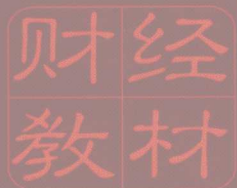


郑州大学升达经贸管理学院财会系列教材

中级财务会计

总编 方正生

主编 樊 鹭



Intermediate Financial Accounting



中国财政经济出版社

郑州大学升达经贸管理学院财会系列教材



中级财务会计

总 编 方正生
主 编 樊 鹭
副主编 冯丽艳
崔 婕

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/樊鹭主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 8
(郑州大学升达经贸管理学院财会系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0811 - 4

I. 中… II. 樊… 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 (2008) 第 101999 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 北京财经书店电话: 010 - 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 18 印张 370 000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 060 定价: 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0811 - 4 / F · 0660

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编审委员会

主 任	方正生			
总 编	方正生			
副主任	王筱红	张 欣		
委 员	方正生	王筱红	张 欣	樊 鹭
	崔 杰	姬 昂	崔 婕	张 彬
	杨德伟	吴志超	宋维清	朱建良

总序

大学里每一所学校使用的教材，应该是根据它的自身层次、招生情况、培养目标、教学计划，甚至教师等情况来全面考虑；或者说用什么样的教材应该决定于这些环境和条件，因此，在没有本校教材而又有自身特点的情况下（如“三本”和“二级独立学院”），选用多个“一本”或“二本”院校，甚至有的还要选用国家级重点的不同课程体系的教材，不仅不符合不同层次学校具体的培养目标，而且教材体系混乱，与本校教学环境和教学需求不相符，学生难以适应。我们为了克服自身和同类型学校每学期饱受教材难选和学生们不好学之苦，建议学校组织编写适用于本院和同类型院校的会计、财务、经济和工商管理专业和方向使用的会计与财务方面的系列教材，得到了创办人、创办人代表和院领导的赞赏与大力支持，成立了由院长直接领导的“郑州大学升达经贸管理学院会计与财务系列丛书编审委员会”，负责这套财会系列教材的编写。

在组织这套教材的编写和审校过程中我们始终强调：

1. 要考虑基本内容的完整性和适用性（可以结合与“注册会计师”有关的学习内容，但要有度），要有自己的特点。
2. 要注意教材不能离开实际，但又有别于实际（也不是企业会计准则和有关制度的讲解），它是对实际的本质和规律性的抽象（所以我们不能贪多求全），要有效地运用案例。
3. 要注意内容和文字的针对性和简洁性，尽可能不要有可有可无的“东西”，“删繁就简三秋树，领异标新二月花”。

这套教材的基本特点：

1. 按照大学会计与财务专业应用型人才的培养要求，教材（课程）体系结构较为合理、针对性较强。

从总体上看，我们的会计与财务教材（课程）的体系结构现在的设计是：财务会计基础、中级财务会计、高级财务会计、财务管理基础、中级财务管理、高级财务管理、成本会计、管理会计、金融企业会计、预算会计、税务会计、电子数据处理会计、会计信息系统分析与设计、审计、会计核算实验、财务管理实验、会计电算化实验、企业会计学和企业财务管理等19种（门）教材（课

程)。

从教材的内容上看,有如下几个特点:

第一,去掉了一般及其类似安排的《会计理论专题》、《财务理论专题》、《会计制度设计》等,增加了一般没有的《财务管理实验》、《会计电算化实验》(为《电子数据处理会计》、《会计信息系统分析与设计》的后续教材(课),是与《会计核算实验》、《财务管理实验》并列的教材),还有《税务会计》等。

第二,对财务会计基础(或类似的书名)很重要的总论的一般写法有两个特点:一是内容分量较重;二是每节的标题都是会计……对此,我们在写时注意了以下三点:

一是有的内容可写可不写的不写,可略写的要略写,该写的要一定写。例如,在谈到会计的几种观点时,我们忽略了管理工具论——因为近年没有人再单独提了。艺术论近年虽没有人提,但我们认为“会计艺术”很有必要让学生知道,因为在会计工作中这个问题很有现实性——也是会计人经常考虑的问题。我们还认为“会计艺术”虽然存在,但不能用来对整个会计下结论——“会计艺术论”。会计艺术很实际,但主观性不能太强,要有规范,所以对此也谈了我们的看法:会计艺术,是指会计工作中,在遵守法规和制度的前提下,对具有一定弹性空间可作选择的法制条款、原则、方法和程序的运用,可作有利于会计主体利益的处理。

二是有的内容可归并的则归并。如,我们没有单独安排作为节的内容来阐述会计的概念与特点,而将它作为第一节会计的产生和发展中的内容,感觉既简洁也较自然。

三是该单独明确的要单独明确。在《财务会计基础》第一章中单独是财务会计的问题,我们在节的标题都作了显示。如,财务会计职能、财务会计的目标与任务、财务会计的行为及方法。

2. 各教材的基本内容完整,阐述重点难点比较深入,一般则简明扼要。例如,我们在《财务会计基础》里写的会计的产生和发展中,对现代会计第一书《数学大全》(又译为《算术、几何、比及比例概要》)组成的五部分,尤其是其中的论述簿记——复式簿记的第三卷第九部第十一篇《计算与记录要论》都作了说明;在谈到我国从西周古代会计到现代与国际趋同会计的发展史时,我们用了不到500字写下了中国经历的七个重要时期:西周、秦汉、唐宋、明清、清末民初、计划经济和市场经济的会计发展,虽然简单但历史发展的脉络仍比较清楚。

3. 有的内容融入了比较成熟的科研成果,有自己的个性。例如,对会计教材与财务管理教材中涉及到的一个很重要的问题——“资金”,我们阐明了自己的看法:资金,是以货币表现用来进行周转,满足人们创造社会物质财富和经

济行为需要的价值。它的具体表现就是企业的经济资源——资产。资金的的确确是以货币表现了的“东西”的价值。东西只要有价值（如原材料），在商品货币经济存在的条件下，就会用可以捉摸的货币形式来表现，这种用货币表现了的值，存在于再生产过程，就是资金。但这种资金，不能等同与一般的东，仅仅只是以货币表现了的值（这种表现实际上是商品的价格）。它不仅是，以货币表现了的值，而且是不能放着不动的值，是要用来生产更多值和满足经济行为需要的值。资金最本质的特征是周转性与增值性，否则，资金就无生命力不成其为资金。正因为资金的周转性与增值性，从而使资金具有周转值（含时间值与风险值）。又如，对会计的概念，我们认为：会计是对能以货币表现的经济活动，进行连续、系统、全面、综合地反映与控制，是经济最集中的管理与提供信息的系统。会计既然有两大分支——财务会计与管理会计，因此，会计的概念也应有第二层次：财务会计是对已发生的经济业务进行确认与计量、记录和报告的会计。管理会计是对未来的经济业务进行预测、决策和控制的会计。这两者不宜一般地以对外会计与对内会计相区分；也正因上述认识，我们在介绍几种观点时还提出了“管理与信息系统论”。

知识是父母、老师、长辈、同辈和社会给予的，即使我们做了点什么、有什么长进和发展，也是在他（她）们所给予的基础上取得的。这套系列教材的编写就是这样，我们对他们心存感激！同时，我们还阅读学习了许多参考文献，在这里我们也藉此向这些作者、编者和支持帮助过我们的人们表示由衷的感谢！

尽管我们主观想将事情做得更好点，但限于水平，这套系列教材可能还存在不足甚至错误，我们诚请读者批评指正（通讯邮箱：zs-1231@126.com，或在“花明会计屋”——blog.sina.com.cn/u/1241117593 中论评）。

