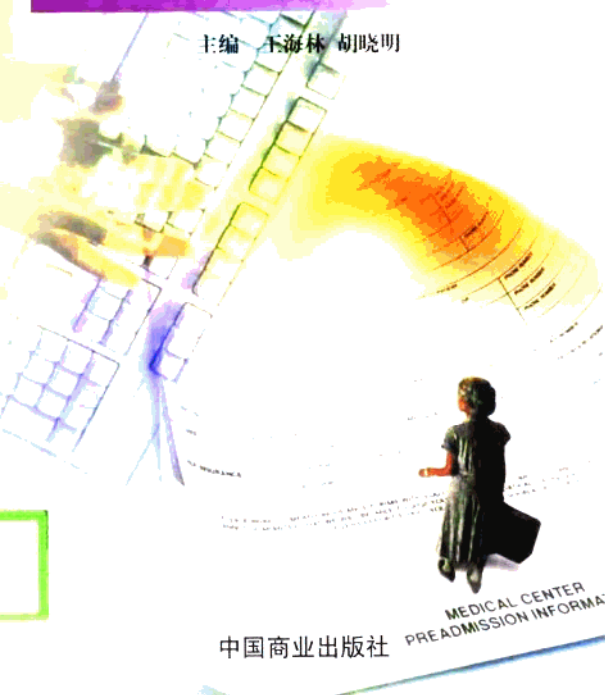


中级财务会计

主编 王海林 胡晓明



中国商业出版社

MEDICAL CENTER
PREADMISSION INFORMATION

《会计系列教材》编委会

主 任 汤曙东

副主任 杨抚生

委 员 王慰椿 田 文 朱元富 杨晓达
陈方明 安建华 陆新葵 郭勇进
张小麟 王海林

总 序

为适应我国社会主义市场经济的发展和与国际会计惯例接轨，财政部于1992年11月颁布了《企业会计准则》，它标志着我国计划经济会计模式向市场经济会计模式的转变，也成为我国会计发展史上的一个里程碑。出于当时会计教学和培训的需要，各地相继出版了一些按《企业会计准则》的精神编写的教材（包括系列教材）。我们也曾于1993年主编和参编了江苏省会计系列教材。但是，随着改革的进一步深化及《具体会计准则》的陆续出台，又出现了许多新情况、新问题，而目前的会计教材已不能适应新形势的需要。同时，我们在教学实践中还注意到，现有部分会计教材的体例及内容在许多方面值得商榷。于是在广泛征求意见的基础上，本着改革课程体系，更新教学内容，提高教学质量的精神，我们决定重新编写会计系列教材。这套会计系列教材包括《会计学基础》、《成本会计》、《中级财务会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计》和《会计电算化》共七本，涵盖了会计专业的大部分主干课程，预计在三年内出齐。

在编写这套会计系列教材时，我们将尽可能地做到以下几点。

第一，既保持教材内容的稳定性，又注意本学科的发展趋势。对于业已成熟的会计理论和实务，我们将予以保留；同时，我们也注意到了已颁布的《独立审计准则》、已经和即将颁布的《具体会计准则》，以及本学科的最新研究成果。

