



中国科学院规划教材

ZHONGGUO KEXUEYUAN GUIHUA JIAOCAI

中级财务会计学

主 编 周晓苏
副主编 黄菊珊 陆 新



 科学出版社
www.sciencep.com

中国科学院规划教材

中级财务会计学

主 编 周晓苏

副主编 黄菊珊 陆 新

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是在过去财务会计教材的基础上,吸收了国内外近几年优秀财务会计教材的精华,结合中国国情编写而成的。本书在编写过程中突出了以下特点:第一,以会计的基本理论为基础。本书改变了以往财务会计教材只是具体解释会计准则的做法,而是以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上讲清楚各项业务的处理方法。第二,注重教材的可读性,在各章开始,提供了本章导读、问题引导、开篇情景案例,便于读者深入浅出地掌握学习内容的要点;在各章结尾,提供了思考题、自测单选题、业务练习题,便于读者根据需要进一步学习和自测。

本书适合作为会计学、财务管理专业“财务会计学”课程的教材,也可作为财会、财经从业人员学习企业财务会计的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/周晓苏主编. —北京:科学出版社, 2007

中国科学院规划教材

ISBN 978-7-03-020084-6

I. 中… II. 周… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 146736 号

责任编辑:张 兰 王剑虹/责任校对:宋玲玲

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 10 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2007 年 10 月第一次印刷 印张: 27 1/4

印数: 1—3 500 字数: 517 000

定价: 39.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<明辉>)

前言

在市场经济环境下，会计作为传达企业财务状况和经营成果的经济信息系统，其作用越来越受到各个方面的重视。特别是九届人大常委会第十二次会议于1999年10月31日修订通过的《中华人民共和国会计法》、国务院于2000年6月21日发布的《企业财务会计报告条例》，2006年2月15日财政部发布的各项《企业会计准则2006》都对规范企业会计行为，保证会计信息的质量提出了更高的要求。

为了适应市场经济发展和不断完善的需要，为了适应会计教育改革、发展和创新的需要，为了满足扩大会计专业学生的知识范围和提高学生素质和能力的需要，我们重新编写了这本《中级财务会计学》。通过更新专业教材，以扩展财务会计的教学范围，优化教学内容，提高会计教学质量。

编写本书的目的就是为了让会计专业学生通过这门课程的学习，全面、深入地掌握各类会计业务确认、计量、记录和报告的方法及其理论依据，认识会计信息如何为优化资源配置、适应经济改革、满足管理服务。

本书涵盖了《企业会计准则2006》中属于中级财务会计的主要内容。在编写过程中，我们特别重视会计实务与会计理论的密切联系。各章节由表及里地介绍了各方面、各层次会计信息的生成方法及其理论依据，以及这些方法的适应环境和局限性，以帮助学生和其他读者在掌握财务会计内容的同时，认识各种会计方法的适用环境和可能产生的不足，并且能够根据环境的需要选择和制定会计政策，从而达到提高会计信息质量、规范会计工作的目的。

为了帮助学生实现预定的教学目的，本书在结构上做了如下的安排：

- 本书共十六章，分为五篇，每一篇覆盖财务会计学中一部分相对独立的内容。在各篇开篇时提示了学习该篇的意义，以及该篇内容在财务会计学中的地

位和作用。

• 每章正文开始之前是本章导读，用于说明各章学习中应该注意的主要内容和提示应该掌握的重点。

• 为了增加教材的可读性，不断改进教学效果，作者根据教学内容和教学进度的需要，在各章的开头设置了问题导引和开篇情景案例，以帮助读者理解教材的内容。

• 每章正文结束之后给出了本章小结，对各章中的重要理论和方法进行概要的总结，以帮助读者掌握各章内容的精髓。

• 为了培养和调动学生理解和分析问题的能力，在各章之后设置了思考题和自测单选题，以启迪读者分析和探讨各章内容中值得思索的问题，其中有些讨论题在正文中并没有提供明确答案。这样做的目的是，希望学生能够充分利用所学知识，理论联系实际，得出自己的结论。

• 为了培养学生的动手能力和操作能力，为相应章节配备了业务练习题希望通过这些练习题的核算和解答，能够促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

• 为了扩大学生的知识面，在全书的最后提供了参考文献，以供需要了解更多知识的学生在已经达到的学习成果基础上更上一层楼。

• 为了给使用本教材的老师和同学提供更多的教学资源，在本教材出版之后，将尽快推出本教材的《教学指导手册》（光盘版），其中包括本教材的自测单选题、业务练习题答案、教学用PPT文件、相关的参考文献等。

