



经济管理高等教育“十一五”部委级规划教材

新编财务会计

XINBIAN CAIWU KUAIJI

张 玮◎编著



中国纺织出版社



经济管理高等教育“十一五”部委级规划教材

新编财务会计

张玮◎编著

 中国纺织出版社

内 容 提 要

本书是根据最新会计准则和新修订的税收政策法规及全国会计专业技术资格考试的要求编写的。本书作为会计专业核心课程的财务会计的教材,适应新形势下会计教学的需要,突出各章的重点、难点及知识框架体系,覆盖面宽,体例新颖,并配有学习指导手册。

本书适合作为会计学、财务管理、审计学、经济管理等专业的学生用书,也可以作为财会、财经从业人员及拟参加各类会计考试人员的教材和参考书。

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计 / 张玮编著. —北京: 中国纺织出版社, 2009.8

ISBN 978-7-5064-5876-4

I. 新… II. 张… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 134877 号

策划编辑: 曹炳铨 责任编辑: 丁守富 责任印制: 陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街 6 号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010—64168110 传真: 010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 26

字数: 530 千字 定价: 42.80 元 (附赠光盘)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

财政部颁发的新的会计准则体系，已于 2007 年起贯彻执行。这标志着经过十几年的探索，中国在完善会计准则体系方面获得了惊人的进步，取得了一系列重大突破；这 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则的制定或修订工作的完成，说明我国在会计准则体系的建设方面取得了重大成功。它必将为中国资本市场的健康发展，为推动中国企业走向世界作出重要贡献。

会计准则体系的发展和完善，给会计学教育与教学带来了新的机遇与挑战。为此我们编写了这本既能反映我国最新会计准则体系主要精神，又能介绍国际范围内财务会计发展动态的图书。本书内容最主要的特点，一是内容新，体现了新准则、体现 2009 年 1 月 1 日起实行的关于流转税的最新税收政策法规；二是适用面广，适用于财经类学生及拟参加各类会计考试的人员和财会从业人员使用。

本书在编写过程中突出了实用性：一是本书以会计的基本理论为基础，着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则，重点介绍各项业务的处理方法。二是注重可读性和易理解性，各章都提供本章导读、知识目标、引入问题及情景引例，把知识介绍和会计实务结合起来，便于读者深入浅出地掌握教材内容，培养读者利用会计基本知识分析问题和解决问题的能力及融会贯通与综合应用的能力。

本书共十七章，每章正文之后安排了本章小结，对重要理论和方法进行总结，帮助读者掌握各章精华。每章最后还安排了思考题，以启发读者思考和探讨各章相关问题。

为了给使用本书的读者提供更大的方便，将与本书一起配套出版《新编财务会计学习指导》，并配有习题解答。

本书由天津工业大学张玮编著，同时得到有关专家及中国纺织出版社有关人员的大力支持和帮助，在此深表感谢。

由于时间和水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请指正。

编著者

2009年7月

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	2
一、财务会计的概念	2
二、财务会计与管理会计的区别	2
三、财务会计的特点	3
四、财务会计目标	4
五、财务会计的内容	4
六、财务会计的基本职能	7
七、财务会计信息的生成	7
第二节 财务会计法规	9
一、财务会计法规体系	9
二、我国企业财务会计规范的主要组成内容	10
三、基本会计准则	10
四、具体会计准则	15
五、应用指南	15
本章小结	19
复习思考题	19
第二章 货币资金	20
第一节 货币资金	21
一、货币资金的概念及内容	21
二、货币资金管理	21
第二节 库存现金	22
一、库存现金的管理	23
二、库存现金的核算	24
第三节 银行存款	26
一、银行存款的概念	26
二、银行存款管理	26
三、银行支付结算方式	27
四、银行存款的核算	41

第四节 其他货币资金	44
一、其他货币资金的内容	44
二、其他货币资金的核算	44
第五节 外币业务	45
一、外币业务账户的设置及会计核算的基本程序	45
二、外币折算信息的披露	46
本章小结	46
复习思考题	46

第三章 应收和预付款项	48
第一节 应收票据	49
一、应收票据的确认与初始计量	49
二、账户设置	49
三、不带息应收票据的核算	49
四、带息应收票据的核算	50
五、应收票据背书转让的核算	51
六、应收票据贴现的核算	52
第二节 应收账款	53
一、应收账款确认	53
二、应收账款计量	54
三、应收账款的核算	55
第三节 预付账款及其他应收款	56
一、预付账款	56
二、其他应收款	57
第四节 应收款项减值	58
一、应收款项减值损失的确认	58
二、应收款项减值损失的计量	59
三、应收账款减值的核算	59
本章小结	63
复习思考题	63

