

KJ

高等院校会计学专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO

KUAIJIXUE ZHUANYE

JINGPIN XILIE JIAOCAI

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 / 李 惠 张晨霞

 首都经济贸易大学出版社

KJ 高等院校会计学专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE JIAOCAI

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU XUE

主编 / 李 惠 张晨霞

首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李惠,张晨霞主编.—北京:首都经济贸易大学出版社,2004.8
(高等院校会计学专业精品系列教材)

ISBN 7-5638-1208-3

I:中… II.①李…②张… III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 078946 号

中级财务会计

李 惠 张晨霞 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish @ cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷技术有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 580 千字

印 张 30.25

版 次 2004 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~5 000

书 号 ISBN 7-5638-1208-3/F·694

定 价 38.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《高等院校会计学专业精品系列教材》

编审委员会

主 任	徐兴恩			
副主任	薛玉莲	翟新生	仰华霄	
委 员	王定迅	李 惠	李全中	仰华霄
	张 宁	张万昌	胡著伟	徐兴恩
	翟新生	顾利群	薛玉莲	

总 序

20 世纪 90 年代以来,随着社会主义市场经济的建立和发展,我国的会计领域发生了一系列的重大变革,这些变革深刻地影响着社会经济的各个方面,会计在社会经济发展中的地位也愈益重要。进入 21 世纪,随着经济全球化进程的加快和信息技术的广泛应用,会计面临的社会经济环境更加复杂多变,社会对会计人才的知识结构、能力及素质提出了更高的要求;而会计学各门分支学科和新领域的不断出现也使会计教育面临新的挑战。因此,为培养适应 21 世纪我国社会主义市场经济建设的高级会计人才,必须改革和建立高等会计教育的教学内容和课程体系。

《高等院校会计学专业精品系列教材》是根据新时期我国高等院校会计专业的培养目标,结合会计教学中遇到的新情况、新问题,为进一步提高会计教学的质量,经过反复的研讨和论证而编写的。本系列丛书涵盖了会计专业的主干课程,包括《初级会计学》、《中级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《审计学》、《高级会计学》和《会计电算化信息系统》等。丛书具有以下特点:

(1)从会计教学的实际出发,在体系安排上充分考虑教学规律的要求。大学本科会计教学具有一定的规律性,教学对象的现有知识水平直接影响教学内容和方式,并在一定程度上影响培养目标的实现。为此,我们从会计教学的实际出发,考虑目前本科会计教学层面教学对象的知识水准和接受能力,在进行课程内容研究的基础上,根据以往的教学经验及未来发展的需要,确定了各课程的基本内容及结构体系。

(2)吸收和借鉴已有教材的优点,博采百家之长。近些年来,由于我国会计准则、会计制度的变化及会计理论研究的深入,我国高等会计教育的教学内容和课程体系发生了较大的变化,但各院校之间则存在一定的差异。为此,我们在充分研究已有优秀教材的基础上,吸收和借鉴其长处,争取求大同存小异,在准确性和实用性上下功夫,合理确定各教材的起点和分量。

(3)注重基本理论、基本知识的介绍及基本技能的训练,同时注意吸收会计学各学

科公认的最新研究成果。教材编写不同于理论研究,不能求标新立异,而对学生进行系统的基本理论及基本知识教育是编写教材的基本目的;但考虑到时代的发展及经济环境的变化,又必须将本学科新的、比较成熟的研究成果纳入教材内容,以提高学生分析问题、解决问题的能力,并增强其对未来发展的适应能力。

(4)充分反映我国最新颁布并实施的会计准则、会计制度及其他经济法规,以适应经济形势发展的需要。

(5)在保证各门课程内容完整性的前提下,又尽可能考虑各课程之间的衔接,避免各课程在内容上的不必要重复。每本教材各章末均附有复习思考题、练习题及案例分析,以便于教学需要。

本系列教材各分册的主编、副主编均具有教授、副教授以上的职称,而且积累了多年丰富的教学经验。我们根据教学中的经验与体会,通过对课程内容及教学方式方法的探讨和研究,在全体编者的共同努力下,终于编写成了这套适用于教学需要的会计系列教材。

《高等院校会计学专业精品系列教材》的出版,得到了首都经济贸易大学出版社及其他兄弟院校的热情支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

根据我国高等教育会计专业培养目标的要求,编写一套适用于教学需要的会计系列教材,是我们一项重要的教材建设工作。但是,由于我们理论水平有限,实践经验不足,书中难免存在不足及疏漏之处,恳请各位专家、读者批评指正。

《高等院校会计学专业精品系列教材》

编审委员会

2004年7月

前 言

会计是国际通用的“商业语言”,而财务会计是现代会计的重要组成部分,它主要是面向企业外部,通过财务会计报告将企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息传达给有关的信息使用者,同时也为企业内部管理服务。