全书的总体结构、章节纲目和各篇导言由主编拟订并经反复修改后确定。各章起草人分别为：第一章，周晓苏；第二、三、四、六章，吕海洋；第五、七、十五、十六章，陆新；第八~十四章，赵薛刚。两位副主编黄菊珊和陆新分别对第三、四篇和第二、五篇进行了审阅和修订。最后由主编对全书内容进行了总纂。

本书在编写过程中，参考了主编在2002年出版的《中级财务会计学》的体例和部分内容。仅在此向该书的其他作者周洋、朱敏波等一并致谢。

由于编者水平有限和时间仓促，在编写和修订过程中难免存在疏漏和错误，恳请各位读者给予批评指正。

周晓苏

2007年5月

第三章		
	应收及预付款项	57
第一节	应收票据	58
第二节	应收账款	63
第三节	应收款项的坏账损失	67
第四节	预付账款及其他应收款	71
	本章小结	73
第四章		
	存货	76
第一节	存货概述	77
第二节	存货的计量	79
第三节	计划成本法	87
第四节	存货的估价方法	90
第五节	特定存货业务	93
第六节	存货清查.....	100
	本章小结.....	101
第五章		
	固定资产和无形资产	106
第一节	固定资产的确认.....	107
第二节	固定资产的取得.....	108
第三节	固定资产折旧.....	113
第四节	固定资产后续支出.....	120
第五节	固定资产的处置.....	120
第六节	无形资产.....	123
	本章小结.....	131
第六章		
	对外投资	134
第一节	对外投资概述.....	135
第二节	交易性金融资产.....	139
第三节	持有至到期投资.....	141
第四节	可供出售金融资产.....	144

048	第五节 长期股权投资	145
043	第六节 投资减值损失的确认与计量	157
021	本章小结	159
028		

第七章

	非货币性资产交换与资产减值	163
028	第一节 非货币性资产交换概述	164
029	第二节 非货币性资产交换的会计处理	166
031	第三节 资产减值判断和计量	170
037	第四节 资产组认定及其减值处理	173
030	本章小结	176
035		

第三篇 权益篇 181

第八章

	流动负债	183
038	第一节 概述	184
034	第二节 金额肯定的流动负债	186
036	第三节 金额视经营情况而定的流动负债	199
039	第四节 金额需要估计的流动负债	201
031	第五节 债务重组	202
	第六节 或有负债	208
	本章小结	210

第九章

	长期负债	214
010	第一节 长期负债概述	215
013	第二节 长期借款	216
031	第三节 应付债券	219
	第四节 长期应付款	231
022	本章小结	232

第十章

	所有者权益(上)	235
010	第一节 所有者权益概述	236

181	第二节 投入资本	240
181	第三节 资本公积	243
181	第四节 留存收益	251
	本章小结	254
第十一章		
181	所有者权益(下)	258
181	第一节 股份有限公司概述	259
171	第二节 股份有限公司股票的发行	261
173	第三节 库藏股票	267
171	第四节 股利	270
	本章小结	275
181	第四篇 收益篇	281
第十二章		
181	收入与利得	283
881	第一节 收入概述	284
190	第二节 收入的确认	286
108	第三节 利得	299
808	本章小结	301
808		
第十三章		
	费用及损失	305
	第一节 概述	306
181	第二节 费用及损失的确认	310
218	第三节 各类费用损失的内容及会计处理	312
218	本章小结	321
818		
第十四章		
288	利润与所得税	325
	第一节 利润	326
	第二节 所得税	333
288	第三节 利润分配	340
288	本章小结	342

第五篇 财务报表篇	347
第十五章	
财务报表	349
第一节 财务报表概述	350
第二节 资产负债表	355
第三节 利润表	359
第四节 所有者权益变动表	362
第五节 现金流量表	364
本章小结	379
第十六章	
会计报表附注和分析	383
第一节 会计报表附注	384
第二节 财务报告分析及方法	392
第三节 利润表分析	408
第四节 现金流量表分析	414
本章小结	419
参考文献	423

第一篇 会计信息系统篇

会计作为管理科学的一门分支，有着极其渊远的历史。会计从产生时起，其主要任务就是记录和报告人们的生产活动所导致的财产数量及其变化。随着生产的发展，会计是由从属于生产的附带职能逐渐分离发展成独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。随着商品经济的产生和发展，货币这种特殊商品由于其所具有的流通性和综合性而成为最主要的会计计量尺度，会计的任务也不再局限于记录财产数量的变化，还逐渐包括了对经济活动中形成的损益金额的确定和报告。

