

高职高专财经系列规划教材

# 财务会计 (上篇)

## —— 初级财务会计

**Caiwu kuaiji** (Shangpian)  
—— Chuji Caiwu kuaiji

主编 陈 静 张利霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高职高专财经系列规划教材

# 财务会计(上篇)

——初级财务会计

主编 陈 静 张利霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务会计. 上篇, 初级财务会计 / 陈静, 张利霞主编.

— 上海: 立信会计出版社, 2011.1

高职高专财经系列规划教材

ISBN 978-7-5429-2775-0

I. ①财 … II. ①陈 … ②张 … III. ①财务会计-高等学校: 技术学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 009053 号

策划编辑 陈岗伟

责任编辑 余 榕

封面设计 周崇文

## 财务会计(上篇)——初级财务会计

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021) 64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787 毫米 × 960 毫米 1/16

印 张 19.25

字 数 327 千字

版 次 2011 年 1 月 第 1 版

印 次 2011 年 1 月 第 1 次

印 数 1 - 4 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2775 - 0/F

定 价 29.00 元

---

# 前言

国务院在《关于进一步深化普通高等学校毕业生就业制度改革有关问题的意见》和《关于大力发展职业教育的决定》中明确提出：职业教育要“以服务为宗旨、以就业为导向”，“在全社会实行学业证书、职业资格证书并重的制度”，“要加强对高等专科学校学生的职业技能培训，鼓励取得相应职业资格证书”。为适应高职教育发展和大学生职业资格证书制度的推行，提高高职学生职业素质与就业竞争能力，编写一批既适合高职教育要求，又与职业资格证书有机结合的教材势在必行。

为了让学生顺利通过初级会计资格考试，以及为毕业后参加中级会计资格考试打下坚实的基础，编者特编写了本套既能满足高职院校教学，又能贯彻执行职业证书制度的《财务会计》教材。本套教材的特点如下：

(1) 内容新颖。参照新的《企业会计准则》编写，不仅内容最新，而且注重核算操作规范与内部控制制度，强调依法核算与监督。

(2) 教考结合。将国家的会计资格考试内容与高



职院校《财务会计》课程相结合。本套教材分上下两篇：上篇——初级财务会计以六大会计要素的基本核算为主要内容，下篇——中级财务会计在上篇的基础上，以特殊会计事项的处理为主要内容。

(3) 强调应用。会计理论、方法的阐述，会计案例的介绍，都贴近实务，把知识的应用与培养学生的动手操作能力有机地结合起来。

(4) 方便自学。本套教材结构清楚，层次分明、语言流畅，通俗易懂。

本套教材由陈静、张利霞任主编，负责统稿并通审全部书稿；张荣静任副主编。各章的具体编写分工如下：第一章、第四章由张利霞编写；第二章、第三章由温毓敏编写；第五章、第六章由陈静编写；第七章、第八章由张荣静编写；第九章、第十章由王东梅编写；第十一章、第十二章由刘涛编写。

本套教材在编写过程中，得到了刘俊哲教授、肖宪堂副教授及同仁们的大力支持和帮助，并参考了新的《企业会计准则》，以及会计专业技术资格考试辅导教材，编者在此一并表示感谢！由于编者认知水平和能力有限，书中难免有不足之处，敬请专家和广大读者批评指正。

编 者

2010年12月

# 目 录

## □ 第一章

总论 .....	001
学习目标 .....	001
第一节 财务会计概述 .....	001
第二节 财务会计要素与计量 .....	005
第三节 财务会计法规 .....	009
习题 .....	011

## □ 第二章

货币资金 .....	014
学习目标 .....	014
第一节 库存现金 .....	014
第二节 银行存款与支付结算 .....	018
第三节 其他货币资金 .....	033
习题 .....	035

## □ 第三章

应收及预付款项 .....	039
学习目标 .....	039
第一节 应收票据 .....	039
第二节 应收账款 .....	045
第三节 预付账款及其他应收款 .....	048
第四节 应收账款减值 .....	051
习题 .....	056



□ 第四章	<b>存货</b> .....	061
	学习目标 .....	061
	第一节 存货概述 .....	061
	第二节 原材料 .....	066
	第三节 周转材料 .....	079
	第四节 委托加工物资 .....	085
	第五节 库存商品 .....	087
	第六节 存货的期末计量 .....	090
	习题 .....	094
□ 第五章	<b>金融资产</b> .....	099
	学习目标 .....	099
	第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 .....	099
	第二节 持有至到期投资 .....	105
	第三节 可供出售金融资产 .....	113
	第四节 金融资产减值 .....	119
	习题 .....	123
□ 第六章	<b>长期股权投资</b> .....	130
	学习目标 .....	130
	第一节 长期股权投资概述 .....	130
	第二节 长期股权投资的初始计量 .....	132
	第三节 长期股权投资的后续计量 .....	137
	习题 .....	146
□ 第七章	<b>固定资产</b> .....	152
	学习目标 .....	152
	第一节 固定资产概述 .....	152

