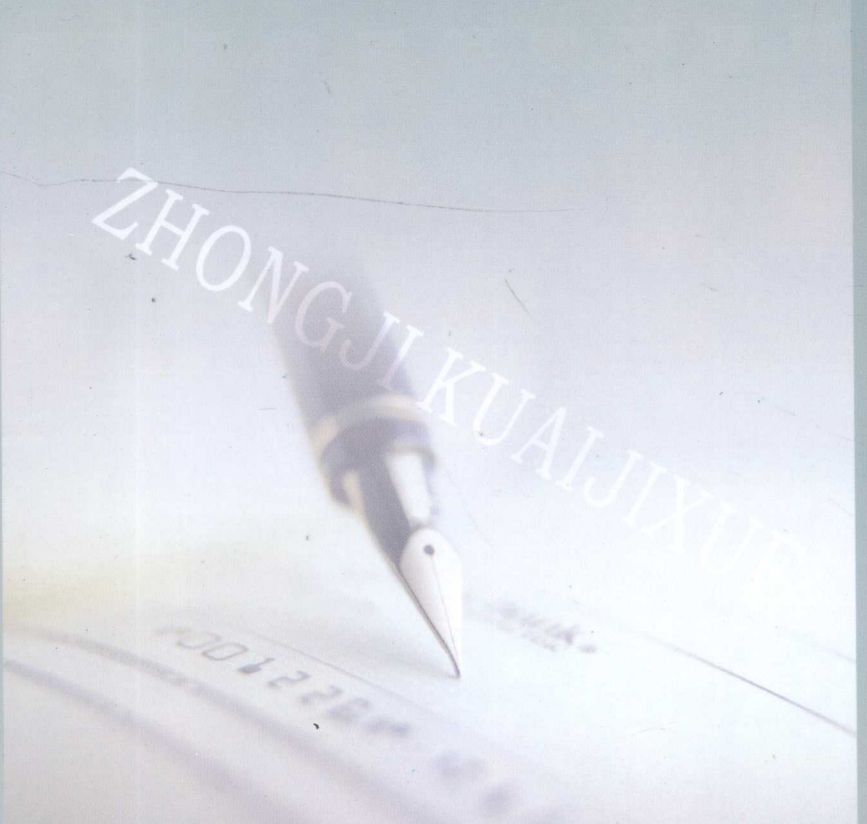


中级会计学

主 编 齐天华

ZHONGJIKUAIJIXUE

A close-up photograph of a fountain pen with a silver and black finish, resting on a document. The document has the title 'ZHONGJIKUAIJIXUE' printed on it in a light, sans-serif font. The background is a light blue and white grid pattern.

哈尔滨地图出版社

中级会计学

ZHONGJI KUALJIXUE

主 编 齐天华
副主编 张志红 梁运吉
姚 丽

哈尔滨地图出版社

· 哈尔滨 ·

图书在版编目(CIP)数据

中级会计学/齐天华主编. —哈尔滨:哈尔滨地图出版社,2008.11

ISBN 978-7-80717-944-3

I. 中... II. 齐... III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第179523号

哈尔滨地图出版社出版发行

(地址:哈尔滨市南岗区测绘路2号 邮政编码:150086)

哈尔滨翰翔印务有限公司印刷

开本:850 mm × 1 168 mm 1/32 印张:12.125 字数:335千字

2008年11月第1版 2008年11月第1次印刷

ISBN 978-7-80717-944-3

印数:1~3 000 定价:32.00元

前 言

随着国际经济一体化的不断深入、信息技术的广泛应用和金融工具的创新,国际会计发展面临着新的挑战。为了使广大读者与时俱进,掌握作为国际通用商业语言的会计知识,作者汇集了国内外近几年中级会计教材的精华,结合我国会计工作的实际编写了本书。

本书的内容力求突出如下特点:

1. 全书所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最新发布的会计准则。对各项会计业务的处理,以国际会计惯例为主,并介绍我国现行会计准则与国际准则的差异。

