

21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材

新编财务会计学

王爱清 主编

Accounting

Financial

清华大学出版社 · 北京交通大学出版社



21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材

新编财务会计学

王爱清 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

会计是一门通用的商业语言。现代市场经济环境下,人们无论是从事社会经济活动还是个人理财活动,掌握一定的财会知识、正确理解并应用会计信息是十分必要的。对于高等院校经济、管理类专业而言,财务会计学是一门不可或缺的专业基础课。《新编财务会计学》以财务会计学的基本理论为出发点,紧密结合企业会计准则体系,系统介绍会计核算的原理、企业日常活动的会计核算以及会计报表等有关知识,力求概念阐述简洁、清晰,以便引起读者对所学章节知识学习的兴趣。

本书以新企业会计准则体系为讲解原则、以会计六大要素核算为模式,注重会计理论基本架构在整个教材中的线索作用,运用最新的国内外行业知识介绍作为开拓学生视野的手段,精心组织章后的阅读资料,每章都以综合的相关案例对重点内容进行综合,培养学生的分析能力和创新能力。

本书根据新企业会计准则体系会计改革的最新成果编写,全书共分为14章,主要内容包括总论,货币资金与应收款项,存货,交易性金融资产与可供出售金融资产,持有至到期投资与长期股权投资,固定资产,无形资产及其他长期资产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务报表,资产负债表日后事项,会计政策、会计变更和差错更正。每章都结合相关案例对重点内容进行讲解,可培养学生的分析能力和创新能力。本书作为普通高等教育经济管理类专业教材,也可供相关专业人员参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计学 / 王爱清主编. —北京:北京交通大学出版社:清华大学出版社, 2013. 12

21 世纪经济学类管理学类专业主干课程系列教材

ISBN 978-7-5121-1764-8

I. ① 新… II. ① 王… III. ① 财务会计-高等学校-教材 IV. ① F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 315936 号

责任编辑:赵彩云 特邀编辑:张奉格

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414 <http://www.bjtu.com.cn>

印刷者:北京泽宇印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:23.5 字数:587千字

版 次:2013年12月第1版 2013年12月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-1764-8/F·1293

印 数:1~3000册 定价:39.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

财务会计学是各类院校会计专业的核心专业课程，也是财经管理类专业的重要专业课程之一。财务会计学是在基础会计的基础上进一步深化了对会计目标和会计信息质量要求等会计基本理论的理解，更加深入、系统地阐述了企业会计准则在会计实务中的具体运用，包括各类会计要素的确认、计量、记录和报告等会计基本理论、方法和技能。为了使学生能够掌握扎实的专业理论基础知识，准确理解和运用企业会计准则，提高会计专业能力和素质，适应社会对高素质、应用型会计人才的需求，组织编写了本书。

本书以教育部制定的《会计专业人才培养方案》为指导，以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据，按照理论必需、够用为度，知识注重实用的原则编写而成。全书分为 14 章。我们倡导紧密结合中国经济与会计发展的现实，建设有中国特色的会计教材体系，着力培养现代化建设所需的会计专业人才。然而我们深知，仍然有许多问题值得我们研究，需要我们在今后的修订过程中加以改进与完善。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然趋势。这就要将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，也要求会计专业人士具有更强的专业判断能力。为了培养学生适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”，可能是一种有效的方法。它要求我们在教材和教学中更多地以提出问题、分析问题和解决问题的方式，引导学生思考，更好地将会计准则等规定的介绍和解释融入基本理论的阐释和解决问题的探索过程中。更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、割裂的状况。本书在编写中突出了以下特点。

1. 继承性与创新性

本书继承和吸收了众多教材的优点，传承了人们习惯的会计理论体系，将内容定位于以四项会计基本假设为基础的一般交易和事项的确认、计量、记录和报告，使学生在掌握会计理论知识体系后能够胜任一般会计业务的核算工作。同时，本书力求做到推陈出新，淘汰了陈旧的内容，对涉及税法等变化的内容进行了及时更新。

