

CAI WU KUAI JI XUE

财务会计学

主编 张书海 王兆林 李德恒

哈尔滨工业大学出版社

财 务 会 计 学

主 编 张书海 王兆林 李德恒

副主编 邬秋颖

哈爾濱工業大學 出版社

内容简介

本书是为高职高专教学需要编写的教材,内容以实务为主,共分十四章。主要内容有:货币资金,应收及预付款项,存货,投资,固定资产,无形资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,费用,收入和利润,财务会计报告和报表。

本书可供职业教育和成人教育使用,也可供在职人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/张书海等主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2006.7

ISBN 7-5603-2357-X

I.财... II.张... III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 076650 号

责任编辑 尹继荣 翟新烨

封面设计 边 威

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 黑龙江省地质测绘印制中心印刷厂

开 本 850mm×1168mm 1/32 印张 16.75 字数 381 千字

版 次 2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷

印 数 1~3 500

定 价 25.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

编写说明

为适应我国社会主义现代化建设对高等应用型人才的需求,我国高职高专教育改革近年来有了迅速发展。为贯彻“面向21世纪教育振兴计划”,教材建设工作在整个高职高专教育教学中成为重要的组成部分。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校借用本科院校或中专教材,教材建设无法满足高职高专教育的发展需要。同时,为了贯彻执行国家颁布的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《企业财务通则》、《企业会计准则》和《企业财务会计报告条例》,以及财政部陆续颁布的十几项会计准则和制定的统一的《企业会计制度》,规范企业的会计核算工作,并提高会计信息质量,我们组织了学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了这部适用于高职高专的《财务会计学》教材。

《财务会计学》一书按照教育部制定的《高职高专教育会计课程教学基本要求》编写而成。本书尽量突出了实用性等特点。本书在论述会计学的有关概念和基本理论问题的基础上,阐述了财务会计的基本理论和方法,重点阐明了会计要素确认、计量、记录和报告的方法以及会计报表编制的相关知识,并且力求在内容丰富、充实的基础上,深入浅出,表述精练,举例翔实而不繁杂,通俗易懂。各章后面附有较完整的复习思考题与练习题,所以,要求教师在教学过程中,要十分重视作业练习这一环节,以便学生巩固所学内容,掌握从事会计工作的基本技能。

本书由张书海、王兆林和李德恒担任主编,负责拟定全书的编写提纲,并进行统稿,由邬秋颖担任副主编。本书共十四章,

编写分工是：第三、八、十、十三、十四章由张书海编写；第二、四、七、十二章由王兆林编写；第一、五、十一章由李德恒编写；第六、九章由邬秋颖编写。

参加编写的单位有：黑龙江省直属机关职工大学、北京物资学院、伊春职业学院、黑龙江金融高等专科学校。

由于编写时间仓促，加之我们水平有限，本书难免有不妥和疏漏之处，恳请各位专家和广大读者给予批评指正。

编 者

2006 年 6 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计要素	(6)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第四节 会计确认和计量	(21)
第二章 货币资金	(24)
第一节 货币资金概述	(24)
第二节 现金的核算	(26)
第三节 银行存款的核算	(29)
第四节 其他货币资金的核算	(45)
第五节 外币业务的核算	(49)
第三章 应收及预付款项	(61)
第一节 应收及预付款项概述	(61)
第二节 应收票据	(62)
第三节 应收账款	(65)
第四节 预付账款及其他应收款	(68)
第五节 坏账	(72)
第四章 存货	(81)
第一节 存货的概述	(81)
第二节 存货的初始计量	(83)
第三节 发出存货的计量	(91)
第四节 存货的期末计量	(106)
第五章 投资	(125)
第一节 投资的概述	(125)
第二节 短期投资	(126)
第三节 长期债权投资	(133)

