



高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

# 财务会计

CAIWU KUAIJI

主编 戴雪梅 蒋海燕

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/戴雪梅,蒋海燕主编. —成都:西南财经大学出版社,2006.8  
ISBN 7-81088-556-1

I.财... II.①戴...②蒋... 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(2006)第 096100 号

财务会计

主编 戴雪梅 蒋海燕

责任印制:杨斌

责任编辑:赖江维

封面设计:杨红鹰

|       |                                                                            |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|
| 出版发行: | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)                                                 |
| 网 址:  | <a href="http://www.xcpress.net">http://www.xcpress.net</a>                |
| 电子邮件: | <a href="mailto:xcpress@mail.sc.cninfo.net">xcpress@mail.sc.cninfo.net</a> |
| 邮政编码: | 610074                                                                     |
| 电 话:  | 028-87353785 87352368                                                      |
| 印 刷:  | 成都市书林印刷厂                                                                   |
| 成品尺寸: | 170mm×240mm                                                                |
| 印 张:  | 21                                                                         |
| 字 数:  | 390 千字                                                                     |
| 版 次:  | 2006 年 8 月第 1 版                                                            |
| 印 次:  | 2006 年 8 月第 1 次印刷                                                          |
| 印 数:  | 1—3000 册                                                                   |
| 书 号:  | ISBN 7-81088-556-1/F·479                                                   |
| 定 价:  | 32.00 元                                                                    |

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

## 编写说明

为了适应社会对技能型人才的需要,教育部明确提出要大力发展高职高专教育。这促进了高职高专教育的迅猛发展,并逐渐形成了与普通高等教育并驾齐驱的态势。但高等职业教育有其自身特点,在教育理念、教育体制、教学内容和教学方式等方面与普通高等教育模式存在较大差异。高等职业教育培养目标十分清晰准确,即定位于培养高技能应用型专门人才。高职高专要办出特色,在教材建设上,就是要能准确体现高职高专特色,能尽快反映企业或行业发展的最新成果。

原有的高职高专教材,对过去的高等职业教育起到了积极作用。但内容陈旧,不成体系,与当前的就业市场联系不够紧密,实用性和实践性不强,职业特色不够鲜明,已不能满足高职高专教育发展的需要。因此,编写一套具有高职高专特色的系列教材有重大的现实意义。

鉴于此,我们与西南财经大学出版社合作,组织了成都航空职业技术学院、四川商务职业学院、成都职业技术学院、四川交通职业技术学院、四川电力职业技术学院、四川托普信息技术职业学院、四川天一学院、四川管理职业学院等学院的老师共同编写了高职高专系列规划教材。

该系列教材编写的指导思想是:第一,根据高职高专教育的特点,以就业岗位群或行业为主,兼顾学科分类;第二,以服务为宗旨,以就业为导向;第三,坚持与“双证制”紧密衔接;第四,遵循继承、突破、创新和超越的原则,着力向精品化、立体化发展。本系列教材融入了国内相关院校的先进教学成果,并且借鉴了相关优秀教材的编写方法,以学生就业所需的专业知识和操作技能为着眼点,突出高职高专教学的实用性和可操作性,强化实际训练,尽可能做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

为了编好该系列教材,在西南财经大学出版社的支持下,我们进行了多次磋商、讨论。首先,成立了由成都航空职业技术学院副院长陈玉华教授任主任,四川商务职业学院副院长许丹雅副教授、成都职业技术学院副院长凌红副教授任副主任,其他院校主管教学的副院长和相关负责领导参加的编委会。在编委会的组织、协调下,规划了第一批财务与会计、工商管理、物

流、旅游管理、计算机（含电子商务）、财经基础、统计、法学、国际商务等十大系列三十余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织策划第二批教材，对该系列教材加以补充完善。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，组织各院校具有丰富教学经验并有副教授以上职称的教师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后编写。同时，每一种教材，都邀请了不同院校的教师参加编写，以取长补短。

经过多方的努力，该系列教材终于与读者见面了。在此，我们对八所院校领导和相关工作人员的大力支持，对各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

