

财会专业系列教材

CAIWU KUANJI

财务会计

王 静 等主编



天津人民出版社

财会专业系列教材编委会

主 任 陆现柱

主 编 王 静

副主编 王建华 孙建华

编 委 (以姓氏笔划为序排列)

刘明久 刘雨田 刘志强 刘海英

刘海梅 孙月琴 李保兴 沈印国

陈 良 陈新娟 柳岸青 贾慧芝

高亚洲 徐 斌 辜位清 谢娟娟

序

当前,随着改革开放的不断深入和市场经济的迅猛发展,我国经济体制改革的步伐正在日益加快。为了满足经济体制改革的客观需要,我国财会制度改革步伐也在不断加快。特别是在1998年,我国先后出台了《企业会计准则——现金流量表》等一些新的财会制度。这对适应我国市场经济的发展,具有十分重要的意义。

为了满足在新形势下的全国各类大中专院校财会专业、会计学专业及相关专业的教学需要,我们特组织南京经济学院、天津财经学院、南开大学、天津大学、天津师范大学应用文科学院和天津教育学院等高等院校,以及国内部分重点中专学校的有关专家、学者,根据国家颁布的最新财会制度、税收制度、外汇管理制度和有关法规,共同编写了这套最新“财会专业系列教材”。

本套“财会专业系列教材”共计7本:(1)《基础会计》;(2)《财务会计》;(3)《成本会计》;(4)《管理会计》;(5)《会计电算化》;(6)《财务管理》;(7)《审计学》。

本套“财会专业系列教材”具有新颖性、实用性、理论性、规范性、通用性、国际性和前瞻性等特点,可供各类大中专院校财会专业、会计学专业以及相关专业教学使用,同时亦可供广大财经工作者自学或参考使用。

本套“财会专业系列教材”在编写出版过程中,承蒙天津人民出版社和编者所在院校等单位的大力支持;参考或吸取了国内外有关专家、学者的最新科研成果。在此,我们一并深表衷心的感谢。

感谢!

由于时间仓促,加之编者水平所限,本套“财会专业系列教材”中的错漏或不足之处在所难免,敬请有关专家、学者和广大读者批评指正,以便再版时修订完善。

财会专业系列教材编委会

1998年6月

前 言

我国建立的现代企业制度，是适应社会化大生产和社会主义市场经济要求的产权清晰、权责分明、政企分开、管理科学的企业制度。它是使企业成为面向国内外市场的法人实体和市场竞争主体的一种企业体制。现代企业制度要求建立科学的现代企业管理制度，而作为企业管理的基础和核心则是财务会计的管理。

财务会计最早诞生于美国，它是现代会计的一个分支。它与管理会计配合，共同构造一个以提供财务信息为主的经济信息系统，为处于市场经济环境中的现代企业服务。

当前，我国正处于会计改革的转折时期，为适应市场经济发展，以尽快与国际会计惯例接轨，许多新概念、新方法需要重新学习。作为“财会专业系列教材”之一的本书也正是为适应这样的要求而出版。这也就是说，本书既要考虑现行的《中华人民共和国会计法》和《企业财务通则》、《企业会计准则》以及有关行业会计制度的精神，又要适当结合当前正在拟定的有关具体会计准则和国际会计惯例的要求。本书力求内容翔实，深入浅出，通俗易懂，可操作性强。

本书具有新颖性、实用性、理论性、规范性、通用性、国际性和前瞻性等特点，可供各类大中专院校财会专业、会计学专业以及相关专业教学使用，同时亦可供广大财经工作者的自学或参考使用。

本书编者是一批在高校多年从事会计专业教学、有较高理论素养，又在一些公司兼任实职、有较丰富实践经验的教授、讲师。

参加本书的人员有：王静、李保兴、王建华、孙建华、陶晓敏、温美琴、武华清、钱飞跃。本书由王静、李保兴、王建华担任主编，孙建华担任副主编。

由于编写时间仓促，本书在体系、结构和内容上可能还会有一些错误或不足之处，敬请广大读者不吝赐教指正，我们将不胜感激！

编 者

1998年6月

目 录

序.....	(1)
前 言.....	(1)
第一章 总 论.....	(1)
第一节 财务会计的沿革.....	(1)
一、19 世纪前的会计发展	(1)
二、19~20 世纪初的会计发展	(2)
三、20 世纪 30 年代以来的会计发展	(2)
第二节 财务会计的概念、特点和理论结构要素.....	(3)
一、财务会计的概念	(3)
二、财务会计的特点	(4)
三、财务会计理论结构要素	(4)
第三节 会计目标与会计假设.....	(6)
一、会计目标	(6)
二、会计假设	(6)
第四节 会计要素与会计等式	(10)
一、资产.....	(10)
二、负债.....	(12)
三、所有者权益	(12)
四、收入	(14)
五、费用	(14)
六、利润	(15)
七、会计等式	(16)
第五节 会计原则	(17)