经济的发展不仅推动了会计核算内容的扩大，也促进了会计记录方法的变革。产生于1494年的复式簿记是会计发展史上的重要里程碑。复式簿记的应用，为会计提供了一个科学、全面的记录方法，现代会计的数据处理与信息加工的整套方法与程序，尤其是会计记录系统都是以复式记账理论为依据的；会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式簿记方法之后逐渐产生的。正是由于复式簿记的运用，人们才能通过账户对资本的变动和原因进行连续的、全面的反映，也才能对资本的增值进行正确计算。

经济的发展还导致了企业形式的变化，进而促进了会计职业和会计内容的演变。发源于英国的产业革命，使整个国家的社会生产力得到迅速的发展。先进生产技术的应用，资本积累速度急剧增加，使企业经营达到了前所未有的社会化规模，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——股份有限公司。与这种企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。作为公司外部利害关系人的股东、债权人不参加公司的日常管理，但是他们出于对自身利益的关注，需要借助公司的会计报告及时了解公司的财务状况和经营成果，并借此保护自身的合法权益。为了满足这些人的信息需求，公司应该根据这些人的要求定期向其提供反映公司经营情况的会计报告。为了保证公司会计报告能够客观公正地反映公司经营情况，需要有专门人才以独立超然的身份对公司提供的会计报告进行评价和鉴证。在这种情况下，注册会计师行业应运

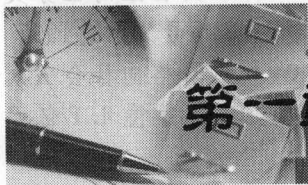
而生。会计的服务对象从单个企业扩大到整个社会；企业的会计核算不再仅是企业内部的“私人事务”，而成为涉及企业外部各方面利益关系的“公共事务”。既然是公共事务，就需要遵循统一的原则和规范，公认会计准则的产生和完善因此成为必然。

随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的社会化，整个社会的市场分工更加细致，彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的发展和规范，需要会计为之提供更加广泛和周到的信息支持，从而导致会计信息的内涵逐渐扩大和丰富，会计不再仅仅是对财务收支的记录和盈亏确认的报告，而是扩展到对经济活动的预测、决策、计划和控制等各个方面。经济越发展，管理越重要，会计信息在管理决策中所发挥的作用就越明显，也越重要。而且，不同的信息使用者出于自身决策的需要，对会计信息有不同的需求，导致传统会计逐渐演化成为两个分支：财务会计和管理会计。这二者分别从不同的角度对企业的各方面、各层次的经济业务进行记录、核算与报告，以满足不同方面信息使用者的需求。

财务会计以货币作为主要量度，连续、全面和综合地反映和监督企业的资金周转情况及其经营成果。具体地讲，就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润分配情况，进行连续、系统地核算与记录，并向有关方面报告。财务会计对于企业财务收支的核算、记录与报告，必须遵循一定的规范，这种规范通常称之为“会计准则”，按照一定的规范来核算、记录与报告企业的财务收支及其结果，是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支，总是表现为许许多多的经济业务。要对这些业务按照一定的要求进行核算、记录和报告，并及时地加工成符合会计准则要求的会计信息，就必须按照一系列规定的方法和程序，即填制并审核会计凭证、采用复式记账法登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等，对企业发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告，这一系列的既定方法和程序，通常称为“会计循环”。按照既定的方法和程序进行循环和工作，这是财务会计的又一重要特征。由于各行业经营业务的不同，导致某些具体会计核算业务存在差异。但是各行业的财务会计具有相当大的共性，这使得我们有可能从总体上认识和掌握财务会计的基本内容和理论依据。本书所介绍的财务会计学只涉及不分行业的、带有普遍性的企业财务会计内容。

【案例背景】



财务会计信息系统

【本章导读】

财务会计作为会计信息系统的重要组成部分，它向企业外部、内部提供的会计信息有什么特征？这些信息对于企业的经营和管理，对于社会资源的配置和流动，对于会计报表的阅读者有什么作用？这些信息是如何生成的，应该如何衡量和评价会计信息的质量。本章将着重介绍这些财务会计的基础理论问题。

【问题导引】

1. 有人将企业的会计信息划分为对内会计信息和对外会计信息，财务会计应该属于哪一类？
2. 如果企业的经理工作不努力，会计报表上是否能够反映出来？
3. 根据会计准则的规定，企业会计工作包括确认、计量、记录和报告会计信息。那么，以下各项工作中：现金出纳、提取固定资产折旧、计算坏账准备、计算产品成本，哪项工作涉及会计确认？
4. 可靠性和相关性是会计信息的两个最主要的质量要求。如果在实际工作中，二者无法兼顾，应该首先考虑哪一项质量要求？

