

高等职业技术教育系列教材

财 务 会 计

主编 张永忠 卢茂季 邱 瑛



NEUPRESS
东北大学出版社

高等职业技术教育系列教材

财务会计

主 编 张永忠 芦茂季 邱 瑛
副主编 杨景海 古 华 徐 哲

东北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张永忠, 芦茂季, 邱瑛主编. —沈阳: 东北大学出版社, 2002.3

ISBN 7-81054-708-9

I. 财… II. ①张… ②芦… ③邱… 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 009156 号

出 版 者: 东北大学出版社

(邮编: 110004 地址: 沈阳市和平区文化路 3 号巷 11 号)

出 版 人: 李毓兴

印 刷 者: 沈阳农业大学印刷厂

发 行 者: 东北大学出版社

开 本: 850mm×1168mm 1/32

字 数: 351 千字

印 张: 13.5

出版时间: 2002 年 3 月第 1 版

印刷时间: 2002 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 秦振华

封面设计: 唐敏智

责任出版: 秦 力

定 价: 29.00 元

垂询电话: 024—83687331 (发行部)

024—83680265 (传 真)

E-mail: neuph@neupress. com

http: //www. neupress. com

内 容 简 介

《财务会计》是高等职业技术教育系列教材之一，是高职会计专业的专业课教材。全书9章，内容包括：总论、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务会计报告、非货币性交易、债务重组、会计政策、会计估计变更和会计差错更正。该教材以2001年前颁布的企业会计准则及企业会计制度等会计法规制度为依据，内容新颖，理论上够用适度，注重会计实务，会计理论与会计实务相结合，实用性强、可读性强。

本教材可供高职会计专业教学使用，也可作为经济管理类非会计专业财务会计课程的教材，还可供财务工作者参考。

中国高等职业技术教育研究会东北分会 教材建设指导委员会

主 任：才庆魁 赵亚平

常务副主任：孔庆祥 单永治

副 主 任：(按姓氏笔画排序)

王凤君	王树文	王 敏	由业诚
申殿和	刘永生	刘继伟	孙万祯
邢天才	李景波	杜 友	杨 军
张金学	周立鑫	周铁民	林韧卒
范利敏	相如杰	徐晓平	耿国林
温景文	蔡学璞		

委 员：(按姓氏笔画排序)

王文焯	王建中	龙凤翔	乔冠芳
仲跻明	刘志军	刘瑞英	朴正一
佟宝山	吴 献	张宝忠	张爱邦
郑志英	徐惠敏	贾卫华	高大彬
崔玉敏	常 江	常家树	韩 辉
蔡百周			

编写说明

高等职业技术教育作为高等教育的重要组成部分,在我国高等教育面向 21 世纪的改革大潮中,正面临着大好的发展机遇,已成为社会关注的热点,其改革和发展的势头是前所未有的。为适应高职教育发展的需要,积极探索高职教学内容的改革,解决当前高职教材建设滞后、教材供应不足的问题,由中国高等职业技术教育研究会东北分会、沈阳大学和东北大学出版社共同组织编写了包括基础课和会计学、证券投资、饭店管理等专业的系列教材。

本系列教材编写的原则是:以教育部《关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》为指导,以培养适应生产、建设、管理、服务第一线需要的高素质、高技能应用型人才为目标,以培养学生的岗位技术应用能力为主线,以教学大纲为标尺。在编写过程中,借鉴了兄弟院校的成功经验,正确处理教材的科学性与实用性的关系、理论基础与实践能力的关系、基础课与专业课的合理衔接、高职教材与普通本专科教材的区别与联系,以及教材与实训(习题)的合理配套等多方面的关系,力求使本系列教材体现出以下特点。

1. 教材内容紧扣培养目标的规格要求。依据高职培养目标,构建新的课程体系,增加和强化与职业岗位(群)基本知识、操作技能有关的教学内容,增强岗位针对性,直接以职业岗位的专业实际理论和技能为例进行讨论和分析,学以致用。

2. 教材注重技术应用和能力培养。教材注重学生实际能力、专业技术意识和服务意识的培养,以能力培养为中心,以应用、实用技术知识为主线,强调应知、应会、应做,增强学生的专业

技术应用能力和实际动手能力。

3. 基础理论以必需、够用为度。教材侧重应用性, 尽可能删去不必要的繁杂理论推导, 主要阐述如何做, 而不过多阐述为什么这样做。

高等职业技术教育系列教材的编写, 旨在深化高职教学内容改革, 努力探索高等职业技术教育教学规律和办学特色。但由于经验不足, 加之时间仓促, 教材结构和内容不一定完全反映出组织者的初衷, 会存在这样或那样的不足, 敬请读者见谅和指正。

本系列教材适用于高职高专教育, 也可作为成人教育及各种职业培训用书。

中国高等职业技术教育研究会东北分会
教材建设指导委员会

2000年7月

前 言

《财务会计》是高等职业技术教育系列教材之一。为了贯彻教育部关于高等职业技术教育人才培养目标的要求,按照教育部制定的《高职系列教材编写指导思想、原则》的规定编写而成。

