)编写;第十章由董俊芳(许昌职业技术学院)编写;第十一章由潘媛(西安航空技术高等专科学校)编写;第十三章由张立玮(西安航空技术高等专科学校)编写;第十四章由张文华(淄博职业学院)编写。

本书在编写过程中参阅了大量国内外专家的相关论著，同时北京大学出版社的郭芳编辑对本教材的编写给予了大力的支持，在此一并表示衷心的感谢。

由于新准则颁布的时间较短，需要探究的问题也还大量存在，书中难免不足之处，希望广大读者批评指正，以便今后更好地改进和提高。

编者

2008年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业财务会计概述	1
一、财务会计的概念和特征	1
二、财务会计的职能	2
三、财务报告的目标	3
第二节 会计基本假设和会计核算基础	3
一、会计基本假设	3
二、会计核算基础	5
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素及会计科目	9
一、会计要素	9
二、会计科目	13
第五节 会计计量	14
本章小结	16
练习题	16
第二章 货币资金	19
第一节 库存现金	19
一、库存现金概述	19
二、库存现金的管理和控制	20
三、现金的核算	21
四、库存现金的清查	22
五、定额备用金的核算	23
第二节 银行存款	24
一、银行存款管理	24
二、银行结算方式	25
三、银行存款的核算	29
四、银行存款的清查	30
第三节 其他货币资金	32
第四节 外币业务	35

一、外币业务的相关概念.....	35
二、外币业务的核算程序.....	36
三、主要外币业务的会计处理.....	37
四、资产负债表日汇兑差额的处理.....	39
本章小结.....	41
练习题.....	41
第三章 应收及预付款项.....	47
第一节 应收票据.....	47
一、应收票据的概念和种类.....	48
二、应收票据的确认与计价.....	48
三、应收票据的核算.....	48
四、应收票据的贴现.....	52
第二节 应收账款.....	53
一、应收账款的概念和确认.....	54
二、应收账款的计价.....	54
三、应收账款的核算.....	55
第三节 预付账款和其他应收款.....	57
一、预付账款的核算.....	57
二、其他应收款的核算.....	58
第四节 长期应收款.....	59
第五节 应收款项减值.....	59
一、应收款项减值损失的确认.....	60
二、应收款项减值损失的核算.....	60
本章小结.....	64
练习题.....	64
第四章 存货.....	68
第一节 存货概述.....	68
一、存货的概念及确认.....	68
二、存货的入账价值.....	69
三、发出存货的计价方法.....	71
第二节 原材料.....	74
一、原材料按实际成本计价核算.....	75
二、原材料按计划成本计价核算.....	78
第三节 委托加工物资及周转材料.....	82
一、委托加工物资的核算.....	82

二、周转材料的核算	84
第四节 期末存货清查	88
一、存货的盘存制度	89
二、存货清查的账务处理	89
第五节 期末存货计量	91
一、成本与可变现净值的含义	92
二、可变现净值的确定	92
三、存货跌价准备及账务处理	93
本章小结	94
练习题	94
第五章 金融资产	99
第一节 金融资产概述	99
第二节 交易性金融资产	101
一、交易性金融资产的概念及确认	101
二、交易性金融资产的计量	102
三、交易性金融资产的账务处理	103
第三节 持有至到期投资	106
一、持有至到期投资概述	106
二、持有至到期投资的初始计量	108
三、持有至到期投资的后续计量	109
四、持有至到期投资的重分类	111
第四节 可供出售金融资产	113
一、可供出售金融资产的概念	113
二、可供出售金融资产的初始计量	113
三、可供出售金融资产的后续计量	114
第五节 金融资产减值	116
一、金融资产减值的客观证据	116
二、金融资产的减值测试	117
三、金融资产减值的处理	118
四、金融资产减值的账务处理	119
本章小结	122
练习题	122
第六章 长期股权投资	127
第一节 长期股权投资概述	127
一、长期股权投资的概念及特征	128

48	二、长期股权投资被投资单位产生的影响	128
88	第二节 长期股权投资取得的核算	129
98	一、长期股权投资的取得方式	129
98	二、长期股权投资初始成本的计量	130
19	第三节 长期股权投资核算的成本法	134
99	一、长期股权投资的成本法的适用范围	134
99	二、长期股权投资成本法的核算	135
29	第四节 长期股权投资核算的权益法	139
10	一、长期股权投资的权益法的适用范围	139
49	二、长期股权投资权益法的核算	140
99	三、长期股权投资成本法与权益法的转换	145
99	第五节 长期股权投资的减值及处置	147
101	一、长期股权投资的减值	147
101	二、长期股权投资的处置	149
90	本章小结	150
60	练习题	150
	第七章 固定资产	156
80	第一节 固定资产概述	156
80	一、固定资产的概念	157
90	二、固定资产的确认条件	157
110	三、固定资产的分类	158
21	第二节 固定资产的初始计量	159
111	一、固定资产的入账价值	159
111	二、固定资产取得的核算	160
41	第三节 固定资产折旧	167
81	一、固定资产折旧概述	167
81	二、固定资产折旧的计提方法	168
111	三、固定资产折旧的账务处理	171
81	第四节 固定资产的后续支出	172
91	一、资本化的固定资产后续支出	172
91	二、费用化的固定资产后续支出	173
11	第五节 固定资产的处置及清查	174
11	一、固定资产的处置	174
121	二、固定资产的清查	176
821	三、固定资产减值	177

