

中级财务会计

主编 吴仲时 张文旺

当代世界出版社

前 言

财务会计是现代会计的重要组成部分,目的是为会计报表使用者提供有用的会计信息。本书主要阐述财务会计的基本理论和基本方法,主要内容包括三部分:(1)财务会计的基本理论,如财务会计的特征、基本前提和会计准则等;(2)会计要素确认、计量、报告的方法;(3)会计报表编制的原理和具体方法。

本书的特点是:(1)以我国股份有限公司会计制度和会计准则为主要依据,同时兼顾其他行业会计制度编写而成,突出了财务会计中的一些新问题和新方法,内容新颖;(2)在立足我国会计实际的基础上,尽量与国际会计惯例接轨,具有超前性;(3)既有理论概括,又有大量实例,兼顾了理论性和可操作性。

本书可以作为财经院校会计专业的专业教材和会计培训教材,也可供广大在职财会人员和经济管理人员使用。

本书由吴仲时、张文旺任主编;吴晖、高亮全、虞瑞明任副主编,除参加编写外,负责总纂定稿。各章分工如下:第一章涂必玉;第二章张文旺;第三章朱朝晖;第四章许庆高;第五、六、七章吴晖;第八章涂必玉、孙涌泉;第九章虞瑞明;第十章涂必玉;第十一、十二、十三章樊晓琪;第十四章郑熙涛;第十五章赵秀芳;第十六、十七章吴仲时;第十八章高亮全。

由于会计改革处于不断进行之中,也由于作者学识水平所限,书中难免存在缺点和不足,恳请读者批评指正。

编著者

1998年9月

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 会计概述..... (1)
- 第二节 会计与社会经济环境..... (8)
- 第三节 现代企业会计体系 (13)
- 第四节 我国企业会计规范 (17)

第二章 财务会计的基本理论

- 第一节 财务会计的特征 (28)
- 第二节 财务会计的前提 (29)
- 第三节 财务会计的一般原则 (36)
- 第四节 会计要素 (48)

第三章 货币资金

- 第一节 现金 (55)
- 第二节 银行存款 (61)
- 第三节 其他货币资金 (71)

第四章 应收款项

- 第一节 应收账款 (76)
- 第二节 应收票据 (85)
- 第三节 预付账款和其他应收款 (91)

第五章 存货:实际成本基础

- 第一节 存货概述 (94)
- 第二节 存货数量的盘存方法 (98)
- 第三节 存货的收入 (103)
- 第四节 存货的发出 (118)

第六章 存货:非实际成本基础

- 第一节 计划成本法 (133)
- 第二节 成本与市价孰低法 (145)
- 第三节 估计法 (152)

第七章 存货:其他业务

- 第一节 委托加工存货 (161)
- 第二节 低值易耗品 (164)
- 第三节 包装物 (170)
- 第四节 零售鲜活商品 (179)
- 第五节 存货的盘盈盘亏及其他 (182)

第八章 投 资

- 第一节 投资概述 (187)
- 第二节 短期投资 (190)
- 第三节 长期债券投资 (201)
- 第四节 长期股票投资 (211)
- 第五节 其他长期投资 (220)

第九章 固定资产

- 第一节 固定资产概述 (224)
 - 第二节 固定资产的取得 (227)
-

第三节	固定资产的折旧	(241)
第四节	固定资产使用中的支出	(252)
第五节	固定资产的处置	(256)

第十章 无形资产、递延资产和其他资产

第一节	无形资产概述	(261)
第二节	无形资产计价、摊销和转让	(263)
第三节	可辨认无形资产	(268)
第四节	不可辨认无形资产：商誉	(276)
第五节	研究开发成本	(283)
第六节	递延资产和其他资产	(285)

第十一章 流动负债

第一节	负债概述	(291)
第二节	应付金额肯定的流动负债	(295)
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债	(317)
第四节	估计负债和或有负债	(336)

第十二章 长期负债

第一节	长期负债概述	(342)
第二节	长期借款	(346)
第三节	应付债券	(352)
第四节	其他长期负债	(376)
第五节	债务重整	(384)

第十三章 收入

第一节	收入概述	(395)
第二节	收入的确认	(399)

第十四章 费用和利润

- 第一节 费用的确认..... (415)
- 第二节 利润确定的理论..... (426)
- 第三节 利润总额的确定..... (429)

