



普通高等教育会计学专业系列教材

中级财务会计

王培欣 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



普通高等教育会计学专业系列教材

中级财务会计

主 编	王培欣				
副主编	陈立群				
参 编	王福胜	丁 琦	常 颖		
	高艳茹	李文华	段 云		



机械工业出版社

根据会计专业教学的需要,本书全面阐述了企业会计核算的理论和方法。主要包括:财务会计的基本理论、货币资金、应收及预付项目、存货、投资、固定资产、无形资产、负债、债务重组、非货币性交易、外币业务、损益、所有者权益、财务报告等。

本书可作为高等院校财经类专业研究生及本、专科学生的教材,也可作为会计专业自学考试、夜大、函授等成人教育的教材及企业财务工作者系统掌握会计理论与实务的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王培欣主编. —北京:机械工业出版社, 2004.6

(普通高等教育会计学专业系列教材)

ISBN 7-111-14440-6

I. 中... II. 王... III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第041851号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:曹俊玲

责任编辑:张敬柱 版式设计:霍永明 责任校对:李汝庚

封面设计:陈沛 责任印制:施红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004年7月第1版·第1次印刷

1000mm×1400mm B5·12.75印张·494千字

定价:31.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010) 68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

编者的话

会计学科是工商管理一级学科之下的二级学科。就目前国内会计学科发展来看,分为财经院校和理工科院校两大阵营。会计学专业博士点和教育部确定的会计学重点学科主要分布在厦门大学、上海财经大学、东北财经大学、中国人民大学等财经类院校或综合性大学。理工科院校和一些综合性大学创办会计学专业是在1985年以后,这些院校绝大部分是国内名牌大学,有明显的优势,诸如踏实严谨的校风和学风,雄厚的理工科基础,所在学校的名牌效应,其他学科的配套支持,频繁的国际学术交流与合作,吸引和培养人才的便利条件,以及高起点、高标准和国际化的学科发展思路等。事实上,理工科院校的会计学科近几年的确有了长足的发展,即使是国内一流财经院校的会计学科也已经感觉到来自理工科阵营的强有力的竞争压力。哈尔滨工业大学是在理工科院校中最早建立会计学专业的院校之一,目前是中国会计学会的会员单位,中国会计教授会和中国中青年财务成本研究会的理事单位,在本科教育、会计电算化、成本管理前沿理论研究等方面处于国内领先地位,综合实力目前处于理工科院校前列。会计学专业多年来逐步形成了“以理工为依托,注重多学科交叉和实践技能培养”的专业特色,创办以来向社会输送了大批高质量的会计学专业人才。哈尔滨工业大学自创办会计学专业以来一直致力于专业课程体系和教材体系的建设,目前正在编写的这套会计学专业系列教材是在校内讲义反复多次使用,不断完善的基础上,经进一步锤炼、升华,组织哈尔滨工业大学会计系有丰富教学经验和实践经验的教师编写的,是我们多年教学实践的结晶。

本套系列教材基本包括了会计学专业全部主干课程,有《会计学基础》、《中级财务会计》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理》、《审计学》,共六本。另外,《会计电算化》教材已由高等教育出版社出版,并列入“十五”国家级规划教材,《高级财务会计学》由于不够成熟,故未列入本次系列教材编写计划。

编者

前 言

中级财务会计是会计学科体系中实用性较强的一门课程。《中级财务会计》也是“会计系列教材”中的一部实用性、可操作性较强的教材,是在学生学习了会计基础,掌握了会计的基本理论、基本方法的基础上,对财务会计理论的进一步深化。本书根据《企业会计制度》和各项具体会计准则,全面地阐述了财务会计的基本理论和各会计要素的核算方法。本书具有如下特色:

(1) 内容新。本书将企业会计制度及至今为止的十六项具体会计准则的内容全部融入各会计要素的核算中,并将2003年《中华人民共和国财政部、国家税务总局关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则问题解答》中的相关问题也纳入本书。

(2) 实用性强。本书从实用角度出发,每一章均结合核算方法列举大量实例,使读者能全面了解会计信息提供的方法,可操作性强。

(3) 文字精炼。本书既把财务会计的基本理论较详尽地加以阐述,又一改有些教材的长篇大论,做到了深入浅出、言简意赅。

本书由王培欣担任主编,陈立群担任副主编。参加编写的有:王培欣(第一、二、十、十一、十四章),丁琦(第三章),常颖(第四、八章),高艳茹(第五章),李文华(第六、九章),陈立群(第七、十五章),段云(第十二章),王福胜(第十三章)。

