

会计核心课程教材

中级财务会计

赵宏杰 张丕景 等编著

ACCOUNTING
ACCOUNTING

中国纺织出版社

会计学双语教程

中级财务会计

第二版 杨世忠 主编

中级财务会计
ACCOUNTING
ACCOUNTING
ACCOUNTING

中国财政经济出版社

会计核心课程教材

中级财务会计

赵宏杰 张丕景 等编著



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书根据我国颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》等有关会计制度及税收制度,结合我国会计改革的实践和会计教学经验,系统阐述了财务会计的基本内容、各项要素的会计处理、会计信息的编报和会计信息的分析利用。主要包括:总论,货币资金,应收款项及待摊费用,存货,对外投资,固定资产,无形资产、递延资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,成本费用,收入,利润及利润分配,外币业务,财务报告和财务报表分析等十六部分。

本书可作为高校财务会计专业学生的教材,亦可供非财会专业学生及企事业单位在职财会人员参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/赵宏杰等编著. —北京:中国纺织出版社, 1999. 8

(会计核心课程教材)

ISBN 7-5064-1601-8/F · 0081

I. 中… II. 赵… III. 财务会计-教材 N. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 14939 号

责任编辑:曹炳镒 责任校对:楼旭红
责任设计:任星荪 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

邮政编码:100027 电话:010-64168226

中国纺织出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

1999 年 8 月第一版第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:14.25

字数:373 千字 印数:1—3500 定价:23.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

会计核心课程教材

编辑委员会

顾 问:任 晖

主 任:王衍缤

副主任:孙敦超 王国会 王益姝

委 员:(以姓氏笔划为序)

王国会	王衍缤	王益姝	王雅敏
刘 涛	刘汉民	刘继茂	吕可焕
孙家和	孙敦超	张 圆	张天旺
李玉成	李雪晖	杜林古	迟克莲
尚昆仑	周国钢	钟子亮	赵火昌
赵宏杰	赵振宇	南晓琴	夏 虹
徐国君	鲍在山	潘 群	

序

无论从企业的角度来看还是从国家的角度来看,会计从来没有像今天这么重要。

始自 20 世纪 70 年代末期的经济体制改革已经走过了 20 多年的历程,并取得了丰硕的成果。时至今日,人们已经达成的广泛共识是,推行社会主义市场经济体制应该是我们唯一的选择。在社会主义市场经济体制下,企业的管理体制和经营机制、资金运营机制都需要按照现代企业制度的要求重新塑造。现代企业作为一个独立的经济实体,必须自主地从资本市场上筹集资金,自主地作出各种生产经营决策,自主地确定利润分配,自主地与具有经济利害关系的有关各方发生经济联系。与此同时,企业的生存与发展也完全取决于自身的努力。在这种背景下,会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的重要组成部分,自然应该从中发挥重要作用。

会计是一个人造的信息与控制系统。它是反应性的,要受制于其所赖以存在的客观环境尤其是经济环境,与经济体制改革逐步深入的历史进程相吻合。我国的会计改革也在不断取得令人鼓舞的成绩。从 70 年代末期起各行业会计制度的全面恢复重建,到与经济体制改革相配套而一次次地修订和修改,每一次的进步都令会计学人为之振奋;1992~1993 年度企业会计准则的颁布和一系列全新的行业会计制度的出台,更使世界会计界和经济界的人士为之瞩目。一个基于中国现实的,并与国际惯例相协调的企业会计理论与方法体系开始展现在我们面前。我们完全有理由相信,伴随着我国企业会计具体准则的颁布和实施,伴随着我国预算会计改革的全面推行和逐步深入,伴随着我国加入国际会计师联合会、国

