

教育部管理类专业主干课程推荐教材



北京市高等教育重点精品教材立项项目

中央财经大学会计学科重点系列教材



主编 王君彩

kuaiji
hongjicaiwu (XinBan)

中级财务会计 (新版)



经济科学出版社

2015年度全国会计专业技术资格考试大纲



财政部 人力资源和社会保障部



2015年版

财政部 人力资源和社会保障部

中级会计实务

中级财务会计(中级)

2015年版

教育部管理类专业主干课程推荐教材



北京市高等教育重点精品教材立项项目

中央财经大学会计学科重点系列教材

中级财务会计

(新版)

主 编 王君彩
副主编 祁怀锦 王瑞华
编 写 王君彩 王瑞华 王 鑫
刘 桔 刘彩霞 祁怀锦
杨金观 余应敏 冷 刚
宗文龙

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
责任校对：徐领柱
技术编辑：王世伟

中级财务会计（新版）

主编 王君彩

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

永明装订厂装订

787 × 1092 16 开 36.5 印张 770000 字
2007 年 3 月第一版 2007 年 3 月第一次印刷
印数：0001 - 6000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6130 - 5/F · 5391 定价：49.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

中央财经大学会计学科重点 系列教材编委会

主任 孟 焰
副主任 李晓慧 杨金观 苗润生
袁 淳
顾问 李天民 魏振雄 李 爽
委员(按姓氏笔画为序)
丁瑞玲 王允平 王本哲 王君彩
王瑞华 白蔚秋 刘 桔 刘红霞
孙丽虹 李 玲 李小梅 李晓慧
祁怀锦 邢俊英 杨金观 孟 焰
苗润生 林秀香 赵雪媛 袁 淳
奚淑琴

总 序

中央财经大学会计学科始建于1952年,是新中国设立最早且影响很大的高级财会人才培养基地之一,具有学士、硕士、博士学位授予权。中央财经大学会计学科自建立以来,一直致力于培养具有创新精神与综合能力的优秀财会人才,为国家的经济建设输送更多、更好的现代财务管理高级人才。

21世纪将是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代,新的社会经济环境对中国会计教育提出的新要求主要表现在以下几个方面:第一,随着经济全球化的趋势和中国加入WTO后,国际经济贸易与交流将会日益频繁,作为国际商业通用语言的会计和经济行为准则之一的会计准则必然走向国际化趋同的道路,而中国会计教育亦必须顺应这一大方向,不断深化改革。第二,在新经济条件下,以知识为基础,以迅速发展的计算机技术、新型通讯技术和现代网络技术为代表的信息革命正渗透到社会生活的方方面面,这就必然对未来会计人才的业务素质和知识含量提出更高的要求,作为培养会计人才的会计教育亦将因此而面临新的挑战。第三,会计学是一门经济管理科学,其自身的发展必须适应社会经济发展、科技进步、市场经济运行以及企业经营管理的客观要求。市场经济是一种机遇与风险并存的经济,高新科技的飞速发展更加剧了竞争的激烈性和风险的不确定性,企业经营管理工作不断得到创新;这就要求未来的会计人才必须具备合理的知识结构和较高的综合素质,能够熟练运用各种规避风险和利用机遇的理论与方法,适应和驾驭各种复杂多变的会计环境,并能够对新的环境或条件做出理智的分析,最终灵活而恰当地解决问题。

由于新的社会经济环境对中国会计教育和会计人才提出了新要求,从而必然要求高等会计教育进行相应的改革,而在高等会计教育改革中,会计教材的改革占有核心的地位。会计学科教材系列体系是否能够科学与完整地反映出会计学科中各主要分支学科之间相互联系、相互制约的特点,能否适应国内外会计学科的发展现状与未来的发展趋势,直接关系到学生所掌握的知识结构和能否适应其未来发展的需要。为此,中央财经大学会计学院成立了会计学科重点系列教材编委会,负责组织编写工作。本系列教材包括:《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《管理会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《电算化会计与审计》。本系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育,也可作为会计实务工作者的学习参考用书。

