



21世纪高职高专  
新概念(财经类)系列教材

总主编◎王宗湖

AIWU KUAIJI

# 财务会计

( 第二版 )

付若勤 李晓琳 主 编

张秋银 李凤英 于云霞 副主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

# 财务会计

（第二版）

主 编 付若勤 李晓琳  
副主编 张秋银 李凤英 于云霞



对外经济贸易大学出版社  
中国·北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/付若勤等主编. —2 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009

(21 世纪高职高专新概念 (财经类) 系列教材)

ISBN 978-7-81134-589-6

I. 财… II. 付… 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 (2009) 第 188752 号

© 2009 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

## 财务会计 (第二版)

付若勤 李晓琳 主编

责任编辑: 阳 静 赵 昕

---

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: [uibep@126.com](mailto:uibep@126.com)

---

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 22.5 印张 561 千字

2010 年 3 月北京第 2 版 2012 年 2 月第 2 次印刷

---

ISBN 978-7-81134-589-6

印数: 5 001 - 8 000 册 定价: 34.00 元

## 21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛 魏敏 鲍仕梅

编委：（按姓氏笔划为序）

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王勇  | 马瑞萍 | 任继文 | 池小萍 | 陈国生 |
| 严国辉 | 杨东进 | 杨振科 | 张卿  | 武红  |
| 庞鸿藻 | 姜玉霞 | 倪荣  | 黄志平 | 符海菁 |
| 雷震  |     |     |     |     |

# 总 序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大，我国经济将完全融入世界经济体系之中，而教育水平的高低与经济的发展密切相关。职业教育作为我国高等教育的全新组成部分，应确立怎样的培养目标来适应时代要求，已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向21世纪教育振兴行动计划》有关问题的回答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨，建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的1/3以上，至多可达50%……”可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强，又具有丰富知识和较高技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注重教材的开发和建设。但目前，我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应21世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的要求，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势，并努力推动高职高专院校的教材建设，委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干，编写这套21世纪高职高专新概念（财经类）系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等9大专业以及基础科目90门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求，我们在编写过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新的尝试，使本套丛书具有以下特点：

## 1. 在内容安排上，突出了“能力培养”和“创新教育”，加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材，在基础理论讲授之后，每篇均加列“技能训练”专章，通过采用案例分析等形式，引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练；每章结束后针对本章重点内容设计了“个案分析”、“关键名词”、“讨论与思考”

等项目，以强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容，约占整本教材篇幅的1/3，基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见，希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证，成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

## 2. 在编写体例上，积极探索模块教学，使学生容易理清教材的知识体系，迅速而系统牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构，每篇开始之前，均有一段概括性文字，对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明，使学生在学之前能对整篇主要内容有所了解；每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的重点难点，以便学生明确具体的学习任务。这样，每篇作为教材的大模块，包含着“章”这样的小模块，小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块，既使大模块之间篇篇相连，又与小模块环环相扣，组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”，最后又串联起来的编写思路及形式，符合人类的分析综合的思维特点，有利于学生在学习过程中迅速而系统牢固地掌握知识。

## 3. 在教学方法上，注意吸收国外流行的教学理念，并尝试教学改革与教法创新

模拟教学、案例教学和启发式教学源于国外，现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中，我们注重了上述教学方法的综合运用，旨在增强学生的主动参与意识和创新意识，提高学习的功效。同时，我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验，在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法，其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后，将知识、技能抽象概括和具体化，提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样既与国家培养高职工教育培养的目标相吻合，又适合学生的学习思维特点，并容易激发学生的学习兴趣，所以较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

## 4. 在学科建设上，积极探索和建立复合型、技能型、实践型新科目

江泽民同志在第三次全国教育工作会议上指出：“职业教育和成人教育要使学生掌握必要的文化知识的同时，具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见，现代职业教育呼唤复合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求，我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程，以此为基础编写了经济管理类各专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索，将骨干核心课程的知识高度浓缩并有机串联，将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中，弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时，该系列教材大量采用模拟教学和案例教学，让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练，独自策划交易，进行经济活动等，刻意营造一种仿真情境，让学生在“训练”中学习，在“情景”中增长才干和积累经验，有效地将知识转变为专业性的技能技巧，提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之，各专业“综合技能训练”课程的设立，是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目，其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等方法，启发诱导学生的立体思维，全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。因为是初次尝试，所以希望大家多加关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，还是从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免，希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

