



财务会计实务

CAIWUKUAIJISHIWU

主 编/吴建新

主 审/吴兆刚



东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

财务会计实务

CAIYU CHUJIAOJIJIAOYI

主 编 王 芳

副 编 王 芳

财务会计 实务

CAIWU KUAIJI SHIWU

主 编：吴建新
副主编：张新颖 陈 侠 邹澍华
主 审：吴兆刚



东南大学出版社
· 南京 ·

内 容 提 要

本书紧紧围绕新的《基本会计准则》和《38 项具体会计准则》以及最新的财税法规进行编写。

本书共分 12 个模块,主要介绍了财务会计的基本理论和核算原理以及最新的会计实务,重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的核算原理、方法以及财务报告体系。

本书每个模块由若干项任务组成,每项任务基本上涵盖了案例导入、理论知识点、即学即思、实践技能点、即学即做、拓展实训等内容。最后附有会计科目表、即学即做参考答案和拓展实训参考答案等。

全书由浅入深、循序渐进,内容新颖、体例独到,是一本很好的教科书,既适合职业院校学生学习财务会计知识和技能,也适合于广大在职财会工作者自学和培训之用。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务/吴建新主编. —南京:东南大学出版社,
2009.9

ISBN 978 - 7 - 5641 - 1834 - 1

I. 财… II. 吴… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 157254 号

财务会计实务

主 编	吴建新	主 审	吴兆刚
出版发行	东南大学出版社		
地 址	南京四牌楼 2 号	邮 编	210096
出 版 人	江 汉		
经 销	江苏省新华发行集团		
印 刷	南京玉河印刷厂		
开 本	787 mm×1092 mm 1/16		
印 张	22.25	字 数	530 千字
版 次	2009 年 9 月第 1 版		
印 次	2009 年 9 月第 1 次印刷		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5641 - 1834 - 1		
印 数	1—3000 册		
定 价	39.80 元		

(凡因印装质量问题,可直接与读者服务部调换。电话:025—83792328)



教材编审委员会

主任委员：孙庆胜

副主任委员：吴兆刚

委 员：孙庆胜 吴兆刚

杨晓敏 张格余 王 震

为适应当前会计改革和职业教育改革的新形势,我们编写了本教材,本教材突出了这样几个特点:

1. 内容新颖。教材紧密结合我国财务会计改革发展实际,依据最新《基本会计准则》和《38项具体会计准则》以及最新的财税法规等进行编写。

2. 目的明确。作为职业院校财务会计教材,体现最新课改精神,按照“三以一化”的要求,坚持以能力为本位,采取模块教学、任务驱动,突出职业性和实践性,注重学生实际动手能力的培养。

3. 符合认知。教材力求按照人的认知规律,对内容论述做到深入浅出,循序渐进,易于理解和掌握。

4. 体例独到。按照教学做一体的要求来设计教材,从案例导入——理论知识点——即学即思——实践技能点——即学即做——拓展实训,理实一体、教学做一体,改变了传统的老师讲、学生听,老师写、学生记,理论实践两分离的状况,学生带着问题学习,在学习中发现、解决问题、拓展能力。

本书适合于职业院校会计专业学生学习使用,也可作为在职会计人员培训教材,使用时可结合实际对内容作适当增减。

书中不足之处,敬请读者批评指正。

编 者
2009年5月

模块一 财务会计基本理论	(1)
模块二 货币资金	(8)
任务一 库存现金的核算	(8)
任务二 银行存款的核算	(14)
任务三 其他货币资金的核算	(29)
模块三 应收及预付款项	(36)
任务一 应收票据的核算	(36)
任务二 应收账款的核算	(43)
任务三 预付账款的核算	(48)
任务四 其他应收款的核算	(49)
任务五 应收款项减值的核算	(50)
模块四 存 货	(56)
任务一 存货的计价	(56)
任务二 原材料的核算	(66)
任务三 库存商品的核算	(80)
任务四 委托加工物资的核算	(82)
任务五 周转材料的核算	(84)
任务六 存货清查的核算	(89)
模块五 投资	(91)
任务一 交易性金融资产的核算	(91)
任务二 持有至到期投资的核算	(96)
任务三 可供出售金融资产的核算	(102)
任务四 金融资产减值的核算	(106)
任务五 长期股权投资的核算	(109)
模块六 固定资产	(120)
任务一 固定资产取得的核算	(120)
任务二 固定资产折旧的核算	(127)