根据财务会计的特点,本书的基本框架是以财务会计的目的为导向、以财务会计报表为主线而展开的。第一章对财务会计进行总括性阐述,其后各章按照资产负债表和利润表的基本要素展开,然后归结到财务会计报告上。考虑到债务重组和非货币性交易的相对独立性,故将其作为独立的一章阐述。同时考虑到会计报表披露原则的特殊性,又将“或有事项”、“会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正”、“资产负债表日后事项”等会计调整的内容,以及“关联方关系及其交易”各自作为独立的章节进行反映。

本书的每一章都有内容提要、学习要点,并针对教学的主要内容附有复习思考题和练习题,便于学生复习和实务训练。

在编写本书的过程中,以我国的《企业会计准则》、《企业会计制度》为依据,立足于中国的实际,又适当借鉴国际会计准则。

本教材主要作为会计专业“中级财务会计”课程的试用教材,也可以作为财会人员学习企业财务会计的参考书。

本书由李惠、张晨霞主编,负责全书的总体设计、初稿的修改完善,由徐兴恩教授统览并定稿。全书各章由下列同志执笔:李惠,第一章、第三章;张艳芳,第二章、第十四章;杨伯坚,第四章、第十一章;张宁,第五章、第八章;赵凤芸,第六章、第九章;周宇,第七章、第十五章;张晨霞,第十章;潘克勤,第十二章、第十三章、第十六章。

本书的编写参考了有关专家教授编著的教材和专著,在这里一并表示由衷的感谢!由于水平有限,时间仓促,本教材难免存在一些缺点和错误,期望同仁批评和赐教。

编 者
2004年7月

目 录

	前 言
1	第一章 总论
2	第一节 财务会计概述
10	第二节 我国的企业会计法规体系
21	第二章 货币资金与应收项目
22	第一节 货币资金
39	第二节 应收和预付款项
59	第三章 存货
60	第一节 存货概述
61	第二节 存货的计价
62	第三节 取得存货的核算
68	第四节 发出存货的核算
76	第五节 存货的简化核算方法
82	第六节 存货的清查
85	第七节 存货的期末计量
93	第四章 投资
94	第一节 投资概述
96	第二节 短期投资

目 录

100	第三节 长期股权投资
106	第四节 长期股权投资
121	第五节 投资的期末计价
129	第五章 固定资产
130	第一节 固定资产概述
133	第二节 固定资产的取得
140	第三节 固定资产折旧
146	第四节 固定资产的后续支出
148	第五节 固定资产处置
152	第六节 固定资产清查
154	第七节 固定资产的期末计价及披露
164	第六章 无形资产及其他资产
165	第一节 无形资产
175	第二节 其他资产
180	第七章 负债
181	第一节 负债概述
183	第二节 流动负债
210	第三节 长期负债
228	第八章 所有者权益
229	第一节 所有者权益概述
232	第二节 实收资本(股本)的核算

目 录

241	第三节 资本公积
246	第四节 盈余公积
250	第五节 未分配利润的核算
254	第九章 收入、费用和利润
255	第一节 收入
284	第二节 费用
291	第三节 利润
301	第十章 财务会计报告
302	第一节 财务会计报告概述
305	第二节 资产负债表
316	第三节 利润表
322	第四节 现金流量表
358	第五节 会计报表附注及财务情况说明书
369	第十一章 或有事项
370	第一节 或有事项概述
372	第二节 或有事项的会计处理
378	第三节 或有事项的披露
385	第十二章 债务重组
386	第一节 债务重组概述
388	第二节 债务重组的会计处理

目 录

403	第十三章 非货币性交易
404	第一节 非货币性交易概述
405	第二节 非货币性交易的会计处理
416	第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正
417	第一节 会计政策及其变更
425	第二节 会计估计及其变更
428	第三节 会计差错及其更正
434	第十五章 资产负债表日后事项
435	第一节 资产负债表日后事项概述
441	第二节 资产负债表日后事项的会计处理
450	第十六章 关联方关系及其交易
451	第一节 关联方关系及其披露
456	第二节 关联方交易及其披露
461	第三节 关联方交易的会计处理

五洲社会会计 第一章

第一章

会计的总论

总 论

本章要点

本章主要阐述财务会计的概念、财务会计的特点以及财务会计的目标。通过本章的学习,应该掌握财务会计的基本理论以及我国的财务会计法规体系。



第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项管理活动。财务会计是现代会计的一大分支,又称为“对外报告会计”,是通过会计要素的确认、计量、记录和报告,向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。在企业,财务会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

