

上海财经大学会计专业系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

钱逢胜 主编

王霞 叶建芳 副主编



上海财经大学出版社

F224.4
19

上海财经大学会计专业系列教材

中级财务会计

钱逢胜 主 编
王 霞 副主编
叶建芳

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/钱逢胜主编;王霞,叶建芳副主编. —上海:上海财经大学出版社,2002.9

(上海财经大学会计专业系列教材)

ISBN 7-81049-796-0/F·681

I. 中… II. 钱… 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(2002)第 060009 号

□责任编辑 江玉 王联合

□封面设计 优典工作室

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

钱逢胜 主 编

王 霞 副主编

叶建芳

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 2000434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2002 年 9 月第 1 版 2003 年 7 月第 2 次印刷

787mm×960mm 1/16 46.25 印张 830 千字

印数: 6 001—10 000 定价: 60.00 元

序 言

本套“上海财经大学会计专业系列教材”是迄今为止,上海财经大学会计学院编写的第四套会计系列教材。第一套包括《会计核算原理》、《工业会计核算》(一、二、三分册)和《工业企业经济活动分析》(上、下册)等三种,于20世纪50年代中期出版。第二套包括《基础会计》、《财务会计》(上、下册)、《成本会计》、《管理会计》和《审计学概论》等五种,于20世纪80年代中期出版。第三套包括《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》、《财务管理》和《电算化会计》等八种,于20世纪90年代中期出版。

本套会计专业系列教材包括《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》和《会计信息系统》等七种。

自1992年财政部颁布《企业会计准则——基本准则》以来,我国会计改革的步伐明显加快,我国会计规范体系正在逐步成熟和完善。世界经济全球化的趋势和我国加入世界贸易组织(WTO)对会计提出了新的要求。证券委员会国际组织(IOSCO)亦于2000年5月推荐了IAS30份准则。同时,互联网的迅速普及和应用、可扩展的企业报告语言(XBRL)的开发,为会计的协调化提供了技术支持。为此,我国于1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议上重新修订了《会计法》。国务院于2000年6月公布了《企业财务会计报告条例》,对1992年制定的《企业会计准则——基本准则》所规定的会计要素的定义作了修订。2000年12月29日财政部又颁布了《企业会计制度》,于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。自1997年5月以来财政部已陆续颁布了16份具体会计准则。这些会计规范的颁发和实施,标志着自1992年以来我国会计理论和实务又有了重大的变化和发展。为了适应会计领域中出现的重大变化,建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的会计系列教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养会计人才所必需的。因此,上海财经大学会计学院又开始了新一轮的会计教材修订工作。

2 中级财务会计

综观这套系列教材,我感到具有如下几个显著特点:

一是新颖性和前瞻性——本系列教材既密切联系中国实际,又反映会计理论与实务在世界范围的现状和可能的发展变化;既立足于当前,又着眼于未来。

二是科学性——本系列教材力求材料充实,方法多样,论理透彻。在展现各种会计方法和手段时,注意从理论上进行解释,引导学生从根本上去认识和把握。

三是先进性——本系列教材配有 CAI 软件,既能供教师授课演示之用,又能满足学生练习之需,从而使学生能够熟练地运用电脑辅助系统处理会计业务。

四是通用性——本系列教材的内容打破了行业、所有制的界限,适用于各行业和各种企业组织形式。因此,它不仅适用于高等院校会计教学,对于从事不同层次会计教学工作的教师、从事会计实务的管理人员,乃至从事经济管理工作的干部来说,都是适用的。

五是全面性——本系列教材每一章都配有富有启发性的复习思考题和练习题,帮助学生进一步消化所学的内容,“学”与“思”相结合。另外,还配有学习指导书。指导书包括学习每章的内容提要、应掌握的学习要点、复习思考题和案例分析等,使学生更多地接触实际问题,锻炼学生综合分析问题与解决问题的能力。

本套丛书的编写,先后进行了反复讨论,力求减少错误,但也极有可能还存在考虑不周到,以及安排和表述不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免,恳请读者批评指正。

王松年
2002 年 1 月

前 言

悠悠然,我们已步入 21 世纪,距上海财经大学第三套会计教材系列丛书的付梓印刷已有八个年头。尽管第三套会计教材系列丛书具有较强的前瞻性,但最近的十年,我国的经济环境发生了巨大的变化,社会主义市场经济建设正如火如荼,会计的重要性也日益得到人们的认同。

