



高职高专财经管理类规划教材

财务会计

主 编 吴 榕
副主编 刘中爱 苗俊美
王 波 李 霞
主 审 姚云霞



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



高职高专财经管理类规划教材

财务会计

主 编 吴 榕
副主编 刘中爱 苗俊美
王 波 李 霞
主 审 姚云霞



中国经济出版社

• 北 京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/吴榕主编. - 北京: 中国经济出版社, 2009. 1

ISBN 978 - 7 - 5017 - 8575 - 9

I. 财… II. 吴… 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 (2008) 第 207104 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 焦晓云 (电话: 010 - 68319290 E-mail: jiaoxiaoyun@126.com)

责任印制: 张江虹

封面设计: 任燕飞

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京东光印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印张: 24 字数: 621 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版

印次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

书 号: ISBN 978 - 7 - 5017 - 8575 - 9/F · 7566

定价: 42.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换, 电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282 国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

前 言

随着我国市场经济的进一步深入发展和 WTO 的进程加快,企业会计对高职会计教育的要求越来越高!我国高职会计教育教学必须根据会计职业技能的特点,以就业为导向,培养有职业操守和会计职业技能,具有较强的、敏锐的职业判断力,具有专业工作协调能力,能胜任初、中级会计工作的技能型、应用型会计人才。

本教材是根据 2002 年国务院关于大力发展职业教育的决定和 2004 年教育部关于《以就业为导向,深化高等职业教育改革的若干意见》的指示精神;根据我国 2006 年财政部颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》以及 2009 年最新财经法规的要求,以通用会计为背景,选用双师型教师精心编写而成。

本教材是在已经学习了《基础会计》课程的基础上,从会计理论适度、适用角度出发,结合多年的会计工作和教学经验,集合其他《财务会计》教材的优点,深入浅出、循序渐进地阐述了企业会计准则,通过大量的原始单证和例题加以说明,教材内容直观、易教、易学、易懂,教材编写中特别加强了会计工作实践性和技能性相关知识的介绍,体现了会计的职业判断能力培养的需要,缓解了学生对会计学习的畏惧心理,促使学生学习之后就能做账、报账和纳税申报等。

为了巩固学生所学的知识,本教材每章之后都附有必要的复习思考题,并且另有配套的《财务会计习题与实训》,并配有习题答案,以方便学生练习和自学。本教材一般用两学期完成教学任务,第一学期每周 6 节,第二学期每周 4 节。

本书除作为高职院校会计专业的专业教材外,也可作为各行各业会计人员的培训教材和自学参考用书;非会计专业用本教材可以只学第一至第十四章。

本书由吴榕(安徽财贸职业学院副教授、注册会计师)担任主编;刘中爱(安徽财贸职业学院副教授、会计师)、苗俊美(安徽审计职业学院副教授)、王波(安徽城市管理职业学院讲师、会计师)和李霞(广东湛江财贸职业学院讲师、会计师)担任副主编;全书由姚云霞(安徽财贸职业学院高级讲师)担任主审,吴榕负责总纂修改和定稿。

全书共十九章,其中第一、三、五、七章由吴榕编写;第二章由席曦编写(安徽财贸职业学院讲师);第四、十四章由苗俊美编写;第九、十三章由姚云霞编写(安徽财贸职业学院高级讲师);第六、八章由王波编写;第十一章由李霞编写;第十二章由陈祖权编写(广东湛江财贸职业学院讲师、会计师);第十、十五、十六、十七、十八、十九章由刘中爱编写。

本书编写过程中,得到了安徽财贸职业学院院长耿金岭教授、会计学系李春友主任以及其他同事的大力支持和帮助,并得到本系列教材编委会全体专家的指导和帮助,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,本书虽经认真审阅,但疏漏和错误之处在所难免。敬请会计专家和使用本教材的师生及其他读者批评指正,我们将不胜感激!

