

面向21世纪成人高等教育、高等职业教育、现代远程高等教育类教材

主审 张晓兰

中级财务会计

● 主编 阎新华 花莹

ZHONGJI
CAIWUKUAIJI

3
西北大学出版社

中级财务会计

主 编 阎新华 花 莹

副主编 李 静 柴学武 王茜薇

主 审 张晓兰

西北大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/阎新华, 花莹主编. —西安: 西北大学出版社, 2001.12

ISBN 7-5604-1634-9

I. 中… II. ①阎…②花… III. 财务会计
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 095301 号

中级财务会计

阎新华 花莹 主编

西北大学出版社出版发行

(西北大学校内 邮编 710069 电话 8302590)

新华书店经销 西安石油学院印刷厂印刷

850 毫米×1168 毫米 1/32 开本 16.5 印张 414 千字

2001 年 12 月第 1 版 2001 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1—2100

ISBN 7-5604-1634-9/F·210 定价: 26.50 元

前 言

为配合我国会计改革的发展，中华人民共和国财政部自1993年至今已颁布了《企业会计准则》的基本会计准则和“现金流量表”、“投资”、“收入”、“债务重组”、“建造合同”、“存货”、“固定资产”、“无形资产”等具体会计准则以及新的《企业会计制度》，这标志着我国企业会计制度与国际惯例逐步接轨，迈出了实质性的步伐。为更好地适应具体会计准则和新企业会计制度的实施，满足我校成人教育、高等职业教育、现代远程教育的教学和学生学习的需要，我们以《企业会计准则》和《企业会计制度》为基础，结合成人教育、高等职业教育、现代远程教育学生的学习特点，编写了《中级财务会计》教材及学习指导。

本书力求内容结构合理，突出《企业会计准则》和《企业会计制度》的新规定，注重会计实务的操作性安排，向学生提供会计知识储备，以提高学生学习财务会计的认识能力和会计实务的操作能力，进而达到培养学生的会计应用能力和动手能力的目的，为将来进行会计工作和经济管理工作奠定基础。

本书由西安交通大学总会计师张晓兰教授担任主审，由阎新华进行总体设计与大纲制定，最后统稿。全书共分15章，其中阎新华编写第一章、第四章、第五章、第十四章；李静编写第二章、第三章、第十章；柴学武编写第六章、第八章、第十三章；花莹编写第九章、第十一章、第十二章；王茜薇编写第七章、第十五章。

本书编写中得到了西安交通大学职业技术暨继续教育学院领导和有关部门的大力支持，在此表示衷心感谢。

我们热诚欢迎教师和学生提出批评和建议，敬请将书中问题告诉我们，以便今后改进。

西安交通大学职业技术暨
继续教育学院《中级财务会计》编写组
2001年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 中级财务会计的界定.....	(1)
第二节 财务会计的目标.....	(7)
第三节 财务会计的基本前提	(13)
第四节 财务会计的核算内容	(16)
第五节 财务会计核算的一般原则	(18)
第六节 我国企业会计规范体系	(22)
第二章 货币资金	(30)
第一节 货币资金概述	(30)
第二节 现金	(31)
第三节 银行存款	(37)
第四节 其他货币资金	(58)
第五节 外币业务	(60)
第三章 应收及预付款项	(67)
第一节 应收款项概述	(67)
第二节 应收账款	(68)
第三节 应收票据	(79)
第四节 预付账款和其他应收款	(85)
第四章 存货	(88)
第一节 存货概述	(88)
第二节 原材料	(98)
第三节 包装物.....	(105)
第四节 低值易耗品.....	(106)

第五节	自制半成品	(108)
第六节	在产品	(109)
第七节	产成品	(110)
第八节	商品	(111)
第九节	存货清查	(116)
第十节	期末存货的计价	(117)
第五章	投资	(120)
第一节	投资概述	(120)
第二节	短期投资	(123)
第三节	长期股权投资	(136)
第四节	长期股权投资	(145)
第五节	长期投资减值和投资划转	(173)
第六章	固定资产	(178)
第一节	固定资产概述	(178)
第二节	固定资产的增加	(185)
第三节	固定资产折旧	(208)
第四节	固定资产的修理与改良	(218)
第五节	固定资产处置与减值	(221)
第六节	固定资产的清查	(228)
第七章	无形资产、长期待摊费用及其他资产	(231)
第一节	概述	(231)
第二节	无形资产	(232)
第三节	长期待摊费用及其他资产	(247)
第八章	流动负债	(256)
第一节	流动负债概述	(256)
第二节	短期借款	(259)
第三节	应付账款和预收账款	(261)
第四节	应付票据	(265)

