

立信会计丛书

CAYWU KUAIJING (XINBIAN)

财务会计 (新编)

第二版

主 编 张维宾

副主编 叶 敏 徐 兵

立信会计出版社

立信会计丛书 F234.4/4

财务会计(新编)

第二版

主编 张维宾

副主编 叶 敏 徐 兵

SBP27/08

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计(新编)/张维宾主编. —2 版 —上海:立信会计出版社,2002.1

ISBN 7-5429-0938-X

I. 财... II. 张... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 091286 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

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 19.375
插 页 2
字 数 470 千字
版 次 2002 年 1 月第 2 版
印 次 2002 年 7 月第 9 次
印 数 46 001-52 000
书 号 ISBN 7-5429-0938-XF·0857
定 价 29.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,市场在资源配置中将发挥越来越重要的作用,市场运行和经济发展对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。陆续颁布的一系列会计准则和股份有限公司会计制度等在若干重大会计政策上有了突破,实现了与国际会计惯例的协调。一些原来学过的、熟悉的知识已经变得不再适用了,需要我们尽快更新知识结构。财务会计涉及对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润进行确认、计量、记录和报告的概念、理论及方法。该学科是与企业对外报送的会计信息质量关系最密切的会计学科,也是受会计准则、会计制度的实施与改革影响最大、最直接的学科。

本教材在内容和编写方面具有以下特点:

一、注意吸收最近颁布的一系列会计准则及股份有限公司会计制度的观点与精神,突出新知识。

二、力求贴近企业实务,做到理论与实际相结合,具有较强的可操作性。

三、对于一些探讨性的问题独立编排,便于根据不同的教学对象进行取舍,以适应不同层次的教学需要。

四、在阐述上深入浅出,并附有复习思考题、判断题、选择题、核算分析题及参考答案,便于授课与自学。

本教材可作为高校财经类专业的教学用书,也可作

为在职人员的培训教材,还可作为报考会计技术职称人员的参考教材。

本教材在编写过程中得到张谷镛等立信会计出版社同仁的热忱支持,特此致谢。

由于作者水平有限,书中可能存在不少缺点,甚至错误,恳请读者给予批评和指正。

编 者

1999年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计目标	2
二、会计对象与会计要素	3
第二节 会计工作的规范体系	8
一、会计法	8
二、会计准则	9
三、会计制度	10
四、企业内部会计核算办法	11
第三节 会计核算的基本前提	12
一、会计主体	12
二、持续经营	13
三、会计分期	14
四、货币计量	14
第四节 会计核算的一般原则	15
一、衡量会计信息质量的要求	15
二、会计要素确认、计量的要求	17
三、会计修订性惯例的要求	19
复习题	20
 第二章 货币资金	24
第一节 现金	24

一、现金的核算范围	24
二、现金的帐务处理	25
三、现金管理和控制的有关内容	26
第二节 银行存款	28
一、银行支付结算办法及帐务处理	28
二、银行存款管理的有关规定	37
第三节 其他货币资金	38
一、外埠存款的核算	39
二、银行汇票、银行本票存款的核算	39
三、信用卡存款的核算	40
四、存出投资款的核算	41
复习题	41
 第三章 应收及预付款项	46
第一节 应收票据	46
一、应收票据的分类	46
二、应收票据的计价	47
三、应收票据取得及收回的核算	48
四、应收票据贴现的核算	49
五、逾期应收票据的帐务处理	52
第二节 应收帐款	53
一、应收帐款的确认	53
二、应收帐款的计价及帐务处理	54
三、坏帐的确认及核算方法	58
第三节 预付帐款及其他应收款	63
一、预付帐款的核算	63
二、其他应收款的核算	64
复习题	65

第四章 存货	71
第一节 存货概述	71
一、存货的确认及范围	71
二、存货的计价	72
第二节 原材料	83
一、原材料收发手续及原始凭证	83
二、按实际成本进行日常核算	86
三、按计划成本进行日常核算	91
第三节 委托加工物资	96
一、委托加工物资的计价	96
二、委托加工物资的帐务处理	97
第四节 包装物	98
一、包装物的核算内容	98
二、包装物的帐务处理	99
第五节 低值易耗品	100
一、低值易耗品的分类	100
二、低值易耗品的摊销处理	101
第六节 存货清查	104
一、存货清查概述	104
二、存货清查的帐务处理	105
复习题	106
第五章 投资	115
第一节 投资概述	115
一、投资的概念及特点	115
二、投资的分类	116
三、投资核算的法定依据	116
第二节 短期投资	117

