



新世纪高职高专教改项目成果教材
Xinshiji Gaozhi Gaozhuan Jiaogai Xiangmu Chengguo Jiaocai

财务会计实务

徐光华 主 编
臧红文 副主编



高等教育出版社

新世纪高职高专教改项目成果教材

财务会计实务

徐光华 主 编
臧红文 副主编

高等教育出版社

内容提要

本书是教育部新世纪高职高专教改项目成果教材,是由有关教育部高职高专教育教学改革试点院校组织编写的。

本书主要讲授有关企业财务会计的基本原理和基本业务的核算方法,培养会计核算的基本技能,包括会计凭证、会计账簿和会计报表的处理。本书除了涵盖会计从业资格证考试和初级会计专业技术资格考试的内容以外,还对其他一些常见的企业会计核算业务作了介绍。

为便于学生巩固所学知识,每一章还编写了学习目标、引言和补充阅读等内容,同时编写了配套的《财务会计实训》,并附有答案与解析,以便于广大读者及时、准确地理解和掌握所学内容。

本书教学的总课时数,建议安排在 86 课时左右,具体视学生的专业基础和专业要求不同而定。带 * 号的章节为选学内容。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院财务与会计专业的教学,也可供五年制高职、中等职业学校学生及社会从业人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务 / 徐光华主编. —北京: 高等教育出版社, 2004. 10 (2006 重印)

ISBN 7 - 04 - 015768 - 3

I. 财... II. 徐... 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 095381 号

策划编辑 赵 洁 责任编辑 杨成俊 封面设计 于 涛 责任绘图 尹 莉
版式设计 王艳红 责任校对 杨雪莲 责任印制 杨 明

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010 - 58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 国防工业出版社印刷厂

开 本 787 × 1092 1/16
印 张 18.5
字 数 400 000

购书热线 010 - 58581118
免费咨询 800 - 810 - 0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2004 年 10 月第 1 版
印 次 2006 年 4 月第 3 次印刷
定 价 19.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 15768 - A0

出版说明

教育部高等教育出版社

为认真贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》和《面向 21 世纪教育振兴行动计划》，研究高职高专教育跨世纪发展战略和改革措施，整体推进高职高专教学改革，教育部决定组织实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》（教高[2000]3 号，以下简称《计划》）。《计划》的目标是：“经过五年的努力，初步形成适应社会主义现代化建设需要的具有中国特色的高职高专教育人才培养模式和教学内容体系。”《计划》的研究项目涉及高职高专教育的地位、作用、性质、培养目标、培养模式、教学内容与课程体系、教学方法与手段、教学管理等诸多方面，重点是人才培养模式的改革和教学内容体系的改革，先导是教育思想的改革和教育观念的转变。与此同时，为了贯彻落实《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》（教高[2000]2 号）的精神，教育部高等教育司决定从 2000 年起，在全国各省市的高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校以及本科院校的职业技术学院（以下简称高职高专院校）中广泛开展专业教学改革试点工作，目标是：在全国高职高专院校中，遴选若干专业点，进行以提高人才培养质量为目的、人才培养模式改革与创新为主题的专业教学改革试点，经过几年的努力，力争在全国建成一批特色鲜明、在国内同类教育中具有带头作用的示范专业，推动高职高专教育的改革与发展。

教育部《计划》和专业试点等新世纪高职高专教改项目工作开展以来，各有关高职高专院校投入了大量的人力、物力和财力，在高职高专教育人才培养目标、人才培养模式以及专业设置、课程改革等方面做了大量的研究、探索和实践，取得了不少成果。为使这些教改项目成果能够得以固化并更好地推广，从而总体上提高高职高专教育人才培养的质量，我们组织了有关高职高专院校进行了多次研讨，并从中遴选出了一批较为成熟的成果，组织编写了一批“新世纪高职高专教改项目成果”教材。这些教材结合教改项目成果，反映了最新的教学改革方向，很值得广大高职高专院校借鉴。