第二，既重视对会计理论的阐述，又尽可能做到通俗易懂。我们会试用通俗化的语言阐述会计理论，以避免枯燥无味，增强

可读性。

第三，既考虑各门课程的独立性，又考虑系列教材的系统性。在各门课程自成体系的同时，尽量避免相关课程内容上的重复。

第四，贯彻理论和实务并重的原则。

第五，具有广泛的适用性。这套系列教材不仅适用于全日制财经高等院校会计教学及成人高校会计教学，还适合会计教师、会计实务人员自学参考。

为了编好这套系列教材，我们组织了一批有经验的专家、教授以及长期处于教学第一线的中青年骨干教师参加编写，并严格把关，力保质量。

由于学识水平所限，我们在编写这套系列教材时所作的尝试和安排可能有不妥之处，也难免出现差错，希望读者批评指正。

《会计系列教材》编委会

1998年5月

前 言

《中级财务会计》是为财经类普通高等院校、成人高校学生编写的一本会计学核心教材，同时，也可供财会人员和在职经济管理干部自学参考之用。

本书重点阐述市场经济会计模式下企业财务会计的基本理论、基本知识和基本方法，尤以公司制制造企业为主线。编写过程中，我们以《企业会计准则》和《具体会计准则》的精神为指导，吸收西方会计的理论、方法和近年来财务会计的科研成果以及兄弟院校相应教材的精华，并结合自身多年来的教学实践体会，尽量做到深入浅出、通俗易懂。编写时，我们还注意到了新近颁布的银行支付结算办法和会计、税收方面的新规定，对现有财务会计学教材的内容作了补充和修改，突出了本教材的新颖性。同时，力求做到与相关教材以及本教材前后内容的衔接和协调。

本书由王海林、胡晓明主编，彭喜彬、陆新葵为副主编。初稿编写分工如下：第一、九、十、十六章，王海林；第二、十二、十四章，胡晓明；第三、十五、十七章、彭喜彬；第四、十一章，成骏、于金梅；第五、七章，张金龙；第六、八、十三章，陆新葵；初稿编写完成后，由王海林、胡晓明、陆新葵作了修改、补充和总纂。

本教材侧重为会计专业学生所用，同时也适用于其他专业。教师在教学具体实施过程中，应根据各专业的特点，统一备课、统一教学过程中对教材内容的增删，以“必需、够用”为原则，因专业制宜。编写《中级财务会计》是我们的初次尝试，还有待

实践的检验。由于用书时间紧迫，编写仓促，书中可能存在许多缺点和错误，恳请读者提出宝贵意见。

编 者
1998 年 10 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业的组织形式	(1)
第二节 现代会计的两大分支	(3)
第三节 财务会计理论结构	(6)
第四节 财务会计目标	(7)
第五节 会计核算的基本前提	(9)
第六节 会计信息的质量特征	(12)
第七节 会计确认和计量的基本原则	(16)
第八节 会计要素	(18)
第二章 货币资金	(23)
第一节 货币资金概述	(23)
第二节 现 金	(23)
第三节 银行存款	(28)
第四节 其他货币资金的核算	(59)
第三章 应收及预付款项	(62)
第一节 应收及预付款项概述	(62)
第二节 应收票据	(62)
第三节 应收账款	(74)
第四节 预付账款	(91)
第五节 其他应收款	(94)
第四章 存 货	(99)
第一节 存货概述	(99)
第二节 存货的计价	(101)

第三节	原材料的核算	(109)
第四节	包装物的核算	(122)
第五节	低值易耗品的核算	(126)
第六节	委托加工材料	(131)
第七节	在产品、自制半成品、产成品的核算	(132)
第八节	存货清查的核算	(135)
第九节	存货在会计报表中的列示	(137)
第五章	投 资	(141)
第一节	投资概述	(141)
第二节	短期投资	(143)
第三节	长期债权投资	(150)
第四节	长期股权投资	(159)
第五节	长期投资减值	(164)
第六章	固定资 产	(166)
第一节	固定资产概述	(166)
第二节	固定资产核算的账户设置以及固定资产取得的核算	(171)
第三节	固定资产折旧	(182)
第四节	固定资产的修理	(195)
第五节	固定资产的租赁	(198)
第六节	固定资产清理和清查	(202)
第七节	固定资产明细分类核算	(207)
第八节	在建工程	(210)
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	(214)
第一节	无形资产	(214)
第二节	递延资产	(228)
第三节	其他资产	(231)
第八章	流动负债	(233)

第一节	流动负债概述	(233)
第二节	应付金额肯定的流动负债	(237)
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债	(250)
第四节	应付金额需予估计的流动负债	(298)
第五节	或有负债	(300)
第九章	长期负债	(303)
第一节	长期负债概述	(303)
第二节	长期负债费用的处理	(305)
第三节	长期负债的核算	(306)
第四节	债务重整	(327)
第十章	所有者权益	(334)
第一节	所有者权益概述	(334)
第二节	投入资本	(337)
第三节	资本公积	(341)
第四节	留存收益	(346)
第十一章	费用	(354)
第一节	费用概述	(354)
第二节	产品生产费用的核算	(357)
第三节	期间费用的核算	(368)
第十二章	营业收入	(372)
第一节	收入概述	(372)
第二节	产品销售收入	(376)
第三节	其他业务收入	(385)
第十三章	利润	(388)
第一节	利润概述	(388)
第二节	利润的核算	(393)
第三节	所得税的核算	(399)
第十四章	会计报表	(418)

