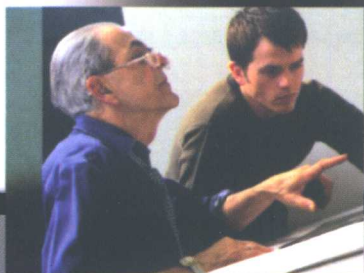


李心合 主编

新编 财务 会计 教程



Xinbian Caiwu Kuaiji

Jiaocheng

立信会计出版社

新编财务会计教程

XINBIAN CAIWU KUALI JIAOCHENG

李心合 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计教程/李心合主编. —上海:立信会计出版社, 2001. 11

ISBN 7-5429-0930-4

I. 新… II. 李… III. 财务会计-教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 079581 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	18
插 页	2
字 数	442 千字
版 次	2001 年 11 月第 1 版
印 次	2002 年 2 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-0930-4/F·0849
定 价	31.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

财政部于2000年12月29日正式发布了《企业会计制度》，并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围实施，2002年起在全国非金融保险类企业实施。同时于2001年1月发布了三个新的具体会计准则，即《无形资产》、《租赁》和《借款费用》，并修订了原已发布实施的五个具体会计准则，即《投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》和《现金流量表》。《企业会计制度》和新会计准则发布实施后，原来分行业的会计制度以及1998年发布的《股份有限公司会计制度》同时废止。《企业会计制度》和新会计准则的发布实施，是我国企业会计改革与发展的重要里程碑，是我国企业会计制度和会计准则逐步走向统一和成熟的标志。新的企业会计制度和会计准则将为规范企业会计核算行为，真实、完整地反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提高企业会计信息质量，起到积极的推动作用，并具有深远的现实意义。为了更新财务会计课程教材，适应财经类院校学生学习企业会计新制度和新准则的需要，我们组织江苏省部分高校教师编写了这本《新编财务会计教程》。

本教材由李心合教授担任主编，乔春华教授、王怀明副教授、李梅英副教授、吴君民副教授、赵顺娣副教授和韩绪军副教授担任副主编。各章撰稿人员是：李心合教授（第一章），赵顺娣副教授（第二章、第六章），王怀明副教授（第三章、第十六章），韩绪军副教授（第四章、第五章），吴君民副教授（第七章、第八章），杨杰副教授（第九章、第十一章），乔春华教授（第十章），李梅英副教授（第十三

章、第十四章),任永平副教授(第十五章),赵华讲师(第十二章、第十七章)。本书由李心合教授负责最后的统稿。

由于作者水平有限,加之时间仓促,书中可能存在不当之处,敬请读者批评指正。

编 者

2001年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的功能与结构	1
一、会计在现代市场经济中的作用(1) 二、现代会计的结构(2)	
三、财务会计的基本特征(4)	
第二节 财务会计假设与原则	4
一、财务会计基本假设(4) 二、财务会计基本原则(6) 三、财务会计的局限性(11)	
第三节 财务会计要素	13
一、资产(13) 二、负债(14) 三、所有者权益(14) 四、收入(15) 五、费用(16) 六、利润(16)	
第四节 财务会计标准	16
一、财务会计标准的表现形式(16) 二、我国《企业会计制度》的特点(19)	
第二章 流动资产	22
第一节 流动资产的概念与特点	22
第二节 货币资产	22
一、现金(23) 二、银行存款(24) 三、其他货币资金(33) 四、货币资产的管理与控制(35)	
第三节 短期投资	39
一、投资概述(39) 二、短期投资的取得(40) 三、短期投资的现金股利和利息(44) 四、短期投资的期末计价(45) 五、短期投资的处置(48)	

第四节 应收及预付款项	49
一、应收票据(49) 二、应收账款(54) 三、预付账款(56) 四、其他应收款(56) 五、坏账准备(57) 六、企业与债务人进行债务重组(62)	
第五节 存货	70
一、存货范围的确认(70) 二、存货计价(70) 三、原材料(82) 四、包装物(88) 五、低值易耗品(90) 六、委托加工物资(92) 七、存货清查(94)	
 第三章 长期投资	 97
第一节 长期投资的概念与特点	97
一、长期投资的概念(97) 二、长期投资的特点(97)	
第二节 长期股权投资	98
一、投资企业与被投资企业的关系(98) 二、长期股权投资初始投资成本的确定(101) 三、长期股权投资的核算(102)	
第三节 长期债权投资	112
一、长期债权投资初始投资成本的确定(112) 二、长期债券投资的核算(113) 三、可转换公司债券投资的核算(122) 四、其他债权投资的核算(124)	
第四节 长期投资减值准备	124
一、计提长期投资减值准备的判断标准(124) 二、计提长期投资减值准备的账务处理(125)	
第五节 长期投资转换与处置	126
一、长期投资核算方法的转换(126) 二、长期投资与短期投资的转换(129) 三、长期投资的处置(130)	
第六节 长期投资的披露	131
 第四章 固定资产	 133
第一节 固定资产的概念、特点与分类	133

