

北京商学院会计系列教材

中级财务会计

Intermediate of Financial Accounting

Series in Accounting of
Beijing Institute of Business

张跃进 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

F234.4
175
2

北京商学院会计系列教材

中级财务会计

张跃进 主编

丁承厚 主审
杨有红

经济科学出版社

责任编辑：齐伟娜 莫霓舫

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：刘 军

中级财务会计

张跃进 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京印刷一厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 15.75 印张 400000 字

1998 年 8 月第一版 1998 年 8 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 7-5058-1498-2/G · 300 定价：21.50 元

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/张跃进主编. —北京:经济科学出版社,
1998.8
北京商学院会计系列教材
ISBN 7-5058-1498-2

I. 中… II. 张… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F
234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 20395 号

北京商学院会计系列教材

编写委员会成员：

李殿富 谢志华 汤谷良
杨有红 王 斌 张延波

教材顾问委员会成员：

刘恩禄 张以宽 李长耕 金中泉 丁承厚

总 序

系列教材的水平和特色是衡量一所高等院校教学与科研水平的综合性指标之一，正因为如此，各院校相继在系列教材建设方面投入了大量的精力。几年前，我们就将会计系列教材建设列入我们的议事日程，并成立了教材委员会和教材顾问委员会。数年耕耘，始见效果，主要源于我们的写作思路。我们深知，系列教材建设任重道远，不可一蹴而就。基于此，我们采取了以下思路：在反思会计学专业培养目标、专业教学计划的基础上，研讨课程教学大纲，并以大纲为依托，采用集体备课的方式制定统一教案。几年的实践证明，这种作法是行之有效的，并实现了培养目标统驭下的目标——计划——大纲——教案之间的高度耦合。至此，我们认为，教材编写的时机已经成熟；同时，我们也意识到，如果不在此基础上抓教材建设，就无法保证整体教改思路达到预期的效果。

我们这套系列教材总共 10 本。它们是：会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、企业财务学、审计学、计算机会计、财务报表分析、会计制度设计。在教材编写方面，我们着重突出以下特色：

1. 强调系统性和操作性。知识系统性指体现知识体系的框架结构、知识点,以及各知识点间的逻辑关系。操作性主要体现于理论与实践的高度结合。理论解决的问题是为什么,实践要解决的问题是怎样做的,两者的协调是知其然和知其所以然的统一。大学本科会计教育要解决的问题很多,其中之一是要解决学生知道一些道理但实际操作性很差的问题。本系列教材从培养应用型人才的宗旨出发,无论是会计、财务,还是审计,都充分考虑了操作性的要求。当然,我们讲的操作性是要求学生熟练掌握操作原理,并不是将会计学科作为一门政策学科,更不能将教材作为政策的解释与说明。只有这样,才能使学生所学的知识不受政策变动的影响,并能增强对政策的理解力。

2. 现实性与超前性相结合。按照培养高级应用型人才的要求,教材论述着重于我国当前经济现实,紧扣社会主义市场经济初级阶段的特征,在吸收国外先进理论与方法的同时注意对我国的适用性,避免盲目照搬。当然,随着经济体制改革的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步完善,属于会计核算与财务管理范围的新的经济事项和经济手段(如衍生金融工具等)将不断涌现,新的会计、财务和审计理论与方法(如战略管理会计、作业成本法等)也将逐渐具备在我国适用的条件。因此,本套系列教材在内容安排上将我国当前看来并不完全具备条件但确有生命力的经济业务的核算以及会计、财务和审计理论与方法也进行了深入浅出的阐述。这样做的目的是增强知识的生命力。

3. 打基础与培养能力相结合。作为围绕培养高级应用型人才这一目标而编写的教材体系,在向学生系统介绍基础知识和基本技能的同时,注重培养学生综合加工信息和利用信息进行判断、决策的能力。在教材编写过程中,既避免一味地解释制度,也避免不切合实际地移植西方知识,而是立足于社会主义市场经济这一客观环境,将素质型教育的思想贯穿于教材始终,从而实现学生能力的提高。

