

XINBIAN caiwukuaiji 新编财务会计

主 编/李宝珍

副主编/田培源 裴淑红

主 审/王俊生

中国物价出版社

新编财务会计

主 编 李宝珍

副主编 田培源 裴淑红

主 审 王俊生

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/李宝珍主编. —北京:中国物价出版社, 2003.2

ISBN 7-80155-522-8

I. 新… II. 李… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 004549 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码: 100837)

地址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/河北省高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

开本/787×1092毫米 16开 印张/29.5 字数/600千字

版本/2003年2月第1版 印次/2003年2月第1次印刷

印数/4000册

书号/ISBN 7-80155-522-8/F·380

定价/38.00元

前 言

随着我国市场经济的不断发展和加入国际经济一体化进程的加快,会计信息的质量越来越受到人们的关注,对其规范也越来越重要。国家重新修订了《会计法》,国务院颁布了《企业财务会计报告条例》,财政部制定并颁布了新的《企业会计制度》及相关准则,这些法律法规的颁布和实施标志着我国会计规范体系正趋于成熟和完善。为了配合这些规范的实施,我们编写了这部《新编财务会计》。

《新编财务会计》主要涵盖各种共性业务,同时也包括一些特殊业务,系统、完整地阐述会计核算的理论与方法、实务与规范。本书的主要特点如下:

1. 本书的内容,以最新颁布的会计法规为依据,并结合中国企业目前的实际情况,介绍各种业务的处理原则与方法,充分体现了新意,并贴近企业实务。
2. 本书的编写方法,遵循阐述简明、方法实用的原则,增强了可读性。
3. 本书的编写体例,采用章前提出教学目的与要求,章后设小节并附复习思考题的形式,既利于安排教学,也方便学生自学。

本书可作为普通高校、职业教育、成人教育财经各专业学生用教材,也可作为会计人员的参考书。

本书由李宝珍任主编,田培源、裴淑红任副主编,全书由李宝珍总纂定稿。各章的编写分工如下:李宝珍,第一、十二、十三、十四章;田培源,第二、三、六章;裴淑红,第四、五、十一、十五、十六、十七、十八章;王建妮,第七、八、九、十章。全书由中国人民大学会计系王俊生教授担任主审,他认真通览了全书,提出了很多有价值的意见。在本教材编写过程

中，我们借鉴吸收了国内外会计理论研究和教学的优秀成果，在此，我们一并表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限，加之时间紧迫，本书难免有错误和疏漏之处，恳请各位读者批评指正。

编者

2003年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的产生与发展	(1)
一、早期的会计行为	(1)
二、古代会计阶段	(2)
三、近代会计阶段	(2)
四、现代会计阶段	(2)
第二节 财务会计的目标、要素及会计要素的确认与计量	(3)
一、财务会计的目标	(3)
二、财务会计要素	(4)
三、会计要素的确认与计量	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
一、会计核算的基本前提	(7)
二、会计核算的一般原则	(9)
第四节 会计工作法规体系	(13)
一、会计法律	(13)
二、会计准则	(14)
三、会计制度	(14)
[本章小结]	(15)
复习思考题	(15)
第二章 货币资金	(18)
第一节 货币资金概述	(18)
一、货币资金的控制原则	(18)
二、货币资金的内部控制	(18)
第二节 现 金	(19)
一、现金概述	(19)

二、现金的核算·····	(20)
三、现金收支的有关规定·····	(21)
第三节 银行结算办法及其核算·····	(22)
一、银行存款管理制度·····	(22)
二、银行支付结算方式及账务处理·····	(23)
三、银行存款业务的核算·····	(35)
四、银行存款的核对·····	(36)
[本章小结] ·····	(36)
本章主要参考文献·····	(37)
复习思考题·····	(37)
第三章 应收及预付款项·····	(42)
第一节 应收票据·····	(42)
一、应收票据的概念及其分类·····	(42)
二、应收票据的计价·····	(43)
三、应收票据的核算·····	(43)
四、应收票据贴现·····	(46)
第二节 应收账款·····	(47)
一、应收账款的概念·····	(47)
二、应收账款的计价·····	(48)
三、应收账款的核算·····	(49)
四、坏账的确认及其核算方法·····	(50)
第三节 预付账款及其他应收款·····	(54)
一、预付账款·····	(54)
二、其他应收款·····	(54)
[本章小结] ·····	(55)
本章主要参考文献·····	(56)
复习思考题·····	(56)
第四章 存 货·····	(60)
第一节 存货及其核算·····	(60)
一、存货的概念及其范围·····	(60)
二、取得存货的核算·····	(61)
三、发出存货的核算·····	(63)

