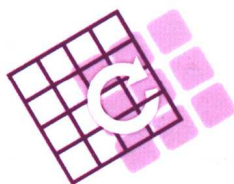


高职高专会计系列教材



财务会计

王国生 编著



中国人民大学出版社

高职高专会计系列教材

财 务 会 计

王国生○编著

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/王国生编著

北京:中国人民大学出版社,2004

(高职高专会计系列教材)

ISBN 7 300 05459 5/F · 1719

I. 财…

II. 王…

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(2004)第 028753 号

高职高专会计系列教材

财务会计

王国生 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 2004 年 4 月第 1 版

印 张 15.25 印 次 2004 年 4 月第 1 次印刷

字 数 278 000 定 价 17 00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总 序

当前,经济的发展已成为不可抗拒的世界潮流,经济信息渗透在社会生活中的方方面面,已成为在信息时代传播最广、最快的信息。而在这众多的经济信息中,起着基础、主干作用的是会计信息。会计是一种确认、计量和传递经济信息的方法,它对经济信息的反映具有连续性、系统性和完整性。面对复杂的经济事物,人们需要利用会计信息做出决策。会计人员能否提供真实、有用的会计信息,将直接影响经济决策的成败。

经济愈发展,会计愈重要。我国自改革开放以来,许多青年学子将会计专业作为他们的首选专业,许多大专院校纷纷开设会计专业以满足社会之需。同样,会计专业也是高职高专院校学生青睐的专业,会计课程成为许多高职高专学生必修或选修的课程。为了使高职高专学生学业有成,编写一套符合高职高专教育规律,适合高职高专教学对象的会计专业教材十分重要。

为了满足这一社会需求,中国人民大学出版社组织了这套高职高专会计专业教材的编写与出版。他们对这套教材进行了认真的规划。首先,集合了普通高等院校的专家学者、高职高专院校经验丰富的教师、高职高专教育的管理者、资深的教材编辑工作者等各方人才,结合教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》,进行了多次研讨、论证,对这套教材的选题、体系、内容、风格等诸多方面提出了许多建设性的意见。其次,挑选了一批优秀的作者担任本套教材的主编和参编。

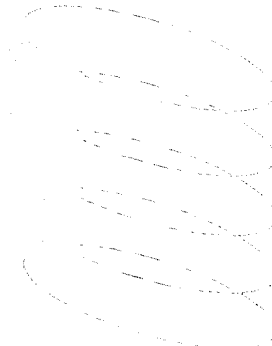
这套教材具有以下几个特点：

1. 突出高职高专教育实践性的特点，不拘泥于学科、学术的理论性、完整性。
2. 深入浅出，适度够用，可教可读，不是板着面孔的学院式大部头教科书。
3. 内容丰富而精炼，并不因强调易读而成为俗浅的丛书。
4. 严谨的科学性与形式的灵活性自然地融于书中。

中国的强盛，需要各类人才。高职高专教育，将培养出大量国家建设广泛需要的操作型人才。这套教材的出版，将为我国的高职高专会计专业教育，为我国的会计工作实践提供服务平台。

陈兴滨

2004年3月6日于中国人民大学



编者的话

会计是一项重要的经济管理工作。随着社会经济的发展,会计工作越来越渗透到经济活动的许多领域,会计信息也越来越成为社会各界关注的焦点。政府管理部门、投资者、债权人、管理者以及社会公众在评价财务状况、考核经营业绩、作出投资决策、改善经营管理、加强宏观调控等方面,都越来越注重会计信息,不但会计信息的需求大大增加,而且对会计信息的时效、范围、质量等的要求也大大提高。“办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要”,这已经是无可争辩的事实。而会计事业的发展程度取决于会计教育和人才培养制度的先进程度,会计教材体系的建设正是会计教育和人才培养制度的重要组成部分。