**高职高专系列规划教材编委会**

2006年7月

## 前 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展,与之相比较,高职高专的教材建设却相对落后。就财务会计这门学科而言,虽然这几年也出版了多种版本的高职高专教材,但在使用的过程中,我们发现这些教材在内容、结构、形式等方面均不能完全满足高职高专实际教学的需要。加之近年来我国会计改革的步伐加快,会计法规体系不断完善,如不及时更新,教材的编写极易滞后。为了适应会计发展的需要,为了改变教材的滞后性,针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向,我们组织编写了这本《财务会计》教材。

财务会计的内容十分丰富,但本教材针对高职高专学生的特点及现状,重点阐述了财务会计的基本理论框架和基本核算方法,并与会计职业资格证书的考核充分接轨,使学生提高职业素质和岗位适应能力,为以后就业打下坚实的基础。本书编写形式灵活多样,叙述深入浅出、通俗易懂,并结合案例分析财务会计的基本原理,力求达到事半功倍的效果。

本教材具有以下几个方面的特点:

### 1. 针对性强

本教材针对高职高专学生的特点,精选和提炼企业经济活动中的常规业务进行系统阐述,体例上循序渐进、由浅入深、通俗易懂,增加“资料链接”、“小资料”、“案例”等编写方式和相关内容,体现了分层教学思想,为学分制和弹性学制的实施奠定了基础。

### 2. 内容新颖

本教材以新的《会计法》、《企业会计制度》和已发布的16个具体会计准则为依据编写,体现了我国会计法规体系改革的最新成果。另外,对于财政部于2006年2月颁布,将于2007年在上市公司中正式实施的企业新会计准则,我们也以资料链接的形式进行编排,力求将最新的信息融入教材。

### 3. 实用性强

本教材力求做到难易适中,详略得当。理论上以“必需、够用”为度,注重培养学生的实践能力和动手能力,尤其是大部分章节都附有案例分析,加大实训教学力度,增强实务操作

## 前 言

性,力求理论联系实际,学以致用。本教材配有《财务会计同步练习》题集及参考答案,便于教师教学和学生掌握。

### 4. 职业导向

在编写过程中,我们参照初级会计资格的考核标准,对教材内容进行适当调整,突出体现教学服务于发展学生综合职业素质和职业能力的功能,使学生既能较系统地掌握所学知识,同时又积极准备考取会计专业资格证书,为以后就业打下坚实的基础。

本书由成都职业技术学院戴雪梅、成都纺织高等专科学校蒋海燕担任主编,四川电力职业技术学院王丽萍、成都航空职业技术学院鲜梅、四川天一学院刘春华担任副主编,成都职业技术学院李芳、刘佳、肖婕,成都纺织高等专科学校谢柳芳,四川电力职业技术学院闫力强参加了编写。全书共12章,具体分工为:戴雪梅编写第一、六章,蒋海燕编写第五、七章,王丽萍编写第二章,鲜梅编写第十二章,刘春华编写第十一章,李芳编写第三章,谢柳芳编写第八章,刘佳编写第九章,闫力强编写第四章,肖婕编写第十章。全书由戴雪梅、蒋海燕统稿和定稿。

本书适用于高等职业技术学院、高等专科学校和民办高校财会类专业教学使用,也可作为职大、函大、成人高校等大专层次的财会类专业的教材,以及在职财会人员培训、进修和岗位职称证书考试的辅导用书。

在本书编写过程中,得到了西南财经大学出版社及相关院校领导和教师的大力支持,并参考了许多国内公开出版的优秀教材及文献资料,在此一并表示衷心的感谢!

在本书编写过程中,坚持以我国会计法规为依据,紧贴会计实践工作所需,为了突出创新、写出特点、减少差错,作者们多次讨论,几易其稿,但由于时间仓促,水平有限,加之我国会计业务发展较快,会计改革的力度和深度也在不断地加大,书中疏漏和不当之处在所难免,恳请专家和广大使用者批评指正。