2 中级财务会计

我们在编写会计学科重点系列教材过程中,依据于我国会计准则、国际会计准则的最新发展,紧密跟踪了国内外会计学的理论与实务发展动态,并参考了国内外有关资料,并得到了经济科学出版社和有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎批评指正。

王焱

2007年1月

新版前言

本书是中央财经大学会计系列教材之一,是教育部管理类专业主干课程推荐教材,同时又是北京市高等教育重点精品教材。

本书是在中国会计改革持续深入向前推进的背景下,基于2006年新颁布的《企业会计准则》框架,结合国际会计准则及其他国际惯例,在总结会计教学实践经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验而编写的。

本书始终将目标定位于中级层次,全书共分二十章,全面、系统地阐述了中级财务会计的理论与实务,内容丰富,信息量大,并具有一定的前瞻性。在编写过程中,我们注重理论联系实际,增强可操作性。全书由浅入深,层层展开,环环相扣,体现了较强的内在逻辑关系。全书注重深浅适宜,便于组织教学。另外,每章后附有思考题,大部分章后还附有练习题,以帮助学生巩固所学知识。

本书由王君彩担任主编。参加编写的有:祁怀锦(第一章),王瑞华(第二章),王君彩(第三、五、七章),刘桔(第四、十二章),刘彩霞(第六、八章),杨金观(第九、十章),宗文龙(第十一章),王鑫(第十三、十四章),余应敏(第十五、十六、十七章),冷刚(第十八、十九、二十章)。全书由王君彩总纂定稿。

由于新的企业会计准则是一个实现了与国际会计准则趋同的配套体系,新的理念、技术等知识结构都对我们提出了富有挑战性的课题。我们对新准则的研读和认知也需要一个过程,加之我们自身的水平所限,编写时间也受到一定的局限,所以,书中难免有错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2007年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会经济环境与会计	(1)
第二节 会计的目标与分类	(5)
思考题	(9)
第二章 财务会计概念框架与企业会计准则	(10)
第一节 财务会计概念框架	(10)
第二节 国际会计准则与会计准则国际化	(22)
第三节 企业会计准则	(28)
思考题	(31)
第三章 货币资金	(32)
第一节 现金	(32)
第二节 银行存款	(39)
第三节 其他货币资金	(47)
思考题与练习题	(49)
第四章 应收款项	(52)
第一节 应收款项概述	(52)
第二节 应收票据	(53)
第三节 应收账款	(58)
第四节 其他应收及预付款	(68)
思考题与练习题	(70)
第五章 存货	(73)
第一节 存货概述	(73)
第二节 存货的计价方法	(76)
第三节 原材料核算	(94)

第四节	周转材料核算	(116)
第五节	其他存货核算	(123)
第六节	存货的清查	(128)
	思考题与练习题	(130)
第六章	投资	(134)
第一节	投资的概述	(134)
第二节	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	(135)
第三节	持有至到期的投资	(141)
第四节	可供出售金融资产	(146)
第五节	长期股权投资	(151)
	思考题与练习题	(167)
第七章	固定资产	(171)
第一节	固定资产的概念和分类	(171)
第二节	固定资产的初始计量	(173)
第三节	固定资产的取得	(177)
第四节	固定资产折旧	(190)
第五节	固定资产的处置	(200)
第六节	固定资产的后续支出和减值	(210)
	思考题与练习题	(213)
第八章	无形资产及其他资产	(216)
第一节	无形资产概述	(216)
第二节	无形资产的内容	(218)
第三节	无形资产的核算	(222)
第四节	其他资产	(228)
	思考题与练习题	(229)
第九章	流动负债	(232)
第一节	应付账款和应付票据的核算	(232)
第二节	应付职工薪酬的核算	(235)
第三节	应交税费的核算	(244)
第四节	其他流动负债的核算	(255)
第五节	债务重组的核算	(261)