新世纪高职高专教改项目成果教材适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

高等教育出版社

2002 年 11 月 30 日

前言

自15世纪末,意大利人卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术·几何与比例概要》以来,财务会计经历了一个不断发展和逐步完善的过程,至20世纪上半叶,已形成了较成熟的会计理论和会计方法。

但是,由于我国长期以来实行的是计划经济管理体制,财务会计理论与方法与西方市场经济发达国家财务会计理论与方法以及国际会计惯例相距太远,于是从1993年7月1日起,我国财务会计制度作了重大改革,开始与国际会计惯例逐步接轨,经过10年的努力,已经基本适应我国市场经济发展的需要。

然而,在我国加入WTO以后,世界经济全球化的进程不断加速,财务会计的理论和方法也出现了一些新的变化,财政部每年都在不断制定新的会计准则和法规。因此,一些原来的教材已无法适应新的教学需要。有鉴于此,我们编写了这本财务会计实务教材。

参加本书编写的老师,都具有丰富的财务会计教学经验,经过反复推敲编写提纲和编写内容,形成了一些特色,主要体现在以下几个方面:

第一,教材内容体现了最新的会计准则、会计制度和会计法规的精神。

第二,根据财务会计学科实践性强的特点,配以大量例题,同时编写了与本书配套的《财务会计实训》,并配有答案与解析,以便于广大读者及时、准确地理解和掌握所学内容。

第三,在每一章的开头编写了“学习目标”和“引言”,每一章的结尾增加了“补充阅读”等内容,目的是为了增强学生学习的趣味性,激发学生学习财务会计的积极性,最终提高学习效果。

第四,针对各地各学校生源素质不一和专业要求的差异,列出了部分打“*”的选学内容,便于各校视具体情况有选择性地开展教学。

本书由徐光华主编,臧红文副主编,其中第一、四、五、八、九、十、十二章由徐光华撰写,第二、三章由臧红文撰写,第六、七章由杨占彬撰写,第十一、十三章由李珣撰写,曹前撰写了部分补充阅读材料,最后由徐光华总纂定稿,东南大学会计系教授陈良华博士审稿。

本书在教学过程中,建议授课时间为86课时左右(视具体情况可适当增减),课时分配如下表:

II 前 言

序号	内 容	课 时		
		理论	实践	合计
1	第一章 总论	3	1	4
2	第二章 货币资产	5	3	8
3	第三章 应收和预付款项	5	2	7
4	第四章 存货	7	3	10
5	第五章 投资	5	3	8
6	第六章 固定资产	5	2	7
7	第七章 无形资产和其他资产	3	1	4
8	第八章 流动负债	5	2	7
9	第九章 长期负债	4	2	6
10	第十章 所有者权益	4	2	6
11	第十一章 费用	2	2	4
12	第十二章 收入和利润	5	2	7
13	第十三章 财务会计报告	6	2	8
合 计		59	27	86

在本书的编写过程中,李珣、翁建良、杨菲菲和曹前等同志倾注了大量的心血,同时得到了东南大学经济管理学院和其他有关院校同仁的鼎力支持,使本书得以顺利付梓,在此一并表示由衷的感谢!

