



面向21世纪高等院校经济管理系列规划教材
ECONOMICS AND MANAGEMENT COURSES FOR UNDERGRADUATE EDUCATION

财务会计学

王淑萍 主 编
李锡雄 副主编



科学出版社
www.sciencep.com



面向21世纪高等院校经济管理系列规划教材
ECONOMICS AND MANAGEMENT COURSES FOR UNDERGRADUATE EDUCATION

财务会计学

王淑萍 主 编

李锡雄 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

财务会计学是会计系列课程中的主干课程之一。本书主要介绍了财务会计的基本概念和核算原理以及最新的会计实务。全书分为六篇十九章。重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大财务报表要素的会计核算原理以及财务报告体系。

本书每章的构成包括本章要点、正文、综合案例、主要概念、思考题、练习题,且每章的综合案例都是与该章内容相关的、取自于现实经济活动有教育意义的案例,特别注重对学生思维能力、创新能力的训练,有助于提高学生分析问题和解决问题的能力。

本书不仅可作为应用型本科院校会计专业和非会计专业“财务会计学”课程的教材,也可供审计、财务管理专业以及其他经济学类、管理类各专业的学生学习本课程的教材,也适于作为经济管理人员、在职会计人员后续教育以及知识更新培训的教材及参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/王淑萍主编. —北京:科学出版社, 2004

(面向21世纪高等院校经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-014158-X

I.财… II.王… 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(2004)第082611号

责任编辑:李佩乾 袁永康 / 责任校对:耿 耘

责任印制:吕春珉 / 封面设计:三画设计

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双 青 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年9月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2004年9月第一次印刷 印张: 31 1/4

印数: 1—3 000 字数: 654 000

定价: 39.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<环伟>)

前 言

会计是环境的产物。有什么样的社会经济环境,就需要有什么样的会计信息。目前,在经济全球化的进程中,经济环境的不断变化使财务会计基本理论与实务所反映的现实问题越来越多。尤其是近年来我国资本市场的迅猛发展,上市公司规模的不断扩大,各经济主体之间的收购兼并以及证券监管力度的不断加强,使财务会计反映与揭示企业经济活动的功能越来越重要,而积极参与国际会计协调是我国会计改革的必然选择。这就要求我们的会计教育也要顺应形势,培养出高质量、高水平,能满足经济和社会发展需要的会计工作者。因此,本书编写时力求贴近我国会计实践与改革的步伐,体现现实性、前瞻性与国际性。按照这一编写目的,本书在结构和内容上具有如下特点:

(1) 每章的构成包括本章要点、正文、综合案例、主要概念、思考题以及练习题。

(2) 以我国已经颁布的具体会计准则和统一的《企业会计制度》为主要依据,兼顾国际会计准则和西方国家通行的会计国际惯例。

(3) 注重理论与实践的结合,强调会计知识的运用与理解。正文举例中有许多真实的案例,章后还附有案例分析,思考题灵活多样,特别注重学生思维能力、创造能力的训练,有助于提高学生分析问题和解决问题的能力。

本书对财务会计所涉及的内容做了全面系统的阐述,共分六篇十九章。第一~二章为第一篇——基本理论与基本方法,主要阐述财务会计的基本理论;第三~九章为第二篇——资产,主要阐述货币资金、应收项目、短期投资、存货、固定资产、无形资产及其他资产、长期投资;第十~十一章为第三篇——负债,主要阐述流动负债、长期负债;第十二~十四章为第四篇——收入、费用和利润,主要阐述收入和费用的确认与利润的确定;第十五章为第五篇——所有者权益,主要阐述投入资本及其变动、留存收益;第十六~十九章为第六篇——财务会计报告,主要阐述财务报告与会计信息披露、资产负债表。

本书由王淑萍任主编,李锡雄任副主编,书中各章执笔人员如下:第一、二、十五章,王淑萍;第三、六章,王蓉;第四、七章,王会云;第五、九章,何卫红;第十、十三章,张迎建;第八、十一、十二章,李锡雄;第十四章,魏星月;第十六、十七、十八、十九章,刘磊。全书由王淑萍统稿。此外,厦门理工学院