**21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会  
2009 年 1 月**

# 再版说明

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材自出版至今已有 4 个年头。本套教材作为全国较早推出的针对高等职业教育的专业教材，深受高职院校师生的欢迎和好评。其重印率、销售量不断提高。然而随着形势的发展，很多业务法规和国际惯例已发生变化，高职教育也在进行人才培养模式和课程改革。为适应新的形势，我们组织相关教师对原教材进行了修订，使之更适应高职院校教学的需要。本次修订主要呈现以下特点：

## 1. 突出实践教学，强调“能力培养”和“创新教育”

本套教材在编写过程中，始终本着“实用、管用、够用”的原则，努力突出实践教学，强化技能训练，让学生在“训练”中学习，在“情景”中积累经验，有效地将知识转化为专业性的技能技巧。

## 2. 反映最新的业务变化

鉴于最近几年业务上出现了一些新的变化，如新的国际惯例（UCP600）、法律的修改和实施、会计准则的修改等等，教材也紧随其变化而进行了调整和充实，防止出现教学内容与实际业务脱节的现象。

## 3. 与职业资格证书相衔接

鉴于国家在各个行业实行职业资格证书，如报关员、外销员、会计、金融等，在编写教材时我们将相关内容与此类考试相衔接，在有关章节渗透、训练相关资格证书考试的内容和知识点。

本套教材包括国际贸易、会计、市场营销、商务英语、旅游与酒店管理、物流管理、电子商务、金融与保险、企业管理等九大专业，主要供高等职业院校相关专业的学生学习使用，也可作为短期培训教材。

21 世纪高职高专新概念（财经类）

系列教材编委会

2009 年 8 月



# 前 言

为适用新形势发展要求，满足高职院校会计教学和财会人员、经济管理人员更新知识、自学需要，进一步提高教学、学习质量，我们组织部分骨干教师，按照新的企业会计准则和新的税法要求，编写了《财务会计（第二版）》教材。本教材主要系统地阐述了财务会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本操作技能，教学、学习目的明确，内容新颖，重点、难点突出，结构合理，特点明显。

一是突出指导性。编写中，我们坚持以财政部颁发的最新企业会计准则体系，吸纳财务会计理论与实践的最新知识，努力反映现代企业制度对财务会计核算的要求，体现了教材的先进性和科学性。二是突出教学性。在内容上，我们本着易于高职学生接受、理解的原则，通过运用案例、模拟训练等形式，贴近业务实际及学生特点，做到了准确精炼、深入浅出，突出了实用性、可操作性特点。在章节上，配备了知识窗和相关链接，帮助学者对会计知识的理解、巩固和深化。三是突出学习目的性。整册教材坚持了详略得当、突出重点和难点原则，淡化理论，强化技能，使编写内容体现了新的教学思维方式，渗透了技术、能力目标培养的训练方法。四是突出教材内容排列的系统性和逻辑性，使教材内容形成一个有机整体，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，有助于提高学习积极性。五是与相关资格证书考试的衔接性。按照相关会计资格证书考试的要求，坚持在编写内容上衔接，在章节上渗透，在训练实训上加强，努力为广大会计资格证考试者提供方便。

本书由付若勤、李晓琳任主编，张秋银、李凤英、于云霞任副主编。第一章、第五章由付若勤编写；第二章、第三章、第四章由张秋银编写；第六章、第八章、第十二章由李凤英编写；第七章由李牧怡编写；第九章由马凌霄编写；第十章、第十六章、第十七章由于云霞编写；第十一章由王启东编写；第十三章、第十四章、第十五章由李晓琳编写。付若勤负责大纲的拟定和全书的编纂、修改和定稿工作。

