

中级财务会计

谭 燕 谭劲松 主编

广东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/谭 燕 谭劲松主编·—广州: 广东人民出版社, 1999. 2

(新会计学系列教材)

ISBN 7-218-02807-1

I. ①中…②新…

II. ①谭…②谭…

III. 财务会计—中级—教材

IV. F234·4—43

出版发行	广东人民出版社
经 销	广东新华发行集团股份有限公司
印 刷	广东邮电南方彩色印务有限公司
开 本	850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印 张	26.375
字 数	66 万字
版 次	1999 年 2 月第 1 版 2002 年 3 月第 2 版
印 次	2002 年 3 月第 6 次印刷
印 数	22,001 - 27,000 册
书 号	ISBN 7-218-02807-1/F·410
定 价	39.50 元(上下册)

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

售书热线:(020)83790667 83791084

编写说明

5年前，我们曾组织编写了《中山大学会计学核心课程教材丛书》。随着社会主义市场经济的发展和会计改革步伐的加快，我国的会计环境发生了很大的变化，会计实务更加科学化和规范化，会计科学研究也有了新的进展。为了更好地适应这种变化，我们决定重新组织编写一套会计学教材，取名《新会计学系列教材丛书》。

《新会计学系列教材丛书》一共有八种：《基础会计学》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计学》、《计算机会计信息系统》、《高级财务会计》、《财务管理学》和《审计学》。为了配合这套教材的使用，在适当的时候，我们还将组织编写《股份有限公司会计》、《商业银行会计》和《预算会计》等辅助教材。

《新会计学系列教材丛书》是在世纪交替之际组织编写的，它既要总结20世纪及之前会计实务发展和会计理论研究的伟大成果，更要把握21世纪影响会计学发展的各种因素，科学地预见21世纪经济管理对会计人才的新要求。

21世纪世界发展的最大特点是以知识为基础的经济的迅速兴起。按经济合作与发展组织（OECD）《以知识为基础的经济》一书的解释，知识经济是指直接依据知识和信息的生产、分配和使用的经济，其实质是：国家的竞争由产品和技术进入到了知识的竞争，经济发展主要靠以科技为核心构建的新的生产力系统，

知识和信息的生产、扩散、转移和应用成为知识经济的根本。面对知识经济的兴起，我们的会计教学改革和会计学教材建设应着重解决以下几个问题：

1. 真正塑造白领型会计人员。传统意义上，我们都认为会计人员是白领型而非蓝领工人。但实际上企业的会计人员与流水作业线的蓝领工人并无太大的差别，他们都凭技艺在流水作业线上加工、传递。差别在于前者加工、传递会计资料。后者加工、传递产品。真正的白领型会计人员不仅要会加工、传递会计资料，更应会创造、解释和运用会计信息。他们是一群精于思维、反应敏捷，并能协助经理解决问题的会计专家。

2. 培养学生获取知识的能力。会计学是一门实践性、专业性很强的学科，操作技术在会计学中固然重要，但它绝不应该仅仅停留于这一水平。知识和获取知识的能力对于新世纪的会计学教材和会计人才的培养是至关重要的。

3. 国际化从口号变为行动。过去我们提倡会计学教材的内容应当适合我国国情，但不应当排斥和妨碍学习国外行之有效、可以为我所用的经验和方法，今天我们仍然坚持这一观点。但无论是在国外，还是在我国，会计的国际化不再是一句口号，而是一种实实在在的行动。在编写会计学的教材中，对国际化问题的关注、认识和投入都应比过去有更大的进展。

4. 会计学已形成较完整的知识体系。尽管我们常常认为会计学是一门年轻的学科，有许多不成熟之处，但经过一代又一代学者的努力，会计学已形成较为完整的知识体系。会计学教材应全面、系统地包容这一知识体系的重要内容。

《新会计学系列教材丛书》是由中山大学管理学院会计学系教师共同编写的。由于我们设系的历史较短，中青年教师多，教学经验和学识水平有限，因此虽有许多美好的想法，但艰苦努力的工作并不一定能创造最好的成果。本丛书极可能距会计

