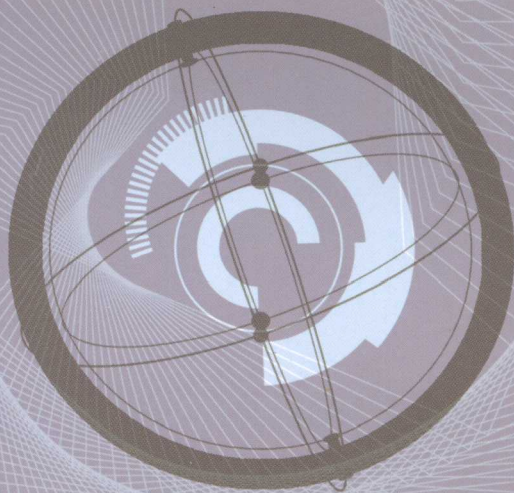




湖南省中等职业学校教材审定与遴选委员会审定通过

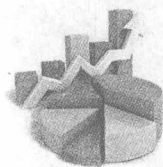
财务会计

湖南省教科院职业教育与成人教育研究所组织编写



Account
Account

湖南人民出版社



湖南省中等职业学校教材审定与遴选委员会审定通过

财务会计

湖南省教科院职业教育与成人教育研究所组织编写

主 编：邹玉桃

主 审：鲁亮升

编写人员：鲁亮升 王志辉 李巧如

费 东 邹玉桃 高席兰

Account

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/湖南省教科院职业教育与成人教育研究所
组织编写.—6版.—长沙:湖南人民出版社,2007.7(2007.12)

ISBN 978-7-5438-0577-4

I. 财... II. 湖... III. 财务会计-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 103247 号

责任编辑:杜小念

装帧设计:杨丁丁

财 务 会 计

湖南省教科院职业教育与成人教育研究所组织编写

*

湖南人民出版社出版、发行

网址: <http://www.hnppp.com>

(长沙市营盘东路3号 邮编:410005)

(营销部电话:0731-2226732)

湖南省新华书店经销 长沙市神龙彩色印刷有限公司印刷

2007年7月第6版12月第2次印刷

开本:730×960 1/16 印张:23.5

字数:433000 印数:192601-193100

ISBN 978-7-5438-0577-4

定价:26.00元

编写说明

为适应我国市场经济体制快速发展对会计信息多元化的需要,2006年初财政部发布了与国际会计准则趋同的企业会计准则体系,包括1项基本会计准则、38项具体会计准则和32项会计准则应用指南,这一准则体系的颁布标志着我国对会计事项的处理标准又进入了一个崭新的时代。

为及时更新会计专业教学内容,提高专业教学质量,我们组织了部分具有丰富教学经验和对准则体系有深刻理解的教师重新编写了会计专业的系列教材,供我省财经类中等职业教育和五年制高等职业教育的学生使用。

本教材以教育部制定的中等职业学校会计专业教学指导方案为基本依据,以财政部颁布的新企业会计准则体系为基础,以“适应时代要求、体现职业特色,着眼能力培养,精简教学内容”为修订指导思想,以“与财税制度改革接轨、与会计从业资格考试内容接轨、与会计电算化接轨”为修订基本原则编写。

本教材的编写工作是在湖南省教育厅领导下,由湖南省教科院职业教育与成人教育研究所具体组织。本教材由湖南财经高等专科学校邹玉桃教授担任主编,湖南省财经高等专科学校鲁亮升教授担任主审。参加编写的人员及分工如下:鲁亮升教授(第1、4章和第3章第1、2节);长沙商贸旅游职业技术学院王志辉副教授(第2章)、湖南省财经高等专科学校邹玉桃教授(第5、6、7章)、湖南省财经高等专科学校费东副教授(第8章)、长沙商贸旅游职业技术学院李巧如讲师(第9章和第3章第3、4、5、6节)、长沙财经职业中专学校高席兰高级讲师(第10章)。

