

87
E 112
31
高等院校经济管理系列教材

中级财务会计

张 白 主编

经济科学出版社

责任编辑：段小青 韩 玲

责任校对：董蔚挺

版式设计：代小卫

技术编辑：潘泽新

中级财务会计

张 白 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 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

中国科学院印刷厂印刷

三佳集团装订厂装订

787×1092 16 开 29.75 印张 500000 字

2001 年 8 月第一版 2001 年 8 月第一次印刷

印数：0001—7000 册

ISBN 7-5058-2661-1 / F·2053 定价：39.00 元

(图书出现印装问题，请与教材供应部门调换)

(版权所有 翻印必究)

《高等院校经济管理系列教材》

出版说明

人类即将进入 21 世纪,科学技术的飞速发展标志着新经济时代的来临。在新经济时代,生产力将产生新的飞跃,生产关系将面临重大调整,人类社会的经济基础将发生巨大变革,所有这些,都要求经济管理理论和实践必须进行新一轮的创新。

改革开放以来,尤其是近年来,我国的经济体制正处于转型过程,广大经济管理的理论工作者和实际工作者,在改革的理论和实践的探索中,借鉴当今世界经济管理的研究成果,并结合中国的改革实践,摸索出了许多适合我国实际的经济管理理论。认真而系统地总结这些理论精华,借以指导 21 世纪我国的改革发展实践,是我国广大经济管理理论工作者神圣的职责,也是我们编写本系列教材的初衷。

面临新世纪,人才的竞争将是未来组织、民族、国家竞争胜负的决定因素。高等院校肩负着专业人才培养的重任,如何造就一批高素质的经济管理人才,是我们经济管理教育工作者在新世纪将要面临的一个挑战。基于这一认识,我们感到有必要以一种创新的精神,在认真总结改革开放以来我国经济管理的理论研究和实践经验的基础上,借鉴并吸收国外先进的理论,系统地编写一套适合我国未来经济发展需要的系列教材。

福州大学是我国面向 21 世纪重点建设的一百所大学(211 工程)之一。改革开放以来,学校在教学、科研、学科建设等方面都有很大发展。福州大学管理学院自 20 世纪 80 年代初创建以来,各方面都有了长足的进步,现设 10 个本科专业、6 个研究生专业、各类学生近 4 千人,已拥有一支既有厚实的理论基础,又有丰富的实践经验,结构合理、学术造诣较深的师资队伍。他们在近 20 年的教学和科研实践中已有相当的知识积累,近几年已出版了近百部的专著和教材,这些都为本系列教材的编撰奠定了坚实的基础。

本系列教材涉及经济学、管理学两大学科门类，内容涵盖企业管理、会计学、市场营销、财务管理、工程管理、经济学、国际贸易、财政学、金融学、统计学等专业的主要课程。本系列教材将结合新时代的特征和我国改革发展的实际，对相关课程中的基本理论、基本知识、基本操作技巧与方法，以及经济发展和经济体制改革中的重大理论和实际问题作深入浅出的介绍和论述，力求全面系统、内容新颖、理论联系实际、实用性强，使之既可适应高等院校相关专业的教学需要，也可作为理论教育工作者和从事经济管理工作的在职人员的学习参考用书。

本系列教材将分批陆续出版，奉献给广大读者。我们希望这些教材的出版，对系统总结我国经济管理发展过程中的理论和实践、促进经济管理相关学科体系的创新和完善、加速培养适应新经济时代的高级经济管理人才，能起到积极的推进作用。

鉴于经济形势的快速多变，经济管理理论与实践的不断变革与创新，本系列教材疏漏之处在所难免，敬请广大读者提出宝贵的批评和建议。

福州大学管理学院院长

陈国宏博士

2000年10月

前 言

现代会计既是市场经济发展的必然产物，又维护了市场经济的正常秩序，促进了各种经营机制的有效运行。随着我国社会主义市场经济的进一步深化与完美，我国会计领域发生了空前、深刻的大变革，重大改革举措如雨后春笋般地相继出台。《企业会计准则》的颁布和实施，初步实现了我国企业会计核算模式从传统计划经济向社会主义市场经济模式的转换，为市场经济的健康发展起到了基础性的作用。随后陆续制定和颁布的一系列具体会计准则，则是我国制定的一套既与国际惯例基本符合，又与中国国情相适应的会计准则体系并加以实施的起步。继新《会计法》和《企业财务会计报告条例》颁布实施之后，在充分吸收具体会计准则的精神实质、借鉴国际会计最新惯例的基础上，财政部制定和发布了《企业会计制度》，它是完善我国企业会计核算制度，统一会计核算标准，提高会计信息质量的具体措施，标志着我国新一轮会计改革高潮的到来。在新的形势下，迫切需要培养高质量、高水平，适应改革开放，懂得国际会计惯例的 21 世纪的会计人才。为此，我们编写了《中级财务会计》一书。

