

◆ 21世纪经济金融类
高等职业教育实用教材

ERSHIYISHIJI
JINGJIJINRONGLEI
GAODENG
ZHIYEJIAOYU
SHIYONGJIAOCAI

财务会计实务

杨智勇 主编

浙江大學出版社

21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材

财务会计实务

杨智勇 主 编

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务 / 杨智勇主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2003. 8

21 世纪金融高职高专教材

ISBN 7-308-03388-0

I. 财... II. 杨... 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 (2003) 第 064360 号

责任编辑 王大根

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

经 销 浙江省新华书店

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 22.75

字 数 420 千

版 次 2003 年 8 月第 1 版

印 次 2006 年 8 月第 2 次

印 数 4001 - 5000

书 号 ISBN 7-308-03388-0/F·453

定 价 33.00 元



封面设计：姚燕鸣

21 世纪经济金融类
高等职业教育实用教材编委会

学术顾问：江其务 龚方乐

张忠继 郑子耿

主 编：周建松

副 主 编：吴 胜 王 琦

编 委：(以姓氏笔画为序)

方 华	王 华	王 琦	王 静
孔德兰	朱 明	吴 胜	刘俊剑
陈利荣	张劲松	沈培玉	何惠珍
周建松	杨智勇	姜 进	章安平
龚宏富	章金萍	盖晓芬	楼裕胜
潘上永			

总 序

21世纪是我国全面建设小康社会的新时期。在这新的发展阶段,教育作为发展科学技术和培养人才的基础,在现代化建设中具有先导性和全面性作用,摆在优先发展的战略地位。新的世纪、新的目标,我们的教育事业面临着更艰巨的任务:提高全民族的素质,造就数以亿计的高素质劳动者,数以千万计的专门人才和一大批拔尖创新人才。

职业教育是我国教育体系的重要组成部分,是国民经济和社会发展的坚实基础,推进职业教育的改革与发展是实施科教兴国战略,促进经济和社会可持续发展,提高国际竞争力的重要途径,是调整经济结构,提高劳动者素质,加快人力资源开发的必然要求,是拓宽就业渠道、促进劳动就业和再就业的重要举措。源于上世纪末兴起与发展的我国高等职业教育,既是我国高等教育大众化进程的产物,更是职业教育层次上移的必然要求。随着我国高等职业教育从无到有,从试点到大规模发展,高等职业教育的办学理念与培养目标定位已日渐清晰,作为一种新的教育类型,其人才培养的特色已越来越被社会所认可与接受。

高等职业教育的特色在于实践性与应用性。这是传统的普通高等教育所缺乏的,也是学校教育在面向社会过程中最难突破的,但这恰恰是高等职业教育的生命力所在。也许从高等职业教育在我国兴起的那一刻起,高职教育的决策者、高职院校的管理者与从教者,就注定被赋予了教育改革的重任,高等职业教育的每一次探索,每一次创新,必定是一个改革的过程。

从教育理念到专业人才培养模式,从专业定位到课程建设,浙江金融职业学院作为一所经济金融类高职院校,一直在努力探索高职教育的办学特色,致力于构建突出实践性与应用性的办学模式。在立足大金融,面向大市场,依托行业,面向基层的办学过程中,我们始终把上岗就业能力作为人才培养的直接目标,把产学研一体化作为实现实践性与应用性这一特色的重要手段,把教学与实践的零距离、教师与学生的零间隙、毕业与上岗的零过渡作为教育质量的评价标准。

教材建设是高职院校教学基本建设的重要环节,拥有一套能满足高职教育特点的特色化教材,是许多高职院校在开展教学改革与创新时所急切希望解决的问题。由高等职业教育的办学特色所决定,适合于高职教育的教材也应当具有

鲜明的实践性与应用性。我们在近几年的高职教育实践中,积累了一些符合高职教育规律的有益的教学经验,较深入地开展了课程教学改革,并把这些经验与教改成果应用于教材建设,在此基础上,我们编撰与出版了“21世纪经济金融类高等职业教育实用教材”丛书,整套丛书共计20种教材,具体包括:《现代货币银行学》、《证券投资理论与实务》、《期货市场导论》、《基础会计》、《保险概论》、《网络金融》、《商业银行业务与管理》、《现代商业银行客户经理》、《经济法概论》、《财经应用文写作》、《统计原理与实务》、《现代投资学》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《财务管理实务》、《银行会计实务》、《国际金融理论与实务》、《保险中介理论与实务》、《金融公关礼仪》、《财经职业道德》。