一、总体性要求的原则	(18)
二、对会计信息质量要求的原则	(19)
三、对会计要素确认、计量要求的原则	(20)
第六节 企业会计工作的组织	(22)
一、会计机构的设置	(23)
二、会计人员配备	(23)
三、严格执行会计法规	(24)
复习思考题	(26)
第二章 货币资金、结算业务及外汇业务	(27)
第一节 货币资金	(27)
一、货币资金概述	(27)
二、现金的核算	(28)
三、银行存款的核算	(32)
四、其他货币资金的核算	(37)
第二节 结算业务	(40)
一、结算业务的管理	(40)
二、国内转帐结算方式及其核算	(41)
第三节 外汇业务	(57)
一、外汇业务的基本概念及内容	(57)
二、外汇收付业务核算	(60)
复习思考题	(64)
第三章 应收及预付款	(65)
第一节 概述	(65)
一、应收及预付款的概念	(65)
二、应收及预付款的种类	(65)
三、应收及预付款的计量原则	(66)
四、应收及预付款的控制	(66)
第二节 应收帐款	(67)

一、应收帐款概述	(67)
二、应收帐款的确认及其核算	(68)
三、坏帐损失的估计及其核算	(71)
第三节 应收票据	(79)
一、应收票据概述	(79)
二、应收票据利息的计算	(80)
三、应收票据的核算	(81)
四、应收票据贴现及其核算	(83)
第四节 预付帐款及待摊费用	(88)
一、预付帐款	(88)
二、待摊费用	(91)
第五节 其他应收款	(92)
一、其他应收款的确认	(92)
二、其他应收款的控制	(92)
三、其他应收款的核算	(93)
复习思考题	(95)
第四章 存 货	(96)
第一节 存货核算概述	(96)
一、存货的概念和核算范围	(96)
二、存货的分类	(97)
三、存货的盘存制度	(99)
四、存货的入帐价值	(100)
第二节 材料	(106)
一、材料按实际成本计价的核算	(106)
二、材料按计划成本计价的核算	(122)
三、委托加工材料的核算	(130)
第三节 产品与商品	(132)
一、产成品的核算	(132)

二、自制半成品的核算	(135)
三、商品的核算	(137)
第四节 包装物和低值易耗品	(143)
一、包装物的核算	(143)
二、低值易耗品的核算	(148)
第五节 存货期末价值调整和清查	(153)
一、存货期末价值的调整——成本与市价孰低法	(153)
二、存货的清查	(156)
复习思考题	(160)
第五章 投 资	(161)
第一节 概述	(161)
一、投资的概念和分类	(161)
二、证券投资——间接投资方式	(163)
三、投资的计量原则	(164)
第二节 短期投资	(164)
一、短期投资概述	(164)
二、短期投资的核算	(165)
第三节 长期投资	(168)
一、长期投资概述	(168)
二、长期股权投资的核算	(170)
三、长期债权投资的核算	(178)
四、长期投资的减值	(187)
五、投资的划转	(188)
六、投资的处置	(188)
七、投资在报表中的披露	(188)
复习思考题	(189)
第六章 固定资产	(190)
第一节 概述	(190)

一、固定资产的概念、特征和标准	(190)
二、固定资产的分类	(191)
三、固定资产的计价	(193)
四、固定资产核算帐户的设置	(195)
第二节 固定资产增加	(197)
一、企业购入固定资产	(197)
二、自行建造固定资产	(199)
三、投资转入固定资产	(204)
四、接受捐赠固定资产	(204)
五、租入固定资产	(205)
六、改建扩建固定资产	(207)
第三节 固定资产折旧	(208)
一、固定资产折旧的概念	(208)
二、固定资产折旧的范围	(209)
三、固定资产折旧的依据	(209)
四、固定资产折旧的计算方法	(210)
五、固定资产折旧的核算	(216)
第四节 固定资产报废	(217)
一、固定资产清理的核算	(217)
二、租出固定资产的核算	(221)
第五节 固定资产修理与清查	(222)
一、固定资产修理的核算	(222)
二、固定资产清查的核算	(223)
复习思考题	(225)
第七章 无形资产与其他长期资产	(226)
第一节 无形资产核算概述	(226)
一、无形资产的概念和特点	(226)
二、无形资产的确认	(227)

三、无形资产的计量	(227)
四、无形资产的主要内容	(229)
五、无形资产分类	(232)
六、无形资产的计价	(233)
第二节 无形资产	(234)
一、帐户设置	(234)
二、无形资产取得的核算	(234)
三、无形资产摊销的核算	(235)
四、无形资产转让转销的核算	(236)
五、无形资产投资转出的核算	(238)
第三节 递延资产和其他长期资产	(240)
一、递延资产的核算	(240)
二、其他长期资产的核算	(242)
复习思考题	(244)
第八章 流动负债	(245)
第一节 概述	(245)
一、流动负债的概念和特点	(245)
二、流动负债的分类	(246)
三、流动负债的计价	(246)
第二节 金额确定的流动负债	(247)
一、短期借款	(247)
二、应付帐款	(249)
三、预收帐款	(250)
四、应付票据	(251)
五、其他应付款	(253)
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	(254)
一、应付工资和应付福利费	(254)
二、应交税金	(257)