本教材作为福州大学面向 21 世纪课程教材建设的项目和福州大学百门课程建设的主要成果，以我国企业会计准则、企业会计制度以及国际会计准则和惯例为主导，按照教材的基本框架，着重阐明企业财务会计的基本问题。本教材立足我国现有会计实务，充分体现我国会计改革的最新成果及其与国际会计惯例接轨的趋势，突出基本理论、基本方法和基本技能的内容，

在不脱离国情的基础上，大胆消化吸收较成熟的国际会计惯例与方法，同时体现当代财务会计理论和实务的最新发展动向。

本教材由张白担任主编，王小英、许萍担任副主编，主编、副主编负责全书的大纲拟定和初稿的修改、补充、编纂。最后由张白统筹、定稿。各章编写分工如下：张白执笔第一、二、三、六、七、八、九、十、十五、十六、十七章，王小英执笔第四、五章，许萍执笔第十一、十二章，林小娟执笔第十三、十四章。在编写过程中，得到了福州大学和福州大学管理学院的鼎力支持，经济科学出版社吕萍、韩玲女士为本书的编审做了大量精心细致的工作，为本书按时高质出版付出了大量的劳动。硕士研究生许颖真、郭静坦、钱翎、涂光华参与了部分内容初稿的编写和校对工作。同时，本教材在编写过程中参阅了大量的国内外教材、著作和论文，恕未一一列明。在此，一并表示感谢！

由于各方面条件的限制，本教材在体系、结构和内容上会存在不少的缺点，甚至错误，请读者批评指正，以便再版时更正。

本书的习题集将另行出版。

编著者

2001年6月于福州大学

目 录

第一篇 财务会计基本理论

第一章 会计环境与会计体系	2
第一节 会计环境与会计	2
第二节 会计职业	7
思考题	10
第二章 伦理：最基本的会计原则	11
第一节 伦理学——道德及其发展规律的科学	11
第二节 会计职业道德	16
思考题	23
第三章 财务会计基本理论	24
第一节 财务会计的概念和特征	24
第二节 财务会计目标与信息质量特征	27
第三节 财务会计的对象和要素	30
第四节 财务会计的基本假设	31
第五节 财务会计要素的确认和计量	33
第六节 企业会计准则	36
思考题	47

第二篇 财务会计要素的确认和计量

第四章 货币资金	50
第一节 资产的定义、特征和分类	50
第二节 现金	53

第三节	银行存款	59
第四节	其他货币资金	65
思考题		70
第五章	应收款项	71
第一节	应收款项概述	71
第二节	应收票据	72
第三节	应收账款	79
第四节	预付账款及其他应收款	88
第五节	债务重组及债权方的核算	90
思考题		101
第六章	存货	102
第一节	存货的范围和分类	102
第二节	存货的入账价值	105
第三节	存货盘存制度	106
第四节	按实际成本计价的存货核算	108
第五节	按计划成本计价的存货核算	124
第六节	商品流通企业库存商品的核算	129
第七节	存货计价中的成本与市价孰低法	132
第八节	存货的盘点	137
思考题		140
第七章	投资	141
第一节	投资概述	141
第二节	短期投资	144
第三节	长期债权投资	150
第四节	长期股权投资	158
思考题		175
第八章	固定资产	176
第一节	固定资产概述	176
第二节	固定资产增加的核算	180
第三节	固定资产使用中支出	190
第四节	固定资产折旧	191
第五节	固定资产减值	202
第六节	固定资产减少的核算	203