编撰特色化的高职教材,是一项艰难的工作。对于高职教育教学中的一些难点问题,如理论以必需、够用为度,知识点、能力点及岗位针对性的把握,理论教学模块与实践教学模块的处理,实际业务部门专业人士参与教学与教材编写,适用课程的主修与辅修在教材内容上的取舍等等,我们尽其所能作了较为妥善的处理,但这些问题本身还在探索之中,不完善的方面在所难免。我们真诚希望与高等职业教育的各位同仁一道,在不断改革中探索高职特色化教材建设及高职教育特色化办学的新路子。

在本系列教材的编撰与出版过程中,得到了浙江省金融系统有关部门的大力支持,得到了浙江大学出版社的大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

浙江金融职业学院

《21世纪经济金融类高等职业教育实用教材》编委会

2003年1月

目 录

第一章 财务会计的基本理论

- 第一节 财务会计的特征及目标····· (1)
- 第二节 财务会计的基本假设和一般原则····· (4)
- 第三节 财务会计要素····· (9)
- 第四节 财务会计规范体系····· (13)
- 思考与练习····· (16)

第二章 货币资金

- 第一节 货币资金概述····· (17)
- 第二节 现 金····· (18)
- 第三节 银行存款····· (22)
- 第四节 其他货币资金····· (28)
- 思考与练习····· (32)

第三章 应收账款

- 第一节 应收票据····· (34)
- 第二节 应收账款····· (38)
- 第三节 其他应收款及预付账款····· (43)
- 思考与练习····· (45)

第四章 存 货

- 第一节 存货概述····· (48)
- 第二节 存货的计价····· (50)
- 第三节 实际成本计价原材料存货····· (59)
- 第四节 计划成本计价原材料存货····· (68)
- 第五节 包装物和低值易耗品····· (76)
- 第六节 存货的清查····· (82)
- 思考与练习····· (84)

第五章 投 资

- 第一节 投资概述····· (88)

第二节	短期投资	(89)
第三节	长期债权投资	(95)
第四节	长期股权投资	(102)
第五节	长期投资减值	(114)
思考与练习		(116)
第六章	固定资产	
第一节	固定资产概述	(118)
第二节	固定资产增加	(122)
第三节	固定资产折旧	(127)
第四节	固定资产修理	(132)
第五节	固定资产的清查及期末计价	(136)
第六节	固定资产处置	(140)
思考与练习		(144)
第七章	无形资产和其他资产	
第一节	无形资产	(147)
第二节	其他资产	(158)
思考与练习		(162)
第八章	非货币性交易	
第一节	非货币性交易概述	(165)
第二节	非货币性交易的会计处理	(166)
思考与练习		(176)
第九章	流动负债	
第一节	应付账款与应付票据	(178)
第二节	应付工资与应付福利费	(183)
第三节	应交税金	(187)
第四节	其他流动负债	(196)
第五节	或有负债	(200)
思考与练习		(203)
第十章	长期负债	
第一节	长期借款	(207)
第二节	应付债券	(213)
第三节	长期应付款	(221)
第四节	债务重组	(227)
思考与练习		(241)

第十一章 所有者权益	
第一节 所有者权益概述	(244)
第二节 实收资本	(246)
第三节 资本公积	(249)
第四节 留存收益	(254)
思考与练习	(256)
第十二章 收入、费用和利润	
第一节 收 入	(259)
第二节 主营业务收入	(263)
第三节 其他业务收支	(277)
第四节 费 用	(278)
第五节 利 润	(283)
第六节 所得税	(288)
第七节 利润分配	(293)
思考与练习	(295)
第十三章 企业财务会计报告	
第一节 概 述	(297)
第二节 资产负债表及其附表	(301)
第三节 利润表及利润分配表	(323)
第四节 现金流量表	(331)
第五节 会计报表附注	(340)
思考与练习	(345)
后 记	(350)
参考书目	(351)

第一章 财务会计的基本理论

【本章提要】 本章主要介绍财务会计基本概念、特征和目标、财务会计的基本理论框架及财务会计法规体系。通过本章的学习,理解财务会计的基本概念、财务会计目标及特征;掌握会计核算的基本假设和一般会计原则;熟悉会计要素的内容及相互之间的关系;了解我国财务会计体系。

第一节 财务会计的特征及目标

一、财务会计与管理会计

会计是应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。经济越发展,会计越重要。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,如我国的结绳记事、简单刻记等。这些简单的计量与记录行为,主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。这一时期的会计计量和记录行为只是生产职能的附带部分。随着社会经济的不断发展,生产力水平的不断提高,剩余产品的大量出现,会计也从作为生产经营过程的附带职能,逐步地独立出来,成为独立的职能。随着社会过渡到商品经济社会,适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算内容、方法等发生了很大的变化,会计技术也获得了长足的进步。在进入资本主义社会后,随着商品经济规模的进一步扩大,会计也逐步从简单的计量、记录、比较所得与所费的行为,发展成为一门方法体系较为严整的会计学科。到了20世纪,特别是第二次世界大战之后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的成果进行计量、记录和报告,发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与短期经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