任务三 固定资产后续支出的核算	(132)
任务四 固定资产处置的核算	(134)
任务五 固定资产清查和减值的核算	(137)
模块七 无形资产和其他资产	(140)
任务一 无形资产的核算	(140)
任务二 其他资产的核算	(148)
模块八 流动负债	(149)
任务一 短期借款的核算	(149)
任务二 应付票据的核算	(152)
任务三 应付账款的核算	(155)
任务四 预收账款的核算	(158)
任务五 应付职工薪酬的核算	(160)
任务六 应交税费的核算	(167)
任务七 应付利息、应付股利和其他应付款的核算	(183)
模块九 非流动负债	(187)
任务一 长期借款的核算	(187)
任务二 应付债券的核算	(190)
模块十 所有者权益	(196)
任务一 实收资本的核算	(196)
任务二 资本公积的核算	(202)
任务三 留存收益的核算	(205)
模块十一 收入、费用、利润	(209)
任务一 收入的核算	(209)
任务二 费用的核算	(227)
任务三 利润的核算	(232)
模块十二 财务会计报告	(243)
任务一 资产负债表的编制	(243)
任务二 利润表的编制	(256)
任务三 现金流量表的编制	(261)
附录	(275)
附录一 会计科目	(275)
附录二 即学即做参考答案	(280)
附录三 拓展实训参考答案	(320)
主要参考文献	(347)

模块一 财务会计基本理论

学习目标

1. 理解财务会计特点
2. 了解财务会计目标
3. 能准确运用财务会计假设和基础
4. 能在会计核算中满足财务会计信息质量要求
5. 理解财务会计要素
6. 理解企业会计准则



● 理论知识点

一、会计及其分类

会计,是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告,反映和监督某一经济主体经济活动的一种经济管理活动。

会计,按其报告的对象不同,有财务会计和管理会计之分。

财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

二、财务会计的特点

与管理会计相比,财务会计具有以下几方面特点:

(一) 财务会计的服务对象主要是企业外部

包括:企业的所有者、企业的债权人、政府管理部门和社会公众。

(二) 财务会计工作的重点是反映过去已发生或已完成的会计信息

(三) 财务会计的主体是整个企业

(四) 财务会计方法稳定,程序固定

(五) 财务会计必须遵守公认的会计准则和会计法规制度

三、财务会计的目标

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任

履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

财务会计信息的主要使用者为投资人、债权人、政府部门和企业内部管理者等。

四、财务会计假设

会计假设,是会计人员对所处变化不定的会计环境作出合乎情理的判断。依据这些假设,会计人员才能确定会计确认、计量和报告的时间范围、空间范围、内容以及程序和方法,否则,会计工作无法进行。财务会计假设主要包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量假设,它是会计核算的基本前提。

(一) 会计主体假设

会计主体假设是组织会计核算工作的首要前提,会计主体应是一个独立经营、自负盈亏、责权利相结合的经济单位,典型的会计主体是企业。

会计主体与法律主体

会计主体与法律主体(即法人)是有区别的。一般来说,法律主体必然可以作为独立的会计主体。但是,会计主体并不一定就是法律主体,可以是法人,如企事业单位,也可以是非法人,如

独资企业或合伙企业;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部为管理需要而设立的某一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营假设

持续经营是指在正常情况下,会计主体的生产经营活动按既定的经营目标无限地经营下去,在可预见的未来,不会破产清算。

这也是资产在取得时为何要按历史成本进行计价的原因。

(三) 会计分期假设

由于企业经营活动是持续进行的,在时间上具有间断性,为满足企业内外会计信息使用者经营和投资决策的需要,企业把持续不断的生产经营过程划分为若干相等的会计期间,定期进行汇总和编制财务报表,从而及时提供有关企业财务状况和经营成果的会计信息,这就产生了会计分期假设。

