21st CENTURY
规划教材

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

焦东瑞 主编

科学出版社
www.sciencep.com

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财务会计

焦东瑞　主　编

王维鸿　马相武　副主编

宋绍清　主　审

科学出版社

北　京

内 容 简 介

本书从一名会计人员应具备的基本知识出发，侧重于介绍目前我国企业常见业务的处理，其处理方法和处理原则均遵循我国制度或准则允许的会计政策和原则，旨在给高职高专学生建立一个相对完整的、适应我国会计实务工作需要的知识体系和框架，以培养高职高专学生的实务操作能力。本书将一般教材中未独立编写的一些重要内容，如非货币性交易、债务重组、借款费用、所得税会计等内容独立编写，并与相关内容相衔接，便于学生掌握，也方便教师组织教学。

本书主要适用于高职高专会计学、会计电算化及经济管理相关专业。

图书在版编目（CIP）数据

财务会计/焦东瑞主编.—北京：科学出版社，2004

（面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材）

ISBN 7-03-013972-0

Ⅰ.财… Ⅱ.焦… 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074976号

责任编辑：李 娜/责任校对：耿 耘

责任印制：吕春珉/封面设计：东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码：100717

http://www.sciencep.com

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年8月第 一 版 开本：B5(720×1000)

2004年8月第一次印刷 印张：21 1/4

印数：1—3 000 字数：408 000

定价：28.00元

（如有印装质量问题，我社负责调换〈路通〉）

面向21世纪高职高专规划教材专家委员会

主　任　李宗尧

副主任（按姓氏笔画排序）

丁桂芝　叶小明　张和平　林　鹏
黄　藤　谢培苏

委　员　略

经济管理系列教材编委会

主　任　谢培苏

副主任（按姓氏笔画排序）

刘文华　张举刚　李鼎新　胡国胜　赵居礼

委　员（按姓氏笔画排序）

丁金平　于　强　马桂兰　丑幸荣　方树栋
毋庆刚　王长琦　王正洪　王达政　包惠群
卢　锐　田家富　刘玉玲　刘　华　刘德武
朱祥贤　朱新明　邢春玲　宋绍清　张先云
张　军　张　华　张国健　张　雪　张德实
李　伟　李　英　李新领　杜安杰　杨季夫
杨海清　杨　琼　肖建成　芮福宏　陈方清
周仁贵　周兴荣　周洪保　季　辉　郑克俊
郑　昕　姚虹华　姜宁川　柯正来　胡绍宏
赵　忠　赵喜文　骆群祥　倪　杰　徐忠山
谈留芳　贾益东　郭俊诚　高建宁　黄小彪
曾开红　程玉民　葛　军　韩　伟　韩小虎
韩银峰　愚良晨　窦志铭　潘旭强　潘映高

本书编写人员名单

主　编　焦东瑞

副主编　王维鸿　马相武

撰稿人（按姓氏笔画排序）

马相武　王维鸿　田俊艳　李文宁

赵迅舟　焦东瑞

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

出版前言

随着世界经济的发展，人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才是多元化、多层次的，既需要大批优秀的理论性、研究性的人才，也需要大批应用性人才。然而，我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下，专门研究了国外应用性人才教育的成功经验，结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”，制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织1997年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”，也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才，呼唤高职高专教育的崛起和成熟，寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才，近几年，高职高专教育发展迅速。目前，各类高职高专学校已占全国高等院校的近1/2，约有600所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面：

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求，用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立12个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以2年学制为主。从学制入手，加快高职高专教学方向的改革，充分办出高职高专教育特色，尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍，指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下，科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中来。在组织教材过程中采取了“请进来，走出去”的工作方法。即：由教育界的专家、领导和一线的教师，以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子，充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状，研究培养国家紧缺人才的关键要素，寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到，我国幅员辽阔，各地区的产业结构有明显的差异，经济发展也不平衡，各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地，相同专业和相近专业，不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴此，适

应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标，出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师，深入到高职高专学校及相关企事业，广泛、深入地和教学第一线的老师、用人单位交流，掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的教师、学生和教学设施情况，清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点，明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析，在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性，有的放矢地制定选题项目，并进一步向老师、教育管理者征询意见，在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作：

