

中级财务会计

吴中春 主 编

冯家魁 副主编

北京大学出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/吴中春主编. —北京:北京大学出版社, 2002.8
ISBN 7-301-05833-0

I . 中… II . 吴… III . 企业管理-财务会计 IV . F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 059236 号

书 名: 中级财务会计

著作责任者: 吴中春 主编 冯家魁 副主编

责任编辑: 王煜玲 林君秀

标准书号: ISBN 7-301-05833-0/F·0546

出版者: 北京大学出版社

地址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 出版部 62754962 发行部 62754140 编辑部 62752027

电子邮箱: zpup@pup.pku.edu.cn

排版者: 高新特激光照排中心 62637627

印刷者: 中国科学院印刷厂

发行者: 北京大学出版社

经销者: 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 26.5 印张 446 千字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

内 容 提 要

本书以经济全球化与中国加入 WTO 以及财务会计规范更加国际化为背景,根据我国会计准则、会计制度等会计规范以及国际会计准则和国际会计惯例编写而成,它主要包括财务会计的基本理论、财务会计要素的确认与计量和财务报告理论及其实务。

本书的基本特点是既加强实务讲解,又注意理论的阐述;努力做到既符合会计教学的需要,又尽量扩大学生的知识面;既注意学生实际操作能力的培养,也努力开发学生的潜力。本书尤其注意到未来社会的发展对会计人员知识和素质的要求,因此,本书的有关内容可能并不完全与我国会计准则和会计制度相一致,但符合国际准则和国际惯例。

本书是继会计学基础后的中级财务会计教材,主要适合于会计学专业、审计专业和管理专业本科教学使用,也可以作为其他会计学习者的参考资料。

《21 世纪南京审计学院教材》

编 委 会

总	编	易仁萍				
策	划	李凤鸣				
委	员	易仁萍	李凤鸣	叶国英	乔春华	张 进
		张 芊	尹 平	吴广义	蒋大鸣	盛晓白
		张金城	刘尧华	张映光	王 达	姜玉泉

作者简介

吴中春 1987年毕业于吉林财贸学院(现为长春税务学院)会计学系会计专业,2000年获天津财经学院管理学硕士学位。从1987年到1994年在中国科学院从事会计和内部审计工作。1994年调入南京审计学院,现为会计学副教授,曾讲授过管理会计、成本会计、中级财务会计、高级财务会计和会计理论专题等课程,主编书籍两部,参编书籍6部,撰写并在省级以上刊物发表有关会计、审计问题的经济论文近二十篇。

冯家魁 1987年毕业于北京经济学院(现为首都经贸大学),获经济学(会计专业)硕士学位,现为南京审计学院会计系讲师。自毕业后一直从事会计、财务管理教学工作,先后讲授过会计学基础、中级财务会计、财务分析、会计理论和财务管理等课程,曾担任《财务会计》的主编,在省级以上刊物发表有关会计和财务分析问题的经济论文多篇。

卷首缀语

南京审计学院教材系列丛书,系南京审计学院首次组织编撰的系列性教材丛书。它是南审近廿年来教学改革和建设的丰硕成果,是几代南审教师智慧的结晶,也是历届领导辛勤耕耘的成果。

我们组织编撰该丛书的根本目的,是体现我院的精品意识和品牌战略思想,进一步深化教学改革,努力提高教学质量,以适应 21 世纪知识经济时代对经济管理人才的需求。

时代迈入新千年,电子商务如日中天,资源规划热度不减,并购热潮节节高涨,风险管理备受瞩目,智慧财产衡量渐受重视,知识管理将成为企业主流与竞争的优势所在……林林总总,财经热门话题令人目不暇接,挑战与机遇蜂拥而至。正如管理大师彼得·杜拉克所说:“一场新的资讯革命正如火如荼地展开,革命的对象是商业资讯,这一革命将波及我们人类社会的所有组织,彻底改变企业组织及个人以往对资讯的观念,乃至对资讯的定义,它是观念的革命……”资讯与网络科技迅速发展,势必影响到各行各业对管理人才的需求与培养。有人认为,在未来社会中,任何职业团体如果只会某一种技艺,或是没有所谓的第二专长,那么其生存与竞争的空间就十分有限。任何职业必须以网络科技为手段,走与资讯相结合的道路。经济管理人员必须具备技术技能、智能技能、沟通技能、协作技能与专业技能,必须革新资讯技术,提升自我地位,适应转型需要,走出自我专业领域。经济管理人员的培养,必须根据资讯与科技发展的需求,不断更新内容,选择适当的方式和手段,以强化现代技能教育。

教材是教师授课的取材之源,也是学生的学习之本。欲求提高教学质量,实现培养目标,不进行教材建设,不啻缘木而求鱼。根据走精品之路,与

国际接轨的指导思想,本套教材以“面向现代化,面向世界,面向未来”的教育理论为指针,本着全面选择,超前创新,突出特色的原则,在课堂设置和教学内容的改革中注重素质教育,注重学生创新意识和能力的培养,全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容突出起点高、立意新和整体性强的特点,力求立足中国,放眼世界,把理论与实际、继承和创新恰当地结合起来。

本套教材丛书的编撰,采取主编负责制。由主编遴选编撰人员组织编写,由编委会聘请有关专家进行审稿,北京大学出版社出版。

《21世纪南京审计学院教材》编委会
2001年8月

前 言

财务会计是现代会计的两大分支之一,它主要通过财务报告的形式向企业外部信息需要者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量及其确定性信息,以帮助信息使用者更好地进行经济决策。财务会计报告是企业与其外部各方面进行信息交流的重要手段。

经济全球化与中国加入 WTO 均要求财务会计规范更加国际化,在此背景下,我国的财务会计将越来越与世界接轨,会计准则、会计制度等会计规范的制定不得不综合考虑中国独特的经济、文化等背景和财务会计的国际惯例。

正是考虑到上述内容和要求,我们组织力量编写了本教材。本教材的基本出发点是,结合中国会计准则、会计制度及其他会计规范和国际会计准则及其他国际会计惯例,既加强实务讲解,又注意到理论的阐述;努力做到既符合会计教学的需要,又尽量扩大学生的知识面;既注意到学生实际操作能力的培养,也努力开发学生的潜力。本书尤其注意到未来社会的发展对会计人员知识和素质的要求,因此,本教材的有关内容可能并不完全与我国会计准则和会计制度相一致,但符合国际准则和国际惯例。

本教材由吴中春担任主编,负责全书的总纂、修改和补充,冯家魁担任副主编。吴广义担任本教材主审。

本教材全书分十六章,参加编写人员及其分工如下:

第 1、2、3 章	吴中春
第 4 章	鄢志娟
第 5、6、7、8、10 章	冯家魁
第 9、11 章,13 章第 5 节	朱明秀
第 12 章,13 章第 1、2、3、4 节	杨 杰
第 14、15、16 章	吴中春

由于国际会计准则和中国会计准则及会计制度均处于不断改革过程

中,同时,由于编者水平有限和时间的仓促,因此,本教材存有结构和内容上的缺点或错误,在所难免,诚请广大读者批评和指正。

本教材另配备习题集。

《中级财务会计》编写组

2002年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概念与特征	(1)
第二节 财务会计理论与规范	(5)
第三节 财务会计假设与目标	(9)
第四节 财务会计对象和要素	(11)
第五节 财务会计信息的质量要求	(19)
第六节 财务会计确认和计量的基本原则	(22)
第二章 货币资金的核算	(30)
第一节 现金	(30)
第二节 银行存款	(36)
第三节 其他货币资金的核算	(42)
第三章 应收及预付款项的核算	(47)
第一节 应收票据	(47)
第二节 应收账款	(52)
第三节 预付账款及其他应收款	(56)
第四节 坏账及坏账损失	(57)
第四章 短期投资	(62)
第一节 短期投资的特点与分类	(62)
第二节 短期投资的取得与出售	(63)
第三节 短期投资的期末计价	(66)
第五章 存货	(71)
第一节 存货概述	(71)
第二节 实际成本法	(75)
第三节 计划成本法	(87)

第四节	估价法	(92)
第五节	包装物	(94)
第六节	低值易耗品	(100)
第七节	存货清查	(103)
第六章	长期投资	(108)
第一节	概述	(108)
第二节	长期债券投资	(108)
第三节	长期股票投资	(126)
第四节	其他长期投资	(134)
第五节	长期投资减值	(136)
第七章	固定资产	(139)
第一节	固定资产的概念及其管理	(139)
第二节	固定资产的形成	(143)
第三节	固定资产折旧	(153)
第四节	固定资产使用中的支出	(160)
第五节	固定资产处置与盘盈盘亏	(166)
第六节	固定资产减值	(170)
第八章	无形资产及长期待摊费用	(174)
第一节	无形资产的概念	(174)
第二节	无形资产的形成	(177)
第三节	无形资产的摊销与转让	(179)
第四节	无形资产减值	(183)
第五节	长期待摊费用	(184)
第九章	流动负债	(188)
第一节	流动负债的分类与计价	(188)
第二节	应付金额确定的流动负债	(189)
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债	(199)
第四节	应付金额需予估计的流动负债	(211)
第五节	或有负债	(213)

第十章 长期负债	(217)
第一节 长期负债概述.....	(217)
第二节 长期借款.....	(218)
第三节 应付债券.....	(228)
第四节 其他长期负债.....	(245)
第十一章 所有者权益	(248)
第一节 所有者权益的性质和种类.....	(248)
第二节 投入资本.....	(252)
第三节 资本公积.....	(261)
第四节 盈余公积.....	(266)
第十二章 营业收入与费用	(269)
第一节 概述.....	(269)
第二节 营业收入.....	(274)
第三节 其他收入.....	(288)
第四节 费用.....	(296)
第十三章 利润及利润分配	(305)
第一节 利润及其构成.....	(305)
第二节 利润的形成.....	(307)
第三节 所得税会计.....	(314)
第四节 利润分配的内容及原则.....	(320)
第五节 股份有限公司股利分配的核算.....	(323)
第十四章 财务报告(一)	
——资产负债表与损益表.....	(330)
第一节 财务报告概述.....	(330)
第二节 会计报表概述.....	(338)
第三节 资产负债表.....	(343)
第四节 收益表的编制.....	(348)
第五节 财务报表附注与附表.....	(354)

第十五章 财务报告(二)

——现金流量表及其他..... (363)

第一节 现金流量表概述..... (363)

第二节 现金流量表的编制..... (369)

第三节 会计变更会计差错与日后事项..... (380)

第十六章 财务报告分析..... (388)

第一节 财务报告分析概述..... (388)

第二节 财务报表可信赖性分析..... (392)

第三节 财务报告分析的基本方法..... (394)

第四节 比率分析..... (398)

第五节 现金流量表分析..... (404)

第一章 总 论

第一节 财务会计概念与特征

一、财务会计与环境

从会计发展史来看,促进会计发展的动力主要来源于两个方面:社会经济环境的变化以及与之相对应的会计信息使用者信息需求的变化,财务会计也不例外。因此,学习与研究财务会计总是离不开对财务会计所处环境的考察。

财务会计环境是指对财务会计的存在和发展具有重要影响的内外部因素的总和。它包括许多内容,但概括起来,直接影响财务会计的环境主要有:

1. 政治。政治制度不同,对社会资源的配置方式和企业的管理手段也不同。这样,势必影响到财务会计的目标及与之有关的法律、制度等会计规范。

2. 经济体制。不同的经济体制,适用的会计制度也不相同。如我国计划经济体制下的财务会计,就是为国家计划提供有用的会计信息;而在西方资本主义市场经济体制下,财务会计主要是为会计信息使用者的正确决策提供会计信息。现在,我国实行社会主义市场经济,相对应的,其财务会计也要面向市场,为社会主义市场经济的建设服务。因此,几乎所有的国家的财务会计实务均不同程度地受到了各国政治的影响,甚至受到其他国家政治的影响,国际会计就是这种影响的产物。

3. 企业组织形式、管理水平。不同的组织形式所遵循的财务会计理论及所采用的财务会计模式是不相同的,如公司会计与独资及合伙企业会计就大相径庭,而行政事业单位会计与企业会计又相去甚远。

另外,财务会计总是与企业的规模及其管理水平同步,如当企业发展到集团公司形式时,合并会计报表则成为当然的需要,而当集团公司发展为跨国公司时,外币报表折算又成为现实的要求。

4. 科学技术的进步。可以说,财务会计从其产生就不断地受到科学技术的影响,尤其在今天,科学技术对财务会计的影响更为巨大。如收银机、计算器等对早期财务会计的影响,计算机及其网络对财务会计的影响将是深远且巨大的。

5. 货币价值的变动。因为历史及其现实均使得财务会计不得不选择货币作为其计量尺度,因此,货币币值是否稳定,则直接影响着财务会计信息的真实有用性。

6. 法律。企业既是经济实体又是法律主体,因此在法律上,它享有法律所赋予的一切权利和义务。对财务会计影响较大的法律如企业所得税法及其他税法等。

7. 会计教育。不可否认,教育对财务会计发展的影响是巨大的,而且在今天,这种影响更为直接更为深远。

当然,财务会计也不是只有被动的服务作用,它也可以发挥能动作用,通过提供有用的财务会计信息必然对社会经济的发展产生影响。如:

1. 有利于国家宏观经济调控。财务会计信息用于国家宏观经济调控,可以帮助国家预测和确定经济增长的幅度,便于合理配置经济资源。

2. 有利于企业内部的经济管理。财务会计所提供的财务状况、经营成果及现金流量有利于企业分析并确定其经营及管理重点、更好地安排其经济资源,实现其目标。

3. 有利于企业外部经济利益关系人的经济决策。这是财务会计的最主要的目标。企业外部经济利益关系人如投资人、债权人等在进行经济决策时,总是需要收集各方面的相关的信息,在他们所需要的信息中,财务会计信息一直是非常重要的信息。企业经济利益关系人可以利用财务会计所提供的信息,分析了解企业目前的财务状况、企业一定时期的经营成果和现金流量,以及未来的发展趋势和现金流量实现的时间、金额和确定性。

二、财务会计的概念

(一) 财务会计

现代会计分为两大分支:财务会计与管理会计。一般地说,前者主要是向企业外部经济利益关系人提供有助于其正确进行经济决策的会计信息,而后者主要是为企业内部管理者服务,提供有助于企业管理者进行内部经济决策的会计信息。因此,财务会计与管理会计具有不同的内涵。本教程主要阐述的是财务会计,因而,我们在此也主要就财务会计的概念、特征加

以说明。那么,什么是财务会计呢?

