

财务会计学

CAI WU KUAI JI XUE

金根宝 刘 虹 主 编 / 涂湘蕻 副主编 / 方树栋 主 审

中山大学出版社

财务会计学

CAI WU KUAI JI XUE

金根宝 刘虹 主编 / 涂湘蕻 副主编 / 方树栋 主审

中山大学出版社
· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/金根宝, 刘虹主编; 涂湘蕤副主编; 方树栋主审.
—广州: 中山大学出版社, 2005.8
ISBN 7-306-02597-X

I. 财… II. ①金… ②刘… ③涂… ④方… III. 财务
会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 060951 号

责任编辑: 张礼凤

封面设计: 八度

责任校对: 姜宗华

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

编辑部电话 (020) 84111996, 84113349

发行部电话 (020) 84111998, 84111160

地 址: 广州市新港西路 135 号

邮 编: 510275

传 真: (020) 84036565

印 刷 者: 广东南海系列印刷公司

经 销 者: 广东新华发行集团

规 格: 890 mm×1240 mm 1/32 12.75 印张 331 千字

版次印次: 2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 22.80 元

本书如有印装质量问题影响阅读, 请与承印厂联系调换

内 容 提 要

本书针对高职高专会计专业人才培养模式和教学内容体系的改革定位，以及在进行充分调研和论证的基础上，结合最新《企业会计准则》和《企业会计制度》的要求，以会计六大要素介绍了会计核算的方法、程序及会计报表的编制。在教材内容的安排上，突出知识新颖、结构严谨、层次清晰的特点，力求使学生能够将理论知识与会计实践紧密结合，全面掌握具体会计业务的处理，为经济管理服务，以实现会计工作的最终目的。

本书适用于高职高专会计类专业，也适用于经济、管理等非会计专业，还可作为其他成人教育、自学及岗位培训用书。

前 言

财务会计课程作为会计学、财务管理、会计电算化等专业的核心专业课程，对培养学生的实务操作和处理问题、分析问题的能力有着至关重要的影响，同时该门课程也是学生学习财务管理等其他课程的重要基础。

随着我国市场经济改革的进一步深入，会计的发展和变革也日新月异，《企业会计制度》和有关具体会计准则的颁布实施，这些规范对我国会计理论和实务都带来了深刻的影响，也对财务会计教材的编写带来诸多挑战。

本书以财政部所颁布的《企业会计准则》和其他一系列最新的具体会计准则为撰写指导，结合企业常见的会计业务，并适当引用和列举了部分新出现的经济业务会计事例，以期师生在教与学中能从各种例题出发，更好地掌握各项会计准则所体现的合理选择会计业务处理方法的观念。本书理论内容简明精炼，实务内容全面、实用，通俗易懂，可作为本科和高职高专的教材，也可作为其他成人教育、自学及岗位培训用书。

本书共分十二章，各章内容后均附有相应的思考题和实务练习题，以供学生复习和巩固所学知识所用。本书由金根宝、刘虹主编，涂湘琪副主编。金根宝编写第一、二章，刘虹编写第三、十、十一章，涂湘琪编写第四、五章，文非编写第六、七章，杨敏编写第八、九章，杨群编写第十二章。全书由方树栋主任审阅并提出了许多宝贵的修改意见。

本书的编写和出版得到了中山大学出版社以及广州市财贸管理干部学院领导和会计系的大力支持、帮助，我们在此谨表谢意。

由于作者水平有限，并且编写的时间比较仓促，所编教材中的不当或疏漏之处，敬请读者批评指正。

编者

2005 年 5 月

目 录

第一章 财务会计总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
一、财务会计的定义	(1)
二、财务会计的主要特征	(1)
第二节 会计假设和会计核算的一般原则	(3)
一、会计假设	(3)
二、会计核算的一般原则	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(11)
一、会计要素	(11)
二、会计等式	(16)
复习思考题	(17)
第二章 货币资金的核算	(19)
第一节 现金的核算	(19)
一、现金的概念及其特点	(19)
二、现金的管理和控制	(19)
三、现金核算的方法	(21)
四、备用金核算的方法	(23)
五、现金清查的方法	(24)
第二节 银行存款的核算	(27)
一、银行存款及银行存款账户	(27)
二、银行转账结算	(28)
三、银行存款核算的方法	(34)
四、银行存款的核对与清查	(35)

