


# 中级财务会计

(第二版)

徐亚明 主编  
郭德贵 副主编




 中国金融出版社

# 中级财务会计

(第二版)

徐亚明 主 编  
郭德贵 副主编

 中国金融出版社

责任编辑:范荷英

责任校对:张志文

责任印制:尹小平

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/徐亚明主编.—2版.—北京:中国金融出版社,2004.6

ISBN 7-5049-3393-7

I. 中…

II. 徐…

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(2004)第 041739 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 松源印刷有限公司

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 15

字数 445 千

版次 2004 年 6 月第 1 版

印次 2004 年 6 月第 1 次印刷

印数 1-5100

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

## 第二版前言

本书于2001年9月面世后,以其“体现最新会计规范要求、体现会计专业核心课程特色、注重会计专业知识系统性”的特点,得到读者的关爱和好评。在此,全体编写人员谨向支持和关心我们工作的各界人士表示诚挚的谢意。

随着固定资产、存货、中期财务报告三个具体会计准则的颁布,我国迄今为止共出台了十六个具体会计准则。我们应使用者的要求,在第一版的基础上,按上述新颁布的三个具体会计准则进行了规范处理,并对原版中不妥之处进行了修订。本次修订再版维持了本书原有的特点和风格,增添了新的内容,相信会得到更多读者的厚爱。

本次参与修订的人员,由第一版各章节编写人员组成,分工不变。仍由徐亚明、郭德贵负责全书的统筹、修改、定稿。特别感谢浙江财经学院原院长王道振教授、原会计系副主任陈勇副教授对本书的指导和贡献。

编者

2004年6月

# 第一版前言

《中级财务会计》是高等财经院校会计专业的核心专业课。随着我国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。特别是随着《中华人民共和国会计法》的修订,《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》的颁布实施,我国会计事业的发展进入了一个新的历史时期。为此,我们在编写这本《中级财务会计》教材时,主要从以下几方面来体现本教材的特色:

一是体现最新会计规范的要求。本教材的编写以2000年7月1日开始实施的《中华人民共和国会计法》、2000年6月28日颁布的《企业财务会计报告条例》、2000年12月27日发布的《企业会计制度》以及重新修订和发布的一系列具体会计准则为依据,对企业经济活动中出现的基本经济业务的会计处理及报告的编制进行了系统而又深入浅出的阐述,做到既体现最新制度规范对企业财会工作的要求,又紧密联系企业实际。

二是体现会计专业核心课程的特点,使读者学习这本教材后能掌握会计确认、计量、记录和报告的基本原理和方法,直接从事会计工作。因此,本教材注重会计专业知识的系统性和实用性,着重点放在读者对企业会计信息收集、加工处理和报告编制专业知识的理解和运用,以及各环节知识点的掌握,为从事会计工作奠定坚实的基础。

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思路,本教材的例题,除了根据各章节的需要独立编排之外,还以一个会计主体为例,从经济业务的日常核算,到财务会计报告的编制,把各种经济业务信息的加工处理和传递贯穿全书始末,这样有利于读者自学,同时便于授课内容的前后连贯,使学生易于理解。

本书分上、中、下三篇共十四章,上篇以研究会计环境作为切入点,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,主要阐述对一般经济业务事项的确认、计量和记录的基本原理和方法;下篇是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任主编,郭德贵副教授任副主编,并负责全书的统纂、修改、定稿。各章编著人员分工如下:

上篇

(第一、二章) 徐亚明 副教授

中篇

(第三、第七、第八章) 方时雄 副教授

(第四、第十一章) 罗照华 副教授

(第五、第九章) 张爱珠 副教授

(第六、第十章) 赵敏 副教授

下篇

(第十二、第十三、第十四章) 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。但由于我们水平及编写时间的限制,加之会计环境的不断变化,书中肯定存在这样或那样的不足之处,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王道振教授的悉心指导,我们全体编写人员在此表示感谢。

