

最新财会职业技术教育系列教材

ZUIXIN

CAIKUAI ZHIYE JISHU
JIAOYU XILIE
JIAOCAI



李敏·主编

财务会计

Caiwu Kuaiji

Lixin Kuaiji Chubanshe

立信会计出版社

最新财会职业技术教育系列教材

财 务 会 计

CAIWU KUAIJI

江苏工业学院图书馆

主编

藏书章

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李敏主编. —上海:立信会计出版社,
2003.10

(最新财会职业技术教育系列教材)

ISBN 7-5429-1181-3

I. 财… II. 李… III. 财务会计-职业教育-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 094243 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxa-ph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	19
插 页	2
字 数	502 千字
印 次	2005 年 3 月第 3 次
印 数	6 001—9 000
书 号	ISBN 7-5429-1181-3/F·1083
定 价	32.40 元

如有印订差错 请与本社联系

编写说明

作为一本适合于财会专业职业技术教育的《财务会计》教材,本书具有以下几个方面的主要特点:

一、内容新颖

《中华人民共和国会计法》第八条规定:“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”国家通过实施统一的会计制度来规范各单位的会计行为,并取代原有的分行业、分所有制的会计制度。《企业会计制度》发布与实施,加快了我国会计与国际会计惯例接轨的步伐,翻开了我国会计发展史上新的一页,是又一个新的更重要的里程碑。

《企业会计准则》和《企业会计制度》都是规范企业会计确认、计量、记录、报告的法规性文件,对规范企业的会计行为具有特别重要的指导意义。《企业会计准则》与《企业会计制度》并存,是我国现阶段会计核算的客观要求。

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》、《内部会计控制规范》、《会计基础工作规范》、《会计企业准则》以及相关的具体会计准则为指南,完全按照新的企业会计制度与相关的会计准则所规定的关于各项会计要素的确认、计量、记录和报告的要求进行教学,全书不仅编写内容新颖,符合国家统一会计制度的要求,而且注重核算操作规范与内部会计控制规范,强调依法核算与监督。

二、注重基础

全书以财务会计最基本的六大会计要素为结构框架,以企业基本经济业务的会计核算为主要内容,突出地介绍了财务会计学科中有关

会计核算、会计监督与内部会计控制的基础知识、基本方法与基本操作技能,寓会计监督与内部会计控制于会计核算之中。全书共分十四章,第一章为概论,概要介绍了本书的主要内容与主要观点;第二章至第七章为资产的核算;第八章、第九章为负债的核算;第十章为所有者权益的核算;第十一章为收入、费用与利润的核算;第十二章和第十三章为财务会计报告和合并会计报表;最后的第十四章是会计调整。以上几个方面是最基础也是最主要的财务会计核算与监督的内容,这样的教学内容安排,不仅符合财会专业职业技术教育人才培养的规格要求,而且也可以为学员奠定一个较为扎实的会计专业基础。

三、强调应用

由于职业技术教育培养目标是应用型人才,所以,教会学员具有会计核算与监督方面的基本技能,具有较强的能够应用所学知识的操作能力是十分重要的。全书在介绍以上十四个章节教学内容的时候,不仅突出重点,而且十分强调会计核算与监督方面的基础知识与基本方法及其运用,尤其是突出了借贷原理的应用与会计分录编制、记账技术与编报技术等方面的技能技巧,并且善于寓控制监督的介绍于会计核算的过程之中。为此,本书无论是会计理论与方法的阐述,还是会计实务与案例的介绍,都注意到贴近实务,把知识的应用与培养学员的动手能力有机地结合起来。

