



gaozhigaozhuanshidianzhuanyekuaijixilieshiyongjiaocai

高职高专试点专业会计系列试用教材

财务会计

李家瑗 高翠莲◎主编



中国财政经济出版社

高职高专试点专业会计系列试用教材

财 务 会 计

李家瑗 高翠莲 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/李家瑗, 高翠莲主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.1

(高职高专试点专业会计系列试用教材)

ISBN 7-5005-8749-X

I. 财… II. ①李…②高… 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 146144 号

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: ckfz@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

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 17 印张 434 000 字

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 000 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-8749-X/F·7605

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总 序

改革开放二十年来，我国会计职业教育空前繁荣，为社会主义经济建设培养了一批批素质高、业务精、技能强的会计专业人才。然而，随着我国加入 WTO 及经济体制改革的不断深入，会计环境发生了巨大的变化，会计行业向专家化、中介化、职业化的发展趋势使现有会计人才培养模式与新环境下对高素质会计人才需求的矛盾日趋凸显。

如何顺应社会对会计人才的需求，实现会计职业教育的目标向综合能力转向、会计教育的重心向素质教育转移、会计人才的培养向应用型靠拢、会计教育的方式向实践性倾斜、会计教育的手段向科技化延伸、师资队伍的建设向“双师”型渗透，是会计教育改革的系列课题。为此，从 2000 年始，根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的精神，山西省财政税务专科学校、广西财经学院、陕西财经职业技术学院开展了会计专业的改革与建设工作，并被教育部确定为国家级教学改革试点专业。在试点专业的建设与改革过程中，我们清醒地认识到这一轮的教学改革的两个特点：一是教学改革与国家会计改革同步，教学内容应体现最新“新”的改革成果；二是教学改革与高职高专教育的崛起同步，教学目标与人才培养应体现“专”、“职”的特点。为此，建设一套既反映会计改革成果又体现高职高专特色的，体系科学、内容新颖、切合实际、有助于培养学生的职业操守和可持续发展能力的会计系

列教材就成为当务之急。以此为背景,2004年7月,在山西省财政税务专科学校的倡导下,三校决定组合各自的优势力量,成立“晋桂秦三省教学改革试点专业教材编审会”,共同编写适合会计教学改革试点专业使用的会计系列教材。编审委员会成立后,分别于2004年7月、9月在广西、山西召开了编写会议,确定了教材的编写体系、编写要求、编写大纲、编写人员,编写进度;2005年4月,编审委员会在陕西召开了教材审编会议,对教材的初稿进行了审议,并提出了修改意见,之后几经修订成稿。本系列教材包括《会计学原理》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《会计综合实训教程》、《政府与非营利组织会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税实务》等九门课程教材及配套实训教程,体现了“专职、特、新”三个特点:

第一,本系列教材作为高职高专会计教学改革试点专业的配套教材,在指导思想上突出高职高专技术应用性人才培养目标,以“理论学习”为基础,以“能力培养”为中心,以“实践应用”为宗旨,力求做到理论与实践内容的有机结合,因而该套教材分为理论教材和配套的实训教程两大部分,并配有相应的理论练习与实践练习的习题。

第二,本系列教材在合理继承以往各校教材注重质量等优良传统的基础上,更加注重特色的建设,使教材既具积累之深厚,又具改革之创新。表现在以下两个方面:一是实践性,高职高专实践性教学的特色与会计学科的应用性特色决定了本教材的实践特色。因而,本套教材无论在教材内容的编排上,还是在课后练习、模拟教程的设计上,都体现了理论与实践相结合的教学特点,突出了实践性和实用性。二是课程特色,在编写中,各课程根据教学改革过程中形成的教学特色进行了教材内容的充实和体系的调整。

第三,本系列教材体现了会计改革和教学改革的新成果。其一,教材内容紧跟会计改革的步伐,遵循最新的《会计法》、《企业

会计制度》及其他现行的规章制度，做到选材内容有根据，具有一定的科学性和前瞻性。其二，教材体系服从高职高专人才综合素质培养和技术应用性的要求，体现会计专业人才培养的阶段性和兼容性。

汾河与渭水交融，秦川与漓山相拥。“晋桂秦三校合编会计教学改革试点专业系统教材”编写工作的完成，是三校教学改革成果的集中体现，是三校教师丰富的教学经验和丰厚的教学底蕴的结晶，是三校精诚协作、兼容并蓄的成果。我们相信，这样的交流与协作一定有利于教材质量的提高和教学成果的推广，也期盼这套教材能够有力地推动各校教学改革的深化和学科建设的深入。当然，我们也深知，会计教育教学改革是一个长期而艰巨的任务，限于时间与编者的水平，书中难免存在不足，我们期待着会计界的专家、学者和广大读者的批评指正，以便再版时补充修改。