由于时间仓促,编审人员水平有限,教材中疏漏之处在所难免,敬请有关专家、学者,使用本教材的师生指正。

湖南省教科院职业教育与成人教育研究所

2007年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的涵义	(1)
第二节 财务会计的内容	(4)
第三节 财务会计工作的组织	(7)
练习题	(11)
第二章 货币资金和应收及预付款项	(15)
第一节 货币资金	(15)
第二节 应收及预付款项	(42)
练习题	(57)
第三章 存货	(64)
第一节 存货的确认与计量	(64)
第二节 原材料	(70)
第三节 周转材料	(105)
第四节 委托加工物资	(109)
第五节 库存商品	(111)
第六节 存货的清查和期末计量	(125)
练习题	(130)
第四章 固定资产	(139)
第一节 固定资产的确认与初始计量	(139)

第二节	固定资产的购建·····	(143)
第三节	固定资产的后续计量·····	(150)
第四节	固定资产的处置和清查·····	(165)
练习题	·····	(169)
第五章	无形资产 ·····	(178)
第一节	无形资产的确认与计量·····	(178)
第二节	无形资产的会计处理·····	(182)
练习题	·····	(188)
第六章	投资 ·····	(192)
第一节	投资概述·····	(192)
第二节	交易性投资·····	(194)
第三节	持有至到期投资·····	(199)
第四节	长期股权投资·····	(205)
练习题	·····	(215)
第七章	负债 ·····	(220)
第一节	负债概述·····	(220)
第二节	应付职工薪酬·····	(221)
第三节	应交税费·····	(236)
第四节	应付款项·····	(247)
第五节	非流动负债·····	(254)
练习题	·····	(259)
第八章	收入、费用和利润 ·····	(267)
第一节	收入·····	(267)
第二节	费用·····	(287)
第三节	利润·····	(295)
练习题	·····	(302)
第九章	所有者权益 ·····	(310)

第一节 所有者权益概述.....	(310)
第二节 实收资本.....	(311)
第三节 资本公积.....	(314)
第四节 留存收益.....	(316)
练习题.....	(320)
第十章 财务会计报告	(325)
第一节 财务会计报告概述.....	(325)
第二节 资产负债表.....	(328)
第三节 利润表.....	(340)
第四节 现金流量表.....	(348)
第五节 所有者权益变动表.....	(356)
第六节 财务报表附注.....	(358)
练习题.....	(360)

第一章

总 论

〔教学目的〕 通过本章教学，学生应掌握企业财务会计的内容；熟悉财务会计的特征；了解企业会计的定义和会计工作组织。

第一节 财务会计的涵义

一、企业会计

会计按其受托主体或服务的经济实体的不同，一般分为企业会计、事业单位会计和政府会计等。企业会计是服务于企业这一经济部门的专业会计，包括工业、交通运输、邮电通讯、农业、渔牧、建筑施工、房地产开发、水利、银行、信托、证券、保险、商品流通、旅游、饮食服务、文化、出版等各行各业的会计。

企业会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润进行确认、计量和报告，并参与企业经济预测、决策和控制（监督）的一项管理活动。

企业是从事生产、运输、贸易、科技开发和服务等经济活动的部门。企业依法成立后，在法律规定的范围内自主组织生产经营活动，以提高经济效益、提高劳动生产率、实现资产的保值和增值为主要目的。也就是说，企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束，以营利为主要目的的经济组织。

公司是企业的一种组织形式，包括有限责任公司和股份有限公司等。以募集方式（公开发行股票）设立，其股票在证券交易所上市交易的股份有限公司，称为

上市公司。公司是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权。公司以其全部财产对公司的债务承担责任。有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任；股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。公司在设立条件、组织机构、股份发行、股权转让（股份转让）、合并、分立、增资、减资、解散和清算、会计信息的披露等方面，都有不同于一般企业之处。因此，《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国刑法》等法律将“公司”作为特定法律主体与“企业”并列，以充分体现“公司”与一般企业的不同要求。

本书作为中等职业学校教材，阐述的是一般含义企业会计核算的特点，主要阐述工业企业和商品流通企业会计核算的内容。在对其会计要素进行确认、计量和报告时，依据的是财政部发布的企业会计准则（基本准则和具体会计准则）及会计准则应用指南。本书中的“企业”，除单独专门说明“公司制企业”外，都将公司作为企业的一种组织形式，即本书表述的“企业”，包括“公司”。

企业会计在企业全部管理工作中，有着其他管理工作不可替代的作用。企业会计必须围绕不断增加利润，提高经济效益这一企业生产经营活动的总目标，认真组织好会计核算和会计监督。

