

会计职业教育立体化系列教材

# 财务会计

## BUSINESS ACCOUNTING

全国财政职业教育教学指导委员会

主 编：程运木

项目负责：曹华祝

会计

系列教材

# 财务会计

## BUSINESS ACCOUNTING

全国财政职业教育教学指导委员会

主 编：程运木

项目负责：曹华祝

 中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/程运木主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.9

(会计职业教育立体化系列教材)

ISBN 7-5005-8546-2

I. 财… II. 程… 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 (2005) 第 096942 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 23.75 印张 338 000 字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-8546-2/F·7442

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

**全国财政职业教育教学  
指导委员会会计职业教育  
立体化系列教材编写指导委员会**

**主任委员**

苏金秀 贾 杰

**副主任委员**

邵诗利 高 原 花向荣

**策 划**

杨远震 王坚敏

**技术总监**

戴凤弟 孙万军

**委 员**

徐迎建 曹华祝 江跃进 李高伟 余 坚 胡泮基 程运木

张 华 周晓平 王 翔 杨晓非 舒 裕 陈 度 李国淮

何先应 王 军 徐 俊

# 《财务会计》立体化教材开发团队

项目负责人：曹华祝

文字教材编著

主 编：程运木

副 主 编：杨全德

参 编：俞建萍、马 静、张 屏、许达能、王美琳  
李春香、李桢江、郑大华

网络课程开发

脚本主编：杨全德

脚本参编：俞建萍、马 静、张 屏、许达能、李桢江  
郑大华、王佐辉、宋明鑫、李贵德

技术负责：郭晓毅

网页制作：杨全德、李 霞、陈 岩、吴中浩、王 仲

技术支持：王 菊、张 谅

动画制作：王 仲、吴中浩

课程练习：程艳萍、黄 焱、王美荣、于文萍、马 静  
李 霞、刘慧敏、庄 玮、李 梅、郝敬苏

## 出版说明

伴随着我国国民经济的健康、快速发展,我国会计职业教育出现了前所未有的发展好势头,各类会计职业教育机构如雨后春笋。如何开发规范的、适应会计职业教育课程改革和教材建设需要的新教材,一直是会计职业教育领域广大教师、专家的共同愿望。特别是在信息技术快速发展和普及的前提下,如何在教材建设中引入计算机多媒体技术,将会计职业教育变得更加形象、直观、引人入胜,更是全面提升会计职业教育的教学质量、教学水平,培养大批合格、适用的会计专业人才的现实选择。

从2004年起,财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会、中国财政经济出版社开始策划、组织“会计职业教育立体化教材”开发研究,经专家论证,确定了会计职业教育主干课程12门,并明确了新的多媒体立体化教材开发、编撰方案。之后,全国财经学校(学院)近百名会计、计算机方面的专家、教师,经过一年多精心策划、联合研发,目前第一阶段开发任务已经圆满完成。《基础会计》、《财务会计》、《会计模拟实训》、《会计电算化》等四门主干课程的立体化教材(盘+书),已经由中国财政经济出版社、北京财经电子音像出版社出版发行。《收银实务》、《会计涉税实务》、《会计查账实务》、《政府与非营利组织会计实务》、《财政与金融基础知识》、《统计基础知识》、《经济法律法

规》、《EXCEL2000 与报表分析》等八门课程的立体化教材也将于 2005 年底出版发行。

根据专家的评议,新教材与传统的同类教材相比,具有明显的特点:

1. 根据国家教育部的教改要求和会计职业教育的教学实际,适当降低了理论难度,强调教材的“够用、实用、适用”,强化了对会计工作实际及全过程的展示,强化了对学生实际操作能力的培养,强调学以致用。

2. 从会计职业教育的实际出发,以自主学习理论为中心,以学生职业生涯发展规律为线索,按照会计岗位要求编写教材。在教材结构和编排方式方面突破传统,以多媒体网络课程为核心,将纸质平面教材、电子网络课程(光盘)、教师电子教案(PPT 文件)、媒体教学资源、智能题库等五个方面有机结合,将大量真实、原始的会计凭证、票据、账册集合在资源库中,用图片、动画、视频等多媒体技术手段,展示经济活动、会计工作的流程,展示会计实务操作过程,生动形象,教师和学生可以随时调看、分步调看,既便于教师教,更便于学生自主学习。