编 者

2005 年 12 月

前 言

“经济越发展，会计越重要”。经济的发展促进了会计的发展，促进了财经教育的发展，也促进了会计教育的发展。

晋桂秦三省的财经类高职高专教育均有悠久的办学历史，有一支教学和科研力量雄厚的师资队伍。此外，三校还有一个共同之处：各校的会计学专业均是国家教育部和省教育厅所审查通过的全国（省）教育教学改革的试点专业。基于这一共同点，才有了三校集校内之精华，合力打造会计学专业核心课程这一举措。《财务会计》作为会计学专业的核心课程，也是专业核心课中的重中之重。

本教材由广西财经学院会计系主任李家瑗教授、山西财政税务高等专科学校会计系主任高翠莲教授担任主编，并负责对全书进行总纂。李家瑗教授为本教材拟定了编写题纲，并负责编写第一章和第十三章；第二章至第六章由广西财经学院蒋晓凤副教授编写；第七章至第九章由广西财经学院潘云标副教授编写；第十章至第十二章由陕西财经职业技术学院何秀娥副教授编写；第十四章至第十七章由山西财政税务专科学校的常洁副教授编写，第十八章至第二十章由高翠莲教授编写。

按内部控制的要求和会计分工协作的需要，会计工作按会计岗位开展，会计岗位在不同的企业有不同的划分，而其划分的基础是经济业务。本教材的最大特点是以经济业务为主线，即分别介绍货币资金及银行结算业务、工资业务、物资采购业务、物资发出与储存业务、收入业务、固定资产业务、无形资产业务、筹资业务、投

资业务、费用和应交税金业务、利润及利润分配业务、会计报表的编制等；本教材还介绍了企业特殊的业务处理，如债务重组业务、非货币性交易业务等。

本教材的编写依据《企业会计制度》及相关具体会计准则，突出高职高专教育的特色，充分体现了高职高专会计教育的目标，紧扣“培养会计人才职业能力”的要求，理论以“够用为度”，针对培养会计人才核算技能的要求，力求能深入浅出地阐明企业基本业务及其特殊业务的各项会计处理。同时，为了强化会计职业岗位能力的训练，本教材另配套有实训教程，包括各章的练习题和思考题、实训案例等，我们相信本教材能大专院校会计专业学生的学习及在职会计人员的后续教育提供更多的便利。

编 者

2005 年 12 月

目 录

上篇 企业基本业务会计处理

第一章 总论	(3)
第一节 财务会计的基本程序与方法	(3)
第二节 会计核算的基本前提	(5)
第三节 会计核算的一般原则	(9)
第四节 企业会计准则与会计制度	(15)
第五节 会计核算业务内容及其岗位设置	(19)
第二章 货币资金及银行结算业务	(22)
第一节 货币资金概述	(22)
第二节 现金出纳业务	(23)
第三节 银行结算业务	(26)
第四节 其他货币资金	(47)
第三章 工资业务	(53)
第一节 工资业务概述	(53)
第二节 工资结算和分配的核算	(55)
第三节 工资附加费的核算	(64)
第四章 物资采购业务	(68)
第一节 物资采购业务概述	(68)

第二节	实际成本法下物资采购业务的核算·····	(71)
第三节	计划成本法下物资采购业务的核算·····	(78)
第四节	采购过程应付及预付款项的核算·····	(82)
第五章	物资发出与储存业务·····	(87)
第一节	物资发出与储存业务概述·····	(87)
第二节	委托加工业务的核算·····	(88)
第三节	物资发出与储存业务的核算·····	(91)
第六章	收入业务·····	(107)
第一节	收入概述及商品销售收入的核算·····	(107)
第二节	劳务收入的核算·····	(127)
第三节	让渡资产使用权收入·····	(131)
第四节	建造合同收入的核算·····	(134)
第五节	销售过程应收及预收款项的核算·····	(153)
第七章	固定资产业务·····	(161)
第一节	固定资产概述·····	(161)
第二节	固定资产购建的核算·····	(168)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(173)
第四节	固定资产后续支出的核算·····	(185)
第五节	固定资产出售和报废的核算·····	(193)
第六节	固定资产清查的核算·····	(197)
第八章	无形资产业务·····	(202)
第一节	无形资产概述·····	(202)
第二节	无形资产购入与自创的核算·····	(208)
第三节	无形资产摊销的核算·····	(211)

第四节 无形资产转让的核算·····	(213)
第九章 投资业务·····	(216)
第一节 投资概述·····	(216)
第二节 短期投资的核算·····	(218)
第三节 长期债权投资的核算·····	(224)
第四节 长期股权投资的核算·····	(230)
第十章 筹资业务·····	(255)
第一节 筹资概述·····	(255)
第二节 权益性筹资业务的核算·····	(256)
第三节 债务性筹资业务的核算·····	(265)
第十一章 费用和税金业务·····	(279)
第一节 期间费用的核算·····	(279)
第二节 应交税金及附加·····	(286)
第十二章 利润和利润分配业务·····	(305)
第一节 利润形成的核算·····	(305)
第二节 所得税的核算·····	(312)
第三节 利润分配的核算·····	(325)
第四节 年终利润结转·····	(329)
第十三章 会计报表的编制·····	(332)
第一节 会计报表概述·····	(332)
第二节 资产负债表·····	(335)
第三节 利润表·····	(342)
第四节 利润分配表·····	(345)

