



中央财经大学重点系列教材

# 中级 财务会计

ZHONGJI CAIWU KUANJI

管理类

GUANLILEI

王君彩 主编

经济科学出版社

经济类  
管理类  
综合类

责任编辑：王 丹 张建光  
责任校对：段健瑛  
版式设计：代小卫  
技术编辑：潘泽新

### 中级财务会计

王君彩 主编  
祁怀揣 王瑞华 副主编

\*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销  
北京地质印刷厂印刷  
出版社电话：62541886 发行部电话：62568479  
经济科学出版社发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号  
邮编：100086

\*

850×1168 毫米 32 开 21 印张 540000 字  
1999 年 3 月第一版 1999 年 3 月第一次印刷  
印数：00001—20000 册  
ISBN 7-5058-1674-8/F·1180 定价：30.20 元

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级财务会计/王君彩主编. —北京: 经济科学出版社, 1999. 3

中央财经大学成人高等教育系列教材

ISBN 7-5058-1674-8

I. 中… II. 王… III. 财务会计-成人教育: 高等教育-教材  
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 01854 号

# 中央财经大学重点系列教材

## 序

为全面贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》，适应我国社会主义市场经济发展的需要，根据国家教委《“九五”期间普通高等学校教材建设与改革的意见》的精神，我校组织了本校有优势和特色的学科(专业)教材的规划工作，并决定编写、出版《中央财经大学重点系列教材》。

中央财经大学是我国财政部直属的一所面向全国以经济学和管理学学科为主的大学，拥有一批在财政税收、金融保险、会计学、经济管理、经济信息、法律等学科享有盛誉的专家、学者。编写、出版《中央财经大学重点系列教材》是我校面向 21 世纪，顺应学科重大调整和素质型人才培养目标而采取的重要教育改革措施之一。编者有较丰富的教学经验和较高的学术造诣，力求使教材能够反映该学科的基本理论体系，反映当代国内外经济科学发展水平，紧密结合改革实践，处于学科学术前沿，富有创新精神。该重点系列教材分为经济、管理、综合三大类，将在几年内陆续出版。

《中央财经大学重点系列教材》主要供我校各相关专业使用，也欢迎兄弟院校和社会各界选用。

《中级财务会计》作为管理类教材之一，已经校教材编审委员会审定，书中如有不妥，请读者指正。

中央财经大学教材编审委员会

1999年2月

# 前 言

本书是我校会计系列教材之一。根据我国会计改革深入发展的需要，按照已公布的有关具体会计准则，以及股份有限公司会计制度的精神和要求，在总结会计教学实践经验的基础上，结合国际会计惯例，借鉴国内外同类教材的先进经验而编写的。

本书共分六篇二十章，全面、系统地阐述“中级财务会计”的理论与实务，内容丰富，并具有一定的前瞻性。在编写过程中，注重理论联系实际，增强可操作性；力求由浅入深，通俗易懂，便于教学。另有配套的学习指导（包括复习思考题和练习题等），帮助学生巩固所学知识。

本书由王君彩担任主编。祁怀锦、王瑞华担任副主编。参加编写的有：祁怀锦（第一、四、十四、十五章），王君彩（第二、三章），王卫平（第五章），司福春（第六章），肖彦梅（第七章），刘彩霞（第八章、十八章第几、十九章），杨金观（第九、十、十二章），孙丽虹（第十一、十三章），王瑞华（第十六、十七章、十八章一~三节、二十章）。全书由王君彩总纂定稿。

由于作者水平有限，时间仓促，书中错误和疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1999年3月

# 目 录

## 第一篇 会计基本理论

第一章 总论 .....	(1)
第一节 社会经济环境与会计 .....	(1)
第二节 会计的目标与分类 .....	(8)
第三节 会计规范 .....	(13)
第二章 财务会计概论 .....	(18)
第一节 财务会计的概念与特征 .....	(18)
第二节 财务会计的基本假设与原则 .....	(22)
第三节 会计要素 .....	(32)
第四节 财务会计的确认与计量 .....	(37)

## 第二篇 资 产

第三章 货币资金 .....	(41)
第一节 现金 .....	(41)
第二节 银行存款 .....	(49)
第三节 其他货币资金 .....	(60)
第四章 应收款项 .....	(63)
第一节 概述 .....	(63)
第二节 应收账款 .....	(64)
第三节 坏账 .....	(74)
第四节 应收账款的抵借与让售 .....	(81)

