

立信
会计
丛书

企业中级会计

QIYE
ZHONGJI
KUAIJI



全国经贸学校统一使用教材

主 编 ● 王占升 嵇鸿隽 朱永宏
副主编 ● 陆剑峰 邓秋华 王柏钟

立信会计出版社

序

随着我国社会主义市场经济的建立和完善,国内企业向经营多元化、集团化、国际化发展,要求会计具有更广泛的适用性,并逐步与国际惯例接轨。1993年我国财会制度进行了一次重大改革,充分体现了我国企业发展的这一趋势。现代企业制度更要求加快会计改革进程,使会计信息真正成为通用商业语言,能为企业内部、外界所广泛接受和运用,并作为正确制定经营决策的依据,从而充分发挥会计在现代企业管理中的重要作用。

《企业中级会计》一书从上述要求和趋势出发,将工业、商业、外商投资等企业会计揉合一起,参考西方财务会计体系,并结合我国发展国际贸易和对外业务的需要,增写了进出口业务会计,外汇业务会计及会计报表合并等篇章,使全书的结构、内容更为科学合理,具有广泛的适用性。

鉴此,我愿向广大读者推荐这本书,希望能对你们的学习与工作提供帮助。

对外贸易经济合作部副部长



1995年3月20日

前 言

为了适应会计、财税、金融、外汇和外贸等体制的改革,同时,也是为了满足建立现代企业制度和企业多元化、国际化经营的需要,经全国经贸教育协会授权和批准,我们组织全国十余所财经院校的专家、学者共同编写了这本《企业中级会计》,作为全国经贸学校统一使用教材。

全书共分七篇:第一篇为会计及其报告基础,重点论述会计的性质、会计行为及其规范。它是初级会计与中级会计之间的桥梁。第二篇为基本业务会计,详细论述资产、负债、所有者权益、损益及其分配等各行业所共有的业务。第三至第六篇,突出企业外向型经营的特点,按业务性质分别论述制造业产品成本会计、内贸业务会计、进出口业务会计和外汇业务会计,这些均为基本业务会计的具体化和发展。第七篇为财务报告,以工业企业为例完整地论述企业四大基本报表,以及报表换算和合并的会计理论和方法。

本书最突出的特点在于:

第一,它突破了现有会计书籍(特别是会计教材)按行业企业分类的局限和模式,率先以企业业务性质论述会计,适应了现代企业多元化经营的需要。

第二,本书在涉外业务会计这一领域进行了大胆的摸索和探讨,为企业进行国际化经营作了会计理论和方法上的准备。

第三,全书紧跟各项经济体制改革,特别是税制改革的步伐,因而具有更强的实用性和可操作性。

第四,一书多用是本书的一大特色。事实上,本书概括了六种

类型的企业会计,即工业企业会计、国内商品流通企业会计、外贸企业会计、股份制企业会计、企业集团会计和涉外企业会计。

《企业中级会计》以院校财经专业学生及在职财会人员为主要阅读对象。

本书由王占升、嵇鸿雋、朱永宏任主编,陆剑峰、邓秋华、王柏钟任副主编,中国对外经济贸易大学国际工商管理学院副院长张新民为本书顾问。参编人员名单分别在各篇列示。

本书编写时间仓促,加之我们理论水平和悟性所限,错误和不当之处不可避免,恳请读者斧正。

在本书审定期间,江苏省轻工业品进出口集团股份有限公司以及顾天明、颜忠桂、刘群同志给予了大力支持,在此,我们表示衷心的感谢!

《企业中级会计》编委会

1995年5月1日

目 录

第一篇 会计及其报告基础

第一章 会计基础理论	3
第一节 会计及其理论结构.....	3
第二节 会计目标.....	7
第三节 会计假设	10
第四节 会计概念	14
第二章 会计原则与会计准则	32
第一节 会计原则	32
第二节 会计准则	45
第三章 会计行为	53
第一节 会计确认	54
第二节 会计计量	62
第三节 会计记录	67
第四节 会计报告	75