编 者
2008 年 12 月

目 录

第一章 财务会计总论	1
第一节 财务会计的概念和特点	1
第二节 财务会计工作	3
第三节 会计计量属性	5
第四节 会计科目	6
【复习思考题】	8
第二章 货币资金	9
第一节 库存现金	9
第二节 银行存款	11
第三节 其他货币资金	20
【复习思考题】	22
第三章 金融资产	23
第一节 金融资产概述	23
第二节 交易性金融资产	25
第三节 持有至到期投资	28
第四节 可供出售金融资产	35
第五节 应收款项	40
【复习思考题】	53
第四章 存 货	54
第一节 存货概述	54
第二节 存货的初始计量	56
第三节 发出存货的计价	57
第四节 原材料按实际成本计量	62
第五节 原材料按计划成本计量	69
第六节 周转材料	76
第七节 委托加工物资	80
第八节 库存商品	82

第九节 期末存货盘点和减值准备的计量	86
【复习思考题】	91
第五章 长期股权投资	92
第一节 长期股权投资概述	92
第二节 长期股权投资的初始计量	94
第三节 长期股权投资的后续计量	98
【复习思考题】	107
第六章 固定资产	108
第一节 固定资产概述	108
第二节 固定资产的初始计量	110
第三节 租入固定资产的计量	116
第四节 固定资产的后续计量	120
第五节 固定资产处置	130
第六节 固定资产减值	132
【复习思考题】	133
第七章 投资性房地产	134
第一节 投资性房地产概述	134
第二节 投资性房地产的初始计量	135
第三节 投资性房地产的后续计量	137
第四节 投资性房地产的转换和处置	139
【复习思考题】	142
第八章 无形资产及其他资产	144
第一节 无形资产概述	144
第二节 无形资产的初始计量	146
第三节 无形资产的后续计量	148
第四节 无形资产的处置与报废	151
第五节 长期待摊费用及其他资产	152
【复习思考题】	154
第九章 流动负债	155
第一节 流动负债概述	155
第二节 短期借款	156
第三节 应付职工薪酬	160
第四节 应交税费	173

第五节 其他应付款项	190
【复习思考题】	195
第十章 非流动负债	197
第一节 非流动负债概述	197
第二节 借款费用	198
第三节 长期借款	203
第四节 应付债券	205
第五节 长期应付款	208
【复习思考题】	208
第十一章 所有者权益	209
第一节 所有者权益概述	209
第二节 实收资本	210
第三节 资本公积	216
第四节 留存收益	220
【复习思考题】	222
第十二章 收入、费用、利润	224
第一节 收 入	224
第二节 费 用	237
第三节 利 润	239
第四节 利润分配	243
【复习思考题】	245
第十三章 企业所得税会计	246
第一节 企业所得税会计概述	246
第二节 计税基础和暂时性差异	254
第三节 递延所得税资产及递延所得税负债	261
第四节 所得税费用的确认和计量	263
第五节 企业所得税的会计核算	264
【复习思考题】	266
第十四章 财务会计报告	268
第一节 财务会计报告概述	268
第二节 资产负债表	270
第三节 利润表	283
第四节 现金流量表	286

第五节 所有者权益变动表	306
第六节 财务会计报表附注	308
【复习思考题】	309
第十五章 资产负债表日后事项	310
第一节 资产负债表日后事项概述	310
第二节 资产负债表日后调整事项	312
第三节 资产负债表日后的非调整事项	318
第四节 资产负债表日后事项的披露	320
【复习思考题】	320
第十六章 非货币性资产交换	321
第一节 非货币性资产交换概述	321
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	322
第三节 非货币性资产交换的披露	335
【复习思考题】	335
第十七章 或有事项	336
第一节 或有事项概述	336
第二节 或有事项的确认和计量	338
第三节 或有事项会计处理原则的运用	341
第四节 或有事项的披露	346
【复习思考题】	347
第十八章 债务重组	348
第一节 债务重组概述	348
第二节 债务重组的会计处理	349
第三节 债务重组的披露	359
【复习思考题】	360
第十九章 会计政策、会计估计变更和差错更正	361
第一节 会计政策及其变更	361
第二节 会计估计变更	367
第三节 前期差错更正	371
【复习思考题】	373
参考文献	374

第一章 财务会计总论

【教学目的】 通过教学使学生明确财务会计的概念,掌握财务会计的作用和特点,明确财务会计的工作岗位,明确财务会计的确认、计量和报告的依据,熟悉会计科目。

【教学重点】 财务会计的概念和特点,财务会计的工作岗位。

【教学难点】 财务会计的特点,财务会计的工作岗位。

【情境设置】 思考一下,如果你作为华泰公司的主办会计、出纳会计、工资核算员、往来结算会计、总账报表会计,你将如何开展公司的各项会计工作?你认为一位合格的会计应具备哪些素质?