会计是反应性的,社会经济领域空前未见的重大深刻变化,无不影响着会计的发展。与时俱进,是会计学科发展的动力和源泉。

教材的建设也是如此。为了适应经济发展的需要,编写一本内容新颖、结构合理,既具前瞻性,又切合实际的教材也就成为我们的不可推脱之责。作为教育工作者,我们深知身上的责任,也希望我们所编写的教材不是应时之作。

本书是上海财经大学第四套会计教材系列丛书的第二种,与《基础会计》相衔接。它是我们专为大专院校本科会计学专业学生第一学年第二学期或第二学年第一学期开始学习而编写的教材,是供一学年分两学期、每周 3~4 学时教学之用。同时,本书也可供经济管理人员,特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。

之所以将本教材称为《中级财务会计》,是因为本教材仅限于论述一般财务会计的基本问题,即通用的课题,而一些特殊的专题,则被置入本系列教材的《高级财务会计》之中,换言之,本教材也被认为是进一步学习《高级财务会计》的基础。

本书共分 6 编 22 章。第一编“基本概念与基本理论”共 4 章,旨在承前启后,为读者构架一座从基础会计迈向财务会计的桥梁。第一、二章温故知新,引导读者回顾复习《基础会计》重点内容,然后进入会计学的理论领域,第三章对会计循环作了说明,第四章讨论复利与年金,主要为以后资产与负债等计价提供基础。第二编至第五编,依次论述资产、负债、收入、成本与费用、利润及所有者权益这六个会计要素。最后第六编,主要是财务报表和报表分析。

本书由钱逢胜任主编,负责全部提纲的拟订以及对全部初稿进行修改、补充和总纂。王霞和叶建芳任副主编,负责提纲的拟订以及全书定稿前的修改。

2 中级财务会计

各章初稿连同复习思考题、练习题及案例的执笔人如下：第一章至第四章，钱逢胜；第五章、第六章，王霞；第七章、第八章，叶建芳；第九章，王霞；第十章、第十一章，叶建芳；第十二章，钱逢胜；第十三章、第十四章，叶建芳；第十五章至第十八章，钱逢胜；第十九章至第二十二章，王霞。

上海财经大学副校长孙铮教授、会计学院院长陈信元教授对本书框架构建提出了独到的建议，在此深表感谢。

会计的改革依然在不断深入和摸索之中，本书之论述难免存在不足和疏漏，恳请专家、学者和广大读者匡正。

编者

2002年8月26日

目 录

序言 王松年/1

前言 /1

第一编 基本概念与基本理论

第一章 绪论/3

第一节 会计与社会经济环境的相互关系/4

第二节 会计的涵义/7

第三节 会计的分类与职能/9

第四节 会计规范/13

复习思考题/19

第二章 财务会计的基本理论/21

第一节 财务会计基本理论体系/22

第二节 财务会计的基本前提/25

第三节 财务报告的基本目的/28

第四节 会计信息的质量特征/30

第五节 财务报表中的基本要素/36

第六节 财务会计要素的确认与计量/41

复习思考题/51

第三章 会计循环/53

第一节 会计等式与借贷记账法/53

第二节 会计循环/59

复习思考题/74

练习题/74

案例题/77

第四章 复利与年金/79

第一节 货币的时间价值/80

第二节 单利和复利/80

第三节 年金/85

复习思考题/92

练习题/92

案例题/94

第二编 资 产

第五章 货币资金/97

第一节 现金/98

第二节 银行存款/104

第三节 其他货币资金/108

复习思考题/111

练习题/111

案例题/113

第六章 应收项目/116

第一节 应收项目的组成/117

第二节 应收账款/118

第三节 预付账款/124

第四节 应收票据/125

第五节 非营业的应收项目 130

第六节 应收项目在资产负债表上的列示 130

复习思考题/131

练习题/131

案例题/133

第七章 存货:实际成本基础/136

第一节 存货的性质、分类与认定范围/136

- 第二节 存货数量的盘存方法/139
- 第三节 存货实际成本的构成/143
- 第四节 存货实际成本的流转假设及其方法/148
- 第五节 计划成本法和售价核算法/161
- 第六节 存货清查/167
- 第七节 存货的资金周转管理/169
- 复习思考题/171
- 练习题/171
- 案例题/174

第八章 存货:非实际成本基础/176

- 第一节 成本与市价孰低法/176
- 第二节 估计法/182
- 第三节 其他计价方法/196
- 第四节 存货在资产负债表中的列示/197
- 复习思考题/198
- 练习题/198
- 案例题/200

