

全国高等职业教育教材丛书

Zuanguo

Gaodeng Zhiye Jiaoyu Jiaocai Congshu

Caiwu Kuaiji Tonglun

财务会计通论

主编 朱裕生 副主编 宋子义

南开大学出版社

财务会计通论

主 编 朱裕生
副主编 宋子义

南开大学出版社
天 津

图书在版编目(CIP)数据

财务会计通论 / 朱裕生主编. —天津:南开大学出版社, 2002.10

(全国高等职业教育教材丛书)

ISBN 7-310-01754-4

I. 财... II. 朱... 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(2002)第 043612

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号 邮编:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542

邮购部电话:(022)23502200

出版人 肖占鹏

承印 河北昌黎人民胶印厂印刷

经销 全国各地新华书店

版次 2002 年 10 月第 1 版

印次 2002 年 10 月第 1 次印刷

开本 880mm×1230mm 1/32

印张 19.5

插页 3

字数 554 千字

印数 1—3000

定价 29.00 元

高等职业教育教材编审委员会名单

主任委员：

乔丽娟

委员：(以姓氏笔画为序)

王松岭 刘凤桐 刘玉琦 李占伦

徐娟敏 董文尧 葛洪贵 戴贺兰

序

全国高等教育自学考试指导委员会副主任
中国职业技术教育学会副会长 王明达

中国高等教育大众化目标的实现必然伴随着高等教育形式和结构多样化的变革。单纯以学术水平为追求目标的高等教育无法满足社会对于多种专门人才的需求,因此要大力发展高等职业教育,培养社会需要的各类专门人才,以适应我国经济和社会发展的要求。

什么是高等职业教育?职业教育的特征不在于办学形式,主要体现在培养目标上。培养生产、服务、管理第一线的实用型人才的教育即为职业教育。按照专业所需接受教育的年限达到相当于普通高等教育学习年限的职业教育即为高等职业教育。

高等职业教育如何实现培养实用人才的目标?首要的就是专业设置要合理。既然培养的是生产第一线的实用型人才,所设专业就一定是直接与社会生产、生活相联系的,是社会生产、生活中最必需的,这与普通高等学校开设专业的思路有着本质的区别。其次是教学内容安排和教学计划制定要恰当。接受高等职业教育的学生其学习内容必须是成熟的技术和管理规范,教学计划、课程设置应该按照职业岗位群的职业能力要求来确定,而不应从学科体系出发。再次,为使学生毕业就能基本顶岗工作,要求增大实习训练所占的比例,在校期间就基本完成上岗前的实践训练。为了保证实践训练得到社会认可,要实行学历证书与职业资格证书“双证书”制度,同时要求双师型教师任教。只有按部就班地实现以上要求的高等职业教育才会被社会认可,也才会有生命力。

办出特色是高等职业教育生命力的源泉。学生毕业即能顶岗是职业教育区别于其他教育的一个突出特点。要想做到这一点,一方面学习理论知识要以“必需”和“够用”为度,让学生掌握基本理论和知识;另

一方面要全方位开辟实习基地,保证充足的实训时间。高等职业教育的水准主要是通过专业设置、课程内容,以及实训能力的培养体现的。

为落实第三次全教会“完善自学考试制度”、“大力发展高等职业教育”的改革思路,1999年全国高等教育自学考试指导委员会决定在天津市开展高等教育自学考试职业技术专业的试验工作。

天津市高等教育自学考试委员会在深入调查研究的基础上,从职业岗位群的知识技能需求出发,以能力本位教育(CBE)为理论依托,设计了12个职业技术专业,于2000年面向社会开考。高等教育自学考试开考职业技术专业的试验,在完善高等教育自学考试专业建设、拓展自学考试教育功能方面,在探索开放式教育、培养应用型高级人才方面,在职业教育课程体系方面,以及在实践技能考核的研究、管理方面,对于我国高等教育自学考试制度的完善和高等职业教育的发展都具有重要意义。

天津市高等教育自学考试委员会将根据职业技术专业试验工作的需要,陆续出版有关考试课程的教材。教材编撰者多为具有职业教育经验的学科专家和职业教育专家,他们根据职业教育的专业培养目标,重新整合了学科知识体系,尽力体现理论知识必需、够用的原则。当然,由于认识水平的局限和时间的紧迫,这些教材还需要继续完善提高。尽管如此,这迈出的第一步是十分可贵的。我深信,高等教育自学考试职业技术专业的试验工作一定能取得成功。

2001年1月于北京

前 言

为了适应会计改革,特别是《企业会计制度》颁布、实施之后,普通院校、成人院校、高职院校以及高教自学考试职业技术专业等会计教学的需要,作者编撰了《财务会计通论》一书。本书全面系统地阐述了财务会计的基本理论和基本方法。全书分为上、下两篇,共计26章。上篇为“财务会计基础”(10章),下篇为“财务会计实务”(16章)。