第五节 应收票据	(94)
第六节 其他应收款	(108)
第五章 存货	(113)
第一节 存货的种类和范围	(113)
第二节 存货入账价值	(115)
第三节 存货发出成本的计价方法	(118)
第四节 材料存货的核算	(126)
第五节 其他存货的核算	(145)
第六节 产品存货的核算	(155)
第七节 商品存货的核算	(159)
第八节 存货盘盈、盘亏和毁损的核算	(165)
第六章 投资	(169)
第一节 投资的性质与分类	(169)
第二节 短期投资	(176)
第三节 长期债权投资	(188)
第四节 长期股权投资	(202)
第七章 固定资产	(226)
第一节 固定资产的特点和分类	(226)
第二节 固定资产的计价基础及价值构成	(229)
第三节 固定资产增加的处理	(232)
第四节 固定资产减少的处理	(242)
第五节 固定资产折旧	(246)
第六节 固定资产的重估价	(256)
第七节 递耗资产	(257)
第八章 无形资产、递延资产和其他资产	(260)
第一节 无形资产的特征与分类	(260)
第二节 可辨认的无形资产	(261)
第三节 商誉	(272)
第四节 递延资产	(276)
第五节 其他资产	(279)

## 第三篇 负 债

第九章 流动负债和或有负债 .....	(281)
第一节 负债的性质、特征及其分类 .....	(281)
第二节 流动负债的分类与计价 .....	(283)
第三节 金额可确定的流动负债 .....	(285)
第四节 金额视经营情况而定的流动负债 .....	(293)
第五节 金额需予以估计的流动负债 .....	(312)
第六节 或有负债 .....	(318)
第十章 长期负债 .....	(322)
第一节 长期负债的特点和种类 .....	(322)
第二节 借款费用 .....	(324)
第三节 应付公司债券 .....	(328)
第四节 分期偿还公司债券 .....	(345)
第五节 可转换公司债券 .....	(349)
第六节 其他长期负债 .....	(359)

## 第四篇 收入、费用和利润

第十一章 收入 .....	(369)
第一节 收入的特征与范围 .....	(369)
第二节 收入的确认标准 .....	(372)
第三节 收入的核算 .....	(380)
第十二章 费用 .....	(395)
第一节 费用的概念与分类 .....	(395)
第二节 费用的确认与计量 .....	(400)
第三节 成本计算方法概述 .....	(404)
第十三章 利润 .....	(427)
第一节 利润的内容 .....	(427)
第二节 利润的核算 .....	(432)



第三节	所得税 .....	(439)
-----	-----------	-------

## 第五篇 所有者权益

第十四章	资本 .....	(455)
第一节	所有者权益概述 .....	(455)
第二节	企业的组织形式及其基本特征 .....	(458)
第三节	投入资本的种类 .....	(462)
第四节	出资方式与核算 .....	(468)
第五节	股票的种类与发行 .....	(471)
第六节	认股权证和可转换证券 .....	(484)
第七节	资本的变动 .....	(490)
第十五章	资本公积与留存收益 .....	(497)
第一节	资本公积金 .....	(497)
第二节	留存收益 .....	(505)
第三节	股利 .....	(512)
第四节	股票分割 .....	(518)

## 第六篇 财务报告

第十六章	财务报告概述 .....	(521)
第一节	财务报告的含义和作用 .....	(521)
第二节	财务报告信息披露的内容与方式 .....	(526)
第十七章	会计报表(上) .....	(548)
第一节	编制会计报表的基本要求 .....	(548)
第二节	资产负债表 .....	(549)
第三节	损益表 .....	(556)
第十八章	会计报表(下) .....	(565)
第一节	现金流量表的作用 .....	(565)
第二节	现金和现金流量的含义与分类 .....	(568)
第三节	现金流量表的编制 .....	(572)

第四节	现金流量表编制举例 .....	(594)
第十九章	会计变更与误差更正 .....	(622)
第一节	会计变更的原因与种类 .....	(622)
第二节	会计变更的内容 .....	(624)
第三节	会计误差更正 .....	(635)
第二十章	财务报表分析 .....	(642)
第一节	财务报表分析的意义和基本方法 .....	(642)
第二节	比率分析法 .....	(643)
第三节	趋势分析法 .....	(653)
第四节	财务报表分析的局限性 .....	(656)