改革和会计学发展的要求还相差很远。不当之处，欢迎读者批评指正！

中山大学管理学院会计学系
新会计学系列教材丛书编委会
1998 年 5 月

再版前言

中级财务会计是会计专业的核心课程，它所介绍的会计确认、计量、记录和报告的程序、方法是企业会计工作中最重要、最基本的内容。

本书在编写时，面临的客观背景：一是中国的会计改革已进行了五年，人们对原来相当陌生的概念、程序和方法等已不再感到新鲜；二是迄今为止，中国已颁发了八个具体会计准则，并重新制订了《股份有限公司会计制度》，同时，对原有的 13 个行业会计制度也根据情况的变化作了一定的修改；三是与会计信息相关的证券市场得到了迅速的发展，而且证券市场对会计信息的关注达到了前所未有的程度，证券市场对会计提出了新的要求；四是中国会计与国际会计惯例接轨的趋势越来越明显，二者的差异越来越小；五是会计一方面正在逐渐脱离财政税收体制、财务管理体制、金融外汇管理体制等的约束，走向独立，同时也在努力协调与它们之间的矛盾；六是社会对会计的认识越来越深刻，对会计人员的要求也越来越高，会计专业学生的素质也越来越好。

基于上述认识，我们将编写本书的基调定为：面向世界，面向现代化，面向未来。具体地说，编写时我们着重考虑了以下几个方面：

1. 尽可能靠拢国际会计惯例，主要是国际会计准则，同时为了增强本书的实用性，又不脱离中国实际。

2. 立足中国会计的现状，反映会计财务的最新情况和规定，但较多地考虑未来的发展趋势，尽可能使本书具有预见性。

3. 照顾中国大多数会计工作者的传统思维，在书中尽可能协调会计与现行税收制度等的关系，但更从学科体系上注意会计的相对独立性。

4. 注意会计信息披露的介绍，尽量满足证券市场发展对会计的要求。

5. 加大阅读强度，增加信息量。

本书在内容上共分为三篇十六章，第一篇财务会计基本理论（第一章），主要介绍财务会计理论的基本问题；第二篇财务会计要素的确认和计量（第二～十二章），主要介绍财务会计要素的性质和核算方法；第三篇财务报告（第十三～第十六章），主要介绍财务报告的编制与分析。全书从理论到实务，从要素到报告，由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的逻辑关系。考虑到本丛书系列的总体安排，有些内容本书没有涉及，将在《高级财务会计》一书中介绍。

本书是按四年制会计（审计）、财务本科专业的教学计划编写的，适合作为本科专业相关课程的教材，也可用作财会、财经干部及会计自学者学习财务会计的参考书。由于本书内容较多，信息量较大，讲授时可视情况选择重点章节。

本书由谭燕、谭劲松担任主编，负责全书编写大纲的拟定和初稿的修改、补充、统纂、定稿。各章初稿分工如下：谭燕、谭劲松执笔第一章，谭劲松执笔第二至五、九至十二章，谭燕执笔第六至八、十三章，王红、李小玲、倪丹萍执笔第十四章，岳洪勇、邱华、李海珍执笔第十五章，谭劲松、周英顶执笔第十六章。在编写过程中，得到了中山大学管理学院及会计学系领导和全体教师的大力支持，广东人民出版社陈超英女士为本书的编审做了大量精心细致的工作，为保证本书按时按质出版付出了大量

的劳动；王朝曦、何珊、邱步晖、李瑾君、黄钰新参加了本书的校对工作。同时，本书在编写过程中还参考了大量的国内外文献和资料，恕未一一列明。在此，一并致以最衷心的感谢！

由于各方面条件的限制，本书难免存在缺陷和不足。错漏之处，恳请广大读者批评指正。

编著者

2002年元月于广州中山大学

目 录

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务会计基本理论.....	1
第一节 会计的性质与种类.....	2
第二节 财务会计的目的.....	8
第三节 会计信息的质量特征	13
第四节 财务会计的基本前提	22
第五节 财务会计的一般原则	27
第六节 财务会计的基本要素	32
第七节 会计准则	42