一、固定资产的概念与特点(133)	二、固定资产的分类(134)
第二节 固定资产的取得	136
一、固定资产的计价基础(136)	二、固定资产的价值构成(137)
三、固定资产取得的会计处理(140)	
第三节 固定资产折旧	154
一、固定资产折旧的必要性(154)	二、影响固定资产折旧的基本因素(155)
三、固定资产计提折旧的范围(156)	四、固定资产折旧方法(157)
五、固定资产折旧的账务处理(163)	
第四节 固定资产修理与改良	164
一、固定资产修理(164)	二、固定资产的改良(165)
第五节 固定资产处置	166
一、投资转出的固定资产(166)	二、捐赠转出的固定资产(167)
三、企业以固定资产清偿债务(168)	四、以非货币性交易方式换出固定资产(169)
五、按有关规定并报经有关部门批准无偿调出固定资产(169)	六、盘亏的固定资产(169)
七、企业出售、报废和毁损等原因减少的固定资产(169)	
第六节 固定资产盘点	170
一、实物资产的清查方法(171)	二、盘点结果的会计处理(173)
第七节 固定资产减值	175
一、固定资产减值概念及其识别(175)	二、固定资产减值的会计处理(176)
第八节 固定资产披露	177
一、表内披露(177)	二、表外披露(178)
第五章 无形资产与其他资产	179
第一节 无形资产的概念、特点与分类	179
一、无形资产的概念及特点(179)	二、无形资产分类(180)
第二节 无形资产确认	185
第三节 无形资产取得	187

一、无形资产取得的计价(187)	二、无形资产的取得(188)	
第四节 无形资产摊销		191
一、无形资产摊销的必要性(191)	二、无形资产摊销期限的确定(191)	
三、无形资产摊销的会计处理(192)		
第五节 无形资产处置		193
一、无形资产处置方式(193)	二、处置无形资产的会计处理(194)	
第六节 无形资产减值		196
一、无形资产减值准备的产生(196)	二、无形资产减值的会计处理(197)	
第七节 其他资产		198
一、其他资产的概念及其内容(198)	二、其他资产的会计处理(199)	
第八节 无形资产及其他资产的披露		201
一、无形资产的信息披露(201)	二、其他资产的信息披露(202)	
第六章 流动负债		203
第一节 流动负债概述		203
一、流动负债的概念及特点(203)	二、流动负债的计价原则(203)	
第二节 短期借款		203
一、短期借款的核算内容(203)	二、短期借款的账务处理(204)	
第三节 应付账款与应付票据		205
一、应付账款(205)	二、应付票据(207)	
第四节 应付工资与应付福利费		209
一、应付工资(209)	二、应付福利费(211)	
第五节 应交税金与应付股利		213
一、应交税金(213)	二、应付股利(229)	
第六节 其他流动负债		230
一、其他应交款(230)	二、其他应付款(231)	三、预提费用(231)

第七节 企业与债权人的短期债务重组·····	232
一、以低于债务账面价值的现金清偿债务(232)	
二、以非现金资产清偿债务(233)	
第八节 流动负债的披露·····	238
第七章 长期负债 ·····	240
第一节 长期负债的概念、分类与计价·····	240
一、长期负债的概念与特点(240)	
二、长期负债的分类(241)	
三、长期负债的计价(241)	
第二节 借款费用·····	242
一、借款费用及其会计处理原则(242)	
二、为购建固定资产的专门借款的借款费用处理原则(243)	
第三节 长期借款·····	246
一、到期一次还本付息的长期借款(246)	
二、分期偿还本息的长期借款(248)	
三、分期付息到期还本的长期借款(249)	
四、长期借款核算应注意的问题(249)	
第四节 应付长期债券·····	251
一、公司(企业)债券的种类(251)	
二、债券发行价格的确定(254)	
三、债券溢价和折价的摊销(256)	
四、应付债券的账务处理(259)	
第五节 可转换债券·····	265
一、可转换债券售价的组成(266)	
二、可转换债券的发行(266)	
三、可转换债券的转换(267)	
第六节 长期应付款·····	268
一、应付引进设备款(268)	
二、应付融资租入固定资产租赁费(270)	
第七节 专项拨款·····	272
第八节 长期负债的披露·····	273
第八章 所有者权益 ·····	274