2. 本书改变了以往会计教材只是具体解释会计准则的做法,而是以会计基本理论为基础,着重论述了各会计要素的确认、计量的基本原则,从理论上说明各项业务的处理方法。

3. 全书内容力求理论与实践相结合。所选例题均以我国股份制企业的会计实务为基础,并结合我国的具体会计准则加以说明。

本书由黑龙江省教育厅齐天华任主编,哈尔滨师范大学张志红、哈尔滨商业大学梁运吉、黑龙江省教育厅姚丽任副主编。齐天华编写第一章、第二章、第四章、第五章、第十一章、第十二章,张志红编写第八章、第九章,梁运吉编写第三章、第十章,姚丽编写第六章、第七章。

本书可作为高等院校会计学专业教材,也可供企业经济管理人员,尤其是会计人员培训和自学之用。

由于编写时间仓促,加之编者水平有限,书中错误之处在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2008年11月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的职能与本质	1
第二节 财务会计的目标	5
第三节 财务会计要素	12
第四节 财务会计的一般原则	21
第二章 货币资金	27
第一节 货币资金概述	27
第二节 现金	28
第三节 银行存款	40
第四节 其他货币资金	55
第三章 应收及预付款项	59
第一节 应收账款	59
第二节 应收票据	70
第三节 预付账款与其他应收款	81
第四章 存货	85
第一节 存货概述	85
第二节 原材料	101
第三节 库存商品	112
第四节 其他存货	119
第五章 对外投资	123
第一节 投资概述	123
第二节 交易性投资	127
第三节 持有至到期投资	130
第四节 可供出售金融资产	138
第五节 长期股权投资	145

第六章 固定资产	162
第一节 固定资产概述.....	162
第二节 固定资产的取得.....	166
第三节 固定资产折旧.....	177
第四节 固定资产使用中的支出.....	187
第五节 固定资产的处置和期末计价.....	191
第七章 无形资产及其他资产	200
第一节 无形资产.....	200
第二节 其他资产.....	209
第八章 流动负债	212
第一节 流动负债概述.....	212
第二节 应付票据与应付账款.....	213
第三节 应付职工薪酬.....	219
第四节 应交款项.....	222
第五节 其他流动负债.....	234
第六节 或有负债与预计负债.....	237
第七节 债务重组.....	243
第九章 长期负债	250
第一节 长期负债概述.....	250
第二节 长期借款.....	257
第三节 应付债券.....	260
第十章 所有者权益	271
第一节 所有者权益概述.....	271
第二节 实收资本.....	274
第三节 资本公积.....	283
第四节 留存收益.....	288
第十一章 损益	293
第一节 营业收入.....	293
第二节 费用.....	310

目 录

第三节	所得税	313
第四节	利润及其分配	321
第十二章	财务会计报告	328
第一节	财务会计报告概述	328
第二节	资产负债表	333
第三节	利润表及所有者权益变动表	352
第四节	现金流量表	357
第五节	会计报表附注	376
参考文献		379

第一章 总 论

第一节 会计的职能与本质

一、会计的职能

亚当·斯密 1776 年在《国富论》中写道：“我们的晚餐并非来自屠宰商、酿酒师和面包师的恩惠，而是来自他们对自身利益的关切。”这就是对经济学中的第一大假设——经济人理性的精彩描述。经济人理性是基于自利原则的行为取向。亚当·斯密认为，经济人理性表现为对得失和盈亏的正确计算。经济人理性决定了人们需要一种技术在某种产权制度安排下确认和计量发生的经济交易或事项，计算经济利润，评价经济效用，报告相关的会计信息，考评多大程度上履行相关的社会经济责任，并决定经济利润的分配。此后，因为通过“会计”可以把企业生产经营活动的手段（各种成本费用支出）和目的（利润或者财富的最大化）充分联系起来，使得从数字上考量经济人理性目标的实现程度成为可能。会计，自其诞生以来就一直充当权衡利益主体经济利益、协调人们经济利益关系的角色。会计的职能是指在经济管理活动中发挥的作用。会计的职能很多，最基本的职能概括为两项：会计的核算职能和会计的监督职能。