对财务会计的认识也有许多不同的观点,如:

1. 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,称为财务会计。(1980,裴来和默纳氏《会计原理导论》第8版)

2. 财务会计是提供企业内部及外部使用者有关企业整体的财务报告程序。(1995,《中级财务会计》美国,凯索)

3. 在市场经济体制下,建立在企业或其他主体范围的,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。这个系统把已经发生或已完成的交易与事项中的财务(能用货币表现的)数据作为输入,按照公认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)传递给外部的使用者。(葛家澍)

由此可以看出:(1) 财务会计的服务对象包括企业与企业外部经济利益关系人;(2) 财务会计是一个信息系统;(3) 其加工的对象主要是一个企业或一个主体在已发生的交易或事项过程中所形成的数据;(4) 财务会计提供的信息有利于信息使用者的经济决策,为此,财务会计在加工、处理有关资料,形成并输出会计信息过程中,必须遵循一定的规范,从而保证会计信息的有用性;(5) 财务会计加工的对象及其所输出的主要内容是能够用货币计量的。

在此,我们将财务会计定义为:财务会计就是企业向会计信息使用者提供有助于其正确决策的信息系统,它根据特定的会计规范如会计准则,通过货币的形式,对一个企业或一个主体在已发生的交易及其事项中所形成的数据进行连续的、系统的和全面的加工处理,最终提供有关这个企业或主体的整体的财务状况、经营成果、现金流量及其他有关信息,这些信息预期将有助于信息使用者进行正确的经济决策。

(二) 特征

财务会计的特征是指财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。从财务会计在当前的发展来看,财务会计的特征主要有:

1. 从空间上来看,财务会计所提供的信息是某一特定组织——一个企业或主体的会计信息。这就界定了财务会计的空间范围。它一方面说明了财务会计信息所反映的内容是关于财务会计所要反映的这个企业或主体的经济活动及其财务状况、经营成果和现金流量等;另一方面,它界定了财务

会计信息并不包括投资者个人的信息,从而将企业的活动及其财务状况等与投资者个人的活动及其财务状况等区分开来。

2. 在时间上,财务会计主要反映一个企业或主体已经发生的经济业务所导致的经济结果。这也就是说,财务会计主要对这个企业或主体在已经发生的交易或事项中所形成的数据进行加工处理,其财务报告反映的主要是历史的信息。但是,随着资本市场的更加深入的发展和越来越多的金融工具的出现,财务会计所提供的会计信息也不仅仅是历史信息,它也提供有关用现在市场价值或未来现金流量计量的会计信息,如美国的全面收益就对一些未实现的持有利得进行计量和确认,并通过综合收益表对外进行披露。

3. 财务会计的加工对象并不是一个企业或主体的已经发生的交易或事项,而是在这些交易或事项发生的过程中所形成的数据。由于历史和其他的原因,财务会计所加工的数据是能够用货币进行计量的数据,凡不能够用货币进行计量的数据不能进入财务会计加工过程。这样,财务会计所提供的会计信息主要也是能够用货币进行计量的信息。当然,在现代财务会计报告中除了提供用货币计量的会计信息外,还提供有关企业或主体的其他的信息,这些信息可能并不是用数据加以描述的,也有可能并不是用货币形式反映的。

4. 在服务对象上,财务会计是为会计信息使用者服务,这些会计信息使用者既有企业内部的管理人员和其他人员,也有投资人、债权人等外部会计信息使用者。但是,财务会计主要还是为外部会计信息使用者服务,向企业外部信息使用者提供(1) 有关企业或主体的已经发生的经济活动及其财务状况、经营成果和现金流量的信息;(2) 企业管理者应履行的经济责任;(3) 有助于其评价企业未来财务状况、经营成果及现金流量的信息。

5. 为了提供有用的信息,财务会计的确认与计量过程必须遵循特定的会计规范,这些会计规范有《会计法》、会计准则及其会计制度等。这些会计规范能够使得财务会计提供可靠的、相关的、一致的和可比的会计信息。

6. 财务会计信息主要是指能够运用货币加以表述的信息,如财务会计报表,因此,它具有综合性。