

立信会计丛书
XIFANG CAIWU KUAIJI

西方财务会计

(第二版)

王文钧 余新民 主编

**Modern
Financial Accounting
for Business Enterprise**

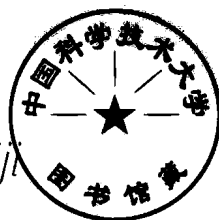
立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

西方财务会计

(第二版)

王文钧 余新民 / 主编



~~Xifang Caiwu Kuaiji~~

~~Wang Wenjun Yu~~

~~Xinmin Zhubian~~

~~Lixin Kuaiji Chubanshe~~

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方财务会计/王文钧,余新民主编. —2版. —上海:立信会计出版社,1999.6

ISBN 7-5429-0488-4

I. 西… II. ①王… ②余… III. 财务会计-西方国家
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(99)第 22349 号

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号 邮政编码 200233)

出版人 陈惠丽

新华书店经销

上海申松立信印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 17.5 插页 2 字数 421 000

1999 年 6 月第 2 版 2000 年 3 月第 4 次印刷

印数 12 001 - 15 000 定价:24.50 元

第一版前言

为了适应扩大对外开放,利于沟通交流,深化体制改革,加强企业管理和发展现代化企业制度的需要,我们编写了这本《西方财务会计》。

在此书之前,立信会计出版社曾出版了由本书作者王文钧编著的《西方财务管理》一书。其实,会计核算与财务管理,不论就工作职能或作为专业学科,都是有密切联系的。本书则是《西方财务管理》一书的姊妹篇。

本书共二十章。第一、二、三章由余新民编写,第四、五、六、十一、十二、十三、十四、十七、二十章由王文钧编写,第九、十六、十八、十九章由刘志安编写,第七、八、十五章由李金亮编写,第十章由夏龙江编写。王文钧、余新民担任主编,王文钧负责总纂。

蒙立信会计出版社张立年先生对本书精心编审,谨此致谢。

限于我们的水平,舛误疏漏之处在所难免,敬希读者指正。

王文钧 余新民

于天津财经学院经济研究所

第二版前言

本书在第一版的基础上增加了《企业兼并会计》和《企业破产会计》两章,由王文钧编写,分别列为第二十章和第二十一章,原第二十章《通货膨胀会计》移后为第二十二章。

企业兼并是企业作为产权实体的有偿转让,又称“购并”。在兼并过程中,诸如资产的清估、负债的处理、购并的清算等等,有大量的经济事项需要由兼并双方进行处理和核算。企业破产则是一个法定程序,企业一经法院裁定宣告破产,进入破产清算阶段,也需对破产清算的经济事项进行单独核算。无论是兼并或是破产,其核算均不属于常规性会计工作,不是日常会计核算的继续。

在西方国家,企业兼并和破产已司空见惯,对兼并和破产的会计核算也有成规。我国随着经济体制改革和经济结构调整的深化,企业兼并和破产也有所发展。本版增补的两章对规范企业兼并和企业破产的会计核算当能有所助益。本版对其他各章的某些内容也作了必要的修订。敬请读者指正。

王文钧 余新民

于天津财经学院经济研究所

1999年5月

目 录

导论	1
第一章 会计的基本概念	6
第一节 会计是信息处理系统	6
一、会计信息的特征(6) 二、会计信息的记录、报告和使用(7)	
三、会计在企业经营管理中的作用(9)	
第二节 会计信息的沟通手段——会计报表概述	9
一、资产负债表(10) 二、损益表(12) 三、留存盈利表(14)	
四、现金流量表(15)	
第三节 会计应用的主要领域	15
一、公共服务会计(15) 二、营利性企业会计(16) 三、政府和非营利性单位会计(17)	
第四节 营业实体的不同法定组织形式	18
第五节 公认会计原则	19
一、原则和惯例的形成(19) 二、会计师成为专门职业(21)	
三、基本会计假定、准则和灵活惯例(21)	
第二章 基本会计等式和复式记帐法	28
第一节 会计要素和基本会计等式	28
一、会计要素(28) 二、会计等式(29)	
第二节 经济业务发生对会计等式的影响	30
一、经济业务的分析(30) 二、各项经济活动对会计等式的作用(31)	
三、会计报表的编制(32) 四、综述(37)	

