

现代远程教育系列教材



. esp. com . cn

中级财务会计

崔凤鸣 主编

 经济科学出版社

现代远程教育系列教材

中级财务会计

崔凤鸣 主 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 崔凤鸣主编. —北京: 经济科学出版社, 2006. 3

(现代远程教育系列教材)

ISBN 7 - 5058 - 5402 - X

I. 中... II. 崔... III. 财务会计 - 远距离教育 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 017153 号

现代远程教育系列教材 编 审 委 员 会

主任委员：

阙澄宇 杨 青

委 员：（以姓氏笔画为序）

王立国	王来福	王绍媛	史 达	刘永泽
吴大军	李洪心	张军涛	张树军	於向平
林 波	林清高	武献华	姜文学	赵建国

总 序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势，网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点，突破了时间和空间的限制，使高等学校的优良教育资源冲破校园围墙的限制，被更多的学习者共享。现代远程教育的“学习环境”，提供了学生自主建构知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现了学生个体与群体的融合，从而满足了人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育已经发展到 67 所远程教育试点院校，学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高等学校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出新的挑战。如何在尊重传统教育的系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现

形式上更直观,更易理解,更便于自学,是我们正在努力解决的一个重大课题。为此,我们结合网络教学和课件的特点,组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材,尽力做到知识点明确,突出重点、要点,使之便于学生自学。同时,在教材内容上也更强调实用性和适用性,意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者使用,同时也适合财经管理在校修学的学生和在职人员学习。

教材的改革是教育理念转变的结果,而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程。它不仅需要教师的努力,更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议,使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持。他们对此套丛书从选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议,并为其能够及时出版与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力,在此表示衷心的感谢。

现代远程教育系列教材编委会

扬 青

2003年9月

前 言

东北财经大学的会计学专业是经教育部审定的国家级重点学科,作为会计学专业核心专业课之一,“中级财务会计”课程被评为国家级精品课程。该课程不仅是会计学专业学生必修的课程,也是财政、税务、金融等专业学生必修的课程。

财务会计的内容通常由三门课程共同完成,即“基础会计”课程、“中级财务会计”课程和“高级财务会计”课程。在这一课程体系中,“中级财务会计”课程的内容是财务会计知识的主体部分,也对其他会计课程起着承前启后的作用。“中级财务会计”课程运用“基础会计”课程阐述的概念、原理和方法,对企业持续经营条件下引起会计要素变动的主要交易和事项的会计处理方法进行了全面的阐述,并对财务会计报告的编制程序进行了详细的介绍。通过本课程,读者可以了解和掌握各类企业具有共性的以及主要的经济业务的会计核算方法,也为进一步学习高级财务会计奠定了坚实的基础。

《中级财务会计》教材是现代远程教育系列教材之一。本教材以我国最新发布的企业会计准则和会计制度为依据,兼顾国际会计惯例,吸收近年来国内外优秀财务会计教材的精华,并结合远程教育的特点编写而成。在教材的编写过程中,注重基本理论与先进性的统一,力求与相关课程的内容互为补充、相互协调,并与远程教育在人才培养过程中的定位相适应。《中级财务会计》教材的内容分为12章:第一章,简要介绍财务会计的概念与特征、会计基本假设、会计核算原则和财务报告要素;第二章至第七章,介绍流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产的会计处理程序与方法,这一部分也是全书的学习重点和难点;第八章至第十章,介绍负债的分类及会计处理方法,所有者权益的构成内容及会计处理方法;第十一章,介绍收入和费用确认与计量的原则及会计处理方法,利润的构成与结转,所得税的会计处理方法;第十二章,介绍资产负债表、利润表和现金流量表的编制方法。教材的这种内容体系安排,突出了财务会计的特点,便于学生理解和掌握财务会计的内容框架和方法

前 言

体系。

在本教材的编写过程中,得到了东北财经大学会计学院和网络教育学院许多老师的帮助和支持,并提出了宝贵的修改意见,在此一并表示衷心的感谢。由于编者理论水平有限,书中难免存在疏漏和不足,恳请读者批评指正。

编 者

2006年2月

目 录

第一章 总论	1
1.1 财务会计的特征与目标	1
1.2 会计假设	4
1.3 会计原则	7
1.4 会计要素	12
本章小结	16
思考题	17
第二章 货币资金	18
2.1 现金	18
2.2 银行存款	22
2.3 其他货币资金	28
本章小结	30
思考题	31
第三章 应收项目	32
3.1 应收票据	32
3.2 应收账款	38
3.3 预付账款	44
3.4 其他应收款	45
本章小结	47
思考题	48