本章小结.....	178
练习题.....	179
第八章 投资性房地产	184
第一节 投资性房地产的确认和初始计量.....	184
一、投资性房地产的概念与确认.....	184
二、投资性房地产的初始计量.....	186
三、投资性房地产的后续支出.....	188
第二节 投资性房地产的后续计量.....	188
一、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产.....	189
二、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产.....	190
三、投资性房地产后续计量模式的变更.....	191
第三节 投资性房地产的转换和处置.....	192
一、投资性房地产的转换.....	192
二、投资性房地产的处置.....	195
本章小结.....	196
练习题.....	197
第九章 无形资产及其他资产	201
第一节 无形资产概述.....	201
一、无形资产的概念及特征.....	202
二、无形资产的确认条件.....	202
三、无形资产的内容和分类.....	203
第二节 无形资产的初始计量及账务处理.....	205
一、无形资产初始计量.....	205
二、无形资产取得的核算.....	207
第三节 无形资产的后续计量.....	209
一、无形资产的摊销.....	209
二、无形资产的减值.....	212
第四节 无形资产的处置和报废.....	213
一、无形资产处置.....	213
二、无形资产报废.....	214
第五节 其他资产.....	215
本章小结.....	216
练习题.....	217
第十章 流动负债	221
第一节 流动负债概述.....	221

一、流动负债的概念及种类	221
二、流动负债的计价	222
第二节 短期借款	223
一、短期借款的账户设置	223
二、短期借款的账务处理	223
第三节 应付票据和应付账款	225
一、应付票据	225
二、应付账款	227
第四节 应付职工薪酬	229
一、应付职工薪酬概念及内容	229
二、应付职工薪酬的核算	230
第五节 应交税费	234
一、增值税	235
二、消费税	239
三、营业税	241
四、城市维护建设税	243
五、个人所得税	243
六、其他应交税费	243
第六节 其他流动负债	246
一、预收账款	246
二、其他应付款	248
三、应付利息	249
四、应付股利	249
五、当年到期的长期负债	250
本章小结	250
练习题	251
第十一章 非流动负债	256
第一节 非流动负债概述	256
一、非流动负债的概念及特征	256
二、非流动负债的内容	257
第二节 借款费用	257
一、借款费用的概念及内容	258
二、借款费用应予资本化的资产的范围和借款范围	258
三、资本化期间的确定	259
四、借款费用资本化金额的确定	260

第三节 长期借款	262
一、长期借款的概述	262
二、长期借款的核算	263
第四节 应付债券	266
一、公司债券的概念和特征	267
二、公司债券的发行方式	268
三、应付债券的核算	269
第五节 长期应付款	274
一、长期应付款的概念及特征	275
二、长期应付款的核算	275
本章小结	278
练习题	279
第十二章 所有者权益	283
第一节 所有者权益概述	283
一、所有者权益概念	283
二、所有者权益的特征	284
第二节 实收资本	284
一、实收资本概述	285
二、不同组织形式的企业实收资本的核算	285
第三节 资本公积	290
一、资本公积的概述	291
二、资本公积的核算	291
第四节 留存收益	294
一、留存收益的概念	294
二、盈余公积	294
三、未分配利润	297
本章小结	298
练习题	298
第十三章 收入、费用和利润	303
第一节 收入	303
一、收入的概念和特征	304
二、收入的分类	304
三、销售商品收入	305
四、提供劳务收入	316
五、让渡资产使用权收入	321

50	第二节 费用	322
505	一、费用概念和特征	323
506	二、费用的确认和计量	323
509	三、费用的主要内容及其核算	323
510	第三节 政府补助	326
512	一、政府补助的概念和特征	326
515	二、政府补助的主要形式	327
517	三、政府补助的分类	328
519	四、政府补助的确认和计量	328
521	五、政府补助的账务处理	328
523	第四节 利润	330
525	一、利润的构成	330
528	二、营业外收支的核算	331
530	三、本年利润的结转	332
532	四、利润分配	334
535	第五节 所得税	335
537	一、应纳税所得额的确定	335
540	二、计税基础的概念与确认	336
543	三、暂时性差异	337
545	四、资产负债表债务法	339
547	本章小结	347
548	练习题	347
550	第十四章 财务报告	352
552	第一节 财务报告概述	352
554	一、财务报告的概念及作用	352
557	二、财务报告的组成和分类	353
560	三、财务报表列报的基本要求	354
562	第二节 资产负债表	355
564	一、资产负债表的概念和作用	356
567	二、资产负债表的内容和结构	356
570	三、资产负债表的编制方法	358
572	第三节 利润表	365
574	一、利润表的概念和作用	366
577	二、利润表的格式和内容	366
580	三、利润表的编制方法	367