教材是教学之本,其质量的好坏直接影响教学质量。改革开放以来,高等会计职业教育事业得到迅猛发展,高职高专会计教材建设也取得了长足的进步。但从整体上看,具有高职高专会计教育特色的教材极其匮乏。已出版的会计教材,随着时间的推移、会计环境的变化、会计法规制度的建设,其缺陷也日益显现出来。主要表现在:一是有些已出版的高职高专会计教材与本科会计教材、中专会计教材的界限不清,教材内容或起点过高,或过于浅显;二是教材的部分内容滞后,与现行会计法规和实际情况脱节,教材的编写体例、表达方式等也已落后于时代。因此,更新高职高专会计教材,已刻不容缓。出于上述原因,作者在编写《财务会计》一书的过程中,着重考虑了以下几个方面的问题。

一、本书的读者

本书是为高职高专会计专业学生编写的一本财务会计教材。作为教科书或教学参考书，它同样适用于以下读者：

- (1) 全日制高等院校非会计专业，如管理类、经济类本科生；
- (2) 成人高等学校会计专业学生；
- (3) 中等专业学校会计专业学生；
- (4) 准备参加会计技术职称考试人员；
- (5) 财政、税务、银行、会计服务中介、信息咨询等相关人员；
- (6) 企业、单位的财会人员和各类管理人员；
- (7) 希望了解企业财务状况、进行各类投资的个人投资者。

二、本书的结构

财务会计的内容十分丰富，但本教材重点针对高职高专学生的特点，较详细地论述了财务会计的基本理论与方法。为了培养学生的能力，拓宽学生的视野，对既有一定深度、又是现代企业发展过程中可能遇到的一些较复杂的会计问题，如债务重组等内容也进行了阐述。

本教材共八章，其内容由以下三部分组成：

第一部分是财务会计的基本理论，在第一章中阐述，包括四个方面的内容：

- (1) 财务会计的特征；(2) 财务会计的基本前提和原则；(3) 财务会计要素；(4) 财务会计规范。

第二部分以财务会计的六要素为依据，系统地讲述了财务会计要素（资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润）的确认、计量、记录的理论与方法。这六个会计要素的核算方法，分布在第二章～第七章中，其中前三章讲述构成资产负债表的资产、负债、所有者权益要素的核算方法，后三章讲述构成利润表的费用、收入和利润要素的核算方法。

第三部分是财务会计报告，在第八章中阐述。这一章专门阐述财务会计报告的种类及各种报表的性质、作用、格式和编制方法，并进一步说明了会计报表之间的勾稽关系。

三、本书的特点

(1) 目的明确。本教材立足高职高专，突出高职高专会计专业特色，注重会计理论的实用性和方法的适用性，以满足培养高等会计技术应用性人才的需要。

(2) 由简到繁，由浅入深。本书在体例安排上，突破目前各种会计教材按会计要素编写的多章节、大篇幅的模式，根据高职高专会计专业学生的特点，有重点、有选择地对财务会计的基本理论和方法进行了介绍。本书的结构以六个会计

要素为核心内容, 章节顺序遵循“资产负债表”、“利润表”的逻辑关系。读者学完六个会计要素的核算方法后, 顺理成章地接触到会计报表的一些知识。教材体系虽简明且具有较强的针对性, 但也不失其完整性。读者可根据教材的体系脉络, 对企业会计核算内容有一个比较系统的了解, 对财务会计报告的生成过程也有一个比较清楚的认识。

(3) 内容新颖, 与会计改革同步。本教材的编写紧紧围绕我国会计改革现状, 对《财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》和《内部会计控制规范》等会计规范的要求作了系统的介绍。

(4) 层次适中, 针对性强。不论教材的对象是谁, 编者都面临着编写什么内容和如何编写的问题, 本教材亦如此。既然是高职高专教材, 在内容安排上, 应精选和提炼企业经济活动中的常规业务进行系统地阐述即可。因此, 编写本教材的基本精神是涉及面要小、层次要浅、重点要突出。其理论知识的讲授以应用为目的, 以必需、够用为度。能否做到这一点, 需要通过实践来验证。