第一节	会计报表概述	(418)
第二节	资产负债表	(424)
第三节	利润表和利润分配表	(438)
第四节	现金流量表	(446)
第五节	会计报表附注	(488)
第六节	资产负债表日后事项	(495)
第十五章	外币业务	(499)
第一节	外币业务概述	(499)
第二节	外币业务的会计处理	(503)
第三节	外币会计报表折算	(514)
第十六章	合并会计报表	(523)
第一节	合并会计报表概述	(523)
第二节	合并日的合并报表	(536)
第三节	合并后的合并报表	(549)
第四节	企业集团内部销售收入及期末存货中未实现内部销售利润的抵销处理	(558)
第五节	企业集团内部债权债务的抵销处理	(564)
第六节	企业集团内部债券的抵销处理	(569)
第七节	企业集团内部固定资产交易的处理	(576)
第八节	合并会计报表综合举例	(584)
第十七章	企业清算	(594)
第一节	企业清算概述	(594)
第二节	清算会计概述	(599)
第三节	被兼并企业清算期间会计处理	(600)
第四节	企业解散清算会计处理	(604)
第五节	破产清算会计处理	(611)

第一章 总 论

第一节 企业的组织形式

企业是以盈利为目的，在社会经济中从事生产、流通、分配、消费等活动的经济组织。它可以按照不同的标准进行分类。如按所有制形式，企业可划分为国有企业、集体企业、私有企业及混合所有制企业；按经营范围，则可划分为工业企业、商品流通企业、施工企业、服务性企业等。然而从会计核算角度来看（特别是所有者权益会计），不同组织形式的企业对会计核算影响较大。因此有必要按企业的组织形式作出适当的分类。企业按其组织形式可分为独资企业、合伙企业及公司制企业。

一、独资企业

独资企业是指由单个出资者出资，出资者对企业债务承担无限责任的一种企业。在这种组织形式的企业里，投资者往往就是经营者，企业的所有权和经营权合二为一，企业的所有者权益归出资人一人独有，其经营管理也由出资人一人负责。其优点是：企业内部结构简单，在经营上制约因素较少，易于设立和解散。缺点是：这类企业不具备法人资格，须承担无限责任，因此如果经营失败，轻则赔本，重则倾家荡产。另外，这类企业很难筹得大量的资金，技术水平和管理能力有限，从而限制了企业的规模和发展。

二、合伙企业

合伙企业是指由两人或两人以上通过签订合伙协议，共同出资，共同经营，共负盈亏责任的企业。在这种组织形式的企业

里，是通过签订合伙协议，即以契约的形式将合伙人连结在一起。各合伙人的权利和义务由合伙协议来规范。其优点是：与独资企业相比，能够筹措到更多的资金，利于扩大企业规模，分散经营风险，还能够发挥出资者的集体智慧和力量。缺点是：合伙企业也不具备法人资格，须承担无限责任。并且，当某一合伙人无法承担偿还责任时，其他合伙人还须承担连带偿还责任。此外，合伙人之间较易引起经济纠纷。

三、公司制企业

公司制企业是指依法设立的企业法人。根据我国公司法的规定：“本法所称公司是指依照本法在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司（第二条）。有限责任公司和股份有限公司是企业法人（第三条）。”公司制企业是适应社会化大生产和市场经济的需要而发展起来的。随着经济的发展，企业的规模日益庞大，所需资本也愈益增大。而独资及合伙的组织形式的企业，难以筹措到巨额资金，于是公司制企业便应运而生，由于公司制企业的固有特征，使得这一企业组织形式发展很快，已成为现代企业中重要的、典型的组织形式。本书将以这类企业为主进行论述。

