

ZHONGJI CAIWU KUALI ZHONGJI CAIWU KUALI

中级财务会计

盖地 主编

高等财经院校会计系列教材

经济科学出版社

高等财经院校会计系列教材

中级财务会计

主 编 盖 地

副主编 (按姓氏笔画为序,下同)

王晓炜 王维雄 张翠荷

编 写 于德惠 王晓炜 王维雄

张翠荷 袁士彤 盖 地

经济科学出版社

一九九七年·北京

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/盖地主编. —北京:经济科学出版社,
1997.1

高等财经院校会计系列教材

ISBN 7-5058-1057-X

I. 中… II. 盖… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F
234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 21668 号

责任编辑:侯加恒

责任校对:段健瑛

封面设计:张卫红

版式设计:代小卫

技术编辑:刘 军

中级财务会计

盖 地 主 编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京新丰印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 20 印张 500000 字

1997 年 1 月第一版 1997 年 1 月第一次印刷

印数:00001—10000 册

ISBN 7-5058-1057-X/G · 167 定价:27.30 元

会计系列教材序

会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等学校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中,有 20 门左右的各种会计分支学科,其中主体课程有 10 门左右,它是会计教学中基本的、较稳定的内容,并具有较大的适用范围。

为了适应会计教学的需要,在经济科学出版社的大力支持下,我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有:《会计核算原理》、《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《高级财务会计》、《管理会计》、《国际会计》和《计算机会计》等。会计系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育。

我们在编写会计系列教材过程中,参考了有关资料,并得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎读者批评指正。

为了编好会计系列教材,我们成立了编委会,负责组织编写工作。会计系列教材编委会成员如下:

主 任:于玉林(博士生导师、教授、天津财经学院现代会计研究所所长、天津市会计教育研究会会长)

副主任:盖 地(中国会计学会理事、中国会计教授会理事、教

授、会计学系系主任)

韩传模(会计学系副主任、副教授、天津市会计学会副秘书长)

委员:(按姓氏笔画为序)

于玉林(教授)

王晓炜(教授)

丘 明(教授)

卢济芳(教授)

边建民(会计实验室主任)

李明珠(教授)

吉全贵(财务与分析教研室主任、教授)

陈 敏(国际会计教研室副主任、博士、副教授)

杨宝刚(会计电算化教研室主任)

盖 地(教授)

韩传模(副教授)

翟文莹(财务会计教研室主任、教授)

前 言

为适应建立社会主义市场经济体制的需要,我国会计界进行了建国以后的一次重大历史变革——与国际会计准则接轨、建立适应市场经济的会计模式,颁布了我国《企业会计准则》,打破了我国会计在高度集中的计划经济模式下的思维定势,展示了我国会计发展的光明前景。

编写我国高等院校的会计教材,既不能走“制度主义”的老路,也不能是国外版本的编译;我们既要立足于改革开放的中国,又要放眼于大千世界,保持教材的通用性、稳定性和实用性。本书以我国《企业会计准则》和将要颁布的会计具体准则(讨论稿)为基本框架和依据,结合(但未照搬)企业会计制度,吸收西方财务会计中有益的内容编写而成。为了方便读者,有利于更好地掌握各章内容,每章后都有思考题和练习题,可根据不同专业、不同要求有所选择。书中有些内容点到为止,有些内容写出不同观点、不同作法,给教师 and 广大读者以充分的思考和发挥余地。中级财务会计是会计专业的一门主要专业教材,也是理财学、审计学、财政学、税收学、货币银行学、国际金融、保险、国际贸易、国际经济、企业管理、统计学、投资经济、经济信息管理、贸易经济、市场营销等经济类专业的一门专业教材。它既适用于普通高校学生,也适用于成人教育,并可作为会计专业考研用书及技术资格考试的参考用书。在使用本教材时,各专业、各层次应根据其具体情况,有的章节可以精讲细读,有的可以高度概括甚至不讲。如单独开设“成本会计”课,则第十章可以不讲;非会计专业因课时所限,第十六章、十七章可