第三节 复式记帐法和借贷法则	37
第四节 收益支出和资本支出	42
第五节 权责发生制	43
一、收付实现制(43) 二、权责发生制(43)	
第三章 业务交易分析和会计循环	45
第一节 日常会计处理	45
一、原始凭证的取得或填制(45) 二、帐簿的设置和登记(46)	
三、试算表的编制(46)	
第二节 定期会计结算	47
一、定期会计结算的涵义(47) 二、编制财务报告(47)	
第三节 复式记帐法和会计循环	48
一、复式记帐法的要点(48) 二、借贷规则的进一步阐明(48)	
三、会计循环(54)	
第四节 日记簿的设置和登记	56
第五节 分类帐的设立和过帐	58
第六节 编制试算表	60
第七节 查找和改正错误	71
第四章 会计制度的结构和内部控制制度	73
第一节 会计制度的涵义和基本结构	73
一、会计制度的涵义(73) 二、会计制度包含的三个基本方面	
(74) 三、会计制度的基本结构(75)	
第二节 会计制度的建立或修订	75
第三节 会计科目与帐户	78
一、会计科目的涵义(78) 二、会计科目的分类(78) 三、会计	
科目与帐户(80) 四、制定会计科目的原则(80) 五、会计科目	
的编号(81) 六、会计科目表(82) 七、帐户及其结构(85)	
第四节 帐表体系和处理程序	85

一、帐表体系的涵义(85)	二、总分类帐和明细分类帐(86)	
三、普通日记簿和特种日记簿(90)	四、销货日记簿(91)	
五、购货日记簿(92)	六、现金收入日记簿(92)	七、现金支出日记簿(92)
八、日记簿金额的多栏化(92)		
第五节 内部控制制度		93
一、内部控制制度的涵义和目的(93)	二、行政管理控制和会计控制(93)	三、内部控制的一般原则(94)
第六节 会计电算化		95
一、电子数据处理(95)	二、微机与会计核算(96)	三、计算机操作的会计制度(96)
四、微机的内部控制(97)		
第五章 商品销售业务的核算		99
第一节 商品营销业务的性质		99
一、企业按经营业务性质的分类(99)	二、商品营销业(以下称商业企业)的经营活动(100)	三、商业企业的利润表举例(100)
第二节 商品交易的步骤——商品交易活动的内部控制		101
第三节 商品购销企业会计制度的结构		103
一、会计科目的设置和运用(103)	二、特种日记簿的设置(105)	三、总分类帐和明细分类帐(106)
第四节 销售业务的会计核算		107
一、销售业务和销售日记簿(107)	二、退货与折让(111)	三、赊帐销售的信用条件和现金折扣(113)
四、运费(117)		
第五节 其他销售方式的核算		120
一、分期收款销售(120)	二、银行信用卡销售(122)	三、寄销和代销(124)
第六章 商品进货业务的核算		129

第一节 商品进货核算要点·····	129
一、商品进货与销货密切联系(129)	
二、商品进货核算的要点(130)	
第二节 进货日记簿和应付帐款明细分类帐·····	130
一、进货日记簿的应用(130)	
二、过记总分类帐和明细分类帐(132)	
第三节 进货成本和销售成本·····	135
一、进货成本(135)	
二、销售成本(135)	
第四节 商品存货和销售成本·····	137
一、期初存货和期末存货(137)	
二、销售成本(137)	
第五节 应付凭单制和内部控制·····	138
一、应付凭单制度的涵义和作用(138)	
二、应付凭单制度的结构(139)	
三、应付凭单制度运作举例(142)	
四、需要特殊处理的问题(147)	
第七章 现金和证券短期投资·····	152
第一节 现金与现金的内部控制·····	152
一、现金的范围与性质(152)	
二、现金的内部控制(153)	
第二节 现金日记簿的设置与登记·····	154
一、单一现金日记簿(154)	
二、现金收入日记簿(155)	
三、现金付出日记簿(157)	
第三节 零用备用金制度·····	159
一、设置零用备用金(160)	
二、零用备用金支用(160)	
三、零用备用金定额补足(160)	
第四节 现金溢缺的处理·····	162
第五节 银行存款与银行存款调节·····	162
一、银行存款(162)	
二、银行存款调节(165)	
第六节 有价证券短期投资·····	169
一、有价证券的买入(169)	
二、短期投资证券损益的处理	