由于财务会计理论和方法仍处在不断发展的过程中,加之我们仓促走笔,书中缺点,乃至错误,恐难避免,恳请大家不吝指正,以使本书渐臻完善。

编者

2004年7月

目 录

第一章 总论	1	第三节 存货的发出	73
学习目标	1	第四节 存货的期末计价	83
引言	1	第五节 存货的盘存和清查	85
第一节 财务会计概述	1	本章小结	88
第二节 财务会计基本理论	9	补充阅读	88
本章小结	13	第五章 投资	91
补充阅读	13	学习目标	91
第二章 货币资产	15	引言	91
学习目标	15	第一节 投资概述	91
引言	15	第二节 短期投资	93
第一节 现金	16	第三节 长期债权投资	99
第二节 银行存款	20	第四节 长期股权投资	105
第三节 其他货币资金	32	第五节 长期投资减值	115
第四节 外币业务	35	本章小结	116
本章小结	39	补充阅读	117
补充阅读	39	第六章 固定资产	119
第三章 应收和预付款项	41	学习目标	119
学习目标	41	引言	119
引言	41	第一节 固定资产概述	119
第一节 应收票据	42	第二节 固定资产的取得	122
第二节 应收账款	48	第三节 固定资产的折旧	127
第三节 预付账款及其他应收款	52	第四节 固定资产的改良和维修	131
第四节 坏账及坏账损失	54	第五节 固定资产的处置	133
第五节 债权重组	58	第六节 固定资产的清查	136
本章小结	61	本章小结	137
补充阅读	61	补充阅读	137
第四章 存货	64	第七章 无形资产及其他资产	141
学习目标	64	学习目标	141
引言	64	引言	141
第一节 存货概述	64	第一节 无形资产	141
第二节 存货的取得	66	第二节 其他资产	150

II 目 录

本章小结	151	补充阅读	209
第八章 流动负债	154	第十一章 费用	213
学习目标	154	学习目标	213
引言	154	引言	213
第一节 流动负债概述	154	第一节 费用概述	213
第二节 短期借款	156	第二节 产品生产成本	216
第三节 应付和预收款项	158	第三节 期间费用	219
第四节 应付票据	160	本章小结	221
第五节 应交税金	161	补充阅读	221
第六节 其他流动负债	170	第十二章 收入和利润	224
第七节 或有负债	173	学习目标	224
本章小结	174	引言	224
补充阅读	174	第一节 收入	224
第九章 长期负债	178	第二节 利润	236
学习目标	178	本章小结	246
引言	178	补充阅读	246
第一节 长期负债概述	179	第十三章 财务会计报告	249
第二节 长期借款	180	学习目标	249
第三节 应付债券	182	引言	249
第四节 长期应付款	188	第一节 财务会计报告概述	249
第五节 债务重组	190	第二节 资产负债表的编制	252
本章小结	193	第三节 利润表的编制	257
补充阅读	194	第四节 现金流量表的编制	260
第十章 所有者权益	197	第五节 会计报表附表的编制	272
学习目标	197	第六节 会计报表附注和财务情况 说明书	278
引言	197	第七节 合并会计报表简介	282
第一节 所有者权益概述	197	本章小结	285
第二节 实收资本	199	补充阅读	285
第三节 资本公积	201	主要参考文献	287
第四节 留存收益	206		
本章小结	208		

第一章

总论



学习目标

1. 了解财务会计的产生与发展、基本内容和特点；
2. 掌握财务会计的主要规范,尤其是会计科目及其含义；
3. 熟悉财务会计的工作目标和前提条件,理解财务会计的要素和应遵守的一般原则。



“经济越发展,会计越重要”。随着市场经济的不断发展,财务会计人员在企业中的重要性正与日俱增,在企业中的地位也不断上升。如今美国企业中的高级主管有50%以上是由在大学或研究所修学过财务会计或是曾经有过财务会计工作背景的人员所担任。早些年那种由市场经理制定销售计划,工程及生产部门的经理决定所需资产,财务会计经理只管资金供应和记账、算账的现象已成为过去,取而代之的是企业的各项重大决策都需要财务会计经理来参与和制定。通用汽车公司的报告中曾有这样一段话:“通用汽车公司任命一位财务人员查西·葛斯坦堡为总裁和执行首长,一般认为葛斯坦堡先生的此次升迁得益于他深厚的财务会计基础。行政组织上最令人惊讶的是另一位财务会计人员摩费也当上了副总裁……”