以不讲,其他章节也可以有所删减等。第一章“绪论”中的某些内容,也可以在学完全书,甚至在学完管理会计、税务会计等课程后再去深入探讨。

本书作者都是天津财经学院会计系教师,他(她)们多年从事“财务会计”课程的教学和科研。按本书“章”的顺序,参编者有:盖地(第一、四、十、十一、十七章)、王维雄(第二、十二、十三章)、袁士彤(第三、八章)、王晓炜(第五、九章)、于德惠(第六、七章)、张翠荷(第十四、十五、十六章)。本书主编盖地教授负责拟定编写大纲,并担任全书总纂。囿于作者水平,本书存在的缺憾,竭诚欢迎广大读者教正。

作 者

1996年8月于天津

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计与会计经济环境	5
第三节 现代企业会计体系	11
第四节 会计准则与会计制度	17
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	23
第六节 会计要素	32
思考题	36
第二章 货币资产	37
第一节 资产概述	37
第二节 现金	39
第三节 银行存款	43
第四节 其他货币资金	55
第五节 外币业务	59
思考题	67
练习题	67
第三章 应收及预付款项	70
第一节 应收款项概述	70
第二节 应收帐款	71
第三节 应收票据	79
第四节 预付帐款	88
第五节 非营业应收项目	90
第六节 应收项目在资产负债表中的列示	92
思考题	94

练习题	94
第四章 存货	97
第一节 存货概述	97
第二节 存货计价	101
第三节 按实际成本计价的存货	104
第四节 按计划成本计价的存货	128
第五节 按其他方法计价的存货	138
第六节 低值易耗品	144
第七节 包装物	147
第八节 委托加工	151
第九节 存货清查	153
思考题	155
练习题	156
第五章 投资	163
第一节 投资概述	163
第二节 短期投资	164
第三节 长期债券投资	169
第四节 长期股权投资	177
第五节 长期投资与短期投资的划转	189
第六节 长期投资在会计报表中的列示	190
思考题	191
练习题	192
第六章 固定资产	196
第一节 固定资产概述	196
第二节 固定资产的取得	202
第三节 固定资产使用中的支出	210
第四节 固定资产折旧	216
第五节 固定资产处置	226
思考题	233
练习题	234
第七章 无形资产和其他资产	237

第一节	无形资产概述	237
第二节	无形资产取得	241
第三节	无形资产摊销	244
第四节	无形资产转让和转销	245
第五节	无形资产投资	248
第六节	递延资产和其他资产	250
思考题		255
练习题		256
第八章	流动负债	258
第一节	负债概述	258
第二节	流动负债的特点和分类	260
第三节	应付金额肯定的流动负债	263
第四节	应付金额视经营情况而定的流动负债	282
第五节	估计负债和或有负债	285
第六节	流动负债在会计报表中的列示	291
思考题		292
练习题		292
第九章	长期负债	294
第一节	长期负债	294
第二节	长期借款	298
第三节	应付债券	305
第四节	可转换债券	324
第五节	其他长期负债	327
第六节	债务重整	331
思考题		337
练习题		337
第十章	制造业成本	342
第一节	成本概述	342
第二节	费用的归集与分配	351
第三节	成本计算	367
思考题		380

练习题	381
第十一章 收入、费用和利润	385
第一节 收入的概念和确认	385
第二节 收入	390
第三节 费用	402
第四节 利润	410
思考题	419
练习题	419
第十二章 投入资本	422
第一节 资本概述	422
第二节 所有者投资	425
第三节 股票的发行	436
第四节 独资企业改组	445
第五节 认股权和购股权	455
第六节 资本公积	461
第七节 实收资本的增减变动	465
思考题	470
练习题	471
第十三章 留存利润	474
第一节 留存利润概述	474
第二节 利润分配	474
第三节 盈余公积及未分配利润	478
第四节 所有者权益在资产负债表中的列示	482
思考题	482
练习题	483
第十四章 财务报告	485
第一节 财务报告概述	485
第二节 资产负债表	491
第三节 损益表	498
第四节 财务状况变动表	506
第五节 现金流量表	516

