

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

(第二版)

王文华 徐文丽 主编



立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIRI

(第二版)

王文华 徐文丽 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王文华,徐文丽编著. —2版. —上海:立信会计出版社,2003.9

ISBN 7-5429-0902-9

I. 中… II. ①王… ②徐… III. 财务会计
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 059160 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	17.75
插 页	2
字 数	433 千字
版 次	2003 年 9 月第 2 版
印 次	2006 年 7 月第12次
印 数	39 001—42 000
书 号	ISBN 7-5429-0902-9/F·0826
定 价	30.00 元

如有印订差错 请与本社联系

第二版前言

《中级财务会计》于2001年出版以后,随着改革开放的深入发展,我国的会计改革又向前推进了一大步,相继出台了各项新的具体会计准则、会计制度及改革措施。如:颁布实施了固定资产、无形资产、存货等具体会计准则;修订了非货币性交易、投资、现金流量表等前已颁布的具体会计准则;颁布《企业财务会计报告条例》等。这些会计改革的新变化,将使我国会计理论和实务更加适应社会主义市场经济发展及与国际惯例接轨的要求。基于我国会计环境的变化,我们对该书第一版的内容作了较大幅度的修改,使其内容更加新颖、翔实,理论更趋系统、规范,以适应培养新型的现代会计专业人员的需要。

参加本书修订的有王文华、徐文丽、向涛、王玉法、聂敏、朱磊、赵超、朱琳。由王文华、徐文丽定稿。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者

2003年9月

前 言

上海大学会计系一直致力于会计教学的改革和会计课程的建设,以适应培养理论基础扎实,知识面宽广,一专多能的复合型、通用型、外向型的跨世纪现代会计专业人才的需要。

会计教材的建设是会计教学改革的重要环节。本书根据财政部近期颁布的具体会计准则及2001年新的《企业会计制度》等,并结合我们多年来教学和研究的成果编著而成。

本书的特点是:内容新颖、翔实;理论系统、规范;注重科学性与可操作性,以及理论与实践的结合。

本书可作为高校经济、管理类会计课程教材,也可作为各类企业中、高级会计人员继续教育的培训教材。

参加本书撰写的有:王文华、徐文丽、葛隆华、朱蓉莎、张晓红、张菁、李化、高新宇、高明霞。由王文华、徐文丽修改、总纂、定稿。

陈可喜、陶琼、刘永红参加部分复习思考题的编写。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者

2001年9月

立信版部分书目

中级财务会计	王文华	30.00 元
中级财务会计习题与解答	王文华	16.00 元
财务会计学	刘兴华	28.80 元
初级财务会计	胡扬赞等	22.80 元
统计学(修订本)	郑德如	17.40 元
新编统计学(第三版)	张梅琳	18.00 元
新编统计学原理(第二版)	唐庆银	16.60 元
新编统计学原理习题集	徐 静	11.40 元
统计学原理	刘兴华	21.00 元
新编商业统计学	曹光四	16.60 元
简明统计学原理	朱建中	15.50 元
社会经济统计学原理	苏均和	23.60 元
统计学原理与工业统计学	边丽洁	19.70 元
海关统计	钱 锦	17.40 元
统计信息技术与应用	崔 峰	17.00 元
立信英汉财会大词典(精装)	陈今池	66.00 元
立信英汉财会简明词典(64 开)	孙庆元	8.50 元
立信英汉国际经济、贸易、金融词典(精)	胡式如	88.00 元
英汉—汉英会计审计词典(精)	程超凡	83.00 元
会计名词用语词典汉日英(精)	孙铁斋	59.00 元
英汉汉英银行外汇业务词汇表	楼海燕	9.50 元
会计辞典(精装)(第二版)	俞文青	65.00 元
生产力经济学辞典(新编)(精装)	张志诚	55.00 元
世界法学名人词典(精装)	唐荣智	81.00 元

会展交际英语	吴 云	11.00 元
中国旅游业国际竞争策略	杨森林	16.40 元
旅游营销策略	刘志远	13.60 元
新编旅游饭店管理概论	刘裔远	31.20 元
新编饭店管理	赵星铁	18.60 元
实用礼宾学	刘裔远	27.00 元
旅行社经营管理	楼嘉军	18.60 元
会展旅游概论	胡 平	15.20 元
旅游服务营销	张文建	21.60 元
旅游心理学	邱扶东	18.20 元
旅游经济学	孙厚琴	19.00 元
旅游学导论	王晓云	22.60 元
会展概论	周 彬	35.00 元
会展业概览	王书翠	12.50 元
会展胜地形象策划	刘德艳	20.50 元
消费行为心理学	陶国富	21.00 元
会计心理学	熊振华	18.80 元
大学生身心健康导读	杜秀娟	18.00 元
大学生审美心理	陶国富	28.00 元
大学生心理学	陶国富	28.00 元
大学生网络心理	陶国富	27.00 元
成才心理学	陶国富	23.60 元

