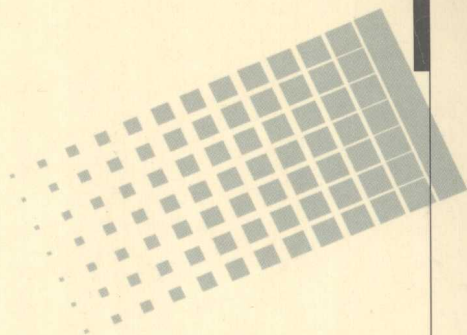




21 世纪农业部高职高专规划教材



财 务 会 计

◎ 赵宝芳 主编

Caiwu kuaiji

 中国农业出版社



21 世纪农业部高职高专规划教材

财 务 会 计

赵宝芳 主编

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/赵宝芳主编. —北京: 中国农业出版社,
2007. 10

21 世纪农业部高职高专规划教材

ISBN 978-7-109-11955-0

I. 财… II. 赵… 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 160077 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 白洪信

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 23.5

字数: 412 千字

定价: 29.80 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

该教材是根据 2006 年财政部颁布的《企业会计准则》和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》（教高〔2006〕16 号）的精神编写的。具有内容新，适用性强等特点，解决了目前财务会计教学教材内容陈旧、方法落后、重理论轻技能等诸多缺点。

本教材共分十四章，内容包括：总论、货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、流动负债、非流动负债、收入、费用和利润、所有者权益、财务会计报告等。

本教材可作为高职高专院校财务会计及其他经济类专业的会计课程教材，也可作为各类成人院校和财务会计工作人员的会计培训教材及会计从业人员的自学参考书。

为了方便教学，突出职业能力培养，原编写组同时还编写了与之配套的《财务会计技能训练》教材。该教材各章均设有单选、多选、判断、业务操作等题，在所有教学内容完成后还附有职业能力综合训练题，通过强化技能训练，提高学生的会计操作技能和会计职业能力，为学生参加会计工作，顺利通过会计师、注册会计师考试打下坚实的基础。

主 编 赵宝芳

副主编 侯秉文 褚 颖

编 者 (按姓氏笔画为序)

刘文玫 (天津农学院职业技术学院)

张 伟 (河北农业大学中兽医学院)

陆红霞 (新疆农业职业技术学院)

赵宝芳 (黑龙江农业经济职业学院)

侯秉文 (潍坊职业学院)

褚 颖 (河南农业职业学院)

主 审 许淑云 (黑龙江农垦职业学院)

金绍珍 (哈尔滨金融高等专科学校)

前言

由于《企业会计准则》的颁布和实施,财务会计的理论和方法发生了一些新的变化。因此现存的《财务会计》教材已不适于会计教学的需要,很多方面滞后于现行会计法律、法规的规定。为此开发适用于目前会计教学需要的、符合《企业会计准则》、会计法律、法规规定的《财务会计》教材已是会计教育工作者目前一项急于着手解决的工作。

为适应新形势,改变《财务会计》教材的滞后性,满足高职高专教育的需求,以最新颁布的《企业会计准则》为指南,由中国农业出版社组织全国有关高职高专院校会计骨干教师编写了本规划教材,其特点如下:

第一,教材内容新,体现了继承与发展的关系。根据企业会计准则,重新确定了学生的培养目标和课程体系,本着与时俱进的精神,充实完善了教材体系,将最新的会计方法和会计理念充实到教材中。

第二,职业能力突出。根据职业教育的特点及教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)的精神,为提高学生的会计实践动手能力,我们编写了与本教材配套的《财务会计技能训练》教材,通过强化训练,提高了学生的职业能力,岗位就业“零距离”。

第三,实用性强。本教材在教学内容安排上层次分明,突出重点,循序渐进,并力求做到叙述简洁、文字精炼、脉络清晰、通俗易懂。使得教材具有较强的易读性,便于学生自学。

第四,科学规范,便于操作。本教材突出于重、注重于实。对

于会计确认和计量过程中的重点及难点问题,做了较为详细的论述,并辅以接近实际工作的教学示例和案例,予以说明,提高了教学的可操作性。

本教材由赵宝芳老师任主编,侯秉文老师和褚颖老师任副主编,刘文玫、陆红霞和张伟老师参加了编写。教材的编写分工为:赵宝芳编写第一章、第五章、第八章和第十四章,侯秉文编写第十一章、第十二章和第十三章,褚颖编写第九章和第十章,刘文玫编写第六章和第七章,陆红霞编写第二章、第三章,张伟编写第四章,最后由赵宝芳老师总纂成书。