随着企业组织制度的发展变化,为了适应股份公司这一主要的企业组织形式的需要,会计也突破了为单个企业业主服务的界限,会计信息使用者的范围日益扩大。在股份公司中,会计不仅要为股东提供信息,满足投资者了解企业的经营情况的需要,而且需要向其他利害关系人如债权人、职工以及广大的社会公众

等提供信息。20世纪30年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足投资者的需要,也要考虑政府对经济干预和管理的需要。随着经济全球化的发展,会计信息突破了国界,不仅要为本国的投资者服务,而且要为全球范围内的投资者服务。

大约在20世纪50年代,随着现代管理科学的发展,一方面对会计提出了更新更高的要求,促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面管理科学也渗透进入会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。50年代以后,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

(一) 财务会计

财务会计,是以货币作为基本计量单位,运用确认、计量、记录和报告等方法,对企业的经营活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,为有关各方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理工作的。财务会计主要通过定期编制财务会计报告,向外部的会计信息使用者提供企业一定会计期间的经营成果和财务状况及现金流量等信息,使他们能够及时、准确地了解企业的生产经营情况,以使其能够对企业的经营情况作出准确的判断,保证其自身的经济利益。一般来说,财务会计主要是对企业的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。为了如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,财务会计报告要取信于企业外部利害关系集团和个人,财务会计必须按照国家统一的会计制度的规定对日常经济业务和会计事项进行会计处理。财务会计不得违背规定的会计程序和一般公认的会计原则,否则将达不到财务会计的目标。

(二) 管理会计

管理会计主要包括规划与控制两大方面的内容。前者主要通过确立目标、编制计划及确定实现计划的手段和方法,对企业未来的生产经营活动进行全面的筹划;后者则主要是通过落实责任、考核成绩和分析计划执行情况,对企业生产经营活动进行控制。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动,如经营目标的确定、决策的制定、预算的编制等,为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前的规划和控制提供服务。

二、财务会计的特征

财务会计与管理会计相比较,具有以下基本特征:

(1) 立足于企业,面向市场,主要向企业外部利害关系集团或个人提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

(2) 财务会计报告是会计信息传递的主要方式。

(3) 财务会计的数据处理与信息加工有其固有的程序,凡进入财务会计报告的,必须经过会计确认、会计计量、会计记录等会计程序。

(4) 财务会计报告的数据大多来自于过去的交易或事项,是按照相关性、重要性等原则加以会计确认、计量、记录和报告的。

(5) 财务会计报告的编制必须遵循会计的基本假设和一般公认会计原则。

(6) 由于以权责发生制作为收入和费用的确认基础,以及一系列假定的存在,财务会计报告某些数据依赖于会计人员的合理估计和判断。

三、财务会计目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。

总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者进行决策提供有用的信息。

具体来讲,财务会计的目标是:

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类信息的使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动;但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流量密切相关,例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

2. 考评企业管理者管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

3. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织和管理者,为了达到这一目标,国家还要求从一切

企业编报的会计报表中获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。

四、财务会计信息的质量特征

会计信息应具备可理解性、相关性、可靠性和可比性四大基本特征。

1. 可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者所理解,即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所了解,即使质量再好,也没有任何用途。

2. 相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联,即与使用者进行的决策有关,并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。

3. 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可靠,不仅对决策无帮助,而且会造成决策失误。因此,可靠性也是会计信息的重要质量特征。

4. 可比性

可比性是指一个企业的会计信息与其他企业的同类会计信息尽量做到口径一致、相互可比。

为保证会计信息的可比性,就必须有统一的会计准则和会计制度来保证不同企业的信息共性,这就是会计信息的统一性。为了使同一企业不同时期的会计信息具有可比性,会计人员在处理会计事项时,所采用的会计方法和会计程序前后各期应一致,具有一贯性。

统一性和一贯性是构成可比性的两个因素,作为会计信息的质量要求,它们从属于可比性。

第二节 财务会计的基本假设和一般原则

一、财务会计的基本假设

会计面对的是变化不定的社会经济环境,会计人员在会计核算过程中,面对

这些变化不定的环境,就不得不做出一些合理的假设。对会计核算的对象及其经济环境作出一些基本规定,以使会计核算能正常进行。它是会计核算的基本依据,是进行会计工作的先决条件,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

(一)会计主体

会计主体假设是就会计活动的空间范围作出的假设。

会计主体又称会计实体,是指会计工作为之服务的特定单位。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(如分厂、分公司、门市部等),也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,甚至可以是一个具有经济业务的特定非营利性组织。