《财务会计》课是财务会计专业的专业课及经济类各专业的专业基础课。通过本课程的学习,使学生掌握会计的基本理论、基础知识和基本技能,掌握会计核算的程序及基本方法,为日后从事会计实务工作奠定扎实的基础。本教材主要适于高职及成人院校财务会计专业使用,也适于经济类相关专业财务会计课程使用,还可作为财会工作者的参考书。

为了适应市场经济的发展及加入 WTO 的需要,使我国会计制度与国际惯例协调,我国进行了会计制度改革,颁发了《企业会计准则》、《企业会计制度》等一系列会计法规制度。本教材是依据财政部最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计制度》等有关法规制度编写的,力求体现内容新、实用性强的特点。

该书由张永忠、芦茂季和邱瑛担任主编,杨景海、古华和徐哲担任副主编。全书共分 9 章,其中第一章、第二章第一、六节由沈阳大学古华编写;第二章第二、三节由沈阳大学邱瑛编写;第二章第四、五、六节,第五章由鸡西大学芦茂季编写;第三章、第四章由辽宁省供销学校杨景海编写;第六章由辽宁省盘锦职业技术学院徐哲编写;第二章第六节,第七章,第八章由沈阳大学邱瑛和佳木斯大学张永忠编写;第九章由佳木斯大学张永忠

编写。最后，由主编张永忠、芦茂季统编定稿。

在本书的编写过程中，参阅、借鉴了有关书籍、资料和法规制度，得到有关专家、同行和东北大学出版社的支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

限于作者的水平，本书难免存在不妥和疏漏之处，恳请会计界同仁及广大读者批评指正。

编 者

2002 年 1 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	5
第三节 会计要素及会计等式	14
第四节 会计法规体系	21
第二章 资 产	28
第一节 货币资金	28
第二节 应收及预付款项	57
第三节 存 货	75
第四节 固定资产.....	125
第五节 无形资产及其他资产.....	146
第六节 对外投资.....	160
第三章 负 债	190
第一节 负债概述.....	190
第二节 流动负债.....	192
第三节 长期负债.....	224
第四章 所有者权益	239
第一节 所有者权益概述.....	239
第二节 实收资本.....	240
第三节 资本公积.....	249

第四节 留存收益·····	257
第五章 收入、费用和利润·····	264
第一节 收入·····	264
第二节 费用·····	280
第三节 利润·····	285
第六章 财务会计报告·····	297
第一节 财务会计报告概述·····	297
第二节 资产负债表·····	307
第三节 利润表·····	322
第四节 现金流量表·····	330
第五节 会计报表附注的编制·····	353
第七章 非货币性交易·····	361
第一节 非货币性交易概述·····	361
第二节 非货币性交易的会计处理·····	365
第八章 债务重组·····	373
第一节 债务重组概述·····	373
第二节 债务重组的会计处理·····	375
第九章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····	398
第一节 会计政策及其变更·····	398
第二节 会计估计及其变更·····	409
第三节 会计差错及其更正·····	413
主要参考文献·····	420

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以经济业务发生时所取得的凭证为会计核算依据,对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种经济管理活动。在企业,主要是反映财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人及其他各个方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要的信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。

在现代社会里,会计的主要特点有三个。第一,会计以货币为主要计量单位对企事业单位的经济活动进行记录、计算、分析和考核。会计的这一特点,决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的经济活动,而对于不能用货币单位来计量的经济活动就不作为企业会计核算的对象。第二,会计以凭证为记账依据,对经济活动过程进行记录,明确经济责任。在经济活动中,只有取得或填制真实合法的凭证,才能作为记录经济业务的依据。第三,会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。连续性是指对经济活动中所发生的经济业务,按业务发生的时间顺序不间断地进行记录;系统性是指对会计对象按科学的方法进行分

类、汇总,进行系统的加工整理,以提供会计管理必需的系统化的数据资料;全面性是指对属于会计对象的全部经济业务毫无遗漏地全部加以记录;综合性是指通过货币计量尺度把会计记录加以汇总,以总括反映会计对象的各项价值指标。

二、会计职能

会计的职能,指会计在经济管理中所具有的最基本的功能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第一章第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行核算,实行会计监督。”核算和监督是会计的两项基本职能。另外,会计还具有参与经营决策等职能。

会计的核算职能,是指会计能对会计的对象进行记账、算账和报账。记账就是把一个企事业单位发生的所有经济业务采用一定的记账方法在账簿上记录;算账就是在记账的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本费用、经营成果和现金流量;报账就是在记账和算账的基础上,把企业的财务状况和经营成果通过编制会计报表的方式向内部和外部有关方面提供会计信息。