第一节 财务会计的概念和特点

一、财务会计的产生和发展

会计的发展大体经历了古代会计(15世纪末期以前)、近代会计(15世纪末期至20世纪50年代)和现代会计(20世纪50年代后)三大阶段。财务会计就产生和发展于现代会计阶段。

进入20世纪,工业经济时代的会计逐步发展为现代会计。在这一阶段,会计规范体系开始建立;美国20年代末30年代初的经济危机,促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及对会计准则的系统研究和制定。财务会计准则体系的形成奠定了现代会计法制体系和理论体系的基础,同时也促进了传统会计向现代会计转变。

20世纪50年代以后,进入现代会计阶段,随着企业会计准则和现代管理科学同时向纵深发展,传统会计出现了裂变。在这一阶段,会计主要有四个方面的变化:

1. 随着股份公司的快速发展,使得传统会计逐渐形成为财务会计,企业会计从以对内提供会计信息为主逐渐转变为以对外提供会计信息为主。

2. 商品经济的迅猛发展和企业之间的竞争加剧,导致了管理会计与财务会计相分离。1952年,国际会计师联合会正式通过“管理会计”这一专业术语,它标志着会计正式划分为财务会计和管理会计两大领域。管理会计的出现是现代会计发展的主要标志。

财务会计是对外会计,主要是为企业外部提供符合“公认会计原则”的会计信息。

管理会计是对内会计,负责为企业内部管理层提供预测、决策、控制、考评等相关信息,以促进企业单位内部经济管理水平的提高和经济效益的增长,提高企业竞争力。

3. 电子计算机在会计中的运用,网络会计的产生,使会计从繁重的手工操作中解脱出来,会计的监督职能也得以更充分地发挥。

4. 目前,随着世界经济一体化进程的加快,财务会计的发展更趋国际化。国际会计准则越

来越被世界各国所接受,我国 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》已与国际会计准则趋同。

二、财务会计的概念

财务会计是以基础会计理论和方法为依托,以企业会计准则和有关财经法规为依据,对企业单位已经发生或完成的各项经济活动及财务成果进行计量、确认和监督,主要通过定期财务会计报告形式向信息使用者提供相关的会计信息,并进行必要的经济分析、预测和决策的一种经济管理活动。

三、财务会计的目标

依据我国《企业会计准则》的规定和企业经济管理的要求,可以将会计的目标表述为:财务会计的目标是依据企业会计准则的要求,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相关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,帮助财务会计报告使用者做出正确、明智的经济决策。

从财务会计目标中可以看出,财务会计报告使用者也即信息使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、企业自身和社会公众等。

会计的目标既决定和制约着会计人员的工作方向,同时也是会计工作质量考核和评价的标尺。每位会计工作者都要为实现会计目标而努力工作。

四、财务会计的特点

与管理会计相比较,财务会计具有以下特点:

(一)以企业会计准则为规范。财务会计必须以企业会计准则为规范、为准绳,对企业单位已经发生或完成的各项经济活动及财务成果进行计量、确认和报告。

(二)主要是对外提供统一格式的财务会计报告。财务会计的主要任务是以财务会计报告的形式对外提供会计信息,主要包括资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表等。

(三)会计人员必须具备较高的职业判断能力。在财务会计工作中,许多会计业务处理存在着职业判断,如资产减值准备金额的确定,预计负债额的确定,资产折旧或摊销期限的确定,资产可变现净值的确定等都需要会计人员进行客观、恰当的职业判断,而这也正体现着会计人员的职业能力和水平。

(四)财务会计对各项日常经济活动仍然沿用传统会计的理论、方法和程序进行有效的会计核算和监督。

(五)财务会计对复杂和特殊的经济活动,在会计理论、方法程序上有所创新和突破。

1. 财务会计将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成较为严密而稳定的会计结构。

2. 高级财务会计在会计理论上有了很大的突破,有时甚至是对传统会计理论的颠覆。

按照企业单位经济活动的复杂程度以及所运用的会计理论和方法的复杂程度,可以将财务会计计划分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计。