编者

2001年6月28日

# 目 录

## 上篇 基本理论

<b>第一章 绪论</b> .....	3
第一节 会计与会计环境.....	3
第二节 财务会计的含义.....	6
第三节 社会经济环境与会计目标.....	9
<b>第二章 会计准则</b> .....	14
第一节 会计准则概述 .....	15
第二节 会计假设 .....	23
第三节 会计信息的质量特征 .....	26
第四节 确认、计量、报告原则 .....	28
第五节 确认、计量、报告修订惯例 .....	29
第六节 会计要素 .....	30

## 中篇 会计要素的确认、计量与记录

<b>第三章 货币资金</b> .....	37
第一节 货币资金概述 .....	37
第二节 现金 .....	39
第三节 银行存款 .....	43
第四节 其他货币资金 .....	61
第五节 外币业务的会计处理 .....	62
<b>第四章 应收款项</b> .....	69
第一节 应收款项概述 .....	69
第二节 应收票据 .....	70
第三节 应收账款 .....	74

第四节	预付账款和其他应收款	84
<b>第五章</b>	<b>存货</b>	88
第一节	存货概述	88
第二节	存货计价	90
第三节	材料	106
第四节	库存商品和自制半成品	122
第五节	委托加工物资	128
第六节	低值易耗品	131
第七节	包装物	135
第八节	存货清查	140
<b>第六章</b>	<b>投资</b>	144
第一节	投资概述	144
第二节	短期投资	145
第三节	长期投资	150
<b>第七章</b>	<b>固定资产</b>	168
第一节	固定资产概述	168
第二节	固定资产取得	172
第三节	固定资产折旧	187
第四节	固定资产后续支出	197
第五节	固定资产处置	200
第六节	固定资产的清查和减值准备	208
<b>第八章</b>	<b>无形资产及其他资产</b>	213
第一节	无形资产及其他资产概述	213
第二节	无形资产	215
第三节	其他资产	224
<b>第九章</b>	<b>负债</b>	227
第一节	负债概述	227
第二节	流动负债	228
第三节	债务重组	260
第四节	长期负债	270
<b>第十章</b>	<b>所有者权益</b>	287



第一节	所有者权益概述	287
第二节	实收资本	288
第三节	资本公积	296
第四节	留存收益	299
<b>第十一章</b>	<b>收入、费用、利润</b>	<b>302</b>
第一节	收入、费用、利润概述	302
第二节	收入	303
第三节	费用	317
第四节	利润	329

## 下篇 财务会计报告

<b>第十二章</b>	<b>企业财务会计报告</b>	<b>343</b>
第一节	财务会计报告概述	343
第二节	资产负债表	348
第三节	利润表	358
第四节	现金流量表	365
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	399
<b>第十三章</b>	<b>合并会计报表</b>	<b>410</b>
第一节	合并会计报表概述	410
第二节	合并会计报表的编制	418
第三节	连续编制合并会计报表的处理	439
第四节	比例合并法	445
<b>第十四章</b>	<b>财务会计报告分析</b>	<b>447</b>
第一节	财务会计报告分析概述	447
第二节	财务会计报告分析的常用指标	451
第三节	综合分析	458

# 上篇 基本理论



# 第一章 绪 论

## 第一节 会计与会计环境

会计是社会生产力发展到一定历史阶段的产物,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,乃至会计与计算机相结合的记录、确认、计量、报告等一系列改革,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。人类社会的不断运动、发展,推进了会计的新陈代谢,并不断演变、革新,以满足人类社会经济环境发展、变化的需要。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,这个客观环境也可从中得到优化。著名会计大师 D.S. 乔伊在其所著的《国际会计》中作了如下概括:“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。在一段时期,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财务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和审计;最近,会计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,展示了它在对公共利益做出反应的能力。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;会计正在为国内和国际的公开交

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。”

当前对会计环境研究的重点，主要放在与会计关系最为密切、最为直接的社会经济环境因素上。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。但最初的结绳记事、刻记这些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，商业交换活动的扩大，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能。在自给自足的自然经济中，形成了单式记账的方法体系。