会计的监督职能,是指会计能对企业发生的经济业务的合理、合规和合法性进行检查。《会计法》规定了会计监督的内容主要有六个方面:一是对原始凭证的审核监督,指对原始凭证的真实性、合法性、准确性和完整性的审核监督;二是对会计账簿的监督,主要对单位账外设账行为实行监督;三是对实物、款项的监督,主要对单位财产清查制度的执行情况实行监督;四是对财务报告的监督,主要对会计报表编制依据的合法性、合规性,报告数字的真实性实行监督;五是对财务收支的监督,主要对财务收支审批手续是否完备,单位的财务收支是否符合国家财政、财务、会计等各项制度要求实行监督;六是对各种计划的监督,包括对预算计划、财务计划、经济计划、业务计划等各种计划的制定和执行情况实行监

督。企业除了做好内部会计监督外,还要主动接受国家监督和社会监督。

会计的核算职能和会计的监督职能两者关系密切、相辅相成。会计核算是实施会计监督的前提和基础,会计监督是会计核算的保证。通过会计监督,保证会计核算资料的真实可靠。在会计管理中,会计核算职能和会计监督职能是相互结合共同发挥作用的。

三、会计对象

会计对象是指会计核算和会计监督的内容。市场经济条件下,会计核算和会计监督的内容是指企业的生产经营活动,而生产经营活动表现为企业的资金运动。企业的资金运动贯穿于企业供、产、销各个阶段,并以价值形式综合地反映企业的生产经营过程。它包括企业资金的筹集,资金的投放和使用,资金的收回与分配等。

资金的筹集是企业资金活动的起点。企业的自有资金,是通过吸收拨入款项、发行股票等方式从投资者那里取得的。此外,企业还可以通过向银行借款、发行债券等方式来吸收债务资金,构成企业的负债。

资金的投放和使用,是指将企业筹集来的资金投放于经营资产上,通过购买、建造等过程,形成各种生产资料。一方面进行固定资产投资,兴建房屋和建筑物,购置设备等;另一方面使用货币资金购买原材料、燃料、商品等,货币资金就转化为固定资产和流动资产。企业通过投资形成的资产在生产经营过程中要进行使用,并发生耗费。此外,企业还可以用现金、实物或无形资产等方式向其他单位投资,形成短期投资和长期投资,企业投放资金和使用资金都是为了取得一定的利益。

资金的收回和分配,是指企业在销售过程中,将生产的产品或购入的商品销售给有关单位,并且按照商品的价值取得销售收入。在这一过程中,企业资金从商品资金形态转化为货币资金形态。

企业取得销售收入,实现产品的价值,不仅可以补偿产品成本,而且可以实现企业的利润,企业自有资金的数额随之增大。此外,企业还可能取得投资收益和其他收入。企业所取得的产品销售收入,要用以弥补生产耗费,缴纳流转税,其余部分为企业的营业利润。营业利润和投资净收益,以及其他净收入构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税,税后利润要提取公积金和公益金,分别用于扩大积累、弥补亏损和职工集体福利设施等,其余利润作为投资收益分配给投资者。企业从经营中收回的货币资金,还要如约向债权人还本付息。用以分配投资收益和还本付息的资金,就从企业资金运动过程中退出。

四、会计目标

会计目标是指对会计对象进行核算、监督所要达到的目的。会计目标取决于经济管理的要求和会计的职能。我国会计准则第十一条规定,会计信息应当符合国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。所以,会计目标可以分成以下三个方面。

第一,提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息。企业单位是国家宏观经济的一个重要组成部分。企业的繁荣兴衰,直接影响国民经济的稳定和发展。在社会主义市场经济条件下,国家通过对企业所提供的会计信息的汇总分析,掌握国民经济的运行情况,制定出正确合理有效的措施,对国民经济运行情况进行调节,保证国民经济协调有序地发展。

第二,满足企业内部经营管理的需要。企业经营管理的好坏,直接影响到企业经济的好坏,企业各层管理人员受企业所有者的委托,负责经营。他们应当有效地运用企业所拥有的和所能控制的资产,精心经营,以期取得企业价值最大。会计账册所载资料,反映了企业完整的经营过程。所以,利用会计信息,企业经营者可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营情况,发现经济活

动中存在的问题,采取有效措施改善经营管理和增强企业竞争实力,为未来的经营方针与计划提供依据。同时,也可借以考核、评价各层管理人员的经营业绩,落实经济责任。

第三,满足有关各方面了解企业财务状况及经营成果的需要。企业在生产经营过程中要与有关方面发生经济利益关系,如企业与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的所有者和债权人都出于对他们投入资金的安全、完整以及能否在他们的投资上获得相应的收益,而关心企业的财务状况和经营成果。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求,只能通过企业对外提供的财务会计报告等信息得到。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称会计假设、会计假定,是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集,都要以这一系列的前提为依据。我国会计制度规定,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称会计实体、会计个体。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

首先,明确会计主体才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益

的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,一方面导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

最后,明确会计主体才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。无论会计主体的经济活动还是会计主体所有者的经济活动,都将影响所有者的经济利益,但是,会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量,从而成为一个会计主体。但是为了内部管理的需要,企业内部的各个部门应单独核算,并编制内部会计报表,即企业内部的核算单位也视为一个会计主体,但内部单位却不是法律主体。另外在企业集团的情况下,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将要按当前的规模和状态经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务、破产或清算。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业是