二、财务会计和管理会计

企业会计按其报告对象的不同，可以分为财务会计和管理会计等会计分支。

财务会计是按照国家有关法律、行政法规和部门规章的规定进行会计确认、计量和报告，向财务会计报告使用者提供符合质量要求的财务会计报告的一种专业会计。

财务会计主要是通过填制和审核会计凭证、登记账簿、编制和报送财务会计报告等法定程序，确认、计量和报告企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，报告与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息，并对企业的经济活动和财务收支进行监督。向财务会计报告使用者定期提供财务会计报告是财务会计的主要特征。

财务会计报告的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有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计报告的使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。企业的投资者包括国家、法人单位、个人和外商等；企业的债权人包括商

业银行和非银行金融机构等为企业提供贷款的单位、企业债券的购买者、企业的供应商和其他商业债权人；政府及其有关部门包括各级政府及其财政、税务、审计等部门，以及银行监管、证券监管、保险监管等部门；社会公众作为企业潜在的投资人，也是企业财务会计报告的重要使用者。

财务会计的主要特征是为企业的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等财务会计报告使用者提供定期财务会计报告，反映已经发生或完成的经济活动和财务收支。因此，也有人将财务会计称为“对外报告会计”或“面向过去的会计”。

管理会计主要是运用一系列专门方法，对企业财务会计提供的资料和管理会计本身收集的资料进行整理、计算、对比和分析，帮助企业管理者规划和控制企业的生产经营活动。管理会计的主要特征是服务于企业内部管理，着眼于企业未来经营活动，为企业管理层提供各种预测经济前景、进行经营决策、制定经营目标、对经营活动进行日常控制、组织内部业绩分析和考核等信息。从这一特征出发，也可以将管理会计理解为“对内报告会计”或“面向未来的会计”。

财务会计和管理会计是企业会计的两个组成部分，由于它们的任务不同，在要求上有较大区别。财务会计作为一种对外报告会计，必须严格遵守国家有关法律、行政法规和部门规章的规定；必须遵循会计核算的一般原则和正确运用会计核算的方法；必须保证会计信息质量；必须严格按照规定时间、规定手续及时报送真实可靠、内容完整、符合质量要求的财务会计报告。管理会计服务于企业内部管理，着眼于企业未来的经营活动，在时间、范围、内容、数据的精确度和采用方法等方面都不拘泥于法定规范和固有程序。

财务会计和管理会计虽然有区别，但是，它们服务的对象是交叉的，职能目标是相通的，原始资料的来源是相同的，它们都是现代企业会计的重要组成部分。企业管理层应当充分利用财务会计所提供的财务会计报告，对企业生产经营活动进行规划和控制；企业外部的投资者和债权人，也需要通过企业管理会计所提供的资料，了解企业内部控制方面的情况，分析企业财务状况和经营成果的变动原因及发展趋势，以正确进行投资决策；政府及其机构也可能需要利用管理会计提供的有关预测和决策数据，作为宏观调控的参考资料。因此，用“对外报告会计”（或“面向过去的会计”）和“对内报告会计”（或“面向未来的会计”）来描述财务会计和管理会计的某一特征是可以的，但要以此来概括财务会计和管理会计的全部区别，则是不恰当的。从会计的发展来看，财务会计和管理会计有合并的趋势。

应当指出，在企业会计中，费用、成本的核算和监督是一个非常重要的内容。一般来说，费用、成本的核算属于财务会计的内容，费用、成本的预测、决策、计

划（预算）、控制、分析和考核等属于管理会计的内容。由于企业费用、成本的核算和监督在实现企业生产经营总目标中的极端重要性，以核算和监督企业费用、成本为对象的成本会计已经从财务会计和管理会计中独立出来，成为现代企业会计的又一个重要分支。因此，按照课程分工，企业财务会计中有关企业生产成本核算和监督的内容，将在《成本会计》课程中讲授。

第二节 财务会计的内容

企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素，是财务会计核算和监督的内容。

一、资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

企业资产按照其流动性，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产包括货币资金（现金、银行存款等）、应收及预付账款、交易性金融资产、存货等；非流动资产包括持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生产性物资资产、无形资产、长期待摊费用、递延所得税资产等。

企业资产的特征主要有：

1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 资产是由企业拥有或者控制的经济资源。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