(171) 三、年度决算时持有短期投资的估价(173)

第八章 应收帐款和应收票据..... 176

第一节 应收帐款的性质和内部控制..... 176

一、应收帐款的性质(176) 二、应收帐款的内部控制(177)

第二节 应收帐款坏帐的处理..... 178

一、应收帐款坏帐的直接销帐法(178) 二、应收帐款坏帐的备抵法(179) 三、发生坏帐时的处理(184) 四、已销帐应收帐款的收回(185)

第三节 应收票据..... 186

一、应收票据的涵义和产生(186) 二、期票和承兑汇票(186) 三、带息票据和不带息票据(187) 四、应收票据到期拒付或部分付款(189) 五、应收票据贴现和或有负债(190) 六、贴现票据到期支付或拒付的处理(192) 七、应收票据的内部控制和应收票据登记簿(193)

第九章 商品存货..... 200

第一节 商品存货和存货估价的涵义..... 200

一、存货的涵义(200) 二、存货的类型(200) 三、商品存货估价在会计核算中的重要意义(201)

第二节 商品存货以所有权归属为界定标准..... 201

第三节 商品盘存制度和存货计价方法..... 202

一、商品盘存制度(202) 二、存货计价方法(204)

第四节 定期盘存制及其计价方法..... 205

一、个别认定法(205) 二、先进先出法(206) 三、后进先出法(208) 四、加权平均法(208)

第五节 永续盘存制及其计价方法..... 209

一、个别认定法(210) 二、先进先出法(210) 三、后进先出法(212) 四、移动平均法(213)

第六节 永续盘存制与定期盘存制比较·····	214
第七节 成本与市价孰低原则·····	217
第八节 零售价盘存法和毛利法·····	219
一、零售价盘存法(219) 二、毛利法(221)	
第九节 存货计价错误及其影响·····	222
一、永续盘存制(223) 二、定期盘存制(223)	
第十节 存货的内部控制·····	225
第十章 固定资产 ·····	227
第一节 固定资产的涵义和特点·····	227
一、固定资产的涵义(227) 二、固定资产的特点(227)	
第二节 固定资产的取得成本·····	228
一、固定资产取得成本的内容(228) 二、一揽子成本的分配 入帐(229)	
第三节 固定资产折旧·····	230
一、折旧的涵义和性质(231) 二、有关固定资产折旧的几个 概念(232) 三、折旧方法(233) 四、折旧的会计处理(237)	
第四节 固定资产的维修与改良·····	238
一、资本支出和收益支出(238) 二、固定资产的大修与改良 (239) 三、日常维修与养护(240)	
第五节 固定资产的废弃·····	240
一、如期废弃(240) 二、提前废弃(241)	
第六节 固定资产的售出和以旧易新·····	241
一、固定资产的售出(242) 二、固定资产的以旧易新(245)	
第七节 固定资产的租赁·····	247
一、融资性租赁(247) 二、经营性租赁(251)	
第八节 自然资源的取得和折耗·····	251
一、递耗资产的取得成本(252) 二、递耗资产的折耗(252)	
第九节 无形资产的取得和摊销·····	253

一、专利权(254) 二、版权(254) 三、商标和企业牌号
(255) 四、专营特许权(255) 五、商誉(255)

第十一章 证券投资..... 257

第一节 投资的涵义和分类..... 257

一、投资的涵义(257) 二、投资的分类(257)

第二节 短期投资的性质与核算要点..... 259

一、短期投资的性质(259) 二、短期投资的会计核算要点
(259)

第三节 短期投资——债券..... 260

一、债券的购入(260) 二、收入债券利息(261) 三、期末决
算应计利息的调整(261) 四、短期投资债券的售出(261)
五、期末决算对持有债券短期投资的估价(262) 六、债券短
期投资的溢价和折价(262)

第四节 短期投资——权益证券(股票)..... 263

一、短期投资股票的购入(263) 二、收入现金股利(264)
三、期末持有股票短期投资组合的估价(264) 四、短期投资
股票的售出(265) 五、未实现损失的收复(266)

