

上海财经大学会计教材系列丛书

中级 - 财务 - 会计

主编·娄尔行 副主编·石成岳 张为国

上海三联书店

上海财经大学会计教材系列丛书

中级财务会计

主 编·娄尔行

副主编·石成岳 张为国

● 上海三联书店



中级财务会计

主 编 / 娄尔行

副主编 / 石成岳 张为国

责任编辑 / 倪为国

装帧设计 / 桑吉芳

责任制作 / 朱美娜

责任校对 / 张 云

出 版 / 上海三联书店

(200233)中国上海市钦州南路 81 号

发 行 / 新华书店上海发行所

上海三联书店

制 版 / 上海群众印刷厂

印 刷 / 华东师范大学印刷厂

装 订 / 华东师范大学印刷厂

版 次 / 1994 年 5 月第 1 版

印 次 / 1998 年 8 月第 10 次印刷

开 本 / 850×1168 1/32

字 数 / 660 千字

印 张 / 22.75

印 数 / 120001—132000

ISBN7-5426-0783-9

F·199 定价 22.00 元

MD25106

上海财经大学会计教材系列丛书

卷 首 缀 语

上海财经大学会计教材系列丛书是上财会计学系部分教师,自新中国成立以来,结合教学需要,集体编撰的第三套系列性教材丛书。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)三种,构成一个系列,于五十年代中期出版。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》五种,自成系列,于八十年代中期出版。这是在我们1982年起开展的会计教学改革第一战役中,以提高教学质量为目标,全面更新教学内容而完成的五门核心课程教材。

现在我们正进行会计教学改革的第二战役,其重点项目之一便是再次从事教材建设。因为我们从多年的教学实践中深切感到,教学质量关键在师资,而判断师资队伍素质,教学内容是主要的衡量标准之一。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知复习之本。不问教学内容,不提供教学的范本,空喊培养师资,于事无补。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木而求鱼。

促使我们下决心重抓教材建设的最大动力,来自1992年起会计领域出现的空前未见的重大深刻变化。随着社会主义市场经济的建立和完善,会计改革的步伐朝着与国际接轨方向迈进,重大的改革措施先后出台,我国会计的面貌大为改观。我国首次制定的

《企业会计准则》宣告诞生。在公布《股份制企业试点办法》的同时，颁发了《股份制试点企业会计制度》。新制定的《外商投资企业会计制度》，则取代了《中外合营企业会计制度》。还根据新的会计准则，制定公布了分行业会计制度，分别适用于工业、交通、农业、金融、商品流通企业等十几种行业。毫无疑问，所有这些规定，以及它们在理论和实务上引起的变化，都应当融合到教材中去，以保证理论与实际的紧密结合。

会计的重大变革，冲击了我们刚开始执行的从《基础会计》入手，一本一本地修编五种核心教材的计划。课堂上急需用能够反映时代风貌的、与国际接轨的新教材进行讲授。原来的修编计划显然步子太慢，赶不上形势的需要。这一冲击对我们大有好处。它指引我们对会计教学的各个方面进行反思，推动我们自觉地走向教学改革的第二战役。第二战役的中心要求，依旧是提高教学质量，其重要内容之一是再次更改会计学科体系，进行教材的再建设，以教改第一战役的成果为基础，加以充实提高。原有的核心课程五门可以保留。财务会计因内容太多，纳入一门课程觉太庞大，把它一分为二，分成“中级财务会计”和“高级财务会计”两门。此外，又添设“财务管理”与“电算化会计”两门，合成八门课程，并相应地建设新教材。所以，我们的第三套会计教材系列丛书由以下八种组成：《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》。

第三套系列教材是第二套的继承和发展。因此，重建教材的任务，就是修编“基础会计”、“成本会计”、“管理会计”、“审计”四种，保留其可用的部分，添加新的章节，并改写不完全符合现时要求的部分，以使我国会计工作适应国际经济活动的各种规范。《财务会计》分拆为两种，大体上以“财务会计(上册)”移植为“中级财务会计”；“财务会计(下册)”移植为“高级财务会计”，但充实内容，修编一新。“财务管理”和“电算化会计”两种，则宛如空地建楼宇，须平