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系：经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时，十分关注具有区域人才培养特色的教材出版。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程中，正值高职高专学制从3年制向2年制转轨，教材编写将其作为考虑因素，要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写
  - 强调以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
  - 强调教材以实例为先，应用为目的；围绕应用讲理论，取舍适度，不追求理论的完整性。
  - 强调提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法，培养学生触类旁通的实际工作能力。
  - 强调课后作业和练习（或实训）真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下，第一批各科教材基本是由系主任，或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下，在各位老师的辛勤编撰下，这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源，涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力，我们奉献给读者的是他们渴望已久的适用教材。同时，我们也清醒地认识到，“高职高专”是正在探索中的教育，加之我们的水平和经验有限，教材的选题和编辑出版会存在许多不尽人意的地方，真诚地希望得到老师和学生的批评建议，以利今后改进，为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前　言

财务会计是现代会计最重要的分支，它提供的信息是企业管理经营决策的重要信息来源，同时也是国家宏观经济管理的重要信息来源。随着我国市场经济改革的进一步深入，会计的发展和变革也日新月异，截至2003年12月31日，我国已经陆续颁布实施了十六个具体会计准则，并于2001年1月1日起颁布并实施了《企业会计制度》，这些规范对我国会计理论和实务都带来了深刻的影响，也对财务会计教材的编写带来诸多挑战。

“财务会计”课程作为会计学专业、会计电算化专业的核心专业课程，对培养高职高专学生的实务操作和处理问题、分析问题的能力有着至关重要的影响，同时该门课程也是学生学习财务管理等其他课程的重要基础。

本教材根据教育部对高等职业教育的要求，侧重于培养高级应用型人才的实际操作能力。所有法规均以2004年6月30日前我国有关部门颁布的最新法规为准。理论内容简明、精练，实务内容全面、细致、新颖。教材重视理论联系实践，突出实践能力的培养，和一般教材相比，本教材加大了案例和例题的数量，重在帮助学生掌握实务操作的思路和脉络。全书所有的会计处理原则及会计处理方法均以我国相关法规为准，突出实用性。全书内容选择涵盖了会计专业人才应具备的主要知识体系，内容的逻辑结构设计有助于读者掌握财务会计的总体框架，编者根据自己在教学中的体会，尽可能使用读者容易理解的表述方式，表述准确，语言简练，通俗易懂。既可作为高职高专的教材，也可作为普通本科学生的参考书目，也便于在岗的会计工作者自学使用。

本书共十六章，可以分为三个部分：第一部分包括第一章，主要内容为会计基本概念、基本理论；第二部分为第二～第十五章，主要介绍会计六大要素的核算以及与此相关的日常业务；第三部分为第十六章，主要介绍会计三大报表的编制。目录中带“*”的章节可定为学生自学的内容。

本书由焦东瑞拟定教材大纲。各章编写人员为：田俊艳负责第一～三章及第七章部分内容的编写；焦东瑞负责第四、五、八、十五章的编写，王维鸿负责第六、十、十二、十四、十六章的编写，李文宁负责第七章部分内容、第十一、十三章的编写，马相武负责第九章的编写，赵迅舟、朱庆颂参加了本书部分章节的编写和修改工作。全书由焦东瑞负责最后的统稿和文字润色工作，并对部分章节

的内容做了修改。全书由马相武负责文字编排和格式处理。最后，全书由宋绍清博士审阅全书，并提出了许多宝贵的修改意见。

本书一般授课学时为90～120学时，凡是目录中带星号的章节可以由任课教师进行适当取舍。在每一章后均附有练习题，有助于学生复习巩固本章主要内容。

在编写过程中参阅了国内同行编写的有关论著和国家颁布的大量法规和规章，书后参考文献中已列出，在此表示诚挚的谢意。

限于我们的知识水平和对高等职业教育的理解，以及会计相关制度或准则目前也存在许多不同意见，书中许多观点是编者个人观点，难免有不当或疏漏之处，恳请各位读者不吝赐教。

编 者

2004年5月

目　录

第一章　总论 1
第一节　会计概述 1
一、会计的概念 1
二、会计的对象和目标 1
三、会计的职能和作用 2
四、我国的会计法规体系 4
第二节　财务会计的基本理论 5
一、财务会计要素 5
二、会计等式 8
三、会计核算的基本前提 9
四、会计核算的一般原则 11
本章练习题 15
第二章　货币资金 17
第一节　货币资金概述 17
一、货币资金管理的规定 17
二、货币资金内部控制的有关规定 19
第二节　现金 20
一、现金日常收支的核算 20
二、备用金的核算 20
三、现金清查的核算 20
第三节　银行存款 21
一、银行支付结算方式的种类 21
二、银行存款业务的会计处理 24
三、银行存款的核对 26
第四节　其他货币资金 26
一、外埠存款 26
二、银行汇票存款 27
三、银行本票存款 27