4. 确定科学的界定标准,明确界定各教材的范围。会计学科内各门课程的内容安排有一定的灵活性,学科内容在各门课程之间的划分没有统一的标准,例如,长期投资属管理会计的内容还是财务管理的内容?外币业务核算是中级财务会计的内容还是高级财务会计的内容?因此,科学界定各教材的内容,避免相关内容在不同教材之间的重复尤为重要。我们的做法是首先确定区分标准,以此为突破口界定每本教材的内容。例如,在区分中级财务会计和高级财务会计内容时,我们以是否突破四项基本假设为主要判别标准,将属于四项基本假设的会计事项归入中级财务会计,将突破四项基本假设的会计事项归入高级财务会计。

尽管我们抱着良好的愿望并付出了一定的心血,但由于受知识、经验等多方面因素限制,不当甚至错误之处肯定不少,希望各位读者多提宝贵意见,我们将在以后的教材修订中充分吸纳,使其日臻科学完善。

北京商学院会计系列教材委员会

1998年7月

前 言

本书以《会计学原理》为基础，按照高等学校会计学及相关专业对《中级财务会计》课程教学的需要编写。本书具有以下主要特点：

第一，本书以财务会计的目标为导向，以对外报告的会计信息生成为主线；以四项基本会计假设为前提，以会计六大要素为依托。在第一章阐述了财务会计的目标和基本原则等问题之后，以后各章按会计要素在资产负债表和损益表中的列示顺序（考虑到对外投资业务的共性，将短期投资和长期投资合为一章）进行系统而又深入浅出的论述，在此基础上，最后一章阐述了财务报告的编制和会计报表分析。围绕财务会计的目标，每章在讨论会计事项的确认与计量之后，又进一步论述了相应事项的会计报告方法及对财务状况和经营成果的影响。

第二，本书以对外提供会计信息为主，同时兼顾企业内部经营管理的需要。在各章论述中，除了为提供信息说明会计事项的确认、计量和记录外，还结合工商企业生产经营活动的特点，论述了财务会计在企业内部经营管理中应如何发挥会计的职能。

第三，全书论述立足于中国实际，以现行的法律、法规为基准，但又不照搬会计准则、行业会计制度，而是以财务会计的基本理论、方法为指导，对我国目前已经出现的以及随着经济体制改革的深入而将要出现的会计事项，从确认、计量、报告方面进行阐述和讨论。

参加编写本书的人员均为《中级财务会计》课程的任课教师。经过多年的教学实践，大家在不断总结教学经验的过程中，多次调整了课程教学大纲，并以现行的教学大纲为基础，制定了本书的编写提纲。

本书由张跃进主编，丁承厚教授和杨有红教授主审，参加编写的人员如下：张跃进（第一章、第二章、第十章、第十一章）；杨有红（第五章、第九章）；胡燕（第三章、第六章）；苏君（第四章、第七章、第十一章）；欧阳爱平（第八章）。本书在编写过程中得到会计系领导和很多老师的关心与帮助，在此致以谢意！

受作者水平限制，加之时间较紧，书中难免存在一些缺点与错误，欢迎广大读者批评指正！

作者

1998. 7. 10

目 录

第一章 绪论	1
第一节 企业组织形式与财务会计目标	1
第二节 财务会计的特征	7
第三节 中级财务会计的内容	9
第四节 财务会计的一般原则	12
思考题	
第二章 货币资金	20
第一节 货币资金的管理	20
第二节 货币资金的会计处理	27
第三节 货币资金的会计报告	44
思考题	
第三章 应收款项	47
第一节 应收款项概述	47
第二节 应收帐款	49
第三节 应收票据	60
第四节 预付帐款与其他应收款	67
第五节 应收款项的会计报告	69
思考题	
第四章 存货	73
第一节 存货概述	73
第二节 存货的计价	77

第三节	材料	90
第四节	商品	104
第五节	其他存货	120
第六节	存货的非历史成本计价基础	127
第七节	存货的会计报告	133
题考题		

第五章	对外投资	141
第一节	对外投资概述	141
第二节	短期投资	143
第三节	长期股权投资	147
第四节	长期债权投资	158
第五节	对外投资的会计报告	167
思考题		

第六章	固定资产	172
第一节	固定资产概述	172
第二节	固定资产取得	177
第三节	固定资产折旧与修理	186
第四节	固定资产减少	198
第五节	固定资产的会计报告	203
思考题		