（一）会计的核算职能

1. 会计核算职能的含义

会计的核算职能是会计核算在经济管理工作中应发挥的作用或应有的功能。会计核算是会计工作的重要组成部分。会计核算是以货币为主要计量单位，对企业、事业等会计主体一定时期的经济活动

进行真实、准确、完整和及时的确认、计量、记录和报告的管理活动。以货币为主要计量单位是会计核算最为显著的特点。

2. 会计核算的内容

会计核算的内容是会计对象要素,具体表现为经济活动中的各种经济业务,主要包括:(1)款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款、其他款项的收付,股票、公司债券、国库券、其他票据等的收付。(2)财物的收发、增减和使用,如企业的材料、产成品和固定资产的增加和减少,现金、银行存款的收入和付出等。(3)债权债务的发生和结算,如企业的应收销货款、应付购货款、其他应收应付款的发生和结算。(4)资本、基金的增减和经费的收支,如企业实收资本的增加和减少,事业单位经费收入和经费支出。(5)收入、费用、成本的计算,如企业销售收入、管理费用和产品成本计算等。(6)财务成果的计算和处理,如:企业销售收入大于销售支出,企业盈利后要按规定进行分配;反之,企业销售支出大于销售收入,企业发生亏损要按规定进行弥补。(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

3. 会计核算的要求

会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。(1)真实,是要求如实反映企业、事业等单位的经济活动情况。(2)准确,是要求对会计事项的处理是合法、合理的,相关数据的计算是准确的。(3)完整,是要求对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程都进行全面的记录、计算,并根据有关规定及时出具财务报告。

(二) 会计的监督职能

1. 会计监督职能的含义

会计的监督职能是会计监督工作应发挥的作用或应有的功能。会计监督是会计工作的重要组成部分,是会计基本职能之一。会计监督是依据监督标准,对企业、事业等会计主体的资金运动进行指导、控制和检查。在《中华人民共和国会计法》第三章中,对会计监督有专门的规定。

2. 会计监督的内容

会计监督的对象是资金运动,或者说是对本资本营运的监督。监督的内容主要表现在:(1)监督经济业务的真实性。监督企业、事业等会计主体发生的经济业务是否真实。(2)监督财务收支的合法性。监督企业、事业等会计主体发生经济业务而引起的现金和银行存款的收入和支出、应收款和应付款等,是否符合党和国家的路线、方针、政策,是否符合法律和制度等的规定。(3)监督公共财产的完整性。企业、事业等单位的公共财产,包括企业、事业等单位的各种资产。会计机构、会计人员要监督公共财产是否得到很好的保管和正确的记录,如会计账簿的结存数与财产的实际数是否相符。(4)监督企业人员的廉洁性。会计监督与反腐倡廉相结合,监督企业人员贪污、腐化和铺张浪费等违法、违规行为。如在企业会计监督过程中,通过对经济活动中的资金运作、生产经营、收入分配等进行监督,可以坚决制止和严肃查处做假账、违反财经纪律、营私舞弊、挥霍浪费等违法、违规行为。

3. 会计监督的过程

会计监督工作按会计监督过程的阶段划分,相应形成会计监督过程的职能结构。

(1)会计事前监督。它是在经济活动发生之前,依据监督的标准,采用专门的方法,对经济活动进行的指导。会计事前监督主要是会计预测、会计决策和会计计划。采用预测的方法,预测经济活动的最优方案;进行会计决策,选择经济活动的最优方案;依据决策方案,编制财务计划(或预算),指导经济活动,防患于未然。

(2)会计日常监督。它是在经济活动中,根据监督的标准,采用专门的方法,对发生的经济活动进行的控制。会计日常监督主要是会计控制。会计机构和会计人员依据政策、法规、制度、定额、计划和岗位责任,采用审核、对比等方法,对经济活动进行控制,严格收入和支出,节约消耗,保证经济活动正常进行。

(3)会计事后监督。它是对完成的经济活动,依据监督的标准,

采用专门的方法,对其进行的检查。会计事后监督主要是会计检查。会计机构和会计人员对完成的经济活动,主要采用会计检查的方法,检查其完成情况,或检查财务计划的执行情况,考核资金使用效益,总结经验教训,挖掘内部潜力,拟定今后提高经济效益的措施。