由于作者水平所限,加之我国会计准则和制度改革又处在逐步深化过程中,很多新的问题有待于进一步研究和探讨,因而书中的不妥之处在所难免,恳请读者指正。

作 者

2004年3月

目 录

编者的话

前言

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本假设	10
第三节 会计核算的一般原则	12
思考题	16
第二章 货币资金	17
第一节 库存现金	17
第二节 银行存款	19
第三节 其他货币资金	23
思考题	25
第三章 应收及预付项目	26
第一节 应收账款	26
第二节 应收票据	29
第三节 其他应收及预付项目	33
第四节 坏账损失	35
思考题	39
业务题	39
第四章 存货	41
第一节 存货概述	41
第二节 存货的计价	43
第三节 存货的核算	53
第四节 存货清查	66
思考题	68
业务题	68
第五章 投资	71
第一节 投资概述	71
第二节 短期投资	73
第三节 长期股权投资	79
第四节 长期债权投资	92
第五节 长期投资减值	102

思考题	105
业务题	105
第六章 固定资产	108
第一节 固定资产概述	108
第二节 固定资产取得	113
第三节 固定资产折旧与期末计价	119
第四节 固定资产改良及修理	127
第五节 固定资产处置	130
第六节 固定资产清查	132
思考题	133
业务题	134
第七章 无形资产及其他资产	135
第一节 无形资产	135
第二节 其他资产	143
思考题	146
业务题	146
第八章 流动负债	148
第一节 流动负债概述	148
第二节 短期借款	151
第三节 应付票据	153
第四节 应付及预收账款	156
第五节 应付工资及应付福利费	161
第六节 应交税金	166
第七节 其他应付款和其他应交款	179
第八节 其他流动负债	181
第九节 或有负债	182
思考题	185
业务题	185
第九章 长期负债	188
第一节 长期负债概述	188
第二节 借款费用及其资本化	188
第三节 长期借款	194
第四节 应付债券	195
第五节 长期应付款	202
第六节 专项应付款	205
思考题	206
业务题	206
第十章 债务重组	207

第一节 债务重组概述	207
第二节 债务重组的会计处理	208
思考题	221
业务题	221
第十一章 非货币性交易	222
第一节 非货币性交易概述	222
第二节 非货币性交易的会计处理	225
思考题	237
业务题	237
第十二章 外币业务	239
第一节 外币业务概述	239
第二节 外币业务的会计处理	242
思考题	246
业务题	247
第十三章 所有者权益	248
第一节 所有者权益概述	248
第二节 合伙企业所有者权益	252
第三节 股份公司所有者权益	257
思考题	266
业务题	266
第十四章 损益	268
第一节 损益概述	268
第二节 销售商品损益	269
第三节 提供劳务损益	279
第四节 让渡资产使用权损益	285
第五节 建造合同收入	287
第六节 期间费用	291
第七节 利润	295
第八节 所得税	297
第九节 利润分配	310
思考题	311
业务题	311
第十五章 财务报告	314
第一节 财务报告概述	314
第二节 资产负债表	317
第三节 利润表	337
第四节 现金流量表	342
第五节 会计报表附表	370

VIII

第六节 会计报表附注	382
第七节 财务情况说明书	392
思考题	393
业务题	393
参考文献	397

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

会计学研究的对象是社会再生产过程的一般资金运动。将会计学的基本理论和方法应用于经济过程,就可以对各经济组织占用的财产物资和发生的劳动耗费,采用货币量度进行系统的计算、记录、分析,以使信息使用者能利用会计资料,分析所费与所得及经济效益的高低,发挥会计在经济管理中的作用。

随着社会经济的不断发展,会计核算内容、方法等也发生了很大变化,会计从简单的记录、计量行为,逐步发展成为一门由多个学科组成的完整的学科体系。

(1) 初级会计学。初级会计学也称为基础会计学,主要研究会计学的基本理论和基本方法。

(2) 财务会计。财务会计是当代企业会计的一个重要分支,它是运用会计核算的专门方法,对企业会计要素进行确认、计量,并将各会计主体的财务状况、经营成果及其变动情况等信息提供给信息使用者的一门专业会计,也称对外报告会计。财务会计按研究的内容不同又分为中级财务会计、高级财务会计、财务会计理论等。

(3) 成本管会计。成本管会计是指通过一系列专门方法,利用对财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导作出各种专门决策的一套信息处理系统。成本管会计的服务对象主要是企业内部管理者,因此又称对内会计。成本管会计包括成本会计、决策会计和责任会计等。

(4) 国际会计。随着国际间经济联系的加强和跨国公司的兴起,企业的经济活动日趋国际化,由此带来了一系列会计问题。诸如如何进行货币换算,各种以外币反映的会计报表如何合并,各国会计原则或制度间的差异如何协调,等等。专门研究这种涉及超越国界的会计问题的学科就称为国际会计。国际会计的内容包括国际比较会计、跨国公司会计和国际协调会计等。

(5) 审计。审计是由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权,对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的会计资料和其他资料及其所反映的经济活动进行的鉴证工作。审计按主体不同分为政府审计、内部审计和注册会计师