第五节	应付工资及应付福利费·····	(269)
第六节	应交税金·····	(275)
第七节	其他流动负债·····	(298)
第九章	长期负债·····	(301)
第一节	长期负债概述·····	(301)
第二节	长期借款·····	(303)
第三节	应付债券·····	(308)
第四节	长期应付款·····	(322)
第十章	费用·····	(327)
第一节	费用概述·····	(327)
第二节	费用的核算·····	(334)
第十一章	收入·····	(353)
第一节	收入概述·····	(353)
第二节	主营业务收入·····	(365)
第三节	其他业务收入·····	(378)
第十二章	利润及利润分配·····	(381)
第一节	利润及利润分配概述·····	(381)
第二节	利润·····	(381)
第三节	利润分配·····	(391)
第十三章	所有者权益·····	(396)
第一节	所有者权益概述·····	(396)
第二节	实收资本·····	(398)
第三节	资本公积·····	(405)
第四节	留存收益·····	(413)
第十四章	财务会计报告·····	(421)
第一节	资产负债表·····	(421)
第二节	利润表和利润分配表·····	(435)
第三节	现金流量表·····	(446)

第四节	会计报表附注及财务情况说明书·····	(503)
第十五章	会计报表分析·····	(506)
第一节	会计报表分析的意义·····	(506)
第二节	会计报表分析的基本方法·····	(508)

第一章 总 论

财务会计是现代会计的一个重要分支，在继承传统会计模式程序和方法的基础上，为适应社会经济发展的需要，满足企业外部投资者、债权人等会计信息使用者的会计信息需求，促进企业经营管理水平和经济效益的提高，进而发展为由“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三个层次学科组成的财务会计学体系。本章介绍的内容包括：中级财务会计的界定、财务会计的目标、财务会计的基本前提、财务会计的核算内容、财务会计核算的一般原则以及我国企业会计规范体系。

第一节 中级财务会计的界定

一、中级财务会计的本质

（一）关于中级财务会计的不同观点

目前，对中级财务会计的研究结果比较少，归纳起来有以下三种认识。

第一种观点认为，中级财务会计就是指“企业财务会计中的一般会计理论和一般会计实务”。这样的解释有两条原因：一是财务会计理论研究将“财务会计学”划分为“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”，从理论研究的角度更好地认识、了解和发展“财务会计学”。基于这样的考虑，将“财务会计学”划分成三个层次的学科是必要的。二是从财务会计的实践活动看，企业财务会计比较笼统，具有广义概念，其会计核算内

容既包括了一般业务，也包括了特殊业务，不利于会计实务的合理划分及会计业务的处理。为了科学区分会计处理对象，必须细划一般会计业务和特殊会计业务，这样就形成了“中级财务会计”和“高级财务会计”的核算范围。

第二种观点认为，“中级财务会计”就是指人们通常所说的“企业财务会计”。这种观点将企业财务会计作为狭义概念理解，把企业的普遍业务纳入“中级财务会计”对象的范围。

第三种观点认为，“中级财务会计”就是指“财务会计”。这种观点之所以把“财务会计”作为“中级财务会计”，主要理由是，“中级财务会计”的对象是企业生产经营业务的会计处理，即“财务会计”就是以企业为主体，以企业的供应、生产、销售等业务为会计核算内容。从会计成果和会计教科书看，这种观点可以说是我国目前运用较多的一种会计概念，即“财务会计”。

以上对“中级财务会计”的三种观点，只是形式的表述不同，它们的本质基本一致。这就是，以企业为主体，以企业的生产经营业务为会计对象，以企业会计准则为依据，进行会计信息的加工处理，并对外提供相关信息。

（二）中级财务会计的特点

中级财务会计具有下列主要特点（为了表述方便以及与全书内容一致，统一采用财务会计名称）：

1. 财务会计仍然采用传统的会计模式

①在会计记录上，财务会计采用复式记账法来记录经济业务；②在会计确认上，财务会计是以权责发生制来确认收入和费用；③在会计计量上，财务会计采用历史成本作为计量的属性；④在收益确定上，财务会计采用配比的原则将收入与相应的费用相比，以确定当期的收益。

2. 财务会计必须遵循“公认会计原则”

所谓“公认会计原则”，是指在特定时期对经济业务和会计

事项进行确认、计量、账务处理，以及对提供信息的种类、报表格式等方面具有权威性的一致意见。这样的“公认会计原则”作为会计核算的规范，一般是由各国的会计职业团体或由政府的有关部门来颁布的。这样的“公认会计原则”在美国称作“公认会计原则”，在加拿大称作“会计原则推荐意见”，在英国称作“标准会计惯例”，在日本称作“企业会计原则”，在我国称作“企业会计准则”。