第二篇 财务会计要素的确认和计量

第二章 货币资金	49
第一节 现金	50
第二节 银行存款	56
第三节 其他货币资金	68
第三章 应收及预付款项	76
第一节 应收及预付账款	77
第二节 应收票据	97

第三节	其他应收暂付款项	108
第四节	应收债权的重组	111
第四章	存货（一）	120
第一节	存货的范围和种类	121
第二节	存货的入账价值	124
第三节	存货的盘存制度	132
第四节	存货的计价方法（一）	134
第五节	存货的计价方法（二）	142
第六节	存货的计价方法（三）	153
第五章	存货（二）	159
第一节	外购存货收发的核算	160
第二节	委托加工存货和自制存货的核算	193
第三节	周转存货的核算	201
第四节	存货核算的其他问题	210
第六章	对外投资	218
第一节	对外投资的特点和种类	219
第二节	短期投资	224
第三节	长期股权投资	237
第四节	长期债权投资	277
第七章	固定资产及递耗资产	292
第一节	固定资产概述	293
第二节	固定资产增加的核算	303
第三节	固定资产减少的核算	321
第四节	固定资产折旧	326
第五节	固定资产修理与改建、扩建	347
第六节	固定资产和在建工程的减值	352
第七节	递耗资产	354

第八章 无形资产和其他资产	361
第一节 无形资产概述	362
第二节 无形资产的确认与计量	370
第三节 无形资产的核算	381
第四节 长期待摊费用和其他资产	392
第九章 流动负债	399
第一节 流动负债概述	400
第二节 应付票据	403
第三节 应付及预收账款	409
第四节 应交税金	413
第五节 其他流动负债	426
第六节 应付债务的重组	438
第十章 长期负债	443
第一节 长期负债概述	444
第二节 长期借款	452
第三节 长期债券	458
第四节 其他长期负债	480
第十一章 收入、费用和利润	489
第一节 收入	490
第二节 费用	526
第三节 利润	539
第十二章 所有者权益	549
第一节 所有者权益概述	550
第二节 实收资本	566
第三节 资本公积	594
第四节 留存收益	601

第三篇 财务报告

第十三章	财务报告	622
第一节	财务报告概述	623
第二节	利润表与利润分配表	629
第三节	资产负债表	655
第四节	现金流量表	666
第五节	财务状况变动表：营运资金基础	724
第六节	财务报表附表和财务情况说明书	730
第七节	财务报表附注	739
第十四章	或有事项、资产负债表日后事项和关联方关系及其交易的披露	755
第一节	或有事项	756
第二节	资产负债表日后事项	759
第三节	关联方关系及其交易	765
第十五章	会计变更与会计差错更正	775
第一节	会计变更	775
第二节	会计差错更正	786
第十六章	财务报表分析与评价	793
第一节	财务报表分析与评价概述	793
第二节	比较分析法	797
第三节	比率分析法	805

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务会计基本理论

【本章提要】 会计作为经济管理的重要组成部分，既是一个经济信息系统，也是一项管理活动，其基本职能是反映和控制。

会计的职业主要有：公共会计；企业会计；政府和非盈利组织会计；会计教育。

企业会计分为财务会计和管理会计。财务会计的目的是向外部信息使用者提供有用的会计信息。有用的会计信息必须具备基本的质量特征，包括可理解性、决策有用性、相关性、可靠性、可比性、一贯性和重要性等。这些质量特征是有层次的。

财务会计的基本前提，亦称会计假设，是对会计核算的对象和环境作出的合理的假设，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

财务会计进行会计处理和编制会计报告时应遵循一些一般原则，包括客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比、谨慎性、历史成本、划分收益性支出与资本性支出等。前七条是对会计信息质量的要求，后五条是对会计确认和计量的要求。

财务会计的程序和方法围绕会计要素展开，这些要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计准则是会计工作的规范，是人们合理地处理会计信息系