第二篇 基本业务会计

第四章 速动资产	93
第一节 速动资产的特性和范围	93
第二节 货币资金	95
第三节 短期投资.....	117
第四节 应收及预付款项.....	122

第五章 存货	138
第一节 存货的性质和分类.....	138
第二节 存货的数量确定.....	139
第三节 存货的价值衡量.....	143
第四节 存货的核算.....	158
第六章 长期股权投资	167
第一节 长期投资的目的和分类.....	167
第二节 长期股权投资的取得.....	169
第三节 长期股权投资收益的核算.....	173
第七章 固定资产	182
第一节 固定资产的分类和计价.....	182
第二节 固定资产取得的核算.....	186
第三节 固定资产折旧.....	195
第四节 固定资产使用中的支出与清理.....	206
第五节 在建工程的核算.....	214
第八章 无形资产、递延资产和其他资产	220
第一节 无形资产概述.....	220
第二节 无形资产的核算.....	227
第三节 递延资产和其他资产.....	235
第九章 负债	238
第一节 负债的性质和类别.....	238
第二节 流动负债.....	240
第三节 长期负债.....	266
第十章 公司债会计	275
第一节 公司债的性质和种类.....	275
第二节 公司债发行价格的确定.....	280
第三节 公司债的发行和取得.....	286
第四节 公司债溢折价摊销.....	291

第五节	公司债的应计利息和清偿	298
附录	终值与现值表	306
表 I	一元的终值表	306
表 II	一元的现值表	310
表 III	一元年金的终值表	312
表 IV	一元年金的现值表	316
第十一章	损益及分配	318
第一节	收入	318
第二节	费用	326
第三节	利润的形成和分配	336
第十二章	所有者权益	357
第一节	所有者权益的性质和构成	357
第二节	国有企业所有者权益	360
第三节	股份制企业所有者权益——股东权益	365
第四节	独资和合伙企业所有者权益	379

第三篇 制造业产品成本会计

第十三章	生产费用及产品成本概述	387
第一节	生产费用及其分类	387
第二节	产品成本及其计算要求	392
第十四章	生产费用的归集与分配	401
第一节	生产费用核算的一般程序及帐户设置	401
第二节	直接材料费用的归集与分配	405
第三节	直接人工费用的归集与分配	435
第四节	制造费用的归集与分配	440
第五节	辅助生产费用的归集与分配	448
第六节	生产费用在完工产品与在产品之间的分配	458

第十五章	产品成本计算方法	469
第一节	产品成本计算方法的形成.....	469
第二节	产品成本计算的品种法.....	470
第三节	产品成本计算的分批法.....	488
第四节	产品成本计算的分步法.....	498
第五节	产品成本计算的分类法.....	518
第六节	成本报表.....	525

第四篇 内贸业务会计

第十六章	内贸业务会计概述	539
第一节	内贸业务类型及特征.....	539
第二节	内贸业务会计核算的基本方法.....	542
第十七章	国内商品购进业务核算	548
第一节	国内商品购进的环节和方式.....	548
第二节	采购成本的构成.....	554
第三节	批发企业商品购进业务的会计处理.....	555
第四节	零售企业商品购进业务的会计处理.....	571
第五节	商品储存的核算.....	577
第十八章	国内商品销售业务核算	590
第一节	商品销售业务概述.....	590
第二节	批发商品销售的核算.....	592
第三节	商品零售的核算.....	611
第四节	其他业务会计处理.....	620

第五篇 进出口业务会计

第十九章	进出口业务会计概述	627
第一节	进出口业务会计的特点.....	627

第二节	国际结算方式和贸易术语·····	629
第二十章	出口业务会计·····	643
第一节	出口业务概述·····	643
第二节	自营出口销售·····	647
第三节	代理出口业务·····	663
第二十一章	进口业务会计·····	669
第一节	进口业务概述·····	669
第二节	进口商品采购·····	674
第三节	自营进口销售·····	681
第四节	代理进口销售·····	690
第二十二章	进出口其他业务会计·····	698
第一节	出口商品加工·····	698
第二节	加工补偿贸易·····	702
第三节	易货贸易·····	718
第四节	援外出口·····	722
第五节	进出口业务损益·····	727

第六篇 外汇业务会计

第二十三章	外汇与外汇记帐法·····	739
第一节	外汇与外汇汇率·····	739
第二节	外汇记帐法·····	752
第二十四章	外汇兑换与外汇交易·····	775
第一节	外汇兑换·····	775
第二节	外汇交易·····	786
第二十五章	外汇融资与外汇资本折算·····	800
第一节	外汇融资·····	800
第二节	外汇资本折算·····	819

第七篇 财 务 报 告

第二十六章 会计报表的编制	825
第一节 会计报表的种类和编制要求.....	825
第二节 资产负债表.....	828
第三节 损益表.....	840
第四节 财务状况变动表.....	848
第五节 现金流量表.....	862
第六节 会计报表的检查和报送.....	875
第二十七章 会计报表合并	877
第一节 会计报表合并概述.....	877
第二节 会计报表的换算.....	881
第三节 取得股权日的报表合并.....	886
第四节 购受后的合并报表.....	897
第二十八章 会计报表的分析与说明	908
第一节 会计报表分析的意义与方法.....	908
第二节 比率分析法.....	909
第三节 趋势分析法.....	913
第四节 财务报告说明书.....	915