思考题与练习题	(272)
第十章 非流动负债	(275)
第一节 长期借款和长期应付款的核算	(275)
第二节 应付债券的核算	(281)
第三节 预计负债的核算	(285)
第四节 借款费用的核算	(291)
思考题与练习题	(298)
第十一章 所有者权益	(301)
第一节 所有者权益概述	(301)
第二节 所有者权益与企业的组织形式	(304)
第三节 实收资本	(311)
第四节 资本公积	(318)
第五节 留存收益	(323)
思考题与练习题	(327)
第十二章 收入	(329)
第一节 收入的定义与特征	(329)
第二节 收入的确认	(332)
第三节 收入的核算	(337)
思考题与练习题	(351)
第十三章 费用	(355)
第一节 费用的概念和分类	(355)
第二节 费用的确认和计量	(357)
思考题与练习题	(376)
第十四章 利润	(378)
第一节 利润的核算	(378)
第二节 所得税会计	(385)
第三节 净利润	(393)
思考题与练习题	(396)
第十五章 资产负债表	(398)
第一节 财务报告概述	(398)

第二节	资产负债表的性质和作用	(406)
第三节	资产负债表的结构和内容	(408)
第四节	资产负债表的编制方法	(410)
	思考题与练习题	(422)
第十六章	利润表和所有者权益变动表	(425)
第一节	利润表	(425)
第二节	所有者权益变动表	(432)
	思考题与练习题	(437)
第十七章	现金流量表	(442)
第一节	现金流量表的作用	(442)
第二节	现金及现金流量的含义与内容	(444)
第三节	现金流量表的基本格式和编制方法	(446)
	思考题与练习题	(478)
第十八章	财务报表附注和其他财务报表	(481)
第一节	财务报表附注的含义、作用及形式	(481)
第二节	财务报表附注的内容	(483)
第三节	其他财务报表	(507)
	思考题与练习题	(512)
第十九章	会计调整事项	(513)
第一节	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(513)
第二节	资产负债表日后事项	(526)
	思考题与练习题	(539)
第二十章	财务报表分析	(544)
第一节	财务报表分析概述	(544)
第二节	比率分析法	(547)
第三节	趋势分析法	(554)
第四节	每股收益及其分析	(558)
第五节	财务报表分析的局限性	(565)
	思考题与练习题	(567)
	主要参考书目	(569)

第一章

总 论

【本章学习目的】

本章重点理解社会经济环境与会计的关系及会计目标。通过本章的学习,掌握会计目标的概念及我国会计目标;理解社会经济环境对会计及会计对社会经济环境的影响关系;熟悉会计的各种分类。

第一节 社会经济环境与会计

会计是随着人类社会生产劳动而产生和发展的。自从人类学会计数开始,就有了会计的萌芽。但在人类社会生产发展的早期,会计只是当作生产机能的一个附带工作。随着社会分工和社会生产的不断发展,特别是产生了货币以后,会计才逐渐成为一种独立的工作。这就意味着,会计作为一种管理活动,是人类社会生产发展到一定阶段的产物,并随着社会生产的进一步发展及由此产生的经济管理的需要而不断地发展和完善。正如著名会计大师 D. S. 乔伊在其所著的《国际会计》一书中所阐述的那样:“会计和会计职业的历史,展现了持续不断的变化,看来,会计经历了一个相当连贯的过程。在一段时期内,会计不过是银行业和税收方案中的记录系统;随后,以复式记账法满足了商业企业的需要;工业化和劳动分工使成本性态分析和会计的发展成为可能;现代股份有限公司的出现促进了定期财务报告的出现和审计;最近,会计已以人力资源会计与计量、报告和审查不同组织的社会责任等方式,展示了它在公共利益作出反应方面的能力;目前,会计又在人们的行为、政府部门以及国际范围等方面发挥其作用;会计正在为国内和 international 的公开交易证券的市场提供进行决策的信息;它甚至扩展到管理咨询的领域。显然,会计的发展与其环境是息息相关的。”这里的“环境”,实质上是指社会经济环境。由此可见,社会经济环境对会计的产生和发展产生了较大的影响。同时,我们也应该看到,会计作为一种管理活动,也并不是完全消极地适应社会经济环境的变化,而对社会经济环境具有一定的反作用。