方正生

2007年12月31日

编写说明

《中级财务会计》是财会系列教材之一，它是会计专业核心课程教材，其内容是财务与会计实际工作中的基本点。因此，我们在编写时考虑了以下几点：

一、合理安排内容

本书第一章没有采用一般的写法，只是说明财务会计的具体特征、目标以及中级财务会计与财务会计基础的关系。

我们认为这样既可避免《中级财务会计》在会计原则、会计信息质量特征和会计确认与计量等方面的内容与《财务会计基础》的重复，同时又可使学习者明确《中级财务会计》是建立在《财务会计基础》的基本知识、基本理论、基本方法和基本程序基础上，在实务方面的具体延伸，也可以看做是《财务会计基础》的深入。

从教学实际出发，我们还将外币业务、债务重组、非货币资产交换等特殊业务的内容列入《高级财务会计》作专题介绍。

二、重点突出，便于理解和学习

本书虽然是根据我国 2006 年最新颁布的《企业会计准则》进行编写，但它有别于对会计准则的讲解；本书对重点和难点内容的阐述较为深入和细致，列举了大量例题，对一般内容的阐述则简明扼要。

另外，本书每章后均附有课后思考题和练习题，便于学习者对相关知识点的学习和理解；我们还在第一章安排了与《财务会计基础》相衔接的思考题与练习题。

本书由樊鹭担任主编，冯丽艳、崔婕担任副主编；全书由总编方正生审定。

具体编写人员有：樊鹭（第一、二、四章和第五章第一、二节）、张欣（第三章）、任丽丽（第六章和第七章第一、三节）、毕鹏翾（第八、十二章）、崔婕（第五、十章）、冯丽艳（第十一章）、薛香梅（第五章第三、五节和第七章第二节）、苏献华（第五章第四节）。

在编写本书过程中，我们参考借鉴了较多的教材、著作和文章。在此，我们向所有参考文献的作者、编者及帮助过我们的同志表示感谢。

由于作者水平有限，书中难免存在疏漏之处，敬请广大师生与读者提出宝贵意见。

编 者

2008 年 6 月

目录

第一章 导 论	(1)
第一节 财务会计的特征	(1)
第二节 财务会计的目标	(2)
第三节 中级财务会计与财务会计基础的关系	(3)
思考与练习	(3)
第二章 货币资金	(5)
第一节 概 述	(5)
第二节 现 金	(6)
第三节 银行存款	(8)
第四节 其他货币资金	(16)
思考与练习	(18)
第三章 应收款项和委托借款	(20)
第一节 应收票据	(20)
第二节 应收账款	(25)
第三节 预付账款与其他应收款项	(33)
第四节 委托贷款	(37)
思考与练习	(39)
第四章 存 货	(41)
第一节 存货及其分类	(41)
第二节 存货的初始计价	(43)
第三节 存货发出的计价	(49)
第四节 计划成本法与存货估价方法	(59)
第五节 存货期末计价	(66)
第六节 存货的清查	(70)
思考与练习	(71)
第五章 投 资	(73)

第一节 概 述	(73)
第二节 交易性金融资产	(75)
第三节 持有至到期投资	(79)
第四节 可供出售金融资产	(83)
第五节 长期股权投资	(85)
思考与练习	(90)
第六章 固定资产	(92)
第一节 概 述	(92)
第二节 固定资产的取得	(95)
第三节 固定资产的折旧	(101)
第四节 固定资产的后续支出	(108)
第五节 固定资产减值	(110)
第六节 固定资产的处置和清查	(112)
思考与练习	(115)
第七章 无形资产、投资性房地产及其他资产	(118)
第一节 无形资产	(118)
第二节 投资性房地产	(128)
第三节 其他资产	(131)
思考与练习	(133)
第八章 负 债	(135)
第一节 概 述	(135)
第二节 流动负债	(136)
第三节 非流动负债	(158)
第四节 借款费用	(163)
思考与练习	(167)
第九章 所有者权益	(170)
第一节 概 述	(170)
第二节 投入资本	(172)
第三节 留存收益	(177)
思考与练习	(181)
第十章 收入、费用和利润	(183)
第一节 收 入	(183)
第二节 费用与成本	(201)
第三节 利 润	(206)