# 第一篇

## 会计基本理论

### 第一章 总 论

#### 第一节 社会经济环境与会计

会计是随着人类社会生产劳动而产生和发展的。自从人类学会计数开始,就有了会计的萌芽。但在人类社会生产发展的早期,会计只是当作生产机能的一个附带工作。随着社会分工和社会生产的不断发展,特别是产生了货币以后,会计才逐渐成为一种独立的工作。这就意味着,会计作为一种管理活动,是人类社会生产发展到一定阶段的产物,并随着社会生产的进一步发展及由此产生的经济管理的需要而不断地发展和完善。正如著名会计大师D·S·乔伊在其所著的《国际会计》一书中所阐述的那样:“会计和会计职业的历史,展现了持续不断的变化,看来,会计经历了一个相当连贯的过程。在一段时期内,会计不过是银行业和税收方案中的记录系统;随后,以复式记账法满足了商业企业的需要;工业化和劳动分工使成本性态分析和会计的发展成为可能;现代股份有限公司的出现促进了定期财务报告的出现和审计;最近,会计已以人力资源会计与计量、报告和审查不同组织的社会责任等方式,展示了它在公共利益作出反映方面的能力;目前,会计又在人们的行为、政府部门以及国际范围等方面发挥其作用;会计正在为国内和国际的公开交易证券的市场提供进行决策的信

息；它甚至扩展到管理咨询的领域。显然，会计的发展与其环境是息息相关的。”这里的“环境”，实质上是指社会经济环境。由此可见，社会经济环境对会计的产生和发展产生了较大的影响。同时，我们也应该看到，会计作为一种管理活动，也并不是完全消极地适应社会经济环境的变化，而对社会经济环境具有一定的反作用。

## 一、社会经济环境对会计的影响

会计总是处于一定的社会经济环境之中，不可避免地受到所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同的社会发展阶段，社会经济环境也各不相同，因而不同社会阶段的会计也有着不同的特征。由于各国社会经济环境不尽相同，所以各国会计也有着各自的特点。这是因为会计总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体，通过会计核算和监督经济主体的经济活动，为经济主体实现其目标服务。而经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约，是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此，会计也只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在和发展。

社会经济环境对会计的影响主要体现在如下几个方面：

(一) 会计是随着社会经济环境的发展变化而发展、丰富和完善的

会计是在特定的社会经济环境里产生的，自从一产生开始，它就随着社会经济环境的变化而变化，随着社会经济环境的发展而发展，在伴随社会经济环境发展变化的过程中得以发展、丰富和完善。

社会经济环境总是由低级向高级，由落后向发达，由不完善向比较完善不断发展的。社会经济环境的发展和完善，对会计也提出了更新更高的要求，致使会计理论不断丰富，会计应用领域不断拓展，会计程序和方法不断优化、更新和完善。社会经济环

境也总是要求会计与之相适应。早期的会计，由于只需要反映财产的使用和分配情况，因此，当时的社会经济环境只需要会计对生产活动进行简单的记录和计量；随着生产力的发展，社会经济环境发生了变化，不仅要求对生产活动进行计量和记录，而且还要求对生产活动的所得与所费进行计量和比较；随着社会经济的发展，企业的经济活动越来越具有一定的持续性，这样，社会经济环境就对会计提出了不仅要反映单一期间的生产活动，而且还要反映持续的经济活动；在货币出现以前，会计只能用实物单位对经济活动进行计量，后来货币的出现和广泛的应用，使得会计能够使用货币作为统一的计量单位来对经济活动进行计量和核算；随着社会经济的发展和人们对会计认识的提高，会计又从主要应用于微观领域发展到应用于宏观领域，会计信息由原来主要为企业的业主服务，发展到既为企业的投资者服务，又为全社会的经济管理服务。特别是18世纪产业革命以后，机器大工业取代了手工作坊生产，生产规模迅速扩大，竞争日趋激烈，产品生产与生产耗费的管理倍受重视，孕育了成本会计，并推动了成本会计的发展。成本会计的出现，导致了诸如固定资产的价值的分期摊销，计算折旧等方法的出现。竞争的加剧，不仅导致了定期的成本计算，而且导致了标准成本的萌芽和逐步走向成熟。适应社会经济环境的发展要求，会计也从仅仅提供反映经济活动的信息，发展到运用会计信息，参与决策与控制，与此同时，本量利分析、责任会计等也先后运用到会计中来。第二次世界大战以后，经济活动的范围日益扩大，跨越国界，出现了资本雄厚、规模庞大的跨国公司。由于跨国公司实行多种经营，跨越国界。而各国的经济法规、会计制度和准则各不相同，所以，跨国公司为了内部的管理和控制，就不可避免地要在其所涉及的各国会计实务之间进行协调，于是就出现了协调各国会计实务与准则的国际会计。国际会计的出现，是社会经济发展国际化的迫切要求，是会计适应社会经济环境发展超越国界的具体体现。