本书具有以下特点:

1. 本书是以最新会计规范为指导,特别是以《企业会计制度》和具体准则为指导,汲取、借鉴近年来我国财会研究的最新成果和中外著述的精华,并结合作者自身多年从事会计实践和会计教学的经验编撰而成的。在编写过程中,作者将教材内容与最新会计规范紧密结合,从专业术语运用到科目名称和报表格式,及至会计事项的处理方法等均以《企业会计制度》等会计规范为依据,力争做到规范、准确、统一。全书力求突出新知识、新内容和会计理论、会计实践的新发展,力求体现新颖、实用、紧密贴近会计改革的特点。

2. 本书在体系编排上力求符合教育教学规律,遵循先易后难、循序渐进的学习原则,并充分体现理论与实践的紧密结合。本书上篇为“财务会计基础”,主要讲解会计核算的基础知识,即会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法,并为学习下篇奠定基础。下篇为“财务会计实务”,主要讲解财务会计实务所涉及的相关理论与方法、技能的具体应用。这种先“基础”后“实务”且理论与实践紧密结合的内容安排,不仅使两者的衔接更加紧密,减少了内容重复,增强了其系统性和关联性;而且便于将学生的认知规律与知识体系的逻辑关系更好地结合起来,符合由易而难、循序渐进的学习原则;同时也利于学生在相关理论的指导下,更好地掌握实务操作,提高其理论与实践紧密结合的能力。

3. 本书力图全面系统地介绍、反映会计改革的新知识和新内容,但又视具体情况,对其广度和深度做了必要的限制。在教材内容的组织

和安排上,力争突出重点,做到有所区别和侧重。对于学生应重点学习和掌握的常见的通用类业务,以较大篇幅给予介绍并做详细的讲解,以使之领会透彻;对于一些非重点、非常见的特殊类业务,则给予相对简略的介绍和讲解,使之熟悉了解,以拓宽其知识面。本书理论与实务并重,语言简练,实例简明,注重实际操作和技能训练。每章正文前均有本章的“学习目标”,概述本章的教学目的和学习要求;每章正文后均附有复习思考题和练习题,以利于学生自学和复习掌握。

总之,本书具有很强的综合性和实用性,既可作为普通院校、成人院校、高职院校以及高教自学考试职业技术等专业的教学用书,也可作为广大财会、教学、经济理论工作者以及财会实际工作者自学、进修的参考用书和业务手册。

本书由朱裕生同志主编,并负责拟定、编写大纲、全书总纂及完成下篇“财务会计实务”的编写工作。宋子义同志为副主编,完成上篇“财务会计基础”的编写工作。

由于时间紧促,作者水平所限,书中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 1 月

目 录

上篇 财务会计基础	(1)
第一章 会计系统	(3)
第一节 会计系统概述	(3)
第二节 会计对象和任务	(8)
第三节 会计核算的基本前提、一般原则和核算方法	(13)
第二章 会计科目和账户	(19)
第一节 会计科目	(19)
第二节 账户及其基本结构	(28)
第三节 账户的分类	(30)
第三章 会计记账方法	(41)
第一节 复式记账原理	(41)
第二节 借贷记账法	(43)
第四章 借贷记账法的应用	(53)
第一节 企业生产经营过程概述	(53)
第二节 对筹集资金业务的处理	(54)
第三节 对经营活动业务的处理	(57)
第四节 对经营成果业务的处理	(68)
第五章 会计凭证	(77)
第一节 会计凭证的意义和种类	(77)
第二节 会计凭证的填制和审核	(80)
第三节 会计凭证的传递和保管	(89)
第六章 会计账簿	(94)
第一节 账簿的意义和种类	(94)
第二节 账簿的设置与登记	(97)
第三节 对账和结账	(106)

第四节	账簿检查及错账的更正法	(108)
第五节	账簿的更换与保管	(112)
第七章	财产清查	(118)
第一节	财产清查的意义	(118)
第二节	财产清查的方法	(120)
第三节	财产清查的处理	(126)
第八章	会计报表	(132)
第一节	会计报表的概念、作用、编报要求和种类	(132)
第二节	资产负债表	(137)
第三节	利润表	(141)
第九章	会计数据处理系统	(146)
第一节	会计数据处理系统概述	(146)
第二节	记账凭证核算程序	(149)
第三节	科目汇总表核算程序	(151)
第四节	多栏式日记账核算程序	(154)
第五节	汇总记账凭证核算程序	(156)
第六节	日记总账核算程序	(162)
第七节	科目汇总表核算形式举例	(164)
第十章	会计规范和工作组织	(176)
第一节	会计法规	(176)
第二节	会计机构和会计人员	(177)
第三节	内部会计控制	(181)
下篇	财务会计实务	(185)
第一章	货币资金	(187)
第一节	现金	(187)
第二节	银行存款	(192)
第三节	其他货币资金	(205)
第二章	应收及预付款项	(209)