在中国,会计自古以来就是一项令人向往和受人尊敬的职业,如把会计称为“内当家”,更有甚者称为“财神爷”。如今,注册会计师已被认为是超越“白领”的“金领”职业,社会上掀起了一次又一次的会计风暴。

那么,要成为一名合格的财务会计人员,应掌握哪些必需的专业知识呢?《财务会计实务》无疑是其最核心的一门专业课程。



第一节 财务会计概述

财务会计是通过一系列核算、控制和管理等专门技术和方法,将企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金运用变动情况,主要向企业外部利益集团提供符合公认会计原则的财务报告的会计。由于其主要是针对企业外部利益集团提供财务信息,故也称“对外报告会计”。又由于其对外报告的主要手段是编制财务报表,因此,又称“财务报表会计”。它与现代企业管理会计一起,构成了现代企业会计的两大

分支。

一、财务会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的,至今已有数千年的发展历史,而会计学成为一门成熟的理论的历史却很短,只有几百年的时间。会计的产生与发展大致经历了以下几个发展阶段。

(一) 会计萌芽阶段

大约从原始社会开始,会计就已经萌芽,表现为结绳记事等早期会计行为。进入奴隶社会和封建社会后,中国、印度、巴比伦、希腊和埃及等国都产生了各自的原始的会计核算方法。

(二) 复式簿记阶段

1494年,意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》,为推动复式簿记在欧洲及全世界的普及奠定了基础,卢卡·巴其阿勒由此而被公认为“现代会计之父”。然后,直到19世纪,会计一直处于以记账为主的簿记阶段。

(三) 财务会计形成阶段

19世纪以来,以英美为代表的西方国家经济迅速发展,伴随工业革命,公司组织形式开始确立,经营活动的复杂化,对会计的要求日趋提高,会计实务和会计方法、技术都有显著发展。这时,现代会计由簿记会计发展到财务会计,其主要标志是会计循环实务的形成和会计循环理论的出现。

(四) 财务会计成熟阶段

第一次世界大战以后,美国不仅经济资源和工厂设备保持完整无损,而且大发战争横财,从而使它在经济、科技和管理方面取代了大英帝国的霸主地位,会计的理论研究中心随即转移到美国。在这一阶段,财务会计的许多新问题和新内容,如存货计价、收益确定、坏账备抵、合并报表、外币折算、物价变动会计等相继出现,随着这些会计问题的逐步解决,会计方法、技术更加成熟,会计理论也日趋完善。其主要标志是传统会计的账务处理程序向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。

(五) 财务会计分化阶段

20世纪40年代,特别是第二次世界大战以后,科学技术迅猛发展,在西方,所有经济发达国家的财务会计工作都发生了一系列重大变化:作为以外向为主的财务会计继续沿着标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展,不断充实和完善公认会计原则;与此同时,在20世纪30年代成本会计的基础上,吸收数量管理中的一些专门方法,对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制,侧重于为企业内部加强管理、提高效益服务的“管理会计”应运而生。从此,现代会计便分化为财务会计和管理会计两大领域。

1992年底我国财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,此后,又制定了各行业会计制度与财务制度,并于1993年7月1日起正式实施。对沿袭数十年的计划经济体制下企业会计制度进行了彻底的改革。之后又颁布了一系列《具体会计准则》,

使我国会计理论和会计实务与国际会计惯例已基本接轨。

二、财务会计的特点

20 世纪 50 年代以后,由于管理科学的发展,管理会计逐渐形成其完整的体系,从而与财务会计一起成为现代会计的两大分支。财务会计作为现代会计的一个门类,具有其自身的特点,大致可概括为:

(一) 财务会计主要是为企业外部利益集团提供会计信息

在市场经济条件下,不仅企业内部管理需要会计信息,企业外部与企业有经济利益的关系人也依据对企业会计信息的分析,来作出相应的投资或借贷决策。具体来说,财务会计必须为以下几方面的利益关系人提供会计信息。

