

上海财经大学会计专业系列教材

中级财务会计

(第二版)

钱逢胜 主 编

王 霞 叶建芳 副主编

INTERMEDIATE

FINANCIAL

ACCOUNT

上海财经大学出版社

上海财经大学会计专业系列教材

中级财务会计

(第二版)

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. —2版. —上海:上海财经大学出版社,
2007.12

(上海财经大学会计专业系列教材)

ISBN 978-7-81049-796-1/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(2007)第 172406 号

责任编辑 王 芳

封面设计 钱宇辰

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

(第二版)

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 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海崇明裕安印刷厂印刷装订

2007 年 12 月第 2 版 2007 年 12 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 42 印张 868 千字

印数: 20 001—25 000 定价: 56.00 元

总 序

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。

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

2007年1月

第二版前言

自 2007 年 1 月 1 日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。上市公司等企业需执行企业会计准则体系,会计师事务所需执行审计准则体系。实施会计、审计准则体系,是实现我国会计、审计准则的国际趋同、有效提高会计信息质量、进一步提升我国会计和审计整体水平所迈出的重要步伐,是推进我国企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平的一项基础性工程。

作为连结会计理论与实务重要桥梁的教材,其建设也应当与时俱进,反映会计理论与实务的一些重要变化。

本书就是在这种环境下,对 2002 年版上海财经大学会计专业系列教材《中级财务会计》所进行的修订。

要理解本书的变化,首先应对新会计准则的总体变化有一个整体上的理解。

与以前的会计规范相比,新会计准则有了很多变化,但其最主要的变化体现在以下两个方面:

一是对会计准则性质的理解问题。

20 世纪 70 年代以前,人们普遍认为,会计准则属于技术范围,只是一门记账、算账的技术,只要技术方法使用得当,就能实现会计的目标。

到了 20 世纪 70 年代,随着以用户为导向的会计准则观点的兴起,人们认为会计准则是一种经济后果,这成为一种主流的观点,即认为会计准则是不同利益集团为使利益最大化,在经过博弈后达成的一种均衡,制定出的会计准则对准则制定有话语权的利益集团有利。

但是,随着经济全球化步伐的加快,人们普遍认为,会计准则是国家社会规范乃至强制性规范的重要组成部分,是一个国家的政治行为,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事国际经济交往等的重要手段。

本书对会计准则的理解,主要持第三种观点,即认为会计准则是一种国家政治行为。

例如,职工薪酬会计规范的变化,主要就应当从提高国际间不同企业产品成本的可比口径来考虑;强调公允价值计量属性也是基于这种考虑;但企业合并时长期股权投资的会计处理,则主要考虑了中国的国情。

因此,与国际会计准则趋同,并不是简单地等同。

二是会计的重点从利润表转向了资产负债表。

自20世纪40年代以来,利润表一直是会计的重心所在,会计的确认与计量大多围绕配比原则展开,历史成本大行其道。但是,随着知识经济年代的到来,企业越来越受到社会环境变化的影响,原来以配比原则为中心、以收入与费用的配比来计量企业收益、十分注重账户内在勾稽关系的做法,已经无法反映企业所面临的是一个不确定性世界的现实。20世纪80年代,美国财务会计准则委员会在构建财务会计概念框架时,就已经将会计的重心转向了资产负债表,并对会计要素进行了重新定义,提出了较历史成本更多的计量基础的选择。

例如,新会计准则下资产负债表中的净权益的增加,除传统的收入减去费用后净额外,还包括公允价值变动以及资产减值损失这些外部环境对企业价值的影响;对递延所得税必须严格区分资产和负债的概念予以确认;等等。

因此,从形式上看,本书除了将第一版中的第七章和第八章的存货内容并为一章外,似乎并没有什么大的变化,但在内容上,则体现着上述观点的变化。

本书由钱逢胜任主编,王霞和叶建芳任副主编。各章初稿的分工情况如下:

钱逢胜:第一章至第四章、第十一章、第十四章至第十七章;

王霞:第五章、第六章、第八章、第十八章至第二十一章;

叶建芳:第七章、第九章、第十章、第十二章、第十三章。

初稿完成后,由钱逢胜负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。

由于对会计准则存在着不同的理解,本书也不全然是对企业会计准则的讲解,因此,本书所阐释的观点难免会存在不足,希望专家、学者和广大读者匡正。

钱逢胜

2007年10月31日

第一版前言

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。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