管理心理学	孙时进	24.20 元
创造心理学	陶国富	21.80 元
商务心理	蒋士逵	10.50 元
连锁店经营管理基础	周 勇 估	18.00 元
连锁企业门店营运与管理(16 开)	张晔清	27.00 元
连锁经营管理原理(16 开)	张晔清	18.40 元
连锁店开发与设计(16 开)	曹 静	19.20 元
特许经营原理与实务(16 开)	曹 静	19.20 元
仓储式商店经营管理	赵盛斌	13.00 元
物流配送营运与管理(16 开)	刘 斌	28.00 元
物流实务手册	彭望勤	38.00 元
新编物流管理	陈文安	29.40 元
连锁企业人力资源管理(16 开)	吴建国	27.20 元
连锁企业商品采购管理(16 开)	胡学兵	17.20 元
超级市场营销管理	顾国建	20.00 元
会计基础(英文版第九版)影印(16 开)	劳伦斯	36.40 元
会计基本原理(英文版)影印(16 开)	威 廉	18.40 元
外贸财务、会计及国际结算(英汉双语)	纪洪天	31.00 元
初级会计专业英语	常 勋	13.80 元
会计专业英语(第三版)	常 勋	26.00 元
最新实用日本会计(汉·日对照)	计 钢	21.00 元
汉英对照西方会计—财务会计	陆廷纲	21.90 元
西方财务会计(英文版)(16 开)	曹惠民	25.00 元

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计假设和一般原则.....	2
第三节 会计要素和会计等式.....	5
复习思考题	11
第二章 货币资金的核算	16
第一节 现金的管理和核算	16
第二节 银行存款的管理和核算	23
第三节 其他货币资金的核算	45
复习思考题	50
第三章 应收和预付款项的核算	58
第一节 应收票据的核算	58
第二节 应收账款的核算	65
第三节 预付账款的核算	75
第四节 其他应收款的核算	77
复习思考题	79
第四章 存货的核算	86
第一节 存货概述	86
第二节 材料的核算.....	105

第三节 低值易耗品的核算	126
第四节 包装物的核算	131
第五节 自制半成品和库存商品的核算	139
第六节 存货清查的核算	144
复习思考题	148
第五章 投资的核算	166
第一节 投资概述	166
第二节 短期投资的核算	167
第三节 长期投资的核算	174
复习思考题	190
第六章 固定资产的核算	199
第一节 固定资产概述	199
第二节 固定资产增加的核算	202
第三节 固定资产折旧的核算	207
第四节 固定资产减少的核算	214
第五节 固定资产租赁的核算	216
第六节 固定资产修理的核算	219
第七节 固定资产清查的核算	222
第八节 固定资产的明细分类核算	224
复习思考题	226
第七章 无形资产、长期待摊费用及其他资产的核算	242
第一节 无形资产的核算	242
第二节 长期待摊费用的核算	250
第三节 其他资产的核算	253
复习思考题	254

第八章 负债的核算	262
第一节 负债概述	262
第二节 流动负债的核算	263
第三节 长期负债的核算	296
复习思考题	309
第九章 所有者权益的核算	330
第一节 所有者权益概述	330
第二节 投入资本的核算	331
第三节 资本公积的核算	336
第四节 留存收益的核算	341
第五节 实收资本增减变动的核算	344
复习思考题	348
第十章 收入、费用和利润的核算	357
第一节 收入的核算	357
第二节 期间费用的核算	379
第三节 利润的核算	384
复习思考题	405
第十一章 外币业务的核算	417
第一节 外币业务概述	417
第二节 外币业务的管理和核算	423
第三节 外币会计报表折算	434
复习思考题	441
第十二章 会计报表	450
第一节 会计报表的种类和编制要求	450

第二节	资产负债表·····	453
第三节	利润表·····	461
第四节	现金流量表·····	464
第五节	利润分配表及主营业务收支明细表·····	494
第六节	会计报表分析·····	497
第七节	合并会计报表·····	514
复习思考题	·····	537

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化,为适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要,会计也突破仅仅为单个企业业主服务的界限,会计核算和会计信息服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。

我国会计的目标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。企业经济是国民经济的一个重要组成部分。企业经济的繁荣,直接影响国民经济的稳定和发展。虽然会计不能提供宏观经济管理所需要的全部信息,但是,会计信息是宏观经济管理所需资料的基础。