第十五章 所得税会计

- 第一节 所得税会计概述..... (434)
- 第二节 所得税会计处理方法..... (437)

第十六章 所有者权益

- 第一节 所有者权益概述..... (452)
- 第二节 投入资本..... (457)
- 第三节 资本公积..... (478)
- 第四节 留存收益..... (487)

第十七章 会计报表

- 第一节 会计报表概述..... (501)
- 第二节 资产负债表..... (506)
- 第三节 利润表和利润分配表..... (525)
- 第四节 现金流量表..... (534)

第十八章 报表注释、会计变更和误差更正

- 第一节 报表注释..... (570)
- 第二节 会计变更..... (586)
- 第三节 误差更正..... (593)

附 录

一、股份有限公司会计科目表	(597)
二、工业企业会计科目表	(599)
三、商品流通企业会计科目表	(600)
四、终值、现值表	(601)

第一章 绪 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

虽然会计的历史源远流长,但至今尚无一个公认的会计概念。人们从不同的侧面对会计进行考察,从而表述为不同的认识。

会计离不开计量。反映企业的财务状况,就要计量一定日期的资产、负债和所有者权益;计算确定企业在某一时期内的经营成果,就要计量营业收入、费用和成本。计量包括两个方面,一是实物的计量;二是价值的计量。实物计量是价值计量的基础,没有实物,就不存在价值问题。实物计量是要表明报告期的购进、售出或生产消耗、库存各种物资的数量。价值计量在会计学中有它特定的涵义,就是购入数量和购置单价、售出数量和售出单价、或库存数量和库存单价相乘。这种数量和单价的乘积,在购入资产时,构成资产的成本;在发行债券时构成企业的负债;在发行股票时构成企业的所有者权益;在售出产品时就构成营业收入;在发生各种经济耗费时构成企业生产经营的费用、成本。当企业的资产、负债、所有者权益发生转移、消失、分配和摊提时,需要计量;当收入和费用在前后几个会计期间进行分摊时,也需要计量。可以说,计量在会计中无所不在。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

企业的投资者、债权人、企业内部管理人员、政府管理部门要利用各方面的信息进行决策和控制。会计可以依照会计准则,对企业经济活动的原始数据进行搜集、整理、分类、加工和汇总,产生以货币度量的财务信息,包括财务状况信息和经营成果信息等,供这

些方面决策控制之用。信息是会计工作所产生的结果。会计报表是传输信息的手段。从这种意义上说,会计是一个信息系统。

在现代企业中,所有权与经营权是相分离的。企业经营者受企业所有者的委托,负责经营。他们应当有效地运用企业所拥有的和所控制的资财,悉心经营,以期实现企业总体价值的最大化。他们主持业务,领导职工,协调产销,总揽全局。他们制订并执行经营方针,负责把企业引向兴旺发达。所以,他们的责任不仅仅是要保管好企业资财,更重要的是还在于搞好企业经营。我们称这种责任为经管责任。会计记录反映了企业完整的经营过程,具体地说明了企业获得利润或发生亏损的来龙去脉,可借以考核、评价企业经营人员履行经管责任的成绩。从这个意义上来说,会计是一种落实经管责任的手段。

会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。计算、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计借以参与企业管理,以达到提高企业经济效益之目的的手段。在企业管理的规划阶段,会计人员不仅要为草拟、选定方案、计划、预算提供信息,而且要利用会计资料参与分析各种方案、计划、预算的可行性和利弊得失;在企业管理的组织阶段,会计人员要协助管理人员获取确保生产经营正常进行的各种资源,尤其是筹措所需资金,确定资金的来源、流入企业的时间、取得资金的各种条件等;在企业管理的执行阶段,会计人员要根据已定的方案、计划、预算控制各种生产资源的流入、流出、利用,如控制原材料的领用,控制工资津贴的发放等。当无法直接采取措施时,会计人员要及时将执行过程中的异常现象反映给相关的管理人员,由他们采取控制措施;在企业管理的检查阶段,会计人员要报告各种生产经营活动对企业财务状况和经营成果的影响,分析计划与实际财务状况和经营成果的差异及其产生原因,然后与相关的管理人员一起会商对策。总之,会计在企

业管理过程的诸阶段,除了担任信息提供者的角色外,还直接参与管理决策与控制。从这一点来看,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

