

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 师 萍

副主编 王新红 张蔚虹 亓同进 冀铭玲



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 师 萍

副主编 王新红 张蔚虹 亓同进 冀铭玲

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/师萍主编. —上海:立信会计出版社, 2005. 7

ISBN 7-5429-1425-1

I. 中… II. 师… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 075747 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	15.125
插 页	2
字 数	412 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2005 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1425-1/F·1287
定 价	26.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

人类正在步入知识经济时代。我国已形成对外开放、积极参与国际经济大循环的新格局。为适应经济国际化的需要,我国对会计制度进行了重大改革,会计学科建设也随之不断发展。我国继 1993 年 7 月 1 日全国实施基本会计准则后,1997 年起,又陆续发布《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表》、《收入》、《投资》、《债务重组》、《非货币性交易》、《借款费用》、《或有事项》、《无形资产》、《租赁》等具体会计准则;2000 年 7 月 1 日,新修订的我国《会计法》实施;2001 年 1 月,不分行业、不分所有制的《企业会计制度》颁布。这些都标志着我国在加入 WTO 后,加快了会计与国际接轨的步伐,并在若干重大会计政策上实现了与国际惯例的接轨和协调。这是我国企业参与国际竞争、加入世界经济循环的需要,也有利于我国会计适应经济全球化的需要,其意义在现在和将来都是不可估量的。

在现实经济生活中,人们对会计重要性的认识早已形成共识。作为一种经济计算、一个信息系统、一项管理活动,“会计不是从天上掉下来的,也不是人间固有的,它是随着生产和其他经济活动的发展,基于管理的需要而创造的,人们之所以需要会计(包括早期的簿记)是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越复杂的经济活动”(葛家澍、黄世忠,1999)。会计信息也已成为揭示企业财务状况、计算投资效益、引导社会资源配置的重要资源。因此,学习会计知识、理解会计信息、熟悉和掌握作为国际通用商业语言的会计已经成为广大会计人员、经营管理者、投资者、债权人以及政府工作人员的一种共同心声和愿望,更不用说那些立志于在未来商界一试身手,现在还在大学学习的莘莘学子了。

为满足高等院校教学和社会的需要,本着:读者对象明确定位(高校教材或自学会计)、基本理论相对全面(涵盖会计学的方方面面)、阐释内容相对集中(企业生产经营主要业务)的宗旨,作者在多年教学与实践的基础上,结合近年会计理论的新突破,力图使本书做到内容新颖、重点突出、全面系统、深入浅出。种种努力皆希望本书能具有较好的自学适应性与讲授弹性。但由于学识与水平的局限,疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

本书由西北大学会计学教授、博士生导师师萍担任主编,王新红、张蔚虹、亓同进、冀铭玲任副主编。编写分工是:师萍(第一、第十三章至第十八章),李宁、韩丹(第二章),王新红(第三章),邵磊(第四章),张蔚虹(第五章),亓同进、冀铭玲(第六章),汤小莉(第七章),曾观群(第八章),方曦、孙怡莲(第九章),刘勇(第十章),贾小英、茹玉峰(第十一章),常莉(第十二章)。

在本书出版之际,我们衷心感谢立信会计出版社徐雪芬副社长、张翠芳编辑,是她们为本书的出版作出了不懈的努力,在此表示深深的谢意!

作 者

2005年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	6
第三节 会计核算的一般原则	9
第四节 复式记账和会计科目	15
思考题	20
实务题	20
第二章 货币与应收项目	22
第一节 现金与银行存款	22
第二节 其他货币资金	32
第三节 应收票据	35
第四节 应收及预付款项	39
思考题	47
实务题	47
第三章 存货	50
第一节 存货确认、计价与跌价准备	50
第二节 物资采购的核算	55
第三节 原材料的核算	59
第四节 包装物	68
第五节 低值易耗品	70
第六节 库存商品	74