四、突出实务

本书各章在介绍会计理论与会计方法时,十分注意理论联系实际,突出会计实务的介绍与会计实例的解析,包括新发布的企业会计制度与会计准则的新内容以及内部会计控制的基本规范,如资产减值准备的计提与核算,非货币交易、债务重组、资本化利息的核算、会计调整事项、合并会计报表以及相关的内部会计控制内容与方法等等。各章在介绍时还特意安排了许多经济业务会计核算的账务处理,融会计理论、会计方法与会计实务于一体,让学员得到较强的实务操作训练。全书在介绍经济业务核算时,既对经济业务内容与账务处理的依据作了理

性分析,又列示了借贷会计分录编制的实例,还注意记账技术的运用。本书在遇到理论艰深之处时,注意以实例引路,尽量深入浅出,故实务性是很强的。

五、方便自学

本书结构清楚,层次分明、语言流畅,图文并茂,通俗易懂。由于作者在编写时充分考虑到读者自学成才的需求,努力做到深入浅出,明白如话,因而可读性较强。本书各章前有“内容提要”,扼要介绍了本章的主要教学内容与教学要求,以提示读者本章的重点是什么,应注意些什么;各章后安排了“问题与思考”,便于学员复习和巩固教学内容。另外,本书还配套出版了《财务会计习题集》,紧扣教材的内容,并与教学进度同步,供学员循序渐进地做练习,进一步理解与消化所学的知识。

本书作为最新出版的财会职业技术教育系列教材,与立信会计出版社出版的《财务会计习题集》、《基础会计》、《基础会计习题集》、《成本会计》、《成本会计习题集》、《税务会计》、《税务会计习题集》、《物业会计》、《物业会计习题集》、《财务管理》、《财务管理习题集》、《审计》、《审计习题集》、《财经应用文》等书配套。本书可供高等职业技术教育、中等职业技术教育的财务会计专业或相关的经济类、管理类专业使用,也可作为财经类岗位培训、继续教育和财会人员自学用书。书中目录上打*的章节由于内容新颖且有一定的难度,可供中等职业技术教育教学时选用。

本书由高级会计师、主任注册会计师李敏主编,俞敏、陈志龙、张纯义、李智云、徐成芳、李嘉毅先后协助有关编写工作。本书的出版得到了立信会计出版社和蔡莉萍编辑的大力支持。由于作者水平有限,加之编写时间仓促,疏漏差错之处,敬请读者提出宝贵意见,以便日后修改补正。

编 者

目 录

第一章 概论	1
第一节 财务会计的概念与特点	1
第二节 会计要素与会计科目	7
第三节 财务会计的基本前提	17
第四节 财务会计的一般原则	20
第五节 财务会计的主要任务	26
第六节 内部会计控制规范	29
问题与思考	35
第二章 货币资金	37
第一节 货币资金概述	37
第二节 现金	41
第三节 银行存款	47
第四节 外币业务*	71
问题与思考	78
第三章 应收债权	79
第一节 应收债权概述	79
第二节 应收票据	82
第三节 应收账款	86
第四节 预付账款	88
第五节 其他应收款	90

第六节 坏账准备与损失	92
问题与思考	98
第四章 存货	100
第一节 存货概述	100
第二节 原材料	112
第三节 低值易耗品	123
第四节 包装物	128
第五节 委托加工物资	130
第六节 半成品与产成品	133
第七节 商品	136
第八节 存货清查	152
第九节 存货跌价准备	156
问题与思考	159
第五章 投资	161
第一节 投资概述	161
第二节 短期投资及其跌价准备	169
第三节 长期投资	174
第四节 初始投资成本的确认 *	188
第五节 长期投资减值准备	195
问题与思考	197
第六章 固定资产与在建工程	199
第一节 固定资产概述	199
第二节 固定资产增减业务	212
第三节 固定资产租赁	219
第四节 固定资产折旧的核算	222