2. 准确性与通俗性

会计工作必须严格遵循企业会计准则规定的相关理论和方法，如果没有准确理解企业会计准则，理论基础不扎实，会导致在实际会计工作中不能够正确运用会计专业理论解决实际

问题。在本书编写中对于一些不容易理解的概念及相关规定，通过大量来源于企业实际的例子进行解释分析，帮助学生准确理解相关理论规范。

3. 理论性与操作性

财务会计学是一门理论性和操作性非常强的学科。学生既要系统掌握会计核算的基本理论和方法，又要具备会计核算的基本技能。本书在编写中紧紧围绕人才培养目标，既注重会计理论知识的系统讲述，避免一味解释准则，又立足我国经济环境及相关法规对会计实际工作的要求，理论联系实际，通过“教和学”、“学和练”的有机结合提高学生的专业理论水平和操作能力。

本书得到了宁德师范学院“教学质量工程”项目支持，精品资源共享课的资助。课程已有网上课程标准、授课教案、授课课件、习题库、试卷库等。欢迎大家惠顾。网址：<http://www.ndnu.edu.cn/jpkc/index.asp>。

本书在编写过程中借鉴了国内外大量有关财务会计研究的最新成果，参考了大量的相关财经政策、法规及著作，同时得到了很多同行的大力支持和帮助，在此向所有关心、支持本书编写的单位和个人表示诚挚的感谢！

由于编者的知识水平有限，不当或错漏之处在所难免，恳请同行、专家和读者批评指正，以便再版时进一步充实和提高。

作者
2013 年 12 月

目 录

第1章 总论

学习目标	1
1.1 财务会计的目的	2
1.1.1 对企业会计信息的需求	2
1.1.2 企业财务会计的特点	3
1.1.3 经济环境对财务会计目的的影响	4
1.2 企业会计准则	6
1.2.1 西方国家会计准则产生的社会经济背景	7
1.2.2 我国的企业会计准则	7
1.3 财务会计的基本前提	8
1.3.1 会计主体	8
1.3.2 持续经营	9
1.3.3 会计期间	9
1.3.4 货币计量	9
1.3.5 权责发生制	10
1.4 财务会计的基本要素	10
1.4.1 会计要素核算应解决的主要问题	11
1.4.2 资产	12
1.4.3 负债	14
1.4.4 所有者权益	15
1.4.5 收入	16
1.4.6 费用	16
1.4.7 利润	17
1.4.8 会计等式	17
1.5 会计信息的质量要求	17
1.5.1 客观性	18
1.5.2 相关性	18
1.5.3 明晰性	18
1.5.4 可比性	18

1.5.5 实质重于形式	19
1.5.6 重要性	19
1.5.7 谨慎性	20
1.5.8 及时性	20
思考题	20

第2章 货币资金与应收款项

学习目标	21
2.1 货币资金	22
2.1.1 货币资金的性质与范围	22
2.1.2 货币资金内部控制制度	22
2.1.3 与货币资金相关的主要会计科目	22
2.1.4 库存现金与银行存款的管理	23
2.1.5 库存现金的收付与清查	26
2.1.6 银行存款收付与核对	27
2.1.7 其他货币资金	28
2.1.8 货币资金在财务报表上的列示	31
2.2 应收票据	31
2.2.1 应收票据概述	31
2.2.2 应收票据的取得	32
2.2.3 应收票据持有期间的利息	33
2.2.4 应收票据到期	34
2.2.5 应收票据的转让	35
2.2.6 应收票据的贴现	36
2.2.7 应收票据备查簿	38
2.3 应收账款	38
2.3.1 应收账款的性质与范围	38
2.3.2 应收账款的入账价值	38
2.3.3 应收账款的抵借与让售	39
2.4 其他应收款及预付款项	42
2.4.1 其他应收款	42
2.4.2 预付账款	44
2.5 坏账	45
2.5.1 坏账及其确认条件	45
2.5.2 坏账核算方法	45
思考题	50

