



高职高专财会系列教材
GAOZHI GAOZHUAN CAIKUAI
XILIE JIAOCAI

财务会计

程 坚 主编

Financial Accounting



中国财政经济出版社



F234.4
134

高职高专财会系列教材

GAO ZHI GAO ZHUAN CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

财 务 会 计

Financial Accounting

■ 程 坚 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/程坚主编. —北京:中国财政经济出版社,2005.5

(高职高专财会系列教材)

ISBN 7-5005-8082-7

I. 财... II. 程... 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(2005)第 033084 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 16.75 印张 395 000 字

2005 年 5 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 2 次印刷

印数:5 061—10 670 定价:25.00 元

ISBN 7-5005-8082-7/F·7067

(图书出现印装问题,本社负责调换)

■ 编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江	王福胜	伍景华	刘瑞思	安郁厚
孙聪宝	苏中大	李 莹	杨百梅	张冬梅
张 铮	陈 冰	金跃武	俞吉兴	党 辉
高金平	樊 闽			

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十七本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《企业会计知识》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》,以方便教师的教学和学生的实训练习。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是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等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论知识以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色:

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《小企业会计制度》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材针对小企业会计实务,全方位、多角度地反映了小企业的各种经济业务内容,使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接和创新,给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式,不落俗套。教材中既有会计历史的回顾,

又有经典理论的讲述,更有引人入胜的案例剖析,还有启迪思维、风趣可读的思考题,能激发学生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式,穿插多样的提示模块,帮助学生理解学习内容。同时,使用双色印刷,着力改善教材的视觉效果,用新形式衬托教材的创新特色,便于学生理解和接受,从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用,也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称证书考试的教学用书。

可以预见,随着我国经济的不断进步,社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大,高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育,培养21世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

高职高专财会系列教材
编审委员会
2005年5月

Abstract

本套教材从组织到出版的全过程中,得到了各方面的大力支持。在这里,我们感谢中国财政经济出版社贾杰社长、李莉副社长、李乃君副总编辑、朱金鱼主任、孙聪宝编审给予我们的大力支持;感谢孟繁金、俞吉兴、王宗江、金跃武、安郁厚、高金平、李莹、苏中大、王福胜等专家、教授参与大纲讨论并审稿;感谢各位主参编老师认真编写、统稿;感谢李惟庄、程坚教授撰写了总序。是他们的支持与努力,使得这套教材能如期出版。

本系列教材成书时间甚短,未臻完善之处在所难免。我们恳切希望使用本系列教材的老师、同学,能把教材的使用情况及时反馈给我们,以利今后修订、改正,进一步提高教材品质。

中国财政经济出版社
财经教材分社
2005年5月

前言

本教材针对高职高专会计专业学生的培养目标、能力要求和职业岗位的需要安排教学内容,力求体现最新的会计研究成果,培养符合时代发展与社会需要的高等技术应用型人才。本书贯穿理论简洁够用、着重培养学生动手能力的教学目的,在内容上力求理论成熟、体例新颖、紧扣制度、阐述清楚;在编写手法上充分考虑教师的教学要求,尽量方便学生的学习、掌握和记忆。

本教材与其他财务会计教材相比较,具有下列特点:

1.内容新。本教材吸收了国内外会计学科发展的最新成果,并根据2004年财政部出台的《小企业会计制度》以及其他相关的会计准则与规定进行编写,在知识结构上进一步体现会计专业学生职业岗位的需要。

2.手法新。在教材编写体例上,增加了更多的原始凭证,对常见的重要业务举例,采用原始凭证说明业务事项,更方便学生的学习和理解。

3.练习新。在与本教材配套的《财务会计实训与练习》中,除了常规练习以外,还设计了一套完整的小企业会计实训资料,当学生完成每章的连续实训题后,最终可以产生小企业资产负债表和利润表。

4.更适用。本教材可以作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校和本科院校二级学院财会类专业学生的教学用书,也可以作为小企业在会计人员的培训、自学教材,以及小企业管理人员的参考读物。

参加本教材编写的人员有:浙江丽水职业技术学院程坚(第一、三、十一、十二章)、湖北经济学院周新玲(第六、七、八章)、山东商业职业技术学院赵孝廉(第二、五章)、山东淄博职业学院张桂春(第四、九章)、浙江温州职业技术学院陈丹(第十、十三章)。全书由程坚统稿,山东商业职业技术学院王宗江审稿。