一、社会经济环境对会计的影响

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同的社会发展阶段,社会经济环境也各不相同,因而不同社会阶

段的会计也有着不同的特征。由于各国社会经济环境不尽相同,所以各国会计也有着各自的特点。这是因为会计总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体,通过会计核算和监督经济主体的经济活动,为经济主体实现其目标服务。而经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在和发展。

社会经济环境对会计的影响主要体现在如下几个方面:

(一) 会计是随着社会经济环境的发展变化而发展、丰富和完善的

会计是在一定的社会经济环境里产生的,自从一产生开始,它就随着社会经济环境的变化而变化,随着社会经济环境的发展而发展,在伴随社会经济环境发展变化的过程中得以发展、丰富和完善。

社会经济环境总是由低级向高级,由落后向发达,由不完善向比较完善不断发展的。社会经济环境的发展和完善,对会计也提出了更新更高的要求,致使会计理论不断丰富,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化、更新和完善。社会经济环境也总是要求会计与之相适应。早期的会计,由于只需要反映财产的使用和分配情况,因此,当时的社会经济环境只需要会计对生产活动进行简单的记录和计量;随着生产力的发展,社会经济环境发生了变化,不仅要求对生产活动进行计量和记录,而且还要求对生产活动的所得与所费进行计量和比较;随着社会经济的发展,企业的经济活动越来越具有一定的持续性,这样,社会经济环境就对会计提出了不仅要反映单一期间的生产活动,而且还要反映持续的经济活动;在货币出现以前,会计只能用实物单位对经济活动进行计量,后来货币的出现和广泛的应用,使得会计能够使用货币作为统一的计量单位来对经济活动进行计量和核算;随着社会经济的发展和人们对会计认识的提高,会计又从主要应用于微观领域发展到应用于宏观领域,会计信息由原来主要为企业的业主服务,发展到既为企业的投资者服务,又为全社会的经济管理服务。特别是18世纪产业革命以后,机器大工业取代了手工作坊生产,生产规模迅速扩大,竞争日趋激烈,产品生产与生产耗费的管理备受重视,孕育了成本会计,并推动了成本会计的发展。成本会计的出现,导致了诸如固定资产价值的分期摊销,计算折旧等方法的出现。竞争的加剧,不仅导致了定期的成本计算,而且导致了标准成本的萌芽和逐步走向成熟。适应社会经济环境的发展要求,会计也从仅仅提供反映经济活动的信息,发展到运用会计信息,参与决策与控制,与此同时,本量利分析、责任会计等也先后运用到会计中来。第二次世界大战以后,经济活动范围日益扩大,跨越国界,出现了资本雄厚、规模庞大的跨国公司。由于跨国公司实行多种经营,跨越国界,而各国的经济法规、会计制度和准则各不相同,所以,跨国公司为了内部管理和控制,就不可避免地要在其所涉及的各国会计实务之间进行协调,于是就出现了协调各国会计实务与准则的国际会计。国际会计的出现,是社会经济发展国际化的迫切要求,是会计适应社会

经济环境发展超越国界的具体体现。

(二) 科学技术的进步对会计产生的影响

人类社会的历史已经证明,科学技术的进步,尤其是每一个重大科学技术进步,都会对社会生活的方方面面产生巨大影响。会计也不例外。科学技术进步对会计的影响主要表现在对会计数据的处理方式和会计工作的组织、方式和会计职能的发挥等方面。