第五节 固定资产清理	232
第六节 固定资产后续支出	233
第七节 固定资产减值准备	235
第八节 在建工程与减值准备	239
问题与思考	244
第七章 其他资产	245
第一节 无形资产及其减值准备	245
第二节 长期待摊费用	253
第三节 非货币性交易 *	255
问题与思考	261
第八章 流动负债	262
第一节 流动负债概述	262
第二节 短期借款与利息	264
第三节 应付票据	266
第四节 工资及福利费	268
第五节 应交税金	287
第六节 其他流动负债	293
第七节 债务重组 *	298
问题与思考	310
第九章 长期负债	312
第一节 长期负债概述	312
第二节 长期借款	314
第三节 应付债券	318
第四节 资本化利息 *	322
第五节 或有负债与预计负债 *	325

问题与思考·····	332
第十章 所有者权益·····	333
第一节 所有者权益概述·····	333
第二节 实收资本·····	336
第三节 资本公积·····	344
第四节 盈余公积·····	353
第五节 未分配利润·····	354
问题与思考·····	355
第十一章 收入、费用与利润·····	357
第一节 收入·····	357
第二节 费用·····	371
第三节 流转税·····	388
第四节 利润·····	404
第五节 所得税·····	413
第六节 利润分配·····	430
问题与思考·····	433
第十二章 财务会计报告·····	435
第一节 财务会计报告概述·····	435
第二节 资产负债表·····	444
第三节 利润表·····	456
第四节 现金流量表·····	460
第五节 会计报表附表·····	479
第六节 会计报表附注·····	490
第七节 财务情况说明书·····	495
第八节 外币会计报表*·····	502

问题与思考.....	506
第十三章 合并会计报表.....	508
第一节 合并会计报表概述.....	508
第二节 合并资产负债表 *	532
第三节 合并利润表 *	537
第四节 合并现金流量表 *	543
第五节 连续合并会计报表 *	549
问题与思考.....	572
第十四章 会计调整 *	574
第一节 会计政策调整 *	574
第二节 会计估计变更 *	589
第三节 会计差错更正 *	592
第四节 资产负债表日后事项 *	595
问题与思考.....	598

第一章 概 论

内容提要 本章主要概述了财务会计的基本概念、基本职能与主要特点,财务会计的六大基本要素,财务会计核算前提、核算原则、核算的基本要求以及内部会计控制的规范要求等。通过本章的学习,学员应明确财务会计的概念、特点以及核算与监督之间的关系;掌握好会计要素、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计核算的主要任务以及会计工作组织的具体内容;熟悉内部会计控制的规范要求与控制要点;树立起既核算又监督的理财观念。同时,使学员为学习以后各章打好基础。

第一节 财务会计的概念与特点

一、财务会计与会计准则和会计制度

会计作为经济管理的一个重要组成部分,经过了漫长的演变和逐步的发展。到目前为止,已经基本上形成了两大分支:对外报告会计与对内报告会计。

财务会计是对外报告会计。财务会计是按照会计准则和会计制度的要求,对已发生的经济业务,通过记账、算账、定期编制财务会计报告等一系列专门的会计方法,向企业外部与企业有利害关系的团体和个人提供反映企业财务状况、经营成果、现金流量及其变动情况等会计信息的对外报告会计。

管理会计是对内报告会计。管理会计是根据企业管理当局的需要

要,利用财务会计提供的会计信息及其他经营活动中的有关资料,运用数学、统计等一系列方法,对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行预测、决策、预算、规划,以指导和控制企业经营活动的对内报告会计。

本书所介绍的主要是财务会计方面的教学内容。作为对外报告的财务会计,首先必须遵循企业会计准则以及国家统一的会计制度的规范要求。

企业会计准则是规范企业会计确认、计量、报告的会计准则,它包括企业会计基本准则和企业会计具体准则两个层次。《企业会计准则——基本准则》于1992年11月30日发布,自1993年7月1日起执行。目前已经发布和实施的企业具体会计准则有《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表》、《资产负债表日后事项》、《债务重组》、《收入》、《投资》、《建造合同》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《非货币性交易》、《或有事项》、《无形资产》、《借款费用》、《租赁》、《中期财务报告》、《固定资产》、《存货》等。