本教材在编写过程中,参考了有关的书刊资料,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,书中疏漏和不当之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者
2005年5月

2005 年财经版高职高专财会系列教材简介

书 名	主 编	书 号	出书时间
基础会计 Principles of Accounting	李惟庄	F.7065	2005-5
基础会计实训与练习 Training for Principles of Accounting	李惟庄	F.7066	2005-5
财务会计 Financial Accounting	程坚	F.7067	2005-5
财务会计实训与练习 Training for Financial Accounting	程坚	F.7068	2005-5
成本会计 Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7069	2005-5
成本会计实训与练习 Training for Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7070	2005-5
财务管理 Financial Management	杨欣	F.7071	2005-5
财务管理实训与练习 Training for Financial Management	杨欣	F.7072	2005-5
管理会计 Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7073	2005-5
管理会计实训与练习 Training for Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7074	2005-5
审计 Principles of Auditing	苗美华	F.7075	2005-5
审计实训与练习 Training for Principles of Auditing	苗美华	F.7076	2005-5
纳税筹划 Tax Paying Planning	梁伟样	F.7077	2005-5
纳税筹划实训与练习 Training for Tax Paying Planning	梁伟样	F.7078	2005-5
会计电算化 Computer-based Accounting	刘东辉 张洪波	F.7079	2005-5
会计电算化实训与练习 Training for Computer-based Accounting	张洪波 刘东辉	F.7080	2005-5
企业会计知识 (非会计专业) Enterprise Accounting(Non-accounting major)	丁增稳	F.7081	2005-5

图书订购单

(可复印使用)

第一步：请您填写以下资料：

单位名称：

收书人：

发货(邮寄)地址：

邮编：

联系电话：

E-mail：

第二步：请您填写您所选购的图书及册数：

图书名称(请注明版次)	数 量	单 价	合 计
合 计			

第三步：请您到邮局将款项汇至以下地址：

收款人：李岩 党辉

地 址：北京市海淀区阜成路甲 28 号中国财政经济出版社 902 室

邮 编：100036

电 话：010-88190964 88190962

传 真：010-88190964 88190940

第四步：请确认您是否需要增值税票，如果需要请在传真中注明您的增值税信息：

☐ 开具增值税发票

☐ 开具普通发票

第五步：如果您想了解其他详细情况，请垂询销售热线：

电话：010-88190962 88190964

第六步：请确认后签名并传真至出版社：

客户：

日期：

如果你想了解教材其他情况或有意参与教材的编写，请联系我们：

E-mail: chenbing@cfeph.cn fanmin@cfeph.cn

电 话：010-88190904 88190905

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计核算基本原则	(3)
第三节 财务会计的内容	(6)
第二章 货币资金	(8)
第一节 货币资金概述	(8)
第二节 库存现金	(11)
第三节 银行存款	(16)
第四节 其他货币资金	(31)
第三章 应收及预付款项	(34)
第一节 应收及预付款项概述	(34)
第二节 应收账款	(35)
第三节 应收票据	(44)
第四节 预付及其他应收款项	(50)
第四章 存货	(53)
第一节 存货概述	(53)
第二节 材料	(61)
第三节 库存商品	(74)
第四节 自制及其他存货	(84)
第五节 存货清查	(90)
第五章 对外投资	(93)
第一节 对外投资概述	(93)
第二节 短期投资	(94)
第三节 长期股权投资的核算	(99)
第四节 长期债权投资的核算	(104)

第六章 固定资产	(112)
第一节 固定资产概述	(112)
第二节 固定资产增加	(115)
第三节 固定资产折旧	(121)
第四节 固定资产的后续支出	(126)
第五节 固定资产减少	(129)
第六节 固定资产明细分类核算	(134)
第七章 无形资产与其他长期资产	(138)
第一节 无形资产	(138)
第二节 其他资产	(145)
第八章 流动负债	(147)
第一节 流动负债概述	(147)
第二节 短期借款	(148)
第三节 应付票据与应付账款	(150)
第四节 应付工资与应付福利费	(155)
第五节 应交税金与其他应交款	(158)
第六节 其他流动负债	(168)
第七节 或有负债	(170)
第九章 长期负债	(173)
第一节 长期负债概述	(173)
第二节 长期借款	(176)
第三节 长期应付款	(177)
第十章 所有者权益	(181)
第一节 所有者权益概述	(181)
第二节 实收资本	(183)
第三节 资本公积	(187)
第四节 留存收益	(191)
第十一章 收入与费用	(194)
第一节 收入与费用概述	(194)
第二节 主营业务	(196)
第三节 其他业务	(206)
第四节 期间费用	(208)

