

立信会计丛书

新编中级财务会计

涂必玉 吴 晖 主编

XINBIAN ZHONGJI CAIWU KUAIJI

立信会计出版社

254

F275.2

立信会计丛书

781

新编中级财务会计

XINBIAN ZHONGJI CAIWU KUAIJI

涂必玉 吴 晖 主编

张陶勇 副主编



A1022493

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

新编中级财务会计 / 涂必玉, 吴晖主编. —上海: 立信会计出版社, 2002. 5
(立信会计丛书)
ISBN 7-5429-0994-0

I. 新... II. ①涂...②吴... III. 财务会计
IV. F234. 4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2002) 第 026953 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021) 64695050 × 215 (021) 64391885 (传真) (021) 64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	16
插 页	2
字 数	393 千字
版 次	2002 年 5 月第 1 版
印 次	2002 年 8 月第 2 次
印 数	5 001-8 000
书 号	ISBN 7-5429-0994-0F·0909
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

财政部于2000年12月29日发布了《企业会计制度》，并规定于2001年1月1日起先在股份有限公司范围内实施。同时，财政部于2001年先后发布了《无形资产》、《租赁》、《借款费用》、《存货》、《固定资产》和《中期财务报告》等六项具体会计准则，并修订了原已发布实施的《投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》和《现金流量表》等五项具体会计准则。《企业会计制度》和新的具体会计准则的发布实施，是贯彻实施《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤，是完善我国企业会计核算制度、统一会计核算标准、提高企业会计信息质量的具体措施，是我国企业会计改革与发展的重要里程碑。为了更新财务会计课程教材，适应财经类院校学生和广大财会工作者学习、理解和掌握新的会计制度和新的会计准则的需要，我们组织编写了这本《新编中级财务会计》教材。

教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一本较好的教材，对于提高教学质量有着十分重要的意义。为此，我们在编写这本《新编中级财务会计》教材时，力求做到以下几点：

1. 体现最新会计规范的要求。本教材以财政部发布的《企业会计制度》和具体会计准则为依据，对企业生产经营过程中出现的基本经济业务的会计处理以及财务会计报告的编制进行了系统的阐述。

2. 理论联系实际。本教材在介绍会计的基本方法时，既注重

从理论高度进行概括和解释,引导学生不但知其然,而且知其所以然,又注重运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析问题、解决问题的能力。

3. 简明实用,通俗易懂。本教材在介绍财务会计的一般理论和实务问题时,力求深入浅出,通俗易懂。在文字表述上,力求活泼清新,简洁明了。

本教材由涂必玉、吴晖任主编,张陶勇任副主编,负责大纲的拟定和全书的编纂、修改和定稿。具体分工如下:第一、第四、第十七、第十八章由涂必玉执笔,第二、第三章由朱朝晖执笔,第五、第十、第十三、第十六章由吴晖执笔,第六、第七章由吴仲时执笔,第八、第九章由樊晓琪执笔,第十一、第十二、第十四、第十五章由张陶勇执笔。

我们期望能编出一本较好的中级财务会计教材,并为此而尽心尽力。但由于时间仓促,更因为我们的编写水平有限,书中的疏漏和错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的基本前提	9
第三节 财务会计要素	13
第四节 会计核算的一般原则	17
第五节 财务会计规范	25
第二章 货币资金	31
第一节 现金	31
第二节 银行存款	34
第三节 其他货币资金	44
第三章 应收项目	47
第一节 应收票据	47
第二节 应收账款	52
第三节 预付账款和其他应收款	62
第四章 存货	65
第一节 存货概述	65
第二节 存货取得及发出的计价	66
第三节 原材料	74
第四节 库存商品	87

第五节	委托加工物资	93
第六节	低值易耗品	96
第七节	包装物	100
第八节	存货的期末计价	107
第九节	存货清查	111
第五章	投资	114
第一节	投资概述	114
第二节	短期投资	115
第三节	长期债权投资	123
第四节	长期股权投资	131
第五节	长期投资的期末计价	147
第六章	固定资产	150
第一节	固定资产概述	150
第二节	固定资产的取得	152
第三节	固定资产折旧	161
第四节	固定资产修理与改良	169
第五节	固定资产的处置	171
第六节	固定资产的期末计价	175
第七章	无形资产和其他资产	177
第一节	无形资产	177
第二节	其他资产	191
第八章	流动负债	193
第一节	应付账款与应付票据	193
第二节	应交税金	197