初级和中级财务会计仍然以传统会计中的会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四大会计

假设为基本前提,以权责发生制为会计基础。本教材只介绍初级和中级财务会计。

高级财务会计主要处理复杂和特殊的会计业务,对企业单位复杂和特殊的经济业务,由于原有的传统会计理论、方法和程序不能客观、可靠的计量,从而促进了会计理论和方法的进一步发展,如企业清算会计就否定了持续经营假设和权责发生制,通货膨胀会计就否定了币值稳定的假设等。

第二节 财务会计工作

一、企业会计工作岗位

财政部规定,只有取得会计从业资格证的人员才能从事企业单位的会计工作,根据财政部颁布的《会计基础工作规范》的规定,各单位应根据本单位会计业务需要设置会计工作岗位。

会计工作岗位一般可分为:会计机构负责人或者会计主管人员,出纳,财产物资核算,工资核算,成本费用核算,财务成果核算,资金核算,往来结算,总账报表,稽核,档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可以根据需要设置相应工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。

会计工作岗位,可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作,也即要符合“钱账分管”的原则。

二、企业会计核算的内容

按照我国《会计法》的规定,各企业单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。按会计法规定,下列经济业务事项应办理会计手续,进行会计的确认、计量和报告:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权债务的发生和结算;④资本、基金的增减;⑤收入、支出、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

三、会计要素

会计要素是会计对象按经济特征所做的最基本的分类,也是会计核算对象的具体化。会计要素具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。

(一)资产

资产是指企业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。资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

企业过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。由企业拥有或控制,是指企业享有某项资源的所有权,或虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益,是指直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

将一项资源确认为资产,除应符合资产的定义外,还需要同时满足以下两个条件:

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

2. 该资源的成本或价值能够可靠地计量。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

将一项现时义务确认为负债,首先应符合负债的定义,此外,还应同时满足以下两个条件:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。只有在经济利益很可能流入,从而导致企业资产增加或负债减少,并且经济利益的流入额能够可靠计量时,才能确认收入。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。只有在经济利益很可能流出,从而导致企业资产减少或者负债增加,并且经济利益的流出额能够可靠计量时,才能确认费用。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或者损失。

四、会计信息质量要求

根据财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》中规定的会计信息质量规范性要求,是会计工作的准绳,会计人员必须严格遵照执行。它具体包括八个方面:①可靠性;②相关性;③可理解性;④可比性;⑤实质重于形式;⑥重要性;⑦谨慎性;⑧及时性。

第三节 会计计量属性

一、会计计量属性的概念

会计计量,是为了将符合企业会计准则确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素登记入账,并列报于财务会计报告而确定其金额的过程。企业应按照规定会计计量属性进行计量,确定其相关的金额。

会计计量属性,是指会计所要计量的某一要素的特性方面。从会计的角度看,会计计量属性反映的是会计要素金额的确定基础。

二、会计计量属性的构成

按照《企业会计准则——基本准则》规定,会计的计量属性主要包括以下五种:

(一)历史成本计量

历史成本计量是指按照资产购置时支付的现金或现金等价物的金额,或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照其现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中的偿还负债与其需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

(二)重置成本计量

重置成本计量是指资产按照现在购买相同或相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

(三)可变现净值计量

可变现净值计量是指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(四)现值计量

现值计量是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(五)公允价值计量

公允价值计量是指资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方资源进行资产交换或债务清偿的金额计量。

三、会计计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时,应严格按照规定,根据经济业务的性质,恰当选择相应的计量属性。对会计要素的计量,一般应采用历史成本计量属性。例如,企业购进存货、固定资产、生产产品等,应以所购入资产所发生的实际成本作为资产计量的金额。

但是在某些情况下,如果仅仅以历史成本作为计量属性,可能难以达到会计的信息质量要求,不利于实现财务报告的目标,有时甚至会降低会计信息的质量。例如,企业持有的衍生金融

工具往往没有实际成本,或者即使有实际成本,实际成本与其价值也相差甚远。因此,如果按照历史成本进行计量,大量的衍生金融工具交易将成为表外事项,与衍生金融工具有关的价值及其风险信息将无法得到充分披露。在这种情况下,为了提高会计信息的相关性、有用性,就有必要采用公允价值计量属性进行会计计量,以弥补历史成本计量属性的缺陷。