(三)会计的其他职能

会计的职能除了会计核算与会计监督两项基本职能以外,一般认为其还具有其他职能:

1. 会计预测职能。会计预测是对未来财务情况的估计和测算。如企业对未来1年或数年的财务状况进行定性和定量的描述。在实际工作中,企业在进行财务决策和编制财务计划之前,都要进行会计预测。会计预测是会计管理的一项重要内容。

2. 会计决策职能。会计决策是按照一定的财务目标选择最优方案的过程。在实行集中与分权管理相结合原则的企业,会计部门根据本部门的职责有权对所管理的财务目标进行决策。会计决策既是企业经营决策的重要内容,又是经营决策的具体落实,并影响其他决策。

3. 会计预算(计划)职能。会计预算(计划)是对未来一定时期的财务状况确定要求达到的目标。会计预算(计划)一般称为财务预算(计划)。

4. 会计考核职能。会计考核是对责任单位财务目标完成情况进行检查与评价,是会计管理的一个重要环节。会计部门既要考核企业完成财务目标的情况,又要考核企业内部各责任单位完成财务目标的情况;会计考核情况结合其他指标考核,对责任单位完成经济责任进行评价,并据以对责任单位实行奖罚。

5. 会计分析职能。会计分析是依据会计资料对资金运动或财务状况及其成果的内部关系、影响因素和发展趋势进行的分析。通过会计分析,揭示经济活动变化的趋势、经济效益大小的原因,提出措施,以便进一步提高经济效益。

会计管理过程的各项职能,相互联系、相互制约而形成一有机

整体;在管理过程中,各项职能充分发挥作用,保证经济活动的正常进行。

二、会计的本质

从会计产生、发展的历史进程和对会计职能的描述,可以对会计做出如下界定:会计是通过收集、加工和利用以一定的货币单位为计量标准的经济信息,从而对经济活动进行组织、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动,是经济管理工作的重要组成部分。

会计的本质是一种管理活动:(1)理论层面上,会计工作既包括核算又包括管理。马克思指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”在此,会计对“过程的控制”就是对“过程”的一种管理。(2)实际工作中,会计工作是一项完整的系统性工作,既包括会计核算工作,也包括会计管理工作,都是会计人员(或称财务人员、财会人员)和相应机构(称财务机构或会计机构、财会机构)在总会计师或相关主管人员的领导下组织完成的。(3)管理活动中,主管会计工作的国家财政部门,无论从国家宏观视角还是企业微观视角,都需要会计人员和会计机构对经济活动进行核算和管理。(4)法律法规中,《中华人民共和国会计法》第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”这一条规定的会计机构、会计人员的主要职责,既要进行会计核算,又要进行会计监督,会计监督就是一种管理活动。(5)发展趋势上,会计工作的会计电算化,高科技的发展和社会信息化的需要,为加强会计管理创造了现实条件。综上所述,会计的本质应是一种管理活动。

第二节 财务会计的目标

人类的实践活动都是有一定目的的活动,会计工作也不例外。会计目标,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达

到的结果:提供高质量的会计信息。在会计实践中,会计目标决定会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目标常被当做会计理论的逻辑起点。因此,研究财务会计,首先要研究会计目标。

一、财务会计目标的含义

从一般的、抽象的意义上说,财务会计目标是人们运用财务会计所要达到的标准。具体来讲,就是会计为哪些人提供哪些会计信息,以及满足使用者的哪些需要。美国注册会计师协会(AICPA)提出财务会计目标应解决如下四个问题:谁需要财务报表?他们需要什么信息?在他们所需要的信息中有多少是能够由会计师提供的?为了提供所需要的信息,要求有一个怎样的结构?由于财务会计的任务与财务会计的目标含义相近,只是基于提出概念时其处于被动或主动的角度不同而已,因而,我国长期以来均使用财务会计的任务来说明会计职能。随着对会计本质转向以经济信息系统来揭示,计划经济转化为社会主义市场经济,从20世纪90年代以来,我国亦以西方通用的会计目标来表述会计信息系统的功能,不再运用会计的任务来表述了。

