

· 新《会计法》实务与应用 ·

财务会计入门

财务会计的全部要点和关键

姚 萍/编著

根据新《会计法》及财政部
最新公司会计制度编定



中信出版社



财务会计入门

姚 萍 编著

中 信 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计入门/姚萍编著. —北京: 中信出版社, 2000.12
ISBN 7-80073-294-0

I. 财… II. 姚… III. 财务会计—基础知识
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 58486 号

财务会计入门

GAIWU KJAIJI RUMEN

编 著 姚 萍

责任编辑 李德奎

责任监制 肖新明

出 版 者 中信出版社 (北京朝阳区新源南路 6 号京城大厦
邮编 100004)

承 印 者 北京光华印刷厂

发 行 者 中信出版社

经 销 者 新华书店北京发行所

开本 850mm×1168mm 1/32

印张 16

字数 318 千字

版次 2001 年 1 月第 1 版

印次 2001 年 1 月第 1 次印刷

书号 ISBN 7-80073-294-0

F·218

定价 26.80 元

版权所有·翻印必究

前 言

2000年7月1日开始实行的新《会计法》在明确会计责任主体、完善记账规则、加大对违法会计行为的处罚力度等方面都有许多新的规定，这其中有许多涉及财务会计的内容。众所周知，企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式，为企业外部有关方面提供会计信息，同时也为企业内部管理服务；它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。由上可见，财务会计是一个单位会计工作的关键所在，它要求单位负责人必须了解财务会计，懂得财务会计的一些最基本知识和要点所在；同时，它对会计专业人员的从业素质也提出了更高的要求。从某种角度而言，会计专业人员要想贯彻好新《会计法》，就必须对自己的会计理念进行更新，不断提升自身的会计工作质量。

本书以新《会计法》和财政部有关会计法规为最新依据，对财务会计的基本内容和关键所在做了最新的阐释和介绍，是单位负责人和会计专业人员学习财务会计的最新读本。它根据财务会计的基本特点，以财务会计的目的为导向，以会计报表为主线，对会计报表中的几大重要科目进行了重点说明和讲解，对一些常见业务进行了详细讨论，并适

当加入了财务管理分析的一些基本方法，使读者对财务会计的基本内容能有一个提纲挈领式的了解。

本书内容完整，结构合理，语言通俗易懂，讲解会计知识由浅入深，使读者一目了然，可以迅速掌握。本书专门针对非专业人员和初涉财务会计的人员学会计和用会计的特点而编写，特别适合各种培训班作为培训教材使用，亦是财会、财经干部学习企业财务会计的入门参考书。

由于水平所限，加之时间仓促，书中缺点和错误在所难免，恳请各位读者和行家里手批评指正。

编 者

2000年12月于中国人民大学会计系

目 录

第1章 财务会计的基础知识	1
1. 会计的定义是什么?	2
2. 企业财务会计的内容	3
3. 会计能为你带来什么?	5
4. 正确使用会计信息	7
5. 我国的企业会计准则	8
6. 财务会计的基本要素	9
7. 财务会计的基本前提	11
8. 财务会计的一般原则	12
9. 习题——答案	14
 第2章 货币资金	 16
10. 什么是货币资金?	17
11. 他可以带现金出门吗? ——现金的使用 范围	18
12. 库存现金限额及收支管理	19
13. 现金管理的目标	21
14. 现金是越多越好吗?	23
15. 财务主管的职责	26

16. 千万别出错——现金的收付与清查	28
17. 现金的内部控制系统	31
18. 银行存款	34
19. 几种转账结算方式	35
20. 银行存款的收付核算	40
21. 银行对账单的作用	42
22. 支票的有关规定	43
23. 会不会出现假支票或空头支票?	44
24. 其他货币资金	46
25. 公司领导应注意的问题	50
26. 习题——答案	51
 第3章 应收及预付款	53
27. 应收票据的分类	54
28. 应收票据的计价与到期日的确定	56
29. 应收票据的取得	58
30. 应收票据的贴现	61
31. 为什么会有应收账款?	65
32. 为什么会有商业折扣?	66
33. 现金折扣的计算方法	67
34. 现金折扣要不要?	70
35. 坏账的两种核算方法	73
36. 信用政策的确定	80
37. 应收账款收账政策的确定	84