本书采用会计的实质是管理,会计是一种管理活动的观点,从这一观点出发,对财务会计的基本理论和基本方法进行分章叙述。

二、会计的目的

企业设置会计机构,配备会计人员,进行会计工作,定期编制会计报表,是因为国家、企业经营者、企业外部与企业休戚相关的各有关方面,为了履行自己的职责,或者为了保护自己的利益,都需要会计信息。所以,会计的目的,就是为了向企业内部和外部各有关方面提供会计信息。具体包括以下三个方面:

第一,为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的基本组成细胞,是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础性作用,但政府通过一定的宏观管理和调控措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计提供的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,从而采取正确合理有效的管理和调控措施,促进国民经济协调有序地发展。在我国,宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息,会计信息是宏观经济管理和调控所需资料的基础。没有会计提供的信息,国家要对国民经济进行宏观管理和调控是不可能的。

第二,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,甚至可以关系到企业的前途和命运。企业管理者肩负着实现企业目标的全面责任:要以较低的成本提供合格的商品和劳务,要

开发新产品,提供更多的工作岗位,改良工作环境,要承受许多其他社会使命。为此,管理者必须努力使企业经营获得成功。企业经营的成功具体体现在两个主要的财务目标上:一是获取足够的利润,以拥有投资资本;二是掌握足够的资金,以应付债务清偿和生产经营之需。企业管理者经常都在考虑该做什么,怎么做,结果是否达到了原计划要求等问题。这都要求管理者充分使用会计信息,及时了解企业经营管理中存在的问题,并查明问题存在的原因,采取措施改进管理工作,提高管理水平,使企业的生产经营活动良性发展。

第三,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,其生产经营活动与投资者、债权人、政府部门和客户等方面存在着密切的联系。由于这些与企业有利益关系的各个方面不能直接参与企业的生产经营活动,他们只能通过会计提供的信息了解企业的情况,以作出相应的决策。企业的投资者为了保护自身的利益,需要依靠会计信息了解投入的资本是否安全完整、企业的盈利状况、投资的风险及其报酬的高低等,以便作出是否应该继续投入更多的资本,是否应该转让、出售其在企业中的投资,是否更换企业的现有管理者等决策。企业的债权人主要关心的是企业能否按期还本付息,需要透过会计信息了解企业的偿债能力,以便作出是否继续保持债权和是否继续对企业提供信贷资金的决策。政府部门为了维护正常的经济秩序,为了保证财政收入及时足额入库,也需要利用会计信息监督企业合法经营,依法纳税。企业的客户同企业有业务往来,他们希望通过会计信息了解企业的生产经营是否正常,是否有雄厚的实力,以便作出是否保持长期合作关系的决策。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计作为管理经济的一种活动所具有的功能。会计的职能有三:一是反映,二是监督,三是参与经营决策。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能,亦称核算职能,就是反映经济活动情况,为经济管理提供所需的信息。人们要管理好经济,首先要把握事实,了解情况。在经济活动错综复杂的情况下,人们单凭观察和记忆,不可能掌握经济活动的全面情况,而会计能以其特有的记账、算账、报账等手段,对企业单位的经济活动情况进行连续、系统和全面的反映,从而对企业单位的经济活动情况,有一个全面、准确的了解。如对企业单位财产物资的增减变化,债权债务的发生与清偿,费用的发生,成本的形成,收入的取得,利润的实现和分配等等,会计都要进行记录、计算、加工、汇总,向企业单位内部和外部有关各方提供客观公正的经济信息,以利他们全面了解企业单位的经济活动情况,借以采取相应的措施和作出正确的经济决策。

会计的反映,首先是对企业单位已经发生或已经完成的经济活动进行如实反映,即事后反映,这是会计最基础的工作,也是会计反映职能最直接的表现形式。但是,会计的反映职能,不仅仅限于对经济活动进行事后反映,会计还要对经济活动进行事前反映和事中反映,其反映职能贯穿于生产经营活动的全过程。为了克服经营管理中的盲目性,提高计划性和预见性,会计还必须利用会计信息,对经济活动的未来发展趋势进行预测,进行事前会计反映。事前会计反映是进行科学决策的重要前提。为了实现预期的目标,在生产经营活动中会计还应进行事中反映,即在生产经营过程进行之中,把实际业绩和预定目标进行比较分析,找出有利因素和不利因素,以便及时采取措施纠正偏差,使生产经营过程按预期的目标进行。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,就是监督经济活动按照既定目标和行为规范运作。会计监督与会计反映是同时进行的,会计对经济活动的反映过程,就是实施会计监督的过程。会计监督是企业单位的内部监督,是最经常、最大量的监督。因为在商品经济社会,企业单位的大部分经济活动都要运用货币进行结算,各项经济业务凭证,最终都要送到会计机构,会计机构、会计人员具有进行会计监督的条件和手段。