第 一 篇

会计及其报告基础

编者：朱永宏(第一、二、三章)

第一章 会计基础理论

第一节 会计及其理论结构

一、会计的定义

现代企业会计是市场经济的产物。

在市场经济中,无数的商品生产者和经营者,作为各自独立的经济实体,共同组织了商品的生产和交换。市场经济中优胜劣汰的自然法则,迫使这些企业要从市场需要出发,及时掌握经济活动的数据或信息,合理地组织生产,有效地实施经营,不断提高经济效益。另一方面,市场依赖大量的经济信息,将独立的商品生产者和经营者联结成一个整体,使每一个企业能够有序地从事生产和经营活动。因此,经济信息已经被当作一种重要的资源和其他资源一起,投入了市场经济活动。人们利用经济信息,发现、开发人力资源和物质资源,组织现实的生产力,并正确地加以控制和调节,指挥着整个经济的运转。

经济信息有许多种。其中,用来反映企业财务状况和经营成果的经济信息,叫做会计信息。在企业内部,要靠会计信息去反映生产和经营的效益,并据以组织、调节和控制生产经营活动;在企业与外部之间,要不断地相互交换会计信息,才能进行趋利避害的生产经营和管理决策。

在市场经济条件下,经济活动离不开商品、货币。因此,企业的生产经营活动必然伴随着价值运动。但是,价值运动所发出的信息,只是一些含有会计信息的数据(初始信息)。从数据中提取并加

工成有用的会计信息,尚需通过人们的特别活动和采用专门的方法。这种采用专门的方法进行加工并获得上述信息的活动就是会计。会计从数据的接收、加工和存储,直至会计信息的生成并输出这一数据处理过程,构成了一个完整的经济信息系统^①。

因此,会计是一个经济信息系统。它是在企业或其他经济组织中设立的,旨在反映和控制各种经济活动、加工并输出会计信息的经济信息系统。

如果将企业管理看作是一个信息系统(称企业管理信息系统),那么,会计信息系统只是它众多子系统中的一个。事实上,企业管理信息系统包括市场信息系统、生产经营信息系统、人事信息系统、会计信息系统等业务信息系统。但是,会计信息系统是企业管理系统中报告经济活动执行情况,衡量经济效益,辅助并参与计划、组织、指挥、监督和调节的一个业务信息系统。而且,管理信息系统基本上是以会计信息系统为重心,不少信息系统都是从会计工作开始,以会计信息系统为基干而发展起来的。因此,会计信息系统是企业内部最普及的信息系统,也是唯一被正式指定的信息系统,实际上起着管理信息系统的综合作用。

会计加工经济信息的过程大体分为会计核算和会计分析两个阶段。其中,会计核算为基础。它是通过凭证或其他形式输入价值运动发出的信息,经过分类、记录、整理、汇总,再借助于财务报告的形式输出符合特定目标的会计指标体系的数据处理过程。会计分析则是对会计信息的再变换、再显示和再输出。它以会计核算为基础,结合其他有关的经济信息,对企业的财务状况、经济活动过程及其结果或预算执行情况等方面的信息,进行再加工,为提高经济效益服务。因此,会计作为一个经济信息系统,其本身又包含了

^① 信息系统,是指为了达到特定的目标,由人员、设备、程序和数据等要素构成的、通过数据处理过程产生并输出有用信息的有机整体。信息系统本身是一个系统,同时它又是其所属社会、经济组织的一个子系统。

两个既相互依存、又相对独立的子系统——会计核算系统和会计分析系统。

会计信息系统在企业经济管理和决策中有着极其重要的地位。它是连接企业经济活动和经济决策者之间的纽带。

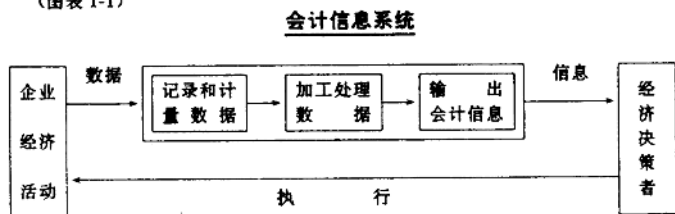
首先,会计信息系统通过记录企业经济活动中的有关经济数据,利用观念上的货币对企业经济活动加以计量;