（一）公司制企业的特征

1. 独立的法人实体。公司一经批准宣告成立，便具有独立的法人资格。可以公司自己的名义拥有资产，依法享有民事权利，承担民事义务。

2. 所有权和经营权相分离。公司的所有者（即出资者或股东）不一定直接参与企业的经营管理活动。通常，由公司的股东组成股东大会，通过投票表决行使其所有权，而经营权则归公司的董事会和管理当局，并通过法律和公司章程明确各自的责、权、利。所有权和经营权在公司内部形成了程度不同的分离。

3. 责任有限。公司的股东以其出资（所持股份）对公司承

担有限责任，而公司则以其全部资产对其债务承担有限责任。

4. 公司拥有财产支配权。股东一经出资，便无权抽回投资，而由公司来支配和使用。股东虽可通过转让股份收回投资，但对公司的资本总额并无影响。

（二）有限责任公司和股份有限公司

有限责任公司（简称有限公司），是指由两个以上股东共同出资，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。股份有限公司（简称股份公司），是指全部资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本，股东以其所持股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。有限责任公司与股份有限公司的区别主要有：有限公司的全部资本不分为等额股份；公司向股东签发出资证明而不发行股票；公司股东转让出资，需经股东会讨论通过；股东人数限制在两个以上五十个以下。股份有限公司的全部资本划分为等额股份；以发行股票方式筹集资本；股票可以交易和转让；股东人数有下限（五人以上），没有上限。

第二节 现代会计的两大分支

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者，按其与公司之间的关系可以分为外部使用者和内部使用者。

（一）外部使用者

会计信息的外部使用者是指公司外部的单位、机构和个人。主要包括：投资者（股东）、债权人、供货方、客户及有关的政府机构。

（二）内部使用者

会计信息的内部使用者主要指公司的管理当局。主要包括：公司董事、公司经理以及各级各部门的管理人员。

尽管不同的会计信息使用者对会计信息的需求不尽相同，但他们无不需要有用的会计信息以帮助自己作出正确的判断和决策。

二、财务会计与管理会计

传统的会计主要是以货币形式，运用复式记账原理，按照一定的程序，对企业的经济活动进行计量和记录，并定期编制会计报表。但是传统的会计缺乏统一的会计核算标准，各个企业所使用的会计术语和编制的会计报表存在着较大的差异，从而造成了企业提供的会计报表不能被会计信息使用者普遍接受和理解，也缺乏可比性。随着公司制企业的发展，所有权和经营权的分离，在企业外部形成了更为庞大的利害关系集团。他们在不同程度上需要关注企业的财务状况和经营成果，需要从企业对外发布的会计报表中取得有用的决策信息。此外，在 1929 年资本主义国家发生的经济大危机中，企业弄虚作假，提供失真的会计报表，客观上对经济危机起到了推波助澜的作用。因此，为保护投资人、债权人以及与企业有利害关系的人的利益，维护社会经济运行的有序性，许多国家开始制定会计准则（会计原则）来规范会计核算工作。从而形成了现代意义上的财务会计。另一方面，由于现代管理科学的发展，促进了会计技术的发展，并逐渐渗透进会计学科，为会计学科的发展开辟了新的领域，20 世纪 50 年代后，管理会计作为一个独立的会计分支和会计学科应运而生。现代财务会计和管理会计构成了现代会计的两大分支。

财务会计是以传统会计为主要内容，以会计准则为主要依据，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的会计。财务会计主要是通过定期编制会计报表，向企业外部的会计信息的使用者提供会计信息

的会计，因此也称对外报告会计。

管理会计是主要利用财务会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析等手段的运用，向企业内部各级管理人员提供用以经营决策最优化信息的会计。管理会计主要为企业的内部经营管理服务，因此也称为对内报告会计。

财务会计与管理会计的主要区别在以下几个方面。

（一）服务的对象不同

财务会计主要为企业会计信息的外部使用者提供会计信息。管理会计主要为企业内部管理人员提供决策信息。

（二）工作方式不同

财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的业务数据，经过确认、计量、记录，最终编制成会计报表。可以说是一个系统的程式化的过程。管理会计只是根据管理的需要，灵活采用各种数学和统计的方法，对有关的财务会计等资料所作的进一步加工，没有固定不变的程式和方法。