第二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。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。会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。

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。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得到满足。

二、企业会计任务

企业会计的基本任务是:

(1) 反映企业经营情况,提供会计信息资料。企业会计要运用一整套科学方法,按照综合、系统、全面的要求,对生产经营过程中发生的经济事项,进行记录、归类、汇总,及时提供完整的会计信息,以满足企业内部管理需要,满足国家宏观调控的需要,以及企业投资者、债权人了解企业财务状况的需要。

(2) 加强经济核算,厉行增产节约,提高经济效益。企业经济管理要以提高企业经济效益为中心。企业会计要正确核算生产经营活动中活劳动和物化劳动的耗费情况,考核各项经济活动的经济效益,参与企业的经营活动的预测、决策,促进企业改善经营管理,降低成本费用水平,增收节支,不断提高盈利水平。

(3) 监督企业的经营活动。企业会计要对企业的经营活动实施有效监督,要在维护财经纪律,贯彻执行国家有关财经方针、政策和法令方面发挥监督作用。对于违反统一财务制度和财经纪律的行为应予以揭露和制止,以保证财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行。这是企业会计的重要任务之一。

第二节 会计假设和一般原则

一、会计假设

会计假设是指对会计资料的搜集、整理和报告等所作的合乎逻辑的推理,它是会计核算工作的一个必备的前提条件。会计假

设通常包括以下几个方面：

（一）会计主体

在组织会计核算之前，首先应明确会计为之服务的特定单位，这就是会计主体。凡具有经济业务，又实行独立核算的独立实体，都可以成为一个特定的会计主体。一个会计主体实际上是一个经济责任中心。划分会计主体，就是规定会计活动的空间范围，实际上就是限定会计对象的范围。会计主体假设，可以正确地反映企业所有的财产和对外应付的债务，准确地计算它在经营中所取得的收益和损失，为决策提供有用的信息。

（二）持续经营

持续经营，是指把企业看作永久存在的实体，其业务经营是无限期地持续下去的。会计主体假设为会计的活动作了空间的规定，而持续经营假设则为会计的正常活动作了时间上的规定。它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件，如企业的财产计价、费用分配和收益的确定等，均是以持续经营假设为基础的。

（三）会计分期

会计分期，是指将企业连续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的时间阶段。其目的是为了定期地反映企业的财务状况和经营成果。

我国会计法规定，会计年度为公历1月1日至12月31日，年度下再分季度和月度。

会计期间只是一种假设，企业的经营活动实际并未因会计期间终了而停止。因此，为了正确地计算会计期间的经营成果，需要对跨会计期间的经济业务采用合理的会计处理方法，如折旧、摊销及配比等。此外，在一个会计期间内，各项资产和负债的变动与现金的收支是不会完全一致的，于是就产生了权责发生制。

（四）货币计量

货币计量,即要求对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币单位是会计的基本计量单位,其他计量单位,如物理单位、劳动时间单位等都是辅助单位。在我国是以人民币作为记账本位币,有外币收支的企业,应当折算为人民币编制会计报表。

二、一般原则

会计核算的一般原则,是指进行会计工作应遵循的标准和规范,是会计核算的最基本要求。我国会计核算应遵循的一般原则是:

(1) 客观性原则。会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

(2) 相关性原则。会计核算所提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要,满足有关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。

(3) 可比性原则。会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标口径一致,相互可比。

(4) 一贯性原则。会计处理方法前后各期应当一致,不得任意变更。

(5) 及时性原则。会计核算必须按规定的期限,及时处理各种账务,及时提供会计信息。

(6) 明晰性原则。会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(7) 权责发生制原则。会计核算应当以权责发生制为基础。

(8) 谨慎性原则。企业在会计核算时,应当考虑企业的风险,合理核算可能发生的损失和费用。

(9) 配比原则。企业应将某个会计期间所取得的收入与为取

得该收入所发生的费用、成本相互配比。

(10) 历史成本原则。各项财产物资应当按取得的实际成本计价。

(11) 收益性支出与资本性支出的划分原则。凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

(12) 重要性原则。财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。

(13) 实质重于形式原则。企业会计核算不能仅仅根据经济业务的外在表现形式,而要反映其经济实质。

第三节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是为实现会计目标,以会计基本前提为基础,对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

1. 资产

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。具体来说,资产具有如下基本特征:

(1) 导致企业取得或实际上能支配某些经济资源的交易或事项已经发生。

(2) 这些经济资源是属于企业或处于实际支配之下。

(3) 资产能够给企业带来未来经济利益,即可望给企业带来现金流入的资源。

资产是企业从事经营活动的物质基础。按其流动性可分为流