第十二章 利润及分配	(213)
第一节 利润	(213)
第二节 所得税	(216)
第三节 利润分配	(221)
第四节 利润清算	(223)
第十三章 财务会计报告	(226)
第一节 财务会计报告概述	(226)
第二节 资产负债表	(228)
第三节 利润表	(237)
第四节 现金流量表	(241)
第五节 会计报表附注	(250)
参考书目	(252)

第一章 总 论

通过“基础会计”课程的学习,已使我们掌握了会计核算的基本理论与基本方法。如何运用这些知识对企业的具体经济业务进行会计处理,为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,是财务会计课程要解决的问题。本章将首先介绍财务会计的概念、目标、特征,说明会计核算的基本原则和分类,以及小企业财务会计工作的内容。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

(一)财务会计的概念

财务会计是依据会计法规制度,运用会计核算的专门方法,对会计主体的经济业务活动进行日常核算和监督,向各个会计信息使用者提供通用会计信息的专业会计。

会计主体是会计人员为之服务的单位,可以是法人机构,也可以是非法人机构,包括政府机关、事业单位、社会团体、公司企业等。国家为了保证会计信息的真实可靠,规范各个会计主体的会计工作秩序,颁布了许多法规、准则、制度等。财务会计机构和人员都必须在会计法规制度的规范下,以实际发生的交易或事项为依据,从事会计确认、会计计量、会计记录和会计报告工作。

在所有会计主体中,企业会计主体是最主要的。本教材中讲述的财务会计,是指企业财务会计。由于我国的企业以小企业为主,所以,本教材涉及的会计事项主要是小企业经济业务的核算。

(二)财务会计的目标

企业在生产经营过程中,需要利用会计信息资料和其他信息资料对各种经营活动进行决策,以达到预期的经营目标。与企业相关的外部利益各方,如投资者、债权人、税务部门等,也要通过企业提供的会计信息了解企业经营活动的情况与结果,以进行相关的决策活动。

企业的会计信息分为两类:一类是企业管理当局与企业外部利益各方共享的通用会计信息,如企业的财务状况和经营情况;一类是只供企业管理当局使用而不对外披露的专用会计信息,如产品成本构成情况和单位产品成本变动情况。财

务会计提供的会计信息是通用的会计信息。因此,为企业管理者和企业外部的会计信息使用者提供真实、可靠、准确、及时的通用会计信息,就是财务会计的目标。

二、财务会计的特征

通用会计信息是由财务会计系统提供的,而专用会计信息是由管理会计系统提供的。财务会计与管理会计相比较,具有以下三个方面的特征:

(一)财务会计的主要目标是提供通用会计信息

通用会计信息是会计信息中供企业管理当局与外部利益单位使用的部分。企业外部利益各方对会计信息的要求各有侧重,关注点各不相同,使用会计信息的目的也不一样。对会计信息的不同需求,要求财务会计提供的会计信息必须能满足各个方面的需要。因此,财务会计在明确会计信息使用者的前提下,确定了通用会计信息的构成内容与提供范围,采用定期提供财务会计报告的方式向企业管理当局与外部利益单位提供通用会计信息,这些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。让会计信息使用者利用相同的通用会计信息,按照各自的不同目的,自行进行取舍与分析。

(二)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,采用货币形式进行会计计量,按照一定的核算程序取得并审核原始凭证,运用复式记账原理编制记账凭证,按规定的会计科目在有关账簿中开设账户,采用平行登记法在有关账户中予以记录,在规定的会计期间对成本费用进行计算和核算,定期进行财产清查,最后根据会计资料编制财务会计报告,在约定时间内向会计资料使用者提供通用会计信息。采用这样一套比较科学、统一、定型的会计处理程序和方法提供的通用会计信息,基本保证了会计信息的及时性、可靠性、一致性和可比性。

(三)财务会计必须按规范的要求提供会计信息

通用会计信息是会计信息使用者进行各种决策的重要依据,真实、正确、可靠、及时的会计信息是处理各方经济利益的基础。因此,提供真实客观的通用会计信息是企业义不容辞的责任,是财务会计人员最基本的职业道德。为了保证企业提供的会计信息达到规定的质量要求,国家制定并颁布了一系列的财务会计法规,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。会计制度针对不同类型、不同规模企业的交易或事项做出具体核算的规定。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