四、信用卡存款.....27
五、信用证保证金存款.....28
六、存出投资款.....28
本章练习题.....28
第三章 应收和预付款项.....29
第一节 应收票据.....29
一、应收票据概述.....29
二、应收票据的核算.....29
第二节 应收账款.....33
一、应收账款概述.....33
二、应收账款的核算.....34
第三节 预付账款及其他应收款.....35
一、预付账款.....35
二、其他应收款.....36
第四节 坏账及其核算.....37
一、坏账概述.....37
二、坏账损失的核算.....38
本章练习题.....43
第四章 存货.....44
第一节 存货的概述.....44
一、存货的概念.....44
二、存货的确认条件.....45
第二节 取得和发出存货的核算.....46
一、存货的价值构成.....46
二、取得存货的核算.....48
三、发出存货的核算.....53
四、存货的简化核算方法.....61
第三节 存货的盘存与期末计价.....66
一、期末存货数量的确定.....66
二、存货期末计价的原则.....69
本章练习题.....73
第五章 投资.....74
第一节 投资概述.....74

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

一、投资的概念及特点……74
二、投资的分类……74
第二节　短期投资……75
一、短期投资的概述……75
二、短期投资的核算……75
第三节　长期债权投资……79
一、长期债权投资初始投资成本的确定……80
二、长期债券投资溢折价的确定和摊销方法……80
三、长期债券投资的核算……81
四、其他长期债权投资的核算……83
第四节　长期股权投资核算的成本法……84
一、长期股权投资初始投资成本的确定……84
二、长期股权投资核算的成本法……84
第五节　长期股权投资核算的权益法……88
一、权益法的概念及其适用范围……88
二、权益法的账务处理……88
第六节　成本法与权益法的转换*……97
一、权益法转为成本法……97
二、成本法转为权益法……98
第七节　长期投资的减值及处置……100
一、长期投资减值概述……100
二、长期投资减值的会计处理……101
三、长期投资处置的会计核算……102
本章练习题……102
第六章　固定资产……104
第一节　固定资产概述……104
一、固定资产的概念……104
二、固定资产的分类……104
第二节　固定资产取得的核算……106
一、固定资产的计价……106
二、固定资产的价值构成……107
三、固定资产取得的会计处理……108
第三节　固定资产的折旧……117
一、折旧概述……117

二、计提固定资产折旧的方法……118
三、固定资产折旧的会计处理……121
第四节 固定资产的后续支出……122
一、费用化的后续支出……122
二、资本化的后续支出……123
第五节 固定资产的期末计价和处置……124
一、固定资产的期末计价……124
二、固定资产的处置……128
第六节 固定资产的清查……130
一、固定资产清查概述……130
二、固定资产的盘盈……131
三、固定资产的盘亏……131
本章练习题……132
第七章 无形资产及其他资产……133
第一节 无形资产……133
一、无形资产概述……133
二、无形资产的内容……134
三、无形资产入账价值的确定……135
四、无形资产的核算……136
第二节 其他资产……142
一、长期待摊费用……142
二、其他长期资产……143
本章练习题……143
第八章 非货币性交易*……144
第一节 非货币性交易概述……144
一、非货币性交易的概念……144
二、非货币性交易的判断……145
第二节 非货币性交易的会计处理……146
一、非货币性交易核算的一般原则……146
二、非货币性交易的会计处理……147
三、非货币性交易的披露……158
本章练习题……159