(5) 深入浅出, 通俗易懂。本教材既适合教师讲授, 也便于同学自学。对难于理解的内容, 均举例或以图示说明。

(6) 内容多样。为适应会计教学方式方法多样化趋势的需要, 在教材编写时, 编者注意摒弃传统教材较死板的叙述讲授式的写作方法, 在每章开始加导入语, 每章结束附本章小结, 并针对本章重点内容增加思考与练习。这样有助于调动学生学习的积极性, 使他们能较轻松地接受一般认为比较枯燥的会计理论, 学好会计知识。

四、本书的使用

使用本教材的读者可能很多, 总体可分为教师和学生两大类。

(1) 教师在使用本书时, 可根据授课对象、课时数对讲授内容做适当的调整。具体可参考授课安排表。

授课安排表

课时 章节	36 (18 周×2)	54 (18 周×3)	72 (18 周×4)	108 (18 周×6)
第一章	可只讲授第一节, 会计原则、会计要素的内容可放到有关章节中	第一节、第三节和第四节的内容	讲授本章全部内容	同左
第二章	第一节、第二节、第三节、第四节、第六节	第一节、第二节、第三节、第四节、第五节、第六节	讲授本章全部内容	同左

续前表

课时 章节	36 (18周×2)	54 (18周×3)	72 (18周×4)	108 (18周×6)
第三章	第一节、第二节、第四节中的长期借款	第一节、第二节、第四节	第一节、第二节、第四节	讲授本章全部内容
第四章	第一节、第二节、第四节	讲授本章全部内容	同左	同左
第五章	第一节、第二节	同左	讲授本章全部内容	同左
第六章	第一节、第二节(只讲授产品成本的概念和产品成本计算的基本程序)、第三节	同左	讲授本章全部内容	同左
第七章	对本章基本内容进行讲授	同左	讲授本章全部内容	同左
第八章	第一节、第二节、第三节	第一节、第二节、第三节、第六节	第一节、第二节、第三节、第四节、第六节	讲授本章全部内容

(2) 学生在使用本书时应注意以下问题:

● 学习有诸多环节,但认真阅读教材是最基本的环节。在听好课的同时,一定要弄清本书每一章的重点和难点,进行精读,弄清重点,攻破难点,并且把各节、各章内容联系起来进行思考,做到融会贯通。

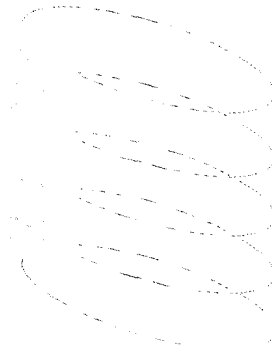
● 财务会计是一门技术性很强的课程,有一套完整的账务处理方法和一系列的技术方法。为了学好财务会计,除阅读教材外,必须完成一定数量的习题练习,通过做练习巩固所学的知识,提高分析和解决问题的能力。

在本书编写过程中,作者总是力求以我国会计法规为依据,对我国会计实践中形成的行之有效的科学的会计理论、会计方法进行系统的总结。由于作者水平有限,加之我国企业会计业务发展比较快,会计改革的力度和深度也在不断地加大,书中可能存在不妥或谬误之处,敬请各位同仁指正。

本书在写作过程中,参阅和引用了国内大量的优秀文献和著作,在此不一一列举致谢。

编者

2003年12月



目 录

第一章 财务会计的基本理论	(1)
第一节 财务会计的特征.....	(1)
第二节 财务会计的基本前提和原则.....	(3)
第三节 财务会计要素.....	(6)
第四节 财务会计规范.....	(9)
本章小结	(10)
重点概念	(11)
思考与练习	(11)
第二章 资产	(12)
第一节 资产概述	(12)
第二节 货币资金的核算	(14)
第三节 短期投资的核算	(22)
第四节 应收和预付款项的核算	(26)
第五节 存货的核算	(35)
第六节 长期投资的核算	(53)
第七节 固定资产的核算	(63)
第八节 无形资产和其他长期资产的核算	(78)