	第二节 固定资产的初始计量 .....	156
	第三节 固定资产折旧 .....	164
	第四节 固定资产的后续支出 .....	169
	第五节 固定资产的处置与清查 .....	173
	第六节 固定资产减值 .....	176
	习题 .....	177
□ 第八章	<b>无形资产</b> .....	181
	学习目标 .....	181
	第一节 无形资产的确认和初始计量 .....	181
	第二节 研究开发支出的确认和计量 .....	186
	第三节 无形资产的后续计量 .....	188
	第四节 无形资产的处置 .....	191
	习题 .....	193
□ 第九章	<b>流动负债</b> .....	197
	学习目标 .....	197
	第一节 短期借款 .....	197
	第二节 应付及预收款项 .....	199
	第三节 应付职工薪酬 .....	205
	第四节 应交税费 .....	211
	第五节 其他流动负债 .....	223
	习题 .....	225
□ 第十章	<b>非流动负债</b> .....	229
	学习目标 .....	229
	第一节 长期借款 .....	229
	第二节 应付债券 .....	231
	第三节 长期应付款 .....	236





□ 第十一章

习题 .....	239
<b>所有者权益</b> .....	242
学习目标 .....	242
第一节 实收资本 .....	242
第二节 资本公积 .....	247
第三节 留存收益 .....	250
习题 .....	255

□ 第十二章

<b>收入、费用和利润</b> .....	258
学习目标 .....	258
第一节 收入 .....	258
第二节 费用 .....	279
第三节 政府补助 .....	283
第四节 利润 .....	289
习题 .....	293

□ 参考文献

.....	299
-------	-----

# 第一章 总论



## 学习目标

1. 掌握财务会计的内容。
2. 明确财务会计的概念、特点。
3. 了解财务会计的法规体系。

任何企业的生存与发展都离不开财务会计,它记载了企业的过去,监督且体现了企业的现在,不断预测和调整企业的未来,使企业获得更多的盈利。财务会计已被公认为现代企业经营管理中不可缺少的重要组成部分。

## 第一节 财务会计概述

### 一、财务会计的概念

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的,特别是现代管理科学渗透到会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。从20世纪50年代开始,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支,开创了现代会计的新纪元。

财务会计就是按照公认的会计原则和会计法规制度的要求,运用会计学的基本理论和特有的方法,将企业的财务状况、经营成果和现金流量向财务报告使用者提供的信息系统。



## 二、财务会计的特点

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统,它们之间既有密切联系,又有明显的区别,两者互为补充,互相配合,在企业经营管理中发挥着各自不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点。

### (一) 财务会计的服务对象主要是企业外部

财务会计虽然也向企业内部传输财务信息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等企业外部关系人提供信息,使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。

### (二) 财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实反映和严格控制。虽然财务会计工作在进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

### (三) 财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督,都是立足于某个企业生产经营的全局,把整个企业作为一个统一体且不涉及企业内部的某一部门、某一车间的局部问题。在向企业外部的关系人定期报告一定期间的财务状况、经营成果和现金流量时,通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明,报告企业某年、某月的总括情况,而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

### (四) 财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序,即根据原始凭证编制记账凭证,根据记账凭证登记会计账簿,根据会计账簿编制会计报表,并且会计凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。

### (五) 财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度

《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据,企业会计准则体系是会计核算工作的规范,是处理会计实务的准绳。

### 三、会计基本假设

会计基本假设是指对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定,是建立会计原则的基础,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

#### (一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。

#### (二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模地减少业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

#### (三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期,年度和中期均按公历起讫日期确定,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

#### (四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位,以反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计的确认计量和报告过程中,之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。我国的会计核算规定以人民币为记账本位币,在有多种货币存在的条件下,要将有关外币用某种汇率折算为记账本位币,以此登记账簿、编制会计报表。



## 四、会计基础

企业会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外，其他大部分业务采用收付实现制。

## 五、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用人决策有用应具备的基本特征。

### 1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

### 2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。

### 3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

### 4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。

(2) 不同企业相同会计期间可比。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认为、计量和报告要求提供有关会计信息。

#### 5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

#### 6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

#### 7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

#### 8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。

## 第二节 财务会计要素与计量

会计核算和监督的具体内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。财务会计六要素实际上是资产负债表和利润表的构成要素。资产、负债和所有者权益是资产负债表的构成要素;收入、费用和利润是利润表的构成要素。



## 一、会计要素

### (一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

流动资产主要包括：货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指除流动资产以外的资产，主要包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产等。

将一项资源确认为资产，首先应该符合资产的定义。除此之外，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) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

### (二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

流动负债主要包括：短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。

非流动负债是指除流动负债以外的负债，主要包括：长期借款、应付债券、长期应付款和专项应付款等。

将一项现时义务确认为负债，首先应符合负债的定义。除此之外，还需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。所有者权益按其来源主要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。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，它既包括企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即

资本溢价或者股本溢价。

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者损失。其中,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。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

#### (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,包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

收入的确认除了应当符合定义外,还应当同时符合以下条件:

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少。
- (3) 经济利益的流入金额能够可靠地计量。

#### (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,包括直接费用、间接费用和期间费用。

费用的确认除了应当符合定义外,还应当符合以下条件:

- (1) 与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- (3) 经济利益的流出金额能够可靠地计量。

#### (六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润通常是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者、债权人等作出投资决策、信贷决策等的重要参考指标。

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。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也





主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

## 二、会计要素的计量

会计计量是将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。

### (一) 会计要素的计量属性

计量属性是指所予以计量的某一要素的特性方面,如桌子的长度、铁矿的重量、楼房的面积等。从会计的角度来看,计量属性是反映会计要素金额的确定基础,它主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

#### 1. 历史成本

历史成本又称实际成本,是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物金额。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置时所付出的对价的公允价值进行计量。负债按照其因承担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为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额进行计量。

#### 2. 重置成本

重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或者现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所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。在实务中,重置成本多用于盘盈固定资产的计量等。

#### 3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下,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进行计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

#### 4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的净值,是考虑货币时间价值的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终