3. 新教材突出了“新”、“真”、“全”。

——所谓新,一是新教材运用了新的教育教学理念,应用了新的计算机多媒体技术;二是内容新,新教材反映了近年颁布的会计制度、会计准则及法律法规的内容,反映了最新的会计实务内容,如《财务会计》的编写以新颁布的小企业会计制度为依据,《会计模拟实训》包含了“三险”、“两金”会计处理业务等;三是教学资源的素材新,本教材网络课程中收集了最新版本的各种财务凭证、票据实际样本(包括普通发票、增值税专用发票电脑版、运费发票、银行支付结算系统专用凭证);四是新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试。

——所谓真，教材涉及的企业类型选用日常生活中常见的或经常接触的单位；所有原始凭证格式、要素、颜色、盖章与实际工作完全一致；报表都是实际工作中使用的报表；企业基本情况，用实际工作中的税务登记证来展现；视频素材，实地拍摄建账、填制记账凭证、登记账簿等。

——所谓全，与传统的教材中相比较，除教学大纲规定的内容外，还增加了会计人员职业道德教育、纳税申报、工商登记方面的相关知识和实务。

教材适用范围为：会计职业教育的学生、老师；没有机会实习的自学考试；在职人员业务系统训练。

由于时间所限，新教材尚有许多不足之处，敬请读者提出宝贵意见，以便今后修订，我们希望在逐步完善、提高中，将《会计职业教育立体化教材》打造成为会计职业教育领域的教材精品。最后，感谢财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会多媒体教学研究会对新教材研发的支持和帮助，感谢所有参加新教材策划、研讨、编撰、审定的各位专家。

中国财政经济出版社

2005年8月



## 前言

《财务会计》是会计学专业的一门必修主干专业课程。本教材是财政部人教司统编立体化多媒体系列教材之一，它与“会计职业教育立体化系列教材《财务会计》网络课程”是配套教学用书，以《小企业会计制度》为主要政策依据，以初、中级财务会计基本理论以及资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素为研究对象，主要阐述企业财务会计的基本理论、企业财务会计核算的基本方法，较详尽地介绍了《小企业会计制度》的基本内容和规定，包括企业经营管理过程中所涉及的各类资产、负债、所有者权益及损益在确认、计量、报告与披露等方面的内容。其中资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的核算为其核心内容。

本教材的主要特点是强化内容的“新”，集中体现在对《小企业会计制度》基本规范的介绍和诠释。本教材针对各种职业学校会计专业学生的学习需要，注重理论联系实际，由表及里、深入浅出，利用大量的实例来指导初中级会计人员、财经类职业学校学生的会计实务操作，有很强的实用性、通俗性和可操作性。在教学内容体系的安排上，有一定的创新性。此外，为了满足不同学习者的需要，教材中安排了部分有一定难度的教学内容，用“\*”号标注，作为选学内容，供广大师生在教学过程中，根据学习目标的要求选

用。另一方面,教材中提供了各章教学目标作为指导意见,以期帮助师生教学中对学习内容重点、难点和目标要求的把握,有助于学生的理解和掌握。如果能将本教材与配套的《财务会计》网络课程一起使用,定将收到事半功倍的效果。

本教材是在财政部全国职业教育行业指导委员会的统一部署下完成的一项重要教科研课题,项目负责单位为江苏省徐州财经高等职业技术学校,脚本主编单位是杭州财税会计学校。参加编写的单位和人员有:杭州财税会计学校(俞建萍第一、八、九章);江苏省徐州财经高等职业技术学校(杨全德第四、十二、十三章,马静第五章);云南思茅财经学校(张屏、许达能第二、三章);吉林白山财会中专(王美琳、李春香第六、七章);吉林延边财经学校(李桢江第十、郑大华第十一章)。杭州财税会计学校校长程运木担任主编,并对全书进行总纂;江苏省徐州财经高等职业技术学校高级讲师杨全德担任副主编,完成对书稿第一、二、三、四、八、九、十、十二、十三章的修改和补充;马静负责修改、补充第五章;李霞负责修改、补充第六、七、十一章。在教材编写和出版过程中,我们得到财政部人教司、财政部全国职业教育行业指导委员会和中国财政经济出版社的大力支持和帮助,并参考、引用和借鉴了本专业的最新科研成果及有关书籍和资料,恕不一一列出,在此一并表示衷心感谢!