编 者

2006年6月

## 目 录

|                            |      |
|----------------------------|------|
| 第一章 总论 .....               | (1)  |
| 第一节 财务会计概述 .....           | (1)  |
| 一、财务会计的概念与特点 .....         | (1)  |
| 二、财务会计核算的对象 .....          | (3)  |
| 三、财务会计的目标 .....            | (4)  |
| 第二节 财务会计核算的基本前提和一般原则 ..... | (5)  |
| 一、财务会计核算的基本前提 .....        | (5)  |
| 二、财务会计核算的一般原则 .....        | (8)  |
| 第三节 会计要素与会计等式 .....        | (12) |
| 一、会计要素 .....               | (12) |
| 二、会计等式 .....               | (15) |
| 本章小结 .....                 | (17) |
| <br>第二章 货币资金 .....         | (19) |
| 第一节 现金 .....               | (19) |
| 一、现金的管理 .....              | (19) |
| 二、现金的核算 .....              | (21) |
| 三、备用金的核算 .....             | (24) |
| 第二节 银行存款 .....             | (25) |
| 一、银行存款的管理 .....            | (25) |
| 二、银行结算方式 .....             | (26) |
| 三、银行存款的核算 .....            | (35) |
| 第三节 其他货币资金 .....           | (38) |
| 一、外埠存款 .....               | (39) |
| 二、银行本票存款 .....             | (39) |
| 三、银行汇票存款 .....             | (40) |
| 四、信用卡存款 .....              | (41) |
| 五、信用证保证金存款 .....           | (41) |
| 六、存出投资款 .....              | (42) |
| 本章小结 .....                 | (43) |

## 目 录

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| <b>第三章 应收及预付款项</b> .....       | (44) |
| <b>第一节 应收票据的核算</b> .....       | (44) |
| 一、应收票据概述 .....                 | (44) |
| 二、应收票据的核算 .....                | (45) |
| 三、应收票据的贴现 .....                | (48) |
| <b>第二节 应收账款的核算</b> .....       | (50) |
| 一、应收账款的概述 .....                | (50) |
| 二、应收账款的核算 .....                | (50) |
| 三、坏账的核算 .....                  | (53) |
| <b>第三节 预付账款及其他应收款的核算</b> ..... | (57) |
| 一、预付账款的核算 .....                | (57) |
| 二、其他应收款的核算 .....               | (59) |
| <b>本章小结</b> .....              | (62) |
| <b>案例 老客户的信用问题</b> .....       | (63) |
| <br><b>第四章 存货</b> .....        | (64) |
| <b>第一节 存货的概述</b> .....         | (64) |
| 一、存货的概念及特点 .....               | (64) |
| 二、存货的分类 .....                  | (64) |
| 三、存货的计价 .....                  | (66) |
| <b>第二节 原材料的核算</b> .....        | (74) |
| 一、原材料按实际成本计价的核算 .....          | (74) |
| 二、原材料按计划成本计价的核算 .....          | (78) |
| <b>第三节 包装物的核算</b> .....        | (81) |
| 一、包装物的概念及范围 .....              | (81) |
| 二、包装物的核算 .....                 | (82) |
| <b>第四节 低值易耗品的核算</b> .....      | (84) |
| 一、低值易耗品的概念及分类 .....            | (84) |
| 二、低值易耗品的核算 .....               | (85) |
| <b>第五节 委托加工物资的核算</b> .....     | (88) |
| 一、委托加工物资的概述 .....              | (88) |

## 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 二、委托加工物资的核算 .....       | (89)  |
| 第六节 库存商品的核算 .....       | (91)  |
| 一、库存商品的概述 .....         | (91)  |
| 二、库存商品的核算 .....         | (92)  |
| 第七节 存货的清查 .....         | (93)  |
| 一、存货清查的意义 .....         | (93)  |
| 二、存货清查的方法 .....         | (94)  |
| 三、存货清查结果的核算 .....       | (95)  |
| 本章小结 .....              | (96)  |
| 案例 存货跌价准备的计提 .....      | (97)  |
| <br>第五章 投资 .....        | (99)  |
| 第一节 投资概述 .....          | (99)  |
| 一、投资的概念及特点 .....        | (99)  |
| 二、投资的分类 .....           | (99)  |
| 第二节 短期投资 .....          | (100) |
| 一、短期投资概述 .....          | (100) |
| 二、短期投资的取得 .....         | (101) |
| 三、短期投资取得的股利和利息 .....    | (103) |
| 四、短期投资的期末计价 .....       | (104) |
| 五、短期投资的处置 .....         | (106) |
| 第三节 长期债权投资 .....        | (108) |
| 一、长期债权投资概述 .....        | (108) |
| 二、长期债券购入的核算 .....       | (108) |
| 三、长期债券投资计息与溢、折价摊销 ..... | (111) |
| 四、长期债权投资的处置 .....       | (114) |
| 五、其他长期债权投资 .....        | (116) |
| 第四节 长期股权投资 .....        | (116) |
| 一、长期股权投资概述 .....        | (116) |
| 二、长期股权投资核算的成本法 .....    | (118) |
| 三、长期股权投资核算的权益法 .....    | (121) |

