



21世纪高职高专会计专业规划教材

Accounting

财务会计

主编 胡承德 肖玉香 杨翠萍

主审 万宇洵

湖南大学出版社



21世纪高职高专会计专业规划教材

Accounting

财务会计

主 编 胡承德 肖玉香 杨翠萍
副主编 李卫英 谢丽安 周铁光
主 审 万宇洵

编审委员会 (按姓氏笔画排序)

主 任

万宇洵 何学飞

委 员

万 霞	王庆国	王涛生	方玲玉	冯和平
何进日	刘桂良	朱启明	向春阶	刘岳兰
刘意文	关云飞	齐绍琼	孙宝祥	李新庚
李乐群	邹 敏	张石喜	余绍军	陈树生
陈 跃	陈晶玉	罗宏斌	周静波	郑明望
姚靠华	荣树新	茹 燕	胡泽耀	徐忠山
谈留芳	谢茂休	谭 谊	熊 宁	管声交
魏 敏	戴晓红			

湖南大学出版社

湖南·长沙·2005.8

内 容 简 介

本书以最新的企业会计制度和具体准则为基础,系统介绍了财务会计的基本理论、工业企业各类经济业务的核算方法,以及三大会计报表的编制方法。其中,各类经济业务的会计核算主要包括货币资金和外币业务的核算,应收及预付款项的核算,存货的核算,投资的核算,固定资产的核算,无形资产及其他资产的核算,资产减值准备的核算,流动负债的核算,长期负债的核算,所有者权益的核算,收入、费用和利润的核算以及特殊业务(债务重组、非货币性交易、借款费用等)的核算。

本书另配有实训指导和习题集,均可作为高职高专会计专业《财务会计》课程教学使用,也可作为财会工作者自学、参考、培训之用。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/胡承德,肖玉香,杨翠萍主编. —长沙:湖南大学出版社,2005.7

(21世纪高职高专会计专业规划教材)

ISBN 7-81053-940-X

I. 财... II. ①胡... ②肖... ③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(2005)第 091610 号

财务会计

Caiwu Kuaiji

作 者: 胡承德 肖玉香 杨翠萍 主编

责任编辑: 陈建华

特约编辑: 杨杨

封面设计: 张 毅

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山 邮 编: 410082

电 话: 0731-8821691(发行部), 8821593(编辑室), 8821006(出版部)

传 真: 0731-8649312(发行部), 8822264(总编室)

电子邮箱: press@hnu.net.cn

网 址: <http://press.hnu.net.cn>

总 经 销: 湖南省新华书店

印 装: 湖南新华印刷集团有限责任公司(邵阳)

开本: 787×1092 16开

印张: 21.5

字数: 497千

版次: 2005年8月第1版

印次: 2005年8月第1次印刷

印数: 1~5000册

书号: ISBN 7-81053-940-X/F·98

定价: 29.50元

版权所有,盗版必究

湖南大学版图书凡有印装差错,请与发行部联系

总 序

我国经济社会实现可持续发展的一个必要条件是拥有高素质的各级各类人才。而当前社会紧缺的、急需的是在生产经营、管理和服务第一线工作的高层次应用型人才、技术型人才。我国的高等职业教育就是适应这一形势而发展起来的。高职教育是高等教育体系（高职教育、本科生教育、研究生教育）中重要的组成部分，虽起步较晚，但发展速度很快，发展势头喜人，已达到了相当规模。目前全国有 900 多所高职院校，在校人数 500 多万，占高校学生总数的一半多。由于高职教育处于初创时期，绝大多数高职学校是由中职学校和职工大学并转过来的，在教学管理、课程设置、师资队伍建设、教材建设等方面均处于探索阶段，没有现成的经验可资借鉴。例如在教材方面，关于高职教材建设的理论研究很少，适合高职特点的教材不多，特别是专业课教材，许多尚是空缺，沿用传统学科体系、本科压缩型教材现象较普遍，已有的教材也不系统，缺乏规划。教材是教师传授知识的载体，是学生学习知识的依据。教材建设应以实现人才培养目标为宗旨。2003 年，教育部明确提出高职教育改革的方向要以就业为导向，由以往的“技术型、应用型”人才培养目标调整为“技能型、应用型”人才培养目标，因此建设体现时代特征的适合高职特点的教材就成为管理部门、学校、教师和出版单位的共同责任。