第四章 存货	49
4.1 存货的特征与分类	49
4.2 存货的取得	52
4.3 存货的发出	62
4.4 计划成本法	76
4.5 存货清查	81
4.6 存货的期末计量	83
本章小结	89
思考题	92
第五章 投资	93
5.1 投资及其分类	93
5.2 短期投资	95
5.3 长期股权投资	98
5.4 长期债权投资	119
5.5 投资的期末计量	133
本章小结	141
思考题	144
第六章 固定资产	146
6.1 固定资产的特征与分类	146
6.2 固定资产的计价标准	148
6.3 固定资产的取得	149
6.4 固定资产折旧	157
6.5 固定资产后续支出	165
6.6 固定资产的处置	170
6.7 固定资产清查	173
6.8 固定资产的期末计量	174
本章小结	177
思考题	181
第七章 无形资产及其他资产	182
7.1 无形资产	182
7.2 其他资产	190

本章小结·····	191
思考题·····	193
第八章 流动负债·····	194
8.1 流动负债及其分类·····	194
8.2 短期借款与短期债券·····	195
8.3 应付票据与应付账款·····	197
8.4 应付工资与应付福利费·····	201
8.5 应交税金与其他应交款·····	203
8.6 其他流动负债·····	210
8.7 或有负债与预计负债·····	213
本章小结·····	214
思考题·····	218
第九章 长期负债·····	219
9.1 长期借款·····	219
9.2 应付债券·····	224
9.3 长期应付款·····	232
9.4 借款费用·····	234
9.5 债务重组·····	236
本章小结·····	240
思考题·····	242
第十章 所有者权益·····	244
10.1 实收资本（或股本）·····	244
10.2 资本公积·····	249
10.3 留存收益·····	253
本章小结·····	256
思考题·····	257
第十一章 收入、费用和利润·····	258
11.1 收入·····	258
11.2 费用·····	280
11.3 利润·····	289

本章小结·····	301
思考题·····	306
 第十二章 财务会计报告·····	 308
12.1 财务会计报告的内容与分类·····	308
12.2 资产负债表·····	311
12.3 利润表·····	320
12.4 现金流量表·····	325
12.5 会计报表附注·····	341
本章小结·····	346
思考题·····	348
 参考资料·····	 349

第一章 总 论

学习目标

1. 了解财务会计的概念、特征及目标。
2. 掌握会计假设的含义及作用，会计原则的类别、含义及作用。
3. 重点掌握会计要素的分类，各项基本会计要素的含义及特征。

关键词

财务会计 会计目标 会计假设 会计主体 持续经营 会计分期 货币计
量 会计原则 客观性 相关性 可比性 一贯性 及时性 明晰性 权责发生
制 历史成本 配比 划分收益性支出与资本性支出 谨慎性 重要性 实质重
于形式原则 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润

1.1 财务会计的特征与目标

1.1.1 财务会计的特征

在人类社会的生产实践活动过程中，人们在不断创造物质财富的同时，也需要耗费一定的人力、物力和财力。为了以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，以满足生产和生活的需要，人们不仅会关心劳动成果的多少，也会注重劳动耗费的高低，这在客观上就要求对物质财富创造过程中发生的耗费以及取得的劳动成果进行记录和计算。在人类社会早期，诸如“结绳记事”、“垒石记数”等，就是这种记录和计算的原始形式。随着社会经济的不断发展和生产力水平的不断提高，会计已由最初的简单记录和计算行为，发展成以货币为计量单位综合反映和监督经济活动过程的一项经济管理工作，而现代企业会计也形成了财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是以会计主体的经营活动为对象,按照企业会计准则的要求,运用会计确认、计量、记录和报告等一系列专门的程序和方法,向会计报告使用者提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等信息的一个经济信息系统。与管理会计相比,财务会计具有如下主要特征:

1. 财务会计以企业外部会计信息使用者为主要服务对象,通过财务会计报告,提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