际会计准则委员会等一系列国际会计组织,中国会计一定能够融入世界会计大家庭之中,并为世界会计的进步与发展作出重要的贡献。

高等会计教育如何适应社会和经济发展的需要,如何培养出合格的会计毕业生,长期以来一直是会计界和教育界研究和探讨的一个重要问题。

与我国的经济体制改革、会计改革和教育体制改革相协调,20年来,我国的会计教育事业也处在不断的变革之中。70年代末80年代初,我国的会计教育处于恢复时期,所采用的主要是在借鉴前苏联作法的基础上形成的以会计原理、行业(工、农、商等)会计、行业财务管理和行业经济活动分析四门课为主干的课程体系,并相应按照行业不同设置了一系列的行业会计专业;从80年代初起,随着我国改革开放政策的实施,老四门中的具体内容不断有所调整,并引入了管理会计和西方(财务)会计课程;80年代前期,审计事业开始恢复,审计课程也开始成为会计教育中的主干课程,而且一些学校相继设置了专门的审计专业,并将原有的审计课程细分为审计原理、企业财务审计、政府财政审计、金融审计、经济效益审计等若干门具体课程;80年代后期,我国的会计教育改革出现了多彩纷呈的局面,几种模式同时并存。不过,在进入90年代之后,特别是在提出社会主义市场经济体制和与国际会计惯例协调的目标之后,各高校主流的作法是:取消审计专业和各行业会计专业而设置大会计专业,并形成了以基础会计(或称初级会计学、会计学原理)、财务会计(包括中级财务会计和高级财务会计)、成本会计、管理会计、财务管理、审计为主干的课程体系。

现代大学教育改革的基本方向是素质教育和专业技能教育并重。那么,在对学生实施了社会、经济、管理、自然等学科的教育之后,通过开设设计科学、内容丰富的基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计等主干课程,再适当辅之以会计电算化、会计制度设计、会计理论、会计史等补充性课程,则是完全可以

培养出合格的会计毕业生的。当然,在这个过程中,不断改进教学方法,加强问题讨论和案例分析,逐步改进并不断完善各个教学环节,也是必不可少的。

本套教材的作者对高等会计教育和会计课程体系的认识基本上与我是一致的。可喜的是,他们通过自己的努力将这种认识付诸实施,形成了摆在读者面前的这套由基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计组成的会计核心课程教材。作者们依据编辑委员会的总体规划,在设计提纲、编撰初稿的过程中曾同我多次接触,其中的一些稿子我也看过或参与意见。我认为,与现有的同类出版物相比较,本套教材具有如下几个特点:

1. 理论性与实务性并重,理论联系实际。在理论上,汲取国内外最新研究成果,加重会计理论的分量,以理论指导实践;教材中所用案例,大都选自近几年企业实际工作中具有代表性的实例,并请具有丰富实践经验的资深人员审定,资料翔实,内容丰富,具有较强的可操作性。

2. 现实性与超前性并重,立足现实,面向未来。在不违背传统会计理论基础和现行会计法规的前提下,对会计学科的新领域、新视点进行有益的探索,从而使教材既能够反映当今会计领域的最新成果,具有超前性,又能够满足会计改革对未来数年会计实务的需要。

3. 重点突出,兼顾一般。避免以往许多会计教材中的制度、方法和例题的大杂烩、大拼凑现象,突出会计基本理论和基本技能,并保持中国特色,借鉴国际会计惯例,以适应我国经济体制改革和对外开放的需要。

4. 统一规划,分工协作。编辑委员会统一规划学科体系,统一拟定、讨论编写大纲,尽量避免系列教材内部各课程之间在内容上的相互重复,又注意保持各课程自身体系的完整性和独立性。

基于以上认识,我认为本套教材是成功的,既可作为高等会计

教育的教材,又可以作为广大会计人员、财政税务工作者及经济管理人员的会计读物。当然,限于条件,其中也难免存在某种不妥之处。我代表作者们诚望读者提出宝贵意见和建议,以备以后修改。同时,我也衷心希望本丛书的作者们不断努力,百尺竿头,更进一步,为我国的会计事业和会计教育事业做出更大的贡献。

任 晖

1998 年于济南

前 言

会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的重要组成部分,如何面向 21 世纪,为新世纪经济建设事业服务,是广大有识之士,特别是会计界同仁们共同关心的问题。为满足日新月异的经济建设的需要,更好地发挥会计在经济活动中的作用,我们组织了青岛大学会计学系具有丰富理论研究、教学和实践经验的资深专家、学者共同编写了这套会计核心课程教材。可以认为,这套教材是集体智慧的结晶,代表着青岛大学会计学系科研和教学的最高水平。

本套会计核心课程教材包括:基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计八门课程,基本涵盖会计学科的主干内容。在编写过程中,我们力求内容全面、重点突出、结构合理、逻辑严密、形式新颖,以期为各行业和各界人士学习、更新会计知识,迎接新世纪的挑战做出应有的贡献。