会计主体假设要求财务会计处理的交易和事项以及会计报表所包括的会计信息,只能以某一特定的会计主体为范围。凡不属于该主体而属于其他主体或属于主体所有者本身的经济活动,都不能列入按特定主体编制的财务报表。

会计主体假设的目的是严格划分某一主体与其他主体、主体与主体所有者之间的经济界限,将其他主体和主体所有者的经济活动排除在本主体会计核算之外,使会计报表能够确切说明主体本身的财务状况和经营情况。

(二)持续经营

持续经营假设是就会计活动的时间范围作出的假设。

持续经营假设是指会计核算以企业将无限期存在下去、在可预见的将来不会停业清算为前提。企业的资产将在正常的经营过程中被耗用或出售,而它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿。

在市场经济中,任何企业都面临激烈的竞争和巨大的风险,任何企业的经营期限都是很难确定的。只有假定持续经营,才能解决财务会计中诸如资产计价、收益确定、负债计量、费用确认等问题,才能使企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法保持稳定。

(三)会计分期

会计分期假设是对持续经营假设的必要补充。

会计分期是把企业持续不断的生产经营过程,人为地划分成一个个首尾相接、等距离的时间段落,据以结算账目和编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。我们把持续经营中的时间段落叫会计期间。会计期间通常为一年,称作会计年度。我国企业会计准则规定,以日历年度作为企业的会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。企业为了及时提供会计信息,满足不同使用者对会计信息的需求,还可以将会计年度划分为若干较短的期间,如半年度、季度、月份。

会计分期解决了市场对会计信息的及时需要,进一步突出了财务报表的作用。同时,由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制等问题。

(四)货币计量

货币计量是对于会计的计量尺度所作的规定。

货币计量假设是指会计主体在会计核算过程中,采用货币为主要的计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。有了这一假设,使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一表现为货币形态的运动,从而能够全面、综合地反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。

货币计量是以货币的价值不变、币值稳定为前提的。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点的资产价值才具有可比性,不同时点的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计信息才能得以生成。

二、财务会计的一般原则

会计核算的一般原则是指导会计具体核算工作,进行财务处理,编制会计报表等应遵循的规则。

我国会计核算的一般原则可分为四类:一是总体性要求的原则;二是会计信息质量要求的原则;三是会计要素确认、计量方面要求的原则;四是会计修正性惯例要求的原则。

(一)总体性要求的原则

1. 客观性原则

客观性原则,又称可靠性原则或者真实性原则,是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。客观性原则要求企业在会计核算的各个阶段必须符合真实客观的要求:会计确认必须以实际经济活动为依据;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰等。

客观性原则包括下面三层含义:一是会计核算应当真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量;二是会计核算应当准确反映企业的财务状况、经营成果和现金流量;三是会计核算应当具有可验证性的特征。

2. 可比性原则

可比性原则,是指会计核算必须符合国家统一的会计制度的规定,提供相互可比的会计核算资料,以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时,应当选择使用国家统一的会计制度规定的会计处理方法;编报财务会计报告时,应当按照国家统一的会计制度规定的会计指标编报,以便不同企业的会计信息相互可比。

3. 一贯性原则

一贯性原则,又称一致性原则,是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期必须一致,企业在一般情况下不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法。在会计核算中坚持一贯性原则,可以制约和防止企业通过会计程序和会计处理方法的变更,在会计核算中弄虚作假、粉饰财务会计报告;有利于提高会计信息的使用价值。与不同企业尽可能使用统一的会计程序和会计处理方法的可比性原则相比,一贯性原则要求同一企业在不同的时期应尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。

(二)会计信息质量要求的原则

1. 相关性原则

相关性原则,是指会计信息必须符合国家宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

相关性原则要求企业在收集、加工、处理、传递会计信息的过程中,要考虑财务会计报告的使用者对会计信息的需要的不同特点,确保企业内、外有关方面对会计信息的相关需要。

2. 及时性原则

及时性原则,是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息的及时利用。在会计核算中坚持及时性原则,要求企业:一是在经济业务发生时应当及时取得或者填制原始凭证,并按规定进行审核;二是对已取得并经审核无误的原始凭证,按照国家统一的会计制度的规定及时办理会计手续,进行会计核算,包括填制记账凭证、登记账簿、编制财务会计报告等;三是应当按规定及时地报送财务会计报告。

3. 明晰性原则

明晰性原则,又称可理解性原则,是指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于了解和运用。明晰性原则要求会计核算所提供的会计信息简明、易懂,简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(三)会计要素确认、计量方面要求的原则

1. 权责发生制原则

权责发生制,又称应收应付制,是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认、计量的标准,凡是当期已经实现的收入和已经发生或