第四节 所得税	(210)
思考与练习	(215)
第十一章 财务报表	(217)
第一节 概 述	(217)
第二节 资产负债表	(218)
第三节 利润表	(231)
第四节 现金流量表	(234)
第五节 所有者权益变动表	(251)
第六节 报表附注	(255)
思考与练习	(258)
第十二章 资产负债表日后事项	(263)
第一节 概 述	(263)
第二节 资产负债表日后调整事项	(266)
第三节 资产负债表日后非调整事项	(269)
思考与练习	(270)
主要参考文献	(271)

第一章

导 论

第一节 财务会计的特征

现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。财务会计是运用簿记系统，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行反映和控制，旨在为经营管理者、所有者、债权人和与之有利害关系者提供财务信息的会计。财务会计报告较多考虑向企业的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的单位和个人提供对投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的财务信息，这种会计信息最终表现为通用的财务报表和其他会计报告。而管理会计旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需的信息，所以称之为“对内会计”。财务会计与管理会计相比有如下特征：

一、财务会计以对外提供会计信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的基本特点是财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供会计信息。从会计信息的性质看，主要是利用货币形式综合反映企业整体情况，并着重反映历史信息。从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

管理会计的目标则侧重于规划未来，对企业的重大经营活动进行预测和决策，以及加强事中控制；它提供的会计信息服务于内部的经营管理。

二、财务会计以会计报告为工作核心

财务会计工作是以财务报表作为最终成果，会计信息最终通过财务报表反映出来。因此，财务报表是会计工作的核心。现代财务会计所编制的财务报表是以公认会计原则为指导编制的财务报表，并把财务报表的编制放在最突出的地位。而管理会计并不把编制会计报表作为其主要目标，只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息，其业绩报告也不对外公开发表。

三、财务会计以一定的程式作为数据处理和信息加工的基本模式

为了提供通用的财务报表，财务会计运用较为成熟的会计程式作为处理和加工信息的基本模式。财务会计反映模式的基本依据是复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心，以凭证和账簿组织为形式，包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账，

以及编制财务报表结账等一系列程序和方法；而管理会计除一些技术方法外，比较灵活。

四、财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动、处理会计业务的基本规范。财务会计要以公认的会计原则为指导，要受外在统一的会计规范（如会计准则或统一会计制度）的约束。而管理会计因主要对内，则不一定需要具体遵循会计原则的规范，可以不受外在会计规范的约束，在程序和方法方面也比较灵活。

第二节 财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计信息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。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般有投资人或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门以及其他同企业有利害关系的单位与个人。在明确企业财务会计使用者的基础上，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。总的讲，财务会计的目标是为会计信息的使用者提供决策有用的信息。具体来说，财务会计的目标主要有以下几个方面：

一、为投资者和债权人提供其能作出合理投资决策的会计信息

财务会计的最主要目标就是为投资者和债权人提供其能作出合理的投资决策的会计信息。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，这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响；同时，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，财务会计把向投资者和债权人提供会计信息作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的会计信息包括企业某一时日的财务状况、经营绩效和现金流量。从决策有用性的观点看，尤其是现金流量信息，不论是投资者还是债权人，甚至企业职工，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、职工应得的薪酬等，都需要预期现金流量的信息。

二、反映企业管理当局经营管理资源责任的履行和经营绩效情况

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供，委托企业经营者为其保管、经营和增值，投资者和经营者之间存在着一种委托与受托的责任关系。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表提供这方面的信息，说明企业的经营者怎样管理和使用资源，向所有者报告其受托责任的履行情况。

三、为国家经济提供宏观调控所需要的会计信息

国家是国民经济的组织者与管理者，并对宏观经济进行调控。因此，国家也要求企业编

报财务报表，以获取进行宏观调控所需要的信息。

四、为企业经营者提供经营管理所需要的各种会计信息

企业管理人员也要利用会计信息对生产经营进行管理。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，采取措施，改进经营。

财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息，最后将提供什么样的财务报表，在很大程度上取决于财务会计目标。财务会计目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