1. 企业的所有者

在现代企业实行所有权与经营权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行相关决策。所有者进行投资,其目的在于获取投资收益,在资本保持的基础上实现资本的增值。所有者关心其投资报酬与投资风险,而由于投资者通常不直接参与企业的经营管理,其只有通过企业定期公布的会计信息,来了解和掌握企业资本的保值和增值状况,评价企业的盈利能力和经营成果,考核经营者受托责任的履行情况,并依此作出相关决策,即对企业是否投资,是增加投资还是减少投资,是继续持有投资还是转让投资。

2. 企业的债权人

企业的资金来源,除所有者投入资金外,其余皆来源于债权人。对于债权人来说,最关心企业能否按期如数偿还债务本息。其要通过企业提供的会计信息来了解企业的财务状况及其变动情况,以及企业取得的经营成果,借此来分析企业的偿债能力和资产的变现能力,了解与掌握企业财力是否充裕、能否如期履行偿债义务,以便作出合理的信贷决策。即是否贷给企业更多的资金,以及是否继续持有该企业的债权等。

3. 政府管理部门

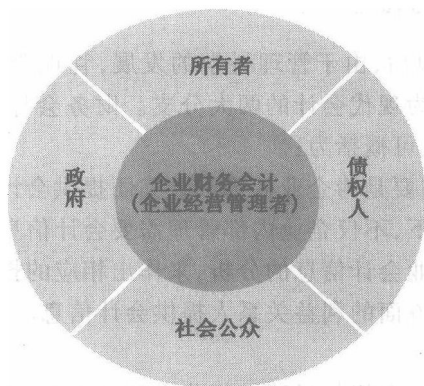
目前,我国社会主义公有制占主导地位,全民所有制企业是国民经济的主体,这些企业的投资者是代表全民利益的国家,其具有所有者和社会管理者的双重身份,这一特定身份,决定了国家要求企业提供真实的会计信息。另外,国家工商、财政、金融、税收、物价等管理部门,通过企业所提供的会计信息,可以了解企业经营活动的过程和结果,监督企业遵守国家有关政策和各项经济法规,加强对企业经济活动的宏观调控,保证国家财政收入的实现,随时纠正企业的违法与不合理的经济行为,确保企业生产经营沿着健康的轨道运行。

4. 社会公众

社会公众主要指企业内部的职工及外部与企业有直接或间接利益关系的信息使用者,如证券商、经纪人、财务分析人员、顾客等。他们有的是企业生产经营参与者,关心企业的经营方向和经营成果,因为这同其能否有一个稳定持久的工作单位、能否获取较高的工资以及改善福利待遇、提高生活水平息息相关;有的出于投资决策或对企业经营现状进行咨询、分析的需要,亦需要利用企业会计信息;还有的虽不参与企业收益的分

配,但是产品的购买与使用者,出于正常生活的需求,亦需要了解企业会计信息。

企业财务会计与以上几方面的利益关系人的关系如图 1-1 所示。



(二) 财务会计所提供的信息,主要是反映已经发生的业务所导致的经济结果

财务报告的编制,即便极为迅速及时,报告的内容仍不可避免地是事后的信息,这是财务会计的又一明显特征。企业管理固然不能仅满足于取得事后的信息,还需要事前的预测和计划,借以进行正确的决策。但要预测未来,则仍必须借助已经发生的事实,同时还要对目前的财务状况进行分析研究,才能形成对将来财务状况的准确判断。

(三) 财务会计的工作程序较固定,核算方法较稳定,工作报告力求准确、及时

财务会计是按固定的程序进行工作的,即:① 审核、填制原始凭证;② 编制记账凭证;③ 登记账簿;④ 结账;⑤ 试算平衡;⑥ 编制报表。这一程序具有一定的强制性,凭证、账簿和报表也有规定的格式。在一定时期内,财务会计的核算方法必须相对稳定,即只能用一种方法反映企业的经济活动。此外,编制财务报告,必须做到数字真实、计算准确、内容完整和报送及时。

