

中级财务会计

主编 谢明香 王 玉 刘 铮



中国地质大学出版社

中级财务会计

主编 谢明香
王 玉
刘 铮

中国地质大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/谢明香,王玉,刘铮主编. —武汉:中国地质大学出版社, 2001. 8

ISBN 7-5625-1637-5

I. 中…

II. ①谢…②王…③刘…

III. 财会-教材-大学

IV. F234.4

中级财务会计 谢明香 王玉 刘铮 主编

责任编辑:余楠

责任校对:杨霖

出版发行:中国地质大学出版社(武汉市洪山区鲁磨路31号)

邮编:430074 电话:(027)87483101 传真:87481537

E-mail: cbo@cug.edu.cn

经销:全国新华书店

开本:850毫米×1168毫米 1/32

字数:500千字 印张:17.125

版次:2001年8月第1版

印次:2001年8月第1次印刷

印刷:武汉科技大学印刷厂

印数:1—3 000册

ISBN 7-5625-1637-5/F·135

定价:30.00元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

前 言

会计是经济管理的一个重要组成部分,经济越发展,会计越重要。继第一部《企业会计准则》颁布与实施之后,财政部又陆续制定和颁布了一系列具体会计准则。2001年,财政部发布了全国统一会计制度——《企业会计制度 2001》,以替代正在执行的工业、商业、施工、旅游、饮食企业等行业会计制度和外商投资企业会计制度、股份制企业会计制度。这是继 1993 年发布行业会计制度以来的又一次巨大变革。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地冲击着会计教学,要求高校培养出高质量、高水平的会计理论工作者和会计实务工作者,以迎接 WTO 的挑战。这就要求我们对教学内容进行较大的变革和更新。为此,我们根据财政部的最新《企业会计制度 2001》具体会计准则,联系国际会计惯例,并将基础性、系统性、实践性结合起来,编写了《中级财务会计》一书。

本书参加编写的人员分工如下:谢明香,第三章、第五章、第十一章、第十四章;谢明香、魏明良,第十二章;王玉,第一章、第四章、第九章、第十章、第十三章;刘铮,第二章、第六章、第七章、第八章。由谢明香副教授负责全书的统纂、修改和定稿。

本书引用了许多资料,在此谨向有关的编著者致以衷心的感谢。本书在编写和出版过程中,得到了武汉科技大学管理学院、文法与经济学院有关同志的大力支持,在此一并表示感谢。

由于时间仓促,编者水平有限,书中难免存在一些错误,敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的定义和特征	(1)
第二节 会计核算原则	(4)
第三节 会计要素及核算要求	(12)
复习思考题	(15)
第二章 货币资金	(16)
第一节 现金的管理和核算	(17)
第二节 银行存款	(22)
第三节 其他货币资金	(38)
复习思考题	(42)
第三章 应收及预付款项	(45)
第一节 应收票据	(45)
第二节 应收账款	(53)
第三节 预付账款	(67)
第四节 其他应收款	(70)
第五节 应收款项的期末计价	(72)
复习思考题	(80)
第四章 存货	(84)
第一节 存货概述	(84)
第二节 原材料	(103)

第三节	包装物和低值易耗品·····	(113)
第四节	委托加工物资·····	(119)
第五节	库存商品·····	(121)
第六节	以非货币性交易换入的存货·····	(133)
第七节	存货的盘存·····	(140)
	复习思考题·····	(145)
第五章	投资·····	(150)
第一节	投资概述·····	(150)
第二节	短期投资·····	(152)
第三节	长期股权投资·····	(163)
第四节	长期债权投资·····	(178)
第五节	长期投资减值·····	(185)
	复习思考题·····	(187)
第六章	固定资产·····	(191)
第一节	固定资产概述·····	(191)
第二节	固定资产的取得及核算·····	(198)
第三节	固定资产折旧·····	(217)
第四节	固定资产修理与改良·····	(226)
第五节	固定资产处置与期末计价·····	(229)
	复习思考题·····	(235)
第七章	无形资产及其他资产·····	(241)
第一节	无形资产及其期末计价·····	(241)
第二节	其他资产·····	(253)
	复习思考题·····	(257)

第八章 流动负债	(260)
第一节 流动负债概述.....	(260)
第二节 短期借款.....	(262)
第三节 应付票据.....	(263)
第四节 应付账款.....	(265)
第五节 预收账款.....	(274)
第六节 应交税金.....	(276)
第七节 其他流动负债.....	(295)
第八节 或有负债.....	(305)
复习思考题.....	(307)
第九章 长期负债	(311)
第一节 长期负债概述.....	(311)
第二节 长期借款.....	(315)
第三节 长期债券.....	(317)
第四节 长期应付款.....	(325)
第五节 专项应付款.....	(327)
复习思考题.....	(328)
第十章 所有者权益	(330)
第一节 所有者权益概述.....	(330)
第二节 实收资本或股本.....	(331)
第三节 资本公积.....	(349)
第四节 盈余公积.....	(357)
第五节 利润分配.....	(362)
复习思考题.....	(368)
第十一章 收入、费用和利润	(372)