一、短期投资的概念及特点	117
二、短期投资成本的确定	118
三、短期投资收益的确认	119
四、短期投资的期末计价	120
五、短期投资的处置	123
第三节 长期债权投资	124
一、长期债权投资的概念及特点	124
二、长期债权投资成本的确定	125
三、长期债券投资的溢折价及摊销	125
四、长期债权投资利息的处理	127
五、长期债权投资的期末计价	130
六、长期债权投资的处置	131
第四节 长期股权投资	131
一、长期股权投资成本的确定	131
二、长期股权投资的类型	133
三、长期股权投资核算的成本法	133
四、长期股权投资核算的权益法	138
五、成本法与权益法的转换	147
六、长期股权投资的处置	148
第五节 长期投资减值	149
一、长期投资减值的判断标准	149
二、长期投资减值的会计处理	150
复习题	152
 第六章 固定资产	160
第一节 固定资产概述	160
一、固定资产的概念及特点	160
二、固定资产的分类	161

三、固定资产的计价	163
第二节 固定资产的取得	166
一、外购固定资产的核算	167
二、自行建造固定资产的核算	168
三、投资者投入固定资产的核算	170
四、融资租入固定资产的核算	170
五、接受捐赠固定资产的核算	171
第三节 固定资产的折旧	172
一、折旧的意义	172
二、影响固定资产折旧的因素	172
三、计提固定资产折旧的范围	173
四、计提固定资产折旧的方法	174
五、固定资产折旧的帐务处理	177
第四节 固定资产的改良和维修	179
一、固定资产的改良	179
二、固定资产的维修	180
第五节 固定资产的清理	181
一、固定资产清理的概念	181
二、固定资产清理的核算	181
第六节 固定资产的清查	182
一、固定资产清查的概念	182
二、固定资产清查的核算	183
第七节 固定资产减值	184
一、固定资产减值的判断标准	184
二、固定资产减值的会计处理	185
第八节 固定资产核算的帐簿体系	185
一、固定资产明细帐	186
二、固定资产帐簿记录的核对	186

复习题.....	186
第七章 无形资产、长期待摊费用及其他长期资产	193
第一节 无形资产.....	193
一、无形资产的特点	193
二、无形资产的内容	194
三、无形资产的分类	196
四、无形资产的计价	197
五、无形资产的帐务处理	201
第二节 长期待摊费用及其他长期资产.....	206
一、长期待摊费用	206
二、其他长期资产的内容及核算	208
复习题.....	208
第八章 流动负债.....	215
第一节 流动负债概述.....	215
一、流动负债的特点	215
二、流动负债的内容	215
三、流动负债的计价原则	216
第二节 短期借款.....	216
一、短期借款利息的处理	216
二、短期借款与长期借款核算的区别	216
第三节 应付及预收款项.....	217
一、应付票据的核算	217
二、应付帐款的核算	219
三、预收帐款的核算	220
四、其他应付款的核算	221
第四节 应付工资及应付福利费.....	221

一、工资总额的构成	221
二、工资核算的原始依据	222
三、工资结算的核算	223
四、工资分配的核算	224
五、应付福利费的来源和用途	224
六、应付福利费的核算	225
第五节 应交款项	225
一、应交款项的内容	225
二、应交增值税的核算	225
三、应交消费税的核算	232
四、应交营业税的核算	235
五、其他应交税金的核算	236
六、其他应交款的核算	238
复习题	239
 第九章 长期负债	 248
第一节 长期负债概述	248
一、长期负债的特点	248
二、举借长期负债对企业的影响	248
第二节 借款费用	250
一、借款费用概述	250
二、借款费用的处理原则与方法	251
三、借款费用的帐务处理	258
第三节 长期借款	258
一、长期借款的一般帐务处理	258
二、一年内到期的长期负债的处理	261
第四节 应付债券	262
一、应付债券概述	262