第四节	长期股权投资	(140)
第五节	长期投资减值	(160)
第六章	固定资产	(168)
第一节	固定资产概述	(168)
第二节	固定资产的初始计量	(179)
第三节	固定资产的后续支出	(203)
第四节	固定资产折旧	(209)
第五节	固定资产处置	(219)
第六节	固定资产清查	(230)
第七节	固定资产期末计价	(231)
第七章	无形资产及其他资产	(239)
第一节	无形资产概述	(239)
第二节	无形资产的核算	(244)
第三节	其他资产的核算	(262)
第八章	流动负债	(267)
第一节	流动负债概述	(267)
第二节	短期借款	(269)
第三节	应付票据	(271)
第四节	应付和预收款项	(274)
第五节	应交税金	(279)
第六节	应付股利和预提费用	(288)
第七节	应付工资及应付福利费	(289)
第九章	长期负债	(312)
第一节	长期负债概述	(312)
第二节	长期借款	(324)
第三节	应付债券	(329)
第四节	长期应付款	(349)
第五节	专项应付款	(352)
第十章	所有者权益	(357)
第一节	所有者权益概述	(357)
第二节	实收资本	(358)

第三节	资本公积	(365)
第四节	留存收益	(376)
第十一章	费用	(383)
第一节	费用的概述	(383)
第二节	生产成本	(384)
第三节	期间费用	(398)
第十二章	收入和利润	(401)
第一节	收入概述	(401)
第二节	销售商品收入的确认和计量	(403)
第三节	提供劳务收入的确认和计量	(418)
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量	(420)
第五节	利润概述	(421)
第六节	利润分配	(436)
第十三章	财务会计报告	(444)
第一节	财务会计报告概述	(444)
第二节	资产负债表	(446)
第三节	利润表	(452)
第四节	现金流量表	(455)
第五节	会计报表附表	(475)
第六节	会计报表附注	(483)
第十四章	合并会计报表	(497)
第一节	合并会计报表概述	(497)
第二节	合并资产负债表	(504)
第三节	合并利润表	(511)
第四节	合并利润分配表	(519)
第五节	合并现金流量表	(522)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的产生和发展

(一) 财务会计的含义

财务会计是现代会计的一个分支，主要为企业外部利益关系人提供各种定期财务会计报告，因此，财务会计又称“对外报告会计”。企业外部关系人主要是指现在和潜在的投资者、债权人、其他使用报表人。财务会计必须遵循“凭证—账簿—报表”这一基本模式，按照一定的程序，按照企业会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。因此，财务会计的含义可以表述为：财务会计是以会计法为准绳，依据《企业会计准则》和《企业统一会计制度》，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

(二) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的一项管理活动。在人类社会历史发展上，人们为了不断满足掌握生产成果和安排生活的需要，逐步产生了计数和计算的要求，如我国的“结绳记事”、“刻木记数”的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会经济不断发展，生产力不断提高，剩余产品大量出现，会计逐渐成为生产经营过程的附带职能。随着货币的产生和商品经济的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为一种管理方法的会计，在核算内容和方法上也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展，逐步成为一种独立的

管理活动。随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益,发展成为一门有完整方法体系的学科。随着市场经济的发展和市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告,发展到对企业活动的全过程进行控制和监督,并参与企业的经营决策和长期决策。特别是为适应股份公司这一企业主要组织形式的发展变化,会计逐渐突破了为单个企业服务的界限,服务对象日趋扩大,会计信息也越来越被使用者所重视。随着国际市场的形成和发展,国际间交流越来越多,会计信息突破了国界,开始为全球范围内的投资者服务。

二、财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所要核算和监督的内容。财务会计侧重于从价值角度核算和监督企业的生产经营活动。企业的生产经营活动包括资金筹集、资金使用、资金循环周转和财务成果分配。在日常生产经营活动中,财务会计反映监督的内容总是具体表现为各种各样、为数众多的经济业务。因此,在实际工作中,常把各种经济业务作为会计核算的对象。

三、财务会计的职能

财务会计的职能是指会计工作应该具有的功能。财务会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规,依法办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的首要职能是核算,即反映经济活动的情况,为各类报表使用者提供信息。

1. 财务会计核算的特点

财务会计核算与其他提供信息的活动相比,有以下特点:

(1) 财务会计主要以货币为计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要使用货币度量,其他指标和文字说明只是附带的部分。因为企业最初投资总是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用