第三节 其他货币资金的核算	(39)
一、其他货币资金的概念及其组成内容	(39)
二、其他货币资金核算的方法	(39)
复习思考题	(42)
练习题	(43)
 第三章 应收及预付款项的核算	(46)
第一节 应收票据的核算	(46)
一、应收票据概述	(46)
二、应收票据核算的方法	(47)
第二节 应收账款的核算	(53)
一、应收账款概述	(53)
二、应收账款的计价	(53)
三、应收账款核算的方法	(55)
第三节 预付账款及其他应收款的核算	(57)
一、预付账款核算的方法	(57)
二、其他应收款核算的方法	(58)
第四节 坏账及其核算	(60)
一、坏账损失的确认	(60)
二、坏账损失核算的方法	(60)
复习思考题	(65)
练习题	(65)
 第四章 存货的核算	(67)
第一节 存货的概念、分类及确认条件	(67)
一、存货的概念	(67)
二、存货的分类	(67)
三、存货的确认条件	(69)

第二节 存货取得和发出的计价及核算	(70)
一、存货的初始计量	(70)
二、取得存货按实际成本核算	(74)
三、发出存货的计价方法	(81)
四、发出存货核算的方法	(87)
第三节 存货成本日常核算的简化方法	(91)
一、计划成本法	(91)
二、毛利率法	(99)
三、售价金额核算法	(100)
第四节 存货的期末计量	(101)
一、存货数量的盘存方法	(101)
二、存货的清查	(103)
三、存货的期末计价原则及账务处理	(105)
复习思考题	(110)
练习题	(111)
 第五章 投资的核算	(113)
第一节 投资的概念及分类	(113)
一、投资的概念	(113)
二、投资的分类	(114)
第二节 短期投资的核算	(114)
一、短期投资概述	(114)
二、短期投资核算的方法	(115)
第三节 长期债权投资的核算	(120)
一、长期债券投资的取得	(120)
二、长期债券投资利息的处理	(122)
三、长期债券投资的处置	(125)
四、其他长期债权投资	(125)
五、可转换公司债券	(126)

第四节 长期股权投资的核算	(127)
一、长期股权投资概述	(127)
二、长期股权投资初始投资成本的确定	(129)
三、长期股权投资的成本法	(129)
四、长期股权投资核算的权益法	(133)
五、成本与权益法的转换	(141)
六、股票股利的处理	(141)
七、长期股权投资的处置	(142)
第五节 长期投资减值的核算	(142)
一、长期投资减值及其判断标准	(142)
二、长期投资减值核算的方法	(143)
复习思考题	(145)
练习题	(145)
 第六章 固定资产的核算	 (149)
第一节 固定资产概述	(149)
一、固定资产的概念及确认条件	(149)
二、固定资产的分类	(150)
三、固定资产的计价基础	(152)
四、固定资产的价值构成	(153)
第二节 固定资产的取得	(155)
一、外购固定资产核算的方法	(157)
二、自行建造固定资产核算的方法	(158)
三、投资者投入固定资产核算的方法	(159)
四、融资租入固定资产核算的方法	(160)
五、在原有固定资产基础上进行改建、扩建核算 的方法	(160)
六、接受捐赠固定资产核算的方法	(161)
七、盘盈固定资产核算的方法	(161)

