

中级财务会计

张培英 主编

哈尔滨工业大学出版社

中级财务会计

主 编 张培英

副主编 李晓玲 王勇 屈琦

哈尔滨工业大学出版社
2002·哈尔滨

内 容 提 要

本书以最新修订的《会计法》、最新颁布的《企业会计制度》及会计准则为依据,全面、系统地阐述了中级财务会计的原理、原则和方法。全书内容包括总论、货币资金、应收及预付款、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、营业收入、费用与利润、所得税会计、财务报告等各部分。适合于高校财会专业、在职财务人员、工商管理干部及自学考试人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/张培英主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2002.1

ISBN 7-5603-1679-4

I.中... II.张... III.财务会计 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 094093 号

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区教化街 21 号 邮编 150006

传 真 0451 - 6414749

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32 印张 16.5 字数 427 千字

版 次 2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-5603-1679-4/F·280

印 数 1 ~ 2 000

定 价 24.80 元

前 言

《企业会计制度》的颁布是我国会计制度改革又一重大举措,它标志着我国会计制度改革又一新高潮的到来。新颁布的《企业会计制度》对规范我国企业会计核算行为,真实完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义。

为了及时满足高等院校财务、会计专业学生、在职财会人员、工商管理干部、参加自学考试人员学习和理解新制度的内容,掌握新的会计理论知识,我们组织人员编写了《中级财务会计》一书。

本书以新《企业会计制度》和修订后的具体会计准则为依据,全面、系统地阐述了企业财务会的原理、原则和方法,同时突出了以下几个特点:

1. 在体系结构上,各章均按资产负债表和损益表的基本要素顺序排列。对涉及诸如债务重组、非货币性交易等具体准则的内容,也将其按报表要素的性质分别归并到相关章节。这样,既突出了每章内容在核算上的特点,又确保了相互之间的衔接,使全书成为一个完整的有机整体。

2. 将借鉴国际惯例与突出我国现阶段会计的特点相结合。使读者既能熟悉我国会计的基本理论和相关规范,又能拓宽视野,了解国际会计惯例。

3. 注重理论与实践相结合。本书充分体现会计专业实践性强的特点,每章都配有相应的复习思考题及练习题,以便读者及时理解、掌握相关内容的知识点。

本书由张培英主编并负责全书初稿的修改及补充、统稿和定稿。李晓玲、王勇、屈琦任副主编。全书各章由下列同志执笔:第一、四、六、七章张培英;第二、三章李晓玲;第五、九章王勇;第十、十一章屈琦;第八章赵严翠;第十二章张春瑞;第十三章李湛;第十四章姜强。

由于水平有限,加之时间仓促,本书难免存在一些缺点和疏漏,欢迎广大读者批评指正,以便再版时修改补充。

编 者

2002年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 财务会计的特点及内容	(11)
第三节 会计核算的基本前提	(15)
第四节 会计核算的一般原则	(19)
第五节 会计规范	(26)
复习思考题	(28)
第二章 货币资金	(29)
第一节 货币资金概述	(29)
第二节 现金	(30)
第三节 银行存款	(34)
第四节 其他货币资金	(49)
第五节 准备金	(52)
复习思考题	(54)
第三章 应收及预付款项	(56)
第一节 应收及预付款项概述	(56)
第二节 应收账款	(57)
第三节 应收票据	(79)
第四节 预付账款和其他应收款	(84)

第五节 待摊费用	(85)
复习思考题	(86)
第四章 存货	(88)
第一节 存货概述	(88)
第二节 存货的计价	(92)
第三节 原材料	(113)
第四节 包装物	(133)
第五节 低值易耗品	(138)
第六节 委托加工物资	(143)
第七节 库存商品	(144)
第八节 存货清查	(146)
复习思考题	(149)
第五章 投资	(153)
第一节 投资概述	(153)
第二节 短期投资	(158)
第三节 长期股权投资	(179)
第四节 长期债权投资	(202)
复习思考题	(218)
第六章 固定资产	(220)
第一节 固定资产概述	(220)
第二节 固定资产计价	(224)
第三节 固定资产增减的核算	(228)
第四节 固定资产的折旧	(248)
第五节 固定资产的修理与改良	(256)
第六节 固定资产期末计价	(258)
复习思考题	(260)
第七章 无形资产及其他资产	(262)
第一节 无形资产	(262)