为了规范企业的会计核算行为,提高我国企业的会计信息质量,财政部要求建立、健全国家统一的会计制度。1999年10月31日重新修订并通过的《中华人民共和国会计法》规定,国家实行国家统一的会计制度。国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作的制度。为了贯彻实施《中华人民共和国会计法》,国务院于2000年6月21日发布了《企业财务会计报告条例》。《企业财务会计报告条例》对1992年制定的《企业会计准则——基本准则》所规定的会计要素的定义作了重新修订,赋予了会计六大要素以新的内涵,使之更加符合其质量特征。该条例于2001年1月1日起实施。财政部又于2000年12月29日发布了国家统一会计制度——《企业会计制度》(财会[2000]25号),并规定于2001年1月1日起实施。《企业会计制度》的发布与实施,加快了我国会计与国际会计惯例接轨的步

伐, 翻开了我国会计发展史上新的一页, 是又一个新的更重要的里程碑。

按照企业性质和规模, 财政部分别制定了《企业会计制度》、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》。由于金融保险企业和小企业按照企业性质和规模各有其特性, 与一般企业的会计核算存在较大的差异, 所以需要分别单独制定会计制度; 除此之外的其他企业, 由于共性业务较多, 如会计核算的一般要求、会计账户和会计报表等均大同小异, 应制定统一的企业会计制度, 以增强不同行业、所有制企业之间会计信息的可比性、可靠性和透明度。

《企业会计制度》已经彻底打破了所有制和行业分割的界限, 将原来分散的各个行业的会计制度、《股份有限公司会计制度》和《外商投资企业会计制度》中的会计标准进行合并, 将原来存在着这样或那样差异的会计标准进行统一, 规定不同所有制、不同行业的企业执行统一的会计标准。《企业会计制度》的发布实施, 结束了长期以来我国企业会计制度种类繁多、标准不一的分散局面, 实现了企业会计核算制度的全国统一。与原来的分所有制、分行业的会计制度相比, 《企业会计制度》不仅强调了会计标准的统一性, 而且有广泛的适用性, 即适用于除不对外筹集资金、经营规模较小的企业, 以及金融保险企业以外, 在中华人民共和国境内设立的各行各业不同所有制的企业。

除了会计准则和会计制度之外, 财政部还根据会计实务的需要, 对会计准则和会计制度中没有规定或者虽有规定但已经不能适应新的情况的会计问题, 作出了暂行规定或补充规定, 它们也属于国家统一的会计核算制度的范畴。

二、财务会计的主要特点

本教材主要阐述财务会计的基本理论、基础知识与基本方法, 重点介绍财务会计核算与监督方面的实务。财务会计与管理会计相比较, 具有以下几个方面的主要特点。

（一）对外报告性

财务会计的服务对象主要是企业外部，它包括与企业有经济利害关系的投资者、债权人以及主管机关、政府机构、财政税务部门等。财务会计主要通过定期编制会计报表的方法，向外部会计信息的使用者提供企业一定期间的财务状况和经营成果及其变动情况，使他们能够及时、准确地了解到企业的生产经营状况，并能够对企业的经营情况作出准确的判断，从而保证其自身的经济利益。

（二）全面性

财务会计的核算范围是把整个企业（或独立核算的单位）作为一个会计主体，对企业已发生的能以货币计量的经济业务都要进行核算与监督，既不能遗漏，也不能任意取舍。财务会计要求按月、按季、按半年、按年分期编制会计报表，并且不能只反映某一会计主体内部的某一部分或某一项目、某项具体业务的财务状况和经营成果，而应全面反映会计主体的财务状况、经营成果及现金流量。