李锡雄副教授、华北航天工学院程玉民教授、金陵科技学院何卫红主任等参加了本书大纲的制订和修订工作，李文杰、高原老师参与了本书的审阅工作，在此表示衷心的感谢。

在本书的编写过程中，我们还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献，吸收和借鉴了同行相关的最新成果，在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意！

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法规、制度正处于不断的更新与改革之中，在此期间将有许多会计处理方法需要修订。由于我们编写水平有限，疏漏之处在所难免，恳请读者不吝赐教，以便修正不足之处。

编 者

2004年6月

目 录

第一篇 基本理论与基本方法

第一章 经济环境与财务会计	2
第一节 会计与财务会计	2
一、会计的涵义	2
二、财务会计的特征	3
第二节 财务会计与经济环境的关系	7
一、社会经济的发展对会计的影响	8
二、会计对社会经济的影响	9
第三节 会计信息与财务会计目标	10
一、会计信息使用者	10
二、财务会计目标	12
三、财务会计信息	13
第四节 财务会计的基本前提	14
一、会计主体	15
二、持续经营	15
三、会计分期	16
四、货币计量	16
第五节 会计核算的一般原则	17
一、客观性原则	17
二、实质重于形式原则	17
三、相关性原则	18
四、一贯性原则	18
五、可比性原则	18
六、及时性原则	19
七、明晰性原则	19
八、权责发生制原则	19
九、配比原则	20

十、实际成本原则	20
十一、划分收益性支出与资本性支出原则	20
十二、谨慎性原则	21
十三、重要性原则	21
第六节 财务会计的法规体系	22
一、国际会计规范	22
二、中国的会计规范	23
综合案例	27
主要概念	27
思考题	28
练习题	28
第二章 财务会计要素	31
第一节 财务会计要素概述	31
一、会计要素的含义	31
二、财务会计要素核算的主要问题	32
第二节 财务状况会计要素	34
一、资产	34
二、负债	35
三、所有者权益	36
第三节 经营成果会计要素	37
一、收入	37
二、费用	37
三、利润	38
综合案例	39
主要概念	40
思考题	40
练习题	40
第二篇 资 产	
第三章 货币资金	43
第一节 现金	43
一、现金管理制度	43

二、现金的总分类核算	44
三、现金的明细分类核算	45
四、现金清查的核算	46
第二节 银行存款	46
一、银行账户的管理	46
二、银行结算方式	47
三、银行存款的总分类核算	47
四、银行存款的明细分类核算	49
五、银行存款的清查	50
第三节 其他货币资金	51
一、外埠存款的核算	51
二、银行汇票存款的核算	52
三、银行本票存款的核算	53
四、信用证保证金存款的核算	53
五、信用卡存款的核算	54
六、存出投资款的核算	54
第四节 货币资金的内部控制	54
一、现金收入的控制	55
二、现金支出的控制	55
三、库存现金的控制	55
综合案例	56
主要概念	57
思考题	57
练习题	57
第四章 应收项目	60
第一节 应收账款	60
一、商业信用与应收账款	60
二、应收账款的确认与计价	60
三、应收账款的核算	63
四、坏账的确认与处理	65
第二节 应收票据	69
一、应收票据的特点及其分类	69
二、应收票据的核算	70

三、应收票据贴现	72
第三节 预付账款及其他应收款	73
一、预付账款	73
二、其他应收款	74
三、应收股利和应收利息	75
综合案例	76
主要概念	76
思考题	76
练习题	77
第五章 短期投资	80
第一节 投资的分类	80
一、投资的概念	80
二、投资的分类	81
第二节 短期投资的取得	82
一、短期投资的概念	82
二、短期投资初始投资成本的确定	82
第三节 短期投资持有期间收益的确认	83
第四节 短期投资的期末计价	84
一、计价方法	84
二、计价处理	84
第五节 短期投资的处置	87
一、短期投资的处置	87
二、投资损益的确认	87
综合案例	88
主要概念	88
思考题	88
练习题	89
第六章 存货	92
第一节 存货的概念及分类	92
一、存货的概念	92
二、存货的范围	92
三、分类	93