西方国家是从20世纪70年代之后才集中研究会计目标的。1922年佩顿在《会计理论》一书的最后一章以“会计假设”作为全书总结,是在全世界第一次提出会计的假设问题。直至20世纪70年代,理论界一直将会计假设作为财务会计的基本前提,同时作为会计理论的最高层次概念。1953年利特尔顿在《会计理论结构》一书中就把会计目标分为中间目标、前提目标和最高目标。真正将会计目标作为会计理论的起点是在20世纪70年代,随着信息科学、系统科学渗透到会计学,以美国财务会计准则委员会(FASB)1978年发布的第1号财务会计概念公告——《企业财务报告的目标》为标志。财务会计概念公告(SFAC)提出了财务报告的首要目标:“为当前或潜在的投资者、债权人及其他信息使用者提供有助于投资、贷款或类似决策有用的信息。”随后,又提出了财务报告的第二个目标:“提供有助于预测公司未来的现金流量、盈利能力和预测未来收益的信息。”

显然,具有可靠性和相关性的会计信息对决策是有用的。

二、财务会计目标与会计对象

对象是观察或思考的客体,任何一门科学都首先要明确其对象问题。

会计目标要受到会计对象的制约。我国学者长期探讨会计对象问题,从扩大再生产的财产变动—资金运动—价值运动—商品运动及其发出的信息,步步深入,越来越接近会计对象的本质。客观存在的会计对象制约着会计的目标,会计目标只能在会计对象的范围内根据人们的要求来提出;会计的目标能够实现,又可以从反面说明会计对象认识的正确性。

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即经济实体的资金及其运动。如企业的资金是企业进行经营活动的必要前提条件之一;企业组织经营活动需要有一定数量的资金用于采购材料或商品,购置固定资产,支付职工劳动报酬和其他费用等。企业资金运动表现为筹集资金、使用资金和收回资金的过程。

(一) 筹集资金

企业的资金通过筹集方式取得。企业资金筹集有两种方式:一种是投资者投入的资金,另一种是向债权人借入的资金。

投入资金。设立企业必须有法定的资本金。资本金是企业工商行政管理部门登记注册的资金。企业筹集的资本金按投资主体可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。国家资本金是代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业形成的资本金;法人资本金是其他单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本金;个人资本金是社会个人或本企业职工以个人合法财产投入企业所形成的资本金;外商资本金是外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者以资金投入企业所形成的资本金。

借入资金。除以上投资者投入的资金外,企业还可以从金融机构和其他单位借入资金,形成负债,包括长期负债和流动负债。长期

负债是偿还期限在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付长期债券、长期应付款等。流动负债是可以在1年内或超过1年的一个营业周期以内偿还的债务,包括银行短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。

(二)使用资金

企业筹集的资金,用于经营活动的各个方面:

①用于生产过程。用于生产过程的资金叫做生产资金。它是劳动资料和劳动对象占用的资金。包括固定资产(固定资金)、材料(储备资金)和在产品(生产资金)等。

②用于流通过程。用于流通过程的资金叫做流通资金。它是劳动产品等占用的资金。包括产成品(成品资金)、库存现金和银行存款(货币资金)以及结算过程中的各种应收和暂付款项(结算资金)等。

(三)收回资金

企业生产的产品按销售价格向购买单位办理货款结算,收回货币资金。在产品销售过程中,企业为了推销产品,还要发生一定的资金耗费(各种销售费用支出),这些费用从当月利润中扣减。企业出售产品所取得的销售收入,在补偿已售产品的销售成本后,即为企业的纯收入。企业的纯收入在扣减应缴纳的税金及管理费用、财务费用、销售费用后,为企业的产品销售利润或亏损。企业产品销售利润或亏损,加减营业外收支后,形成企业的最终财务成果。企业实现的利润,按国家的规定进行分配:缴纳所得税、税后利润按一定比例提取盈余公积金、向投资者分配利润等。