（三）系统性

财务会计要求从开始记录的第一笔经济业务起到最后编制会计报表的整个核算过程中，都要按规定的会计方法对会计信息进行分类、汇总和账务处理，要逐步把会计信息系统化。这一核算过程有较固定、较严格的工作程序。例如，必须根据审核无误的原始凭证编制记账凭证，根据审核无误的记账凭证登记会计账簿，根据会计账簿等资料编制会计报表。而会计凭证、会计账簿、会计报表均有统一的格式和操作规范。再如，提供的会计信息有固定的期间要求，通常是月度、季度、半年度、年度；提供的会计信息必须以真实的经济业务为依据；计算结果到货币单位的两位小数，等等。

（四）连续性

财务会计的重点是反映过去已经发生或已经完成的经济业务，在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录，力求会计信息准确、真实、及时。

（五）通用性

财务会计由于是对外报告会计,其所提供的会计信息应该向通用化、国际化方向发展。为此,财务会计核算必须按照一般公认的会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。目前,我国财务会计核算主要应遵守国家财政部颁发的《企业会计准则》及其相关的具体准则、《企业会计制度》以及有关规定。财务会计工作不得违背规定的程序和一般公认的会计原则的要求,否则不能达到财务会计工作的目标。从发展趋势看,我国财务会计所提供的信息已经作为一种“通用的商业语言”正在向国际化方向发展。

三、财务会计的基本职能

财务会计具有核算和监督两大基本职能。

（一）核算

核算职能主要是从数量方面确认、记录、计量和报告已经发生或已经完成的各项经济活动,它是财务会计最基础的工作。记账、算账、报账是财务会计执行事后核算职能的主要形式。但是,会计核算的职能不仅仅是对经济业务进行事后反映。为了在经营管理中加强计划性和预见性,财务会计利用其信息反馈资料,也可以对经济活动进行事前核算和事中核算。

会计机构应按照会计制度规定,认真地办理会计核算工作,及时、准确、完整地记录反映财务收支和经济活动,提供真实可靠的经济信息。进行会计核算的主要内容包括以下几个方面:

1. 按照会计制度的规定,对企业所有需要进行会计核算的经济业务,都要完整无缺地按规定办理会计手续和进行会计核算。
2. 按照会计制度规定的方法和程序,取得、填制和审核会计凭证,设置会计科目和会计账簿,及时、准确地进行记账和算账,按规定日期和方法编制会计报表。
3. 建立财产清查制度,保证会计核算的账簿记录与实物、款项相符。

4. 保证会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料记录的真实、准确、完整,并符合会计制度的规定。

5. 建立、健全会计档案管理制度,对会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料,应按国家有关规定建立档案,妥善保管。

(二) 监督

监督职能主要是利用会计资料与信息,对经济活动加以控制和指导,对经济业务和财务收支的合法性、合理性、有效性进行管理。企业内部监督的核心是实行企业内部会计控制。会计控制就是要干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规和企业的预算及有关规定。同时,监督还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、检查,以防止损失浪费。监督的主要依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计机构实施会计监督的主要内容包括以下几个方面:

1. 通过对核算凭证的审核,制止各种不法行为;对于不真实、不合法的凭证,有权拒绝并报告。

2. 通过办理财务收支业务,制止、揭发违反财经纪律的行为;对违反国家财政、税收和财务制度的收支,不予办理,并应及时向监督机构反映情况。

3. 通过财产清查,保护企业和国家财产的安全与完整。发现账簿记录与实物、款项不符,应按有关规定作出处理或报请领导处理。

为了充分发挥财务会计工作在经济管理中的作用,会计机构、会计人员要根据国家颁发的会计法规、企业会计准则和会计制度,结合本企业生产经营的具体情况和特点,建立、健全企业内部的会计规章、制度和办法,包括财务会计组织管理体系的制度、财务预算或收支计划的编制和审批制度、财产物资领用和报销的审批制度、内部核算的手续和程序及方法的有关规定、内部会计控制、内部稽核制度、内部审计制度等等。

会计核算和监督之间的关系可见图表 1-1。