湖南大学出版社以高等教育为己任，将其出版本科教材的经验延伸到高职教材上来，组织出版了高职高专会计系列教材和高职高专市场营销、电子商务系列教材。首先他们的规划和组织工作做得比较扎实，值得肯定。出版社的领导和编辑采取“走出去”的方式，深入到全国 30 多所高职院校，与高职院校老师座谈，开展教学和教材建设调查研究，获得了感性认识和大量的信息。在此基础上，采取“请进来”的方式，在湖南省教育厅职成处、省教科院职成所、省高职教育经济管理学会教学教研会的指导下，他们邀请了高职院校院系领导和骨干教师召开了多次教材建设研讨会，与会老师充分交流了教学改革、课程设置、教材建设的经验，将教学研究与教材建设结合起来，为开发新教材奠定了基础。教材编审委员会对教材编写的指导思想、教材定位、特色、名称、内容、篇幅等作了认真的论证。对教材主编、副主编的资质要求严格，根据提交的写作提纲来确定主编。他们还聘请了湖南大学等高校的教授专家参与教材提纲的讨论、审

定和教材初稿的审稿工作，进一步提高了书稿的编写质量。出版社的编辑提前介入，参与了策划编写的全过程，提高了教材的编辑含量。

就这两套教材本身而言，也有几个明显的特点：1. 体现了“理论够用，突出实践”的原则。在内容编排上，淡化学科性，克服过去教材理论偏多、偏深的弊端，理论以够用为标准，注重重点知识的讲解，脉络清楚。在内容的侧重点上，突出实践操作，将教材内容与工作岗位对专业人才的知识要求、技能要求结合起来，与职业资格、技能证书有意识地衔接，将案例教学提到重要位置，构建案例式教学体系。2. 内容创新。教材反映了知识更新和科技发展的最新动态，将新的制度规章、新的操作技术、新的案例、新的数据资料反映到教材中来，体现了高职教育专业设置紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。3. 教材体系立体化。对重点课程教材出版了配套实训指导及习题集，提供电子课件、电子教案、教学指导、题库、案例素材库等教学资源支持服务平台。4. 结构合理，形式活泼。由于作了统一规划，相关教材之间（如财务会计、成本会计、管理会计之间，市场营销实务、营销策划、推销理论与技巧之间）内容安排合理，有机衔接，避免了不必要的重复。教材的篇幅适当，内容精练。主干教材都配有学习指导、思考题和练习题。书中还运用了大量的图表来阐述较为复杂的问题，使课本的层次性更强，同时使版式更活泼，有利于提高学生的阅读兴趣，从而在某种程度上达到易学的目的。总之，教材整体上贯穿了“以全面素质为基础，以能力为本位，以就业为导向”的编写指导思想和理念。

教材的生命力在于质量，而提高质量是永恒的主题。希望湖南大学出版社能做到与时俱进，根据高职教育改革和发展的形势，不断对教材进行修订、改进、完善，使之更好地适应培养高素质社会主义建设人才的需要。

湖南省教育厅副厅长



（教授、博士生导师）

前言

财务会计作为经济管理的重要组成部分,在现代经济社会中发挥着越来越重要的作用。经济全球化、市场一体化、中国会计国际化的发展趋势,使我国财务会计理论和实务得到了进一步丰富和发展。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善,跨地区、跨行业的企业不断涌现,企业兼并、合并风起云涌,资本经营、非货币性交易、债务重组等新生业务层出不穷,会计环境发生重大而深刻的变化,中国会计已经进入了第三次改革的浪潮,重大改革举措相继出台。自第一部《企业会计准则》的颁布实施起,到目前为止,财政部已陆续制定和颁布了 16 个具体准则,颁布了《企业会计制度》、《小企业会计制度》等会计制度。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,要求会计理论与实践必须顺应时代潮流。基于此,我们以财政部最新颁布的企业会计制度和具体准则为基础,本着严谨、求实、认真的态度,编写了《财务会计》一书。

本书充分体现了高职高专教育“理论适度、够用,注重实际操作”的特色,以培养高级应用型会计人才为目标,注重学生操作能力的培养,强调理论联系实际,将基础性、系统性、实践性和必要的前瞻性有机地结合起来,最大限度地使用案例教学。全书内容新颖,结构严谨,表述准确,文字简练,通俗易懂。理论叙述要求精、简、准,实践操作要求细、详、新,是一本既体现高职高专特色,又紧密结合当前我国财务会计实际的教材,也是广大会计工作者的业务参考书。