本教材由许淑云教授、金绍珍教授主审,在审定过程中提出了许多宝贵的意见,在此表示衷心的感谢。

本教材在编写过程中,得到了各位编审人员所在院校的大力支持,同时,我们也参考了有关的教材和图书,在此一并表示谢意。

由于编者水平有限,加之新准则出台不久,在编写过程中难免存在把握不准、疏漏和错误,恳请广大读者和同行批评指正。

(主编的电子邮箱为:zbf066@163.com)

编 者

2007年8月

郑 重 声 明

中国农业出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 65005894, 64194974, 64194971

传 真：(010) 65005926

E - mail: wlxyaya@sohu.com

通信地址：北京市朝阳区农展馆北路 2 号中国农业出版社教材出版中心

邮 编：100026

购书请拨打电话：(010) 64194972, 64195117, 64195127

数码防伪说明：

本图书采用出版物数码防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将 16 位防伪密码发送短信至 106695881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有机会参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网 (<http://www.shdf.gov.cn>)。

短信反盗版举报：编辑短信“JB，图书名称，出版社，购买地点”发送至 10669588128

短信防伪客服电话：(010) 58582300/58582301

前言	1
第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计的含义	1
二、财务会计的特点	1
三、财务会计的目标	2
第二节 财务会计核算的基本假设和信息质量要求	2
一、财务会计核算的基本假设	2
二、财务会计核算的信息质量要求	5
第三节 财务会计规范	8
一、中华人民共和国会计法	9
二、企业会计制度	9
三、企业会计准则	10
第四节 会计确认与会计计量	12
一、会计确认	12
二、会计计量	13
复习思考题	15
第二章 货币资金	16
第一节 货币资金概述	16
一、货币资金的组成	16
二、货币资金的管理与控制	16
第二节 现金的核算	16
一、现金的管理	16
二、现金收付的核算	18
三、现金清查的账务处理	19
第三节 银行存款的核算	20
一、银行存款的管理	20
二、银行结算方式	22
三、银行存款的核算	34

四、银行存款的核对	35
第四节 其他货币资金的核算	37
一、其他货币资金的性质与范围	37
二、其他货币资金的核算	37
复习思考题	40
第三章 金融资产	41
第一节 以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产	41
一、以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产概述	41
二、交易性金融资产的核算	42
第二节 持有至到期投资	45
一、持有至到期投资概述	45
二、持有至到期投资的核算	46
第三节 应收款项	50
一、应收款项概述	50
二、应收账款的核算	51
三、应收票据的核算	53
四、预付账款的核算	57
五、其他应收款的核算	58
六、应收款项减值的核算	61
第四节 可供出售金融资产	64
一、可供出售金融资产的概述	64
二、可供出售金融资产的核算	64
复习思考题	69
第四章 存货	70
第一节 存货的概述	70
一、存货的概念及确认条件	70
二、存货入账价值的确定	72
三、存货发出的计价	74
四、存货期末计价的核算	78
第二节 原材料按实际成本计价的核算	83
一、原材料概述	83
二、原材料按实际成本计价收入的核算	87
三、原材料按实际成本计价发出的核算	93
第三节 原材料按计划成本计价的核算	95
一、原材料按计划成本计价收入的核算	96
二、原材料按计划成本计价发出的核算	101