本书可作为高职院校会计专业及经济类专业教学用书，又可作为会计人员和经济管理部门的学习参考用书。

由于水平有限，书中难免存在疏漏和错误之处，请读者批评指正。

编 者

2009年6月15日



# 目 录

---

## 第一篇 总 论

### 第一章 总论

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

#### 第一节 财务会计概述

【知识窗】

#### 第二节 会计基本假设和会计基础

#### 第三节 财务报告目标及其会计信息质量要求

#### 第四节 会计要素

【相关链接】

【相关链接】

#### 第五节 会计计量

【关键词】

【讨论与思考】

## 第二篇 财务状况要素

### 第二章 货币资金

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

#### 第一节 库存现金

【知识窗】

【相关链接】

#### 第二节 银行存款

【相关链接】

### 第三节 其他货币资金

【案例分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

## 第三章 应收及预付款项

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

### 第一节 应收票据

### 第二节 应收账款

【相关链接】

### 第三节 坏账及其核算

【知识窗】

【案例分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第四章 金融资产

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

### 第一节 金融资产概述

【知识窗】

### 第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【相关链接】

### 第三节 持有至到期投资

【相关链接】

### 第四节 可供出售金融资产

【相关链接】

### 第五节 金融资产减值

【案例分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第五章 存货

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 存货概述

第二节 存货的计量

【相关链接】

第三节 原材料

【相关链接】

【相关链接】

第四节 周转材料

第五节 委托加工物资和库存商品

【相关链接】

【相关链接】

第六节 存货的清查

第七节 存货的期末计量

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第六章 长期股权投资

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 长期股权投资概述

【知识窗】

第二节 长期股权投资的取得

第三节 长期股权投资的后续计量

【相关链接】

第四节 长期股权投资的减值及处置

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第七章 固定资产

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 固定资产概述

【相关链接】

第二节 固定资产取得

【相关链接】

【相关链接】

### 第三节 固定资产的后续计量

【相关链接】

### 第四节 固定资产处置与清查

【相关链接】

【相关链接】

### 第五节 固定资产期末计价

【案例分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第八章 无形资产

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

### 第一节 无形资产概述

【知识窗】

### 第二节 无形资产的初始计量

### 第三节 无形资产的后续计量

【相关链接】

【相关链接】

### 第四节 无形资产的处置

【案例分析】

【关键名词】

【讨论思考】

## 第九章 投资性房地产

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

### 第一节 投资性房地产概述

【相关链接】

### 第二节 投资性房地产的确认和初始计量

### 第三节 投资性房地产的后续计量

### 第四节 投资性房地产的转换和处置

【相关链接】

【案例分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

## 第十章 负债

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 负债概述

第二节 流动负债

【相关链接】

【相关链接】

第三节 非流动负债

【相关链接】

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

## 第十一章 所有者权益

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 所有者权益概述

第二节 实收资本

【相关链接】

第三节 资本公积

【相关链接】

第四节 留存收益

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

## 第十二章 财务状况要素技能训练

【学习目标】

【重点难点】

【训练内容】

第一部分 应考训练

第二部分 模拟演练

## 第三篇 经营成果要素

### 第十三章 收入与费用

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

#### 第一节 费用

【相关链接】

#### 第二节 收入

【相关链接】

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

### 第十四章 利润与利润分配

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

#### 第一节 本年利润

【相关链接】

【相关链接】

#### 第二节 利润分配

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

### 第十五章 经营成果要素技能训练

【学习目标】

【重点难点】

【训练内容】

#### 第一部分 应考训练

#### 第二部分 模拟演练

## 第四篇 财务报告

### 第十六章 财务报告

【学习目标】

【重点难点】

【引入案例】

第一节 财务报告概述

第二节 资产负债表

【相关链接】

【相关链接】

第三节 利润表

第四节 现金流量表

【相关链接】

【个案分析】

【关键名词】

【讨论与思考】

### 第十七章 技能训练

【学习目标】

【重点难点】

【训练内容】

第一部分 应考训练

第二部分 模拟演练



# 第一篇 总论

## 【内容摘要】

本篇是关于企业财务会计定义体系的介绍。从财务会计的定义，会计基本假设、财务报告目标、会计信息质量要求、会计要素及确认和会计计量属性等六个方面，系统阐述了财务会计的基本理论和基本知识。主要讲解了会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四大会计基本假设；可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八大会计信息质量要求；资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素；历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值五大会计计量属性等内容。

学习的重点和难点是会计信息质量要求、会计要素的确认。

该篇内容理论性强，难以把握。课堂教学要注意理论联系实际，做到深入浅出；学习中要注意深刻领会，掌握内涵，做到融会贯通。