【开篇情景案例】^①

红光实业是成都红光实业股份有限公司的简称，1997年6月在上海证券交易所上市，代码为600083。经中国证监会证监发字[1997]246号文和[1997]247号文批准，红光公司于1997年5月23日以每股6.05元的价格向社会公众发行7000万股社会公众股，占发行后总股本的30.43%，实际筹得4.1亿元资金。

红光实业上市当年年报披露亏损1.98亿元、每股收益为-0.86元。当年上市、当年亏损，开中国股票市场之先河。为此，中国证监会进行了调查，并公布了调查结果。

(1) 编造虚假利润，骗取上市资格。红光公司在股票发行上市申报材料中称1996年度盈利5000万元。经查实，红光公司通过虚构产品销售、虚增产品库存和违规账务处理等手段，虚报利润15700万元，1996年实际亏损10300万元。

(2) 少报亏损，欺骗投资者。红光公司上市后，在1997年8月公布的中期报告中，将亏损6500万元虚报为净盈利1674万元，虚构利润8174万元；在1998年4月公布的1997年年度报告中，将实际亏损22952万元（相当于募集资金的55.9%）披露为亏损19800万元，少报亏损3152万元。

(3) 隐瞒重大事项。红光公司在股票发行上市申报材料中，对其关键生产设备彩玻池炉废品率上升，不能维持正常生产的重大事实未作任何披露。显然，如果红光公司在事先如实披露其亏损和生产设备不能正常运行的事实，它将无法取得上市资格；即便取得了上市资格，上市募股也很难取得成功。

红光公司利用会计信息欺骗社会公众受到了中国证监会的谴责，并因此引发了社会各界对企业会计信息质量的关注。

第一节 财务会计信息的特征

会计信息系统是由相互联系和相互作用的若干部分组合而成的、从事会计信息处理和报告的有机整体。财务会计是这个信息系统中的一个重要的子系统，是依据会计准则和制度对企业的会计信息进行整理、加工、储存和输出的全过程。其目的是为各类报表使用者提供决策所需要的信息。这个子系统中生成的会计信息^②主要具有以下特征。

^① 作者根据中国下载中心（www.studa.net，2007-5-5）发表的论文《制度安排与会计信息质量——红光实业的案例分析》整理，作者佚名。

^② 此处的主要信息指包括在会计报表内的信息。

一、会计信息是特定企业经济活动的反映

会计信息是特定主体经济活动的反映，这是由会计主体假设所决定的。也就是说，凡是企业会计信息系统中生成的会计信息，都是与企业主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素有关的信息。反之也是一样，企业的各项经济活动，凡是会影响企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用发生变动的业务，都必然以会计信息的形式得到反映和记录。当然，有些业务的发生，其主要动因来自于企业的外部，如所有者投资、国家征收所得税等，但是这些业务的发生都将导致企业的某个或某几个会计要素的变化，因而才可能通过企业的会计信息系统得到记录和报告。而那些不导致会计要素变动的经济活动，如企业签订的重要经济合同、企业的附近将要修建一条高速公路等，尽管对于企业的未来发展可能产生重大影响，但是由于目前尚未导致企业会计要素发生量的变化，所以根据现行的会计准则和制度，还不能将其纳入会计信息系统。因此可以说，企业会计信息具有唯一的信息源——企业会计主体。

二、会计信息是时点信息和时期信息的综合

按照目前的会计准则和制度的规定，企业都必须定期结算账目并编制会计报表，这是由会计分期假设所决定的。由此导致企业报告的会计信息无不与特定的时点或时期相关。一般地说，时点性信息代表了企业在特定时点资产、负债、权益的结存状况。例如，月末、季末或年末的资产总额、负债总额或所有者权益总额。而时期性信息则反映了企业在一定时间段，如一月、一季、一年内通过经营所获得的成果，包括实现的收入和为此而付出的各种费用的货币表现。企业的会计报表就是在这些时点性信息和时期性信息的基础上综合而成的。随着时间的推移，时点信息和时期信息都将成为历史信息。因此可以说，会计报告提供的信息都是历史信息，会计信息使用者利用这些信息可以了解企业的过去，并据以分析和预测企业的未来发展趋势。

三、会计信息是以货币作为计量单位的数字信息

企业的经济活动错综复杂，需要采用一个统一的计量尺度才能综合地计量和记录这些经济业务的过程和结果。这种统一的尺度要求能够揭示经济活动的质量和数量两个方面，消除生产经营要素在实物状态上的各种差异。而只有货币能够使各种实物表现为同名的量，在量的方面可以计算和比较。因而，列示于会计报