## 目 录

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 四、其他长期股权投资的核算 .....        | (127)        |
| 本章小结 .....                 | (128)        |
| 案例 华兴公司的资本运作 .....         | (129)        |
| <br>                       |              |
| <b>第六章 固定资产</b> .....      | <b>(131)</b> |
| 第一节 固定资产概述 .....           | (131)        |
| 一、固定资产的概念与确认标准 .....       | (131)        |
| 二、固定资产的分类 .....            | (132)        |
| 三、固定资产的计价 .....            | (133)        |
| 第二节 固定资产增加 .....           | (134)        |
| 一、固定资产增加的人账价值 .....        | (134)        |
| 二、固定资产增加的核算 .....          | (135)        |
| 第三节 固定资产折旧 .....           | (140)        |
| 一、固定资产折旧概述 .....           | (140)        |
| 二、固定资产折旧的计算 .....          | (142)        |
| 三、固定资产折旧的核算 .....          | (145)        |
| 第四节 固定资产后续支出 .....         | (146)        |
| 一、固定资产后续支出概述 .....         | (146)        |
| 二、固定资产改良支出 .....           | (146)        |
| 三、固定资产修理 .....             | (147)        |
| 第五节 固定资产处置 .....           | (148)        |
| 一、固定资产处置的概述 .....          | (148)        |
| 二、固定资产处置的核算 .....          | (148)        |
| 本章小结 .....                 | (154)        |
| 案例 固定资产的综合核算 .....         | (155)        |
| <br>                       |              |
| <b>第七章 无形资产及其他资产</b> ..... | <b>(157)</b> |
| 第一节 无形资产 .....             | (157)        |
| 一、无形资产概述 .....             | (157)        |
| 二、无形资产的核算 .....            | (163)        |
| 第二节 其他资产 .....             | (169)        |

## 目 录

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 一、长期待摊费用 .....              | (169) |
| 二、其他长期资产 .....              | (171) |
| 本章小结 .....                  | (172) |
| 案例 无形资产的审计 .....            | (172) |
| <br>                        |       |
| <b>第八章 流动负债</b> .....       | (174) |
| <b>第一节 流动负债概述</b> .....     | (174) |
| 一、流动负债的概念及特点 .....          | (174) |
| 二、流动负债的内容 .....             | (174) |
| 三、流动负债的种类 .....             | (174) |
| 四、流动负债的计价 .....             | (175) |
| <b>第二节 短期借款</b> .....       | (175) |
| 一、短期借款的概念 .....             | (175) |
| 二、短期借款的核算 .....             | (176) |
| <b>第三节 应付票据</b> .....       | (178) |
| 一、应付票据概述 .....              | (178) |
| 二、应付票据的核算 .....             | (178) |
| <b>第四节 应付及预收账款的核算</b> ..... | (180) |
| 一、应付账款 .....                | (180) |
| 二、预收账款 .....                | (183) |
| <b>第五节 应付工资及应付福利费</b> ..... | (184) |
| 一、应付工资 .....                | (184) |
| 二、应付福利费 .....               | (188) |
| <b>第六节 应交税金</b> .....       | (188) |
| 一、应交税金概述 .....              | (188) |
| 二、应交增值税 .....               | (189) |
| 三、应交消费税 .....               | (198) |
| 四、应交营业税 .....               | (202) |
| 五、其他应交税金 .....              | (205) |
| <b>第七节 其他流动负债</b> .....     | (209) |
| 一、其他应交款 .....               | (209) |