本章小结	(83)
重点概念	(84)
思考与练习	(84)
第三章 负债	(87)
第一节 负债概述	(87)
第二节 流动负债的核算	(88)
第三节 长期负债的核算	(105)
第四节 债务重组的核算	(114)
本章小结	(116)
重点概念	(116)
思考与练习	(116)
第四章 所有者权益	(118)
第一节 所有者权益概述	(118)
第二节 实收资本（或股本）的核算	(119)
第三节 资本公积的核算	(125)
第四节 盈余公积的核算	(130)
第五节 未分配利润的核算	(133)
本章小结	(137)
重点概念	(137)
思考与练习	(137)
第五章 收入	(139)
第一节 收入概述	(139)
第二节 销售商品收入的核算	(141)
第三节 提供劳务收入的核算	(148)
第四节 让渡资产使用权收入的核算	(150)
本章小结	(152)
重点概念	(153)
思考与练习	(153)

第六章 费用	(154)
第一节 费用概述.....	(154)
第二节 成本的核算.....	(156)
第三节 期间费用的核算.....	(172)
本章小结.....	(176)
重点概念.....	(176)
思考与练习.....	(177)
第七章 利润	(178)
第一节 利润概述.....	(178)
第二节 净利润形成的核算.....	(180)
第三节 净利润分配的核算.....	(187)
本章小结.....	(190)
重点概念.....	(191)
思考与练习.....	(191)
第八章 财务会计报告	(192)
第一节 财务会计报告概述.....	(192)
第二节 资产负债表.....	(194)
第三节 利润表和利润分配表.....	(202)
第四节 现金流量表.....	(208)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书.....	(219)
第六节 会计报表的指标勾稽关系.....	(221)
本章小结.....	(222)
重点概念.....	(223)
思考与练习.....	(223)
参考答案	(225)
主要参考书目	(232)

第一章

财务会计的基本理论

人们在日常生活中遇到的许多问题都可以归结为会计问题。例如，一个不懂企业业务的学生接受了其前辈赠与的安信公司股票 500 股，该学生应该了解些什么问题呢？下列问题可能会具有一定的代表性：安信公司从事何种业务？该公司 500 股股票值多少钱？持有安信公司股票是否有利可图？该股票应卖掉还是继续持有？要回答这些问题，就离不开会计信息。

第一节 财务会计的特征

一、会计的分类

人类的社会活动大多是通过某些组织完成的，组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利组织。营利性组织一般被称为“企业”，是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而政府及非营利组织是指各级政府机构以及不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。以企业经济活动为核算对象的会计，称为“企业会计”；以政府和非营利组织经济活动为核算对象的会计，称为“政府及非营利组织会计”。

（一）企业会计

企业是以营利为目的的经济组织，获利是企业经营活动的出发点和归宿。为了从事生产经营活动，获得利润，企业必须通过各种渠道筹集资本、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此，企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程，要向投资者、债权人等报告企业的财务状况、经营成果等方面的信息。

（二）政府及非营利组织会计

与企业不同，政府及非营利组织不是以营利为目的，而是以政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利组织具有与企业不同的目的，政府及非营利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计，从而形成了与之不同的会计门类。

二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

（一）财务会计

财务会计是以会计准则、会计制度为依据，通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法，确认和计量企业资产、负债、所有者权益的增减变化，反映收入的取得、费用的发生和归属以及净收益的形成及分配，定期以财务会计报告的形式，揭示企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况，并通过分析会计报告，客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力，对企业的经营情况作出全面的反映。

（二）管理会计

管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要，以企业内部各级管理人员为主要服务对象，利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学等一系列的技术和方法，预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经济活动，为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

三、财务会计的特征

（一）对外提供通用的财务会计报告

现代社会中，会计信息的需求者众多，既有企业外部的投资者、债权人、政府机构，也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是向企业外部同企业存在经济利益关系的各方提供财务会计报告，满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多，他们所需要的决策信息千差万别，因此，财务会计并不是也不可能针对某一外部使用者提供财务会计报告，满足其个

别决策的需要，而是通过定期编制通用的“资产负债表”、“利润及其分配表”和“现金流量表”，向企业外部使用者传递企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，满足众多使用者的共同需要。