（三）工作的侧重点不同

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，是对过去的生产经营活动所进行的客观反映和监督。管理会计则着眼于企业未来的生产经营活动，如确立经营目标、制定决策、编制预算等，为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前的规划和控制提供服务。

（四）工作要求不同

财务会计要求根据客观发生的全部经济业务，进行确认和计量，以提供全面完整的财务会计信息。财务会计数据力求真实、准确。管理会计则可根据需要作适当取舍，力求及时、有用，而不拘泥于数据的精确程度。

（五）制约的因素不同

财务会计要受会计准则的规范，会计信息的分类、加工、汇总和编报均受会计准则的制约。这也是现代财务会计区别于传统会计的地方。管理会计目前还没有相应的准则来规范，但在有些国家已开始着手制定管理会计准则。

尽管财务会计与管理会计存在着上述区别。但两者又存在着密切的联系。首先，管理会计所需资料大部分来源于财务会计，是对财务会计资料所作的进一步加工；其次，财务会计信息也是加强企业内部管理和业绩考核的重要资料，而越来越多的管理会计信息被要求向企业外部会计信息的使用者提供；最后，无论是财务会计还是管理会计都是企业的一项管理活动，其最终目的都是为了提供有用的会计信息，促使企业加强经营管理，提高企业的经济效益。

第三节 财务会计理论结构

会计作为一门学科，有其自身的理论体系。会计理论是指对会计实践的合乎逻辑的概括，由一整套前后一贯的会计假设、概念、判断、推理等有机组合的会计知识体系。会计理论来源于会计实践，又反过来影响和指导会计实践。

会计的本质是一种管理活动，会计管理的基本目标（或总目标）是提高经济效益。而会计的具体目标则是提供有用的会计信息。会计正是通过能动地提供有用的会计信息，直接和间接地参与企业管理，最终实现其基本目标——提高经济效益。而作为会计的最重要组成部分的财务会计，主要是向企业外部使用者提供会计信息。因此对财务会计的理论研究首先必须明确：为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，以及提供哪些会计信息等基本问题，因此就必须明确财务会计的目标是什么。根据财务会计

的目标，可以派生出以下四个基本概念，即会计确认和计量的基本原则、会计信息的质量特征、会计要素和财务报告。它们之间的内在联系可概括为：财务会计的目标是运用会计确认和计量的基本原则，对会计要素进行确认和计量，从而提供符合会计信息质量特征的财务报告。当然要实现会计目标，会计人员还必须对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出合乎情理的判断。亦即需要确定会计核算的基本前提。会计处理的程序和方法必须遵循会计确认和计量的基本原则及会计信息质量的要求。财务会计的基本理论结构如图 1-1 所示。

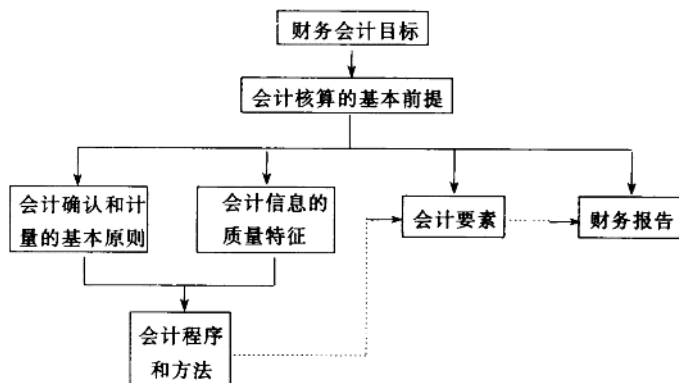


图 1-1

第四节 财务会计目标

如前所述，会计的基本目标是提高经济效益，具体目标是提供有用的会计信息。而财务会计作为现代会计一大分支也不例外，但更注重具体目标。我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的，其具体目标仍然是对会计主体的经济活动进行核