四、期末存货的计价	(68)
第二节 原材料	(71)
一、实际成本法	(71)
二、计划成本法	(74)
第三节 委托加工物资	(81)
一、委托加工物资及其成本构成	(81)
二、委托加工物资的消费税与增值税	(81)
三、委托加工物资的账务处理	(82)
第四节 包装物及低值易耗品	(84)
一、包装物	(84)
二、低值易耗品	(86)
第五节 存货的盘存与清查	(88)
一、存货数量的盘存方法	(88)
二、存货盘盈、盘亏的账务处理	(89)
[本章小结]	(91)
本章主要参考文献	(92)
复习思考题	(92)
第五章 投 资	(98)
第一节 短期投资	(98)
一、短期投资概述	(98)
二、短期初始投资成本的确定	(98)
三、短期投资损益的确认及短期投资的处置	(99)
四、短期投资的期末计价	(100)
五、短期投资的处置	(101)
第二节 长期股权投资	(104)
一、长期股权投资概述	(104)
二、长期债券投资初始投资成本的确定	(104)
三、长期债券溢折价的确定与摊销以及长期债券利息的处理	(105)
四、可转换公司债券	(109)
五、其他长期股权投资的核算	(110)
六、长期股权投资的期末计价	(110)
七、长期股权投资损益的确认及处置	(110)
第三节 长期股权投资	(114)

一、长期股权投资概述	(114)
二、长期股权投资初始投资成本的确定	(115)
三、长期股权投资的成本法	(116)
四、长期股权投资核算的权益法	(119)
五、成本法与权益法的转换	(125)
六、长期股权投资新的投资成本的确定	(126)
七、长期股权投资的处置	(127)
第四节 长期投资的减值	(128)
一、长期投资减值及其判断标准	(128)
二、长期投资减值的核算	(129)
[本章小结]	(130)
本章主要参考文献	(131)
复习思考题	(132)
第六章 固定资产	(136)
第一节 固定资产概述	(136)
一、固定资产的概念	(136)
二、固定资产的分类	(136)
三、固定资产的计价基础	(138)
四、固定资产的价值构成	(138)
第二节 固定资产取得的核算	(140)
一、购置固定资产的核算	(140)
二、自行建造固定资产的核算	(141)
三、投资者投入固定资产的核算	(143)
四、融资租入固定资产的核算	(144)
五、接受捐赠的固定资产的核算	(146)
六、盘盈的固定资产的核算	(146)
第三节 固定资产折旧	(146)
一、固定资产折旧的概念	(146)
二、影响固定资产折旧的因素	(147)
三、计提折旧的固定资产范围	(147)
四、固定资产折旧方法	(148)
五、固定资产折旧的核算	(151)
第四节 固定资产的后续支出	(151)

第五节 固定资产处置	(154)
一、出售、报废和毁损的固定资产	(154)
二、投资转出固定资产	(156)
三、捐赠转出的固定资产	(156)
四、以非现金资产抵偿债务转出的固定资产	(157)
五、盘亏的固定资产	(157)
第六节 固定资产的期末计价	(157)
一、判断固定资产减值的主要迹象	(157)
二、全额计提减值准备的情形	(158)
三、计提减值准备的固定资产计提折旧的方法	(158)
四、已确认固定资产减值损失的转回	(158)
五、计提固定资产减值准备的核算	(158)
第七节 固定资产核算的账簿体系	(159)
一、固定资产明细账	(159)
二、固定资产账簿记录的核对	(159)
[本章小结]	(159)
本章主要参考文献	(160)
复习思考题	(161)
第七章 无形资产、长期待摊费用及其他长期资产	(165)
第一节 无形资产	(165)
一、无形资产的概念及特征	(165)
二、无形资产的内容及分类	(166)
三、无形资产的入账价值	(168)
四、无形资产的账务处理	(169)
五、无形资产的摊销	(170)
六、无形资产的转让	(172)
七、无形资产的期末计价	(173)
第二节 长期待摊费用及其他长期资产	(174)
一、长期待摊费用	(174)
二、其他长期资产	(175)
[本章小结]	(175)
本章主要参考文献	(176)
复习思考题	(176)