第五节 长期投资的性质与核算要点..... 268

一、长期投资的性质(268) 二、长期投资的核算要点(269)

第六节 长期投资——债券..... 269

一、长期投资债券的购入(269) 二、溢价购入和折价购入
(270) 三、溢价购入债券的直线摊销法(271) 四、折价购入
债券的直线摊销法(273) 五、售出投资债券(274) 六、折价
或溢价购入债券的实际利息摊销法(276)

第七节 长期投资——权益证券(股票)..... 280

一、权益证券长期投资的内容与核算方法(280) 二、成本法
(281) 三、权益法(284) 四、成本法和权益法的比较(286)

第十二章 流动负债..... 287

第一节 负债的涵义和分类·····	287
一、负债的涵义(287) 二、负债的分类(287)	
第二节 流动负债的内容和分类·····	288
一、流动负债按其债务关系和金额是否确定分类(288) 二、 流动负债的产生来源(289)	
第三节 应付帐款·····	290
一、应付帐款的涵义(290) 二、应付帐款的一般会计处理 (290) 三、购货折扣的处理(291)	
第四节 应付票据·····	292
一、应付票据的涵义(292) 二、带息票据和不带息票据(293) 三、应付票据的用途及其核算(294) 四、应付票据登记簿 (296) 五、应付票据的内部控制(296)	
第五节 估计负债和或有负债·····	297
一、估计负债(297) 二、或有负债(299)	
第六节 其他负债·····	301
一、反映实际债务关系的流动负债项目(301) 二、期末按权 责发生制调整所产生的流动负债项目(302)	
 第十三章 长期负债和应付债券·····	 304
第一节 长期负债的涵义、特点和分类 ·····	304
一、长期负债的涵义(304) 二、长期负债的特点(304) 三、 长期负债的种类和会计处理要点(305)	
第二节 应付债券的分类·····	307
一、有担保债券和无担保债券(307) 二、记名债券和无记名债 券(308) 三、分期偿还债券和到期一次偿还债券(308) 四、可 提前收兑债券(308) 五、可调换债券(309) 六、附息票债券 (309)	
第三节 债券的发行·····	309
一、债券发行的程序(309) 二、债券发行的价格(309) 三、债	

券在两次付息日之间发行——带息发行(310)	
第四节 债券的折价和溢价发行的直线摊销法·····	311
一、债券的折价发行和折价的直线摊销(311)	
二、债券的溢价发行和溢价的直线摊销(313)	
三、直线摊销法的摊销表(314)	
四、未摊销溢价和折价余额在报表内的列报(315)	
第五节 债券折价和溢价的实际利息摊销法·····	315
一、必须明确两组有关名词的涵义(315)	
二、溢价和折价的计算(316)	
三、折价摊销表(318)	
四、溢价摊销表(319)	
第六节 期末或期中调整·····	320
第七节 债券的收回与调换·····	321
一、债券的收回(321)	
二、债券转换为普通股(322)	
第八节 偿债基金和留存盈利的专用拨定·····	323
一、偿债基金(323)	
二、留存盈利的专用拨定(325)	
第九节 资本租赁和抵押负债·····	326
一、租赁的涵义和分类(326)	
二、资本租赁的会计核算(327)	
三、抵押负债(329)	
第十四章 合伙组织的会计·····	331
第一节 合伙组织的性质和特点·····	331
一、合伙组织的性质(331)	
二、合伙组织的特点(331)	
第二节 合伙组织的成立·····	332
一、在独资企业基础上接纳出资建立合伙组织(332)	
二、结束独资企业帐务(333)	
三、开立合伙组织帐户(333)	
第三节 合伙人资本帐户和提款帐户·····	337
第四节 合伙组织的利润分配·····	338
一、合伙利润的分配(338)	
二、合伙人平均资本、薪工津贴和资本利息津贴(338)	
三、合伙利润分配的步骤(339)	
四、利润大于薪工津贴和资本利息津贴情况下的分配(340)	
五、经营亏损情况下的分配(342)	
六、利润少于薪工津贴和资本利息津贴情	