第一节 收入概述·····	(372)
第二节 主营业务收入·····	(383)
第三节 其他业务收支·····	(394)
第四节 费用·····	(396)
第五节 利润·····	(400)
复习思考题·····	(406)
第十二章 财务会计报告·····	(409)
第一节 财务会计报告概述·····	(409)
第二节 资产负债表·····	(415)
第三节 利润表和利润分配表·····	(429)
第四节 现金流量表·····	(438)
第五节 会计报表附注·····	(482)
复习思考题·····	(491)
第十三章 外币业务·····	(497)
第一节 外币业务概述·····	(497)
第二节 外币业务的会计处理·····	(501)
第三节 外币会计报表折算·····	(508)
复习思考题·····	(521)
第十四章 所得税·····	(523)
第一节 所得税概述·····	(523)
第二节 所得税的会计处理·····	(527)
复习思考题·····	(536)
主要参考文献·····	(538)

第一章 总 论

第一节 财务会计的定义和特征

财务会计主要是为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计，又可称为对外报告会计。它的基本职能是通过一定的程序和方法，将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，定期编制通用的财务报表，向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

所谓企业外部，在我国，应包括宏观和微观两个方面：一方面，财务会计提供的信息要满足国家实行宏观调控和决策对会计信息的需求；另一方面，财务会计既要满足投资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经济决策对会计信息的需求，又要有助于企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制。

一般来说，财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息，而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息。即，财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结，是对过去经营活动的客观反映和监督。同时，财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果。其财务报表要取信于企业外部利害关系集团和个人，必须按照一定的程序，按照一般公认会计原则对日常经济业务进行处理，否则将达不到财务会计的目标。

财务会计的主要特点可以概括成以下几个方面：

(1) 财务会计着重提供财务信息。由于财务会计只对已发生或

已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告，因此，财务会计提供的主要信息（包括在财务报表中的信息）必然是历史的和财务的信息。

（2）财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽然可供企业外部和内部使用，但主要作为投资人、债权人、政府机构、职工、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

（3）财务会计提供的财务信息主要采取通用财务报表的形式。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告，包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。企业外部会计信息使用者众多，其决策各不相同，对企业会计信息的要求也不尽相同。财务会计不可能对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表，它是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告，即定期编制通用的财务报告，以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

（4）财务会计必须遵循公认会计原则。企业外界信息使用者与企业管理当局有着不同的利益和信息要求，而且不同外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益，财务会计的数据处理过程和财务报表的编制均要严格遵循“一般公认会计原则”的指导和约束。

所谓公认会计原则，是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确认、计量、账务处理，以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。从当前构成“一般公认会计原则”的内容看，实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例，也就是说，“一般公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范，以保证所提供的财务会计信息不致引起不同使用者的利益冲突，而尽可能地如实反映情况，增进会计信息的可靠性和可比性。

公认会计原则是财务会计的一个专业术语，但是公认会计原则的名称及其代表文献各国并不相同。美国为“公认会计原则”，其代表文献为“财务会计准则公告”和其他文件；英国为“标准会计惯例公告”；日本为“企业会计原则”；法国为“全国统一会计制度”；欧洲经济共同体为“第4号指令”和“第7号指令”；我国为“企业会计准则”等等。

(5) 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石，自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来，它已盛行几百年。复式簿记的基本原理是：所有经济业务均要作出双重记录（借和贷），以全面反映财务信息。同时，复式簿记是包括凭证、日记账、分类账、试算表、报表在内的完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表，产生条理化和系统化的会计信息。

(6) 财务会计主要以实际交易价格为计量属性。财务会计提供定量化信息，包括对业务交易进行计算。计量涉及不同计量属性的选择。例如，某一项固定资产，可以分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计量。但在财务会计中一般都坚持以实际交易价格来进行计量，即资产按获取之时实际支付的交易价格入账，负债按其确认之日实际获得的金额入账。一经入账，一般不再考虑其随后的市价变动。

(7) 财务会计提供的信息通常以一个会计主体为空间范围。即，财务会计应反映一个会计主体（例如一个企业）整体的财务状况及其变动和经营成果。其时间跨度是每一个会计期间，通常为会计年度。

(8) 财务会计提供的信息不能保证绝对精确。财务会计处理的对象通常有很大的不确定性，即使是可验证的历史信息，在其形成过程中也不能排除预测、估计和判断。因此，财务会计产生的信息不能保证绝对精确。

第二节 会计核算原则

一、会计核算的基本前提

(一) 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各方作出经济决策和投资决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的会计处理提供了依据。第一,明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围。只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量。会计工作中通常所讲的资产、负债的增减,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。第二,明确会计主体,才能把握处理会计事务的立场。企业作为一个会计主体对外销售商品时,一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债。企业采购材料时,导致现金减少、存货增加,或者负债增加、资产增加。第三,明确会计主体,将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,最终都影响所有者的经济利益,但是,为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,比如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体