第六节	财务报表附注	529
思考题		533
练习题		533
第十五章	财务报表分析	538
第一节	财务报表分析概述	538
第二节	比较财务报表和共同比财务报表	540
第三节	比率分析	546
思考题		552
练习题		553
第十六章	合并财务报表	554
第一节	合并财务报表概述	554
第二节	合并资产负债表	564
第三节	合并损益表	575
思考题		582
练习题		582
第十七章	企业重整与清算	585
第一节	企业终止	585
第二节	企业重整	588
第三节	企业清算	594
第四节	企业清算的会计处理	599
思考题		607
练习题		608
附录:		
一、工业企业会计科目表		611
二、商品流通企业会计科目表		612
三、终值、现值表		613
(一)一元的终值系数表		613
(二)一元的现值系数表		617
(三)一元的年金终值系数表		621
(四)一元的年金现值系数表		625

第一章 绪 论

第一节 会 计 概 述

一、会计概念

会计历史源远流长,人类在远古时就有了会计活动(有人说,古代人类创造文字和数字,实际上就是出于对会计的需要),而在现代经济生活中,会计又是一个使用普遍、出现频繁的概念,现代会计随着现代管理科学的发展而不断发展。因此,要得出一个国内外公认的会计概念实属不易;如果说某个会计概念是国内外公认的,那显然不符合实际。可以这样说,在国内外会计界中,对会计的概念(定义)从来没有统一过。综合各种说法,会计概念主要有以下四类提法:

(一)管理工具论(或称技术论)

认为会计是利用自己特有的方法为管理经济服务的工具或一门技术。^①

(二)管理活动论(或称会计管理论)

认为会计工作本身就是一项管理活动(工作),是管理工作的重要组成部分,是通过会计核算发挥其管理作用。^②

(三)信息系统论

认为会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信

^① 美国注册会计师协会所下的定义:会计是用货币对各个财务事项进行记录、分类和汇总并解释其结果的技术。《辞海》:会计是经济管理的一种工具。

^② 见杨纪琬、闫达五两位教授的有关论著。

息,以便使其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统。^①

(四)艺术论和语言论

认为会计是科学、能力和技巧的恰当结合,将企业的经济事项以一定的方式和程序予以记录、计算和加工整理。^②语言论者认为会计是一种国际通用商业语言。

各种有关会计的概念都有其一定根据,但也可能存在某种片面性。目前,人们较多地接受“经济信息系统论”这一会计概念(不同意此说者认为,会计是一个经济控制系统,即价值管理系统)。会计是与人类的生产实践活动紧密相联的,人类的生产实践活动越来越复杂,其所需要的管理也越来越科学,作为对经济活动进行反映和监督的会计,不论在会计理论上,还是在会计实务上,都在不断发展,都在不断深化。因此,人们对会计的认识也不可能停留在一个水平上。而且会计本身不论从内容还是在操作工艺上,都在不断发展变化中,人们对会计的认识肯定也会不断深化。

二、会计的职能和任务

(一)会计的职能

会计的职能即会计本应具有的功能。会计的职能一般是指会计人员的会计活动的职能,而不是指会计信息(会计资料)的职能。

1. 会计的基本职能。马克思在《资本论》中写到,会计是对生产“过程的控制和观念总结”。根据马克思的这一论断,形成了会计具有两项基本职能的观点,即反映和监督职能,亦称核算和监督职能。

^① 美国会计学会 AAA《基本会计理论说明书》:会计是为“使信息使用者能够作出根据地判断和决策而辨认、计量和传递经济信息的程序”。“向外部使用者提供的会计信息”就是指财务会计。

^② 《大英百科全书》:会计是一种艺术,它记录、分析和总结一个企业的交易,并报告和解释其结果。

在反映和监督两项基本职能中,反映经济活动情况、为经济管理提供信息的职能又是首要的职能。会计所反映的经济活动情况是以货币为计量单位,反映其数量(而非质量)的增减变动及其结果,有时也用实物计量(如购进的原材料等)和时间计量,但它是在货币计量之外,再增加一种辅助计量,以满足对会计信息的需求内容。会计所反映的经济活动情况应是连续、系统和全面的,即按经济活动发生的先后顺序,分类、综合反映,不得遗漏。会计所反映的经济活动情况都是已发生的经济业务,因此具有可验证性和可靠性。管理会计从财务会计分离(见本章第三节)后,会计信息不仅仅局限于事后反映,而是延伸至事中和事先,但财务会计的反映职能仍具有这一特点。

会计的监督职能就是监督企业经济活动按照有关法规、既定目标和行为规范运作。会计监督与会计反映是同时进行的,即在反映时,就要审查、监督发生的经济业务的合理性、合法性和完备性,这种监督是连续的、全面的。会计监督主要是利用价值指标,以财务活动为主,既要总额又要对单项进行监督。