第七章	无形资产、递延资产和其他资产	207
第一节	无形资产	207
第二节	递延资产和其他资产	220
第三节	无形资产、递延资产和其他资产的会计报告	226
思考题		

第八章	负债	229
第一节	负债概述	229

第二节	流动负债·····	233
第三节	长期负债·····	264
第四节	负债的会计报告·····	298
思考题		
第九章	所有者权益 ·····	304
第一节	所有者权益概述·····	304
第二节	公司制企业所有者权益·····	306
第三节	独资企业所有者权益·····	322
第四节	合伙企业所有者权益·····	324
第五节	所有者权益的会计报告·····	334
思考题		
第十章	收入、费用和利润 ·····	341
第一节	营业收入·····	341
第二节	费用·····	346
第三节	其他业务利润和营业外收支·····	357
第四节	所得税·····	358
第五节	利润·····	379
第六节	收入、费用和利润的会计报告·····	388
思考题		
第十一章	财务报告 ·····	392
第一节	财务报告概述·····	392
第二节	资产负债表·····	396
第三节	损益表·····	407
第四节	现金流量表·····	414
第五节	财务状况变动表·····	457
第六节	附表、附注和非财务信息·····	470
第七节	会计报表分析·····	476
思考题		

第一章 绪 论

学习提要与目标

企业财务会计包括中级财务会计和高级财务会计,这两部分内容分别在《中级财务会计》和《高级财务会计》两本教材中系统介绍。中级财务会计与高级财务会计的目标是基本相同的,区别主要在于与基本假设的依存关系以及内容构成的不同。本章着重阐述不同企业组织形式下的财务会计目标、财务会计特征、中级财务会计的内容构成及应遵循的一般原则。

通过本章学习,应对各种企业组织形式下的具体财务会计目标、财务会计的特征、中级财务会计的内容构成及应遵循的一般原则有全面的了解,以便为以后各章的学习奠定基础。

第一节 企业组织形式与财务会计目标

在《会计学原理》中,我们曾论述过,会计是一个信息系统,财务会计的目标是向各类报表的使用者提供他们进行决策所需的信息。这是对财务会计目标的高度概括和一般性描述,属于基本会计目标。事实上,财务会计目标包括两个层次:基本目标与具体目标。确定基本目标的目的是,在会计一般环境性假设的基础

上，以基本目标为指导，运用规范和实证的方法推导出会计的原则和规则。正如美国著名会计学家亨德里克森所言：“各种原则和规则都应逻辑地引自各种假设，并达到与会计基本目标相一致的要求”。确定基本目标后，为什么还要确定具体目标呢？因为基本目标并没有回答报表使用者包括哪些及各类使用者出于自身的目的各需要什么样的会计信息。不回答这两个问题，我们就无法确定财务会计报表应该涵盖哪些信息。具体目标是在基本目标的指导下，确定特定环境中财务会计报表的使用者以及他们需要什么信息和财务会计能够提供哪些信息，从而最终为确定财务会计报告的内容、构成与形式提供指南。按照亨德里克森的观点，如果财务报表的使用者是可知的且财务报表对他们有特定的用途，财务报表才能包括与决策相关的信息，否则，财务报表提供的只是数据而非信息。

一、财务会计具体目标的历史演变及启示

会计主要应经济发展的需要而产生，并与经济发展水平及当时的经济关系密切相关。在所有者与经营者集于一身，且经营资本完全来源于生产者本人投资和积累的个体经营时期，需要会计提供什么信息完全是业主个人的事，这时的会计主要提供盈利方面的信息。11 世纪末到 13 世纪后期的十字军东征，为意大利城市与东方之间的贸易发展提供了动力。为了分担漫长的海运所可能出现的风险，出现了合伙经营和以后的股份合作。当时，投资者（不参加具体经营的合伙人，即隐名合伙人）为了逃避教会关于货币不能生息的防止高利贷的法令，将他们的现金委托给外贸商人（具体参加经营的合伙人，即出名合伙人）经营，从而分享合营冒险事业的利润。这一时期，外贸商人将投资者投入的资金视为负债并对其承担无限责任，盈利表现为期初净资产与期末净资产的差额，外贸商人对负债的数额以及资产偿债能力的关注远远超过盈利。在这种情况下，会计的目的在于向外贸商人提供有关资产