企业资金的筹集、使用和收回,表现为资金的循环与周转。工业企业的生产经营活动,是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。随着企业生产经营活动的进行,企业的经营资金将依次通过供应、生产和销售过程而表现为各种不同的形态。在供应过程中,企业用货币资金购买各种材料,形成生产储备,这样,资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。在生产过程中,既是工业产品的制造过程,又是工业产品生产的耗费过程,一方面,劳动者借

助劳动资料对劳动对象进行加工,制造出各种劳动产品;另一方面,还要发生各种劳动耗费,包括物化劳动和活劳动的耗费,主要有材料耗费、人工耗费、固定资产折旧和其他各项费用等。生产过程中先制造出未完工的在产品(占用在在产品上的资金叫做生产资金),资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着生产过程结束,在产品进一步加工成产成品(占用在产成品上的资金叫做成品资金),资金从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售过程中,将产成品销售出去,收回货币资金,资金从成品资金形态转化为货币资金形态。资金从货币资金形态开始,经过供、产、销三个过程,依次由货币资金形态转化为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态,又回到货币资金形态,叫做资金循环;随着企业生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断地循环,叫做资金周转。

综上所述,企业经营过程的资金运动,即资金的筹集、使用和收回过程,或资金的循环与周转,就是企业的会计对象。

三、财务会计目标的主要理论

按照现代企业理论,企业的本质是一个关于企业所有权安排的契约集合,是企业各利益相关主体就各自的责、权、利的安排所达成的一组长期契约。一方面,企业所有权和经营权的分离导致所有者与经营者的委托代理关系;另一方面,社会经济资源所有者和社会经济资源管理者之间也是一种社会经济资源的委托代理关系,受托经济责任关系由此产生。长期以来,在西方会计理论界存在两种财务会计目标理论的争论,即受托责任观和决策有用观。

(一) 受托责任观

这种观点认为:财务会计的目标在于以适当的方式有效反映受托责任以及履行情况。它将企业的所有者看做受托人,而财务会计信息正是担负着这样一种责任:通过对受托者(经营者)的经济业务活动的确认、计量和报告,向委托人(所有者)展示其经济资源的利用情况。在这里,我们可以这样理解:财务会计信息有两大功用:

(1)如实地向委托人(所有者)反映企业的经济业务活动。(2)监督受托者(经营者)对其经营的经济资源保值、增值。根据这两大功用,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量的结果要具有客观性、可靠性,因而基于受托责任观,企业的会计计量模式要求采用历史成本计量模式。

(二)决策有用观

这种观点认为:财务会计的目标就是向信息使用者提供对其决策有用的信息。决策有用观不仅突出了财务会计信息的使用者,而对使用者的界定范围明显比受托责任观宽泛:不仅包括企业的委托者,包括企业的投资者、债权人,而且包括潜在的投资者,乃至只要可能使用到财务会计信息的层面,决策有用观都将其界定为使用者。依据决策有用观,企业在提供财务会计信息时应该强调会计计量结果应具有相关性和有用性,对其会计计量模式的选择更多地采用公允价值计量模式。

“决策有用观”与“受托责任观”存在着较大的差异,时至今日,这两大流派之间的争论依然没有停止,争议的实质在于是否将影响或服务于信息使用者的决策纳入财务会计基本框架。“受托责任观”不考虑企业经营者如何理解并使用财务报告信息去制定什么样的决策;而“决策有用观”则侧重考虑财务会计提供信息时应当考虑信息使用者可能的决策需要。

我国1992年颁布的《企业会计准则——基本准则》第二章第十一条提到财务会计报告的目标是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解财务状况和经济成果的需要,满足企业加强内部管理的需要”。由于会计是微观的经济信息系统,以企业作为其反映主体,而国家决策需要的信息往往是总量指标。另外,财务会计报告要想“满足企业加强内部管理的需要”,必须包括管理会计的内容,如成本报表,这显然超出了会计准则的规定范围,因为会计准则是财务会计的技术规范。因此,我国2006年颁布的新准则把财务会计的目标界定为“向财务会计报告使用者提供与企业财务