第一节	应收票据.....	(209)
第二节	应收账款	(215)
第三节	预付账款及其他应收款.....	(223)
第三章	存货	(228)
第一节	存货概述.....	(228)
第二节	原材料.....	(242)
第三节	库存商品.....	(255)
第四节	包装物与低值易耗品.....	(271)
第五节	自制与委托加工存货.....	(279)
第四章	投资	(289)
第一节	投资概述.....	(289)
第二节	短期投资.....	(291)
第三节	长期股权投资.....	(302)
第四节	长期股权投资.....	(310)
第五节	长期投资减值.....	(321)
第五章	固定资产	(325)
第一节	固定资产概述.....	(325)
第二节	固定资产的取得.....	(331)
第三节	固定资产的折旧.....	(339)
第四节	固定资产的修理与改良.....	(345)
第五节	固定资产的处置.....	(348)
第六节	固定资产的清查及减值准备.....	(351)
第六章	无形资产及其他资产	(356)
第一节	无形资产.....	(356)
第二节	其他资产.....	(365)
第七章	流动负债	(368)
第一节	流动负债概述.....	(368)
第二节	应付及预收款项.....	(370)
第三节	应交款项.....	(375)
第四节	其他流动负债.....	(397)

第五节	或有事项·····	(404)
第八章	长期负债 ·····	(415)
第一节	长期负债概述·····	(415)
第二节	长期借款·····	(420)
第三节	应付债券·····	(422)
第四节	长期应付款和专项应付款·····	(429)
第九章	所有者权益 ·····	(435)
第一节	所有者权益概述·····	(435)
第二节	实收资本·····	(437)
第三节	资本公积·····	(443)
第四节	留存收益·····	(448)
第十章	收入 ·····	(453)
第一节	收入概述·····	(453)
第二节	收入的确认和计量·····	(454)
第三节	主营业务收入·····	(457)
第四节	其他业务收支·····	(475)
第十一章	成本和费用 ·····	(479)
第一节	成本和费用概述·····	(479)
第二节	生产成本·····	(481)
第三节	期间费用·····	(486)
第十二章	利润及利润分配 ·····	(490)
第一节	利润·····	(490)
第二节	所得税·····	(495)
第三节	利润分配·····	(509)
第十三章	债务重组 ·····	(515)
第一节	债务重组概述·····	(515)
第二节	债务重组的会计处理·····	(516)
第十四章	非货币性交易 ·····	(530)
第一节	非货币性交易概述·····	(530)

第二节	非货币性交易的会计处理·····	(531)
第十五章	外币业务 ·····	(543)
第一节	外币业务概述·····	(543)
第二节	外币业务的会计处理·····	(545)
第三节	外币会计报表折算·····	(551)
第十六章	财务会计报告 ·····	(557)
第一节	财务会计报告概述·····	(557)
第二节	资产负债表·····	(560)
第三节	利润表·····	(566)
第四节	现金流量表·····	(568)
第五节	会计报表附表、会计报表附注和财务情况说明书 ···	(591)

上 篇

财 务 会 计 基 础

第一章 会计系统

【学习目标】通过本章学习,要求掌握会计的基本理论、会计的概念和基本职能,进一步掌握会计的内容即会计六大要素和由此产生的会计等式,熟悉会计核算前提、一般原则,了解会计核算方法。

第一节 会计系统概述

一、会计系统

会计系统是为了合理、科学地组织会计核算工作,连续、全面、系统地反映企业、单位的经济活动,为经济管理提供准确会计信息的信息系统。会计除了要正确地填制会计凭证、登记账簿和编制会计报表外,还应根据企业的具体情况,将以上三方面有机地结合起来,做到相互配合、互相衔接。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。传统的会计以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全面、连续、系统的记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表的形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,会计除了核算和监督外,还应通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是随着现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用日益显著。长期实践证明,经济愈发展,会计愈重要。加强会计工作,建立并完善会计系统,对于加强经济管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的产生和发展

人类社会的生产活动决定着人类的其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。但是人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分。后来,当社会生产发

展到一定水平,出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,而逐步过渡到将生产过程用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐从生产职能分离出来,成为独立的职能。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算、记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前1100年~公元前770年)才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据对西周“官厅会计”核算具体情况的考察,“会计”两字在西周时代开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个显著进步。与此同时,会计核算也有了很大的发展,对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”:根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。一直到清末,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的日益发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行分类记录,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的复式记账方法。