会计期间的划分有日历年制和营业年制两种。根据《会计法》《企业会计准则》的规定,我国会计期间分为年度和中期。以日历年度作为企业的会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度,而短于一个完整的会计年度的报告期为中期。

(四) 货币计量假设

这一假设包含两层含义,一层意思是会计确认、计量、记录和报告均以货币作为计量单位,另一层意思是假定币值是稳定不变的。

五、财务会计基础——权责发生制

权责发生制,是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认和计量的标准,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

与权责发生制相对应的一种会计基础是收付实现制。它是以收到或支付的现金作为确

认收入和费用等的依据。目前,我国的行政事业单位会计普遍采用收付实现制。

六、财务会计信息质量要求

会计信息质量要求,是指财务报告提供的信息对使用者有用,需遵循下列原则:

(一) 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

(二) 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,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。

(三) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表必须清晰、明了、简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果,以便于报表使用者理解会计报表和利用会计信息,同时有利于审计人员进行查账验证。

(四) 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息是保证不同会计主体之间会计指标口径一致、相互可比,以便于会计信息的比较、分析、汇总,从而为进行宏观管理,为投资者正确作出决策,提供必要的依据。为了保证会计信息的可比性,企业的会计核算必须按照国家统一规定的会计处理方法进行。

(五) 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指在财务会计核算过程中,某一交易或事项的经济实质重于其法律形式,企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行财务会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为财务会计核算的依据。

(六) 重要性原则

重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算、单独反映,并在会计报告中作出重点说明,而对那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化,合并反映。

(七) 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指对某一会计事项有多种不同处理方法可供选择时,应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。根据谨慎性原则,企业对应收账款可计提坏账准备,对固定资产折旧的提取可采用加速折旧法等。

(八) 及时性原则

及时性原则是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时及时进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。及时性原则包括两个方面:一是会计事项的账务处理应当在当期内进行,不得拖延;二是会计报表应当在会计期间结束后在规定的日期内报送有关部门。如果会计处理与会计报告的编报不及时,则时过境迁,失去时效,会计信息就难以发挥作用。