本书由胡承德、肖玉香、杨翠萍担任主编,李卫英、谢丽安、周铁光担任副主编。各章编写人员是:胡承德(湖南冶金职业技术学院)第一、八章;肖玉香(湖南经济管理干部学院)第五章;杨翠萍(湖南商务职业技术学院)第六章;李卫英(湖南交通职业技术学院)第十一章;谢丽安(娄底职业技术学院)第十二章;周铁光(湖南冶金职业技术学院)第十四章;钱琼(湖南经济管理干部学院)第二章;黄慧(南方职业技术学院)第三章;赵仲芬(株洲科技职业技术学院)第四章;李校秋(湖南工业职业技术学院)第七、十章;危英(娄底职业技术学院)第九章;陆沛年(常德职业技术学院)第十三章。

本书由胡承德、肖玉香、杨翠萍审定修改,胡承德总纂定稿,但由于作者分布面广,沟通难度较大,加之时间仓促,水平有限,虽然我们尽了最大的努力,书中难免会有错误及不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2005 年 5 月

目次

第1章 总论

第一节 财务会计的概念和特征	(1)
第二节 财务会计法规体系	(3)
第三节 财务会计的内容	(10)
复习思考题	(15)

第2章 货币资金和外币业务的核算

第一节 货币资金概述	(16)
第二节 现金的核算	(19)
第三节 银行存款的核算	(21)
第四节 其他货币资金的核算	(33)
第五节 外币业务的核算	(37)
复习思考题	(43)

第3章 应收及预付款项的核算

第一节 应收账款的核算	(44)
第二节 应收票据的核算	(47)
第三节 预付账款及其他应收款项的核算	(50)
第四节 应收债权出售和融资的核算	(53)
复习思考题	(55)

第4章 存货的核算

第一节 存货概述	(56)
第二节 存货的计价	(59)
第三节 原材料的核算	(66)
第四节 包装物的核算	(78)
第五节 低值易耗品的核算	(82)
第六节 库存商品的核算	(84)
第七节 委托加工物资的核算	(90)
第八节 存货盘点清查的核算	(91)
复习思考题	(93)

第5章 投资的核算

第一节 投资概述	(94)
第二节 短期投资的核算	(96)
第三节 长期债权投资的核算	(100)
第四节 长期股权投资的核算	(106)
复习思考题	(117)

第6章 固定资产的核算

第一节 固定资产概述	(118)
第二节 固定资产的初始计量	(120)
第三节 固定资产的折旧	(127)
第四节 固定资产的后续支出	(133)
第五节 固定资产的期末计量和处置	(135)
复习思考题	(138)

第7章 无形资产及其他资产的核算

第一节 无形资产的核算	(139)
第二节 其他资产的核算	(145)
复习思考题	(146)

第8章 资产减值准备的核算

第一节 资产减值准备概述	(147)
第二节 应收款项减值准备的核算	(148)
第三节 存货减值准备的核算	(152)
第四节 对外投资减值准备的核算	(158)
第五节 其他资产减值准备的核算	(162)
复习思考题	(167)

第9章 流动负债的核算

第一节 流动负债概述	(168)
第二节 短期借款的核算	(169)
第三节 应付票据的核算	(171)
第四节 应付及预收账款的核算	(173)
第五节 应付工资和应付福利费的核算	(176)
第六节 应交税金的核算	(179)
第七节 其他流动负债的核算	(188)
复习思考题	(191)

第10章 长期负债的核算

第一节 长期负债概述	(192)
第二节 长期借款的核算	(196)

第三节 应付债券的核算·····	(199)
第四节 长期应付款的核算·····	(203)
复习思考题·····	(205)

第 11 章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益概述·····	(206)
第二节 实收资本的核算·····	(208)
第三节 资本公积的核算·····	(212)
第四节 留存收益的核算·····	(219)
复习思考题·····	(223)

第 12 章 收入、费用和利润的核算

第一节 收入的核算·····	(224)
第二节 费用的核算·····	(242)
第三节 利润的核算·····	(247)
复习思考题·····	(258)

第 13 章 财务会计报告

第一节 财务会计报告概述·····	(259)
第二节 资产负债表·····	(262)
第三节 利润表·····	(275)
第四节 现金流量表·····	(280)
第五节 会计报表附注与财务情况说明书·····	(298)
复习思考题·····	(300)

第 14 章 特殊业务的核算

第一节 债务重组的核算·····	(302)
第二节 非货币性交易的核算·····	(312)
第三节 借款费用的核算·····	(321)
复习思考题·····	(332)