基于以上对财务会计的描述,财务会计具有以下主要特点。

(一)财务会计必须遵循一定的程序,按照一般的公认会计原则、会计准则和会计制度对日常的经济业务进行处理

一般的公认会计原则是指被会计人员所公认、进行财务会计工作和编制财务会计报告应遵循的原则,包括会计的各项惯例、规则和程序等。各国公认会计原则的名称及代表文献并不相同:美国为“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles,简称 GAAP),其代表文献为“财务会计准则公告(SFAS)”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”;欧盟为“第4号”和“第7号”指令;我国为“国家统一的会计制度”,具体又包括会计准则、会计制度、会计规章、办法等规范性文件。由于财务会计信息的使用要从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,所以财务会计向企业外部、内部有利害关系的集团和个人提供决策有用的财务会计信息时,必须按公认的会计原则、会计准则、会计制度来处理会计事项。

会计程序是指会计账务处理的步骤,具体地说,就是填制会计凭证,根据凭证登记各种账簿,根据账簿记录提供财务会计报告这一整个过程的步骤和方法。财务会计提供会计信息所遵循的会计程序,应是传统的会计程序。

(二)财务会计提供的全部信息中主要是通过财务会计报告进行揭示的

财务会计报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计提供的会计信息主要通过财务会计报告进行揭示。按我国的《企业财务会计报告条例》规定,财务会计报告应当包括:

1. 会计报表。会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。
2. 会计报表附注。会计报表附注是为便于会计报表使用者理解会计报表内容而对



会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。

3. 财务情况说明书。财务情况说明书是对企业生产经营的基本情况、利润实现和分配情况、资金增减和周转情况以及对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项所作出的书面说明文件。

企业的财务会计报告应当通过会计师事务所进行审计验证。

(三) 财务会计提供的信息是历史的和财务的

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督,所以,其提供的信息是历史的和财务的。

(四) 财务会计提供信息的空间范围通常是一个会计主体,时间跨度通常是每一个会计期间

财务会计是反映一个会计主体整体的财务状况和经营成果情况。会计主体可能是单个企业法人,也有可能是由若干个企业法人组成。例如,由母公司或若干子公司组成的企业集团,母公司和子公司编制的个别会计报表分别反映母公司本身或子公司本身各自的财务状况和经营成果,而合并会计报表则反映母公司和子公司组成的集团这一会计主体综合的财务状况和经营成果。

财务会计提供信息的时间跨度通常是每一个会计期间,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

(五) 财务会计提供的信息是对外披露的财务信息

财务会计以会计准则、会计制度为依据提供财务信息,主要作为企业外部的使用者(如投资人、债权人、政府机构、证券监管部门和其他外部使用者)进行投资决策、信贷决策、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。财务会计所提供的信息也可以为企业内部所用,为企业内部经营管理提供依据。

(六) 财务会计对会计要素的确认、计量、记录和报告的基本模式是传统的

财务会计对会计要素的确认、计量、记录和报告这一过程是传统的。即使通过现代化手段对会计数据进行输入、加工处理、输出,以财务会计报告的形式向会计信息的使用者提供高质量的会计信息,其基本模式仍是传统的,具体是指:

1. 记录运用复式簿记系统。
2. 按权责发生制确认收入和费用。
3. 计量以历史(实际)成本为主要属性。

二、财务会计的目标

财务会计的目标,又称为财务会计的目的,是通过会计实践活动所期望达到的



结果。

国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee,简称 IASC)《财务报表编制及其呈报的框架》认为:财务会计的目标是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息。

我国《企业会计准则——基本准则》认为,会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方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。

为达到上述财务会计的目标,财务会计报告应提供如下主要信息。

(一)满足政府部门进行宏观经济调控和管理的信息

政府的宏观经济管理部门可以通过财务会计报告的信息,了解国民经济的运行情况、经济资源的配置状况和经济效益整体水平,评价企业的绩效。而政府的有关管理部门,为了完成国家所赋予的任务,也需要关注企业的财务会计信息,例如:国家的税务机关,通过会计信息可以了解企业的财务收支,以及纳税申报的执行情况;国家的财政部门可以通过会计信息了解会计实务的规范情况,以保证会计信息的质量;证券管理部门可以通过会计信息了解上市公司依法披露会计信息的执行情况,以及证券市场资本配置的效果,以便规范上市公司的信息披露,保护投资人的利益;对于国有企业,或国家持有股权的企业,政府会以双重身份关注企业提供的会计信息,一方面以所有者的身份,通过会计信息了解国有资本保值增值情况,另一方面以社会管理者的身份,通过会计信息实施宏观经济管理。所以,财务会计信息,首先要满足国家宏观经济管理和调控的需要。