由于我们水平所限,教材的错漏之处在所难免,敬请专家、学者和读者批评指正。

编 者

2005年7月于北京

# 目 录

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| <b>第一章 总 论</b> .....     | ( 1 )  |
| 第一节 财务会计的特点和目标.....      | ( 1 )  |
| 第二节 企业财务会计的基本理论.....     | ( 5 )  |
| 第三节 企业财务会计法规制度.....      | ( 11 ) |
| <b>第二章 货币资金</b> .....    | ( 17 ) |
| 第一节 货币资金概述.....          | ( 17 ) |
| 第二节 现金.....              | ( 20 ) |
| 第三节 银行存款.....            | ( 26 ) |
| 第四节 其他货币资金.....          | ( 38 ) |
| * 第五节 外币业务 .....         | ( 42 ) |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> ..... | ( 46 ) |
| 第一节 应收票据.....            | ( 46 ) |
| 第二节 应收账款.....            | ( 53 ) |
| 第三节 预付账款.....            | ( 59 ) |
| 第四节 其他应收款.....           | ( 60 ) |
| 第五节 坏账核算和债权重组.....       | ( 62 ) |
| <b>第四章 存 货</b> .....     | ( 69 ) |
| 第一节 存货概述.....            | ( 70 ) |
| 第二节 存货的计价.....           | ( 75 ) |
| 第三节 存货收发的原始凭证.....       | ( 84 ) |

|     |                   |       |
|-----|-------------------|-------|
| 第四节 | 材料类存货按实际成本计价的核算   | (90)  |
| 第五节 | 材料类存货按计划成本计价的核算   | (108) |
| 第六节 | 委托加工存货、自制半成品和库存商品 | (119) |
| 第七节 | 存货清查和存货跌价准备       | (126) |

## 第五章 投 资 (134)

|     |        |       |
|-----|--------|-------|
| 第一节 | 投资的概念  | (135) |
| 第二节 | 短期投资   | (137) |
| 第三节 | 长期股权投资 | (145) |
| 第四节 | 长期债权投资 | (149) |

## 第六章 固定资产 (157)

|     |           |       |
|-----|-----------|-------|
| 第一节 | 固定资产概述    | (157) |
| 第二节 | 固定资产取得    | (162) |
| 第三节 | 固定资产折旧    | (171) |
| 第四节 | 固定资产租赁和修理 | (180) |
| 第五节 | 固定资产的减少   | (185) |
| 第六节 | 固定资产清查和减值 | (190) |

## 第七章 无形资产和长期待摊费用 (195)

|     |        |       |
|-----|--------|-------|
| 第一节 | 无形资产   | (195) |
| 第二节 | 长期待摊费用 | (203) |

## 第八章 流动负债 (207)

|     |            |       |
|-----|------------|-------|
| 第一节 | 流动负债概述     | (208) |
| 第二节 | 短期借款和应付款项  | (210) |
| 第三节 | 应付工资和应付福利费 | (218) |
| 第四节 | 应缴款项       | (230) |

## 第九章 长期负债 (245)

|     |        |       |
|-----|--------|-------|
| 第一节 | 长期负债概述 | (246) |
| 第二节 | 长期借款   | (249) |

|       |             |       |
|-------|-------------|-------|
| * 第三节 | 应付债券 .....  | (252) |
| 第四节   | 长期应付款 ..... | (258) |
| 第五节   | 债务重组 .....  | (262) |

|            |                    |              |
|------------|--------------------|--------------|
| <b>第十章</b> | <b>所有者权益 .....</b> | <b>(267)</b> |
| 第一节        | 所有者权益概述 .....      | (267)        |
| 第二节        | 实收资本 .....         | (269)        |
| 第三节        | 资本公积 .....         | (272)        |
| 第四节        | 留存收益 .....         | (275)        |