货币度量。会计有时也使用其他度量，如实物数量、劳动工时等，目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 财务会计核算已经发生的经济业务，具有可验证性。财务会计主要核算过去发生的经济事项，为此，在每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，并经审核，以保证其真实性，并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工，以保证提供的信息符合规范。因此，会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使以后的审计成为可能，并且使会计数据的可靠性得到社会承认。

(3) 财务会计的核算具有完整性、连续性和综合性。会计核算整个企业的全部经济业务，并连续对经济业务进行记录，使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据，加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

2. 财务会计核算的组成内容

会计核算的主要内容有：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 财务会计的监督职能

我国《会计法》明确规定：各单位的会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。所以，会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

1. 财务会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比，有以下特点：

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务，会计都要如实记录反映，同时还要审查它们是否符合有关财经法规，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具

有综合性。会计主要使用货币量度,利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果,从总体上监督企业的经济活动。

(3) 以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督,对不真实、不合法的原始凭证予以受理,情节严重的给予行政处分;给公共财产造成重大损失、构成犯罪的,依法追究刑事责任。

2. 财务会计监督的内容

根据会计法的规定,会计监督的内容主要包括:

(1) 监督会计资料的真实可靠。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的,应当及时处理;无权自行处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,做出处理。

(2) 监督经济业务的合法性。主要包括:是否依法设置会计账簿;会计核算是否符合会计法和国家会计制度的规定;会计工作人员是否具备从业资格。

(3) 监督企业财产的安全和完整。会计机构、会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务,以保证企业财产的安全和完整,对于账账、账实、账款不相符的,必须查明原因,作出处理。

上述财务会计的核算和监督两大基本职能,核算是基础,只有通过核算,才能进行监督。从企业的目标来看,监督能更好地保证企业目标的实现。

四、财务会计的目标

财务会计的目标是开展会计工作所要达到的目的。财务会计的目的是指财务会计信息如何来满足社会各方面的需要,它应与我国社会主义市场经济体制相适应。现阶段,财务会计信息主要应满足以下三个方面的需要:第一,财务会计要为国家宏观经济

管理提供信息。第二，财务会计要为企业外部的政府、投资者、债权人等有关方面了解企业经营业绩提供信息。第三，财务会计要为企业内部经营管理提供信息。

五、财务会计的特点

现代企业会计可以分为财务会计和管理会计两大分支，本书着重说明企业财务会计的基本理论和方法。财务会计与管理会计相比，主要有以下特点：第一，从直接的服务对象来看，财务会计主要是为会计外部有关方面提供会计信息，但它也同时为企业内部管理服务。第二，从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。第三，从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的变动情况。第四，从工作程序的约束依据来看，财务会计要受企业会计准则和会计制度的约束。第五，从会计程序和方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法，如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。第六，从会计期间来看，财务会计要划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。财务会计通常以公历年为会计年度。

六、财务会计的意义

财务会计为了达到其预定的目的，必然要遵循一定的规范，按照一定的步骤，运用一系列专门方法来实现其工作目标。财务会计在实现其工作目标的过程中，也必然要涉及企业生产经营活动的各个方面，并在企业的经营管理中发挥积极作用。

财务会计的意义主要表现在以下几个方面：第一，加强财务管理，提高经济效益。财务会计通过记账、算账、报账；反映企业的生产经营活动，检查分析各项财务活动和财务收支是否正常、合理、合法。第二，贯彻执行财经法规和财务制度。企业的各项经济业务，都要涉及到国家的财经法规和制度，财务会计在反映各项经济业务的同时，还要监督检查各项经济业务是否执行

和遵守了国家的财经法规和制度，对于违反财经法规和制度的事项，要予以坚决制止。第三，考评资金使用情况 and 利用效果。财务会计要利用各种会计信息，考核、分析和评价企业资金的使用情况和利用效果。通过考评总结经验，挖掘潜力，加强企业管理，进一步提高企业的经济效益。第四，保护企业财产物资的安全。财务会计运用专门的方法对各项财产物资的收支、结存进行连续、系统、全面的核算和监督，做到账实相符，保护企业的财产不受损失。

第二节 会计要素

会计要素，是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，会计要素又是会计报表的基本构件。会计要素可以划分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