况下的分配(344)	
第五节 接纳新合伙人	346
一、新合伙人出资参加合伙组织的方式(346)	
二、新合伙人按其投资数额享有比例权益(347)	
三、对原合伙人或新合伙人的额外补贴或产生商誉(347)	
第六节 合伙人的退出	350
一、合伙人的资本份额出售外界或让售其他合伙人(351)	
二、个别合伙人提取款项退出合伙(351)	
第七节 合伙的清理	352
一、资本余额超过损失(352)	
二、损失超过资本余额(354)	
第十五章 公司组织的所有者权益	357
第一节 公司组织的涵义、类型和特点	357
一、公司的涵义和类型(357)	
二、公司组织的特点(358)	
第二节 公司的组建和管理	359
一、公司的组建(359)	
二、公司的管理(360)	
第三节 公司组织的资本构成	362
一、核定股本、认购股本和缴入股本(363)	
二、普通股和优先股(364)	
第四节 公司组织的股票	367
一、股票的性质和要点(367)	
二、有票面股票和无票面股票(368)	
三、股票的发行价格(369)	
四、股票分割(370)	
五、库藏股票(371)	
六、每股帐面价值的计算(374)	
第十六章 公司组织的利润及其分配	376
第一节 利润的形成	376
一、利润是企业一定期间(会计期间)生产经营活动的财务成果(376)	
二、企业利润总额的构成(377)	
第二节 所得税的计缴	378

一、公司是一个纳税实体(378)	
二、应税所得额的调整(378)	
三、应交税款的核算(379)	
四、纳税额减免数和应税收入减除(379)	
五、总收入和扣除项目(379)	
六、应纳税款的计算(381)	
第三节 非常损益项目的处理	381
一、正常损益项目和非常损益项目(381)	
二、非常损益项目的会计处理(382)	
第四节 利润分配和股利支付	383
一、利润分配(383)	
二、支付股利(385)	
三、现金股利和股票股利(385)	
第五节 留存盈利的积累、支用和拨定	388
一、留存盈利的积累(388)	
二、留存盈利的支用与调整(389)	
三、留存盈利的拨定(390)	
四、留存盈利表的编制(392)	
第六节 我国公司组织企业利润分配的会计处理	393
一、《公司法》和《企业财务通则》关于税后利润分配的有关规定(393)	
二、企业利润和利润分配的会计处理与核算(395)	
三、资本公积和盈余公积的核算(397)	
第十七章 会计报表的编制和分析	399
第一节 会计报表的涵义和报表体系	399
一、会计报表的涵义(399)	
二、会计报表体系(400)	
第二节 资产负债表	400
一、资产(401)	
二、负债(401)	
三、所有者权益(402)	
第三节 损益表	402
一、收入(403)	
二、费用(403)	
第四节 会计报表的结构	404
一、以绝对数表示和以百分比表示的报表(404)	
二、会计报表的格式(405)	
第五节 比较会计报表	405

一、比较资产负债表(406)	二、比较留存盈利表(409)	三、比较损益表(410)
第六节 比率分析	411	
一、比率分析的涵义和内容(411)	二、比率分析举例(415)	
三、比率分析方法的局限性和应用中的技术性(418)	四、指标分解和趋势分析(420)	五、利用比率分析评价企业财务状况和经营业绩应结合外在环境和企业条件(421)
第十八章 资金流动和现金流量分析	422	
第一节 财务状况变动表的性质和作用	422	
一、财务状况变动表的性质(422)	二、财务状况变动表编制的基础(423)	三、现金流量表的作用(423)
第二节 现金流量表编制要点	424	
一、以现金和等同现金项目为基础(424)	二、分类列报经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量(425)	三、经营活动产生的净现金流量以损益表计列的净收益为起点(425)
第三节 现金流量表的结构	426	
一、经营活动产生的现金流量(426)	二、投资活动产生的现金流量(426)	三、筹资活动产生的现金流量(427)
第四节 经营活动产生的现金流量	428	
一、直接法(428)	二、间接法(435)	
第五节 投资活动和筹资活动产生的现金流量	438	
一、投资活动产生的现金流量(439)	二、筹资活动产生的现金流量(439)	三、非现金交换交易(439)
第六节 现金流量表编制举例	440	
第七节 以流动资金为基础的财务状况变动表	446	
一、以流动资金为基础的财务状况变动表和现金流量表的比较(446)	二、明确流动资金的来源和运用(447)	三、编制以流动资金为基础的财务状况变动表(448)