二、应付债券的一般帐务处理	263
三、可转换债券的核算	269
第五节 长期应付款	272
一、长期应付款概述	272
二、长期应付款的核算	272
复习题	279
 第十章 所有者权益	287
第一节 所有者权益概述	287
一、所有者权益的特点	287
二、所有者权益的分类	288
第二节 实收资本	289
一、实收资本概述	289
二、实收资本核算的法定依据	289
三、实收资本的一般帐务处理	289
四、不同组织形式企业实收资本的核算	290
第三节 资本公积	293
一、资本公积概述	293
二、资本公积的核算	293
第四节 留存收益	298
一、留存收益概述	298
二、留存收益的核算	300
复习题	307
 第十一章 费用	313
第一节 费用概述	313
一、费用的概念及特点	313
二、费用的分类	314

三、费用的确认	316
第二节 生产成本	317
一、成本与费用的联系和区别	317
二、产品成本计算的一般程序	318
三、成本计算方法	318
第三节 期间费用	320
一、管理费用内容及核算	320
二、营业费用内容及核算	321
三、财务费用内容及核算	322
复习题	323
 第十二章 收入	 326
第一节 收入概述	326
一、收入的概念及特点	326
二、收入的分类	327
三、收入的确认和计量	328
第二节 主营业务	332
一、主营业务核算的内容	332
二、主营业务的帐务处理	332
第三节 其他业务	343
一、其他业务核算的内容	343
二、其他业务的帐务处理	343
复习题	344
 第十三章 利润	 352
第一节 本年利润	352
一、利润的计算	352
二、营业外收支	354

三、利润的结转	355
第二节 所得税	356
一、税前会计利润与应纳税所得额的差异	356
二、所得税的会计处理	359
第三节 利润分配	367
一、利润分配的一般程序	367
二、利润分配的法定依据	368
三、利润分配的帐务处理	368
复习题	369
 第十四章 会计报表	 377
第一节 会计报表概述	377
一、会计报表的作用	377
二、会计报表的种类	378
三、对外报送的财务会计报告体系	379
第二节 资产负债表	380
一、资产负债表的内容和结构	380
二、资产负债表的编制	383
第三节 利润及利润分配表	385
一、利润表的内容和结构	385
二、利润表的编制	386
三、利润分配表的内容和结构	387
四、利润分配表的编制	388
第四节 现金流量表	389
一、现金流量表中现金的范围	389
二、现金流量表的内容和结构	390
三、现金流量表的编制	395
复习题	419

第十五章 会计报表分析	428
第一节 会计报表分析概述	428
一、会计报表分析的意义	428
二、会计报表分析的一般方法	429
三、会计报表分析应注意的问题	431
第二节 会计报表分析的常用指标	432
一、偿债能力指标	432
二、周转能力指标	435
三、盈利能力指标	436
四、收现能力指标	438
复习题	439
 第十六章 外币业务	 442
第一节 外币业务概述	442
一、外汇和汇率	442
二、外币业务的内容	444
第二节 外币交易或事项的核算	445
一、外币交易会计处理的两种观点	445
二、外币业务核算的一般原则	447
三、外币交易或事项的日常帐务处理	448
四、期末外币帐户余额的调整	454
第三节 外币会计报表折算	455
一、外币会计报表的折算方法	455
二、我国外币会计报表折算的有关规定	457
复习题	461
 第十七章 债务重组	 469
第一节 债务重组概述	469

一、债务重组的概念	469
二、债务重组的方式	470
三、债务重组核算的一般原则	471
第二节 债务重组的核算	472
一、以低于重组债务帐面价值的现金清偿债务的核算	472
二、以非现金资产清偿债务的核算	472
三、以债务转为资本的核算	475
四、修改其他债务条件的核算	476
五、混合重组方式的核算	479
复习题	481
 第十八章 非货币性交易	486
第一节 非货币性交易概述	486
一、货币性资产和非货币性资产	486
二、货币性交易和非货币性交易	487
第二节 非货币性交易的核算原则及会计处理	488
一、非货币性交易的核算原则	488
二、没有补价情况下非货币性交易的会计处理	489
三、涉及补价情况下非货币性交易的会计处理	491
四、非货币性交易中涉及多项资产的会计处理	494
复习题	497
 第十九章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	502
第一节 会计政策变更	502
一、会计政策概述	502
二、会计政策变更	503
三、政策变更的累积影响数	505