## (二) 科学技术的进步对会计产生的影响

人类社会的历史已经证明，科学技术的进步，尤其是每一个重大的科学技术进步，都会对社会生活的方方面面产生巨大的影响，会计也不例外。科学技术进步对会计的影响主要表现在对会计数据的处理方式和会计工作的组织方式和会计职能的发挥等方面。

会计自从其产生以来，在漫长的历史发展过程中，一直是采用手工方式来进行会计工作的，直到现在仍有大量企业的会计工作采用手工方式。在先进的计算工具没有出现以前，会计也只能采用手工方式来处理数据。采用手工方式处理会计数据，虽然方便、灵活，但是处理速度慢，效率低，容易出差错。从会计史的角度来考察，人类采用手工方式进行会计工作一直沿用到19世纪末20世纪初，出现了以穿孔卡片系统为主要代表的机械化数据处理技术在会计领域里的应用为止，会计数据的处理方式才开始发生重大的变化。这是会计数据处理技术发展史上的一次重大变革。但是，由于这种机械化的数据处理系统笨重、庞大，成本高，操作困难，而且稳定性差，因而在当时也没有得到广泛的推广。此后，由于数据处理的技术没有重大突破，直到本世纪50年代以前，会计数据的处理没有实质性的变化。进入本世纪50年代，由于本世纪40年代兴起的科学技术革命浪潮的影响，会计工作发生了深刻的变化：一方面，会计工作日益向基层单位、管理部门、生产技术领域渗透，与企业的日常经营活动结合得更加紧密；另一方面，企业管理当局普遍重视发挥会计信息的反馈作用，并开拓了服务经营、参与决策的新领域。会计工作的这些变化，也对会计信息处理的速度和质量提出了更高的要求，落后的会计数据处理技术已经越来越不能满足管理的需要。电子计算机问世以后不久，国外就开始了将计算机应用于会计数据处理。大约从50年代初期到60年代中期，由于电子计算机价格昂贵，缺乏必要的经验，人们主要将电子计算机应用于诸如工资计算、材料收发核算等数据

量大而又重复较多的会计处理工作。60年代中期到70年代初期，由于电子计算机的发展及其在会计领域应用的扩大，已经出现了比较完善的会计电子计算机系统，有的电子计算机会计系统已经具备了面向管理的反馈功能了。70年代以后，电子计算机在会计中的应用进一步向高层次发展，电子计算机会计系统不仅比较完善，而且是整个管理信息系统的一个重要的组成部分。目前，随着计算机技术的发展，电子计算机价格的下降，无论国内国外运用电子计算机进行会计数据处理已经十分普遍。

科学技术的进步对会计数据处理方式产生影响的同时，也对会计的其他方面，诸如会计工作的组织、会计人员的知识结构、会计职能的发挥等方面产生了一定的影响。它要求按照电子计算机在会计工作中的应用规律来组织会计工作，要求会计人员不仅要懂得会计专业知识，而且还要懂得电子计算机技术及其在会计工作中的应用。它使得过去因束缚于会计数据处理而难以发挥出来的会计管理职能终于得以在会计实务中发挥，让世人对会计刮目相看。电子计算机在会计中的广泛应用，大大提高了会计工作的效率和质量。

## 二、会计对社会经济环境的影响

如前所述，社会经济环境对会计具有影响和制约作用，但是会计也并不是消极地适应社会经济环境的发展变化的。一方面，社会经济环境的发展，推动了会计的发展与完善；另一方面，会计在不断得到完善与发展之后，又反过来通过自身的核算和监督活动，对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定程度上促进和推动社会经济的发展，从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。会计对社会经济环境的影响可以从如下几个方面加以说明：