首先,财务会计的服务对象主要是企业外部的会计信息使用者,包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等。尽管企业管理当局在企业管理过程中,也会利用财务会计信息,但企业管理当局不是财务会计的主要服务对象。正是在这个意义上,财务会计也被称作对外报告会计。而管理会计则是以企业管理当局为服务对象,根据管理当局经营管理的实际需要,及时提供各种决策有用的管理会计信息。因此,管理会计被称作对内报告会计。其次,财务会计是通过定期编制财务会计报告的方式,对外提供会计信息,财务会计报告具有相对固定的内容与格式。而管理会计则不需要定期提供管理会计报告,其往往是根据企业管理当局的需要随时提供决策相关的信息,管理会计报告也没有固定的内容与格式。最后,财务会计所提供的信息是历史信息,具有全面性、综合性和系统性的特点;而管理会计所提供的信息更侧重于预测前景和规划未来,是有选择的或特定的信息,不具有全面性、综合性和系统性。

2. 财务会计以货币为主要计量单位,运用传统会计模式,连续、系统、全面地反映和监督企业的经济活动。

首先,财务会计以货币为计量单位,对发生的各种交易或事项进行会计计量,对外提供的财务会计报告也主要是定量的货币信息;而管理会计除了使用货币计量单位外,还经常使用实物计量单位,如采购量、生产量、销售量等,所提供的信息既有定量的信息,也有定性的信息。其次,财务会计在其业务处理过程中,采用的仍然是传统会计模式,如会计确认以权责发生制为基础,会计计量以历史成本为主要计量属性,会计记录采用以复式记账为特征的簿记系统,会计报告以资产负债表和损益表为核心等;而管理会计已脱离了传统会计模式,形成了以成本性态和变动成本法为基础的一整套预测分析、决策分析、全面预算、责任会计、成本控制体系。最后,财务会计对企业经济活动的反映和监督是连续的、系统的和全面的;而管理会计对企业经济活动的预测、决策和控制则以满足特定管理的需要为目标,有所选择、有所侧重。

3. 财务会计以基本会计假设为前提,以一般会计原则为准绳,以企业会计准则和企业会计制度为操作规范。

财务会计信息是一种通用信息,必须具备可靠性、相关性、可比性、可理解性等质量特征,才能为各类会计信息使用者所理解和利用。为此,在会计信息的生成过程中,企业就必须以共同的会计假设为前提,按照一般会计原则的要求和企业会计准则

规范的业务操作程序和方法进行会计处理；而管理会计信息是一种专用信息，只要为企业的管理当局所理解和利用就可以了，没有需要共同遵循的原则和规范。

1.1.2 财务会计的目标

会计目标是会计所要达到的某种境地，它既是会计理论研究的逻辑起点，也是会计实践活动的最终目的。财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，不仅要向现在的和潜在的信息使用者提供决策相关的会计信息，还要向资本提供人提供易于评价管理当局受托责任履行情况的会计信息；不仅要满足国家宏观经济管理的需要，还要满足企业管理当局经营管理的需要。因此，财务会计的目标具有多重性。具体地说，财务会计的目标主要包含以下几方面的内容：

1. 向投资者和债权人提供决策相关的会计信息，帮助其做出合理决策。

财务会计的首要目标是向现在的和潜在的信息使用者，特别是投资者和债权人，提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等决策相关的会计信息，帮助其做出合理的投资决策和信贷决策。作为投资者，为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，就需要掌握企业所处行业的状况、经营管理水平、盈利能力以及发展趋势等信息；作为债权人，为了选择信贷对象、衡量信贷风险、做出信贷决策，也需要掌握企业在所处行业中的地位、信誉状况、短期和长期偿债能力等信息。投资者和债权人所需要的这些信息，主要来源于财务会计报告。因此，投资者和债权人是会计信息最主要的使用者，向其提供决策相关的会计信息，是财务会计的首要目标。

2. 向资本提供人提供易于评价企业管理当局受托责任履行情况的会计信息，帮助其考评企业管理当局管理资源的责任和绩效。

企业管理当局作为包括国家在内的所有投资者和债权人所提供的经营资本的受托人，有责任按照投资者和债权人的要求以及企业预定的发展目标，合理使用资源，加强经营管理，提高经济效益，并接受资本提供人的考核和评价。这就要求企业所提供的会计信息应有助于评价企业管理当局受托责任的履行情况，以便考评企业管理当局的经营绩效，明确经营责任。

3. 为国家提供社会经济管理所需的会计信息，帮助其进行宏观调控。

国家作为社会经济的组织者与管理者，需要获取与社会经济管理相关的各种信息，包括会计信息，以从宏观上把握经济运行的状况和发展趋势，合理制定经济政策，适时进行宏观调控，优化社会资源配置。