思考题	78
实务题	78
第四章 投资	82
第一节 投资成本的确定	82
第二节 短期投资	86
第三节 长期债权投资	93
第四节 长期股权投资	102
第五节 长期投资减值	115
思考题	118
实务题	119
第五章 固定资产	121
第一节 固定资产概述	121
第二节 固定资产增减	126
第三节 固定资产折旧和修理	137
第四节 固定资产减值准备	143
思考题	145
实务题	145
第六章 无形资产和其他资产	149
第一节 无形资产	149
第二节 长期待摊费用	159
思考题	161
实务题	161
第七章 流动负债	163
第一节 短期借款	164
第二节 应付票据	165

第三节 应付和预收款项·····	167
第四节 应付工资和福利费·····	172
第五节 应交税金·····	175
第六节 其他流动负债·····	193
思考题·····	195
实务题·····	195
第八章 长期负债·····	197
第一节 长期借款·····	197
第二节 应付债券·····	199
第三节 长期应付款·····	205
第四节 专项应付款和递延税款·····	208
思考题·····	209
实务题·····	209
第九章 费用·····	212
第一节 费用的确认和计量·····	212
第二节 生产成本·····	215
第三节 成本计算方法·····	231
第四节 期间费用·····	237
思考题·····	240
实务题·····	241
第十章 收入·····	244
第一节 收入概述·····	244
第二节 销售商品收入·····	247
第三节 提供劳务收入·····	263
第四节 让渡资产使用权产生的收入·····	273
思考题·····	276

实务题.....	276
第十一章 利润、所得税及利润分配	280
第一节 利润.....	280
第二节 所得税.....	287
第三节 利润分配.....	314
思考题.....	316
实务题.....	316
第十二章 所有者权益.....	319
第一节 实收资本.....	319
第二节 资本公积.....	323
第三节 留存收益.....	327
思考题.....	330
实务题.....	330
第十三章 财务会计报告.....	332
第一节 资产负债表.....	332
第二节 利润表.....	339
第三节 现金流量表.....	343
思考题.....	381
实务题.....	381
第十四章 合并会计报表.....	384
第一节 合并会计报表概述.....	384
第二节 合并资产负债表.....	389
第三节 合并利润表和利润分配表.....	392
第四节 合并现金流量表.....	401
思考题.....	402

实务题.....	402
第十五章 建造合同.....	404
第一节 建造合同概述.....	404
第二节 建造合同核算.....	408
第三节 收入和费用的确认方法.....	415
思考题.....	421
实务题.....	421
第十六章 外币业务.....	422
第一节 外币业务概述.....	422
第二节 外币业务核算.....	424
第三节 外币会计报表折算.....	429
思考题.....	432
实务题.....	432
第十七章 债务重组.....	435
第一节 债务重组概述.....	435
第二节 现金和非现金方式的债务重组.....	436
第三节 债务转为资本和修改债务条件.....	445
第四节 混合重组方式.....	449
思考题.....	451
实务题.....	452
第十八章 企业设立、终止、清算.....	454
第一节 企业设立.....	454
第二节 终止与清算.....	463
思考题.....	473
实务题.....	473

第一章 总 论

会计的历史与人类生产活动的历史一样久远。近代的会计被广泛应用于各行各业中。利用会计可以把日常业务活动记录下来,为投资者、经理人、政府等利益相关方提供信息资料,在这个意义上,人们认为会计是一个信息系统(Information System)。

会计人员进行日常会计工作的同时,会对经济业务发生时的原始凭证进行审查,对经济业务的真实性、合理性、合法性进行监督,对收入和支出进行必要的记录和计量。以用尽可能少的劳动,创造出尽可能多的物质财富。这样,会计又是一种管理工具(Management Tool)、一项管理工作(Management Activities),是管理理论和实践的重要组成部分。