第七节 固定资产重估	207
第八节 固定资产的明细分类核算	211
思考题	213
第九章 无形资产	214
第一节 无形资产概述	214
第二节 无形资产的取得	224
第三节 无形资产的摊销	227
第四节 无形资产转让	231
第五节 无形资产的减值与报废	233
思考题	235
第十章 其他资产	236
第一节 长期待摊费用	236
第二节 其他长期资产	239
思考题	239
第十一章 流动负债与或有负债	240
第一节 负债概述	240
第二节 负债的分类	241
第三节 流动负债的分类与计价	244
第四节 应付金额确定的流动负债	247
第五节 应付金额视经营成果而定的流动负债	264
第六节 应付金额须予估计的流动负债	268
第七节 或有负债	270
思考题	273
第十二章 长期负债	274
第一节 长期负债的特点及分类	274
第二节 长期借款	277
第三节 应付债券	284
第四节 其他长期负债	306
第五节 债务重组的债务人核算	308
思考题	312
第十三章 所有者权益	313
第一节 所有者权益概述	313
第二节 实收资本	314

第三节 股本	317
第四节 资本公积	321
第五节 留存收益	324
思考题	328
第十四章 收入、费用和利润	329
第一节 收入的确认和计量	329
第二节 收入的核算	335
第三节 费用的核算	346
第四节 利润及利润分配的核算	350
思考题	357
第十五章 非货币性交易	358
第一节 非货币性交易概述	358
第二节 非货币性交易的会计处理	361
思考题	375

第三篇 财务报告

第十六章 财务报告	378
第一节 财务报告概述	378
第二节 资产负债表	383
第三节 损益表	393
第四节 现金流量表	401
第五节 会计报表附表	416
第六节 会计报表附注	431
第七节 财务情况说明书	441
思考题	442
第十七章 会计报表分析	443
第一节 会计报表分析的涵义和目的	443
第二节 会计报表可信度分析	445
第三节 会计报表分析方法	450
第四节 趋势分析	451
第五节 比率分析	453
思考题	464

第 一 篇

财务会计基本理论

第一章 会计环境与会计体系

第一节 会计环境与会计

人们通常以环境一词表现所处的社会经济的情况和条件。任何一门学科的发展都有其特色，历史是发展的，社会经济情况和条件也在不断变化，这种变化促进了多门学科的发展。会计的产生和发展，自然也要受到社会、政治、经济等社会环境的影响。综观会计的历史发展过程，会计的发展主要是反应性的，即会计主要是应一定的商业需要而发展的，并经济的发展密切相关。自从出现人类社会，生产便成为人们生活的根本和社会赖以存在与发展的基础。而生产活动中，人们最关心的是劳动时间的耗费，并力求节约生产单位产品所费的劳动时间，以提高经济效益和创造更多的财富。生产过程的经济性要求，使得人们需要通过各种手段了解和掌握经济活动的信息，会计即是由于生产活动的这种客观要求应运而生的。会计的内容和形式经历了一个长期的变化和完善的过程，会计的许多特点都是在客观社会经济环境的制约和影响下，通过自身的发展而逐步形成的。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。但是，会计作为经济管理的重要组成部分，并不是完全消极地适应社会经济环境的变化，会计在一定程度上又影响社会经济环境，它们是相互依存、相互制约和相互促进的。即经济环境的变化，就会对会计提出种种新的要求，会计为了适应这些要求而不断变革、创新，会计就不断地发展、完善；与此同时，会计的每一变革、发展带来对经济活动管理的加强，对信息使用者的更好满足，也就会直接或间接地影响、促进环境的改变。

一、会计环境对会计的影响

（一）经济环境

经济环境是决定会计发展的一个重要因素。经济环境总是从低级向高级、从落后向发达、从不完善向比较完善不断发展的。经济环境的发展和完善，对会计也提出了更高更新的要求，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。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，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，从仅提供反映经济活动的信息，发展到适用会计信息，参与决策与控制。

财务会计是社会化大生产和市场经济的产物。第二次世界大战以后，高额的剩余价值，使资本积累成倍增长，激烈的市场竞争使资本积聚急剧形成，加之科学技术进步带来的先进生产技术，使企业经营达到了前所未有的社会化规模。市场经济的完善，生产经营的现代化和生产规模的社会化对资本的需求量日益扩大，同时也促进了资本的集中。因此，多种形式的托拉斯相继出现。由于股份公司的产生，使企业的生产经营方式发生巨大变化：作为公司所有者的股东广泛而分散，远离经营实体，失去支配企业经营的权力，处于与公司债权人相似的地位。他们出于对自身利益的关切有需要也有权力了解公司的经营成果和财务状况。这种所有者和经营者的不同需要，导致了现代会计的分化，现代会计形成了财务会计与管理会计两个相对独立的分支，并基本上具有各自的理论体系及相应的程序和方法。