四、存货的实物流转公式	94
第二节 存货数量的盘存制度	94
一、实地盘存制	94
二、永续盘存制	95
三、实地盘存制与永续盘存制的比较	95
第三节 存货入账价值的确定	96
一、存货入账价值的基础及确认条件	96
二、存货历史成本的构成	97
三、存货取得的核算	98
第四节 存货发出计价	107
一、存货成本流转的假设	107
二、存货发出的计价方法	108
第五节 存货的清查	112
一、存货清查的方法	112
二、存货盘盈盘亏的处理	112
第六节 低值易耗品和包装物	114
一、低值易耗品	114
二、包装物	115
第七节 存货的估价	116
一、毛利率法	116
二、零售价格法	116
第八节 存货的期末计价	117
一、计价方法	117
二、成本与市价孰低法	118
三、存货的披露	123
综合案例	124
主要概念	124
思考题	124
练习题	125
第七章 固定资产	128
第一节 固定资产概述	128
一、固定资产的概念	128
二、固定资产的分类	129

第二节 固定资产的取得	130
一、固定资产的计价基础	130
二、固定资产的价值构成	131
三、固定资产取得的会计处理	133
第三节 固定资产的折旧	140
一、固定资产折旧的概念和核算要求	140
二、影响固定资产折旧的因素	141
三、固定资产折旧范围	142
四、固定资产折旧的会计处理	146
第四节 固定资产的后续支出	148
一、固定资产后续支出的概念	148
二、固定资产后续支出的会计处理原则	148
三、资本化的后续支出的核算	149
四、费用化的后续支出	150
第五节 固定资产的减少	151
一、固定资产的处置	151
二、固定资产报废	153
三、固定资产的变卖	154
四、固定资产的清查	154
第六节 固定资产的期末计价及报告	155
一、固定资产减值概念	155
二、固定资产减值的确认	155
三、固定资产减值准备的会计处理	156
四、固定资产的披露	158
综合案例	158
主要概念	159
思考题	159
练习题	159
第八章 无形资产及其他资产	163
第一节 无形资产的概念	163
一、无形资产的定义及其分类	163
二、无形资产的内容	165
第二节 无形资产的确认与计量	166

一、无形资产确认	166
二、无形资产的计量	167
第三节 无形资产的核算	168
一、账户设置	168
二、无形资产取得的核算	168
三、无形资产的摊销	171
四、无形资产转让与对外投资	172
第四节 无形资产重估价与减值准备	174
一、无形资产减值准备的确定	174
二、账户设置	174
三、账务处理	174
四、无形资产报废	175
第五节 其他资产	176
一、长期待摊费用概述	176
二、长期待摊费用核算	177
综合案例	179
主要概念	179
思考题	179
练习题	180
第九章 长期投资	184
第一节 长期股权投资	184
一、长期股权投资概述	184
二、长期股权投资初始投资成本的确定	186
三、长期股权投资的成本法	187
四、长期股权投资的权益法	189
五、长期股权投资的处置	193
六、成本法与权益法的转换	193
七、投资的划转	193
第二节 长期债权投资	194
一、长期债权投资概述	194
二、长期债权投资初始投资成本的确定	194
三、长期债权投资利息及折溢价	194
第三节 长期投资期末计价与减值准备	198

一、有市价的长期投资	199
二、无市价的长期投资	199
综合案例	200
主要概念	200
思考题	200
练习题	201

第三篇 负 债

第十章 流动负债	205
第一节 流动负债的性质与分类	205
一、负债定义及分类	205
二、流动负债的性质	206
三、流动负债的分类	207
第二节 流动负债的确认与计量	208
第三节 金额确定的流动负债	208
一、短期借款	208
二、应付票据	209
三、应付账款	210
四、预收账款	212
五、应付工资	213
六、应付福利费	214
七、其他应付款	215
第四节 金额需视经营情况确定的流动负债	215
一、应交税金	215
二、其他应交款	226
三、应付股利	226
综合案例	227
主要概念	228
思考题	228
练习题	228
第十一章 长期负债	231
第一节 长期负债的性质与分类	231