第二节 其他资产	(274)
复习思考题	(276)
第八章 流动负债	(277)
第一节 流动负债概述	(277)
第二节 短期借款	(278)
第三节 应付票据与应付账款	(280)
第四节 应付工资与应付福利费	(295)
第五节 应交税金与其他应交款	(297)
第六节 其他流动负债	(312)
复习思考题	(314)
第九章 长期负债	(316)
第一节 长期负债概述	(316)
第二节 长期借款	(318)
第三节 应付债券	(326)
第四节 长期应付款	(340)
第五节 借款费用资本化	(348)
第六节 其他长期负债	(351)
复习思考题	(353)
第十章 所有者权益	(355)
第一节 所有者权益概述	(355)
第二节 投入资本	(356)
第三节 资本公积	(361)
第四节 留存收益	(363)
复习思考题	(371)
第十一章 营业收入	(373)
第一节 收入概述	(373)
第二节 销售商品收入	(376)
第三节 提供劳务收入	(390)
第四节 让渡资产使用权收入	(394)

第五节 建造合同收入	(396)
复习思考题	(398)
第十二章 费用和利润	(400)
第一节 费用与利润核算概述	(400)
第二节 主营业务成本与期间费用	(402)
第三节 其他业务收支与营业外收支	(407)
第四节 以前年度损益调整与利润分配	(411)
复习思考题	(416)
第十三章 所得税会计	(417)
第一节 所得税会计概述	(417)
第二节 所得税会计处理方法	(421)
复习思考题	(442)
第十四章 财务报告	(444)
第一节 财务会计报告概述	(444)
第二节 基本会计报表的编制	(451)
第三节 会计报表附表的编制	(472)
第四节 会计报表附注	(477)
第五节 综合案例	(481)
复习思考题	(518)

第一章 总 论

第一节 会计概述

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济行为的计量与记录行为。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,也逐步分离出来,成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会,为了适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算内容、方法等发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展,特别是第二次世界大战之后,随着市场经济的飞速发展,会计又从对经济活动的结果进行记录、计量、报告,发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

一、会计的分类

会计是一种应用广泛的管理活动。依据具体不同的应用范围和服务对象,会计可以分为不同的类别。

(一)企业会计与预算会计

企业会计是指以盈利为目的的组织会计,涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,主要包括资产、负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化和包括利润的取得与分配在内的财务成果信息等内容。

预算会计指以不创造价值、而在于提供各种服务的组织会计,这种组织运营的目的不是为了获取利润。预算会计在财务报告的

目的、内容等诸方面不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计。

(二)企业会计的分类

根据企业会计不同的服务对象、工作内容、方法等方面情况,可以分为成本会计、财务会计、管理会计。

财务会计是以确认、计量、记录、报告企业财务状况与经营成果,并主要向外界提供企业财务状况与经营成果信息的会计。

管理会计是以资金的预测、规划和控制为中心,向企业内部提供经营决策所需信息的会计。

成本会计则是以成本的计算、控制、预测为中心,主要为企业内部提供经营决策所需各种成本信息,并为计算企业损益提供数据依据的会计。

二、财务会计的目的

人类的实践活动都有一定的目的,会计工作也不例外。会计工作的目的简称会计目的,它是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所希望达到的结果。在会计实践中,会计目的常常被当作会计理论的逻辑起点。因此研究会计,首先研究会计目的。

我国的会计目的是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营状况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行状况。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行状况,以对国民经济运行状况做出准确的判断,以制定实施正确合理

有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调有序发展。

第二,会计要为企业内部经营管理者提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部重要的信息系统,有助于强化内部管理。现代管理会计正是为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理,加强内部控制作用的新工作领域。

第三,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系,由于与企业外部有利害关系人,各自的目的不一样,需要财务信息也不同。这些利害关系人需要信息如下:

1. 企业的投资人。企业投资人主要关心如下信息:

(1)是否应该对企业投入更多的资金。

(2)是否应该转让他在企业的投资。

(3)企业的获利能力。

(4)企业盈利分配政策如何。

2. 企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息,即要了解企业的偿债能力,以便做出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息是:

(1)企业的财力是否充裕,是否足以偿还其债务。

(2)企业获利情况怎样。

(3)是否应该继续保持对企业的债权。

3. 政府部门。有关政府部门(如税务机关),要通过会计信息了解企业所承担的义务状况,例如:

(1)企业交纳所得税和其他税金的情况。

(2)企业是否遵守有关的法律规定。

(3)企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

4. 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题:

(1)企业是否按正确的方向从事经营、为其职工提供稳定而持久的工作单位。

(2)企业的福利待遇有何变动。

(3)企业的获利情况怎样;利润增加时,企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题:

(1)企业的财力是否充裕,是否足以保证长期供应顾客所需的产品。

(2)是否应该从该企业增加产品的购买量。

(3)企业的经营行为和目的是否和顾客的目的相矛盾。

三、会计与经济环境的关系

会计作为人类的一项实践活动,其产生、存在和发展都依赖于特定的环境;会计的一系列理论、制度、准则和方法也都必然与当时所处的特定环境相适应;这一特定环境,会计学者称之为会计环境,即会计所处某一特定发展阶段的客观条件的集合。影响会计目的环境包括社会、政治、经济、法律、文化等。而其中经济因素的影响最为明显。一定时期的会计目的和会计实践是与特定的经济环境相适应的。

(一)经济环境对会计的影响

社会经济环境的变迁往往引起会计的变革。从会计的产生看,它是人类生产活动发展到一定阶段,基于管理的需要而产生的。如果没有社会生产水平的发展,没有自然条件的改善,没有管理的需要,就不可能产生会计。从会计的演进看,会计的每一次发展都是社会经济环境变化的结果。随着社会生产活动水平的提高,商业交换活动扩大,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独

立的、专门委托当事人的独立职能。在自给自足的自然经济中,形成了单式记账的方法体系;随着经济的发展,技术的进步,生产规模的扩大,生产经营活动的复杂,于是复式簿记应运而生;16世纪以后,随着资本主义经济中心的转移,近代科技水平的提高,借贷复式簿记在英、法、德等国迅猛发展。18世纪的工业革命,蒸汽机、钢铁工业及由此发展起来的铁路工业得到迅速的发展,产生了诸如成本问题、折旧问题、活劳动和物化劳动的分摊问题,于是出现了成本会计。20世纪后,美国广泛推行泰罗制,采用预算控制、标准成本等科学管理方法,使管理会计得以产生。

总之,从会计发展的历史可以看出,会计的任何一次变革,都是社会经济环境变化的结果。会计是在社会经济环境中孕育成长,并伴随社会经济环境变化而变化,随社会经济环境的发展而发展。即会计是一定社会经济环境综合影响的产物。为此,需特别注意和强调以下几个方面:

1. 会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,必须保存有限、稀缺的资源并有效地加以利用。会计通过计量、交流和比较各企业使用资源和已获效益,就能在确定资源的使用效率中起重要作用。

2. 会计承认和接受社会现行的有关财产和其他权利的法律道德观念,从而决定了在企业或实体中不同股权的效益。在市场经济的条件下允许私人拥有一部分生产资料,因而证券市场、各种生产要素市场是企业间进行相互竞争、在经济领域中进行资源分配的重要因素。

3. 会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动而不断增减变化。会计就必须记录和报告这些经济活动。

4. 会计承认高度发达和复杂的经济运行机制中,企业投资者委托经理人员管理和控制所拥有的企业财产。大型组织形式的公司,不可避免的存在所有权和管理权分离的倾向,必须要求会计履

行对不参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能。这一发展倾向大大增加了对会计准则的需要,以确保会计信息的质量。注册会计师或审计师是在证明财务报告的客观性、可靠性、相关性、可比性及符合公认的会计准则等方面,起着愈来愈重要的作用。

5. 会计承认货币作为计量经济业务、经济资源和债务的定性、定量的标志,并在这一基础上提供企业资源、债务、所有者权益的变化程度,并据此进行必要的比较和评估。

(二) 会计对社会经济环境的影响

前面说明了社会经济环境对会计的影响。实际上,企业对财务会计实现其目的的过程,通过它所提供的会计信息又会反过来影响并促进社会经济的繁荣兴旺。

一般说来,会计促使社会经济繁荣兴旺的影响主要包括以下几点:

1. 用于宏观经济调控。会计信息用于宏观经济调控,可以确保国民经济在正确的轨道上运行,各部门每年适度的增长、经济资源配置合理、总需求和总供给平衡、国民经济逐渐壮大。

2. 优化企业内部管理。会计信息用于微观经济调控,可以提高企业管理水平,实现增产节支的目标。在确保产品质量的条件下,降低成本扩大营业收入,降低生产经营占用的资金就会直接增加盈利。正确运用会计资料,可以出现经营精明、管理妥帖的局面。

3. 支持经济法制使社会经济生活得以有序的进行。在人们经济生活中,存在着错综复杂的经济关系,包括买卖关系、租赁关系、借贷关系、货币结算关系等。经济法制是用来规范人们经济生活中各种活动的,而会计的影响则是支持经济法制,促使社会经济生活得以有序的进行。没有法规,会计的反应是盲目的,不知道合法的界限在哪里,会计监督更无所依据。而若没有会计法规则没有数据来证明事实的真相,法规亦难以贯彻执行。如股票上市公司,必须在上市时及上市以后,每个年度公开发表足以说明其财务状

况和经营成果的会计报表。会计报表不仅由公司盖章、公司负责人签章,还必须附有会计师事务所的注册会计师审查报告。这一系列的要求,都是为了防止弄虚作假,防止当事人利用职权、利用公司内幕消息非法牟利。这里含有大量的会计工作,需要调动会计的监督职能。可以说证券交易和交易的管理都离不开会计。会计确保证券交易公开、公平的进行,而这正是促使经济生活有序进行的一个重要方面。

4. 繁荣涉外经济。实行现代化的、与国际惯例大致相同的会计,有利于促进国际贸易,增强国际经济交往。会计是国际结算不可缺少的手段,把国际间的借款、贷款结算清楚,使其来龙去脉一目了然,所以会计有利于国际间经济的繁荣。

四、财务会计对象与会计要素

(一)财务会计对象

财务会计对象是指会计核算和监督的内容。企业事业单位的经营活动或业务活动,在商品经济条件下,总是表现和反映为一定的资金运动。资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计核算和会计监督的内容,也就是会计对象。

在进行经营活动或业务活动的同时,资金运动表现为资金的投入、资金的运用以及资金的退出。从企业来说,要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购进原材料;其次,要将购入的各种原材料投入生产过程,组织生产活动,要支付职工劳动报酬;最后,要将生产出的产品销售出去,实现其价值,收回生产产品所耗费的资金,补偿生产过程的耗费,并上缴国家税金以及进行利润分配等。作为生产经营活动反映的资金运动则表现为资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三个阶段,既表现为一定时期的运动过程(即表现为收入、费用和利润等),也表现为一定日期相对静止状态(即表现为资产、负债及所有者权益的平衡关系)。

资金的投入包括企业所有者作为资本投入的资金,也包括债权人作为债权投入的资金。前者形成企业的所有者权益,后者形成企业的负债。从资金占有来说,投入的资金一部分用于购买原材料、支付职工工资以及支付经营活动中发生的其他支出,构成流动资产;一部分用于购建厂房设备,形成非流动资产。

资金的循环和周转,又分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程,企业购买原材料等劳动对象,发生原材料购买费用,与供货单位发生资金结算关系。在生产过程,将购进的各种原材料投入生产,劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工生产出产品,其中发生原材料的消耗、固定资产的折旧、支付生产工人的劳动报酬等,要发生与工人之间的工资结算关系、与提供劳务单位之间的劳务结算关系等。在销售过程,将生产出的产品销售出去,实现商品的价值,这其中要发生销售费用、要收回销货款、要支付各种税金、要与购货单位发生货款结算关系、与税务部门发生税款结算关系。

资金的退出包括偿付各种负债,向国家上缴税金以及向所有者分配利润等。通过负债的清偿和利润的分配,部分资金退出企业,游离于企业的资金循环周转之外。

(二)会计要素

会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上,对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。

从企业会计来说,其对象是生产经营活动及反映其生产经营活动的资金运动,实质上就是企业所占有的各种经济资源的取得与运用。从静止的某一时点来说企业的资金运动具体表现为企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况,也就是企业在某一时点的财务状况。为此,要表现企业的财务状况,就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类,对各种经济资源的来源进行分类,通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财