36	第四节 其他存货的核算	103
361	一、低值易耗品的核算	103
761	二、包装物的核算	107
761	三、委托加工物资的核算	112
761	四、产成品的核算	113
681	五、商品的核算	114
01	第五节 存货清查的核算	119
671	一、存货清查的概述	119
471	二、存货清查的核算	120
21	复习思考题	123
	第五章 长期股权投资	124
17	第一节 长期股权投资的初始计量	124
771	一、长期股权投资的内容及账户设置	124
871	二、企业合并形成长期股权投资的初始计量	124
371	三、企业以合并方式以外的其他方式取得长期股权投资的核算	129
07	第二节 长期股权投资的后续计量	130
081	一、长期股权投资核算的成本法	130
081	二、长期股权投资核算的权益法	134
081	三、长期股权投资的减值和处置	137
	第六章 固定资产	140
58	第一节 固定资产概述	140
581	一、固定资产的概念和分类	140
581	二、固定资产核算设置的账户	142
18	第二节 固定资产的初始计量	143
581	一、外购固定资产	143
581	二、建造固定资产	145
081	三、以其他方式取得的固定资产	147
11	第三节 固定资产后续计量	152
581	一、固定资产折旧	152
581	二、固定资产后续支出	156
50	第四节 固定资产的处置	160
581	一、固定资产终止确认的条件	160
581	二、固定资产处置的会计处理	160
50	第五节 固定资产清查和减值	162
101	一、固定资产清查	162
301	二、固定资产减值	164

三、固定资产价值的调整	166
复习思考题	166
第七章 无形资产	167
第一节 无形资产的确认和初始计量	167
一、无形资产的概念及确认条件	167
二、研究与开发支出	169
三、无形资产的初始计量	170
第二节 无形资产的后续计量	174
一、无形资产后续计量的原则	174
二、使用寿命有限的无形资产	175
三、使用寿命不确定的无形资产	176
第三节 无形资产的处置和报废	177
一、无形资产的出租	177
二、无形资产的出售	178
三、无形资产的报废	178
复习思考题	179
第八章 投资性房地产	180
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	180
一、投资性房地产的概念	180
二、投资性房地产的确认和初始计量	181
第二节 投资性房地产的后续计量	182
一、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产	182
二、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产	183
三、投资性房地产后续计量模式的变更	184
第三节 投资性房地产的转换和处置	185
一、投资性房地产的转换	185
二、投资性房地产的处置	190
复习思考题	191
第九章 流动负债	192
第一节 流动负债概述	192
一、流动负债的概念与特征	192
二、流动负债的计价与分类	192
第二节 短期借款与应付票据	193
一、短期借款	193
一、应付票据	194
第三节 应付款项	196

一、应付账款	196
二、预收账款	199
三、其他应付款	200
第四节 应付职工薪酬	201
一、应付职工薪酬的内容	201
二、工资的计算	203
三、职工薪酬的确认与计量	206
第五节 应交税费	214
一、应交税费概述	214
二、应交增值税	215
三、应交消费税	221
四、应交营业税	224
五、其他税费	225
复习思考题	230
第十章 非流动负债	231
第一节 非流动负债概述	231
一、非流动负债的概念和特点	231
二、非流动负债的分类	231
第二节 长期借款	232
一、长期借款的概念	232
二、长期借款的账务处理	232
第三节 应付债券	234
一、应付债券概述	234
二、一般公司债券的账务处理	236
三、可转换公司债券的账务处理	240
第四节 长期应付款的账务处理	244
一、长期应付款概述	244
二、融资租入固定资产的账务处理	244
三、延期付款购买资产的账务处理	246
四、应付补偿贸易引进设备款的账务处理	248
复习思考题	249
第十一章 收入	250
第一节 收入概述	250
一、收入的概念	250
二、收入的分类	251
第二节 销售商品收入	252

一、销售商品收入的确认	252
二、一般销售商品业务的账务处理	255
三、特殊销售商品业务的账务处理	260
第三节 提供劳务收入	267
一、在同一会计期间内开始并完成劳务的账务处理	267
二、不在同一会计期间内开始并完成劳务的账务处理	268
三、特殊劳务收入的账务处理	272
四、销售商品与提供劳务混合业务的账务处理	274
第四节 让渡资产使用权	275
一、让渡资产使用权收入的确认	275
二、让渡资产使用权收入的账务处理	276
复习思考题	278
第十二章 费用和利润	279
第一节 费用	279
一、费用的概述	279
二、费用的账务处理	281
第二节 利润	283
一、利润的构成	283
二、营业外收入的账务处理	284
三、营业外支出的账务处理	285
四、所得税费用的账务处理	286
五、本年利润的账务处理	288
六、利润分配的账务处理	290
复习思考题	293
第十三章 所有者权益	294
第一节 所有者权益概述	294
一、所有者权益的构成	294
二、所有者权益的特征	294
第二节 实收资本	295
一、实收资本概述	295
二、实收资本的账务处理	296
三、股份有限公司股本的账务处理	297
四、企业实收资本(或股本)变动的账务处理	298
第三节 资本公积	301
一、资本公积概述	301
二、资本公积的账务处理	301