七、财务会计要素

会计要素,既是确认、计量和报告企业财务状况,确定经营成果的基本单位,也是确定财

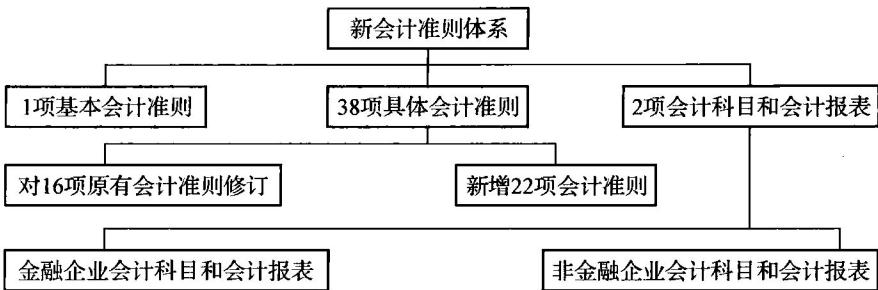


图 1.1 新会计准则体系构成图

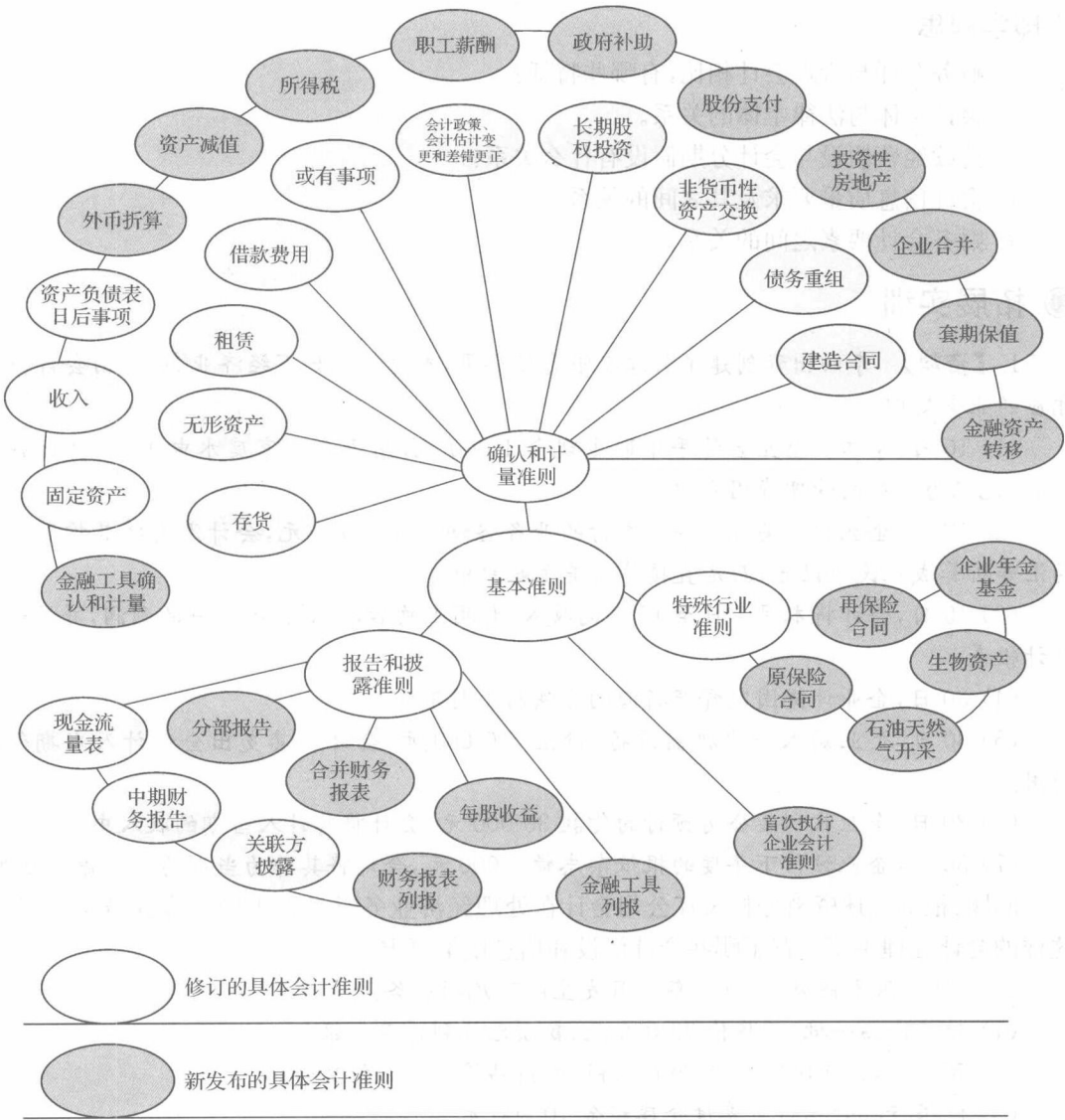


图 1.2 新的中国会计准则体系

我国的企业会计法规体系

我国的企业会计法规体系主要包括《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《企业会计准则》、《企业会计制度》等会计核算方面的法规,是以《会计法》为基础形成的一个比较完整的会计法规体系。《会计法》是我国会

计工作的根本大法,也是我国进行会计工作的基本依据。《会计法》对会计工作的主要方面作出规定,涉及我国会计工作的所有方面。《企业会计准则》是我国会计核算工作的基本规范。

即学即思

1. 财务会计与管理会计相比,有哪些特征?
2. 会计主体与法律主体的关系。
3. 持续经营假设与会计分期假设有什么关系?
4. 会计信息质量要求及其之间的关系。
5. 财务会计要素之间的关系。

拓展实训

1. 【资料】李四出资创建了长江有限责任公司,本月发生如下经济业务,并由会计做了相应的账务处理:

(1) 10日,李四从企业会计手中取走现金1 000元,用于自己家庭水电支出,会计将这1 000元记为企业的管理费用支出。

(2) 12日,企业收到某外资企业支付的业务咨询费3 000美元,会计没有将其按照当日的汇率折算成人民币记账,而是直接计入美元账户中。

(3) 15日,会计将本月1日至15日的收入、费用汇总后,计算出半个月的利润,并编制了会计报表。

(4) 30日,企业计提固定资产折旧的方法与上月不同。

(5) 30日,企业购入一台机器设备,价值500 000元,会计将其支出全部计入当期管理费用。

(6) 30日,企业收到某公司预付的货款30 000元,会计将其计入当期的收入中。

(7) 30日,企业预付下年度的报纸杂志费1 000元,会计将其作为当期的管理费用处理。

问题:根据上述资料分析长江公司会计在处理经济业务时是否正确?若有错误,请分析这样的会计处理主要违背了哪些会计假设和信息质量要求?