统中各种经济业务的准绳。我国的会计准则划分为基本准则和具体准则两个层次。前者是对会计核算基本内容的原则性规定，后者是对经济业务会计处理的具体规定。

第一节 会计的性质与种类

会计（Accounting）是经济管理的重要组成部分，其基本职能是反映和控制。一方面，会计作为一个经济信息系统，提供某一主体的财务信息，反映经济活动；另一方面，会计作为一项管理活动，运用自身所提供的财务信息和其他信息，分析经济活动，控制经营过程，预测经济前景，参与经营管理。

现代会计，一般以企业会计为主体。

一、作为一个经济信息系统的会计

会计作为一个经济信息系统，通常被称为商业语言（Business language），用以记录、表达和说明企业的经济活动，也用来记录与总结非盈利组织的各项活动和家庭、个人的预算、收支等。因此，从本质上说，作为一个经济信息系统，会计是一种服务活动，为企业内部和外部的有关方面提供一个经济实体的财务信息，以供经济决策。企业的管理部门需要掌握企业经济活动的信息，以便分析和评价其财务状况和经营情况，作出业绩考核与奖励，增加或减少投入，投资与融资的相关决策。在企业外部，投资者、债权人、政府机构及其他相关信息使用者也需要了解企业的财务信息，作出有关的决策。

会计在提供财务信息时，需要利用一些专门的会计方法把经济业务数据变成对决策有用的信息。会计所用的这些方法不像自

然科学那样，能将事物或现象之间的相互联系与因果关系用公式严谨地推理与表达。在很多情况下，会计人员要依据一般会计理论与优良的专业水准，在具体经济活动中选用特定的会计方法。这说明会计在某种程度上是一种艺术或具有创造性的活动。

会计信息系统是企业管理信息系统的重要和主要组成部分。会计信息系统虽然提供一些非定量化与非财务性质的信息，但其产生的经济信息主要是定量化的财务信息。

会计提供财务信息的主要方式，包括定期向外界提供的各种财务报告和对内提供的各种定期与不定期的管理分析报告。报告的形式和内容取决于问题的性质、决策类型、以及信息使用者的特定要求。显然，企业内部管理部门与企业外部有关各方所需求的财务信息是不完全一样的。

因此，会计作为一个经济信息系统，其作用主要是：

1. 通过确认、计量、记录、归集、分析、汇总，产生经济信息。
2. 将这些信息沟通或传递给有关方面。
3. 对这些信息作出适当的解释，以便信息使用者能充分理解。

二、作为一项管理活动的会计

会计作为一种社会现象，产生于管理的需要，而且一开始就是以经济管理的形式出现的。因此，会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分，它通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果。

会计作为一种经济管理活动，其内容包括会计核算、会计监督和会计分析三个组成部分。核算是会计的基础，主要

通过一系列专门的核算方法，对经济业务进行完整地、连续地、系统地记录和计量，为经营管理提供必要的信息。会计监督则是按照管理的目的和要求，审核经济业务是否合理、合法、有效，从而对经济行为进行必要的干预。会计分析主要是利用会计信息总结过去，指导现在，预测未来，是会计核算的发展。因此，会计不仅加工、处理、提供信息，而且还解释、使用和分析信息。

会计是一种经济管理活动，其职能包括预测、决策、控制、核算、监督和分析等。会计预测是依据会计信息和其他有关信息，运用一定的技术方法，对企业价值运动的各个方面进行估计和测算的过程。会计决策是依据会计信息进行的直接的决策活动和参与企业经营决策。会计控制是指对价值运动的控制，贯穿于经营活动的全过程和经营管理的各方面。会计核算是对反映经济活动的经济信息进行加工、处理的过程。会计监督是指以提高经济效益为目的，根据国家的有关制度和政策，对经济活动的合理性和合法性进行评价的过程。会计分析是指以会计资料为主要依据，对企业的财务状况、经营过程及其结果进行比较、分析、总结的过程。

会计的管理作用，可以归纳为六个方面：预测经济前景、确定经济责任、反映经济情况、控制经济活动，促进经济发展和监督经济业务。^①

三、会计的职业

会计的职业主要有四大类：一是公共会计；二是企业会计；

^① 关于“会计是一种管理活动”的论述，请参见闫达五的《会计理论专题》，中央广播电视大学出版社 1985 年版。