八、无偿调入固定资产核算的方法·····	(162)
九、固定资产明细分类核算·····	(163)
第三节 固定资产的折旧·····	(165)
一、固定资产折旧概述·····	(165)
二、固定资产的折旧范围·····	(166)
三、固定资产的折旧方法·····	(167)
四、固定资产折旧的会计处理·····	(171)
五、固定资产使用寿命和折旧方法的复核·····	(172)
第四节 固定资产的后续支出·····	(173)
一、资本化的后续支出·····	(173)
二、费用化的后续支出·····	(174)
第五节 固定资产的处置·····	(175)
第六节 固定资产的期末计价·····	(178)
第七节 固定资产的清查·····	(180)
一、固定资产清查概述·····	(180)
二、盘盈的固定资产·····	(181)
三、盘亏的固定资产·····	(181)
第八节 固定资产的披露·····	(182)
复习思考题·····	(183)
练习题·····	(183)
 第七章 无形资产及其他资产的核算·····	(186)
第一节 无形资产·····	(186)
一、无形资产概述·····	(186)
二、无形资产的内容·····	(187)
三、无形资产的入账价值·····	(189)
四、取得无形资产的会计处理·····	(191)
五、无形资产的后继支出·····	(193)
六、无形资产的摊销·····	(193)

七、无形资产的转让·····	(194)
八、无形资产的期末计价·····	(195)
第二节 其他资产·····	(196)
复习思考题·····	(197)
练习题·····	(198)
第八章 负债的核算·····	(199)
第一节 负债概述·····	(199)
一、负债的定义及特征·····	(199)
二、负债的分类·····	(200)
第二节 流动负债的核算·····	(200)
一、流动负债概述·····	(200)
二、短期借款·····	(201)
三、应付票据·····	(203)
四、应付账款·····	(206)
五、预收账款·····	(208)
六、应付工资·····	(209)
七、应付福利费·····	(212)
八、应交税金·····	(213)
九、应付股利·····	(225)
十、其他应交款·····	(226)
十一、其他应付款·····	(226)
十二、预提费用·····	(227)
第三节 长期负债的核算·····	(227)
一、长期负债的特点及其分类·····	(227)
二、长期借款·····	(229)
三、应付债券·····	(230)
四、长期应付款·····	(236)
复习思考题·····	(238)

练习题·····	(238)
第九章 所有者权益的核算·····	(241)
第一节 实收资本的核算·····	(241)
一、实收资本概述·····	(241)
二、实收资本核算的方法·····	(242)
第二节 资本公积的核算·····	(247)
一、资本公积概述·····	(247)
二、资本公积核算的方法·····	(248)
第三节 留存收益的核算·····	(252)
一、盈余公积核算的方法·····	(252)
二、未分配利润核算的方法·····	(255)
复习思考题·····	(256)
练习题·····	(256)
第十章 收入、费用和利润的核算·····	(258)
第一节 收入的核算·····	(258)
一、收入概述·····	(258)
二、收入的分类·····	(259)
三、收入的确认和计量·····	(259)
四、营业收入的账务处理·····	(264)
第二节 费用的核算·····	(274)
一、费用概述·····	(274)
二、生产费用与产品成本核算的方法·····	(277)
三、期间费用核算的方法·····	(280)
第三节 利润的核算·····	(283)
一、利润的含义·····	(283)
二、利润总额的构成·····	(283)
三、本年利润的结转·····	(286)

第四节 利润分配的核算	(288)
一、利润分配的内容	(288)
二、利润分配核算的方法	(289)
三、用利润弥补亏损的会计处理	(291)
四、以前年度损益调整	(292)
复习思考题	(294)
练习题	(294)
 第十一章 所得税会计的核算	 (297)
第一节 所得税会计概述	(297)
一、所得税的概念	(297)
二、所得税的计算	(297)
三、税前会计利润与纳税所得	(298)
四、永久性差异和时间性差异	(298)
第二节 所得税会计处理方法	(300)
一、应设置的会计科目	(300)
二、所得税会计处理方法	(301)
复习思考题	(310)
练习题	(310)
 第十二章 财务会计报告	 (312)
第一节 财务会计报告概述	(312)
一、财务会计报告的意义	(312)
二、财务会计报告的构成	(313)
三、财务会计报告编制的基本要求	(314)
四、会计报表与其他财务会计报告的区别	(316)
第二节 资产负债表	(317)
一、资产负债表的性质和作用	(317)
二、资产负债表的内容和格式	(317)