第一节 所有者权益的概念与构成	274
一、所有者权益的概念与特点(274)	
二、所有者权益的分类(275)	
第二节 实收资本	278
一、独资和合伙企业投入资本(278)	
二、公司投入资本(280)	
三、实收资本的增减变动(290)	
第三节 资本公积	292
一、资本溢价或股本溢价(292)	
二、股权投资准备(293)	
三、接受捐赠资产(294)	
四、拨款转入(295)	
五、外币资本折算差额(296)	
六、其他资本公积(297)	
第四节 盈余公积	297
第五节 未分配利润	299
一、未分配利润的核算(299)	
二、弥补亏损的核算(300)	
三、以前年度损益调整(302)	
第六节 所有者权益的披露	303
 第九章 收入	 304
第一节 收入的概念、特点与分类	304
一、收入的概念与特点(304)	
二、收入的分类(306)	
第二节 收入确认	307
一、商品销售收入的确认(307)	
二、提供劳务收入的确认(309)	
三、让渡资产使用权收入的确认(311)	
四、建造合同收入的确认(312)	
第三节 商品销售收入	314
一、一般商品销售业务(315)	
二、特殊商品销售业务(316)	
第四节 提供劳务收入	327
一、一般劳务收入(327)	
二、特殊劳务收入(328)	
第五节 让渡资产使用权收入	330
一、利息收入(330)	
二、使用费收入(330)	
三、非主营业务收入(331)	

第六节 建造合同收入	332
一、建造合同的概述(332)	
二、建造合同会计核算的基本要求(333)	
三、建造合同收入和成本的组成内容(334)	
四、建造合同的会计处理(336)	
第七节 收入的披露	338
第十章 成本费用	339
第一节 成本费用概述	339
一、成本的概念与特点(339)	
二、费用的概念与特点(340)	
三、期间费用(343)	
第二节 成本费用的核算	346
一、生产特点对产品生产成本计算的影响(346)	
二、产品成本的计算方法(349)	
三、成本核算的科目设置(351)	
四、成本核算流程(356)	
第三节 成本费用报表	357
一、成本费用报表的特点(357)	
二、商品产品成本表(357)	
三、主要产品单位成本表(360)	
四、制造费用明细表(361)	
五、期间费用报表(363)	
第十一章 利润及利润分配	365
第一节 利润及其构成	365
一、营业利润(365)	
二、投资收益和补贴收入(365)	
三、营业外收入与营业外支出(366)	
四、利润的构成内容(368)	
第二节 利润的形成	368
一、表结法(368)	
二、账结法(369)	
三、以前年度损益调整(371)	
第三节 利润分配	373
一、利润分配的一般程序(373)	
二、利润分配的会计处理(375)	
第四节 所得税会计	377

一、所得税的性质(377) 二、应纳税所得额的确定(377) 三、所得税会计的不同处理方法及其选择(381) 四、应付税款法账务处理(383) 五、纳税影响会计法账务处理(384) 六、企业经营亏损的处理(392)

第十二章 非货币性交易..... 394

第一节 非货币性交易的基本概念..... 394

一、货币性资产(394) 二、非货币性资产(394) 三、非货币性交易(395) 四、公允价值(396)

第二节 非货币性交易的会计处理..... 396

一、不涉及补价的非货币性交易(396) 二、涉及补价的非货币性交易(402)

第三节 非货币性交易的披露..... 404

第十三章 外币业务..... 406

第一节 外币业务概述..... 406

一、外汇与汇率(406) 二、外币业务(409) 三、外币业务会计的两种观点(410)

第二节 外币业务的会计处理..... 410

一、外币账户的设置及其核算的基本程序(410) 二、外币业务的折算汇率选择(411) 三、外币业务的日常账务处理(412) 四、汇兑损益(416)

第三节 外币会计报表折算..... 418

一、会计报表折算方法(419) 二、我国外币会计报表折算方法(422)

第十四章 会计调整..... 426

第一节 会计政策变更..... 426

一、会计政策概述(426) 二、会计政策的变更条件(427) 三、会

计政策变更的会计处理(428)	四、会计政策变更的披露(433)
第二节 会计估计变更	434
一、会计估计及其变更的概念(434)	二、会计估计变更的会计处理(435)
三、会计估计变更的披露(437)	
第三节 会计差错更正	437
一、会计差错概述(437)	二、会计差错更正的会计处理(439)
三、会计差错更正的披露(442)	
第四节 资产负债表日后事项	443
一、资产负债表日后事项概述(443)	二、资产负债表日后调整事项的会计处理(446)
三、非调整事项的处理原则及方法(456)	
第十五章 或有事项	457
第一节 或有事项概述	457
一、或有事项的概念及其特点(457)	二、或有事项的类型(459)
第二节 或有事项的确认与计量	461
一、或有事项的确认(461)	二、或有事项的计量(463)
第三节 未决诉讼	465
第四节 产品质量保证	468
第五节 或有事项的披露	471
一、预计负债的披露(471)	二、或有负债的披露(472)
三、或有资产的披露(472)	
第十六章 关联方关系及其交易	478
第一节 关联方关系的性质与类型	478
一、关联方关系的性质(478)	二、关联方关系的类型(479)
第二节 关联方交易的概念与类型	482
一、关联方交易的概念(482)	二、关联方交易的类型(484)
第三节 关联方关系的披露	485
一、关联方关系披露的基本要求(485)	二、关联方关系披露实