本套会计核心课程教材在成书过程中得到青岛大学各级领导和专家的关注和支持。特别是山东经济学院院长、著名会计学家任晖教授给予了极大帮助,不但协助编委会确定编写大纲,审阅部分内容,提出具体建设性意见,还亲自执笔为本套教材撰写序言。对此,我们表示衷心的感谢。

《中级财务会计》系青岛大学会计核心课程教材中的一本。本书以《企业会计准则》、《企业财务通则》、已正式颁布执行的八项具体会计准则、拟订中的其他具体会计准则和有关会计制度及税收制度为依据,并参照《国际会计准则》,结合我国会计改革的实践阐述了财务会计的基本内容、各项要素的会计处理、会计信息的编报

和会计信息的分析利用。本书主要内容有:总论,货币资金,应收款项及待摊费用,存货,对外投资,固定资产,无形资产、递延资产及其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,成本费用,收入,利润及利润分配,外币业务,财务报告和财务报表分析等。

《中级财务会计》兼顾会计实务和会计教学规律,立足现实、面向未来,既注重现阶段的可操作性,又注意汲取国内外最新研究成果,使本书具有一定的超前性。本书适于高等院校财经专业本专科学生使用,也可作为成人教育及各类企事业单位会计人员的参考资料。

根据会计核心课程教材编委会的总体规划,本书由赵宏杰提出编写大纲并负责总纂。在编写大纲的提出和确定过程中,徐国君博士、王国会硕士提出了建设性意见,并给予大力支持,在此表示感谢。本书具体分工如下:

赵宏杰:第一、五、七、十、十四、十六章及十五章的第五节

陈其坤:第二章

潘 群:第三、四章

朱 琳:第六章

薄建奎:第八、九章

张丕景:第十一章和第十五章的第一至第四节

鲍在山:第十二、十三章

谢厚玲、王蜀平:第十五章第六节

由于水平有限,书中缺点和不足在所难免,敬请专家和读者批评指正。

会计核心课程教材编委会主任

王衍缤

1999 年于青岛大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的意义	(1)
第二节 财务会计的内容	(6)
第三节 会计法规体系	(12)
第二章 货币资金	(17)
第一节 货币资金核算概述	(17)
第二节 现金	(18)
第三节 银行存款	(24)
第四节 其他货币资金	(33)
第三章 应收款项及待摊费用	(38)
第一节 应收账款	(38)
第二节 应收票据	(45)
第三节 预付账款	(49)
第四节 其他应收款	(50)
第五节 待摊费用	(52)
第四章 存货	(53)
第一节 存货概述	(53)
第二节 存货盘存制度与计价	(54)
第三节 外购存货	(68)
第四节 委托加工存货	(75)
第五节 自制存货	(76)
第六节 低值易耗品	(79)
第七节 包装物	(82)
第八节 存货清查	(86)
第五章 对外投资	(90)

第一节	对外投资概述	(90)
第二节	短期投资	(92)
第三节	长期投资	(98)
第六章	固定资产	(116)
第一节	固定资产概述	(116)
第二节	固定资产增加	(120)
第三节	固定资产折旧	(134)
第四节	固定资产使用中的支出	(143)
第五节	固定资产的处置	(146)
第六节	固定资产清查	(149)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(152)
第一节	无形资产	(152)
第二节	递延资产	(163)
第三节	其他资产	(167)
第八章	流动负债	(169)
第一节	流动负债概述	(169)
第二节	短期借款和短期债券	(173)
第三节	应付账款和应付票据	(176)
第四节	应付工资和应付福利费	(182)
第五节	应交税金	(186)
第六节	其他流动负债	(209)
第九章	长期负债	(214)
第一节	长期负债概述	(214)
第二节	借款费用的资本化	(216)
第三节	长期借款	(222)
第四节	长期债券	(226)
第五节	长期应付款	(233)
第六节	住房周转金	(236)
第七节	债务重组	(239)