参考文献

第 1 章

总论

【学习指导】

通过本章学习，理解财务会计的概念和特征，熟悉财务会计的目标、财务会计的职能、财务会计法规体系和企业会计科目的设置，掌握财务会计核算的基本内容。

第一节 财务会计的概念和特征

一、财务会计的概念

会计作为一项记录、计算、考核经济活动和财务收支的古老学问，无论在我国还是在世界其他国家，可谓源远流长。作为一门应用性很强的实用学问，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断变革的。会计最初体现为生产过程的附带职能，是人类在生产之余对经济活动的计量与记录行为。随着社会生产的发展，会计从生产职能中分离出来成为一门专门的职业。这就要求会计工作从单纯的记账、算账、报账到协助企业管理当局，加强企业经营管理方面转化。在这种情况下，会计按其报告的对象不同，又有财务会计和管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人（投资者、债权人及有关政府机构等）提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息。因此，财务会计又称“对外报告会计”。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。因此，管理会计也称为“对内报告会计”。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。本书以阐述财务会计的理论和实务为宗旨。

财务会计是在会计核算基本前提和公认会计原则指导和相关法规制度的规范下，对已经发生或已经完成的经济业务和财务收支进行确认、计量和记录，并由此形成财务信息，对企业和企业外部有利益关系的各方面提供报告，以满足其经营决策的需要为目标

的会计。

二、财务会计的目标

财务会计的目标是财务会计所要达到的目的和要求以及满足哪些方面需要等。财务会计对会计主体发生的经济活动和财务收支进行核算和监督,提供反映会计主体的财务信息和其他经济信息,以满足企业和企业利益关系的各方面要求。财务会计提供的信息主要是:会计主体的财务状况;会计主体的经营成果;会计主体的现金流量等。

1. 财务会计要为国家宏观经济管理和调控提供信息

在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础的作用,但政府可以通过一定的调整和管理措施对国民经济运行情况进行宏观调节。企业是整个国民经济的细胞,生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响整个国民经济的运行情况。为满足国家实施宏观调整对会计信息的要求,国家需要通过对企业财务会计提供的数据资料进行分析、汇总,了解国民经济的整体运行情况,以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施,便于组织国民经济协调有序的发展。

2. 财务会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息

企业的生产经营活动与政府、投资者、债权人和职工等方面存在着密切的联系。政府为了维护社会主义市场经济正常的经济秩序,需要了解企业的有关财务信息;投资者从自身的利益出发,关心企业资产的保管和使用情况,需要了解企业盈亏状况,便于作出投资决策;债权人出于自身债权安全的考虑,需要了解企业的偿债能力和支付能力,以便作出信贷决策;职工关心企业的发展,关心自己的福利和未来,也需要了解有关信息,便于职工的双向选择。

3. 财务会计要为企业内部经营管理提供信息

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济利益,关系到企业的前途和命运。财务会计是企业内部的重要的信息系统,它提供准确可靠的信息,有助于决策者强化企业内部管理进行合理决策,从而增强企业在市场经济中的竞争能力。

总之,财务会计如何加工、处理、提供会计信息,就以财务会计的目标为依据,目标指引着财务会计信息运行的方向,同时也赋予了财务会计职能环境的影响和时代的特征。

三、财务会计的特征

财务会计的主要特征概括为以下几个方面:

1. 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息

财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要作为企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、上级主管部门、财政税务部门、证券管理部门和其他外部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及其他经济决策的依据。

2. 财务会计提供的财务信息主要是由通用财务会计报告加以揭示

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告，包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。虽然，企业外部会计信息使用者众多，其决策各不相同，对企业会计信息的要求也不尽相同，但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务会计报表，而是根据所有利益关系人的共同需要综合提供一套财务报告，即定期编制通用的财务会计报告，以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

3. 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计制度

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者，他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求，而且不同的外部信息使用者也有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，财务会计提供的信息必须遵守“一般公认会计原则”和统一的企业会计制度。

4. 财务会计以复式簿记系统为基础

复式簿记是现代会计的一个重要基础，自意大利商人卢卡·巴其阿勒，在1494年发明复式簿记以来，它已盛行500多年。复式簿记的基本原理是：对于每一项经济业务均要作出双重记录（借和贷）以使获得全面反映。同时，复式簿记包括由凭证→日记账→分类账→试算表→会计报表，这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制会计报表，使之产生条理化和系统化的会计信息。

5. 财务会计提供的信息是特定会计主体的一定会计期间的财务信息

财务会计提供的信息通常是反映一个会计主体整体的财务状况、经营成果和现金流量情况等。而不单独揭示企业内部某一单位，或某一部分，某一环节的财务信息。时间跨度是每一个会计期间，即会计年度、季度和月度。