练习题	50
-----------	----

第3章 存货

学习目标	52
3.1 存货概述	53
3.1.1 存货的性质与分类	53
3.1.2 存货的范围	54
3.2 存货入账价值	55
3.2.1 外购存货的入账价值	55
3.2.2 自制存货的入账价值	56
3.3 原材料	57
3.3.1 “原材料”科目按实际成本记录	57
3.3.2 “原材料”科目按计划成本记录	63
3.4 商品	66
3.4.1 商品的范围及会计科目设置	66
3.4.2 商品采购成本	67
3.4.3 商品核算方法	68
3.4.4 商品按售价金额核算	69
3.4.5 发出商品	74
3.5 周转材料	79
3.5.1 包装物	79
3.5.2 低值易耗品	83
3.6 存货清查	83
3.6.1 存货盘盈	83
3.6.2 存货盘亏和毁损	84
3.7 存货期末计价	85
3.7.1 可变现净值及其确定	85
3.7.2 成本与可变现净值的比较	86
3.7.3 存货发生减值的迹象与计量	87
思考题	89
练习题	90

第4章 交易性金融资产与可供出售金融资产

学习目标	92
4.1 交易性金融资产	93

4.1.1	交易性金融资产及其主要内容	93
4.1.2	交易性金融资产的购入	93
4.1.3	交易性金融资产持有期间收到的股利和利息 ..	94
4.1.4	交易性金融资产的期末计价	95
4.1.5	交易性金融资产的出售	95
4.2	可供出售金融资产	98
4.2.1	可供出售金融资产的主要内容和基本特点	98
4.2.2	可供出售金融资产的形成方式和入账价值	99
4.2.3	可供出售金融资产持有期间的股利和利息	100
4.2.4	可供出售金融资产期末计价	101
4.2.5	可供出售金融资产的转让出售	104
4.2.6	可供出售金融资产在资产负债表上的列示	105
	思考题	106
	练习题	106

第5章 持有至到期投资及长期股权投资

	学习目标	107
5.1	持有至到期投资	108
5.1.1	持有至到期投资的性质与主要会计问题	108
5.1.2	持有至到期投资的取得	108
5.1.3	持有至到期投资的摊余成本与投资收益的 确定	110
5.1.4	持有至到期投资的到期兑现	115
5.1.5	持有至到期投资的减值	116
5.2	长期股权投资	116
5.2.1	长期股权投资概述	116
5.2.2	长期股权投资的取得	117
5.2.3	长期股权投资核算的成本法	120
5.2.4	长期股权投资核算的权益法	120
5.2.5	长期股权投资的减值	124
5.2.6	长期股权投资的处置	124
5.2.7	长期股权投资成本法与权益法的转换	124
	思考题	128
	练习题	129

第6章 固定资产

学习目标	130
6.1 固定资产概述	131
6.1.1 固定资产的性质	131
6.1.2 固定资产的分类	131
6.1.3 固定资产的计价	131
6.1.4 固定资产核算的科目设置	132
6.2 固定资产的取得	132
6.2.1 固定资产的购置	132
6.2.2 固定资产的自行建造	134
6.2.3 接受投资取得的固定资产	136
6.2.4 取得附有弃置义务的固定资产	136
6.3 固定资产折旧	136
6.3.1 折旧的性质	136
6.3.2 计提折旧应考虑的因素	137
6.3.3 折旧的计算方法	137
6.4 固定资产的后续支出	141
6.4.1 固定资产的修理	141
6.4.2 固定资产的改扩建	142
6.4.3 固定资产的装修	143
6.5 固定资产的清理	143
6.5.1 固定资产的出售	144
6.5.2 固定资产的报废	145
6.6 固定资产的期末计价及报表列示	147
6.6.1 固定资产的减值迹象	147
6.6.2 固定资产可收回金额的计量	147
6.6.3 固定资产减值损失的确定	147
6.6.4 报表列表	148
思考题	148
练习题	148