鉴于应用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等其他计量属性,往往需要依赖于估计,为了使估计的金额在提高会计信息的相关性的同时,又不影响其可靠性,企业会计准则要求企业应保证根据重置成本、可变现净值、现值和公允价值所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量;如果这些金额无法取得或不能可靠计量,则不允许采用其他计量属性。

第四节 会计科目

一、会计科目的概念

会计科目是对会计六要素的具体内容进行分类核算的项目,会计科目是账户的名称。各会计科目之间既有严格的区别,又有内在的联系,因而构成了科学的会计科目体系。

二、会计科目表

财务会计工作所采用的一级和部分二级会计科目,必须执行财政部2006年10月30日颁布的《企业会计准则——应用指南》中所确定的156个会计科目。详见表1-1所示。

企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下,可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。企业不存在的交易或事项,可不设置相关会计科目。对于明细科目,企业可以参照本附录中的规定自行设置。会计科目编号供企业填制会计凭证、登账、查阅会计账目、采用会计软件系统参考,企业可结合实际情况自行确定会计科目编号。

表 1-1

会计科目表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	81	2203	预收账款
1	1001	库存现金	82	2211	应付职工薪酬
2	1002	银行存款	83	2221	应交税费
3	1003	存放中央银行款项	84	2231	应付利息
4	1011	存放同业	85	2232	应付股利
5	1012	其他货币资金	86	2241	其他应付款
6	1021	结算备付金	87	2251	应付保单红利
7	1031	存出保证金	88	2261	应付分保账款
8	1101	交易性金融资产	89	2311	代理买卖证券款
9	1111	买入返售金融资产	90	2312	代理承销证券款
10	1121	应收票据	91	2313	代理兑付证券款
11	1122	应收账款	92	2314	代理业务负债
12	1123	预付账款	93	2401	递延收益
13	1131	应收股利	94	2501	长期借款
14	1132	应收利息	95	2502	应付债券

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
15	1201	应收代位追偿款	96	2601	未到期责任准备金
16	1211	应收分保账款	97	2602	保险责任准备金
17	1212	应收分保合同准备金	98	2611	保户储金
18	1221	其他应收款	99	2621	独立账户负债
19	1231	坏账准备	100	2701	长期应付款
20	1301	贴现资产	101	2702	未确认融资费用
21	1302	拆出资金	102	2711	专项应付款
22	1303	贷款	103	2801	预计负债
23	1304	贷款损失准备	104	2901	递延所得税负债
24	1311	代理兑付证券			三、共同类
25	1321	代理业务资产	105	3001	清算资金往来
26	1401	材料采购	106	3002	货币兑换
27	1402	在途物资	107	3101	衍生工具
28	1403	原材料	108	3201	套期工具
29	1404	材料成本差异	109	3202	被套期项目
30	1405	库存商品			四、所有者权益类
31	1406	发出商品	110	4001	实收资本
32	1407	商品进销差价	111	4002	资本公积
33	1408	委托加工物资	112	4101	盈余公积
34	1411	周转材料	113	4102	一般风险准备
35	1421	消耗性生物资产	114	4103	本年利润
36	1431	贵金属	115	4104	利润分配
37	1441	抵债资产	116	4201	库存股
38	1451	损余物资			五、成本类
39	1461	融资租赁资产	117	5001	生产成本
40	1471	存货跌价准备	118	5101	制造费用
41	1501	持有至到期投资	119	5201	劳务成本
42	1502	持有至到期投资减值准备	120	5301	研发支出
43	1503	可供出售金融资产	121	5401	工程施工
44	1511	长期股权投资	122	5402	工程结算
45	1512	长期股权投资减值准备	123	5403	机械作业
46	1521	投资性房地产			六、损益类
47	1531	长期应收款	124	6001	主营业务收入
48	1532	未实现融资收益	125	6011	利息收入
49	1541	存出资本保证金	126	6021	手续费及佣金收入
50	1601	固定资产	127	6031	保费收入
51	1602	累计折旧	128	6041	租赁收入
52	1603	固定资产减值准备	129	6051	其他业务收入
53	1604	在建工程	130	6061	汇兑损益
54	1605	工程物资	131	6101	公允价值变动损益
55	1606	固定资产清理	132	6111	投资收益
56	1611	未担保余值	133	6201	摊回保险责任准备金