会计监督,主要是对经济活动的合法性、合规性和效益性进行监督。在我国,党和国家从全民的利益出发,根据经济建设每个阶段的要求和特点,制定出财政经济方针、政策、法令和纪律,并相应地制定出规章、制度,一切单位必须严格执行。会计在反映经济活动的同时,要审查各项经济活动是否符合国家的政策、法令、法规和制度的要求,凡是违反政策、法令、法规和制度的经济活动要加以限制和制止。检查经济活动的合法性和合规性,是会计监督的一个重要方面。同时,会计监督的职能还在于对经济活动的效益性进行监督,一般地说,合法合规的事往往同时产生效益。但也存在另外一种情况,即合法合规的事未必合理,合理的事又未必合算。在这种情况下,就要在合法合规的前提下,再检查是否合理合算,以监督经济活动的效益性。

会计监督的职能,不仅体现在已经发生或已经完成的业务上,还体现在业务发生过程之中,以及尚未发生之前,即会计监督包括事前、事中和事后的监督。事前监督是指在经济活动发生之前,会计部门根据有关政策、法令、法规和制度,对各项经济活动的合法合规性和效益性进行审查,以防止损失浪费和违法行为的产生。事中监督是指对正在进行的经济活动进行审查,以便发现问题,及时采取措施,纠正偏差,使经济活动按规定的目标和要求进行。事后监督是指对已经发生或已经完成的经济活动进行检查,以总结经

验教训,为下一期经济目标的制定提供可靠的依据,促使企业经济效益不断提高。由此可见,会计监督既有监督本单位在国家有关财经法规、制度范围内进行正常经济活动的任务,同时也是各单位内部管理的需要,是各单位自我约束的一种机制。

3. 会计的参与经营决策职能

在现代社会中,经营决策的正确与否往往关系到一个企业的兴衰存亡。正确的决策常常可以使企业在较短的时期内取得很大的经济效益,而重大问题上的错误决策则又往往会使企业遭受到很大损失。因此,现代企业的经营管理都必须力求保证经营决策的正确性。要保证经营决策的正确性,又离不开会计的积极参与。因为会计是用统一的货币量度来计量经济活动的,因而会计信息,就具有综合性的特点。生产经营活动上的优点和弱点,会综合地反映在会计信息之中。例如,一个单位占用的财产物资过多或不足,对其利用得充分或不充分,都可以根据会计信息作出判断。又如,一个单位耗费过多,利润必然少了,甚至发生亏损。利润和亏损就综合地说明了一个单位经营管理水平的高低。所以,一个单位要进行经营决策,会计信息是不可缺少的依据。

经营决策,就是按照一定的经营目标选择最优方案的过程,通俗地讲,就是决定一件事到底是干有利,还是不干有利;是这样干有利,还是那样干有利等等。比如,一笔投资,是投在甲项目,还是投在乙项目?如果是甲项目,用什么方式进行投资较为有利等。在决策过程中,提供经营决策有用的信息,分析不同的方案的利弊得失,帮助主管人员作出效益最高方案的抉择,是会计的一项重要职能。随着社会生产力的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经营决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接更有效的职能。

第二节 会计与社会经济环境

会计总是存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。会计的发展变化是其环境影响的结果,但同时会计的存在和发展也会对社会经济的发展产生影响。

一、社会经济环境对会计的影响

社会经济环境对会计有影响,其具体发生影响的因素和会计的演变可申述如下:

1. 社会经济的发展对会计的影响

会计发展史表明,经济越发展,经济关系越复杂,会计不仅越来越必要,而且越来越进步,其水平也越来越高。最早的会计,主要对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动扩充到对所得与所费的计量与比较;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;会计信息使用也从原来主要为企业的业主使用,发展到既为企业的投资者使用,也为整个社会经济管理所使用。特别是18世纪以来,产业革命的发展,机器大工业取代手工作坊生产,使得生产规模空前扩张,竞争日趋激烈,产品的生产与生产过程耗费的管理,成为企业管理的重要课题,从而使得成本会计应运而生并不断发育成长。分期摊销固定资产的折旧,逐渐被认为是计算产品成本不可缺少的步骤,折旧是产品成本的不可漏列的重大项目。与此同时,因为竞争激烈,产品生产的实际成本成为企业生产决策和经营不可缺少的重要信息,适应企业内部成本控制的需要,标准成本会计也从萌芽状态逐步走向成熟,发展成