### (一) 会计对国家宏观经济管理的影响

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，它可以

把各个企业、事业单位的资产、负债和有关权益情况，成本费用的开支情况，实现利税情况，利润分配情况，上缴利税情况以及各级政府机关的资产状况、负债情况，财政预算的执行情况等信息，通过会计的财务报告，向有关部门报送，通过逐级汇总，可以反映出各个地区、各个部门，乃至整个国家的经济发展状况和各级财政预算的执行情况，为整个国民经济管理的宏观调控提供真实可靠的信息资料，使得国民经济管理和控制决策尽可能建立在可靠的基础之上，进而可以有效地促进社会经济资源的合理配置，提高社会经济资源的使用效率，有利于实现社会总供给与社会总需求的平衡，使国民经济健康、协调、稳定地发展，避免国民经济管理的盲目性和社会经济资源使用的无效性和浪费。

### (二) 会计对企业微观经济管理的影响

一方面，由于会计是企业的重要组成部分，所以会计要参与经营决策和控制。会计工作开展得好坏，会直接影响到企业管理的效果，如责任预算编制不当，就会挫伤企业职工的积极性和主动性，影响企业目标的完成；又如责任会计制度建立失当，就不会发挥其应有的作用等等。另一方面，又由于会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，所以，会计又要为企业内部管理及时、准确地提供信息，促使企业内部管理不断得到优化，增强企业在市场上的竞争能力，使企业能够长期地在剧烈的市场竞争中立于不败之地。会计提供的有关信息，还可以为企业协调企业与各方面的关系，为企业开展经济活动创造良好的内部和外部环境提供依据，力争维持企业正常的生产经营活动。

### (三) 会计对企业外部与企业有经济利害的关系人的影响

随着社会经济的发展，特别是资产的所有权与经营权发生分离以后，企业规模不断扩大，企业产权出现了多元化格局，一方面，这种社会经济环境对会计提出了一定的要求，另一方面，会计所提供的以财务信息为主的经济信息对与企业有关的投资者，包括所有者、债权人以及其他企业外部与企业有经济利害关系的



社会职能部门和团体的经济行为均会产生一定的影响。这种影响可以分为正面影响和负面影响两个方面。如果会计提供的信息表明企业的财务状况优良、经营成果显著、资金流转正常，那么，只要企业需要，投资者包括潜在的投资者就会愿意向企业投入资金，此时，会计对与企业有经济利害关系的外部各方的影响，对于企业的经营来讲，就是正面影响。反之，他们就不会愿意对企业投入资金，甚至还可能从企业抽走资金，此时，会计对与企业有经济利害的外部各方的影响，对于企业来讲就是负面影响。由此可见，会计对企业外部与企业有经济利害的关系人的影响是显著的。

#### （四）会计对维持社会经济法制的作用

人们在社会经济生活中，有着各种各样的、错综复杂的经济关系，包括借贷关系、租赁关系、买卖关系、货币结算关系等等。为了保证人们的正当权益和社会的正常经济秩序，就需要借助于经济法制手段来规范各种各样的社会经济关系。各种经济关系总是和一定的数量相联系的。而会计数据往往体现着一定的经济利益，所以，处理这些经济关系往往需要借用会计的有关信息和数据。如判断人们的正当经济利益是否得到保证，只需要到有关单位去查证有关账册和会计凭证即可作出定论。比如职工有按劳取酬的权利，要判断这项权利是否得到实现，只需要去职工工作的企业查证有关的工资账册，立马就可以作出准确的判断。

我国法律规定，证券可以依法在证券市场上公开进行买卖。而证券的价格、持有证券的获利能力，都需要有合法的会计账册来证明。

股票上市公司，需要按照我国有关规定及时披露会计年报和中期报告，并且这些会计报告还需要附有会计师事务所的注册会计师查账报告。这些都是保证证券合法交易和管理的法定程序。而这里包含了大量的会计工作，如果会计处理不符合有关法规、准则，如果会计信息披露不真实、不可靠，就会造成证券市场的误导，给投资者带来损失，给证券市场带来紊乱。由此可见，合法、