6. 财务会计提供的信息不能保证绝对精确

财务会计处理的对象常有很多的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中，也不排除预测、估计和判断。对同一对象采用不同的会计估计或处理方法会得到不同的结果。因此，财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

第二节 财务会计法规体系

财务会计信息是满足各方面需要的公共信息，对社会公众利益会产生重大的影响。因此，会计成为一个备受公众关注和高度限制的领域。为了保证实施财务会计的目标就需要规范每一会计主体行为，使其向社会各方面提供的会计信息真实、可靠、相关、及时。我国财务会计法规体系是以《中华人民共和国会计法》为主包括《企业财务会计报告条例》《企业会计准则》和《会计制度》。从而构成一个比较完整的会计法规体系。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的根本大法，是会计工作的基本依据，也是制定其他会计法规的基本依据。制定《会计法》的目的是规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护市场经济秩序，加强经济管理和提高经济效益的作用。

《中华人民共和国会计法》制定于1985年，在第六届全国人大常委会第九次会议通过并于1985年5月1日起施行。为适应社会经济的发展曾作过几次修改。1993年12月，经第八届全国人大五次会议决定修正；1999年10月再经第九届全国人大十二次会议修正，以中华人民共和国第24号主席令发布，并于2000年7月1日起施行。它对我国社会主义市场经济的建立和加入“WTO”后的新形势更加适应，同时更加贴近国际惯例。

新会计法突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任；突出了会计人员从业的规范化；进一步完善了会计核算规则，体现了与国际会计准则相衔接的特点；增加了公司、企业会计核算的特别规定；进一步规范了会计监督制度，确立了企业的内部监督、社会监督和政府三位一体的会计监督体系；规定了国有大中型企业必须设置总会计师，并加强了对会计违法违纪的法律整治力度。

二、企业财务会计报告条例

企业对外提供的财务信息通常以财务会计报告的形式出现，为规范企业财务会计报告，保证财务会计报告的真实、完整。依据《会计法》制定了《企业财务会计报告条例》。在条例中明确了会计要素的确认和计量标准，规范了财务会计报告的内容构成、编制基础、编制依据、编制原则和编制方法。《企业财务会计报告条例》于2000年6月21日，由国务院颁布，并于2001年1月1日起施行。

三、会计准则

会计准则，是会计核算工作的基本规范，是评价会计工作质量的准绳。它就会会计核算的基本前提、会计核算的原则和会计处理方法及程序作出了规定。我国企业会计准则于1992年11月30日由财政部正式颁布并于1993年7月1日施行。它标志着我国会计准则从理论研究阶段进入到了实务阶段，也标志着我国会计制度与国际会计惯例的接轨，实现了中国会计的国际化。我国企业会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

（一）基本会计准则

基本会计准则主要对会计核算的基本问题作出原则性规定，所涉及的内容比较宏观，为具体会计准则的制定提供了基本构架。它由以下四个部分组成：

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提（或称会计基本假设），它是对某些未被确认的会计现象所作的合乎逻辑的推断和假定，它是人们在长期的会计实践中逐步认识并反复运用，它是会计核算的前提和建立会计原则的基础。我国企业会计准则中提到的会计核算基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

2. 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则，它对会计核算的标准和质量提出了基本要求，是会计要素准则和其他具体会计准则制定的指导思想和理论依据。我国企业会计准则中提到的会计原则有 13 项。即客观性、相关性、一贯性、可比性、及时性、明晰性、权责发生制、历史成本计价原则、配比性原则、划分收益性支出和资本性支出的原则、谨慎性、重要性及实质重于形式原则等。

3. 会计要素准则

会计要素是对会计对象内容的具体化。会计要素准则是对会计要素的内容，各会计要素的确认、计量、记录和报告所作的基本规定。我国企业会计准则中提到的会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

4. 财务会计报告准则

财务会计报告是根据日常会计核算资料编制的用来反映企业某一特定日期财务状况某一特定时期经营成果和现金流量情况的书面报告文件。财务会计报告准则是对财务会计报告的作用、体系、内容及编制要求和编制方法所作的基本规定。我国企业会计准则中提到的财务会计报告包括：会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

（二）具体会计准则

具体会计准则是依据基本会计准则的要求，对各种基本经济业务的会计处理和会计报表作出的具体规定。截止到 2004 年，由财政部陆续颁布了《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《关联关系及其交易的披露》、《投资》、《债务重组》、《收入》、《建造合同》、《非货币性交易》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《或有事项》、《借款费用》、《租赁》、《存货》、《固定资产》、《无形资产》、《中期报告》等 16 项。