其次,会计信息系统通过对经济数据的分类处理程序,将原始的数据转换为有用的会计信息;

最后,会计信息系统以编制财务报告的方式,向经济活动的决策者传输会计信息。

可见,会计信息系统输入的是企业经济活动的数据,输出的则是对制定经济决策有用的会计信息。会计信息系统的这种特殊地位可用图表 1-1 显示。

(图表 1-1)



二、会计理论的基本结构

所谓会计理论,是指对会计目标、会计假设、会计概念、会计原则以及它们与会计实务的指导关系所作的系统说明。会计理论形成于 19 世纪末到 20 世纪 30 年代之间。它是会计实务的升华,同时又指导着会计实务。

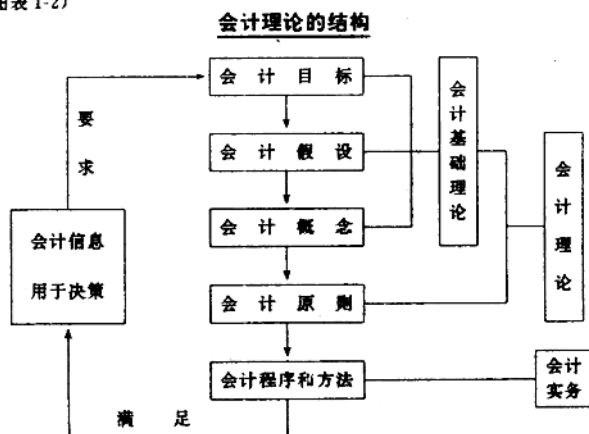
会计必须适应社会经济的发展,必须能够满足社会上各个阶层或各个社会集团的信息需要。会计理论的任务就在于不断地指导和推动会计实务,使会计实务能够更贴近现实,会计信息更具有用性。当然,人们建立会计理论的目的,不仅是为了说明现实状况,

还在于指导和预测现实的发展。具体地说,建立会计理论的目的包括以下几方面:

1. 明确会计目标和范围,阐明会计概念。
2. 建立会计准则,据以评价会计信息。
3. 指明会计实务中可能改进的方面,使会计实务能够适应社会经济的发展变化。
4. 寻求提高会计作用和扩大会计应用范围的途径。
5. 开拓会计学术研究领域。

会计学界对会计理论的探讨虽然已有了几十年之久,但目前关于会计理论的阐述仍有许多分歧意见,对其基本结构和内容在认识上亦不一致。多数学者认为,会计理论主要由会计目标、会计假设、会计概念,以及会计原则等要素构成。其中,会计目标、会计假设和会计概念是属于同一层次的会计基础理论;会计原则是在会计基础理论的基础上所制定的,并约束着会计实务。会计基础理论是狭义的会计理论,广义的会计理论还应包括会计原则。会计理论结构各组成要素之间的层次关系可用图表 1-2 说明。

(图表 1-2)



在本章中,将逐一讨论会计目标、会计假设和会计概念等会计基础理论。而会计原则和会计程序、方法是本书的重心,将分篇章论述。

第二节 会计目标

会计是在企业或其他经济组织内部设立的一个人造系统,它是人类有目的的活动。会计目标就是指会计信息系统所要达到的终极目的。它是现代会计理论结构的最高层次。因此,研究会计,首先要研究会计目标(会计目的)。

会计目标受客观条件的影响与制约。在不同的条件下,会计的目标往往不尽相同。站在企业管理的高度来看,由于会计是企业管理信息系统的一个业务信息系统,因而会计必须符合企业管理总的目标,即加强企业管理,不断地提高经济效益。应该说,这是企业会计的根本目标,也是设立会计信息系统的根本出发点。但是,要真正发挥企业会计的作用,还必须明确会计的直接目标。通常人们所说的会计目标,也都是指会计的直接目标。

一般而言,会计的目标是向会计信息使用者提供对决策有用的会计信息。但是,由于会计信息使用者的种类不同,会计信息所能发挥的作用也不相同,因此,会计的目标就有了一些具体的内容。

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者,是会计信息系统所服务的对象,是利用企业会计信息进行各项决策的群体。所以,会计信息使用者也就是企业的利害关系人。它既包括企业内部使用者,也包括企业外部使用者;既有直接的使用者,也有间接的使用者。在这里,我们可用图表1-3对会计信息使用者作出归纳并说明。

1. 现时的和潜在的投资人