第7章 无形资产与其他长期资产

学习目标	150
7.1 无形资产	151

7.1.1	无形资产的性质	151
7.1.2	无形资产的分类	151
7.1.3	无形资产的取得	152
7.1.4	无形资产的摊销	154
7.1.5	无形资产的出租	155
7.1.6	无形资产的处置	155
7.1.7	无形资产的期末计价及报表列示	156
7.2	投资性房地产	157
7.2.1	投资性房地产的取得	157
7.2.2	投资性房地产的出租收入	157
7.2.3	投资性房地产的后续计量	157
7.2.4	投资性房地产的转换	158
7.2.5	投资性房地产的处置	159
7.2.6	投资性房地产账务处理举例	159
7.2.7	投资性房地产的报表列示	160
7.3	长期待摊费用	161
7.3.1	长期待摊费用的性质	161
7.3.2	开办费	161
7.3.3	长期待摊费用的报表列示	161
思考题		162
练习题		162

第8章 流动负债

学习目标	163
8.1 流动负债的性质、分类与计价	164
8.1.1 流动负债的性质	164
8.1.2 流动负债的分类	164
8.1.3 流动负债的入账价值	165
8.2 短期借款	165
8.2.1 短期借款的取得	165
8.2.2 短期借款的利息费用	165
8.2.3 短期借款的偿还	166
8.3 应付票据与应付账款	166
8.3.1 应付票据	166
8.3.2 应付账款	168
8.4 应付职工薪酬	168

8.4.1	应付职工薪酬的性质	168
8.4.2	应付工资	169
8.4.3	应付福利费	171
8.4.4	应付社会保险费和住房公积金	172
8.4.5	应付工会经费和职工教育经费	172
8.4.6	应付非货币性福利	172
8.4.7	因解除与职工的劳动关系给予的补偿	173
8.5	应交税费	174
8.5.1	应交增值税	174
8.5.2	应交消费税	181
8.5.3	应交营业税	183
8.5.4	应交城市维护建设税	184
8.5.5	应交教育费附加	185
8.6	其他应付及预收款项	185
8.6.1	其他应付款	185
8.6.2	预收账款	185
	思考题	187
	练习题	187

第9章 非流动负债

	学习目标	188
9.1	非流动负债概述	189
9.1.1	非流动负债的性质与种类	189
9.1.2	与非流动负债有关的借款费用	189
9.2	长期借款	191
9.2.1	长期借款的性质与核算内容	191
9.2.2	长期借款的账务处理	191
9.3	应付债券	192
9.3.1	应付债券的性质与分类	192
9.3.2	分期付息债券的发行	193
9.3.3	应付债券的摊余成本与利息费用的确定	196
9.3.4	应付债券的偿还	200
9.4	可转换债券	201
9.4.1	可转换债券的性质	201
9.4.2	可转换债券的发行	201
9.4.3	可转换债券的转换	202

9.4.4 可转换债券的偿付	203
9.5 长期应付款	204
9.5.1 应付融资租赁款概述	204
9.5.2 应付融资租赁款会计处理举例	205
9.6 预计负债	207
9.6.1 预计负债的性质	207
9.6.2 或有事项的性质	207
9.6.3 预计负债的确认	208
9.6.4 预计负债的初始计量与后续计量	208
9.6.5 预计负债的账务处理	209
9.6.6 预计负债的信息披露	212
9.7 借款费用资本化	212
9.7.1 借款费用资本化的基本原理	212
9.7.2 借款费用资本化的应用举例	215
思考题	218
练习题	218