地打桩,从头做起。

正当我们着手深化教改、重建教材构思之际,财政部为召开会计学、审计学学科教学改革研讨会,指示上财会计学系设计出一个新的会计学科体系,并为设想要开设的各门课程,写出一份教学大纲和教材编写大纲。于是我们就把深化教改、重建教材的总体构想,写成“深化会计教学改革的设想”一文提交会议讨论。同时提交的还有上述八种教材的编写大纲及教学大纲。与会的专家对它们给予充分肯定,同时还提出了中肯的修改意见。这些材料经我们修改后,现已由财政部正式组织出版,书名《会计学专业主干课程教学大纲》,供全国高等财经院校会计学专业教学使用,以及高等院校非会计学专业教学参考和在职财会干部培训使用。

本丛书各种教材,基本上都是按上述大纲编撰的。在成书过程中,有个别地方作了变动。

撰写本丛书各种教材时,我们尽力做到以下各点共识:

——阐明会计本身是一种管理活动,它通过管好资金、成本以谋求提高企业经济效益;它是有助于加速现代化建设的一门经济管理科学。

——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。

——兼顾稳定性与前瞻性。教材在选材上,选用在实践中证明行之有效、有生命力而不是昙花一现的东西。同时纳入某些现在不用、将来极可能有用的东西,例如股票的折价发行与库藏股票的会计处理。

——写得丰满些而不是骨瘦如柴。力争材料充实,方法多样,论理透彻。不允许简单罗列,寥寥数条。

——各章所附练习题富有启发性,锻炼学生综合分析能力,而不是依样画瓢所能解答。

——强调教材的通用性。本系列丛书在编写过程中不拘泥于

具体行业或企业,其内容适用于各行业、各种所有制及企业组织形式。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。

本丛书每种教材都编有一个附录“本书主要名词简释汇编”,供读者检索。

为便于教学,本丛书配有习题集、习题用纸、参考资料、教师指南等。

我们为自己规定的编写会计教材系列丛书的任务,以及教材要达到的各点要求,很可能超越了我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。因而本丛书极可能存在考虑不周到,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。我们欢迎读者批评指正。

上海财经大学会计教材系列丛书编委会

1993年5月

前 言

本书是上海财经大学第三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学专业二年级学生撰写的教材,是供一学年分两学期、每周4至5学时,学分8至10教学之用。同时,本书也可供经济管理干部、特别是会计专职干部、会计教师和自学者参考。

同时,本书又是上海财大第二套会计教材系列丛书第二种、1986年出版的《财务会计》上册的修订版,是它的继续和发展。但是,当我们抱完全相同的目的,以几乎相同的书名执笔编撰本书时,《财务会计》上册问世虽未及八年,而需要添加、充实、阐发、修改、删节之处竟如此之多,以致我们不得不把它“修编”得面目一新,实际上已不是修编改版,而是重起炉灶、吐故纳新的新版。时未及八载,一本教材就需要彻底“翻新”,足以证明近年我国会计学发展之神速。同时,它又从一个侧面,反映了我国社会主义市场经济的建立和完善,有赖于会计理论和实务的更新改革。

90年代初期,我国会计改革出现了重大突破,其主要标志是《企业会计准则》、《股份制试点企业会计制度》,以及分行业会计制度的先后颁发施行。重大突破的新局面,向高校会计教学提出了一个崭新的问题,就是继会计学基础教材之后,以开设哪些后续课程为好,如果首先以财务会计来衔接,财务会计这门课怎样选材编排,它的教学内容的广度和深度怎样掌握为好?我们再三斟酌了这些问题。鉴于财务会计内容很丰富,主张分成“中级”和“高级”两门。“中级”限于论述一般财务会计的基本问题,即通用的课题;“高

级”致力于各种专题。其次,又为“中级”财务会计定下了两条教材取舍的标准,即内足以适应改革开放的市场经济需要,外得以立足国际,基本上与国际惯例接轨。本书便是我们对上述问题的答卷。它也是我们一种新的尝试,成败得失,有待教学实践的效果的检验。