系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。比如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子企业，企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动，为了全面反映这个企业集团的财务状况和经营成果，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，通过编制合并会计报表，反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。

有时，为了内部管理的需要，也对企业内部的部门单独加以核算，并编制出内部会计报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。

（二）持续经营

持续经营指的是，在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营，对会计政策的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的，才能进行正常的会计处理。例如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务，否则，就不能继续采用历史成本计价。再如，只有设定企业是持续经营的，才能在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法，否则，就不能继续采用折旧的方法，而只能采用可变现净值法进行计价。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，又称会计期间。

会计分期的目的是，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方

面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

根据持续经营前提，一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去，要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是，生产经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此，就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间，分期核算和反映。

会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要的影响。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计方法。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报表也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

（四）货币计量

货币计量是指采用货币作为计量的单位，记录和反映企业的生产经营活动。在市场经济条件下，货币充当了一般等价物，企业的经济活动都最终体现为货币量，所以也有可能采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然，统一采用货币尺度，也有不利之处，许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素，并不是都能用货币来计量的，比如企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等等。为了弥补货币量度的局限性，要求企业同时采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

在我国，要求采用人民币作为记账本位币，这是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币，同时也规定，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定

其中一种货币作为记账本位币。

二、会计记录原则

(1) 企业的会计记账采用借贷复式记账法。

(2) 会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。外商投资企业的会计记录可以同时使用一种外国文字。

三、会计确认原则

(一) 权责发生制

权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时就进行确认，而不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡在当期取得的收入或者应当负担的费用，不论款项是否已经收付，都应当作为当期的收入或费用；凡是不属于当期的收入或费用，即使款项已经在当期收到或已经支付，都不能作为当期的收入或费用。权责发生制与收付实现制相对应。收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。根据权责发生制确认收入和费用，能更真实地反映特定会计期间经营活动的成果。

(二) 配比原则

配比原则是指将收入与其对应的费用、成本进行配比，以结出损益。正确运用配比原则，将收入与相关的成本、费用进行配比，才能完整地反映特定时期的经营成果，从而有助于正确评价企业的经营业绩。

配比原则包括两层含义。一是因果配比，将收入与其对应的成本相比，如，将主营业务收入与主营业务成本相比，其他业务收入与其他业务成本相比；二是时间配比，将一定时期的收入与同时期的费用相比，如将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相比。

（三）划分收益性支出与资本性支出

划分收益性支出与资本性支出原则是指，将与当期收益相关的支出计入当期的损益，将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入资产的价值。划分收益性支出与资本性支出，有助于正确地确认当期损益和资产的价值，保持会计信息的客观性。如对固定资产进行改良，提高了固定资产的性能和效率，改良支出所带来的效益不仅与改良的当期有关，而且与以后几个期间有关，所以属于资本性支出，应当计入固定资产的价值。

四、会计计量原则

实际成本原则是一种会计计量的原则。它要求登记入账的各种资产必须按取得时的实际成本计价，即按取得该项资产时所实际支付的货币总额计量，即使以后物价发生变动也不得调整其账面价值。所以它也称为历史成本原则。资产的计价方式除了按实际成本计价外还有多种计价方法，如按市场价格计价、按重置成本计价等。对于资产的计量，除了国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整资产的账面价值。

五、会计信息的质量特征

（一）客观性

客观性原则要求会计核算以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作所提供的信息是国家宏观经济管理的重要信息来源，是包括投资者在内的各个方面作出经济决策的重要依据；如果会计信息不能真实反映企业的实际情况，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致经济决策的失误。

根据客观性原则，会计核算应当真实反映企业的财务状况、经营成果，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则与方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

（二）相关性

相关性原则要求会计信息能够满足各方面的需要，包括符合国家宏观经济管理的需要，满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。相关性原则所说的相关，是指与决策相关，有助于决策；如果会计信息提供以后，对经济决策并没有什么作用，就不具有相关性。所以评价会计信息质量的标准除了看所提供的信息是否真实客观外，还要看它是否能够满足有关方面的信息需要。

根据相关性原则，会计工作在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，应当考虑各方面的信息需求，要能够满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息，不一定都通过财务报告来提供，而可以采取其他形式提供。

（三）可比性

可比性原则是指企业之间的会计信息口径一致，相互可比。企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，为了保证会计信息能够满足经济决策的需要，便于比较不同企业的财务状况和经营成果，只要是同样的经济业务，就应当采用同样的会计方法和程序。根据可比性原则，国家统一的会计制度应当尽量减少企业选择会计政策的余地。其次，要求企业严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

（四）一致性

一致性原则要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变。只有遵循一致性，保持前后各期会计政策的一致性，才能对前后期间的会计信息进行比较、分析，加以利用。