38. 应收账款的融通	86
39. 应收账款与应收票据能否相互转化?	91
40. 其他应收款的核算	93
41. 预付账款的核算	95
42. 习题——答案	96
 第4章 存 货	 98
43. 存货的类别及范围	99
44. 存货历史成本的构成	101
45. 确定存货数量的两种方法	103
46. 存货发出计价的几种方法	105
47. 按计划成本计价的原材料业务	111
48. 按实际成本计价的原材料业务	115
49. 原材料溢余或短缺的处理	119
50. 说说原材料的收入、发出应注意的问题	120
51. 存货多少最理想?	122
52. 成本与市价孰低规则的具体应用	125
53. 包装物的核算	128
54. 存货的定期清查	132
55. 两项重要的综合性指标	134
56. 存货的内部控制	136
57. 习题——答案	138

第5章 对外投资	141
58. 投资的目的有哪些?	142
59. 对外投资可以分为哪几种?	143
60. 现金流量的概念	145
61. 计算现金流量要考虑哪些问题?	147
62. 短期投资的分类	149
63. 短期投资的取得及收益的确认	150
64. 短期投资的期末计价	151
65. 短期股票投资的会计处理	153
66. 短期债券投资的会计处理	155
67. 长期股票投资及其入账价值	157
68. 长期股票投资按成本法记账的会计处理	158
69. 长期股票投资按权益法记账的会计处理	160
70. 成本法和权益法的相互转换	162
71. 长期债权投资的含义	164
72. 长期债券投资的会计处理	165
73. 现金流量重要还是利润重要?	169
74. 习题——答案	171
 第6章 固定资产	 174
75. 什么是固定资产?	175
76. 固定资产的分类	177
77. 固定资产应如何计价?	180
78. 固定资产的价值构成	183

79. 固定资产取得的会计处理	185
80. 固定资产折旧的概述	191
81. 计提折旧应考虑的因素	193
82. 固定资产折旧的计算方法	194
83. 固定资产折旧的会计处理	200
84. 固定资产的修理	201
85. 固定资产的清理	206
86. 固定资产报废的会计处理	208
87. 固定资产出售的会计处理	209
88. 固定资产的盘盈盘亏	211
89. 折旧的抵税作用	212
90. 固定资产的内部控制	214
91. 习题——答案	215
 第7章 无形、递延及其他资产	217
92. 无形资产概述	218
93. 无形资产都有哪些?	219
94. 你知道无形资产有多少种分法吗?	223
95. 无形资产的计价	225
96. 无形资产取得的核算	226
97. 无形资产的摊销	229
98. 无形资产的转让	231
99. 递延资产是真的资产吗?	234
100. 递延资产的具体内容	235

101. 递延资产的会计处理	237
102. 其他资产概述	238
103. 习题——答案	240
第8章 流动负债	242
104. 流动负债有哪些特点?	243
105. 流动负债的分类	244
106. 流动负债的计价	246
107. 短期借款的信用条件	248
108. 短期借款的利息及利息的支付方法	251
109. 短期借款的会计处理	253
110. 带息应付票据与不带息应付票据的处理	255
111. 商业汇票到期业务的处理	258
112. 应付票据业务的核算	261
113. 应付账款的入账时间与入账金额	264
114. 应付账款业务的会计处理	266
115. 应付工资都有哪些组成?	269
116. 应付工资业务的核算	272
117. 应付福利费的核算	274
118. 应交税金都有哪些?	276
119. 增值税的基本概念	279
120. 一般纳税人企业购销业务的账务处理	281
121. 还有哪些流动负债?	284
122. 或有负债一定是负债吗?	289