知识经济正在悄悄向我们走来，它牵动着世界经济的发展，也震撼着会计事业的发展。随着知识经济的来临，科学技术成为第一生产力，资本在生产关系中的重要地位越来越倾向让位于人力资源。资本市场尤其是证券市场的高度虚拟化，使得衍生金融工具层出不穷。这些都对传统会计的

确认、计量和报告原则提出了严峻挑战。而且,在知识经济时代,会计信息使用者对会计信息的需求增加,企业不但要反映对资源的合理利用和增值、投资对象良好的现金流量和发展前景等情况,还要反映受托人应尽的社会责任和义务。会计将从单一结构向多元结构发展,从信息供给型向信息需求型发展,从确定性向不确定性发展,从有形实体向无实体发展。由于信息技术时代的到来,所产生的会计理论与方法发展的巨大变化,是适应经济的发展和文明的进步的。现代会计模式、会计理论正面临着前所未有的挑战。

(二) 社会环境

社会环境是由人们在一定的群体或社会中的态度、欲望、智力及文化程度、信仰、观念和习惯所形成的,社会环境及其社会文化水平对会计的影响,就是对会计的态度、信念和价值观及会计工作者的实际社会地位的直接影响,最终对会计的发展产生重要影响,这在经济发达、社会文化程度高的国家已经得到充分证明。我国在文革期间,极“左”思潮泛滥,财务会计长期被轻视、被摧残,甚至被否定,几乎到了名存实亡的地步,其结果是会计工作的基础被砸掉了,中国的经济濒临崩溃的边缘,更是一个生动、深刻的历史证明。

(三) 技术环境

技术是指根据生产实践经验和自然科学原理而发展成的各种工艺操作方法与技能。人类社会的历史已经证明,科学技术的进步,尤其是每一个重大的科学进步,都会对社会生活的方方面面产生巨大的影响,对会计也会产生极重要的影响。会计自其产生以来,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。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。并且随着会计工作日益向基层单位、管理部门、生产技术领域渗透,与企业日常经营活动结合得更加紧密,企业管理当局普遍重视发挥会计信息的反馈作用,开拓了服务经营、参与决策的新领域,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。电子技术的发展,尤其是电子计算机应用于会计处理工作,从根本上改变了传统的手工作业的落后状态,使会计工作的数量、质量、效率得到迅速改变,对提高财务会计信息

的及时性、可靠性和相关性等有着巨大的作用。同时，现代数学方法的引入，对扩展财务会计功能、提高其计算技术、适应复杂的决策需要提供了重要辅助手段。会计处理手段从手工簿记系统向电算数据处理系统转换，是当今现代会计的一个重要标志。

（四）政治环境

政治环境是执政党和国家根据路线、方针制定政策、法令，以维护本阶级的经济利益所采取的系列措施的综合体现，任何国家的会计运行机制，都必须体现本国的政治要求。因此，政治环境因素，都会给会计产生直接的影响。在 1949 年新中国成立以前的漫长的历史时期内，中国的会计发展缓慢，一直落后于西方国家，其中一个非常重要的原因就是，我国历代封建王朝大都实行“重本抑末”政策，轻商思想十分严重，商业的落后又导致工业的不发达。就分散、单个的手工业作坊来说，单式簿记方法已远远够用。在新中国成立之前，国民党政府实行的是半殖民地、半封建的国家体制，对民族工、商业的发展极尽限制，肆意摧残，现代化的会计方法自然就失去根植的土壤。新中国建立之后，党和政府把经济工作放在相当重要的位置，商业网点遍布全国城乡，建立了大批现代基础工业，会计对于经济建设的重要性也日益体现出来，因而在很短的时间内，复式会计方法在我国得到普遍的推广应用，企业也建立了相当完整的财务会计核算体系。但在改革开放以前的 30 年间，国家实行的是高度集中的计划经济体制，作为企业经营管理手段的财务会计，只是完成传统会计的记账、算账和报账工作，甚至还停留在复式簿记的水平。自我国实行改革开放政策以来，发展经济成为全党全国工作的中心。西方会计的先进技术、方法不断被吸收利用，财务会计的改革随着经济改革的深化逐步进行，为经济的高效高速发展做出了重要贡献。《企业会计准则》、《企业财务通则》的出台，以及陆续颁布、实施的具体会计准则，标志着我国财务会计的重大发展与与国际会计的接轨。