第四章 存货	64
第一节 存货概述	65
一、存货的概念和特点	65
二、存货的确认条件和分类	66
三、存货的初始计量	67
四、发出存货的计价方法	69
第二节 原材料	73
一、原材料收发业务的凭证	73
二、原材料按实际成本计价的核算	77
三、原材料按计划成本计价核算	82
第三节 周转材料	90
一、包装物	91
二、低值易耗品的核算	94
第四节 委托加工物资	96
一、委托加工物资概述	96
二、委托加工物资的会计处理步骤	97
三、委托加工物资的核算	98
第五节 库存商品	99
一、工业企业库存商品的核算	99
二、商品流通企业库存商品的核算	100
第六节 存货清查	103
一、存货清查的意义及方法	103
二、存货盘盈、盘亏和毁损的核算	104
第七节 存货期末计价	105
一、存货期末计量的原则	105
二、可变现净值的确定	105
三、存货减值的情况	107
四、成本与可变现净值孰低法的应用	107
五、成本与可变现净值孰低法的账务处理	108
六、存货的转销	109
本章小结	109

复习思考题	109
-------------	-----

第五章 对外投资	111
第一节 对外投资概述	112
一、按投资方式分类	112
二、按投资性质分类	113
三、按投资目的分类	113
四、企业会计准则对投资的规定	114
第二节 交易性金融资产	114
一、交易性金融资产的概述	114
二、账户设置	115
三、交易性金融资产的核算	116
第三节 可供出售金融资产	119
一、可供出售金融资产的概述	119
二、账户设置	119
三、可供出售金融资产的核算	119
第四节 持有至到期投资	123
一、持有至到期投资概述	123
二、账户设置	123
三、持有至到期投资的核算	124
第五节 长期股权投资	127
一、长期股权投资概述	127
二、账户设置	128
三、长期股权投资的核算方法	128
四、长期股权投资的初始计量	128
五、采用成本法核算的长期股权投资	132
六、采用权益法核算的长期股权投资	134
七、长期股权投资减值	136
本章小结	137
复习思考题	137

第六章 固定资产	138
第一节 固定资产概述	139
一、固定资产的概念及特征	139
二、固定资产的确认条件	140
三、固定资产的分类	141
四、固定资产的计价方法	142
第二节 固定资产的取得	143
一、固定资产入账价值的确定	143
二、固定资产取得的核算	144
第三节 固定资产折旧	155
一、固定资产折旧的概念	155
二、折旧的性质	155
三、影响固定资产折旧的主要因素	156
四、固定资产计提折旧的范围	157
五、固定资产折旧方法	157
第四节 固定资产的后续支出	162
一、资本化的后续支出	162
二、费用化的后续支出	163
第五节 固定资产处置	164
一、固定资产终止确认的条件	164
二、账户设置	165
三、固定资产处置的核算	165
第六节 固定资产清查	168
一、固定资产清查概述	168
二、固定资产盘盈	169
三、固定资产盘亏	169
第七节 固定资产期末计价	170
一、固定资产期末计价	170
二、固定资产减值的核算	170
本章小结	171
复习思考题	172

第七章 无形资产与其他资产	173
第一节 无形资产	174
一、无形资产的概念及特征	174
二、无形资产的内容	175
三、无形资产的确认	175
四、无形资产的初始计量	177
五、无形资产的核算	178
第二节 其他资产	184
一、长期待摊费用	184
二、其他长期资产	185
第三节 商誉	186
一、商誉的含义	186
二、商誉的确认	186
三、商誉的初始计量和账务处理	186
四、商誉的后续确认和计量	187
五、商誉的列报	188
本章小结	188
复习思考题	189
第八章 流动负债	190
第一节 流动负债概述	191
一、流动负债的含义和内容	191
二、流动负债的特点	191
三、流动负债的分类	191
四、流动负债的计价	192
第二节 短期借款	192
一、短期借款含义	192
二、主要账户设置	193
三、短期借款的核算	193
第三节 应付票据	194
一、应付票据概述	194

二、账户设置	194
三、应付票据的核算	194
第四节 应付账款及预收款项	196
一、应付账款与预收账款的区别	196
二、应付账款	196
三、预收账款	197
第五节 应付职工薪酬	198
一、应付职工薪酬核算的内容	198
二、职工薪酬的确认和计量	199
三、应付职工薪酬的核算	200
第六节 应交税费	203
一、应交税费的概念及种类	204
二、账户设置	204
三、应交增值税	204
四、应交消费税	210
五、应交营业税	213
六、应交城市维护建设税	214
七、应交房产税、车船使用税、土地使用税	214
八、其他应交税费	214
第七节 其他流动负债	217
一、应付利息	217
二、应付股利	217
三、其他应付款	217
本章小结	218
复习思考题	218