表内的信息都是以货币作为计量单位的数字信息，这是由货币计量假设所决定的。从目前的情况来看，尽管许多非货币信息、非数量信息对于会计信息使用者来说是非常重要的，例如企业投资开发的高科技项目或转产其他行业的可行性，企业因为污染环境面临诉讼而承担巨额赔偿的可能性等，对于会计报表使用者的决策无疑是非常有价值的信息。但是根据目前通行的会计准则，这些信息无法通过会计程序和方法量化为货币信息，所以不能纳入会计报表，而只能通过报表以外的补充说明进行反映。

四、会计信息是会计主体价值运动的近似反映

会计信息是以货币量度表示的数字信息。而企业的经济业务并不完全是货币性业务，有许多业务发生时表现为实物性资产的转换和消耗。为了便于进行会计记录与核算，由会计人员根据经验分析和职业判断，确定这些实物性业务所蕴涵的价值运动，并用货币计量单位将其记录下来。尽管分析和判断过程中使用的会计方法都是根据实际工作经验和历史数据确定的，但是其中不可避免带有会计人员主观判断的成分。尤其是随着经济的发展，不断产生会计准则和会计制度尚未覆盖和规范的新业务，就更需要会计人员运用专业技能和职业判断进行分析和处理。

因此，通过分析、判断、综合等会计方法而形成的会计信息，如提取固定资产折旧、确定发出存货成本、提取资产减值准备、确定资产的公允价值、预计质量保证负债等，均是对这些经济业务所蕴含的价值运动的近似模拟，但不是、也不可能是对其价值运动的精确再现。所以，在财务会计中，除了货币资金的业务以外，对其他业务的核算都只能是对会计主体价值运动的近似反映。

第二节 会计信息的作用和主要载体

一、会计信息的使用者

《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策，财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”^①

^① 中华人民共和国财政部：《企业会计准则 2006》，经济科学出版社，2006年，第1页。

会计准则的上述规定说明,财务会计的目的是为企业外部的利害关系人提供有助于业绩评价和经济决策的会计信息。根据会计信息进行有关经济决策的组织和个人,就是会计信息的使用者。

按照信息使用者与企业的关系,可分为企业内部的使用者和企业外部的使用者,前者是指企业内部的经营管理人员,后者则包括企业的所有者、债权人、潜在投资人、审计人员、证券交易管理机构、税务机关、财政金融机构等。

下面分别介绍不同会计信息使用者所需要了解的会计信息的种类和内容。

1. 企业投资人

企业投资人包括现在的投资人(所有者)和潜在的投资人。在企业所有权和经营权相分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业情况,以做出相应的决策。他们需要了解全面的财务信息,包括投入的资本是否安全完整,能否保值?企业的盈利能力如何,资产增值多少?企业现在的资金运转情况怎样?能否及时、稳定地分配利润?进而分析预测企业预期现金流入金额、时间分布和不确定性等信息,并根据这些信息衡量评价企业管理人员的经营业绩,还将根据这些信息做出投入更多资金或者转让、撤回投资的决策。对于潜在投资人,则依据上述信息做出是否对企业投资的决策。

2. 企业债权人

企业的债权人包括为企业提供信贷资本和其他资金的金融机构、债券购买者、提供商业信用的供应商、参加企业内部集资的企业职工等。债权人关注的会计信息包括:企业是否有充裕的财力,能否及时偿还债务;企业有无支付利息的能力;如果企业的货币资金不足以支付到期债务,企业其他资产的变现能力、也就是转换为货币资金的能力和速度如何?影响企业资产变现的因素有哪些?这些因素的作用方式和作用程度等。根据这些信息,债权人将做出是否向企业提供更多的贷款和信用,或是否收回贷款的决策。潜在的债权人则根据这些决定是否向企业发放贷款,或是否购买企业的债券。

3. 政府管理机构

中国实行社会主义市场经济体制。在这种经济体制下,代表国家的政府机构既是社会资源的管理者,同时又是企业资产总额中国有产权的终极所有者。一般而言,政府机构关注会计信息首先是出于宏观管理的需要。国家在制定或调整经济政策时,需要依据来自各部门、各行业直到各企业的种种信息。其中,企业会计信息发挥了重要的作用。国家制定经济政策的实质就是对社会财富的分配,一项政策的合理与否直接影响到社会资源配置效果。由于企业会计所提供的信息反