财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者。为了维护企业所有利害关系集团和个人的利益，财务会计在其数据处理过程和财务报表的编制过程中严格遵循“公认会计原则”的标准。

3. 财务会计向企业外部提供通用的财务报表

按照国际上通用的做法和我国的企业会计制度规定，企业必须对外提供“资产负债表”、“损益表”、“现金流量表”及附表和会计报表附注以及财务情况说明书，以满足所有会计信息使用者的需要。

（三）中级财务会计的本质

中级财务会计作为财务会计学体系的组成部分，具有会计的本质属性。

在会计界，对会计本质的描述有以下认识：

第一种观点认为，“会计就是‘会计管理’，是一项管理活动或一项经济管理活动。具体地说，会计管理是一种价值运动的管理。管理的对象是企业资金运动和社会资金运动；管理的目的是提高资金运动的效果；管理的方法有以价值管理为主的计划、控制、分析、考核、评价等”^[1]。

第二种观点认为，“在本质上，会计是一个信息系统。更准确地说，会计是一般信息理论在高效率的经济营运问题上的应用”^[2]。

以上两种观点对会计本质的认识具有代表性。会计管理论把会计作为企业管理系统的子系统。通过会计系统对企业生产经营业务内容的加工（信息加工），为企业相关者提供会计信息，包括为企业内部经营者提供供、产、销方面的管理信息，作为决策的依据。会计除加工信息外，会计活动也含盖参与企业的财务计划、费用预算、采购计划、生产计划、销售计划、利润计划的制定，也包括企业经营目标（各项计划、指标等）实施过程的控制。会计控制是运用会计记录的实际数与规定的标准数（预算、计划、定额等）的比较，发现差异及时调整。会计管理是以会计信息为基础，通过会计信息的披露，揭示企业经营状况和财务情况。企业的管理部门或者会计部门通过会计信息的分析，了解企业经营情况，找出管理工作存在的问题，及时纠正，调整管理政策、管理手段、管理方法，进而促进企业各项目标有效实现。

会计系统论把会计看作一个信息处理系统。这一系统包括信息加工、信息提供和信息使用。信息加工是对企业生产经营的资金运动进行确认、计量、记录、汇总、分类，即会计信息“产品”的制造过程。信息提供是指以什么形式将会计信息披露。一般来说，会计信息主要以报表形式对外对内公布。会计报表包括资产负债表、损益表和现金流量表等。为了保证会计信息可靠、公允，会计报表须经注册会计师审计后，方可对外公布。信息使用是信息使用者将企业提供的会计报表的相关项目内容通过分析，作为决策的依据。

以上对会计本质的分析，可以得到这样一个结论：会计作为信息处理系统，运用一定的程序和方法（确认、计量、记录、报告、分析、计划、评价等），对企业生产经营的资金运动通过会计信息的加工，对外对内提供会计报表及其他信息，作为投资人、债权人、政府部门、证券公司和企业管理部门等信息使用者决策的有用信息，进而将会计信息转化为各自的经济管理信息。

企业经营管理者依据会计信息制定企业的生产经营目标（预算、计划、定额等），利用会计手段（凭证、账簿、报表）和会计方法对企业的经营目标实施控制，并将各项目标实施情况通过会计信息系统的循环（连续、完整、全面）处理，形成新的会计信息，再将会计信息及时地反馈给企业的经营管理部门，作为企业经营政策和经营目标及经营措施调整、修正、改进、完善的主要依据。因此，会计在参与企业经营管理、进行事前预测、参与决策、确定目标、控制偏差、评价经营业绩等方面发挥着越来越重要的作用。