第10章 所有者权益

学习目标	220
10.1 所有者权益概述	221
10.1.1 所有者权益的性质	221
10.1.2 所有者权益的分类	221
10.1.3 独资企业所有者权益的特点	222
10.1.4 合伙企业所有者权益的特点	222
10.1.5 公司制企业所有者权益的特点	223
10.2 实收资本(或股本)	223
10.2.1 有限责任公司和国有独资公司的实收资本	223
10.2.2 股份有限公司的股本	225
10.3 资本公积	227
10.3.1 资本(或股本)溢价	227
10.3.2 其他资本公积	227
10.3.3 认股权证	228
10.3.4 库存股	229
10.3.5 股份支付	231
10.4 留存收益	234
10.4.1 法定盈余公积	234

10.4.2 任意盈余公积	234
10.4.3 未分配利润	234
思考题	234
练习题	235

第 11 章 收入、费用与利润

学习目标	236
11.1 收入、费用与利润概述	237
11.1.1 收入	237
11.1.2 费用	237
11.1.3 利润	238
11.2 利润总额的形式	239
11.2.1 营业收入与营业费用的确认	239
11.2.2 主营业务收入与主营业务成本	241
11.2.3 其他业务收入与其他业务成本	243
11.2.4 营业税金及附加	244
11.2.5 销售费用	244
11.2.6 管理费用	244
11.2.7 财务费用	245
11.2.8 资产减值损失	246
11.2.9 公允价值变动损益	246
11.2.10 投资净损益	247
11.2.11 营业外收入与营业外支出	247
11.2.12 利润总额	248
11.3 所得税费用	248
11.3.1 当期所得税费用	248
11.3.2 递延所得税费用	249
11.4 净利润及其分配	252
11.4.1 净利润	252
11.4.2 利润分配	253
11.4.3 利润结算	257
思考题	257
练习题	258

第 12 章 财务报表

学习目标	259
12.1 财务报表概述	260
12.1.1 财务报表的意义	260
12.1.2 财务报表的构成	260
12.1.3 财务报表的编制要求	260
12.2 资产负债表	261
12.2.1 资产负债表的性质和作用	261
12.2.2 资产负债表上项目的分类与排列	261
12.2.3 资产负债表的格式	261
12.2.4 资产负债表项目的计价	264
12.2.5 资产负债表的编制方法	265
12.3 利润表与综合收益表	266
12.3.1 利润表的性质和作用	266
12.3.2 利润表的格式	266
12.3.3 综合收益表	269
12.4 资产负债表与利润表编制举例	271
12.5 所有者权益变动表	284
12.5.1 所有者权益变动表的性质与作用	284
12.5.2 所有者权益变动表的编制	284
12.6 现金流量表	284
12.6.1 现金流量表的性质和作用	284
12.6.2 现金流量表的编制基础	287
12.6.3 现金流量的分类	287
12.6.4 现金流量表的编制方法	288
12.6.5 现金流量表编制方法举例	293
12.7 附注	315
12.7.1 附注的性质与作用	315
12.7.2 附注的内容	315
思考题	326
练习题	326

第 13 章 资产负债表日后事项

学习目标	332
------------	-----

13.1 资产负债表日后事项概述	333
13.1.1 资产负债表日后事项的意义	333
13.1.2 资产负债表日后事项的性质与分类	333
13.2 调整事项	334
13.2.1 调整事项的性质	334
13.2.2 调整事项的处理原则	334
13.3 非调整事项	337
思考题	337
练习题	337

第 14 章 会计变更和差错更正

学习目标	338
14.1 会计变更	339
14.1.1 会计政策变更	339
14.1.2 会计估计变更	344
14.1.3 会计主体变更	345
14.2 会计差错更正	345
14.2.1 会计差错分析	346
14.2.2 会计差错的更正	348
思考题	350
练习题	350
附录 A 现值、终值表	352
参考文献	360

第 1 章

学习目标

掌握

财务会计的目的和财务报告的目标；

财务会计的基本前提、基本要素、会计信息的质量要求。

了解

企业会计准则产生与发展的基本背景。

总 论