123. 习题——答案	293
第9章 长期负债	295
124. 长期负债概述	296
125. 长期负债有哪几种分类方法?	299
126. 长期借款的概念	301
127. 长期借款的账务处理	303
128. 什么是应付债券?	306
129. 应付债券的种类	308
130. 应付债券发行的账务处理	310
131. 债券溢价、折价与利息按直线法的核算	312
132. 债券溢价、折价与利息按实际利率法的 核算	315
133. 可转换公司债券的发行	319
134. 应付补偿贸易引进设备款的核算	324
135. 应付融资租赁的相关业务	326
136. 住房基金的来源与用途	332
137. 债务重整的性质与方式	333
138. 债务重整的会计处理	334
139. 习题——答案	338
第10章 所有者权益	340
140. 所有者权益与负债有什么区别?	341
141. 所有者权益的基本划分方法	343

142. 你有能力开公司吗?	345
143. 投入资本增减变动应具备的条件	347
144. 实收资本增减变动的核算	349
145. 资本溢价或股本溢价的处理	352
146. 接受实物资产捐赠价值	356
147. 资产评估增值的会计处理	359
148. 留存收益怎么划分?	364
149. 普通股与优先股	367
150. 股票发行的会计处理	369
151. 库藏股票的会计处理	371
152. 股利分派的核算	375
153. 认股权等于认股权证吗?	380
154. 利润怎样分配?	383
155. 盈余公积怎样核算?	385
156. 亏损怎样弥补?	388
157. 习题——答案	391

第 11 章 收入、费用和利润..... 393

158. 收入的含义与分类	394
159. 营业收入在何时确认?	395
160. 营业收入的几种处理方法	399
161. 什么是营业外收入和支出?	404
162. 费用是什么?	407
163. 费用有几大类?	408

164. 期间费用都有哪些?	411
165. 营业费用的确认	413
166. 利润的确定	415
167. 如何分配企业利润?	417
168. 习题——答案	420
 第 12 章 会计报表(上)	 422
169. 会计报表概述	423
170. 会计报表的分类	427
171. 编制会计报表都有哪些要求?	429
172. 会计报表的内容	432
173. 为什么要编制资产负债表?	434
174. 资产负债表会有不平衡的情况吗?	435
175. 资产负债表数据的来源	436
176. 什么是利润表?	437
177. 利润表的基本格式	438
178. 利润分配表的相关内容	440
179. 现金流量表的作用	443
180. 现金流量表与财务状况变动表的区别	446
181. 现金流量表的分类	448
182. 怎样才会有现金的流入流出?	450
183. 习题——答案	453

第 13 章 会计报表(下)	455
184. 会计政策有哪些?	456
185. 会计政策在哪种情况下可以变更?	458
186. 关联方关系的判断	460
187. 关联方交易的披露要求	465
188. 为什么要进行会计报表分析?	467
189. 如何进行会计报表分析?	469
190. 变现能力分析的几种比率	471
191. 几种资产管理比率	474
192. 负债比率都有哪些?	479
193. 盈利能力分析	486
194. 财务状况的评估体系	489
195. 上市公司的财务比率	491
196. 习题——答案	493

第 1 章

财务会计的基础知识

随着社会经济的发展，会计在社会的地位越来越重要，任何一个企业，都需要运用会计知识，对其各项经济业务进行核算，再把企业的信息反映给需求者。

那么，会计、财务会计到底是什么？它们都有哪些职能？会计假设与会计原则都是什么？会计报表中的会计要素涉及到哪些？

本章将告诉您……

1. 会计的定义是什么？

会计是一种特殊的经济管理活动，它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

如今，会计的内涵和外延都在不断的丰富和发展，我们可以这样定义会计：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济放益的一种管理活动。

值得一提的是，会计不论如何发展，始终都是与它所处的社会政治、经济环境息息相关的。在我国，与社会主义市场经济体制相适应，会计不但要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息，还要为企业内部经济管理以及企业外部各方面了解企业财务状况和经营成果提供信息。而随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，不仅要为本国的投资者服务，更要为全球范围内的信息需求者提供服务。