会计自从其产生以来,在漫长的历史发展过程中,一直是采用手工方式来进行会计工作的,直到现在仍有大量企业的会计工作采用手工方式。在先进的计算工具没有出现以前,会计也只能采用手工方式来处理数据。采用手工方式处理会计数据,虽然方便、灵活,但是处理速度慢,效率低,容易出差错。从会计史的角度来考察,人类采用手工方式进行会计工作一直沿用到19世纪末20世纪初,出现了以穿孔卡片系统为主要代表的机械化数据处理技术在会计领域里的应用为止,会计数据的处理方式才开始发生重大的变化。这是会计数据处理技术发展史上的一次重大变革。但是,由于这种机械化的数据处理系统笨重、庞大,成本高,操作困难,而且稳定性差,因而在当时也没有得到广泛的推广。此后,由于数据处理的技术没有重大突破,直到20世纪50年代以前,会计数据的处理没有实质性的变化。进入20世纪50年代,由于20世纪40年代兴起的科学技术革命浪潮的影响,会计工作发生了深刻的变化:一方面,会计工作日益向基层单位、管理部门、生产技术领域渗透,与企业的日常经营活动结合得更加紧密;另一方面,企业管理当局普遍重视发挥会计信息的反馈作用,并开拓了服务经营、参与决策的新领域。会计工作的这些变化,也对会计信息处理的速度和质量提出了更高的要求,落后的会计数据处理技术已经越来越不能满足管理的需要。电子计算机问世以后不久,国外就开始了将计算机应用于会计数据处理。大约从50年代初期到60年代中期,由于电子计算机价格昂贵,缺乏必要的经验,人们主要将电子计算机应用于诸如工资计算、材料收发核算等数据量大而又重复较多的会计处理工作。60年代中期到70年代初期,由于电子计算机的发展及其在会计领域应用的扩大,已经出现了比较完整的会计电子计算机系统,有的电子计算机会计系统已经具备了面向管理的反馈功能。70年代以后,电子计算机在会计中的应用进一步向高层次发展,电子计算机会计系统不仅比较完善,而且是整个管理信息系统的一个重要的组成部分。目前,随着计算机技术的发展,电子计算机价格的下降,无论国内国外运用电子计算机进行会计数据处理已经十分普遍。

科学技术的进步对会计数据处理方式产生影响的同时,也对会计的其他方面,诸如会计工作的组织、会计人员的知识结构、会计职能的发挥等方面产生了一定的影响。它要求按照电子计算机在会计工作中的应用规律来组织会计工作,要求会计人员不仅要懂得会计专业知识,而且还要懂得电子计算机技术及其在会计工作中的应用。它使得过去因束缚于会计数据处理而难以发挥出来的会计管理职能终于在会计实务中发挥,让世人对会计刮目相看。电子计算机在会计中的广泛应用,大大提高了会计工作的效率和质量。

二、会计对社会经济环境的影响

如前所述,社会经济环境对会计具有影响和制约作用,但是会计也并不是消极地适应社会经济环境的发展变化的。一方面,社会经济环境的发展,推动了会计的发展与完善;另一方面,会计在不断得到完善与发展之后,又反过来通过自身的核算和监督活动,对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。会计对社会经济环境的影响可以从如下几个方面加以说明:

(一) 会计对国家宏观经济管理的影响

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,它可以把各个企业、事业单位的资产、负债和有关权益情况,成本费用的开支情况,实现利税情况,利润分配情况,上缴利税情况以及各级政府机关的资产状况、负债情况,财政预算的执行情况等,通过会计的财务报告,向有关部门报送,通过逐级汇总,可以反映出各个地区、各个部门,乃至整个国家的经济发展状况和各级财政预算的执行情况,为整个国民经济管理的宏观调控提供真实可靠的信息资料,使得国民经济管理和控制决策尽可能建立在可靠的基础之上,进而可以有效地促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,有利于实现社会总供给与社会总需求的平衡,使国民经济健康、协调、稳定地发展,避免国民经济管理的盲目性和社会经济资源使用的无效性和浪费。