三、资产负债表的编制方法	(321)
四、编制举例	(329)
五、资产负债表的附表	(341)
第三节 利润表和利润分配表	(348)
一、利润表	(348)
二、利润分配表	(353)
第四节 现金流量表	(357)
一、现金流量表的基本概念	(357)
二、现金流量表的基本结构	(358)
三、现金流量表的结构、各项目的内容及其填列	(360)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(383)
一、会计报表附注的作用	(383)
二、会计报表附注的内容	(384)
练习题	(390)

第一章 财务会计总论

本章要点

论述了现代财务会计学最基本的理论问题，主要包括财务会计的特征和概念；会计假设和会计核算的一般原则；会计要素和会计等式。重点是会计假设和会计核算的一般原则。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的定义

财务会计是现代会计的一个重要分支，它以会计法和各项会计准则为主要依据，对本企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素进行确认、计量和控制，并定期以财务会计报告的形式，对外部的信息使用者报告企业的财务、现金流量、经营成果等状况。所以，财务会计又叫对外报告会计。

随着我国经济体制改革的不断深入，企业财务会计，尤其是股份制企业财务会计的财务信息供求系统的特征将会愈显其重要性。财务会计的着眼点在于依法保护投资者、债权人，使他们能够规避可以预见到的投资或贷款风险，从而维护市场经济的正常运行。

二、财务会计的主要特征

现代财务会计作为会计学科的一个重要分支，在其产生和发展过程中，适应于它自身存在的客观环境，遵循其内在发展规律，逐渐形成了区别于会计学科其他分支及其前身传统财务会计

的一些主要特征。

我国现代财务会计既有与国际上其他各国财务会计相同之处，即向投资人、债权人以及其他与企业有利害关系者提供必要的会计信息；同时，也有与其他很多国家财务会计的不同之处，即更多地重视满足政府进行宏观经济决策与控制对于会计信息的需求。

由于客观经济环境不同，我国现代财务会计与世界上其他很多国家的财务会计有所不同；但从财务会计目标内涵来讲，它们是一样的，都是要通过一定的会计程序，运用一系列会计方法，对企业在生产经营过程中的各种经济业务进行整理、分类、记录、核算和汇总，定期编制财务会计报告，向企业外部的各信息使用者及时提供会计主体的财务状况、现金流量状况和经营成果状况等信息。

综上所述，现代财务会计具有如下主要特征：

(1) 现代财务会计是一个财务信息供求系统，它以特定的企业主体为财务信息的供给方，同时以该企业的投资者、债权人等利害关系人和政府有关机构为财务信息的需求方、使用方。依靠这个财务信息供求系统，投资者、债权人等利害关系人可以进行相应的投资和信贷决策，中央和地方的政府管理机构则可以进行宏观或中观的经济调控决策。

(2) 作为财务信息供求系统的现代财务会计，所采用的是互动式的表达方式，其联系的纽带是以会计报表为主体的财务会计报告。由于各财务会计报告的编制者是特定企业主体，而编制的财务信息又都源自于该企业的各种经济业务。因此，对财务信息的使用者来说，客观上永远都存在着信息不对称的问题。

(3) 由于现代财务会计的目标就是要通过编制财务会计报告，向企业外部的信息使用者提供真实、公正、公允的会计信息，使得这些信息使用者能充分了解该企业的财务、现金流量、经营成果等状况。这就要求企业主要负责人（即法人代表）和企