三、应付股利	(274)
四、其他应交款	(274)
第四节 或有负债	(275)
一、或有负债的内容	(275)
二、或有负债的核算	(276)
复习思考题	(276)
第九章 长期负债	(277)
第一节 长期负债概述	(277)
一、长期负债的概念	(277)
二、长期负债和流动负债的区别	(277)
三、长期负债的形式	(278)
第二节 长期借款	(278)
一、长期借款的概念和分类	(278)
二、长期借款的核算	(279)
第三节 应付公司债券	(282)
一、债券的概念	(282)
二、长期债券的发行	(282)
三、长期债券的种类	(283)
四、应付债券的会计处理	(284)
第四节 长期应付款	(290)
一、长期应付款的概念	(290)
二、应付引进设备款	(291)
三、应付融资租赁费	(294)
第五节 住房周转金	(296)
一、住房周转金的来源和用途	(297)
二、住房周转金的核算	(297)
第六节 债项重整	(302)
一、债项重整的概念	(302)

二、以非现金资产清偿全部或部分债务	(303)
三、修改负债条件	(305)
复习思考题	(310)
第十章 成本与费用	(311)
第一节 概述	(311)
一、成本与费用的概念	(311)
二、费用的分类	(312)
三、成本费用核算的要求	(313)
四、成本核算的一般程序	(314)
第二节 成本	(314)
一、成本开支的范围	(314)
二、成本核算的原则	(315)
三、成本核算应划清的几个界限	(316)
四、成本项目和成本计算对象	(317)
五、生产费用的归集与分配	(320)
六、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(321)
第三节 期间费用	(322)
一、期间费用的概念	(322)
二、管理费用的核算	(323)
三、营业费用的核算	(324)
四、财务费用的核算	(324)
复习思考题	(325)
第十一章 营业收入	(326)
第一节 概述	(326)
一、收入的概念和基本特征	(326)
二、收入的分类	(327)
三、收入的确认	(328)
第二节 主营业务收入	(332)

一、主营业务收入与成本科目的设置	(332)
二、营业收入的一般销售核算	(333)
三、分期收款销货的核算	(334)
四、委托代销商品和受托代销商品的核算	(336)
五、销售折扣与折让的核算	(341)
六、商品削价的核算	(344)
七、销货退回的核算	(345)
第三节 其他业务收支	(346)
一、其他业务收入的核算	(346)
二、其他业务支出的核算	(346)
复习思考题	(347)
第十二章 所有者权益	(348)
第一节 所有者权益概述	(348)
一、所有者权益的概念和内容	(348)
二、所有者权益的计量原则	(352)
三、所有者权益核算的要求	(353)
四、所有者权益核算的会计科目	(354)
第二节 所有者权益的具体内容	(355)
一、实收资本	(355)
二、资本公积	(357)
三、留存收益	(362)
第三节 独资企业的所有者权益	(365)
一、独资企业及其所有者权益的特点	(365)
二、独资企业所有者权益的核算	(367)
第四节 合伙企业的所有者权益	(368)
一、合伙企业及其所有者权益的特点	(368)
二、合伙企业所有者权益的核算	(369)
第五节 股份有限公司的所有者权益	(375)

一、股份有限公司及其所有者权益的特点	(375)
二、公司股份的类别	(377)
三、股份有限公司所有者权益的核算	(379)
复习思考题	(386)
第十三章 利润	(387)
第一节 概述	(387)
一、利润的概念	(387)
二、利润计量的重要性	(388)
三、利润计量的方法	(389)
第二节 利润形成	(390)
一、利润总额的构成	(390)
二、利润的结转	(395)
第三节 所得税会计	(398)
一、所得税会计的概念	(398)
二、所得税会计核算	(401)
第四节 利润分配	(411)
一、利润分配的程序	(411)
二、利润分配的内容	(412)
三、帐户设置	(412)
四、净利润分配的核算	(413)
复习思考题	(320)
第十四章 财务报告	(421)
第一节 概述	(421)
一、财务报表的作用	(421)
二、编制财务报表的要求	(423)
三、财务报表的分类	(424)
第二节 资产负债表及其附表	(426)
一、资产负债表的结构	(426)

二、资产负债表的内容	(427)
三、资产负债表的编制	(429)
四、资产负债表的附表	(440)
第三节 损益表	(443)
一、损益表的结构内容	(444)
二、损益表的编制方法	(446)
第四节 现金流量表	(450)
一、现金流量表的概念及意义	(450)
二、现金流量表的作用	(451)
三、现金流量的分类	(452)
四、现金流量表的编制方法	(459)
五、现金流量表的编制程序	(465)
六、现金流量表各项目的内容及填列方法	(467)
七、现金流量表编制案例	(476)
第五节 财务报表的附注	(512)
一、括号注释	(513)
二、底注	(513)
第六节 财务指标	(516)
一、反映企业偿债能力的指标	(516)
二、反映获利能力的指标	(523)
三、上市公司的有关指标	(526)
复习思考题	(533)
第十五章 企业的终止与清算	(534)
第一节 概述	(534)
一、企业终止的概念原因和类型	(534)
二、企业清算的概述内容和类型	(535)
第二节 清算会计的任务及帐户设置	(537)
一、清算会计的特点	(537)