(二) 会计对企业微观经济管理的影响

一方面,由于会计是企业管理的重要组成部分,所以会计要参与经营决策和控制。会计工作开展得好坏,会直接影响到企业管理的效果,如责任预算编制不当,就会挫伤企业职工积极性和主动性,影响企业目标的完成;又如责任会计制度建立失当,就不会发挥其应有的作用等。另一方面,又由于会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,所以,会计又要为企业内部管理及时、准确地提供信息,促使企业内部管理不断得到优化,增强企业在市场上的竞争能力,使企业能够长期地在剧烈的市场竞争中立于不败之地。会计提供的有关信息,还可以为企业协调企业与各方面的关系,为企业开展经济活动创造良好的内部和外部环境提供依据,力争维持企业正常的生产经营活动。

(三) 会计对企业外部与企业有经济利害的关系人的影响

随着社会经济的发展,特别是资产的所有权与经营权发生分离以后,企业规模不断扩大,企业产权出现了多元化格局,一方面,这种社会经济环境对会计提出了一定的要求,另一方面,会计所提供的以财务信息为主的经济信息对与企业有关的投资者,包括所有者、债权人以及其他企业外部与企业有经济利害关系的社会职能部门和团体的经济行为均会产生一定的影响。这种影响可以分为正面影响和负面影响两个方面。如果会计提供的信

息表明企业的财务状况优良、经营成果显著、资金流转高效,那么,只要企业需要,投资者包括潜在的投资者就会愿意向企业投入资金,此时,会计对与企业有经济利害关系的外部各方的影响,对于企业的经营来讲,就是正面影响。反之,他们就不会愿意对企业投入资金,甚至还可能从企业抽走资金,此时,会计对与企业有经济利害的外部各方的影响,对于企业来讲就是负面影响。由此可见,会计对企业外部与企业有经济利害的关系人的影响是显著的。

(四) 会计对维持社会经济法制的作用

人们在社会经济生活中,有着各种各样的、错综复杂的经济关系,包括,借贷关系、租赁关系、买卖关系、货币结算关系等。为了保证人们的正当权益和社会的正常经济秩序,就需要借助于经济法制手段来规范各种各样的社会经济关系。各种经济关系总是和一定的数量相联系的。而会计数据往往体现着一定的经济利益,所以,处理这些经济关系往往需要借用会计的有关信息和数据。如判断人们的正当经济利益是否得到保证,只需要到有关单位去查证有关账册和会计凭证即可作出定论。比如职工有按劳取酬的权利,要判断这项权利是否得到实现,只需要去职工工作的企业查证有关的工资账册,立马就可以作出准确的判断。

我国法律规定,证券可以依法在证券市场上公开进行买卖。而证券的价格、持有证券的获利能力,都需要有合法的会计账册来证明。

股票上市公司,需要按照我国有关规定及时披露会计年报和中期报告,并且这些会计报告还需要附有会计师事务所的注册会计师查账报告。这些都是保证证券合法交易和管理法定程序的法定程序。而这里包含了大量的会计工作,如果会计处理不符合有关法规、准则,如果会计信息披露不真实、不可靠,就会造成证券市场的误导,给投资者带来损失,给证券市场带来紊乱。由此可见,合法、有序的证券的交易和管理也离不开会计。

(五) 会计对经济发展国际化的作用

经济发展国际化是全球经济发展的大趋势。会计作为一种商业语言,在国际经济交往过程中是不可缺少的重要工具。而各国因社会经济环境的不同,各国会计准则、制度也不尽相同。如果各国不对会计进行国际化协调,那么,会计这种商业语言就会成为经济发展国际化的障碍。为了实现经济发展的国际化,增进国际经济交往,就需要在全球实现现代化的与国际惯例基本一致的会计准则、制度。实现与国际惯例基本相同的会计,有利于促进国际贸易,加速经济发展国际化进程。

第二节 会计的目标与分类

会计目标问题是一个重要的会计理论问题。会计可以从不同的角度进行分类。以下分别进行阐述: