

浙江省高等教育重点教材

新会计准则系列教程

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

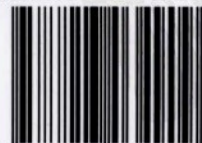
■ 徐亚明 主 编

郭德贵 赵 敏 副主编

浙江人民出版社



ISBN 978-7-213-03490-9



9 787213 034909 >

定价：42.00 元

 浙江省高等教育重点教材

新会计准则系列教程

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

■ 徐亚明 主 编

郭德贵 赵 敏 副主编

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/徐亚明主编. —杭州: 浙江人民出版社, 2007. 7

ISBN 978 - 7 - 213 - 03490 - 9

I. 中… II. 徐… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 040688 号

书 名

中级财务会计

作 者

主 编 徐亚明

副主编 郭德贵 赵 敏

出版发行

浙江人民出版社

杭州市体育场路 347 号

市场部电话: (0571)85061682 85176516

责任编辑

吴 华

责任校对

鞠 朗 戴文英

封面设计

赵 雅

电脑制版

杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷

杭州浙大同力教育彩印有限公司

开 本

710×1000 毫米 1/16

印 张

25.5

字 数

44.4 万

插 页

2

版 次

2007 年 7 月第 1 版·第 1 次印刷

书 号

ISBN 978 - 7 - 213 - 03490 - 9

定 价

42.0 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与市场部联系调换。

新会计准则系列教程编辑委员会

顾 问	童本立	罗石林	王广兵	
主 编	汪祥耀			
副主编	李连华	邱学文	邵毅平	
委 员	吴俊英	赵 敏	刘 菁	徐亚明
	沈颖玲	余景选	杨忠智	戴娟萍
	王方明	史习民	张红英	邓 川
	黄董良			



总 序

在浙江人民出版社的大力支持下,我们决定出版一套能够反映当前国际会计发展趋势和我国会计改革最新成果以及新会计、审计准则精神的系列教程,主要供会计专业大学本科学生使用。全套教程共 16 本教材,题名为“新会计审计准则系列教程”。

出版这套教程,主要出于以下考虑:

第一,为了满足我院会计教学以及社会各界学习我国新会计、审计准则的需要。在世界经济全球化以及会计、审计准则国际趋同的历史背景下,我国于 2006 年 2 月发布了与国际准则实质性趋同的新会计、审计准则。新准则的发布,使得原有的会计、审计教材的内容需要作出全面的修改和更新,考虑到教学和满足社会的需要,我们力图组织编写一套体系完整、内容新颖、特色明显、质量上乘、适于应用的教材。

第二,为了推进我院教学改革、加强教材建设的需要。近年来,浙江财经学院会计学院发展迅猛,其会计学科成为浙江省唯一的会计类 A 类重点学科,同时会计专业亦被列为浙江省重点建设专业。学院具有一支由 17 名正教授、35 名副教授和 20 多名博士构成的会计、审计专业师资队伍,具备了开展教学改革研究和教材建设的实力。最近几年来,学院已经独立编写了 20 多本会计、审计教材,其中有 10 本教材被列为浙江省高等教育重点教材,所编写的“会计教育系列教材”在 2005 年曾荣获浙江省优秀教学成果奖二等奖。这一切均为编写本套教程提供了良好的基础。

第三,为了顺利实现科研成果转化,体现科研促进教学的需要。近年来,配合我国会计制度改革和会计准则的制定,我院重点开展了各国会计准则的比較研究,形成了研究特色,出版了一批具有较高质量的科研成果,使我院会计准则的研究在国内处于先进水平。尤其是在 2006 年 2 月我国新会计、审计准则发布后,我院及时推出了一套《中外会计审计准则研究与比较丛书》,在社会上产生了较大的影响。科研工作地开展以及科研水平的提升,充实并更新了教师们课堂中的教学内容,促进了教学质量的提高。因此,我们试图利用出版本套教程的机

会,进一步深化我们的研究,同时也希望将我们的研究成果体现到所编写的教材之中,努力实现以科研带动和促进教学,并以教学反哺科研的目标。

在出版本套教程的过程中,得到了浙江财经学院党委书记童本立教授,浙江省财政厅副厅长、浙江财经学院兼职教授罗石林同志,浙江省审计厅副厅长王广兵同志的关心和帮助并担任顾问,在此表示诚挚的感谢。同时,得到了浙江人民出版社的支持,在此一并表示感谢。

为了保证本套教程的质量,我院组织了最强的师资力量共同参与编写,并在本套丛书中列入了7本浙江省高等教育重点教材。我们希望本套教程出版以后,能够得到读者们的欢迎,并希望读者们能够对教程的不足之处提出建议或批评,以便能够进一步提高教程的质量。

浙江财经学院会计学院院长、教授、经济学博士

汪祥耀

2007年5月于杭州



前 言

2007年1月1日《企业会计准则》的实施,使我国的会计法规体系进一步完善,会计事业的发展已进入了一个崭新的历史时期,中级财务会计课程的教学内容也必然与时俱进,不断修改和完善。《中级财务会计》是高等院校会计专业的核心课程。随着我国市场经济体制改革的不断深化,经济越发展会计越重要,已经成为广泛的共识。我国会计如何适应国际经济潮流,适应国际惯例和世界通行的规则,是我国会计理论与会计实践面临的重大课题。编写适应会计领域改革的重大变化,符合国际惯例、内容新颖、结构合理、切合实际的会计教材,是当前经济发展的必然要求。为此,我们在设计省重点教材《中级财务会计》时,主要突出了以下几方面的特色:

一是体现最新会计规范的要求。本教材的编写以2006年2月15日发布的《企业会计准则》体系为依据,对企业经济活动中出现的基本经济业务的会计处理以及报告的编制进行了系统而又深入浅出的阐述,体现了最新制度规范对企业财会工作的要求。

二是体现会计专业核心课程的特点。读者学习这本教材的目的是为了掌握会计确认、计量、记录和报告的基本理论和方法,高质量地完成各项会计工作,实现为决策者提供有用信息的目标。因此,本教材注重会计专业知识理论的实际运用,将着重点放在企业会计信息收集、加工处理以及报告编制等专业知识的学习和运用,以及各环节知识点的掌握上,为从事会计工作奠定坚实的理论基础和提供实际操作指导。

三是注重会计专业知识的系统性。为了使读者对企业日常会计处理有一个清晰的系统性了解,本教材的案例,除了根据各章节需要独立编排之外,还以一个会计主体的完整案例为引导,从经济业务的日常核算,到财务会计报告的编制,把各种经济业务事项信息的加工处理和传递贯穿全书始末,这样既有利于读者自学,同时更便于授课内容的前后连贯,使学生易于理解。

四是注重学生综合能力的培养。各章附有复习思考题,帮助、引导学生掌握其中心内容。

全书共十三章,围绕会计的确认、计量、报告循序渐进。全书分上、中、下三篇,上篇以会计环境为切入点,主要阐述中级财务会计的基本理论;中篇以会计要素为主线,主要阐述对企业经济业务事项的确认、计量和记录的基本原理和方法;下篇介绍财务会计报告的编制和分析方法,主要阐述会计信息的揭示和披露。

本书由浙江财经学院会计学院徐亚明副教授主编,郭德贵副教授、赵敏教授副主编,负责全书的统筹、修改和定稿。各章编著人员分工如下:

上篇

(第一、第二章) 徐亚明 副教授

中篇

(第三、第七、第八章、第九章第一节) 方时雄 副教授

(第四章、第十章第三节、第十二章) 罗照华 副教授

(第五章、第九章第二节、第十章第一、二、四、五节)

张爱珠 副教授

(第六、第十一章)

赵敏 教授

下篇

(第十三章) 郭德贵 副教授

向读者奉献一本满意实用的中级财务会计教材,是我们全体编写人员的心愿。由于我们学识水平及编写时间的限制,加之会计环境的不断变化,书中难免会存在这样或那样的不足,恳请读者不吝赐教,以便修订、再版时更正。本教材在编写过程中受到浙江财经学院会计学院院长汪祥耀教授的悉心指导,我们全体编写人员在此表示感谢。

编 者

2006年12月31日



目 录

总 序	(1)
前 言	(1)

上篇 财务会计基本理论

第一章 绪论	(3)
第一节 会计环境与会计产生、发展的互动影响	(3)
第二节 财务会计的含义	(6)
第三节 会计环境对会计目标的影响	(9)
第二章 会计规范	(14)
第一节 会计规范体系	(14)
第二节 会计准则的构架	(16)
第三节 会计基本假设及核算基础	(23)
第四节 会计信息质量要求	(27)
第五节 财务会计要素及其确认	(29)
第六节 财务会计要素的计量属性及其财务会计报告	(34)

中篇 会计要素的确认、计量与记录

第三章 货币资金	(39)
第一节 货币资金概述	(39)
第二节 现金	(40)
第三节 银行存款	(44)
第四节 其他货币资金	(61)
第五节 外币业务的会计处理	(63)

第四章 应收款项	(72)
第一节 应收款项概述	(72)
第二节 应收票据	(73)
第三节 应收账款	(76)
第四节 其他应收及预付款项	(81)
第五节 坏账准备	(84)
第五章 存货	(90)
第一节 存货的概述	(90)
第二节 存货的计价	(91)
第三节 材料	(102)
第四节 库存商品	(112)
第五节 委托加工物资	(116)
第六节 周转材料	(118)
第七节 存货清查	(121)
第六章 对外投资	(125)
第一节 对外投资的概述	(125)
第二节 交易性金融资产	(126)
第三节 持有至到期投资	(129)
第四节 可供出售金融资产	(136)
第五节 长期股权投资	(139)
第七章 固定资产	(149)
第一节 固定资产概述	(149)
第二节 固定资产的取得	(152)
第三节 固定资产折旧	(160)
第四节 固定资产后续支出	(171)
第五节 固定资产处置	(173)
第六节 固定资产的清查	(177)
第八章 无形资产及其他资产	(180)
第一节 无形资产及其他资产概述	(180)
第二节 无形资产	(182)
第三节 其他资产	(190)

第九章 资产特殊业务	(192)
第一节 长期资产减值	(192)
第二节 非货币性资产交换	(199)
第十章 负债	(209)
第一节 负债的概述	(209)
第二节 流动负债	(210)
第三节 借款费用	(229)
第四节 长期负债	(234)
第五节 债务重组	(247)
第十一章 所有者权益	(259)
第一节 所有者权益的概述	(259)
第二节 实收资本(股本)	(260)
第三节 资本公积	(267)
第四节 留存收益	(268)
第十二章 收入、费用、利润	(271)
第一节 收入、费用、利润概述	(271)
第二节 收入	(272)
第三节 建造合同	(289)
第四节 费用	(294)
第五节 利润	(304)
第六节 利润分配	(306)

下篇 财务会计报告

第十三章 企业财务会计报告	(311)
第一节 财务会计报告概述	(311)
第二节 资产负债表	(316)
第三节 利润表	(340)
第四节 现金流量表	(346)
第五节 所有者权益变动表	(369)
第六节 财务报表附注	(372)
第七节 资产负债表日后事项	(392)
参考文献	(397)

中级财务会计

上篇 财务会计基本理论

【第一章】 绪论

【第二章】 会计规范



第一章 绪论

美国会计史学家查特费尔德(M. Chatfield)在其《会计思想史》一书开头写道:“会计的发展是反映性的,也就是说,会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关。一般地说,文明的水平愈高,簿记的方法就愈精湛……”这表明,会计的发展离不开社会经济的发展,会计的定义、会计的目标、会计的方法等一系列理论的形成都与会计生存环境息息相关。

第一节 会计环境与会计产生、发展的互动影响

会计是社会生产力发展到一定阶段的历史产物。现代会计是以价值的形式描述经济活动过程,并对其进行评价,参与组织、指挥、监督和调节,力求以尽可能少的劳动耗费换取尽可能多、尽可能好的劳动成果。会计作为人类的一种社会实践活动,从远古时代人类计量行为的产生,发展到如今庞大的会计组织机构乃至会计与计算机科技相结合的记录、确认、计量、报告等一系列会计改革,不可避免地受其所依存的经济、政治、法律、风俗等客观社会环境因素的影响和制约。人类社会的不断发展,推进了会计的新陈代谢;会计的不断进步和完善,又推动着社会生产力的提高和社会经济的繁荣。

一、会计环境对会计产生、发展的影响

会计环境是指会计产生、存在和发展所依存的诸多客观因素的集合;任何阶段的会计理论、制度、准则和方法必然与会计当时所处的特定客观环境相适应,这个客观环境亦可从中得到优化。著名会计大师 D. S. 乔伊在其所著的《国际会计》一书中做了如下概括:“会计和会计业的历史,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。有一段时期,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会计报告和审计;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方面做出反映的能力;目前,会计又在人们的行为、政府部门以及国际范围等等方面发挥其作用;会计正在为国内和际的公开交易证券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,会计的产生、发展与其生存环境是息息相关的。”