|             |                       |              |
|-------------|-----------------------|--------------|
| <b>第十一章</b> | <b>收入、费用和利润 .....</b> | <b>(281)</b> |
| 第一节         | 收入 .....              | (282)        |
| 第二节         | 费用 .....              | (296)        |
| 第三节         | 利润和利润分配 .....         | (307)        |

|             |                      |              |
|-------------|----------------------|--------------|
| <b>第十二章</b> | <b>财务会计报告 .....</b>  | <b>(319)</b> |
| 第一节         | 财务会计报告概述 .....       | (320)        |
| 第二节         | 资产负债表 .....          | (325)        |
| 第三节         | 利润表 .....            | (333)        |
| 第四节         | 现金流量表 .....          | (339)        |
| 第五节         | 会计报表附注和财务情况说明书 ..... | (345)        |

|               |                     |              |
|---------------|---------------------|--------------|
| <b>* 第十三章</b> | <b>会计调整 .....</b>   | <b>(348)</b> |
| 第一节           | 会计政策变更和会计估计变更 ..... | (348)        |
| 第二节           | 会计差错更正 .....        | (355)        |
| 第三节           | 资产负债表日后事项 .....     | (358)        |

## 第一章

## Diyizhang

## 总 论

**学习目标** 通过本章的学习,要求了解会计的分类和财务会计的含义;了解企业财务会计的基本理论体系。理解企业财务会计的目标和特点;理解财务会计的确认与计量;理解企业财务会计的一般原则。掌握企业财务会计的基本要素;掌握企业财务会计法规制度的基本内容。

**学习建议** 本章理论性强,涉及面广,既涉及会计基本理论,又与现行财会法规制度密切相关。学习中需联系基础会计课程中的有关内容,从会计理论在专业会计中具体运用的角度,理解财务会计的基本理论体系;结合社会现实,从规范企业财务会计行为、保证会计信息质量出发,学习和领会企业财务会计制度的体系及其基本内容;同时,应注意从总体上明确企业财务会计的特点及在财会学科体系中的地位。

我们知道会计是一个信息系统,同时又是一种经济管理活动。应用于企业的专业会计,就是企业财务会计。企业财务会计完整说明企业各项经济业务事项的会计核算,它运用的财会理论,体现的财会法规制度,承前启后,体系完整。首先从总体上来认识其内容和要求是十分必要的。

## 第一节 财务会计的特点和目标

### 一、会计分类

会计是一种应用广泛的管理活动,企业单位经济业务活动无不需

要会计为之服务。根据具体的应用范围和服务对象，会计可以分为不同的类别。

### （一）企业会计与非营利组织会计

企业组织与非营利组织的根本区别，在于其经营活动是否以营利为目的。企业是以营利为目的的经济组织。投资人将资本投入企业，就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获得最大利润。因此，企业会计涉及从接受投资，到资本营运、盈利获得、利润分配的全过程。非营利组织也称非企业组织，它没有获取经济利益或按照提供比例收回投入资金的要求，其业务营运的目的在于提供某种服务。如政府机关，不以营利为目的学校、医院、科研机构、社会团体等。

与上述相适应，为其服务的会计也就可以分为企业会计和非企业组织会计。非营利组织会计，也称为非企业组织会计，如行政单位会计、事业单位会计等。由于非营利组织与企业组织的目的、特征的不同，使为之服务的会计在要素、核算原则、处理方法、报告等多方面也存在着较大的差别。

### （二）企业会计的分类

企业会计按其服务对象、工作内容等方面的不同，可以进一步分为财务会计和管理会计。

财务会计是以确认、计量、记录、报告经济业务事项对企业财务状况与经营成果的影响为中心内容，并主要向外部提供财会信息的一种专业会计。财务会计应用于不同行业，就形成了各个行业的财务会计，但各行业会计之间有相当大的共性，这就有可能对财务会计从总体上去认识和掌握。所以，财务会计一般可以理解为不分行业、带有普遍性的企业财务会计。

管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心，向企业内部提供经营决策管理活动所需信息的会计。

企业会计无论怎样分类，终究是一个整体，难以将其各部分截然分开，分类只是为了说明企业会计不同的内容。财务会计信息主要为企业外部提供信息，但对企业内部管理人员的经营管理也是不可缺少的；管理会计信息主要用于内部管理，但也会为对企业外部报告提供相关信息，其计量、记录方式也同时运用一些属于财务会计的方法。种种会计分支的分立与并列是某一历史阶段所形成的，随着社会经济