复式记账法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，促进了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，生产经营活动的复杂，复式记账方法在意大利沿海城市应运而生。16世纪以后，随着资本主义经济中心的转移，近代科技水平的提高，复式记账法的发展中心也随之转移到英、法等国。17世纪借贷记账法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，使得钢铁工业及由此发展起来的铁路工业得到了迅速的发展，产生了诸如成本、折旧问题、活劳动与物化劳动的分摊问题，进而诞生了成本会计。19世纪末20世纪初，当英国的领先地位让位于美国时，美国的会计发展水平又处于世界的领先地位。20世纪后，美国广泛推行泰罗制，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。会计的产生与发展无不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，因此对有限稀缺的资源保存并加以有效地利用已是当今世界经济管理的重要课题之一。会计通过计量、交流和比较各企业的使用资源和已获收益，就能在确定资源的使用效率中起重要作用。由于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,是企业间进行相互竞争,在经济领域中进行资源分配的重要因素。经济活动是在特定的经济实体中独立进行的。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而不断增减变化。会计就必须记录和报告这些经济活动。会计以货币作为计量经济业务、经济资源和债务的定性、定量标志,在这一基础上提供企业资源、债务、所有者权益的变化程度,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,企业投资者委托经营者管理和控制所拥有的企业财产。大型公司组织形式的企业,不可避免地存在所有权和管理权分离的倾向,两权分离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,以确保会计信息的质量。注册会计或审计在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方面,起着愈来愈重要的作用。

从会计发展的历史可以看出,会计的任何一次变革,都与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。

## 二、会计对会计环境的作用

这里所说的会计环境,仍然主要是指与会计关系最为密切、最为直接的社会经济环境。前面着重说明了社会经济环境对会计的影响。实际上,会计的发展变化在受社会经济环境影响和制约的过程中,并非完全被动。人们运用会计实现其目的的活动,又会反过来影响并促进社会经济的繁荣。有关专家认为,会计对社会经济环境的作用主要表现在以下方面:

1. 有助于宏观经济调控。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,使各部门经济每年适度地增长,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。

2. 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下降低成本,扩大营业收入,降低生产经营占用的资金,从而直接增加盈利。正确运用会计资料,有利于企业制定科学的、合理的经营决策。

3. 可促使社会经济生活有序进行。在人们的经济生活中,存在着错

综复杂的经济关系,包括买卖、租赁、借贷关系和货币结算关系等等。经济法制是用来规范人们经济活动中各种活动的,而会计的影响,则是支持经济法制,促使社会经济活动得以有序进行。若没有法规,会计的反映是盲目的,不知道合法的界限在哪里,会计监督便无所依据。但若无会计,则没有数据来证明事实的真相,法规亦难以贯彻执行。

4. 可推动涉外经济健康、繁荣地发展。实行现代化的、与国际惯例大致相同的会计,有利于促进国际贸易,增强国际经济交往。会计是国际结算不可缺少的手段,通过会计的确认计量,能把国际间的借款、贷款结算清楚,使其来龙去脉一目了然,促成双方交易成功,各得其所。所以,会计有利于国际间经济的繁荣。

会计对经济环境的反作用,与其他因素一起,最终促进了社会经济繁荣兴旺、健康有序地发展。

## 第二节 财务会计的含义

### 一、财务会计的定义

财务会计是现代会计的分支之一。第二次世界大战后,西方企业经营达到了前所未有的社会化程度,极大地促进了会计的发展。在这一时期,会计本身有两个重要特点:一是会计工艺同电子计算技术相结合,二是会计理论与方法随着企业内、外对会计信息的不同要求而分化为两个新的领域:即财务会计与管理会计。

管理会计是根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并编制内部报表,旨在向企业管理当局提供多种可供选择的、特定的管理信息,以便做出最佳决策。因此,有人将管理会计称之为内部报告会计,其主要功能是预测企业未来发展趋势。在技术方法上管理会计灵活多样,无一定之规,到目前为止,管理会计还没有一套比较完善、定型的为各国所公认的制度规范。