(二)企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的信息

企业外部有关各方,除政府宏观调控部门、政府有关管理部门以外,还有投资人、债权人、潜在的投资人和债权人等。

企业的投资人为了保护自身的经济利益,需要了解投资企业的保值、增值情况,资产的保管、使用情况等,以监督企业有效地运用资产、提高企业的经济效益。

企业的债权人为了保护自身债权的安全,需要了解有关的财务状况和经营成果情况,以便对企业的偿债能力和支付能力作出判断,防范投资风险。

潜在的投资人和债权人,需要通过会计信息了解备选投资对象的财务状况、经营成果和现金流量等信息,以便选择最佳的投资对象,以降低投资风险。

企业外部的有关各方,由于不能直接参与企业的生产经营活动,对企业会计信息只能通过企业财务会计报告来获取。

(三)企业内部经营管理者和员工所需要的会计信息

企业管理者可以通过会计信息调整经营决策,同时展示和评估自己作为受托管理

者的经营业绩。管理人员通过对财务会计报告的分析可以发现企业在经营和理财方面存在的问题,及时调整企业的经营方针和理财策略,以加强和提高企业的内部经营管理。

企业员工及工会组织,为了加强民主理财,保护自身的经济利益,也需要通过会计信息了解与员工利益密切相关的事项如工资、福利费、各项劳动保险费、教育培训支出、工会经费、员工的持股比例等,并对其进行必要的监督。

三、财务会计报表要素

会计报表是财务会计报告的核心内容,是综合反映企业一定日期财务状况、一定期间经营成果和现金流量的书面报告文件。构成会计报表的要素称为财务会计报表要素,又称为会计要素。我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素分为6项,即:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中前3项为资产负债表要素,用来反映企业在一定日期的财务状况;后3项为利润表要素,用来反映企业一定时期的经营成果情况。

(一)资产负债表要素

1. 资产。我国《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》对资产作出如下定义:“资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益”。资产是会计6要素中最重要的要素。一个企业若没有资产,就没有经营的基础,也就不会产生其他会计要素。资产的主要特征有:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益,这是资产最重要的特征。所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地给企业带来现金净流入。

(2) 资产必须是企业拥有或控制。在一般情况下,确认资产的标准是必须拥有资产所有权,也就是说企业对该项资产具有产权,才应确认为资产。或者企业虽不拥有该项资产的所有权,但能够实际控制,按照“实质重于形式”的原则,也应确认为企业的资产,如融资租入固定资产,虽然承租方不拥有其所有权,但按租约规定,在租赁期内,该项资产的实际控制权归承租方,所以承租方应视为自有资产予以确认。而对于承租企业不能控制的以经营方式租入的固定资产,则不能确认为资产。

(3) 资产必须能以货币计量。即资产必须能够通过货币计量反映其价值,否则就不能将其确认为资产。

(4) 资产是由过去的交易或事项所形成的。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能确认预期的资产。例如,已经发生的原材料购买交易会形成企业的资产,而计划中的原材料购买交易则不会形成企业的资产。

资产可以从不同的角度分类。按照流动性对资产分类,可以分为流动资产和非流



流动资产:流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产;除流动资产外,其他资产都属于非流动资产。

资产按照有无实物形态进行分类,可以分为有形资产和无形资产。

我国的《企业财务会计报告条例》规定:“在资产负债表上,资产应当按照流动性进行分类分项列示,包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产”。

2. 负债。我国的《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》将负债定义为:“负债,是指过去的交易、事项形成的现时的经济义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业”。从这一定义可知,负债具有以下特征:

(1) 清偿负债预期会导致经济利益流出企业。清偿负债,在大多数情况下需要用现金清偿,也有可能用商品或其他资产甚至提供劳务的方式进行清偿,有些负债还可以通过举借新债来抵偿,这些形式预期都会导致经济利益流出企业。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,是现时的义务。如应付票据是因为企业采用信用方式购买商品而形成的,在购买商品之前,相应的应付票据并不存在。企业预期将要发生的经济业务可能产生的债务,一般不能确认为负债,如企业与供货单位签订的供货合同。

负债的分类方法有多种,我国《企业财务会计报告条例》规定:“在资产负债表上,负债应当按其流动性进行分类分项列示,包括流动负债、长期负债等”。

流动负债,是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、1年内到期的长期借款等。长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益。我国《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》将所有者权益定义为:“所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益表明企业的最终归属关系,即企业是归谁所有、是谁投资的,对股份制公司而言,所有者权益就是股东权益”。它具有以下特征:

(1) 在一般情况下,所有者权益无需归还给所有者。

(2) 在企业清算时,企业应以其全部的资产首先用于偿还债务,然后才能将偿还之余的资产在所有者之间进行分配,所以,所有者权益是对企业资产的次于债权人权益后的剩余权益。

(3) 所有者权益是所有者参与利润分配的依据。

我国的《企业财务会计报告条例》规定:“在资产负债表上,所有者权益应当按照实