第四节 现金流量表.....	369
一、现金流量表的概念和作用.....	369
二、现金流量表的编制基础.....	370
三、现金流量表的分类.....	370
四、一般企业现金流量表的内容和结构.....	371
五、一般企业现金流量表的编制方法.....	373
六、现金流量表的具体编制方法.....	381
七、现金流量表应用举例.....	382
第五节 所有者权益变动表.....	395
一、所有者权益变动表的概念及作用.....	395
二、所有者权益变动表的内容及结构.....	396
三、所有者权益变动表的填列方法.....	396
第六节 附注.....	399
一、附注的概念及作用.....	399
二、附注披露的顺序和内容.....	400
本章小结.....	401
练习题.....	401
参考文献.....	409

第一章 总论

【学习目的】

通过对本章的学习,熟悉财务会计概念及特点,理解财务会计目标,掌握会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素及会计科目的设置;熟悉会计计量的属性。

【技能要求】

- ◇ 熟练运用六大会计要素分析经济事项。
- ◇ 熟练运用会计科目。
- ◇ 会计基本假设、会计核算基础和会计信息质量要求的运用。



导读：财务会计总论

财务会计是会计以会计学原理为基础,主要阐明会计出现的一般会计交易事项进行确认、计量、记录和报告的财务会计基本原理和方法体系。财务会计必须符合一定的程序,遵循会计准则的要求,提供给会计信息使用者有用的会计信息。

第一节 企业财务会计概述



提示问题

- ◆ 财务会计的基本特征是什么呀?
- ◆ 会计的基本职能有哪些?

一、财务会计的概念和特征

(一) 财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个分支,主要通过财务报告的形式对外提供会计信息,描述企业的财务状况、经营成果和现金流量,因此,财务会计又称为“对外报告会计”。财务会

计遵循凭证—账簿—报表这一基本模式,按照一定的程序对企业日常经济业务进行处理。因此,财务会计的概念可以表述为:财务会计是为满足企业外部会计信息使用者的需要,以财务会计准则为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供有关财务状况、经营成果、现金流量等有助于使用者做出决策的会计信息的对外报告会计。

(二) 财务会计的特征

在经营权和所有权分离的情况下,企业向财务报告使用者提供会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况与向管理当局提供内部管理所需会计信息的任务是由财务会计系统和管理会计系统分别完成的。与管理会计相比,企业财务会计具有以下基本特征。

1. 以企业外部的报告使用者作为直接的服务对象。财务会计的报告使用者包括内部使用者和外部使用者。企业外部的报告使用者多种多样,他们出于各自的目的,对财务会计信息的关注程度不会完全相同,而各类报告使用者所需要的会计信息有的是财务会计能够提供的,有的是财务会计无法提供的。因此,财务会计是在确定报告使用者、综合各类报告使用者信息需求以及可能性的基础上,以定期提供财务报告的形式向企业外部有关方面提供通用会计信息。这些信息反映企业财务报告编制日的财务状况、经营成果和现金流量情况。将外部的报告使用者作为直接的服务对象,并不可否认企业管理当局对财务会计信息的运用。企业管理当局在日常管理活动中不可避免地利用财务会计信息,但企业管理当局除了利用财务会计报告信息外,还能够通过任何形式的报告取得企业管理所需的会计信息。

2. 有一套约定俗成的会计程序和方法。财务会计在以货币为主要单位反映企业经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已形成了一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。这种较稳定的会计处理程序和方法有助于财务会计信息的可比性,是财务会计信息取信于企业外部各类报告使用者所必需的。

3. 有一套系统的规范体系。会计信息是各方决策的重要依据,也是处理各方经济利益的重要依据,提供真实客观的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息达到规定的质量要求,财政部制定并颁布了新企业会计准则,用以规范企业的行为。

二、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计在经济管理过程中具有的能力。财务会计的基本职能包括以下两个方面。

1. 会计核算。会计核算贯穿于经济活动的全过程,它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、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或特定主体)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功能。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

账是指在记账基础上,对企业一定时期的收入、费用、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算;报账是指在算账基础上,对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报告的形式对有关方面进行报告。

2. 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理性、合法性进行审查。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。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。

除上述基本职能外,财务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。当然,财务会计的职能并不是一成不变的,随着经济的发展和管理的需要,会计的内涵也会发生变化,传统的职能得到不断充实,新的职能不断出现。

三、财务报告的目标

财务报告的目标是指通过提供会计信息所期望达到的结果。现阶段,我国财务报告目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,并有助于财务会计报告使用者作出经济决策。根据企业会计准则编制的财务报告,具体来说,其作用主要表现在以下三个方面:第一是财务报告要有助于财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息;第二是财务报告要有助于考核企业管理层受托责任履行情况;第三是财务报告要有助于企业管理层加强经营管理,提高经济效益,并据以作出经济决策,进行宏观经济管理。

第二节 会计基本假设和会计核算基础



提示问题

- ◆ 会计基本假设包括哪些内容?
- ◆ 权责发生制与收付实现制的区别是什么?

一、会计基本假设

会计基本假设又称为会计基本前提,是企业组织会计工作必须具备的前提条件,是