第三节 中级财务会计与财务会计基础的关系

财务会计基础是会计专业入门的专业（理论）基础，给予学习者的是会计的基本知识、基本理论、基本方法和基本程序。对于中级财务会计的学习者而言，尤其应该注意《中级财务会计》是在《财务会计基础》的“四基”基础上，在实务方面的具体化。中级财务会计的内容是实际进行财务会计工作的基本部分（还有部分内容归于《高级财务会计》），要学习好它，就必须掌握《财务会计基础》中的财务会计的行为及方法、会计假设、会计的确认与计量基础、会计信息质量特征、会计要素与会计等式和复式记账法等基本知识，并应通过学习中级财务会计将它们熟练掌握。这也是做一个合格的高级财务与会计人员的必备条件。

财务会计基础是中级财务会计的基础，中级财务会计是财务会计基础的延伸，是财务会计基础的深入，两者存在有着依存关系。

思考与练习

一、思考题

1. 财务会计与管理会计有哪些区别与联系？
2. 财务会计有哪些特征？
3. 财务会计的具体目标是什么？
4. 中级财务会计与财务会计基础有什么关系？
5. 重温会计有哪些计量属性？

二、练习题

1. 目的：重温财务会计基础知识。
2. 判断：

(1) 会计主体一定是法律主体。()

(2) 某一会计事项是否具有重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于某一会计事项，在某一企业具有重要性，在另一企业可能不具有重要性。()

4 中级财务会计

(3) 融资租入的固定资产，由于企业对其不拥有所有权，因此不应将其作为企业的资产予以确认。()

(4) 不能给企业带来未来经济利益的物品，不能作为企业的资产确认。()

(5) 负债将导致企业未来经济利益的流出。()

(6) 收入是企业一定会计期间内生产经营活动的最终财务成果。()

(7) 会计分期是人为地将企业持续不断的生产经营活动划分为若干个不等的会计期间。()

(8) 可比性要求企业所采用的会计处理程序和会计处理方法前后各期必须一致，不得随意改变。()

3. 要求：请判断资料中每题的对错，对的请在其后括号中打“√”，错的请在其后括号中打“×”。

第二章

货币资金

第一节 概 述

一、货币资金的概念与内容

货币资金是可以随时用做购买手段和支付手段的资金。货币资金的基本特点有：

1. 货币资金是资金的一般形态。商品交换必须以它为媒介，并且是能够直接转化为其他任何资产形态的流动资产，使用时不受任何特定用途的限制。

2. 货币资金具有普遍的接受性和最强的流动性。企业拥有一定数量的货币资金，可以向任何供应单位购买材料，可以向税务机关缴纳税金，可以给个人发放工资、股利，可以向银行支付利息，还可以向其他企业进行投资，等等。

3. 货币资金是分析判断企业偿债能力和支付能力的重要指标。

凡不能立即支付使用的资金，如银行冻结存款等，均不能视为货币资金。

货币资金按用途和存放地点的不同，可分为：（1）现金，是可直接使用的现钞，包括人民币和外币。（2）银行存款，是存放在银行或其他金融机构的货币资金。（3）其他货币资金，是现金、银行存款以外的货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款和银行本票存款等。

会计上的现金有狭义和广义之分。狭义的现金一般是指库存现金，即人们经常接触的纸币和硬币等。广义的现金即货币资金，包括库存现金、银行存款、其他货币资金。本章所讲现金是狭义的现金。

二、现金的使用范围与库存限额管理

企业日常支出业务既多又复杂，但并不是任何支出业务都可以用现金来支付。现金的使用要遵循其使用范围的规定，这是现金管理的一项重要内容。我国政府颁布的《现金管理暂行条例》对现金的使用范围有明确的规定，规定了在银行开立账户的企业可以用现金办理结算的具体经济业务。这些经济业务是：（1）职工工资、津贴；（2）个人劳动报酬；（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；（6）出差人员必须随身携带的差旅费；（7）结算起点以下的零星支出（结算起点为1 000元）；（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。