## 目 录

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 二、其他应付款 .....          | (210) |
| 三、预提费用 .....           | (211) |
| 四、应付股利 .....           | (212) |
| 本章小结 .....             | (213) |
| 案例 增值税的核算 .....        | (213) |
| <br>                   |       |
| <b>第九章 长期负债</b> .....  | (216) |
| 第一节 长期负债概述 .....       | (216) |
| 一、长期负债的概念及特点 .....     | (216) |
| 二、长期负债的分类 .....        | (217) |
| 三、长期负债的计价 .....        | (217) |
| 四、借款费用的处理方法 .....      | (218) |
| 第二节 长期借款 .....         | (219) |
| 一、长期借款的概念及内容 .....     | (219) |
| 二、长期借款的核算 .....        | (219) |
| 第三节 应付债券 .....         | (221) |
| 一、应付债券概述 .....         | (221) |
| 二、应付债券的核算 .....        | (222) |
| 第四节 长期应付款 .....        | (225) |
| 一、长期应付款的概念及内容 .....    | (225) |
| 二、长期应付款的核算 .....       | (226) |
| 本章小结 .....             | (227) |
| 案例 企业债券的核算 .....       | (228) |
| <br>                   |       |
| <b>第十章 所有者权益</b> ..... | (229) |
| 第一节 所有者权益概述 .....      | (229) |
| 一、所有者权益的概念及性质 .....    | (229) |
| 二、所有者权益的分类 .....       | (230) |
| 第二节 实收资本 .....         | (230) |
| 一、实收资本的概述 .....        | (230) |
| 二、实收资本的核算 .....        | (231) |

## 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第三节 资本公积 .....          | (234) |
| 一、资本公积的概述 .....         | (234) |
| 二、资本公积的核算 .....         | (234) |
| 第四节 留存收益 .....          | (239) |
| 一、留存收益的概述 .....         | (239) |
| 二、留存收益的核算 .....         | (240) |
| 本章小结 .....              | (243) |
| <br>第十一章 收入、费用和利润 ..... | (244) |
| 第一节 收入 .....            | (244) |
| 一、收入概述 .....            | (244) |
| 二、主营业务的核算 .....         | (246) |
| 三、其他业务的核算 .....         | (258) |
| 第二节 费用 .....            | (261) |
| 一、费用的概述 .....           | (261) |
| 二、生产成本的核算 .....         | (262) |
| 三、期间费用 .....            | (264) |
| 第三节 利润 .....            | (266) |
| 一、利润的概念及构成 .....        | (266) |
| 二、营业外收入和营业外支出 .....     | (267) |
| 三、补贴收入 .....            | (268) |
| 四、所得税 .....             | (268) |
| 五、本年利润的结转 .....         | (272) |
| 六、利润分配的核算 .....         | (273) |
| 本章小结 .....              | (275) |
| 案例 收入、费用的核算 .....       | (276) |
| <br>第十二章 财务会计报告 .....   | (277) |
| 第一节 财务会计报告概述 .....      | (277) |
| 一、财务会计报告的概念及作用 .....    | (277) |
| 二、财务会计报告的种类 .....       | (277) |

## 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 三、财务会计报告的编制要求 .....      | (279) |
| 第二节 资产负债表 .....          | (280) |
| 一、资产负债表的概念及作用 .....      | (280) |
| 二、资产负债表的结构和内容 .....      | (281) |
| 三、资产负债表的编制方法 .....       | (282) |
| 四、资产负债表编制举例 .....        | (288) |
| 第三节 利润表 .....            | (299) |
| 一、利润表的概念及作用 .....        | (299) |
| 二、利润表的结构和内容 .....        | (299) |
| 三、利润表的编制方法 .....         | (300) |
| 四、利润分配表 .....            | (302) |
| 第四节 现金流量表 .....          | (305) |
| 一、现金流量表的概念及编制基础 .....    | (305) |
| 二、现金流量表的结构和内容 .....      | (306) |
| 三、现金流量表的填列方法 .....       | (306) |
| 四、现金流量表编制方法举例 .....      | (312) |
| 第五节 会计报表附注及财务情况说明书 ..... | (314) |
| 一、会计报表附注 .....           | (314) |
| 二、财务情况说明书 .....          | (315) |
| 本章小结 .....               | (316) |
| 案例 会计报表的编制 .....         | (317) |
| 参考文献 .....               | (320) |