审计；按目的和内容不同分为会计报表审计和经济效益审计等。

一、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统，它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。为了使这个系统输出的会计信息有用，就应当了解：谁是信息的使用者？他们需要什么信息？财务会计信息的使用者类别众多，既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般有：投资者或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门，以及同企业有利害关系的集团与个人。

在明确企业财务会计信息使用者的基础上，我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系，得出财务会计的目标。总的来讲，财务会计的目标是为会计信息使用者进行决策提供有用的信息。具体来说，财务会计的目标主要有以下几个方面：

(1) 帮助投资者和债权人作出合理的决策。财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为，最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人，而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外，符合投资者和债权人需要的信息，一般对其他使用者也是有用的。因此，财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看，不论是投资者、债权人还是企业职工，其经济利益都同企业未来的现金流动密切相关。例如，投资者应分得的股利，债权人应得到的贷款本金及利息，职工应得的工资和奖金等，都需要预期现金流量的信息。

(2) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。企业的经济资源均为投资者及债权人所提供，委托企业经营者保管和经营，投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以便考评经营者的经营绩效、适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息，说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源，向所有者报告其经营情况，以便明确其经营责任。

(3) 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息。国家是国民经济的组织者与管理者，为了达到这一目标，国家还要求从一切企业编报的会计报表中，获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者，而且是特殊报表的使用者。尤其在社会主义国家更是如此。

(4) 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息。企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本

费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。

应该指出,财务会计是以满足有关各方对会计信息的需求为目标。但这种满足是有一定限度的,而不能达到“完全满足”。这是因为会计信息要受会计属性、会计环境、企业利益、外部各方利益的影响或制约,使会计信息存在着一定的局限性。

(1) 从会计属性看,财务会计所提供的信息只能是特定会计主体能用货币计量的会计信息。财务会计在进行信息处理时,要在一定的假设前提下进行确认、计量,所以提供的信息不是很精确的,很多数据只是近似值。同时,财务会计主要是反映历史性信息,财务报告中所提供的资产、负债、所有者权益信息主要是按历史成本计量的,虽然大多数资产项目要计提减值准备,但所反映的价值量与市场价值仍有一定的距离。这些局限性是会计属性带来的,也是难以避免的。

(2) 从会计环境看,不同的社会、政治、经济、法律环境的变化都会影响会计信息和财务报告的目的。比如,当社会主义计划经济体制转换为社会主义市场经济体制时,社会对会计信息的需求,要求反映的内容都有了重大的变化,《企业会计准则》、《企业会计制度》的颁布,充分说明了这一点。又比如,上市公司的涌现,要求公开财务报表,引起了汇编财务报表程序和方法的变化,增加了投资者对会计信息的需求。可见,财务会计信息和编制财务报告的目的不是一成不变的,而是受会计环境的影响的。

(3) 从企业利益看,由于每一个企业都有自身的经济利益和商业上的考虑,在提供会计信息时不一定愿意满足所有需求者的要求。如果企业在对外提供会计信息的同时,也可取得自身的经济利益(如取得投资、借款),这时企业就会积极主动地及时提供会计信息,而且尽量满足外界需求。如果企业提供会计信息并不能使自身得到利益,就容易产生消极情绪,使对外提供会计信息的质量受到影响。

(4) 从外部信息需求者看,由于他们各自的需求目的和经济利益,要求得到会计信息的内容和详细程度会有所不同。比如,企业的现实投资者关心企业的经营目标是否实现、经营成果是否理想以及利润分配政策是否合理,以便作出是否追加投资或转让投资的决策;企业的潜在投资者也需要了解企业的经营方向、盈利水平、投资回报,以便作出是否投资的决策;企业的现实债权人关心企业能否按期还本付息、偿债能力是否强以及支付能力是否充实,以便作出是否保持债权、是否继续贷款、如何预防风险的决策;企业的潜在债权人同样关心企业的偿债能力和盈利能力,以便作出是否贷款的决策;企业的合作者(如供应商、销售商、经纪人等)关心企业的营运能力和财力,以便作出是否合作、如何合作、是否采用商业信用等方面的决策,等等。外部信息使用者的种种需求,要求会计信

息能达到充分揭示的程度，而且在某些方面要求详尽，给企业提供会计信息增加了难度。

二、财务会计要素

会计要素是会计对象的分类，是会计报表的基本组成内容。财务会计要素从财务会计目标角度分析，可称为财务报表要素；从财务会计核算角度分析，可称为财务会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产负债表要素

(1) 资产。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。包括流动资产、固定资产、无形资产等。

(2) 负债。负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债。

(3) 所有者权益（股东权益）。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系，即企业归谁所有。

资产负债表的三个要素具有“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的恒等关系。

2. 利润表要素

(1) 收入。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，也不包括处置固定资产净收益、出售无形资产所得等。