三、财务会计的核算内容

无论何种企业要进行业务经营活动,都必须筹集和拥有一定数额的资金,包括投资者的投资、银行贷款等。取得这些资金后,企业还必须按照既定的经营目标和业务范围对资金进行合理的投放与使用,包括购置固定资产、准备存货、购买债券等。而且,在业务经营过程中还会生成一定的债权债务。同时,资金的投放和使用,既会产生收入也会发生支出,收支对比,形成盈亏。上述这些项目都构成了财务会计核算的基本内容。概括起来讲,财务会计核算的内容有以下三个方面:

(一) 资金筹集的核算

我国企业法人登记管理条例中指出,企业申报开业,必须具备符合国家规定并与其业务经营规模相适应的资金数额。一般而言,一个企业所需要的经营资金,除投资者的投入资本以外,还有企业所取得的银行信贷资金,以及企业在业务经营过程中所形成的各种负债资金。财务会计必须正确核算与反映企业从不同渠道所筹集的资金,以确保

其安全完整。

（二）资金运用的核算

企业从各种渠道取得的资金,必须按照业务经营目标和经营环节进行科学合理的投放,从而形成不同的资金运用形态与运用项目,构成企业的各种资产。企业要开展正常的生产经营活动,就必须要有厂房设备、运输车辆、营业及办公用房等固定资产;要有材料、商品、物资、用品等各种存货;还要根据经营活动的需要具备一定的货币资产、短期投资等。此外,企业在经营过程中还会形成一定的债权资产,这些资产是企业进行业务经营活动的必要的物质基础,做好对这些资产的记录、核算与监督,对管好用好资产,提高资产的使用效能,确保企业业务经营活动的开展是十分必要的,也是财务会计核算的基本内容。

（三）资金耗费、回收与分配的核算

企业筹集资金并合理运用,进行业务经营活动,其基本目的是通过向社会提供商品或劳务来获取经营利润,以实现企业发展的目标。在企业的资金筹集和运用过程中,必然会发生各种各样的资金耗费,从而构成企业的经营成本与费用。这些成本与费用是企业取得经营收入、获得经营利润的必要代价,也就是说,企业通过提供商品或劳务、实现经营收入而使原消耗的成本费用得以弥补。不仅如此,企业取得的经营收入扣除成本费用后还应形成经营利润。对企业实现的利润,要依法在国家、企业与个人三者之间进行分配。因此,对企业的经营成本、费用、收入、利润及分配等业务事项,也必须进行严格认真的财务会计核算。

四、财务会计规范

我国财务会计规范体系主要由三个层次构成。第一层次以《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)作为会计工作最高层次的法律规范;第二层次以根据《会计法》制定的《企业会计准则》作为会计核算的规范和依据,并作为制定各种会计制度必须遵循的统一标准和要求;第三层次以《企业会计准则》制定的具体准则和企业会计核算制度。这三个层次的规范相互联系、相互作用,构成了我国财务会计的规范体系。

（一）会计法

《会计法》于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,1985年5月1日起实施。1993年和1999年全国人大常委会又对《会计法》进行了修订。《会计法》主要就会计核算、会计监督、会计机构和会计人员及法律责任等内容作出了规定。

（二）企业会计准则——基本会计准则

为了确保对内外提供会计信息的质量,需要建立一套财务会计规范体系。除上述《会计法》外,还应借助《企业会计准则》,对企业经济事项的确认、计量、记录、报告等工作,制定一个必须遵循的基本原则,借此来实现会计行为的规范化,提高和确保提供会计信息的质量。由中华人民共和国财政部负责制定的《企业会计准则》,从1993年7月1日正式实施。