会计所提供的信息是企业在一定时期生产经营的全过程和处于这一过程的资金、物质、人才、能源等要素在变动中的数量表现,了解这些,也就掌握了企业的基本情况。要深入了解和研究企业,就需要深入了解和研究企业生产诸要素的动态变化及结果,这些资料,很大部分来自企业的会计资料。在这个意义上,人们又说会计是工商业的语言(Business Language),认为只有懂得了会计,才能够真正了解企业的经营业绩、获利能力、偿债能力、信用状况、发展前景等。

第一节 会 计 概 述

一、会计概念

会计是以货币形式分析和记录企业的日常经济业务,并对这些数据进行分类、汇总,以财务报告的方式传递和报告企业的经济信

息,为投资者、管理当局等利益相关方的决策提供必要的信息支持。财务会计学是一门经济管理科学,它是研究有关企业财务会计的理论、内容、任务、方法和组织的知识体系,在经济管理科学中占有重要地位。

会计目标是为企业内外部利益相关团体的决策者(如股东、债权人、政府、经营者、职工等)提供信息支持,因此,企业应定期或不定期向外部决策人提供财务报告,通过财务报告披露企业财务状况、经营业绩以及现金流量的情况。企业外部决策人可利用这些财务信息,分析判断企业的财务状况、经营业绩、市场实力,并预测企业的发展前景,以便作出相应决策。

二、会计要素

会计要素是指会计所反映(即会计对象)的具体内容,是会计报表项目的基本框架,也是会计账户记录的具体内容。会计要素是会计理论的基本概念,而会计的基本方法,就是建立在这些会计理论的基本概念之上的。企业会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

企业会计的对象是企业的生产经营活动及资金运动,实质上是企业所占用的各种经济资源的取得和运用。从某一静止的时点来说,企业的资金运动具体表现为企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况,也就是企业在某一时点的财务状况。为此,要记录和反映企业的财务状况,就需要按照一定标准对各种经济资源的来源进行分类,通过分类将其反映在会计报表中,形成反映和表现财务状况的会计要素:资产、负债、所有者权益。另外,从一定期间来看,企业资金运动表现为一定期间经济资源运用的所得与所费,表现为一定经济资源的流入与流出。所得与所费比较的结果,形成反映和表现经营成果的会计要素:收入、费用、利润。

会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

(一) 资产

资产(Assets)是指由过去的交易、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。企业的资产按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

资产的基本特征是:① 资产是指由于过去的交易或事项所产生的。资产必须是现实的资产,不是预期的资产,是由于过去已经发生的交易所产生的结果,至于未来交易或事项,以及未发生的交易或事项可能产生的结果,不属于现在的资产,不得作为资产确认。② 资产是企业拥有或者控制的。资产必须是企业拥有所有权,归企业所有的资产。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有所有权,但能实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式的原则,也应作为企业的资产入账。③ 资产是能给企业带来未来经济利益的经济资源,即可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值或使用价值,没有交换价值或使用价值的物品,不能给企业带来未来效益的,不能作为资产确认。

(二) 负债

负债(Liabilities)是指由过去的交易、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。企业的负债应按其流动性,分为流动负债和长期负债。

负债的基本特征是:① 负债是由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务。企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债处理。② 负债是企业将来要清偿的义务。对于某些已经形成的支付义务,按照权责发生制原则,不论其款项是否实际支付,都应作为企业的负债处理。③ 负债需要在将来以转移资产或提供劳务的方式予以清偿。可用商品或其他资产或通过提供劳务的方式进行清偿,有些负债还可通过举借新债来抵偿。

(三) 所有者权益

所有者权益(Owners' Equity)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。所有者权益包括实收资本

(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。它表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益与负债有着本质的不同。负债是企业对内和对外所承担的经济责任,企业负有偿还的义务,而所有者权益在一般情况下不需要偿还;使用负债所形成的资金通常要支付报酬,如利息等,使用所有者权益所形成的资金不支付费用;企业清算时,负债拥有优先清偿权,而所有者权益只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者;所有者权益中的实收资本可以参与企业利润分配,而负债不能参与利润分配,只能按照预先约定的条件取得利息收入。