总序

第二版前言

第一版前言

第一篇 基本概念与基本理论

第一章 绪论

学习要点

第一节 会计与社会经济环境的相互关系

第二节 会计的含义

第三节 会计的分类与职能

第四节 会计规范

复习思考题

第二章 财务会计的基本理论

学习要点

第一节 财务会计基本理论体系

第二节 财务会计的基本前提

第三节 财务报告的基本目的

第四节 会计信息的质量特征

第五节 财务报表中的基本要素

第六节 财务会计要素的确认与计量

第七节 财务报表的列报

复习思考题

第三章 会计循环

学习要点

第一节 会计等式与借贷记账法

第二节 会计循环

复习思考题

练习题

第四章 复利与年金

学习要点

第一节 货币的时间价值

第二节 单利和复利

第三节 年金

复习思考题

练习题

案例题

第二篇 资产

第五章 货币资金

学习要点

第一节 库存现金

第二节 银行存款

第三节 其他货币资金

复习思考题

练习题

案例题

第六章 应收项目

学习要点

第一节 应收项目的组成

- 第二节 应收票据
- 第三节 应收账款
- 第四节 预付款项
- 第五节 非营业的应收项目
- 第六节 应收项目在资产负债表中的列示
- 复习思考题
- 练习题
- 案例题

第七章 存货

学习要点

- 第一节 存货的性质、分类与认定范围
- 第二节 存货数量的盘存方法
- 第三节 存货实际成本的构成
- 第四节 存货实际成本的流转假设及其方法
- 第五节 计划成本法
- 第六节 存货的其他业务
- 第七节 存货清查
- 第八节 成本与可变现净值孰低法
- 第九节 估计法
- 第十节 其他计价基础
- 第十一节 存货在资产负债表中的列示
- 复习思考题
- 练习题
- 案例题

第八章 投资

学习要点

- 第一节 金融工具投资与种类
- 第二节 交易性金融资产投资
- 第三节 持有至到期投资
- 第四节 可供出售金融资产投资
- 第五节 长期股权投资

第六节 金融资产投资在财务会计报告中的披露

复习思考题

练习题

案例题

第九章 固定资产:购置与处置

学习要点

第一节 固定资产的性质和分类

第二节 固定资产的购置

第三节 固定资产使用中的支出

第四节 固定资产的处置

第五节 递耗资产

复习思考题

练习题

案例题

第十章 固定资产:折旧、折耗与减值

学习要点

第一节 折旧

第二节 折耗

第三节 固定资产减值

第四节 折旧与折耗在资产负债表中的列示

复习思考题

练习题

案例题

第十一章 无形资产及其他资产

学习要点

第一节 无形资产的性质及分类

第二节 无形资产的计量

第三节 研究与开发成本

第四节 商誉

第五节 计算机软件成本

第六节 创业期间的会计处理

第七节 长期待摊费用

复习思考题

练习题

案例题

第三篇 负 债

第十二章 流动负债

学习要点

第一节 负债的性质与分类

第二节 流动负债的分类与计价

第三节 应付金额确定的流动负债

第四节 应付金额视经营状况而定的流动负债

第五节 或有事项

第六节 预期再融资的短期负债

第七节 流动负债在资产负债表中的列示

复习思考题

练习题

案例题

第十三章 长期负债

学习要点

第一节 长期负债的性质与分类

第二节 应付债券

第三节 分期还本债券

第四节 可转换债券

第五节 长期应付票据

第六节 债务重组

第七节 长期负债在资产负债表中的列示

复习思考题

练习题

案例题

第四篇 收入、费用和利润

第十四章 收入、费用和利润

学习要点

第一节 基本概念

第二节 收入的确认

第三节 费用的确认

第四节 利得和损失的确认

第五节 利润总额与税后利润的确定

复习思考题

练习题

案例题

第五篇 所有者权益

第十五章 投入资本

学习要点

第一节 所有者权益的性质和种类

第二节 普通股与优先股

第三节 股票的发行

复习思考题

练习题

第十六章 投入资本的变动

学习要点

第一节 认股权与员工认股计划

第二节 库藏股票

第三节 企业改组

第四节 投入资本的其他变动

第五节 所有者权益变动表

复习思考题

练习题

第十七章 留存收益与每股收益

学习要点

第一节 留存收益的构成

第二节 留存收益的拨定

第三节 前期损益调整

第四节 股利与股票分割

第五节 每股收益

复习思考题

练习题

第六篇 财务报表与报表分析

第十八章 资产负债表与利润表

学习要点

第一节 财务报告与财务报表列报的一般要求

第二节 资产负债表

第三节 利润表

复习思考题

练习题

案例题

第十九章 现金流量表

学习要点

第一节 现金流量表的演进

第二节 现金流量表的重要性

第三节 现金流量表的编表基础、分类与格式

第四节 现金流量表编制方法与释例

复习思考题

练习题

案例题

第二十章 会计报表附注

学习要点

第一节 会计信息披露的重要性与应披露的内容

第二节 会计变更与差错更正

第三节 资产负债表日后事项

第四节 关联方关系及其交易

复习思考题

练习题

案例题

第二十一章 财务会计报告分析

学习要点

第一节 财务会计报告分析的目的与方法

第二节 比较分析法

第三节 比率分析法与杜邦分析法

第四节 现金流量分析法

复习思考题

练习题

案例题

附录 1 元的复利现值、终值及 1 元的年金现值、终值系数表

主要参考书目