第三节	其他流动负债·····	219
第九章	长期负债·····	231
第一节	借款费用·····	231
第二节	应付债券·····	237
第三节	其他长期负债·····	243
第十章	所有者权益·····	250
第一节	实收资本·····	250
第二节	资本公积·····	258
第三节	留存收益·····	265
第十一章	收入、费用和利润 ·····	269
第一节	收入·····	269
第二节	费用·····	297
第三节	利润·····	301
第十二章	所得税·····	310
第一节	概述·····	310
第二节	所得税的会计处理·····	315
第十三章	债务重组·····	329
第一节	债务重组概述·····	329
第二节	债务重组的会计处理·····	331
第十四章	非货币性交易·····	350
第一节	非货币性交易概述·····	350
第二节	非货币性交易的会计处理·····	352

第三节	涉及应收款项的资产交换·····	367
第十五章	财务会计报告·····	374
第一节	财务会计报告概述·····	374
第二节	资产负债表及相关附表·····	376
第三节	利润表及相关附表·····	402
第四节	现金流量表·····	407
第五节	会计报表附注与财务情况说明书·····	439
第十六章	或有事项和资产负债表日后事项·····	441
第一节	或有事项·····	441
第二节	资产负债表日后事项·····	450
第十七章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正 ·····	465
第一节	会计政策及其变更·····	465
第二节	会计估计及其变更·····	476
第三节	会计差错更正·····	480
第十八章	关联方关系及其交易的披露·····	486
第一节	关联方关系及其披露·····	486
第二节	关联方交易及其披露·····	490
主要参考书目	·····	500

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代企业会计的两大分支——财务会计与管理会计

以复式簿记的成熟与推广为标志的现代会计,从产生至今已有五百多年的历史。现代会计是以企业会计为主体的,而财务会计和管理会计是企业会计的两大分支。从历史的视野来看,财务会计与管理会计的分离经历了漫长的发展过程。这个过程大致从19世纪下半叶开始,至20世纪50年代完成。

企业组织形式是沿着独资、合伙和公司制度的轨迹发展的。工业革命之前,企业组织形式主要是独资和合伙两种。无论是独资企业还是合伙企业,企业的所有者通常也是企业的经营者,企业与政府机构和其他外部集团之间,还没有形成密切的经济利益关系。在这种情况下,会计主要为企业的所有者兼经营者服务,为企业的内部经营管理提供财务信息;各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息的提供方式,没有统一的规范可循。

开始于18世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力发展的同时,也促使股份有限公司这种企业组织形式的产生。至19世纪末20世纪初,股份有限公司已成为现代公司制度的典型形式。股份有限公司的一个显著特征,就是可以通过在资本市场上发行股票在短期内筹集巨额资本。公司的所有者就是为数众多、日益分散化的股东,他们同企业之间存在经济利益关系,但却

无法直接参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。这种所有权与经营权的分离,使公司的所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理当局对委托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。与此同时,企业的债权人 also 关心企业的偿债能力,关心债权的安全性。这样,股东和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况和经营成果等方面的信息,以便作出有效的投资决策和信贷决策。此外,企业的客户、政府机构、广大的社会公众等,都会从各自的利益出发,要求企业提供有关的会计信息,他们和企业的股东、债权人一起,构成企业的外部利益集团。另外,企业管理当局受法律或合同的约束,或者出于维持公共形象或进一步吸引投资的考虑,往往也乐意向外部利益集团提供他们所需要的信息。这样,传统的会计逐渐演变成主要向企业外部利益集团提供财务信息的财务会计。

财务会计所提供的信息,经过分析、加工,也可以成为企业管理当局进行经营决策的重要信息来源。但是随着市场经济的发展和企业生产经营环境的日趋复杂化,企业管理当局迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测和分析有关的信息;并要求这些信息在内容上更加广泛,形式上更加灵活,时间上更加及时。这样,在 20 世纪初逐渐产生了企业会计的另一重要分支——管理会计。从 20 世纪 30 年代开始,管理会计逐步引进了管理科学、数学模型、电子计算机以及信息论、系统论、控制论等先进的技术和方法,至 50 年代,专门致力于加强企业内部管理、提高经济效益的一整套新的会计理论、方法体系——管理会计就正式形成了。至此,管理会计和财务会计就正式成为企业会计的两大分支。