（二）以会计准则、会计制度指导和规范会计核算

在所有权与经营权相分离的情况下，财务会计报告是由企业管理当局负责编制的，而财务会计报告的使用者主要是来自企业的外部。会计信息的外部使用者远离企业，不直接参与企业的日常经营管理，主要是通过企业提供的财务会计报告获得有关的经济信息。因此，财务会计信息的质量是企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实、可靠，防止企业管理者在会计报表中弄虚作假，财务会计必须严格遵循会计准则、会计制度，并按照法定的程序对有关资料进行归类整理，定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务会计报告。

（三）运用传统会计的方法和程序进行会计活动

财务会计是从传统会计演化而来的，它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法及程序，对企业的经济活动进行有效的反映和监督。同时，财务会计是在传统会计基础上的进一步发展，将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度，并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化，形成较为严密而稳定的基本结构。

第二节 财务会计的基本前提和原则

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提也称“会计假设”，是会计人员对所处的变化不定的会计环境作出的合乎情理的判断。只有依据这些前提，会计人员才能确定会计核算的时间范围、空间范围、核算内容及核算程序与方法。财务会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位或组织。会计处理的数据和提供的信息，不是无边际的，而是严格限制在一个独立核算的经济实体之内，即某一企事业单位、机关和团体之内。会计主体基本前提的实质在于它规定了会计活动的空间范围，要求会计核算应当把某一个经济组织的经营业务同其他经济组织或企业投资者的其他经营业务相分离，从而划清经济责任，并确定该经济组织所拥有的资产、对外承担的债务以及经济活动的范围和财务成果。这样，为确立会计

记录和会计报表的范围规定了前提条件。

（二）持续经营

持续经营，是指在会计处理中都假定会计主体的经济活动是无限期持续下去的，或者说它在可以预见的将来不会面临破产清算。有了这一基本前提，会计原则就得以建立在非清算基础上，将能按照正常经营的情况来处理财产计价、债权债务清偿、收益确定、费用递延摊销等会计事项，会计程序才能保持稳定。当然，当一个企业财务状况恶化，难以履行既定的合同和承诺或濒临破产时，就不再适用这一前提条件。

（三）会计分期

会计分期，是指在持续经营的条件下，企业为了考核其财务状况及经营成果，将生产经营活动人为地划分为无数相等的期间，为定期结算账目、确定经营成果等提供依据。在会计实务中，通常以日历年度为一个会计期间，即会计年度。有了会计期间这一基本前提，势必出现两个或两个以上会计年度的费用划分以及收入与费用相匹配等问题，由此而产生了与之相关的“收入和费用配比”“权责发生制”和“一贯性”等会计原则。

（四）货币计量

货币计量，是指会计确认、计量、记录和报告均以货币作为计量单位，并且假定币值是稳定不变的。这一基本前提旨在确定会计核算的内容只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于企业间签订的经济合同、企业的产品竞争力等不能用货币计量的经济活动，只能在会计报表之外以附注或财务情况说明书的形式予以补充和说明。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、财务会计的基本原则

财务会计的基本原则是指为了实现财务会计目标，在对企业经济活动进行确认、计量、记录和报告过程中应遵循的基本规则。财务会计的基本原则主要有以下 13 条。

（一）客观性原则

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、经营成果和现金流量，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料

可靠。

（二）相关性原则

企业提供的会计信息应当能够全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足国家宏观管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况、经营成果的要求，满足企业加强内部经营管理的要求。

（三）权责发生制原则

企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是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和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

（四）可比性原则

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。这样做将使各企业的会计信息建立在相同的基础之上，便于分析比较。

（五）一贯性原则

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、理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

（六）及时性原则

企业的会计核算应当及时进行，讲求时效，以便于会计信息的及时利用。及时性包括三方面：一是会计人员要及时收集整理各种会计信息；二是会计人员对会计事项及时进行账务处理；三是将会计信息及时传递给有关各方。

（七）明晰性原则

企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，以便于报表使用者理解会计报表和利用会计信息，同时也有利于审计人员进行查账验证。

（八）配比原则

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和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。遵循配比原则，可以揭示收入、费用和利润三者之间的因果关系，并为正确进行费用分配、计算成本和利润提供依据。

（九）历史成本原则

企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量，发挥历史成本客观、真实、数据容易确认查证的作用。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规