（三）企业会计准则——具体会计准则

6 第一章 总论

具体会计准则,主要是根据基本会计准则的要求,对有关各种重要与特殊的经济业务所作出的具体规范。由于具体会计准则是针对某些具体经济业务所制定的,因而可为经济业务的会计核算提供详细、明确的处理指南。但从国际惯例来看,具体会计准则主要规范企业的会计政策,即对经济业务的确认、计量和报告作出规定,一般不涉及会计科目的设置、使用和账务处理等问题,这些问题则由企业会计制度加以规范。

(四) 企业会计制度

《企业会计制度》是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,根据《会计法》第八条:“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。”的规定,《企业会计制度》是由财政部制定的。它是按照会计要素的定义和会计国际化的要求,提高会计信息可靠性而制定的。新发布的《企业会计制度》自2001年1月1日暂在股份有限公司范围内实行。

为了便于编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化,《企业会计制度》统一规定了会计科目和编号。具体科目和编号如表1-1所示。

表 1-1

会计科目表

序号	编号	名 称	序号	编号	名 称
一、资 产 类			9	1131	应收账款
1	1001	现金	10	1133	其他应收款
2	1002	银行存款	11	1141	坏账准备
3	1009	其他货币资金	12	1151	预付账款
	100901	外埠存款	13	1161	应收补贴款
	100902	银行本票	14	1201	物资采购
	100903	银行汇票	15	1211	原材料
	100904	信用卡	16	1221	包装物
	100905	信用证保证金	17	1231	低值易耗品
	100906	存出投资款	18	1232	材料成本差异
4	1101	短期投资	19	1241	自制半成品
	110101	股票	20	1243	库存商品
	110102	债券	21	1244	商品进销差价
	110103	基金	22	1251	委托加工物资
	110110	其他	23	1261	委托代销商品
5	1102	短期投资跌价准备	24	1271	受托代销商品
6	1111	应收票据	25	1281	存货跌价准备
7	1121	应收股利	26	1291	分期收款发出商品
8	1122	应收利息	27	1301	待摊费用

续表

序号	编号	名 称	序号	编号	名 称
28	1401	长期股权投资	45	2111	应付票据
	140101	股票投资	46	2121	应付账款
	140102	其他股权投资	47	2131	预收账款
29	1402	长期债权投资	48	2141	代销商品款
	140201	债券投资	49	2151	应付工资
	140202	其他债权投资	50	2153	应付福利费
30	1421	长期投资减值准备	51	2161	应付股利
31	1431	委托贷款	52	2171	应交税金
	143101	本金		217101	应交增值税
	143102	利息		21710101	进项税额
	143103	减值准备		21710102	已交税金
32	1501	固定资产		21710103	转出未交增值税
33	1502	累计折旧		21710104	减免税款
34	1505	固定资产减值准备		21710105	销项税额
35	1601	工程物资		21710106	出口退税
	160101	专用材料		21710107	进项税额转出
	160102	专用设备		21710108	出口抵减内销产品应纳税额
	160103	预付大型设备款		21710109	转出多交增值税
	160104	为生产准备的工具及器具		21710110	未交增值税
36	1603	在建工程		217102	应交营业税
37	1605	在建工程减值准备		217103	应交消费税
38	1701	固定资产清理		217104	应交资源税
39	1801	无形资产		217105	应交所得税
40	1805	无形资产减值准备		217106	应交土地增值税
41	1815	未确认融资费用		217107	应交城市维护建设税
42	1901	长期待摊费用		217108	应交房产税
43	1911	待处理财产损益		217109	应交土地使用税
	191101	待处理流动资产损益		217110	应交车船使用税
	191102	待处理固定资产损益		217111	应交个人所得税
二、负债类			53	2176	其他应交款
44	2101	短期借款	54	2181	其他应付款