3. 资产预期会给企业带来经济利益。预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。如果某项资源预期不会给企业带来经济利益，就不能确认为企业的资产。

二、负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

企业负债按照其流动性，可以分为流动负债和非流动负债。流动负债包括短期借款、应付及预收账款、应交税费、应付职工薪酬等；非流动负债包括长期借款、长期应付款、应付债券、预计负债、递延所得税负债等。

企业负债的特征主要有：

1. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

2. 负债的清偿预期很可能导致经济利益流出企业。如果某义务能够回避，与该义务有关的经济利益预期不会流出企业，不应当确认为企业的负债；如果某义务未来流出的经济利益的金额不能够可靠地计量，也不应当确认为企业的负债。

三、所有者权益（股东权益）

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益按其形成来源，包括所有者投入的资本（实收资本或称股本）、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。留存收益是指企业按规定提取的盈余公积和未分配利润。

企业所有者权益的特征主要有：

1. 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。
2. 企业清算时，只有在清偿完所有的负债以后，所有者权益才返还给投资者。
3. 所有者凭借所有者权益能够参与企业的利润分配。

四、收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

按照企业日常活动中的主要业务和次要业务来划分，收入可以分为主营业务收入和其他业务收入两大类；按照形成的来源来划分，收入可以分为销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权的收入等三类。收入不包括为第三方或客户代收的款项。

企业收入的特征主要有：

1. 收入是在企业销售商品、提供劳务或让渡资产使用权等日常活动中形成的，而不是偶发的交易或事项中形成的。
2. 收入只有在经济利益很可能流入企业，从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入金额能够可靠计量时才能予以确认。
3. 收入会导致企业所有者权益增加，但与所有者投入资本无关。

五、费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益的减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业费用包括营业成本和期间费用等。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品（商品）、已提供劳务成本等计入当期损益。营业成本就是指企业已销售产品（商品）和已提供劳务的成本。按照企业日常活动中的主要业务和次要业务来划分，营业成本可以分为主营业务成本和其他业务成本。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的；企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，都应当在发生时确认为费用，计入当期损益。期间费用就是指直接计入当期损益的费用。期间费用按其用途，可以划分为营业费用、管理费用、财务费用等项目。

企业费用的特征主要有：

1. 费用是在企业销售产品（商品）、提供劳务或让渡资产使用权等日常活动中发生的，而不是偶发的交易或者事项中发生的。

2. 费用只有在经济利益很可能流出,从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出金额能够可靠计量时才能予以确认。
3. 费用会导致企业所有者权益减少,与向所有者分配利润无关。

六、利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。企业利润包括营业利润、直接计入当期利润的利得和损失等。

营业利润是指企业收入减去费用后的净额,是企业在销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等日常经营活动中所产生的利润。在具体计算时,营业利润等于企业营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失,加上公允价值变动收益(减公允价值变动损失)、投资收益(减投资损失)等后的净额。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本无关或者向所有者分配利润无关的利得或者损失,即企业营业外收入和营业外支出,

企业利润的特征主要有:

1. 利润是企业一定会计期间的最终经营成果。
2. 利润主要由企业收入减去相关费用后的净额组成,与收入和费用两个会计要素密切相关。利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

第三节 财务会计工作的组织

组织好企业财务会计工作,必须建立和健全会计机构,配备好具备会计从业资格的、数量上能满足工作需要、素质比较高的会计人员,完善并严格执行国家有关会计工作的法律和行政规章。

一、企业会计机构

会计机构是企业办理会计事务的职能部门。凡是实行独立核算的大、中型企业,都必须设置由本单位行政领导人直接领导的会计机构,明确会计机构负责人并

配备必要的会计人员。

生产经营规模较小、财务收支数额不大、会计业务比较简单的企业，不能单独设置会计机构的，应当在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。会计主管人员负责组织管理会计事务，行使会计机构负责人职权。

会计业务特别少的企业，例如规模很小的个人独资企业或者合伙企业，不具备设置会计机构和会计人员条件的，应当委托经过批准设立的、从事会计代理记账业务的会计师事务所等中介机构代理记账。

二、企业会计人员

会计人员是指已经取得会计从业资格证书，从事会计工作的专职或兼职的专业人员。企业会计人员包括企业从事记账、核算、结算、出纳、稽核、内部审计、财务会计报告编制、财务分析、财务会计主管等工作人员。