二、财务会计与管理会计的主要区别

(1) 服务对象不同。财务会计虽然也向企业管理当局提供财务信息,但主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总

和定期编制财务会计报告,向投资者、债权人、政府有关部门等企业外部关系人提供信息,使他们能够及时、准确地了解企业的财务状况和经营成果,以保障其切身经济利益。管理会计主要是运用一系列专门的技术方法,对包括财务会计资料、统计资料及其他业务资料在内的各种数据进行加工,向企业内部管理者提供信息,以帮助他们正确确定经营目标,进行经营决策,对企业生产经营活动实施控制,促使企业生产经营活动处于最优化状态,促进企业管理水平和经济效益的提高。

(2) 工作的侧重点不同。财务会计主要是对企业已经发生或已经完成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监督。虽然财务会计工作有时也涉及某些预期性的经济事项,但这只是个别现象,它们并没有也不可能改变财务会计提供历史信息本质特征。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动,如经营目标的确立、决策的制定、预算的编制等,为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前预测和事中控制提供信息服务。虽然管理会计也要对企业过去的生产经营情况进行某些分析与评价,但其目的并不在于归纳说明过去,而是为了更有效地筹划未来。

(3) 工作规范不同。为了如实反映一个企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,真正取信于企业外部关系人并切实保障他们的经济利益,财务会计在处理日常经济业务和陈报信息的过程中,必须恪守会计准则和会计制度的规范要求,任何偏离或违反行为都是不允许的。为了促进财务会计报告进行公正的表达,遵守会计准则和会计制度,保证会计信息使用者获得可靠、相关的信息,财务会计报告必须经过独立、客观、公正的注册会计师的审核验证。管理会计由于主要是为内部管理者服务,所以不受会计准则和会计制度的约束,且管理会计工作如何开展,完全取决于企业管理者的需要。

(4) 工作的方法和程序不同。财务会计运用的仍然是以复式簿记系统为基础的传统会计的程序和方法,即遵循着传统会计的确认、计量、记录和报告的基本程序,以货币为主要计量单位,依据复式记账原理,借助简单的算术方法,对企业的经济活动进行记录、整理、汇总和报告。管理会计没有固定的程序和方法可循,针对企业经营管理中的特定问题,可以采用灵活多样的方法进行分析处理,包括会计的、统计的、数学的方法等,即使对相同问题也可根据需求和可能采用不同的方法进行处理。

(5) 工作的范围不同。财务会计通常是把整个企业作为一个统一体来对待的。在向企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人提供财务信息时,只是以若干综合性指标,对整个企业的财务状况和经营成果进行集中的反映和说明,而不是仅仅反映和说明企业内部某个部门、某个单位的局部性问题。而管理会计则不然,它所研究、解决的问题,可能是有关企业生产经营的全局问题,如确立经营目标、制定经营决策、编拟经营计划等;也可能是有关某个部门、某个单位乃至职工个人的局部问题,如落实经济责任、分解计划指标、制定工作标准(定额)、考核实际业绩等。

(6) 数据精确程度不同。财务会计对各项数据的正确性要求比较严格,力求做到准确无误,以便向企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人提供真实可靠的财务信息,保障他们的经济利益。但管理会计却不然,为了迅速地向企业管理者提供有用的信息,使他们能根据不断变化着的客观情况及时作出正确的预测和决策,管理会计就不单纯强调数据的精确性和可靠性,而是更加强调数据的及时性和决策有用性。因此,管理会计在提供信息时,除了使用某些实际数据外,还使用大量计划数、估计数、平均数、近似值、趋势值等等。

(7) 提供信息的时间不同。企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人从各自的利益出发,对企业会计提供信息的具体要

求也不一样,如债权人要求提供反映企业偿债能力的信息,而投资者则要求提供反映企业获利能力的信息,……目的不同,要求各异,不一而足。财务会计不可能因人而异,提供多种、多套财务报表,只能以编制通用会计报表的方式,提供关于企业经营成果、财务状况和现金流量等方面的信息,以满足不同使用者的需要。管理会计不受时间的限制,它应管理之需要,在任何时候为企业管理当局提供经营决策所需要的信息。

三、财务会计的特征

(1) 财务会计以企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人作为主要的服务对象。财务会计主要为企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人提供信息,因而财务会计亦称“对外报告会计”。当然,在这同时,财务会计也为企业管理当局提供信息。