第五节 现金流量表·····	(348)
----------------	-------

下 篇 企 业 特 殊 业 务 会 计 处 理

第十四章 债务重组业务·····	(389)
------------------	-------

第一节 债务重组概述·····	(389)
-----------------	-------

第二节 债务重组的会计处理·····	(394)
--------------------	-------

第十五章 非货币性交易业务·····	(408)
--------------------	-------

第一节 非货币性交易概述·····	(408)
-------------------	-------

第二节 非货币性交易的会计处理·····	(413)
----------------------	-------

第十六章 资产减值的处理·····	(430)
-------------------	-------

第一节 资产减值概述·····	(430)
-----------------	-------

第二节 资产减值的会计处理·····	(432)
--------------------	-------

第十七章 或有事项的处理·····	(464)
-------------------	-------

第一节 或有事项概述·····	(464)
-----------------	-------

第二节 或有事项的会计处理·····	(468)
--------------------	-------

第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····	(476)
------------------------------	-------

第一节 会计政策变更·····	(476)
-----------------	-------

第二节 会计估计变更·····	(485)
-----------------	-------

第三节 会计差错更正·····	(490)
-----------------	-------

第十九章 资产负债表日后事项调整·····	(495)
-----------------------	-------

第一节 资产负债表日后事项概述·····	(495)
----------------------	-------

第二节 资产负债表日后事项的会计处理·····	(498)
-------------------------	-------

第二十章 关联方关系及其交易·····	(513)
第一节 关联方关系及其披露·····	(513)
第二节 关联方交易的会计处理·····	(517)

上 篇

企业基本业务会计处理

第一章 总 论

第一节 财务会计的基本程序与方法

一、会计的确认

会计的确认，是指依据一定的标准，对会计信息进行记录和报告过程的判断及辨认。它既包括对该会计信息应记入哪个账户的判断及辨认，也包括应何时记入该账户的判断及辨认。前者为属性标准，后者为时间标准。

企业会计的六大要素为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。对这六大要素进一步的具体化即为会计科目，会计科目内容记录的载体为会计账户。经济业务发生时，首先要判断应记入的会计账户是哪一个，这就是一种会计确认。会计的确认过程也是会计的监督过程。因为会计的确认要依据会计的法律法规进行，以保证会计信息的合法性、真实性和完整性。

确认的第二个问题是何时确认入账。在市场经济条件下，由于各种原因，经济业务发生的时间与现金收支的时间会有不一致，就会发生一些应收未收或应付未付的事项，企业采用权责发生制时，就要按责任完成及权利取得的条件来判断收支的列账时点。此外，由于经营风险的存在，为稳重起见，对于一些具有较大不确定性的事项，在当期也不进行确认，而是待不确定性因素消除后才进行确认，如对收款具有不确定因素时，就不易在当期确认为收入。

二、会计的计量

会计的计量，主要是指应计算入账的金额量的表示。会计的计量涉及到两个问题：一是计量尺度问题，二是计量的属性问题。

会计以货币为主要的计量尺度，也就是说，会计信息都是用金额来反映的。为使会计信息更清晰，有时也会辅助于实物计量尺度及劳动计量尺度等。

计量的属性是指根据不同时点该会计信息存在的不同计价。如购入股票时的价格为10万元，三个月后该股票发生了跌价，只值2万元。10万元是我们初始计量时的市价，三个月后，我们称当时的2万元为市价，称原账上的初始计量为历史成本。三个月后是否将10万元调整为2万元，这是对资产期末再计价的规定。如何计量，应遵循《企业会计制度》的规定。

会计的计量基础主要有：历史成本、现行市价、可变现净值和未来现金流量现值等。

会计计量按不同的时期，又可分为初始计量、后续计量。按取得资产时的实际成本入账是一种初始计量规定，按该项长期资产的未来现金流量现值作该资产的入账价值也是一种初始计量规定。该资产发出时按什么成本计算，按其原取得时的成本计量，说明该后续计量遵循了历史成本；该资产期末在一般情况下也不要调整变动，保持其原取得时的成本计量值，说明该后续计量遵循了历史成本。按目前制度的规定，对受物价影响较大的资产，如存货、投资，应采用市价或可变现净值对其进行再计价，构成了对历史成本的修正。

三、会计的记录

会计的记录，是指根据会计规定的程序及方法，对会计信息通过编制会计凭证、登记会计账簿等工作过程所进行的一系列的业务