第八章 流动负债	(179)
第一节 流动负债概述	(179)
一、流动负债的概念和特征.....	(179)
二、流动负债的内容.....	(179)
第二节 短期借款	(179)
一、短期借款取得的核算.....	(180)
二、短期借款利息的核算.....	(180)
三、短期借款的偿还.....	(180)
第三节 应付及预收款项	(181)
一、应付票据.....	(181)
二、应付账款.....	(182)
三、预收账款.....	(183)
四、其他应付款的核算.....	(184)
第四节 应付工资及应付福利费	(184)
一、应付工资.....	(184)
二、应付福利费.....	(185)
第五节 应交税金	(186)
一、应交增值税.....	(186)
二、应交消费税.....	(192)
三、应交营业税.....	(194)
四、应交资源税.....	(196)
五、应交土地增值税.....	(196)
六、应交城市维护建设税.....	(197)
七、应交房产税、土地使用税、车船使用税.....	(197)
八、应交个人所得税.....	(197)
第六节 其他流动负债	(198)
一、其他应交款.....	(198)
二、预提费用.....	(198)
[本章小结]	(198)
本章主要参考文献.....	(199)
复习思考题.....	(199)
第九章 长期负债	(204)

第一节 长期负债概述	(204)
一、长期负债的性质和特点	(204)
二、企业举借长期负债的利弊	(204)
第二节 借款费用	(205)
一、借款费用概述	(205)
二、借款费用确认的基本原则及其资本化的条件	(205)
三、借款费用资本化金额确定	(206)
四、借款费用的账务处理	(208)
五、借款费用资本化处理过程中应注意的几个问题	(210)
第三节 长期借款	(210)
一、长期借款概述	(210)
二、长期借款的账务处理	(211)
第四节 应付债券	(212)
一、应付债券概述	(212)
二、应付债券的核算	(213)
三、可转换公司债券	(217)
第五节 长期应付款	(219)
一、应付补偿贸易引进设备款	(219)
二、应付融资租赁款	(220)
[本章小结]	(222)
本章主要参考文献	(223)
复习思考题	(223)
 第十章 所有者权益	 (228)
第一节 实收资本	(228)
一、实收资本概述	(228)
二、一般企业实收资本的核算	(229)
三、股份有限公司股本的核算	(229)
第二节 资本公积	(230)
一、资本公积概述	(230)
二、资本公积的核算	(231)
第三节 留存收益	(234)
一、盈余公积	(234)
二、未分配利润	(236)

[本章小结]	(237)
本章主要参考文献	(238)
复习思考题	(238)
第十一章 收入、费用和利润	(242)
第一节 收 入	(242)
一、收入的概念及其分类	(242)
二、收入的确认条件	(243)
三、销售商品收入的计量及账务处理	(245)
第二节 费 用	(255)
一、费用的概念和特点	(255)
二、费用的划分	(255)
三、期间费用的核算	(256)
第三节 利 润	(256)
一、利润	(256)
二、本年利润的结转	(258)
三、利润分配	(258)
[本章小结]	(260)
本章主要参考文献	(262)
复习思考题	(262)
第十二章 财务会计报告	(267)
第一节 财务会计报告概述	(267)
一、财务会计报告的意义	(267)
二、财务会计报告的构成	(268)
三、财务会计报告编制的基本要求	(269)
四、会计报表与其他财务会计报告手段的区别	(270)
第二节 资产负债表的编制	(270)
一、资产负债表的构成	(271)
二、资产负债表的编制方法	(274)
三、编制举例	(276)
第三节 利润表和利润分配表	(285)
一、利润表	(285)
二、利润分配表	(289)

第四节 现金流量表	(292)
一、现金流量表的编制基础	(292)
二、现金流量的分类	(292)
三、现金流量表的结构、各项目的内容及其填列	(293)
四、编制方法	(298)
五、编制举例	(300)
[本章小结]	(311)
本章主要参考文献	(311)
复习思考题	(311)
第十三章 所得税会计	(317)
第一节 所得税会计概述	(317)
一、永久性差异	(318)
二、时间性差异	(318)
第二节 会计处理方法	(319)
一、应付税款法	(319)
二、纳税影响会计法	(320)
[本章小结]	(325)
复习思考题	(325)
第十四章 外币业务	(328)
第一节 外币业务概述	(328)
一、外币业务的相关概念	(328)
二、外币业务的内容	(329)
第二节 外币交易或事项的核算	(329)
一、外币交易会计处理的两种观点	(329)
二、外币业务的会计处理要求	(330)
三、主要外币业务的会计处理	(330)
第三节 外币会计报表折算	(334)
一、外币会计报表的折算方法	(334)
二、外币报表折算差额的处理	(335)
三、我国外币会计报表折算方法	(336)
[本章小结]	(338)
本章主要参考文献	(339)