人们对财务会计的理解,迄今尚无一个公认的定义。由于其产生的会计信息不仅要满足企业内部管理的需要,还要满足企业外部各类信息

使用者的需要,因此,他必须按照公认的会计准则,运用普遍接受的会计惯例和程序,来加工和输出会计信息。所以,有人将财务会计称之为外部报告会计。为了有助于更好地把握财务会计的定义,本章介绍几种国内外有较大影响的观点。

1. 1970年,美国注册会计师协会所属会计原则委员会(APB)颁布的第4号说明书中指出:“企业财务会计是会计的一个分支,它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告及财务报表”;“财务报表是一种媒介,财务会计通过它,将积累和处理的信息按期传递给使用者。借助财务会计程序,一个企业经济活动错综复杂的作用,便可据此积累、分析、定量、分类、记录、汇总并报告两种基本类型的信息:①与某一时点有关的财务信息;②与一定期间有关的财务状况的变动。”

2. 1980年,斐莱和穆纳氏在《会计原理导论》第8版中写道:“会计作为一个经济系统向组织的内部人员(经理或内部使用者)和组织的外部人员(外部使用者)提供有助于他们进行财务决策的经济信息”;“凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织经济信息的对外报告,称其为财务会计”。

3. 1989年,美国一本被广泛采用的会计学教科书认为:会计提供三种信息,其中,财务会计信息既提供给管理当局又提供给企业外部使用。外部使用者包括股东、银行家和其他债权人、政府机构及广大公众。提供这种信息应遵守“一致对外的规则”。

4. 1994年,厦门大学葛家澍教授主编的《中级财务会计》教科书中认为:“财务会计是在市场经济体制下,建立在企业或其他主体范围内的,旨在向企业或主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。这个系统把已发生和完成的交易与事项中的财务(能用货币表示的)数据作为输入,按照公认的会计原则或企业会计准则的规范要求,运用若干普遍接受的会计惯例,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工,把数据转换为有助于决策和合乎其他目标的有用信息。报告这一程序代表系统的输出,有用信息主要借助于财务报表(会计报表)传递给企业外部的使用者。”

综上所述,就财务会计的主要观点而言是基本一致的。财务会计是现代企业会计的分支之一,它与管理会计相对称,是传统会计的继承和发



展。财务会计是按照会计准则和会计制度的要求,采用既定程序和方法对过去、现在所发生的经济活动,通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序,将各项会计要素的数据转换为有助于会计决策或合乎其他目标的有用信息的一项专业会计,旨在为企业以外的信息使用者提供所需要的会计信息。其主要职能是向企业外部信息使用者报告关于企业的获利能力、财务状况及现金流量等会计信息,在时态上属于反馈过去、反映现在,在程序方法上,它有一套比较科学、统一定型且为大众公认的制度规范。

## 二、财务会计的主要特征

财务会计具有以下几个主要特征:

1. 财务会计的服务对象。财务会计的服务对象包括与企业经济利益相关的投资者、潜在的投资者、债权人、主管机关、财税部门及其他有关方面人员,它同时为企业内部经营管理服务。

2. 财务会计的加工对象。财务会计的加工对象是已发生或已完成的交易事项数据。这就使财务会计产生的信息包括两方面特点:

(1)会计信息生成的数据是以历史成本为主,表现为历史信息。

(2)主要用货币计量的财务信息。

3. 财务会计的主体。财务会计的主体是整个经济实体。通常是定期(年度、半年度、季度和月度分期)揭示整个企业的财务状况、经营成果和现金流量,而不仅仅单独揭示企业内部某一部分或某一项具体业务的经营成果情况。

4. 财务会计的整个处理程序。处理程序必须遵循公认会计原则或企业会计准则、会计制度的规范要求。这一特点,是财务会计区别于传统会计的关键,也是它不同于管理会计的一个重要方面。

5. 财务会计运用若干普遍接受的会计惯例。这表现在确认、记录、计量和报告四个主要加工程序中保留了传统会计中的一些精华。例如:会计确认一般以权责发生制为基础;会计计量坚持历史成本原则;会计记录普遍运用以借贷为记账符号的复式记账系统;财务会计报告框架包括会计报表、报表附注和财务情况说明书。

6. 财务会计的循环程序。财务会计的循环程序比较固定,必须遵循