提示

这些程序和方法正是“会计基础”课程中所学的主要知识,不妨回忆一下。

相关链接

朱镕基总理要求会计人员做到:诚信为本,操守为重,遵循准则,不做假账。

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。

企业财务会计在财务会计法规的规范下,从事具体的会计核算工作。由于企业的业务千差万别,一般情况下企业还结合自身特点、管理水平和核算要求,制定本企业的会计核算办法,在法规制度允许的范围内确定企业具体运用的会计政策。

相关链接

如何制定本企业的会计核算办法,请参看《企业会计制度设计》教材。

第二节 会计核算基本原则

一、会计核算的基本原则

会计核算的基本原则是财务会计在提供通用会计信息过程中应当遵循的行为准则。小企业在组织会计核算时,应当遵循以下基本原则:

提示

会计核算的基本原则在会计基础课程中也有表述。

1. 客观性原则。小企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

2. 实质重于形式的原则。小企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应仅以法律形式作为会计核算的依据。

3. 相关性原则。小企业提供的会计信息应当能够满足会计信息使用者的需要。

4. 一贯性原则。小企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应将变更的内容和理由、变更的累积影响数或累积影响数不能确定的理由等在会计报表附注中予以说明。

5. 可比性原则。小企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

6. 及时性原则。小企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

7. 明晰性原则。小企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和运用。

8. 权责发生制原则。小企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡在当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入与费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

9. 配比原则。小企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用应当在该会计期间内确认。

10. 历史成本原则。小企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项资产账面价值的调整,应按照国家统一会计制度的规定执行。除法律、法规和国家统一会计制度另有规定外,企业不得自行调整其账面价值。

11. 划分收益性支出与资本性支出原则。小企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

12. 谨慎性原则。小企业进行会计核算时应当遵循谨慎性原则。

13. 重要性原则。小企业的会计核算应当遵循重要性原则,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度,采用不同的核算方法。

二、会计核算原则的分类

上述13项会计核算基本原则,按其作用不同,可分为三类:会计确认的原则、会计计量的原则和会计信息质量保证的原则。

(一)会计确认的原则

会计确认是指将符合会计要素定义及满足确认标准的事项纳入会计报表的过程。会计确认要求对发生的每一项经济业务作为会计要素记入有关账户,并在相关会计报表中加以披露。会计确认解决了会计信息在会计报表中的归属问题。

对会计事项进行会计确认,必须同时符合四个方面的基本确认标准:

1. 必须符合某个会计要素的定义。如收到一笔款项要作为收入确认,就必须符合收入要素的定义。

2. 必须可以进行会计计量。即确认的项目能够用货币单位进行计量,能确定其价值。

3. 必须符合相关性要求。即被确认的项目与会计报表的使用者的决策有关。

4. 必须是真实可靠的。即通过确认纳入财务会计系统的信息必须是客观、真实的,是可以核实的。

属于会计确认的基本原则主要有权责发生制原则、实质重于形式原则、配比原则和划分收益性支出与资本性支出原则。

(二)会计计量的原则

会计计量是指对确认的会计事项在账户记录与会计报表中予以什么价值予以反映。会计计量的基本原则主要是历史成本原则。在小企业会计实际工作中,对资产进行计价的方式还有多种。《小企业会计制度》规定,对短期投资的期末计价按成本与市价孰低计量;存货的期末计价可以采用成本与可变现净值孰低原则计价;对接受投入资产可按投资各方确认的价值计价。《企业会计准则——非货币性交易》规定,在进行非货币交易不涉及补价时,以换出资产的账面价值加上相关的税费作为换入资产的入账价值等。这些计价方法通常能够为会计信息使用者提供更加相关的会计信息,但在确定计价时增加了主观性因素。因此,企业仍将历史成本计价作为会计计量的基本原则。

(三)会计信息质量保证的原则

会计信息质量是指财务会计提供的通用会计信息为满足使用者的需求所应达到的质量标准。会计信息的质量标准包括:

1. 内容明晰。提供的会计信息容易为使用者所理解,对具备相关知识的会计信息使用者而言,不会引起任何误解。

2. 真实可靠。首先,提供的会计信息是真实的,能完整地表达经济业务的本来面目,不存在任何虚假的内容;其次是中立的,企业所选择的会计政策和财务