第九章 投资/203

- 第一节 投资的性质与分类/204
- 第二节 短期投资/206
- 第三节 长期债权投资/218
- 第四节 长期股权投资/229
- 第五节 投资项目在财务报告中的披露/246
- 复习思考题/246
- 练习题/247
- 案例题/249

第十章 固定资产:购置与处置/251

- 第一节 固定资产的性质和分类/251
- 第二节 固定资产的购置/253
- 第三节 固定资产使用中的支出/269

4 中级财务会计

第四节 固定资产的处置/271

第五节 递耗资产/274

复习思考题/276

练习题/276

案例题/278

第十一章 固定资产:折旧、折耗与减值/280

第一节 折旧/281

第二节 折耗/296

第三节 固定资产减值/297

第四节 折旧与折耗在资产负债表中的列示/298

复习思考题/299

练习题/300

案例题/303

第十二章 无形资产及其他资产/304

第一节 无形资产的性质及分类/305

第二节 无形资产成本的确定、摊销与减值/306

第三节 可明确辨认的无形资产/311

第四节 不可明确辨认的无形资产/316

第五节 研究与开发成本/323

第六节 计算机软件成本/326

第七节 创业期间的会计处理/328

第八节 长期待摊费用/329

复习思考题/330

练习题/330

案例题/333

第三编 负 债

第十三章 流动负债/337

第一节 负债的性质与分类/338

第二节 流动负债的分类与计价/340

- 第三节 应付金额确定的流动负债/342
- 第四节 应付金额视经营状况而定的流动负债/348
- 第五节 或有事项的核算/358
- 第六节 预期再融资的短期负债/364
- 第七节 流动负债在资产负债表上的列示/365
- 复习思考题/366
- 练习题/367
- 案例题/369

第十四章 长期负债/370

- 第一节 长期负债的性质与分类/371
- 第二节 应付债券/373
- 第三节 分期还本债券/389
- 第四节 可转换债券/394
- 第五节 长期应付票据/399
- 第六节 债务重组/404
- 第七节 长期负债在资产负债表上的列示/411
- 复习思考题/411
- 练习题/411
- 案例题/415

第四编 收入、费用和利润

第十五章 收入、费用和利润/421

- 第一节 基本概念/422
- 第二节 收入的确认/423
- 第三节 费用的确认/441
- 第四节 利得和损失的确认/446
- 第五节 利润总额与税后利润的确定/448
- 复习思考题/460
- 练习题/461
- 案例题/466

第五编 所有者权益

第十六章 投入资本/471

第一节 所有者权益的性质和种类/472

第二节 普通股与优先股/474

第三节 股票的发行/478

复习思考题/486

练习题/486

案例题/488

第十七章 投入资本的变动/490

第一节 认股权与员工认股计划/491

第二节 库藏股票/497

第三节 企业改组/500

第四节 股东权益的其他变动/505

第五节 所有者权益增减变动表/507

复习思考题/510

练习题/510

案例题/513

第十八章 留存利润与每股收益/514

第一节 留存利润的构成/515

第二节 留存利润的拨定/517

第三节 前期损益调整/521

第四节 股利与股票分割/523

第五节 每股收益/531

复习思考题/541

练习题/542

案例题/546

第六编 财务报表与报表分析

第十九章 利润表与资产负债表/551

第一节 利润表/552

第二节 资产负债表/566

复习思考题/578

练习题/578

案例题/582

第二十章 现金流量表/584

第一节 现金流量表的演进/584

第二节 现金流量表的重要性/586

第三节 现金流量表的编表基础、分类与格式/587

第四节 现金流量表编制方法与释例/601

复习思考题/610

练习题/611

案例题/615

第二十一章 会计报表附注/617

第一节 会计信息披露的重要性与披露的内容/617

第二节 会计变更与差错更正/620

第三节 或有事项与资产负债表日后事项/632

第四节 关联方关系及其交易/647

复习思考题/655

练习题/656

案例题/664

第二十二章 财务会计报告分析/668

第一节 财务会计报告分析目的与方法/669

第二节 比较分析法/676

第三节 比率分析与杜邦分析/682

第四节 现金流量分析/699

8 中级财务会计

复习思考题/707

练习题/707

案例题/714

附录一 1 元的终值、现值及 1 元的年金终值、现值/716

附录二 本教材学习指南/724

第一编

基本概念与基本理论

JIBEN GAINIAN YU JIBEN LILUN