第九章　流动负债.....160
第一节　短期借款.....160
一、短期借款取得的核算.....160
二、短期借款利息的核算.....160
三、短期借款偿还的核算.....161
第二节　应付及预收款项.....161
一、应付票据的核算.....161
二、应付账款的核算.....163
三、预收账款的核算.....163
四、其他应付款的核算.....164
第三节　应交税金.....164
一、应交税金的内容.....164
二、应交增值税的核算.....165
三、应交消费税的核算.....171
四、应交营业税的核算.....175
五、应交其他税金的核算.....176
六、其他应交款的核算.....177
第四节　其他流动负债的核算.....178
一、应付股利.....178
二、应付工资.....178
三、应付福利费.....179
本章练习题.....179
第十章　债务重组*.....181
第一节　债务重组概述.....181
一、债务重组的概念.....181
二、债务重组的方式.....182
三、债务重组日.....182
四、债务重组的核算原则.....183
第二节　债务重组的会计处理.....183
一、以低于债务账面价值的现金清偿债务.....183
二、以非现金资产清偿某项债务.....184
三、以债务转为资本清偿某项债务.....188
四、以修改其他债务条件清偿某项债务.....189
五、混合重组方式概述.....194

六、债务重组的披露内容.....197
本章练习题.....198
第十一章 长期负债.....199
第一节 长期借款.....199
一、长期借款概述.....199
二、长期借款的账务处理.....199
第二节 应付债券.....200
一、应付债券概述.....200
二、应付债券的核算.....201
第三节 长期应付款.....204
一、长期应付款概述.....204
二、长期应付款的核算.....204
本章练习题.....206
第十二章 借款费用*.....207
第一节 借款费用概述.....207
一、借款费用的概念及内容.....207
二、借款费用的范围.....208
三、借款费用的确认和计量原则.....209
第二节 借款费用的会计处理.....209
一、借款费用开始资本化的条件.....209
二、借款利息的确认和计量.....211
三、外币借款汇兑差额的确认和计量.....218
四、辅助费用的确认和计量.....219
五、借款费用暂停资本化.....220
六、借款费用停止资本化.....220
七、关于披露.....221
本章练习题.....221
第十三章 所有者权益.....223
第一节 实收资本.....223
一、实收资本的概念.....223
二、一般企业实收资本的核算.....223
三、国有独资公司实收资本的核算.....224
四、有限责任公司实收资本的核算.....225

五、股份有限公司股本的核算……226
六、企业资本（或股本）变动的核算……227
第二节　资本公积……228
一、资本公积概述……228
二、资本公积的核算……230
第三节　留存收益……236
一、留存收益的组成及其用途……236
二、盈余公积的核算……237
三、未分配利润的核算……239
本章练习题……240
第十四章　收入、费用和利润……241
第一节　商品销售收入……241
一、收入的概念及分类……241
二、商品销售收入的确认和计量……241
第二节　提供劳务与让渡资产使用权收入……249
一、提供劳务收入的确认和计量……249
二、让渡资产使用权收入的确认和计量……252
第三节　建造合同*……253
一、建造合同的类型……253
二、合同收入……254
三、合同成本……255
四、合同收入与合同费用的确认……256
第四节　费用……260
一、费用的概念及分类……260
二、生产成本的核算……262
三、期间费用……268
第五节　利润……269
一、利润的概念和组成……269
二、利润总额……270
三、本年利润的结转……271
本章练习题……271
第十五章　所得税会计*……273
第一节　所得税会计的概述……273
一、所得税会计的概述……273

二、永久性差异.....273
三、时间性差异.....274
第二节 所得税会计的处理方法.....275
一、应付税款法.....275
二、纳税影响会计法.....277
本章练习题.....284
第十六章 财务会计报告.....285
第一节 资产负债表.....285
一、资产负债表的内容和格式.....285
二、资产负债表的编制方法.....287
三、资产负债表编制举例.....292
第二节 利润表和利润分配表.....301
一、利润表的内容和格式.....301
二、利润表的编制方法.....303
三、利润分配表的内容和格式.....304
四、利润分配表的编制方法.....305
五、利润表和利润分配表编制举例.....305
第三节 现金流量表.....306
一、现金流量表的编制基础.....306
二、现金流量的分类.....307
三、现金流量表的基本格式.....308
四、现金流量表的编制方法.....311
第四节 会计报表附注及财务情况说明书.....321
一、会计报表附注.....321
二、财务情况说明书.....321
本章练习题.....323
主要参考文献.....324

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com