为日常成本管理和控制的重要方法之一。第二次世界大战以后,随着跨国公司的发展,国际经济交往的频繁,协调不同国家会计实务的会计准则成为各国会计关注的热点,国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。二战之后特别是六七十年代的石油危机之后,绝大多数国家不同程度上遇到了通货膨胀,有些国家还相当严重,在这种情况下,传统的历史成本会计很难准确地反映企业的财务状况和经营成果。于是会计界开始对传统的历史成本会计进行重新审视,并着手探讨新的会计模式,这就导致了通货膨胀会计的形成和应用,许多国家已经制定了有关的会计准则。会计理论和会计方法向更高历史阶段的发展,社会经济的发展是最根本的历史动因。社会经济发展了,新的、先进的会计方法和程序便应运而生。

2. 科学技术的进步对会计的影响

科学技术的进步,对会计发展所产生的影响不仅是直接的、重要的,而且是日益突出的、显著的。首先,科学技术转化为生产力,强有力地推动着社会经济的发展,进而推动着会计的发展;其次,科学技术的发展,直接影响到会计本身方法、手段的革新。最显著的事例是电子计算技术在会计实务中的应用。随着电子计算机的日益普及,及其制造技术的日益进步,体积小、运算快、功能多、性能高、操作简便、价格低廉的电子计算机已经问世,电算化会计也日益发展成熟。电子计算机的出现与广泛应用,对会计的影响是非常深刻的,一旦电算化会计信息系统,与整个企业其他管理信息系统对口联网,成为企业整体管理信息系统的一个子系统,会计服务于经济管理的作用,将愈益加强,愈益显著;最后,科学技术的发展,拓宽了会计的活动领域和业务内容,如无形资产会计中对专利权、专有技术、电子计算机软件的核算以及固定资产会计等的进一步发展,无疑与科学技术的发展有着密切的关系。

3. 社会文化、教育水平的提高对会计的影响

社会文化、教育水平的提高,对会计发展的影响是直接的、具体的和实在的。首先,社会文化、教育发展水平,决定着会计工作者的职业素质及职业道德素质,进而决定着会计工作的水平;其次,社会文化、教育发展水平决定着会计人员对会计理论研究的深度、广度,从而影响着会计的科学性及其在实际工作中的运用水平;再次,社会文化、教育发展水平,影响人们对会计学科重要性的认识,从而也影响到人们对会计这项职业的重视程度乃至会计职业的社会地位;最后,社会文化、教育发展水平,还决定着会计学的继承、传播及发展。

4. 社会政治、经济制度的发展变化对会计的影响

这一环境因素对会计的发展有着居高临下的影响,这种影响甚至可以涉及到会计实务处理的某些细节。严格地讲,世界上没有任何两个国家的会计实务是相同的,国与国之间由于政治、经济制度方面的差异,可以十分容易地寻找出不同国家会计之间的差异。一般地,这一环境因素对会计所发生的影响主要体现在三个方面:首先,社会政治、经济制度的变革,规定着会计必将发生相适应的变革。这种变革集中表现在会计组织建设、会计法制建设、会计理论建设等方面,在这些方面都必须符合一个国家的政治、经济制度的基本要求;其次,国家的政治、经济体制变革,也决定着会计相适应的方面必将发生变革。这种变革对会计的影响更加具体,不仅涉及到会计基本理论的变化,而且还影响着会计工作的内容、方法的变革。就中国的情形而言,市场经济体制下的会计与计划经济体制下的会计,便存在着根本性变化。事实表明,当今中国的无形资产会计、股份制会计、租赁制会计等,只有在市场经济体制下才有可能出现,它们与以往的计划经济体制是格格不入的;最后,国家总政策及具体政策的变化,也会影响到会计的变化。大而言之,发展国民经济的方针政策变化,必将影响到会计制度的变革。小而言之,诸如财政政策、金融政策、税收政策等的变化等,都将局部地或