（五）法律环境

法律是指国家制定或认可，并以国家强制力保证其实施的行为规范的总和。会计作为一种社会行为，也要受法律规范的约束。会计的一些基本规则乃至会计的基本程序和方法，都要通过公司法或商法加以规定。通过法律形式规定的会计标准具有权威性和强制性。我国会计法律法规体系是

由《中华人民共和国会计法》为主法，与会计准则、会计制度和会计基础工作规范等法规形成了一个比较完整的体系。这些法律和法规对促进我国会计事业的发展产生了巨大而深远的影响。

（六）文化环境

一个国家的教育特点、会计工作者的教育水平以及接受教育者的数量、层次和深度都会给会计工作以重要的影响。

二、会计对会计环境的影响

事物总是对立的统一，它们之间的作用是互相的。因此，在认识环境对会计影响的同时，还应注意到会计对环境的变化也具有一定的反作用。一方面，会计环境的发展，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，对其所处的环境产生一定影响，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。

（一）会计在客观上起到促进或制约社会进一步发展的作用

如果我们将环境作为一个大系统，会计就是社会大系统中的一个子系统（或表现为一个要素）。系统理论表明，系统具有集合性、目的性和相关性等特征；系统的相关性就说明了系统内的多要素是相互作用、相互联系的，系统中的任何一个要素与存在该系统中的其他要素是相互关联、相互制约的，它们之间的某一要素如果发生了变化，就意味着其他要素也要相应地改变和调整。这样，才能保证系统各要素之间的相互协调，从而保证系统整体的协调与优化。会计依存并服务于它所处的环境，但会计能否满足环境发展变化对会计提出的要求，这就在客观上起到促进或制约社会进一步发展的作用。

（二）会计可以有效地促进社会经济资源的合理配制

人类要生存发展就必须进行生产劳动，经济效益是经济学的首要问题。其中最重要的是社会资源的配置是否合理，使用是否有效。会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，一方面，财务会计所提供的各个企业、事业单位的财务状态和经营成果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信息，对国家为整个国民经济管理的宏观调控提供真实可靠的依据，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。对与企业有关的投资者，包括所有者、债权人以及其他与企业有经济利害关系的社会职能部门和团体进行投资决策起着正确引导作用。另一方面，当社会资源流入企业之后，经营者必须做出各种决策，以恰当分配与利用这些资源，争取较好的经济效益，管理会计所提供的规划与决策、控制与业绩评价的信息在这里起着极其重要的作用。真实的会计信息使社会经济资源合理配置，提高社会经济资源的使用效率，使国民经济健康、协调、稳定地发展，失真的会计信息必然导致经济决策的失误和经济结构的混乱，所造成的危害涉及整个社会。

第二节 会计职业

会计人员与其他职业的成员一样往往从事各个具体的专业领域。从职业机会而言，会计职业可以划分为四个主要领域：公共会计、企业会计、政府和非盈利组织会计、会计教育。

一、公共会计（Public accounting）

公共会计就是注册会计师（Certified Public Accountant, CPA）所从事的、受当事人委托、独立执行审计或提供服务的会计职业。在英国、加拿大等国常称特许会计师（Chartered Accountant, CA）。

注册会计师的资格要在经过严格考试和有了实践经验后才获准颁发，通常要具备四个方面的条件：一是要受过一定的专业教育。目前世界各国一般都规定注册会计师必须具备大专以上的学历，尽管对所修专业未作特别严格的规定，但却规定了必须修满的会计学课程的最低学分。其他非会计专业的毕业生可以通过一定的补习渠道，修满这些学分。目前在我国尚未对所学专业进行限制；二是通过资格考试。要取得注册会计师资格，都必须通过全国性职业团体（如美国注册会计师协会、中国注册会计师协会）组织的统一资格考试。考试次数、科目各国不完全相同。如美国为一次性综合考试，英、日等国要分别通过三次（阶段）考试。通常，考试科目包括会计、审计、商法（或经济法）、税法和职业道德等方面的内容。