本书有幸,正当总纂定稿,即将付梓之际,我国颁布了:《中华人民共和国会计法》(1993年12月29日修正)、《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国企业所得税暂行条例》、《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国营业税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》等。这使我们有幸得以根据国家最新的规定来阐述举例,让本书带着最新的信息与读者见面。

但同时,我们也看到,我国经济法规尚未齐备,新的与会计有关的法规以后还会出现。一旦出现,就应当用新法规来对照检查本书的阐述。倘有不合,应以法规为准,加以修改。

本书例示的分录,一律采用分行书写,上借下贷,不再标出“借”、“贷”两字,贷项的帐户和金额,比借项缩进二格的写法。已经具备会计基础知识的读者,当能一目了然。

本书共分六篇二十二章。第一篇“基本概念与基本理论”共四章,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、四章,分别论述了资产负债表和利润表,这两张表读者早在《基础会计》里见过,并不陌生,但本书的两表要详尽得多,也更加符合规范,旨在预先大略展示后续各篇的内容,引领读者作一鸟瞰。下面自第二篇到第五篇,依次论述资产、负债、营业收入、费用与利润以及所有者权益这六个会计要素。最后第六篇,主要是现金流量表和会计报表分析等。

娄尔行教授任本书主编,他除参加编写,参与组织领导外,负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。石成岳教授、张为国教授任

副主编,参加编写和组织领导,并分担一部分初稿的修改、补充和编纂。各章初稿的执笔人各自负责草拟本章的复习题和撰写各章主要名词的解释。各章初稿执笔人依次为:第一、二章娄尔行;第三章张为国;第四章张为国、戴欣苗讲师;第五、六章钱嘉福教授;第七章钱逢胜讲师;第八章钱逢胜、陈信元讲师;第九章钱逢胜、瞿灿鑫讲师;第十章石成岳;第十一、十二章钱嘉福;第十三章石成岳、陈信元;第十四、十五章王珏讲师;第十六、十七、十八、十九章陈信元;第二十、二十一章王霞讲师;第二十二章瞿灿鑫;附录终值与现值张为国、孙红星助教;各章练习题目由瞿灿鑫、王霞编写。

我国高等院校的会计教学,正处在改革过程之中。我们谨以此书献给会计教学改革事业,希望一得之愚,或尚可参考。此次我们急于成书,供课堂教学试用,仓促走笔,对有些问题未能细加推敲,书中缺点乃至失误,恐难以完全避免,恳请读者匡正。

编 者

1994年2月12日

目 录

第一篇 基本概念与基本理论

第一章 绪 论	3
第一节 会计与其所处社会经济环境的相互影响	3
第二节 会计的概念、分类、目的与职能	7
第三节 会计循环	15
第四节 会计规范	18
复 习 题	24
第二章 财务会计的基本理论	25
第一节 会计理论	25
第二节 财务会计的特征	28
第三节 会计的前提	30
第四节 会计要素	35
第五节 对会计信息的质量要求	38
第六节 确认、计量、报告的基本原则	44
复 习 题	50
第三章 经营成果的报告	51
第一节 利润表的性质与作用	51
第二节 利润表涉及的基本概念	52
第三节 利润表的格式	56
第四节 各种项目在利润表中的编列方式	59

第五节	利润分配表	62
第六节	有关经营成果的其他附表	65
复习题		70
练习题		70
案 例		75
第四章	财务状况的报告	76
第一节	资产负债表的性质与作用	76
第二节	资产负债表项目的分类 及确认、计量、报告的基本原则	79
第三节	资产负债表的格式	89
第四节	留存利润表和所有者权益变动表	92
第五节	有关财务状况的其他附表	95
复习题		99
练习题		99
案 例		102

第二篇 资 产

第五章	现金和银行存款	107
第一节	现 金	107
第二节	银行存款	118
第三节	其他货币资金	125
复习题		129
练习题		129
案 例		131
第六章	应收项目	132
第一节	应收项目的组成	132
第二节	应收帐款	133

第三节	预付帐款·····	146
第四节	应收票据·····	148
第五节	非营业应收项目·····	152
第六节	应收项目在资产负债表上的列示·····	153
复习题	·····	155
练习题	·····	155
案 例	·····	158
第七章	存货计价的实际成本基础·····	159
第一节	存货的性质和分类·····	159
第二节	存货数量的盘存方法·····	163
第三节	存货的形成·····	167
第四节	存货的发出·····	173
复习题	·····	187
练习题	·····	187
案 例	·····	190
第八章	存货计价的非实际成本基础·····	191
第一节	计划成本法·····	191
第二节	成本与市价孰低法·····	198
第三节	估计法·····	205
复习题	·····	214
练习题	·····	215
案 例	·····	218
第九章	存货的其他业务·····	219
第一节	外购存货的特殊业务·····	219
第二节	委托外单位加工业务·····	221
第三节	低值易耗品·····	223

第四节	包装物·····	231
第五节	鲜活商品·····	237
第六节	存货的盘存盈亏、毁损、积压·····	239
复习题	·····	243
练习题	·····	243
案 例	·····	249
第十章	投 资·····	251
第一节	投资的性质与分类·····	251
第二节	短期投资·····	253
第三节	长期债券投资·····	261
第四节	长期股票投资·····	274
第五节	其他长期投资·····	278
复习题	·····	281
练习题	·····	281
案 例	·····	283
第十一章	固定资产:购置与处理 ·····	285
第一节	固定资产的性质和分类·····	285
第二节	固定资产的取得·····	287
第三节	固定资产使用中的支出·····	296
第四节	固定资的处置·····	300
第五节	固定资产盘盈和盘亏·····	303
第六节	固定资产的管理·····	306
第七节	递耗资产·····	310
复习题	·····	311
练习题	·····	312
案 例	·····	315

第十二章 固定资产:折旧与折耗	316
第一节 折 旧	316
第二节 折 耗	337
第三节 折旧与折耗在资产负债表上的列示	338
复习题	340
练习题	340
案 例	343
第十三章 无形资产、递延资产及其他资产	344
第一节 无形资产的性质及分类	344
第二节 无形资产的计价、摊销和转让	346
第三节 专利权和专有技术	350
第四节 商标权、专营权和土地使用权	354
第五节 商 誉	358
第六节 递延资产和其他资产	362
复习题	367
练习题	367
案 例	369

第三篇 负 债

第十四章 流动负债	373
第一节 负债的性质与分类	373
第二节 流动负债的分类与计价	375
第三节 金额确定的流动负债	378
第四节 金额视经营情况而定的流动负债	386
第五节 金额需予估价的流动负债	390
第六节 或有负债	393
第七节 流动负债在会计报表中的列示	395
复习题	397

练习题	397
案 例	401
第十五章 长期负债	402
第一节 长期负债的特点和分类	402
第二节 长期借款	403
第三节 应付债券	407
第四节 分期还本债券	423
复习题	430
练习题	431
案 例	433
 第四篇 营业收入、费用与利润	
第十六章 营业收入确认	437
第一节 营业收入确认的基本理论	437
第二节 货品销售收入的确认	442
第三节 劳务收入的确认	457
复习题	459
练习题	459
案 例	463
 第十七章 费用确认与利润确定	464
第一节 费用的确认	464
第二节 利润确定的理论和方法	471
第三节 营业利润的确定	476
第四节 利润总额的确定	485
第五节 应计所得税	488
复习题	493
练习题	494

案 例	498
--------------	-----

第五篇 所有者权益

第十八章 投入资本	501
第一节 所有者权益的性质和种类	501
第二节 普通股与优先股	505
第三节 股票的发行	509
第四节 认股权证和可转换证券	520
第五节 减 资	526
复习题	529
练习题	529
案 例	532

第十九章 留存利润	534
第一节 留存利润的构成	534
第二节 盈余公积	536
第三节 前期损益调整	543
第四节 股利分派	546
第五节 股票分割	558
第六节 所有者权益的披露	559
复习题	560
练习题	561
案 例	565

第六篇 财务报表与报表分析

第二十章 资金流量表	569
第一节 资金流量表的演进	569
第二节 财务状况变动表	570