及负债方面的信息。当时的股份合作采用成员间自愿认购以一次航程为期限的股票的方法来筹集资金，每次航行结束后，资产和盈利在股东之间进行分配。会计的主要目标在于向股份合作者提供以每次航程为时间跨度的盈利信息。

从 15 世纪末开始，随着新大陆的发现和新贸易路线的开辟，以及贸易中心从意大利城市扩散至西班牙、葡萄牙和荷兰，以航程为期限的股票被以数年为一周期的股票所代替，继而又被永久性投资所代替，原先的股份合作形式演化成由多位出资者出资的持续经营的企业。永久性投资要求保持其资本的完整性以确保经营的连续性及经济实力的延续性，从而使投资者避免因为企业资产的减少和收益能力的降低而蒙受经济损失。随着所有者的分散，企业有权脱离它们的所有者已成为公认的事实，导致了所有者对公司债务承担有限责任的学说以及企业只能通过从累计的利润中支付股利来维护投资资本的义务（即保持投入资本的完整性）。大多数股东逐渐脱离公司的日常经营业务，他们将定期利润作为反映企业管理效率的重要指标，从而使会计出现了区分资产和费用、划分资本支出和收益支出的概念，并以定期公布资产状况和可用来发放股利的利润数额为其目的。

随着规范性企业的建立，所有者和经营者的地位日臻明确，所有权与经营权的概念也日趋明朗。企业的经营管理者接受所有者的委托，管理所有者交付的资源并承担资产保值增值的责任；资产代表所有者拥有的财富或取得的利润，负债是所有者的债务；资本表明所有者所拥有的企业的价值。经营者必须按合约规定如实向所有者报告受托经营责任的履行过程和结果。所有者关心的是资产保值和增值，报表以经营业绩的反映与评价为重心。企业编制报表的最终目的在于为现有的投资者计算和分析业主的资产净值，反映经营者经管责任的履行情况。所有者阅读报表不仅是为用于直接规划下一步的经营，而且在于评价经营者的经营业绩和经管责任的履行。

在西方国家,随着股份有限公司的兴起,股权趋于高度分散。在两权关系中,尽管产权界定十分明确,经营者也十分明确,但股东权益伴随着的是一批经常变换的股东。单个股东无权直接干涉企业的经营决策,也无权对经营者奖罚聘雇,在所有权约束弱化的情况下,所有者(委托方)关注的不仅仅是他所投资企业资产的保值增值,而是整个资本市场上资本的运动效果。也就是说,所投资企业效益好,投资回报高,所有者会继续保持对该企业的投资,一旦发现该企业效益不佳,投资者则会出售现有股份,通过资本市场将投资从该企业转向其他企业。财务报表是企业与实际上不能接触帐簿且对营业详情不熟悉的外部人员进行沟通的工具;资产和负债是主体的资产和负债,债权人和股东作为权益所有者处于相同的地位,企业应一视同仁地向他们提供财务报表;利润是公司发生的,而不是对业主或债权人发生的;支付利息、所得税、股利不是业主资本的提取,而是公司利润的分配。在这种情况下,报表的目标不仅要向现有的而且还要向潜在的投资者提供有关企业资产状况、盈利状况和现金流量的信息,以便他们做出对投资的购——持——售决策(buy—hold—sell decisions)。不容忽视的是,资本市场对投资者来说是投资选择的场所,但对于国家而言,投资者的这种选择是对稀有资源的各种备选用途作出合理的选择,而信息有效性(informational efficiency)则是社会资源分配有效性(allocational efficiency)的重要途径。国家证券监管部门不仅需要采取措施保证会计信息的客观公正,在证券监管过程中也离不开对会计信息的运用。

二、不同企业组织形式下的会计目标

在我国,会计信息的各类使用者需要什么样的信息取决于社会主义市场经济体制下的企业组织形式。在社会主义市场经济环境下,国家除了税收征管需要会计信息外,宏观经济调控也需要以会计信息为基础。下面以独资、合伙、有限责任公司和股份有