2. 长江有限责任公司2008年6月发生以下几项业务:

(1) 销售商品一批,总售价72 000元,款项已收到并存入银行。

(2) 预收货款24 000元,款项存入银行,商品将在7月份交付。

(3) 以银行存款预付下季度仓库租金10 800元。

(4) 销售商品一批,总售价84 000元,货物已发出,发票已开具,销售合同规定货款将于7月份结算。

(5) 以银行存款支付本月水电费3 000元。

- (6) 以银行存款支付本季度短期借款利息 12 000 元,其中,本月应负担 4 000 元。
- (7) 本月应负担财产保险费 2 000 元,款项尚未支付。
- 要求:分别采用权责发生制和收付实现制计算 6 月份收入与费用。

序号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
(1)				
(2)				
(3)				
(4)				
(5)				
(6)				
(7)				
合计				

模块二 货币资金

学习目标

1. 了解企业货币资金的内部控制制度
2. 了解库存现金、银行存款的收支管理
3. 能够进行库存现金账务处理
4. 理解各种结算方式的运用
5. 能够进行银行存款核对
6. 能够进行银行存款账务处理
7. 理解其他货币资金核算的范围
8. 能够进行其他货币资金账务处理



任务一 库存现金的核算

【案例】 弘达集团是一家生产企业,2007年10月31日现金日记账上有6 000元的库存现金,小王是出纳员。

1. 库存现金在企业的作用是什么?
2. 小王的职责是什么?平时处理哪些涉及现金的业务?如何对现金的收付及清查进行核算?

组织学生讨论,启发学生思考。

● 理论知识点

一、资产及特点

资产是指由过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具有以下特点:

1. 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。
2. 资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的。
3. 资产是企业从过去的交易或事项中形成获得的。

资产的分类

资产从不同角度可以作不同的分类。按其是否具有实物形态,资产可分为有形资产和无形资产;按其来源不同,资产可分为自有资产和租入资产;按其流动性不同,资产可分为流动资产

和非流动资产,其中流动资产又可分为货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等,而非流动资产则又可分为长期投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

二、货币资金的性质与范围

(一) 货币资金的性质

货币资金是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金。

货币资金通常用于购买材料、缴纳税金、发放职工薪酬、支付利息及股利或进行投资等。企业拥有的货币资金量是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

(二) 货币资金的范围

货币资金一般包括硬币、纸币、存入银行或其他金融机构的活期存款以及本票和汇票存款等可以立即支付使用的交换媒介物。

凡是不能立即支付使用的,一般不能视为货币资金。

(三) 货币资金的分类

按照存放地点和用途的不同,货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

三、货币资金内部控制制度

内部控制制度是企业重要的内部管理制度,指处理各种业务活动时,依照分工负责的原则在有关人员之间建立的相互联系、相互制约的管理制度等。

(一) 货币资金的控制应遵循的原则

包括职责分工、交易分开、内部稽核和定期换岗等。

(二) 货币资金核算和管理的目的

货币资金过少会削弱企业的支付能力和偿债能力;货币资金过多会造成资金闲置,降低资金的使用效益。因此,只有保持合适的货币资金存量,有效运用资金,才能达到企业价值最大化。

(三) 货币资金的控制应做到以下几点

1. 严格岗位分工、执行授权批准制度。
2. 加强现金和银行存款的管理。
3. 加强票据及有关印章的管理。
4. 加强监督检查。

四、现金管理制度

(一) 现金

现金有广义和狭义之分。西方国家会计中的“现金”指广义的现金,而我国则指的是狭义上的“库存现金”,即指存放在企业财会部门,由出纳人员经管的货币,包括人民币和各种外币。

现金的特点是流动性最强。