第四节 留存收益	303
一、留存收益概述	303
二、留存收益的账务处理	304
复习思考题	306
第十四章 财务会计报告	307
第一节 财务会计报告的概述	307
一、财务会计报告的编报要求	307
二、财务会计报告的分类和构成	308
第二节 资产负债表	310
一、资产负债表的内容和结构	310
二、资产负债表的编制	312
三、资产负债表的编制举例	317
第三节 利润表	321
一、利润表的格式	321
二、利润表的编制	322
第四节 现金流量表	326
一、现金流量表的概念	326
二、现金流量的分类	326
三、现金流量表的内容和结构	327
四、现金流量表的编制	330
第五节 所有者权益变动表和会计报表附注	350
一、所有者权益变动表	350
二、会计报表附注	351
主要参考文献	356

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

财务会计是在传统会计基础上发展起来的,是现代会计的一个分支,是以会计法为准绳,依据企业的会计准则和会计制度,对企业过去的交易或事项,运用确认、计量、记录和报告等程序和方法,对企业的经济活动进行核算和监督,并以通用财务报告的形式,向与企业有直接或间接利益关系的外部信息使用者,提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等方面财务信息的一个经济信息系统。因此财务会计也称为对外会计。

二、财务会计的特点

20 世纪 50 年代开始,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。财务会计作为现代会计的一个门类,与管理会计相比,具有如下自身特点:

1. 财务会计主要是为企业外部利益集团提供信息 财务会计除为企业内部管理提供会计信息外,还要为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府管理部门、社会公众(潜在的投资人)等进行投资决策、信贷决策、证券上市许可及其经济决策等提供所需的有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。管理会计的服务对象主要是企业内部管理部门。

2. 财务会计所提供的信息,主要是反映企业已经完成的交易、事项所导致的经济结果 财务报告的编制,即便极为迅速及时,也是对已经完成的交易、事项所引起会计信息变化的如实反映,这些信息主要包括反映企业报告日的财务状况、过去一定时期的经营成果及现金流量的情况。至于有关企业未来财务状况、经营成果及现金流量情况的会计信息,尚未纳入企业财务会计信息范围,尚属管理会计的范围。

3. 财务会计采用标准化的程序和方法 财务会计的系统结构主要由确认、计量、记录、报告和表外信息披露等程序或环节所构成。一切来自企业经济活动的数据只有符合这些标准和运用这些方法后,才能够进入财务会计这个经济信息系

统进行加工和处理,对外形成财务会计报告。而管理会计无固定的程序和方法。

4. 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法律制度 《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是财务会计的法律依据;《企业会计准则》、《企业会计制度》和《企业会计具体准则》是会计核算的工作规范,是进行会计工作的准绳。财务会计工作必须严格遵守执行。而管理会计则不受任何形式的约束。

三、财务会计的目标

财务会计目标,是通过财务报告向财务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,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要内容包括以下两个方面:

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息 财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务会计的基本目标。如果企业的财务报告所提供的会计信息与使用者决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了编制的意义。按这一目标要求财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有的或控制的经济资源,对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业的各项经营活动、投资活动和筹资活动所形成的现金流入和流出情况等,从而有助于投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,以便做出正确的经济决策。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况 现代企业制度下,大多数企业实行所有权与经营权的相分离,企业的管理层是受委托人的委托经营管理企业各项资产,负有委托责任。企业的投资者或债权人,需要及时或者经常了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层受托责任的履行情况和资源使用的有效性,并决定是否需要调整整体投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。

第二节 财务会计核算的基本假设和信息质量要求

一、财务会计核算的基本假设

由于企业所处的环境及为复杂,并且会计所面对的经济环境又具有很大的