的发展和科学知识的进步，目前的会计分工和并列也可能会发生新的组合或变化。

企业财务会计是基础会计的专业化，集中反映企业经济业务事项的会计核算与处理，在会计学科体系中处于核心地位。会计学科体系的基本构成，可以用图 1-1 作如下概括。

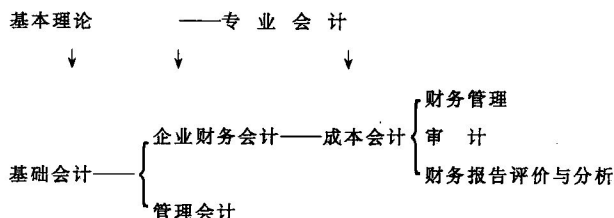


图 1-1

## 二、企业财务会计的目标

企业财务会计的目标是指企业财务会计应当达到的目的要求，它主要涉及两个方面：一是向那些信息使用者提供信息；二是向信息使用者提供什么信息。会计目标随着社会经济环境的变化，会计学科的发展而变更的。在当前形势下，我国财务会计的目标既要与会计的一般目标相一致，又要与社会主义市场经济这一基本社会经济环境相适应。我国企业财务会计的目标，主要是通过会计主体的经济业务事项进行核算，提供会计主体经济活动的会计信息。具体可以概括为以下几个方面：

### （一）为投资者了解企业情况，进行投资决策提供会计信息

在企业经营权与所有权相分离的情况下，作为企业的投资者并不直接参与企业的经营与管理，其投入资本的运作情况如何？企业的经营状况、财务状况及经营成果如何？投资者对这些情况的掌握一般要通过企业财务会计提供信息；同时，企业投资者的决策必须利用企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的会计信息，这些信息主要由企业的财务会计来提供。

### （二）为企业内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理和经营决策，不仅影响到企业的经济效益，而且关系到企业的前途和命运。企业有效的管理和正确的决策，必须依



据真实、可靠的数据和资料，财务会计信息是极其重要的信息资料。企业财务会计只有真实、完整地提供相关信息，才能便于企业管理者进行合理决策，加强内部管理，实现良好的经济效益。

### （三）为有关政府部门提供宏观调控所需要的会计信息

有关政府部门要通过财务会计信息，了解企业承担义务的履行情况。例如财政部门需要利用财务会计信息，掌握企业的会计行为是否符合法规制度的规定；税务部门需要利用财务会计信息，掌握企业税收的计算缴纳情况；证券监管部门需要了解上市公司公开的财务会计信息是否真实、完整；工商行政管理部门、统计部门等也需根据企业财务会计信息，了解和掌握国民经济整体运行情况等等。企业真实、完整的财务会计信息，可以满足国家对宏观经济合理有效地调控和管理，促进国民经济协调、有序地发展。

### （四）为债权人了解企业情况，进行信贷决策提供会计信息

债权人主要包括贷款给企业的银行、非银行金融机构，企业债券购买人等。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息，这就需要了解企业财务状况、经营成果、资金运用情况、债权人权益保障程度、偿债能力等方面的会计信息，以便作出有关的决策。这些方面的信息也必须通过企业的财务会计提供。

### （五）为企业职工和其他外部信息使用者提供会计信息

企业职工希望通过企业财务会计的信息，了解与他们切身利益相关的情况：企业经营是否稳定；企业财务状况；企业福利待遇是否变动；企业获利情况及其与工资、奖金的联系等等。

其他外部信息使用者，如企业的客户、社会公众等。企业客户与企业进行着各种交易活动，他们很关心交易对象的生存情况和财力状况；企业的存在和发展，必然对所在地区的社会、经济生活产生影响，所以，社会公众会对表明企业兴衰、活动范围与方式、近远期发展规划等财务会计信息予以关注。

## 三、企业财务会计的特点

企业财务会计是以企业会计准则和企业会计制度为主要依据，确认、计量、记录企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录营业收入的取得、成本费用的发生和归集，以及损益的形成与分配，定期