会计反映是基础,是前提,通过会计反映进行会计监督,会计不能反映或没有反映的事项也就不可能进行会计监督。会计监督又是为了更真实地反映经济活动,使经济活动更加符合预定目标。

2. 会计的其他职能。随着经济的发展、管理水平的提高和会计本身的进步(会计理论和方法、会计操作工艺等),会计的职能也在反映和监督的基础上不断扩展,如会计控制(事中)、预测(事先)和参与经营决策等职能,这些职能的发挥,使现代会计的领域越来越宽广、作用也越来越大。

(二)会计的任务

会计的任务就是会计承担的工作和职责。会计人员要按照会计准则和有关法规、制度,通过会计的一系列专门方法,运用手工或计算机作业,及时、准确地提供各有关方面所需要的财务会计信息。对应特别值得重视或注意的问题,以文字和数字的形式向有关

决策者提出;必要时,会计人员应作出财务、会计评价,提出可供选择的方案或建议,供有关决策者参考。在一般情况下,会计人员不是单位的决策者,但可以通过提出建议或方案参与经营决策。

在市场经济条件下,筹措资金、分配资金、调度资金等是财务人员的重要任务。目前,在我国企业里,会计人员就是财务管理人员,两者大多没有明确的区分,因此对资金的筹集和调度也是会计人员的重要任务。

三、会计职业

在计划经济的模式下,我国的会计职业范围较窄、内容单一,会计职业不被重视,会计从业人员素质较差、地位不高,会计的作用远未发挥出来(也不可能发挥出来)。改革开放后,尤其是提出构造社会主义市场经济后,我国的会计职业将是一个大有发展前途、充满希望、令人羡慕的职业。按从业的部门分类,会计职业可以分为:

(一)企业会计

在各个行业、各种类型的企业(公司)中,担任财务会计、成本(管理)会计、税务会计、会计系统开发、财务管理和分析、内部审计等项工作,包括具体实务、操作人员、会计负责人、财务副经理、经理、总会计师等。这是会计职业的主体,我国绝大多数会计人员都在从事企业会计工作。

(二)政府和非盈利会计

在各级政府以及相应的权力部门、管理部门、医院、学校、文化团体、科研院所、军队等单位从事会计工作,该类会计在我国称为预算会计,即主要是反映(核算)和监督预算资金的拨入、使用和结余情况的会计。从改革与发展看,这类会计应分为财政会计、行政机关会计、事业单位会计三种类型。

(三)社会监督(中介)会计(公共会计)

在发达国家,这类会计人员(一般都要通过国家有关部门组织

的统一考试)业务水平最高(要经过严格的、定期多次的考试)、待遇最丰,他们在会计公司、财务公司、会计师事务所(会计师行)执业,承担查帐、验资、资产评估、财务审计、税务咨询、管理咨询、代理记帐和其他受托业务。在我国,随着市场经济的确立,会计的社会监督作用越来越大,它可以发挥政府监督所不能具有的特长,以法人的资格,接受委托,执行查帐和公证等业务,是最具发展前途的会计职业。

(四)会计教育和研究

随着我国社会主义市场经济的确立,社会对会计人员的需求不论在数量上、还是在质量上,都会越来越大、越来越高,会计教育和会计研究也显得越来越重要。

在财经院校、综合性大学、专科学校、职业中专及各类成人学校担任会计课程、从事会计教育及会计研究。只有不断充实和增加具有较高学历层次的、敬业爱业的会计教育和会计研究人员,才能适应我国会计事业高速发展的需要。会计教育对象不仅仅是会计专业,在经济类各专业,甚至在工科院校,都应该学习一些会计的基本知识。在某些发达国家的高中课程中,就开始教授簿记,从建立社会主义市场经济的要求看,这对我国来说也不是没有借鉴意义的。

第二节 会计与会计经济环境

企业所处的社会经济环境有内部环境和外部环境,中国的企业与发达国家的企业既有相同之处,也有不同之点。仅就一国的企业看,其不同历史时期所处的具体社会经济环境也不相同。由于企业所处的具体环境不同,其会计环境也不一样,会计环境影响会计工作,会计也作用于会计环境。