提高会计人员的素质，是做好企业会计工作的前提。为了提高工作效率，保证工作质量，在会计机构内部和会计人员中应当建立岗位责任制，定人员、定岗位、明确分工、各司其职。只有每个会计人员都明确自己的职责和权限，才能保证会计工作任务的完成。

企业应当重视和加强会计人员职业道德教育和业务培训，教育会计人员诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账，不断提高会计人员的政治素质和业务素质。

三、会计工作法律、行政法规和部门规章

企业财务会计必须依据国家法律、行政法规和部门规章处理日常会计事务，按照规定的时间和格式报送符合会计信息质量要求的财务会计报告。

《中华人民共和国会计法》是会计工作的基本法，是指导会计工作，制定相应会计行政法规和部门规章的基本依据。

《中华人民共和国会计法》等法律对公司、企业财务会计工作专门作了特别规定。其中第三章“公司、企业会计核算的特别规定”明确规定，公司、企业进行会计核算不得有下列行为：

1. 随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益。
2. 虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入。
3. 随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少

列费用、成本。

4. 随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润。
5. 违反国家统一的会计制度的其他行为。

经国务院批准，财政部发布的《企业会计准则—基本准则》属于行政法规；财政部制定和发布的《企业会计准则第一号—存货》等 38 项具体准则和《企业会计准则—应用指南》属于部门规章。企业应当根据《中华人民共和国会计法》等法律和《企业会计准则—基本准则》等行政法规和有关部门规章的规定，结合企业生产经营活动的特点和内部管理的需要，建立健全相应的内部会计管理制度。企业必须严格依法办理会计事务，不得有上述《中华人民共和国会计法》禁止的行为，不得有违背《企业会计准则—基本准则》和各项具体准则的行为。

具体准则是根据基本准则的要求，就经济业务的确认、计量和报告作出的具体规定。本书依据《企业会计准则—基本准则》和各项具体准则讲述会计事项的处理，按照《企业会计准则—应用指南》中制定的会计科目表，根据本教材的使用对象，列示本书使用的会计科目如下（见表 1-1）。

表 1-1 会计科目表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
		一、资产类			二、负债类
1	1001	库存现金	42	2001	短期借款
2	1002	银行存款	43	2201	应付票据
3	1012	其他货币资金	44	2202	应付账款
4	1101	交易性金融资产	45	2205	预收账款
5	1121	应收票据	46	2211	应付职工薪酬
6	1122	应收账款	47	2221	应交税费
7	1123	预付账款	48	2231	应付股利
8	1131	应收股利	49	2232	应付利息
9	1132	应收利息	50	2241	其他应付款
10	1221	其他应收款	51	2411	预计负债
11	1231	坏账准备	52	2601	长期借款
12	1401	材料采购	53	2602	长期债券

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
13	1402	在途物资	54	2801	长期应付款
14	1403	原材料	55	2802	未确认融资费用
15	1404	材料成本差异	56	2811	专项应付款
16	1405	库存商品	57	2901	递延所得税负债
17	1406	发出商品			四、所有者权益类
18	1407	商品进销差价	58	4001	实收资本
19	1408	委托加工物资	59	4002	资本公积
20	1411	周转材料	60	4101	盈余公积
21	1461	融资租赁资产	61	4103	本年利润
22	1471	存货跌价准备	62	4104	利润分配
23	1501	持有至到期投资			五、成本类
24	1502	持有至到期投资减值准备	63	5001	生产成本
25	1511	长期股权投资	64	5101	制造费用
26	1512	长期股权投资减值准备	65	5201	劳务成本
27	1521	投资性房地产	66	5301	研发支出
28	1531	长期应收款			六、损益类
29	1532	未实现融资收益	67	6001	主营业务收入
30	1601	固定资产	68	6051	其他业务收入
31	1602	累计折旧	69	6101	公允价值变动损益
32	1603	固定资产减值准备	70	6111	投资收益
33	1604	在建工程	71	6301	营业外收入
34	1605	工程物资	72	6401	主营业务成本
35	1606	固定资产清理	73	6402	其他业务成本
36	1701	无形资产	74	6405	营业税金及附加
37	1702	累计摊销	75	6601	销售费用
38	1703	无形资产减值准备	76	6602	管理费用
39	1801	长期待摊费用	77	6603	财务费用