(2) 财务会计以企业已经发生或已经完成的交易和事项为加工对象。前已指出,财务会计主要是对企业已经发生或已经完成的经济业务进行事后的记录和总结,这就使得财务会计报告中的数据都来自于过去的交易和事项。因此,财务会计提供的主要是历史信息。

(3) 财务会计以会计主体为核心。财务会计主要是向企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,而不是仅仅单独报告关于企业内部某一部分或某一项具体业务情况的信息。

(4) 财务会计有一套约定俗成的程序和方法。财务会计在以货币为主要计量单位反映企业已经发生或已经完成的经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已经形成了一套比较科学的、统一的、定型的处理程序与方法。这种稳定的处理程序和方法有助于财务会计信息的一致性和可比性,是财务会计信息取信于企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人所必需的。

(5) 财务会计受会计准则、会计制度的制约。财务会计提供的信息是各方决策的重要依据,也是处理各方经济利益关系的重要依据。因此,财务会计在信息加工和提供的整个过程中,都要遵循会计准则、会计制度的规范要求,以保证信息的真实可靠。

(6) 财务会计以财务报告作为对外提供信息的手段。财务会计是一种强制性的会计信息系统,必须按有关规定定期编制财务报告,向企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

四、财务会计的目标

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,与其他任何人造的系统一样,都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。概括地讲,会计目标主要包括两个方面的内容:① 谁是会计信息的使用者;② 会计信息使用者需要什么样的会计信息。

立足于目前的特定会计环境,会计信息使用者需要考虑契约因素、相关法律和会计准则约束以及企业自愿披露等因素。契约因素,是指企业与有关利益集团发生日常的经济业务(包括借款、购买商品等)时应该遵从契约中的有关规定,向这些有关利益集团提供他们所需要的会计信息。如企业为了向银行借入一笔长期借款,那么就必須应银行的有关要求,提供本企业的财务会计报告以及关于本企业偿债能力、营运能力等信息,事后还必须遵从契约的有关规定保持一定的流动比率、建立偿债基金并在财务报告中进行披露等。相关法律和会计准则约束,是指企业遵循这些法律和会计准则的有关规定,定期向指定的会计信息使用者提供会计信息。例如我国的《公司法》要求企业必须在规定期限内将财务报告递交给各个股东等。企业自愿披露,是指公司在经营情况出现重大变动时自愿向会计信息使用者披露相关信息,或将好消息及时

传递给使用者以增强他们对公司管理当局经营能力的信心;或将不利的消息传递给会计信息使用者,以便他们及时了解情况,进行相关的决策。

根据上述分析,可以将会计信息使用者划分为如下几类:①国家宏观管理部门,如财政、税务等部门,需要根据会计信息进行宏观调控。②处于企业外部、不直接参与企业经营的投资者和债权人(包括目前的与潜在的),需要根据会计信息评估管理当局的受托责任履行情况,以进行有关的决策。③企业的管理当局,需要通过会计信息了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理的目的。④与企业有相关利益的各个集团(尽管有时只是一种间接利益关系),如职工、客户、供应商以及有关的社会福利部门等,需要通过会计信息来分别了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

各种会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息内部各种不同的会计信息需求者之间也存在着显著的差异。比如国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况的信息;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。债权人关注的是一个企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等等。投资者则关注企业的盈利能力和企业未来有利的现金净流量,但有些股东也关注企业的长远发展趋势,也有些股东则只关注企业对利润的支付情况等。企业管理当局关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理。此外社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展等方面做了什么工

作,对职工生活的关心程度等。

尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,但他们共同关注以下会计信息:① 关于一个企业特定时点的财务状况的信息;② 关于一个企业特定会计期间的经营成果的信息;③ 关于一个企业现金流入、流出的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。

从这个意义上讲,财务会计提供的会计信息只是一种通用意义上的信息,一般体现在 3 个基本的财务报表(即资产负债表、利润表和现金流量表)及其附注和附表之中,但这 3 张财务报表对于所有的使用者具有不同程度的相关性。至于各个会计信息使用者的特殊需要,则必须根据基本财务报表进行有针对性的分析后才能得出。

在明确企业会计信息使用者和他们需要什么样的会计信息的基础上,就可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者提供决策有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

(1) 帮助投资者和债权人作出合理的决策。财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

(2) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。企业的经济资源均为投资者及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要