第十章 所有者权益	(258)
第一节 所有者权益概述	(258)
第二节 投入资本	(259)
第三节 资本公积	(266)
第四节 留存收益	(274)
第十一章 成本费用	(285)
第一节 费用与成本概述	(285)
第二节 成本的计算	(289)
第三节 期间费用	(308)
第十二章 收入	(313)
第一节 收入概述	(313)
第二节 收入确认的具体标准	(318)
第三节 收入的会计处理	(322)
第十三章 利润及利润分配	(328)
第一节 利润的内容与计量	(328)
第二节 利润的确定方法及其构成	(330)
第三节 所得税	(338)
第四节 利润分配	(341)
第十四章 外币业务	(346)
第一节 外币业务概述	(346)
第二节 外币收支业务	(349)
第三节 外币偿债基金	(360)
第十五章 财务报告	(362)
第一节 财务报告的种类和作用	(362)
第二节 资产负债表	(364)
第三节 损益表和利润分配表	(372)
第四节 现金流量表	(378)
第五节 会计报表附注	(406)
第六节 资产负债表日后事项	(418)

第十六章	财务报表分析	(421)
第一节	财务报表分析概述.....	(421)
第二节	财务比率分析.....	(428)
第三节	财务报表的综合分析.....	(438)

第一章 总 论

第一节 财务会计的意义

一、财务会计的涵义

会计作为人们管理生产的一项社会实践活动,其历史源远流长。在其产生之初,人类为了计算劳动成果和安排生活的需要,逐步产生了计算和记录的要求,如:“结绳记事”、“简单刻记”的出现就是会计产生的萌芽阶段。所以会计最初的含义是“月计岁会”,即日常零星计算和期终总合计算的意思。当时,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作,从其目的和作用来看,它是生产者反应和控制生产与耗费的一种管理工作。因此说会计从产生时起,就是作为一种管理活动而存在的。随着社会经济的不断发展,生产力水平的不断提高,剩余产品的大量出现,会计从生产职能中逐步独立出来,成为独立职能。随着商品经济社会的到来,对经济管理的要求越来越高,会计逐步从简单的计量、记录,发展到比较所费与所得,并逐步形成一门完整的会计学科,会计的管理职能越来越重要了。进入本世纪以来,尤其是二战之后,随着市场竞争的加剧,会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对经济活动全过程的监督和控制在,参与企业的经营决策,为强化企业内部经营管理、提高竞争能力服务。同时,也为其他有关方面提供财务信息。

总之,财务会计是以货币为主要计量单位,以复式记账为基础,以会计准则为规范,向企业管理当局和其他相关者提供信息的管理活动。

二、会计与社会环境

会计产生发展于一定的社会环境之中,不可避免地受所处社

会环境的影响和制约。不同国家、同一国家的不同发展阶段,其政治环境、经济环境、文化环境均不相同,从而也使得其会计的发展有着不同的特点和不同的模式,但是无论具体模式如何,会计作为一种管理活动,都要适应其所属的社会环境,客观地反映社会经济发展的情况,并且在反映客观实际的基础上对所处社会环境起到推动作用。

(一)会计受社会环境的影响和制约

(1)会计是由于生产力的发展和人们组织生产、管理生产的需要而产生并逐步发展起来的。早期的会计主要是对生产活动进行简单的计量和记录,以反映财产的使用和分配情况。随着生产的发展、社会的进步,会计从简单的计量与记录扩展到对所费与所得进行计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合、全面计量;从主要服务于企业的业主,发展到服务于社会;在会计发展的各个阶段,无不是社会环境的需求所导致。如工业革命时期,机器大工业代替了手工作坊生产,生产规模扩大,竞争日趋激烈,所以生产过程耗费的管理尤为重要,因此导致了成本会计的产生并迅速发展;又如第一次世界大战后随着经济的发展、科学管理的普及,标准成本会计逐步走向成熟,所以说会计方法的发展受社会环境的影响和制约。

(2)会计手段也受社会环境的制约。以往会计都是以手工记账,且记账工具受各个阶段科技水平的影响。原始阶段由于没有文字和纸张,所以只能“结绳记事”、“简单刻记”;有了文字、纸笔之后,才有了科学的账簿体系;而到了现代,电子计算机正迅速走进企业,并将逐步取代手工记账。因此,会计手段是受社会环境制约的。

(二)会计对社会环境也存在着反作用

会计通过自身的核算和监督活动,对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动了社会经济的发展。从