(四) 收入

收入(Revenue)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,包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。企业应当根据收入的性质,按照收入确认的原则,合理地确认和计量各项收入。收入是企业持续经营的基本条件,企业要实现持续经营,必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,以补偿经营活动中的耗费,重新购买商品(或原材料)、支付工资和其他费用,从而保证生产经营活动不间断地进行。收入是企业获得利润、实现盈利的前提条件。企业只有取得收入,并补偿在生产经营中已消耗的各种支出,才能形成利润。

(五) 费用

费用(Expenses)是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本(Cost)是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。企业应当合理划分期间费用和成本的界限。费用中能予以对象化的部分形成产品的成本,不能予以对象化的部分就是期间费用。期间费用应当直接计入当期损益。

(六) 利润

利润(Profit)是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润,是指主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加,加上其他业务利润,减去营业费用、管理费

用和财务费用后的金额。利润总额,是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入,减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

三、会计等式

会计等式(Accounting Equation)是表明各会计要素之间基本关系的恒等式,是企业财务状况和经营成果的表达式,也是企业会计对象的表达式。会计等式包括:

(一) 反映财务状况的会计等式

企业的权益包括债权人权益(负债)和所有者权益。这样,资产和权益表现为企业一定时间拥有资源(资金)的两个不同的侧面。资产表明资源(资金)存在和分布的具体形态,权益则表明资源(资金)取得和形成的不同渠道。资产和权益既然反映的是同一事物,那么从数量关系看,一定量的资产必有与其等量的权益与之相对应;一定量的权益,也必有与其等量的资产与之相对应。因而在特定时点上,企业的资产总额总是等于权益(负债和所有者权益)总额,这种平衡关系用会计等式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一等式列示了企业在某一特定时点属于会计主体的各项资产、向企业提出各种要求权的负债及所有者权益状况。企业所拥有的全部资产,都是债权人和所有者提供的。经济业务的发生,会引起资金发生相应变化,但这种变动是一个有规律的运动:

1. 资产和权益同增,会计等式两边同增。
2. 资产和权益同减,会计等式两边同减。
3. 资产内有增有减,会计等式两边不变。
4. 权益内有增有减,会计等式两边不变。

可见,任何经济业务的发生,都不会破坏会计等式即“资产=负债+所有者权益”的平衡关系,它是编制资产负债表的基础。

(二) 反映经营成果的会计等式

企业的目标是:从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取

得收入的同时,也必然会发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,计算和确定一定时期到底获得了多少收入,花费了多少费用,进而确定当期实现的利润总额。收入、费用、利润三者的关系,构成另一会计等式:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式,是核算经营业绩、编制利润表的基础。

(三) 反映现金流量的会计等式

现金流量指企业现金和现金等价物的流入和流出。企业的现金流量产生于不同的来源,也有不同的用途,如工业企业可通过销售商品、提供劳务收回现金,通过向银行借款收到现金等;为生产产品购买原材料、固定资产需要支付现金,职工工资也需要用现金进行支付等。现金净流量是指现金流入与流出的差额,可能是正数,也可能是负数。如果是正数,则为净流入;如果是负数,则为净流出。反映现金流量的会计等式为:

$$\text{现金流入} - \text{现金流出} = \text{现金净流量}$$

这一等式是编制现金流量表的基础。一般来说,现金流入大于现金流出反映了企业现金流量的积极现象和趋势。现金流量信息能够表明企业经营状况良好是否良好,资金是否紧缺,企业偿付能力大小等,从而为投资者、债权人、企业管理者等提供非常有用的信息。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,这是会计核算假设的一个客观的前提,也称为会计的基本假设。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计价四个方面。

一、会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。对于企业会

计来讲,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体这一基本前提,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

会计主体这一基本前提,划定了会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项,则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所述的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。明确会计主体基本前提,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),一方面形成一笔收入;另一方面增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

为真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,还必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益。但是,会计主体前提,明确了会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动,不涉及会计主体所有者的经济活动。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,母公司和子公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应假定企业能按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如一般而言,企业的固定资