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
57	1621	生产性生物资产	134	6202	摊回赔付支出
58	1622	生产性生物资产累计折旧	135	6203	摊回分保费用
59	1623	公益性生物资产	136	6301	营业外收入
60	1631	油气资产	137	6401	主营业务成本
61	1632	累计折耗	138	6402	其他业务成本
62	1701	无形资产	139	6403	营业税金及附加
63	1702	累计摊销	140	6411	利息支出
64	1703	无形资产减值准备	141	6421	手续费及佣金支出
65	1711	商誉	142	6501	提取未到期责任准备金
66	1801	长期待摊费用	143	6502	提取保险责任准备金
67	1811	递延所得税资产	144	6511	赔付支出
68	1821	独立账户资产	145	6521	保单红利支出
69	1901	待处理财产损溢	146	6531	退保金
		二、负债类	147	6541	分出保费
70	2001	短期借款	148	6542	分保费用
71	2002	存入保证金	149	6601	销售费用
72	2003	拆入资金	150	6602	管理费用
73	2004	向中央银行借款	151	6603	财务费用
74	2011	吸收存款	152	6604	勘探费用
75	2012	同业存放	153	6701	资产减值损失
76	2021	贴现负债	154	6711	营业外支出
77	2101	交易性金融负债	155	6801	所得税费用
78	2111	卖出回购金融资产款	156	6901	以前年度损益调整
79	2201	应付票据			
80	2202	应付账款			

【复习思考题】

1. 会计发展经历了哪几个阶段？
2. 请简述财务会计的发展历程。
3. 什么是财务会计？财务会计的特点有哪些？
4. 请简述财务会计的目标。
5. 会计的基本前提有哪些？请分别加以说明。
6. 会计的假定有哪些？你是如何理解的。
7. 会计的信息质量要求有哪些？请分别加以说明。
8. 会计的要素有哪些？其各自的概念和包含的内容有哪些？
9. 会计的计量属性有哪些？请分别加以说明。
10. 你能熟记会计科目的名称并理解其含义吗？

第二章 货币资金

【教学目的】 通过教学,使学生明确货币资金的概念及构成,掌握各种货币资金的计量方法和内部控制管理规定及各种结算方式的含义、使用程序、适用范围和适用条件等。

【教学重点】 货币资金日常收付的账务处理以及各种结算方式的正确运用。

【教学难点】 各种支付结算凭证的填制以及各种结算方式的正确运用。

【情境设置】 华泰公司准备到北京佳惠公司采购 50 万元的甲、乙等材料,目前对这些材料的质量和价格还不能确定,现在派汪亚雅前去采购,对方要求现款结算,请问,应采用什么结算方式比较科学?如果华泰公司目前资金周转困难,又该采用什么结算方式?

第一节 库存现金

一、货币资金的概念

货币资金是指在企业生产经营过程中以货币形态存在的资产,是企业流动资产的重要组成部分。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有一定量的货币资金,持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。根据货币资金存放地点和用途的不同,货币资金可分为库存现金、银行存款和其他货币资金三种。

二、库存现金的概念

在会计上,库存现金有广义和狭义之分。广义的库存现金包括库存现金、银行存款和其他符合现金定义的票证等;狭义的库存现金仅指库存现金,包括人民币和外币。本章中的库存现金是指狭义的,即存放于企业财会部门、由出纳人员经管的库存现金。

三、库存现金内部控制制度

库存现金是企业资产中流动性最强、盈利性最差的资产,加强对其管理和控制,对于保障企业资产安全完整,提高资金的周转速度和使用效益,促进商品生产和流通等具有重要的意义。

(一)库存现金使用范围

国家鼓励开户单位和个人在经济活动中,采取转账方式进行结算,尽量减少使用现金直接结算。这样,既可以减少货币流通量,保证现金安全,同时还可以降低犯罪的机率。根据《中华人民共和国现金管理暂行条例》的规定,开户单位可以在下列范围内使用库存现金:①职工工资、津贴;②个人劳务报酬;③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;④各种劳