一、反映企业财务状况的会计要素

反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。它们直接关系到企业财务状况的计量。

(一) 资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有以下主要特征：

1. 资产是企业拥有或控制的资源

企业拥有资产，就能够排他地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业拥有，但是企业能够支配这些资产，因此同样能够排他地从资产中获取经济利益。例如，对于以融资租赁方式租入的固定资产来说，虽然企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，一般接近于该资产的使用寿命；租赁期满，承租企业一般有优先购买该资产的选择权；在租赁期

内，承租企业有权支配资产并从中受益。所以，按照实质在于形成的原则，以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业的资产。对于以经营租赁方式租入的固定资产来说，由于企业不能控制它，所以，以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

2. 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益

所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益，以资产交换其他资产，以资产偿还债务等。资源之所以成为资产，就在于其预期能够为企业带来经济利益。例如，厂房场地、机器设备、原材料等可以用于生产经营过程，制造商品或提供劳务，出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。

3. 资产是由过去的交易或事项形成的

资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产，而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如，已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产，而计划中的固定资产购买交易则不应确认为企业的资产。

资产按照流动性分类，可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。有些企业经营活动比较特殊，经营周期可能超过1年，如造船企业、大型机械制造企业等，其从购买原材料至建造完工，从销售实现至收回货款，周期比较长，往往超过1年。此时，就不能以1年内变现作为流动资产的划分标准，而应将经营周期作为流动资产的划分标准。

（二）负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预

期会导致经济利益流出企业。负债具有以下主要特征：

1. 负债是企业承担的现时义务

负债是企业的现时义务，也就是说，负债作为企业的一种义务，是由企业过去的交易或事项形成的现在已承担的义务。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的，如果企业没有接受银行贷款，则不会发生银行借款这项负债；应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的，在购买商品或接受劳务发生之前，相应的应付账款并不存在。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样，如用现金偿还或以实物资产偿还，以提供劳务偿还，以部分转移资产部分提供劳务偿还，将负债转为所有者权益，如将国有企业对金融机构的债务转为金融机构拥有的所有者权益。企业不能或很少可以回避现时义务。如果企业能够回避该项义务，则不能确认为企业的负债。

3. 负债是由过去的交易或事项形成的

作为现时义务，负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债，而不能根据谈判中的交易或事项，或计划中的经济业务来确认负债。例如，已经发生的银行借款行为会形成企业的负债，而计划中的银行借款行为则不会形成企业的负债；已经发生的商品购买行为可能形成企业的负债，而计划中的商品购买行为则不会形成企业的负债。

按照流动性对负债进行分类，可以分为流动负债和长期负债。流动负债，是指将在1年（含1年）或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应缴税金、其他暂收应付款项、1年内到期的长期借款等。长期负债，是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、

应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益具有以下主要特征：

1. 除非发生减资、清算，否则企业不需要偿还所有者权益；
2. 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；
3. 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

(四) 资产、负债、所有者权益三者之间的关系

企业要从事生产经营活动，必须具备一定的物质资源，表现为货币资金、厂房场地、机器设备等，形成企业的资产，在会计上以货币计量的形式加以确认。企业所拥有的这些资产，一部分属于债权人所拥有的权益，在会计要素上表现为负债；另一部分属于所有者所拥有的权益，在会计要素上表现为所有者权益。也就是说，资产表明企业所拥有的资源有多少，负债和所有者权益则表明企业所拥有的资源的权属。资产、负债和所有者权益，实质上是同一价值运动的两个方面。从数量上讲，资产总额必然等于负债和所有者权益总额。企业经济活动的发生，只是在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化，并不能破坏资产、负债和所有者权益之间的内在平衡关系，即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式表明会计主体在某一特定时点所拥有的各种资源，债权人和投资者对企业资产要求权的基本情况，以及资产、负债和所有者权益之间的基本关系，是编制资产负债表的基础。此外，这一会计等式还是会计复式记账、会计核算和编制会计报表的基础。在这一会计等式的基础上，才能运用复式记账法，记录某一会计主体资金运动的来龙去脉，反映会计主体的资产、负