四、会计制度

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则，方法和程序的总称。包括：会计工作、会计核算、会计监督、会计人员、会计档案等方面的规范性文件。它是由国务院财政部门制订的具有一定强制性的会计法规。它既是规范会计行为的标准和产生可比性强的会计信息的依据，也是国家财政经济政策在会计工作中的具体体现，是维护社会主义市场经济是重要保证。

根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》规定“国家实行统一的会计制度”。我国目前执行的会计制度有：《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《金融保险企业制度》和《行政事业单位会计制度》，此外，还有《民间非营利组织会计制度》和《村集

体经济组织会计制度》，这些制度的制定和实施，建立了国家统一的会计制度体系。

《企业会计制度》一般包括：总则、会计核算基本要求、会计科目、会计报表和附录等内容。会计科目名称和编号见表 1-1。

表 1-1 企业会计科目名称和编号

顺序号	编 号	名 称
		一、资产类
1	1001	现金
2	1002	银行存款
3	1009	其他货币资金
	100901	外埠存款
	100902	银行本票
	100903	银行汇票
	100904	信用卡
	100905	信用证保证金
	100906	存出投资款
4	1101	短期投资
	110101	股票
	110102	债券
	110103	基金
	110110	其他
5	1102	短期投资跌价准备
6	1111	应收票据
7	1121	应收股利
8	1122	应收利息
9	1131	应收账款
10	1133	其他应收款
11	1141	坏账准备
12	1151	预付账款
13	1161	应收补贴款
14	1201	物资采购
15	1211	原材料
16	1221	包装物
17	1231	低值易耗品
18	1232	材料成本差异
19	1241	自制半成品
20	1243	库存商品
21	1244	商品进销差价
22	1251	委托加工物资
23	1261	委托代销商品
24	1271	受托代销商品
25	1281	存货跌价准备
26	1291	分期收款发出商品

(续表)

顺序号	编 号	名 称
27	1301	待摊费用
28	1401	长期股权投资
	140101	股票投资
	140102	其他股权投资
29	1402	长期债权投资
	140201	债券投资
	140202	其他债权投资
30	1421	长期投资减值准备
31	1431	委托贷款
	143101	本金
	143102	利息
	143103	减值准备
32	1501	固定资产
33	1502	累计折旧
34	1505	固定资产减值准备
35	1601	工程物资
	160101	专用材料
	160102	专用设备
	160103	预付大型设备款
	160104	为生产准备的工具及器具
36	1603	在建工程
37	1605	在建工程减值准备
38	1701	固定资产清理
39	1801	无形资产
40	1805	无形资产减值准备
41	1815	未确认融资费用
42	1901	长期待摊费用
43	1911	待处理财产损溢
	191101	待处理流动资产损溢
	191102	待处理固定资产损溢
		二、负债类
44	2101	短期借款
45	2111	应付票据
46	2121	应付账款
47	2131	预收账款
48	2141	代销商品款
49	2151	应付工资
50	2153	应付福利费
51	2161	应付股利
52	2171	应交税金
	217101	应交增值税
	21710101	进项税额
	21710102	已交税金

(续表)

顺序号	编 号	名 称
	21710103	转出未交增值税
	21710104	减免税款
	21710105	销项税额
	21710106	出口退税
	21710107	进项税额转出
	21710108	出口抵减内销产品应纳税额
	21710109	转出多交增值税
	21710110	未交增值税
	217102	应交营业税
	217103	应交消费税
	217104	应交资源税
	217105	应交所得税
	217106	应交土地增值税
	217107	应交城市维护建设税
	217108	应交房产税
	217109	应交土地使用税
	217110	应交车船使用税
	217111	应交个人所得税
53	2176	其他应交款
54	2181	其他应付款
55	2191	预提费用
56	2201	待转资产价值
57	2211	预计负债
58	2301	长期借款
59	2311	应付债券
	231101	债券面值
	231102	债券溢价
	231103	债券折价
	231104	应计利息
60	2321	长期应付款
61	2331	专项应付款
62	2341	递延税款
		三、所有者权益
63	3101	实收资本(或股本)
64	3103	已归还投资
65	3111	资本公积
	311101	资本(或股本)溢价
	311102	接受捐赠非现金资产准备
	311103	接受现金捐赠
	311104	股权投资准备
	311105	拨款转入