复习思考题	(339)
第十五章 债务重组	(343)
第一节 债务重组概述	(343)
一、债务重组的概念	(343)
二、债务重组的方式	(343)
第二节 债务重组的会计处理	(344)
一、债务重组会计处理的一般原则	(344)
二、债务重组的会计处理	(345)
[本章小结]	(359)
本章主要参考文献	(360)
复习思考题	(361)
第十六章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(364)
第一节 会计政策及其变更	(364)
一、会计政策概述	(364)
二、会计政策变更	(365)
三、会计政策变更的会计处理	(367)
第二节 会计估计及其变更	(371)
一、会计估计变更概述	(371)
二、会计估计变更的会计处理	(372)
第三节 会计差错更正	(373)
一、会计差错概述	(373)
二、会计差错更正的会计处理	(374)
三、滥用会计政策、会计估计及其变更	(378)
[本章小结]	(378)
本章主要参考文献	(379)
复习思考题	(380)
第十七章 资产负债表日后事项	(384)
第一节 资产负债表日后事项概述	(384)
一、资产负债表日后事项的定义	(384)
二、资产负债表日后事项涵盖的期间	(385)
三、资产负债表日后事项的内容	(385)

第二节 调整事项的处理原则及方法	(387)
一、调整事项的处理原则及方法	(387)
二、调整事项的具体会计处理方法举例	(387)
第三节 非调整事项的处理原则及方法	(398)
[本章小结]	(400)
本章主要参考文献	(401)
复习思考题	(401)
第十八章 合并会计报表	(405)
第一节 合并会计报表概述	(405)
一、合并会计报表的作用	(405)
二、合并会计报表的特点	(406)
三、合并会计报表的合并范围	(406)
四、合并会计报表编制的前期准备事项	(409)
五、合并会计报表的种类及其编制原则	(409)
六、合并会计报表的编制程序	(410)
第二节 编制合并会计报表时相关项目的抵销处理	(412)
一、母公司的长期股权投资项目与子公司的所有者权益项目的抵销	(413)
二、母公司的长期股权投资收益与子公司利润分配项目的抵销	(415)
三、内部提取的盈余公积的抵销处理	(417)
四、内部债权与债务项目以及相关损益类项目的抵销	(419)
五、内部销售及存货中未实现内部销售利润的抵销	(424)
六、内部固定资产交易的抵销处理	(427)
第三节 合并资产负债表、合并利润表和合并利润分配表的编制	(433)
一、编制合并工作底稿	(433)
二、填列合并会计报表	(441)
第四节 合并现金流量表	(444)
一、合并现金流量表的编制	(444)
二、合并现金流量表中有关少数股东权益项目的揭示	(445)
三、合并现金流量表的格式	(445)
[本章小结]	(447)
本章主要参考文献	(448)
复习思考题	(448)

第一章 总 论

〔教学目的与要求〕

1. 了解财务会计产生与发展的历史，进而理解财务会计的概念及其实质
2. 理解财务会计的目标、要素及财务会计要素的确认与计量
3. 理解和掌握会计核算的基本前提及一般原则
4. 了解我国会计工作的法规体系

第一节 财务会计的产生与发展

会计是以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督，并向有关各方提供会计信息的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。会计从简单记数开始，发展演变为今天具有较完备的科学理论、方法和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。

一、早期的会计行为

早在原始社会，出于记事需要，便产生了最初的会计行为。在我国，最初的会计行为表现为“简单刻记”、“结绳记事”和“书契”。氏族制度时的山顶洞人已经能够在他们制作的鹿角棒上刻弯曲和平行的纹道，这种简单刻记可能就是当时记录和计量的标志。母系氏族末期，炎帝时代，“神农耕而作陶”说明了交换的产生。这时，人们不仅需要考虑以己所有换己所无，还要考虑是否合算，进一步记录、计量的方法——“结绳记事”出现了。在原始社会向奴隶社会过渡时期，由于私有制出现，两大社会分工完成，交换变得复杂了，简单的记录计量不适应了，便出现了“书契”，即按一定的规则将文字用刀刻在龟甲、兽骨、竹木之上。但是，由于原始人使用的生产工具毕竟非常简陋，生产力水平极为低下，只有全体氏族成员共同参加体力劳动，才能维持最低限度的生活需要。因此，在这样的历史条件下，无疑不会形成脑力劳动和体力劳动的严格分工，这时的一些会计行为仅仅是生产职能的附带部分。