(2) 费用。费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用，如工业企业在生产过程中要耗费原材料、燃料和动力；要发生机器设备的折旧费用和修理费用；要支付职工的工资和其他各项生产费用。费用中能予以对象化的部分就是成本，即制造成本；不能予以对象化的部分，就是期间费用。费用是经营成果的扣除要素。费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

(3) 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。它是反映经营成果的最终要素。

利润表的三个要素之间具有“ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ”的关系。

财务会计核算有其方法体系。将财务会计核算的内容按经济特征划分为各要素，有利于设置账户、确定会计科目。按《企业会计制度》规定的统一会计科目表，如表 1-1 所示。

表 1-1 会计科目表

序 号	编 号	名 称
一、资产类		
1	1001	现金
2	1002	银行存款
3	1009	其他货币资金
	—100901	—外埠存款
	—100902	—银行本票
	—100903	—银行汇票
	—100904	—信用卡
	—100905	—信用证保证金
	—100906	—存出投资款
4	1101	短期投资
	—110101	—股票
	—110102	—债券
	—110103	—基金
	—110104	—其他
5	1102	短期投资跌价准备
6	1111	应收票据
7	1121	应收股利
8	1122	应收利息
9	1131	应收账款
10	1133	其他应收款
11	1141	坏账准备
12	1151	预付账款
13	1161	应收补贴款
14	1201	物资采购
15	1211	原材料
16	1221	包装物
17	1231	低值易耗品
18	1232	材料成本差异
19	1241	自制半成品
20	1243	库存商品

6 中级财务会计

(续)

序 号	编 号	名 称
一、资产类		
21	1244	商品进销差价
22	1251	委托加工物资
23	1261	委托代销商品
24	1271	受托代销商品
25	1281	存货跌价准备
26	1291	分期收款发出商品
27	1301	待摊费用
28	1401	长期股权投资
	—140101	—股票投资
	—140102	—其他股权投资
29	1402	长期债权投资
	—140201	—债券投资
	—140202	—其他债权投资
30	1421	长期投资减值准备
31	1431	委托贷款
	—143101	—本金
	—143102	—利息
	—143103	—减值准备
32	1501	固定资产
33	1502	累计折旧
34	1505	固定资产减值准备
35	1601	工程物资
	—160101	—专用材料
	—160102	—专用设备
	—160103	—预付大型设备款
	—160104	—为生产准备的工具及器具
36	1603	在建工程
37	1605	在建工程减值准备
38	1701	固定资产清理
39	1801	无形资产
40	1805	无形资产减值准备
41	1815	未确认融资费用

(续)

序 号	编 号	名 称
一、资产类		
42	1901	长期待摊费用
43	1911 —191101 —191102	待处理财产损溢 —待处理流动资产损溢 —待处理固定资产损溢
二、负债类		
44	2101	短期借款
45	2111	应付票据
46	2121	应付账款
47	2131	预收账款
48	2141	代销商品款
49	2151	应付工资
50	2153	应付福利费
51	2161	应付股利
52	2171 —217101 —21710101 —21710102 —21710103 —21710104 —21710105 —21710106 —21710107 —21710108 —21710109 —217101010 —217102 —217103 —217104 —217105 —217106 —217107 —217108 —217109 —2171010 —2171011	应交税金 —应交增值税 —进项税额 —已交税金 —转出未交增值税 —减免税款 —销项税额 —出口退税 —进项税额转出 —出口抵减内销产品应纳税额 —转出多交增值税 —未交增值税 —应交营业税 —应交消费税 —应交资源税 —应交所得税 —应交土地增值税 —应交城市建设维护税 —应交房产税 —应交土地使用税 —应交车船使用税 —应交个人所得税
53	2176	其他应交款

8 中级财务会计

(续)

序 号	编 号	名 称
二、负债类		
54	2181	其他应付款
55	2191	预提费用
56	2201	待转资产价值
57	2211	预计负债
58	2301	长期借款
59	2311 —231101 —231102 —231103 —231104	应付债券 —债券面值 —债券溢价 —债券折价 —应计利息
60	2321	长期应付款
61	2331	专项应付款
62	2341	递延税款
三、所有者权益类		
63	3101	实收资本(或股本)
64	3103	已归还投资
65	3111 —311101 —311102 —311103 —311104 —311105 —311106 —311107	资本公积 —资本溢价 —关联交易差价 —接受现金捐赠 —股权投资准备 —拨款转入 —外币资本折算差额 —其他资本公积
66	3121 —312101 —312102 —312103 —312104 —312105 —312106	盈余公积 —法定盈余公积 —任意盈余公积 —法定公益金 —储备基金 —企业发展基金 —利润归还投资
67	3131	本年利润