综观人类的发展历程,会计总是存在于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到环境的影响和制约。从会计的演进过程看,会计的每一次发展都是社会经济环境变化的结果。

早在远古时代,人们就开始运用会计对生产劳动成果进行记录、分配。最初的结绳记事、刻记等计量行为仅表现为生产职能的附带部分。随着社会生产活动水平的提高,商业交换活动日益扩大,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的独立职能。在自给自足的自然经济中,形成了单式记账的方法体系。

复式记账最早出现在意大利沿海城市。11—13 世纪的十字军东征,使得意大利沿海城市成为与东方贸易的枢纽。13—14 世纪航海业的发展,意大利沿海城市——如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯的贸易规模日益扩大。随着经济的发展,生产经营活动日益复杂,复式记账方法在意大利沿海城市应运而生。16 世纪以后,资本主义经济中心转移,近代科技水平不断提高,复式记账的发展中心也随之转移到英、法等国。17 世纪,借贷复式记账在当时世界经济领先的国家——英国得到迅猛的发展;18 世纪的工业革命,蒸汽机的发明和运用,钢铁工业及由此发展起来的铁路工业得到了迅速的发展,产生了长期资产的巨额投资和企业持续经营,提出了机器设备补偿问题,诸如成本问题、折旧问题、活劳动与物化劳动的分摊问题,进而诞生成本会计。当 19 世纪末 20 世纪初英国的领先地位逐步让位于美国时,美国的会计发展水平又处于世界的领先地位。20 世纪后,美国广泛推行泰勒制,采用预算控制、标准成本等科学管理方法,使管理会计得以产生。总之,会计是一定社会经济环境综合影响的产物。会计的产生与发展与社会经济环境密切相关。社会经济环境的变迁往往引起会计的变革。离开了社会生产力的发展,没有社会经济环境的改善,没有管理的需要,就不可能有现代会计。

现代会计认为人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,因此保存稀缺

的资源并对其加以有效的开发、利用已是当今世界经济管理的重要课题之一。会计通过确认、计量、记录、报告、分析等数据处理系统,跟踪生产和经营的全过程,使之转化为可交流的企业使用经济资源和已获收益的量化指标,从而确定资源的使用效率。社会现行的有关财产和其他权利的法律、道德观念,决定了在企业或实体中不同股权的权益。在市场经济的条件下,允许私人拥有一部分生产资料,因而证券市场及各种生产要素市场是企业间在经济领域中进行相互竞争和资源分配的重要因素。经济活动在特定的经济实体中独立进行,导致企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动不断增减变化,会计就必须记录和报告这些经济活动。会计通过货币计量对经济业务、经济资源和债务进行定性、定量界定,在这一基础上报告企业资源、债务、所有者权益的增减变化程度,并据此进行必要的比较和评价。在高度发达和复杂的经济运行机制中,不可避免地存在所有权和管理权分离的倾向,企业投资者委托经营者管理和控制所拥有的企业财产,由于两权分离的公司组织形式出现,必然要求会计履行对不参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能。这一发展倾向大大增强了对会计准则的需要。为确保会计信息的质量,进而诞生了经济警察——注册会计师行业,通过注册会计师或审计师审查证明财务会计报告的客观性、可靠性、相关性、可比性及符合公认的会计准则等。

从上述会计发展的历史可以看出,会计的任何一次变革,都与其社会经济环境的变化息息相关。会计是在社会经济环境中孕育成长,并随社会经济环境的变化而变化,随社会经济环境的发展而发展的。

二、会计对会计环境的互动作用

会计是反映性的,它的发展离不开它所依存的土壤,即与会计关系最为密切、最为直接的社会经济环境。事实上,会计在受社会经济环境影响和制约的过程中,并非是完全被动的。人们运用会计实现其目的,同时会计又会反过来影响并促进社会经济的繁荣。会计对社会经济环境的作用主要表现在以下几方面:

(一) 有利于宏观经济调控。会计信息用于宏观经济调控,可以确保国民经济在正确的轨道上运行,有助于各部门每年适度增长,使经济资源配置合理,总需求和总供给平衡,国民经济逐渐壮大。

(二) 有利于优化企业内部管理。会计信息用于微观经济调控,可以提高企业管理水平,实现增产节支的目标。在确保产品质量的前提条件下降低成