二、财务会计与管理会计

财务会计与管理会计是现代企业会计的两大分支。财务会计与管理会计是两个相对独立的业务系统。两者互相补充，密切配合，为企业经营管理提供可靠的信息。

财务会计是传统会计的继承和发展，而管理会计是传统会计学新开拓的领域。虽然两者研究的内容不同，但它们都是由传统会计学发展起来的。

财务会计与管理会计发展成为两大独立的信息系统，这是因为它们之间存在较大差异。

（一）会计信息使用者不同

财务会计主要面向企业外部，为企业外部的有关集团和个人提供相关的会计信息；管理会计面向企业内部，针对企业生产经营管理提供与决策相关的信息。

（二）行为准则不同

财务会计进行会计处理时，必须严格遵循法律、制度及公认会计原则的规定；管理会计在进行其会计处理时，则没有外在的法规、原则制约，主要遵循成本、效益等原则。

（三）信息特征不同

财务会计提供的信息具有较大的通用性和概括性；管理会计提供的信息资料具有较强的针对性，而且信息的内容比较具体人详细。

（四）会计程序不同

财务会计基本遵循凭证→账簿→报表这样的固定程序；管理会计工作程序，视管理需要和所要解决的问题而灵活设计和选择。

（五）方法体系不同

财务会计方法体系主要是由其核算、分析和检查方法构成；管理会计方法体系主要是由其规划、决策、控制和考核方法构成。

（六）会计处理时间不同

财务会计对资金运动进行事后描述；管理会计对资金运动进行事前预测。

三、财务会计三个层次的界定

财务会计由“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三门学科组成。

“会计原理”在财务会计体系中，是研究和解决会计基本理论和会计手段及会计处理方法的问题。会计手段是运用会计凭证、会计科目和会计报表等载体记录和反映本单位的生产经营活动。会计处理方法是指运用一定的程序和原则对会计核算的内容进行加工、分类、汇总的技术方法体系。会计处理方法包括复式记账、填制凭证、过账、账项调整、期末结账、成本计算、财产清查、编制会计报表。由此可见，“会计学原理”主要介绍会计学的初级原理和方法，也可以称为“初级会计”。

“中级财务会计”在财务会计体系中，介于“会计学原理”和“高级财务会计”之间，起着承上启下的作用。“中级财务会

计”运用“会计学原理”揭示的概念、原理和方法，系统论述企业在持续经营前提下，对会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）增减变动情况的事项进行确认、计量、记录和报告，向企业外部的信息使用者提供相关的会计信息。“中级财务会计”不仅与“会计学原理”有关，而且是学好“高级财务会计”的基础。“中级财务会计”涉及到财务会计基本概念知识和实务知识，内容多，范围广，是财务会计知识的主体部分，解决了财务会计中普通业务的会计核算问题，是一般经济活动引起的会计事项（会计对象）变化情况的会计处理系统。

由此可以得出，“中级财务会计”是研究和解决企业单位普遍存在的经济活动引起的会计事项变动情况的一般会计处理问题的一门学科。

“高级财务会计”在我国会计界比较一致的看法，认为它是专门研究高级会计业务的一门学科。高级财务会计以特殊会计业务（只发生于某一特定时期，一般财务会计所不能完全包括的业务事项）为其研究内容，主要解决两大方面的问题：一是中级财务会计涉及到的问题，但不属于其主要内容（如所得税会计、企业重组会计、合并会计报表等），在此基础上需要进一步发展和深化研究；二是因社会经济发展和环境因素的影响，会计实践中新产生的需要从理论到实务加以研究和解决的一些较难、较深或较少（个别业务）的棘手问题。由此可见，“高级财务会计”弥补了“中级财务会计”的不足，相互补充，是财务会计的主要内容。

第二节 财务会计的目标

一、财务会计的涵义

认识财务会计的目标首先应明确什么是财务会计。“经济越

发展，会计越重要”，这一永恒的命题，道出了会计在经济管理中的地位，揭示了会计与经济的互动关系。经济的发展要求会计适应经济管理的需要，必然带来会计的变革，会计的革新又为经济管理增添了活力，促进了经济的不断发展。财务会计是在世界经济巨变的大背景下形成的。19 世纪末 20 世纪初，产业革命的兴起，西方经济竞争非常激烈，新的企业组织形式——股份公司纷纷涌现。股份公司的出现，带来了企业所有权和经营权的分离，企业的经营活动主要由股东集团（董事会）聘任的专职“经理”来管理。股份公司的组织表现为投资人多元化，经济关系交错化，财务会计信息使用者多极化的特点。在这种企业组织形式下，企业财务信息的提供者与财务信息的使用者分离。企业投资者关心企业管理当局对其投入资产的使用与保管安全性情况，关心企业的盈利水平和投资报酬。企业的债权人关心企业的获利能力和偿债能力。这就要求企业会计向信息使用者提供企业的资产、负债、所有者权益、损益等方面的财务信息。因此，财务会计是由传统会计为企业主服务，转向对企业外部有关利益集团提供财务信息而分离并发展为现代会计的一大分支，财务会计把企业与社会经济关系通过财务会计信息的传递紧紧连接在一起。企业的会计信息处理必须符合市场规则，市场机制要求，一切经济活动都要按照公平、公正、平等的原则来运行。财务会计作为一项经济管理活动，在其对外提供财务信息时亦不例外。为了保证财务会计所提供信息的真实性、公正性，从而取得会计信息使用者的信赖，就必须要求对财务会计所提供信息的加工、传递的整个过程加以规范。一方面，企业进行会计信息处理时，必须遵循“企业会计准则”对经营活动规定的会计确认、计量、记录和报告的一整套程序和方法，使企业加工处理的会计信息合理、科学、规范；另一方面，企业在会计信息传递时，要确保提供的财务信息的真实客观，就必须对企业的财务报告由注册会计师进行