一、长期负债的涵义与特点	231
二、长期负债的分类	232
第二节 长期借款	233
一、长期借款分类	233
二、长期借款核算	234
第三节 应付公司债券	239
一、应付公司债券概述	239
二、公司债券的核算	241
三、可转换债券	255
第四节 长期应付款	256
一、长期应付款的特点	256
二、账务处理	257
综合案例	259
主要概念	260
思考题	260
练习题	261

第四篇 收入费用和利润

第十二章 收入	266
第一节 收入确认原理与实现原则	266
一、收入的定义和特征	266
二、商品销售收入的确认与实现原则	268
三、提供劳务收入的确认	274
四、让渡资产使用权产生的收入的确认	274
第二节 主营业务收入	275
一、商品销售的核算	275
二、提供劳务的核算	283
第三节 让渡资产使用权产生的收入的确认和计量	285
一、让渡资产使用权产生的收入的种类	285
二、让渡资产使用权收入的确认原则	286
三、账务处理	286
综合案例	287
主要概念	288

思考题.....	288
练习题.....	288
第十三章 费用	292
第一节 费用的定义与特征.....	292
一、费用的定义.....	292
二、费用的特征.....	294
三、费用、支出和成本.....	295
第二节 费用的分类.....	296
一、按经济内容分类.....	296
二、按经济用途分类.....	297
三、按照费用的发生与经营活动的关系分类.....	298
四、按与收入配比的方式分类.....	298
五、按现金支出的方式分类.....	299
第三节 费用的确认与计量.....	299
一、费用确认的基本原理.....	299
二、费用的计量.....	301
三、费用的确认与计量原理的运用.....	301
综合案例.....	308
主要概念.....	309
思考题.....	309
练习题.....	309
第十四章 利润	313
第一节 利润.....	313
一、利润的涵义.....	313
二、利润确定与资产计价的关系.....	314
三、利润的组成.....	315
第二节 利润分配.....	320
一、利润分配概述.....	320
二、利润分配的程序.....	321
三、利润分配账户按不同用途设置的明细账户.....	321
四、利润分配的会计处理.....	322
五、亏损弥补.....	323

六、以前年度损益调整	324
综合案例	325
主要概念	326
思考题	326
练习题	326

第五篇 所有者权益

第十五章 所有者权益	331
第一节 所有者权益概述	331
一、所有者权益的特点	331
二、企业组织形式	332
三、公司的性质与特点	333
四、所有者权益的分类	335
第二节 实收资本	335
一、普通股和优先股	335
二、股票的发行	336
三、增资与减资	340
四、认股权与认股权证和购股权证	342
第三节 资本公积的核算	343
一、资本公积的概述	343
二、资本公积的形成来源及会计核算	343
三、资本公积的用途	350
第四节 留存收益	350
一、留存收益的构成	350
二、盈余公积	351
三、股利的分配	353
综合案例	358
主要概念	359
思考题	359
练习题	360

第六篇 财务会计报告

第十六章 财务报告与会计信息披露	364
第一节 财务报告体系	364
一、财务会计报告的目标——“受托责任观”与“决策有用观”	364
二、财务会计报告体系的内容	365
第二节 财务报表表述的涵义及其相关概念	367
一、财务报表表述的涵义	367
二、财务报表表述的基本假设、假定与目标	368
三、财务报表表述应遵循的其他要求	369
第三节 财务报表的附注及其他财务报告	371
一、财务报表附注	371
二、其他财务报告——财务情况说明书	373
第四节 财务会计报告的编制程序及要求	373
一、财务会计报告的编制程序	373
二、财务会计报告的编制要求	375
主要概念	376
思考题	376
第十七章 资产负债表及其附表	377
第一节 资产负债表概述	377
一、资产负债表的性质	377
二、资产负债表的作用	378
三、资产负债表的局限性	380
第二节 资产负债表项目的分类和排列	381
一、资产负债表项目分类的目的	381
二、资产负债表项目分类和排列的标准	382
第三节 资产负债表的格式	387
第四节 资产负债表的编制	389
一、资产负债表的编制的基本要求	389
二、资产负债表的编制方法	390
三、资产负债表的编制实例	397
第五节 资产负债表的附表	406