续表

序号	编号	名 称	序号	编号	名 称
55	2191	预提费用		314102	提取法定盈余公积
56	2201	待转资产价值		314103	提取法定公益金
57	2211	预计负债		314104	提取储备基金
58	2301	长期借款		314105	提取企业发展基金
59	2311	应付债券		314106	提取职工奖励及福利基金
	231101	债券面值		314107	利润归还投资
	231102	债券溢价		314108	应付优先股股利
	231103	债券折价		314109	提取任意盈余公积
	231104	应计利息		314110	应付普通股股利
60	2321	长期应付款		314111	转作资本(或股本)的普通股股利
61	2331	专项应付款		314115	未分配利润
62	2341	递延税款			
三、所有者权益类			四、成本类		
63	3101	实收资本(或股本)	69	4101	生产成本
64	3103	已归还投资		410101	基本生产成本
65	3111	资本公积		410102	辅助生产成本
	311101	资本(或股本)溢价	70	4105	制造费用
	311102	接受捐赠非现金资产准备	71	4107	劳务成本
	311103	接受现金捐赠	五、损益类		
	311104	股权投资准备	72	5101	主营业务收入
	311105	拨款转入	73	5102	其他业务收入
	311106	外币资本折算差额	74	5201	投资收益
	311107	其他资本公积	75	5203	补贴收入
66	3121	盈余公积	76	5301	营业外收入
	312101	法定盈余公积	77	5401	主营业务成本
	312102	任意盈余公积	78	5402	主营业务税金及附加
	312103	法定公益金	79	5405	其他业务支出
	312104	储备基金	80	5501	营业费用
	312105	企业发展基金	81	5502	管理费用
	312106	利润归还投资	82	5503	财务费用
67	3131	本年利润	83	5601	营业外支出
68	3141	利润分配	84	5701	所得税
	314101	其他转入	85	5801	以前年度损益调整

第二节 财务会计基本理论

财务会计理论,通俗地讲是指记账、算账和编制财务报告的道理。它是以合乎逻辑的理论说明实务,以使会计人员不但知其然,还知其所以然,财务会计理论通常由四个方面的要素构成,即财务会计目标、财务会计假设、财务会计要素和财务会计原则,见图1-2。

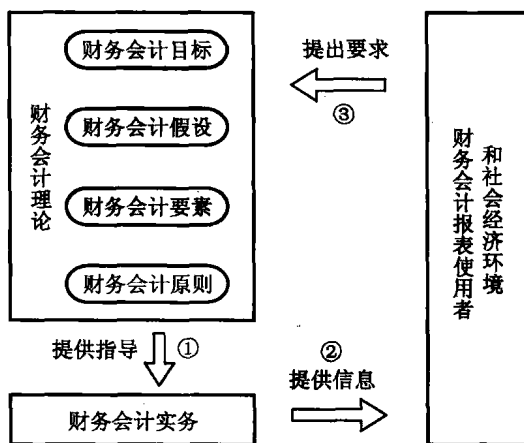


图1-2 财务会计理论

一、财务会计目标

财务会计目标,是指人们在一定时期、一定条件下,从事会计实践活动所追求和希望达到的预期结果,是会计活动的目的或宗旨。它是会计理论的起点,确认会计目标,必须明确四个问题,即向谁提供信息、为何提供信息、提供什么信息和以什么形式提供信息。财务会计的目标一般包括以下几个方面:

- (1) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息;
- (2) 会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息;
- (3) 会计要为内部经营管理提供会计信息。

二、财务会计假设

财务会计假设又称会计假定或会计核算基本前提,是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征。由于会计实务中存在着不确定的因素,在会计处理时可能要运用判断和估计,这就需要作一定的假设。例如,会计人员记录企业负债时,由于无法确定这笔负债最终是否能偿还,因此,就要假定债务人企业将会持续经营下去,并有义务和能力偿还这项债务,所以可不考虑债务人企业出现破产的可能性。因此,会计假设是指会计人员对尚未确切认识或无法正面论证的经济事物和会计现象,根据客观的正常情况或趋势所作出的合乎事理的推断,是日常会计处理的前提条件。其最终目的