第九章 非流动负债	219
第一节 非流动负债概述	220
一、非流动负债的概念	220
二、非流动负债的种类	220
三、非流动负债的特点	220

四、企业筹措长期资金两种途径的利弊	220
第二节 长期借款	221
一、长期借款含义	221
二、长期借款的分类	221
三、长期借款利息的计算方法	222
四、借款利息费用的资本化	222
五、长期借款业务的核算	223
第三节 应付债券	225
一、债券概述	225
二、债券发行价格的计算	226
三、应付债券的核算	227
四、可转换公司债券	233
第四节 长期应付款	235
一、应付融资租入固定资产的租赁费	235
二、以分期付款方式购入固定资产发生的应付款项	236
第五节 专项应付款及预计负债	237
一、专项应付款	237
二、预计负债	237
本章小结	238
复习思考题	238

第十章 所有者权益	239
第一节 所有者权益概述	240
一、所有者权益的含义与特征	240
二、所有者权益的分类	240
第二节 实收资本	241
一、投资的方式及其计价	241
二、账户设置	242
三、实收资本的账务处理	242
四、股份有限公司投入资本	243
五、实收资本（或股本）的增减变动	245

第三节 资本公积	247
一、账户设置	247
二、资本（或股本）溢价	248
三、其他资本公积	249
四、资本公积转增资本	249
第四节 留存收益	250
一、盈余公积	250
二、盈余公积的账务处理	250
三、未分配利润	252
本章小结	253
复习思考题	253

第十一章 收入与利得	254
第一节 收入概述	255
一、收入的概念	255
二、收入的特点	255
三、收入的分类	256
四、收益、收入与利得的区分	256
第二节 商品销售收入的核算	257
一、商品销售收入的确认	257
二、商品销售收入的计量	259
三、商品销售收入的核算	259
第三节 提供劳务收入的核算	267
一、提供劳务收入的确认与计量	267
二、完工百分比法的具体应用	268
第四节 让渡资产使用权收入的核算	269
一、利息收入	269
二、使用费收入	270
第五节 利得	270
一、利得概述	270
二、利得（营业外收入）的内容与处理	271

本章小结	272
复习思考题	272
第十二章 费用与损失	273
第一节 费用与损失概述	274
一、费用的特征	274
二、损失的特征	275
三、费用与损失的区别	275
四、费用和损失的分类	275
五、费用及损失的确认	276
第二节 各类费用损失的内容与会计处理	277
一、生产费用	277
二、期间费用	277
第三节 生产成本	280
一、生产成本概述	280
二、账户设置	280
三、产品成本核算的一般程序	281
四、生产成本的归集和分配	281
五、完工产品成本的结转	283
本章小结	284
复习思考题	284
第十三章 利润及所得税	285
第一节 利润	286
一、利润的形成	286
二、利润的结转	288
第二节 所得税	290
一、应纳税所得额的确定	290
二、计税基础	293
三、暂时性差异	296
四、所得税费用的确认和计量	300

五、所得税的核算	301
六、亏损弥补的所得税处理	302
第三节 利润分配	303
一、利润分配的程序	303
二、利润分配的账务处理	303
三、利润的年终结转	305
本章小结	306
复习思考题	306

第十四章 财务报告	307
第一节 财务报告概述	308
一、财务报告的概念及分类	308
二、财务报告的目标	309
三、财务报告的编制要求	310
第二节 资产负债表	311
一、资产负债表的概念	311
二、资产负债表的作用	311
三、资产负债表的格式	312
四、资产负债表的填列方法	312
五、资产负债表编制举例	317
第三节 利润表	325
一、利润表的概念和作用	325
二、利润表的结构	326
三、利润表的编制方法	326
四、利润表的编制实例	327
第四节 现金流量表	329
一、现金流量表的概念和分类	329
二、现金流量表的结构	330
三、现金流量表的填列方法	330
四、现金流量表的编制方法	336
五、现金流量表的编制实例	337

第五节 所有者权益变动表	341
一、所有者权益变动表概念	341
二、所有者权益变动表的内容	341
三、所有者权益变动表的结构	342
四、所有者权益变动表填列方法	342
五、所有者权益变动表编制实例	343
第六节 会计报表附注	344
一、附注概述	344
二、附注的主要内容	345
第七节 中期财务报告	350
一、中期财务报告概念及其构成	350
二、中期财务报告的编制要求	351
三、中期财务报告附注的编制要求	352
本章小结	353
复习思考题	353
第十五章 债务重组	355
第一节 债务重组概述	356
一、债务重组概念	356
二、债务重组意义	356
三、债务重组方式	357
第二节 债务重组的会计处理	357
一、以资产清偿债务	357
二、债务转为资本	360
三、修改其他债务条件	361
四、以组合方式清偿债务	363
本章小结	367
复习思考题	367
第十六章 非货币性资产交换	368
第一节 非货币性资产交换概述	369