例(486)	
第四节 关联方交易的披露·····	487
一、关联方交易披露的基本要求(487)	
二、关联方交易披露实例(489)	
第十七章 财务会计报告·····	494
第一节 财务会计报告的结构与编报要求·····	494
一、财务会计报告的结构(494)	
二、财务会计报告的编制要求(495)	
三、财务会计报告的对外提供(496)	
第二节 资产负债表及其附表·····	497
一、资产负债表的结构(497)	
二、资产负债表的项目填列方法(498)	
三、资产减值准备明细表(507)	
四、股东权益增减变动表(508)	
五、应交增值税明细表(511)	
第三节 利润表及其附表·····	513
一、利润表的结构(513)	
二、利润表的项目填列方法(514)	
三、利润分配表(516)	
四、分部报表(518)	
第四节 现金流量表·····	521
一、现金流量表的基本概念(521)	
二、现金流量表的基本结构(523)	
三、现金流量表的编制方法(524)	
四、现金流量表的编制程序(526)	
五、现金流量表项目的填列方法(528)	
六、现金流量表编制举例(536)	
第五节 会计报表附注·····	555
一、会计报表附注的形式(555)	
二、会计报表附注的内容(556)	

第一章 总 论

第一节 会计的功能与结构

一、会计在现代市场经济中的作用

在现代市场经济中,会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,其主要的功能作用有三项:第一,资源配置基础作用。企业的资源乃至社会的总体资源都是稀缺的,这决定了资源合理配置的意义。稀缺资源的配置效率受制于多种因素,其中就包括信息的充分性和可靠性。换句话说,信息的充分性和可靠性与稀缺资源的配置效率呈正比关系。在企业和社会资源配置所依据的信息中,会计是一个十分重要的信息来源渠道。第二,利益关系协调作用。会计首先是一个财务信息的操作处理系统,具有技术性的特征,但会计的方法和会计信息本身又体现一定的经济利益关系。表现为,不同的会计处理方法,形成不同的财务指标数字,进而导致不同的利益关系格局,形成不同的利益影响。会计在选择处理方法和提供信息时,应当以恰当的协调相关利益关系为出发点,做到不偏不倚,即所谓“中立性”。这样,会计就在利益关系的协调和社会的公平分配中发挥了重要的作用。第三,受托责任认定作用。受托责任是会计的永恒话题。这是因为,现代企业的基本特征是多种委托代理关系保存,特别是股东与经理之间的委托代理关系,作为受托人的经理的受托责任,其履行情况和结果的认定和解除需要借助于会计这个信息系统。从这个意义说,现代会计应当以受托责任的认定和解除为根本宗旨。以国有资本的授权

经营为例,国家赋予经营国有资本的企业即国有独资公司和国有控股公司一定的经营责任,主要是资本保值增值的责任,这个责任的履行结果就需要由会计核算的信息来认定。因此,会计在认定和解除受托经营责任中发挥了重要作用。

但是,会计功能作用的实现需要一定的条件。最基本的条件,就是会计信息的质量必须达到一定的要求,包括会计信息的可靠性、相关性、及时性、可比性和可理解性等。从现实看,会计信息的质量并不尽如人意,突出的问题是会计信息的失真问题严重。不管成因如何,会计信息失真都会给企业发展乃至社会进步带来消极的影响和后果,诸如资源配置低效、利益关系扭曲、信用体系破坏等。因此,解决会计信息失真和提高会计信息质量,几乎是世界会计的共同话题。

二、现代会计的结构

现代会计处在一个迅速发展变化的社会环境之中,在社会经济环境迅速变化的影响下,会计的内容和范围不断扩大。

(一) 以会计活动内容为基础的会计结构

根据会计活动的内容划分,会计可以划分为财务会计、管理会计、社会责任会计和税务会计四大领域。

1. 财务会计。财务会计的活动是向企业外部的利益相关者提供财务会计报告,主要是会计报表,它是会计领域中最重要和成熟的一个分支领域。到目前为止,大多数会计文献和会计理论研究都是针对财务会计的。财务会计的基本功能和内容是对财务报表要素进行确认、计量、记录和报告,其中计量是最核心的部分。根据财务会计所依据的计量模式的不同,财务会计又可分为历史成本财务会计和物价变动会计两大部分。

2. 管理会计。管理会计是适应现代企业内部管理的需要,利用财务会计所提供的信息资料以及其他生产经营活动中的有关资料等,运用一系列专门的方法,向管理人员提供经营管理所需要的