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计概述

以前我们通过“会计学基础”课程的学习,已基本掌握了会计的基础知识与基本核算方法。但会计是一个总的概念,按照不同的标准,它可以划分为不同的类别。比如会计按其报告的对象不同,可以分为财务会计与管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。本教材将探讨财务会计如何运用专门的方法,对企业管理者和企业外部的信息使用者提供真实、可靠、及时的会计信息。由于在所有会计主体中,企业会计主体是最重要的,故本教材中讲述的财务会计,是指企业财务会计。

### 一、财务会计的概念与特点

#### (一) 财务会计的概念

财务会计是以企业会计准则为依据,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,主要以通用财务报告的形式向与企业有利害关系的外部信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息,以便信息使用者据此进行决策。因此,财务会计也称对外会计。

财务会计是在传统会计基础上发展起来的,是现代企业会计的一个分支,它是对企业经营活动全过程的资金运动及其成果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一门专业会计。

做好企业的财务会计工作,对于保护企业的财产安全完整,合理筹集与使用资金,加速资金周转,及时为有关方面提供可靠的核算信息资料,维护所有者和债权人的合法权益,推动企业生产经营活动的健康发展等,都具有

十分重要的意义。

## （二）财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较，具有以下四个方面的特点：

### 1. 财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息

财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用，但主要是为企业外部的会计信息使用者，如投资人、债权人、政府部门（包括国家计划统计部门、财政部门、审计部门、税务部门、工商行政管理部门、证券监管部门等）、职工和其他外部会计信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策提供依据。这些会计信息主要是某一特定日期的企业财务状况与某一会计期间的经营成果，是通用的会计信息，各会计信息使用者可按照各自的不同目的进行取舍与分析。

### 2. 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

在目前的条件下，企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供会计信息，这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说，主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。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，尚未普遍纳入企业对外报告的范围。

### 3. 财务会计必须按统一的会计规范提供会计信息

财务会计的服务对象主要是企业外界会计信息使用者，他们不直接参与企业的日常经营活动，主要是通过企业提供的财务会计报告获得有关的财务信息，而企业管理当局与外界会计信息使用者之间、不同的外界会计信息使用者之间存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益，财务会计必须按照统一的会计规范提供会计信息。这些会计规范主要是“一法、两则、三制度”。“一法”即《中华人民共和国会计法》，由全国人大常委会通过，用国家主席令方式颁布，以法律的形式规范会计行为。“两则”即《企业会计准则》和《企业财务通则》，由财政部颁布，明确了企业会计处理与财务事项的标准。会计准则包括基本准则与具体准则两个层次。前者明确会计核算的一般原则、会计要素划分、会计要素内容、会计要素的确认和计量、会计报表的种类和编制的一般规定。后者在基本准则指导下，针对会计事项做出会计确认、会计计量和会计报告的具体规定。“三制度”即《企业会计制度》、《小企业会计制度》和《金融企业会计制度》，由财政部颁布。目前，企业会计制度与具体会计准则同时并存，一般情况下，执行制度就是执行准则。若两者之间出现矛盾，则应当按具体准则的规定进行会计处理。从发展的方向看，具体准则将逐步替代会计制度。

#### 4. 财务会计有形成会计信息的专门程序与方法

财务会计在形成通用会计信息的过程中,将符合会计要素的经济业务进行会计确认,主要采用货币形式进行会计计量,对取得的原始凭证进行审核,运用复式记账原理填制和审核记账凭证,按规定开设账户,采用平行登记法在有关账簿中进行登记,对于经营过程中发生的各项费用,在规定的会计期间进行成本计算,一定时期終了,进行财产清查,在账证相符、账账相符、账实相符的基础上,根据账簿记录编制财务会计报告,在约定时间内向会计信息使用者提供通用会计信息。这些专门核算方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的方法体系,基本保证了会计信息的及时性、可靠性、一致性和可比性。

### 二、财务会计的核算对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。具体来说,会计对象就是能用货币表现的各种经济活动。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

财务会计的核算对象,是指企业从事业务经营活动所拥有的资金及其运动情况。企业经营资金的运动通常包括资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。由于工业企业的资金运动最具有代表性,故本书以工业企业为例,具体说明财务会计的核算对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的盈利性经济组织。为从事产品的生产与销售活动,企业必须筹集和拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成待定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,