4. 为企业管理当局提供经营管理所需要的会计信息，帮助其加强经营管理，提高经济效益。

现代会计为了满足企业提高经济效益、增强竞争能力的需要，在传统会计的基础

上,派生出了以企业管理当局为主要服务对象的管理会计。管理会计的产生,极大地满足了企业内部经营管理的信息需求,但企业管理当局在许多方面仍离不开真实、完整的财务会计信息。例如,企业管理当局需要在总体上把握企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,做到对家底心中有数;需要借助于会计报表分析,发现以往经营中存在的问题,提出改进措施;需要通过分部报告,考核分部管理人员的经营业绩等。因此,财务会计信息仍为企业管理当局所利用,并在加强企业经营管理,提高经济效益方面发挥着积极的作用。

1.2 会计假设

企业所处的经营环境极为复杂,而且变化不定。面对这种复杂且多变的经营环境带来的诸多不确定因素,必须建立一些合乎情理的假设条件,作为确定会计核算对象、选择会计政策、处理会计数据、提供财务报告的基本前提,才能保证会计核算工作的正常进行。所谓会计假设,就是对会计所处的时间和空间环境做出的合理设定,也称作会计核算的基本前提,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1.2.1 会计主体

会计主体是指财务会计为之服务的特定单位或组织,它规定了会计核算的空间范围。财务会计所反映的总是特定主体的财务状况、经营成果和现金流量信息,只有明确会计核算的对象,并将其与包括所有者在内的其他经济主体区别开来,才能顺利开展会计工作,实现会计目标。《企业会计准则》指出,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体假设为会计人员正确判断各项交易或事项的性质、选择适当的会计处理程序与方法提供了依据。这里所说的交易,是指企业与外部主体之间发生的价值交换行为,如购货、销货;事项,是指企业主体内部发生的价值转移行为,如领用材料、产品完工入库;还包括外部环境因素对企业的直接影响,如给企业造成实际损失的火灾、地震等。首先,会计主体假设划定了财务会计所要处理的交易或事项的范围。企业的经济活动不是孤立的,而是与其他企业、单位或个人的经济活动相联系。为了区分资产归属、界定债务责任、明确收支主体,必须划定财务会计所要处理的交易或事项的范围。凡是影响会计主体本身经济利益的交易或事项,必须加以确认和计量;凡是不影响会计主体本身经济利益的交易或事项,则不能加以确认和计量。其次,会计主体假设明确了会计处

理的立场。会计主体与其他企业、单位或个人所进行的任何交易，都是同一问题的两个方面。如果交易的一方是销售方，则交易的另一方就是购进方；如果交易的一方是债权人，则交易的另一方就是债务人；如果交易的一方取得收入，则交易的另一方就发生支出；如果交易引起一方的现金增加、非现金资产减少，则就会引起另一方现金减少、非现金资产增加等。财务会计必须站在特定主体的立场上，才能判明交易的性质，正确确认有关的收入或支出，以及由交易引起的资产或负债的增减变动。最后，会计主体假设将企业的经济活动与企业所有者的经济活动区分开来。例如，由自然人创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主的资产和负债。但在会计核算上，必须分清哪些是业主投入企业用于生产经营的资产，哪些是业主个人使用的资产；哪些是企业承担的债务，哪些是业主个人承担的债务；哪些收支是企业取得或发生的，哪些收支是业主个人取得或发生的。只有这样，才能真正反映会计主体本身的财务状况、经营成果和现金流量。

会计主体可以是一个企业，也可以是一个企业的某一特定部分（如分厂、分公司、门市部等），还可以是由若干家企业组成的企业集团。因此，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，独资企业和合伙企业通常不具有法人资格，但可以是一个会计主体。再如，企业集团是由若干具有法人地位的企业组成，每一个成员企业都是一个会计主体，而整个企业集团也可以作为一个会计主体，对外提供合并会计报表。

1.2.2 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，会计主体的生产经营活动将按目前的规模和状态继续经营下去，不会大规模削减业务，也不会停业或进行清算。《企业会计准则》指出，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

在持续经营的前提下，会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，这就为企业选择会计原则和会计方法奠定了基础，为企业日常财产计价和损益确认提供了依据。例如，企业将取得固定资产所发生的支出作为资本性支出，按实际成本计价入账，并根据权责发生制原则，分期计提折旧，就是以持续经营为前提的。

持续经营是对企业一般发展状态所作的设定，旨在建立正常情况下的会计原则和会计方法，并不意味着企业不存在破产、清算的风险。一旦企业发生了不能持续经营的情况，企业应改变会计核算的原则和方法，并在财务会计报告中作相应的披露。