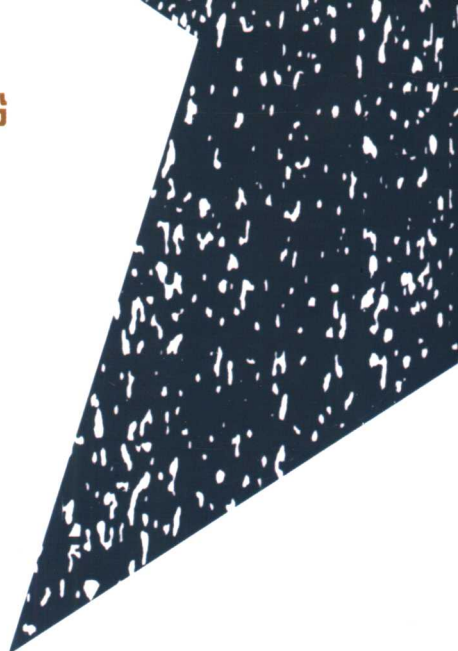




21世纪财务会计系列丛书



中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIRI

主编 薛 跃



立信会计出版社

21世纪财务会计系列丛书

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 薛跃

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/薛跃主编. —上海:立信会计出版社,
2005.4

(21世纪财务会计系列教材)

ISBN 7-5429-1429-4

I. 中… II. 薛… III. 财务会计-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 024007 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	15.5
插 页	2
字 数	378 千字
版 次	2005 年 4 月第 1 版
印 次	2005 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1429-4/F·1291
定 价	27.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

企业是社会经济活动的细胞与微观基础。随着社会主义市场经济的迅速发展,企业的数量迅速增加,企业的经济活动日益复杂,对企业经济活动进行记录和报告的财务会计作用也越来越重要。目前,财务会计学课程已成为各高等院校会计专业和经济管理专业学生的专业必修课程。

《中级财务会计》是《基础会计学》的后续课程,是会计专业学科体系中的核心专业课程,主要讲授企业一般财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

通常,财务会计学教学分为基础会计学、中级财务会计和高级财务会计三个层次。基础会计学也即初级财务会计,主要阐述财务会计为提供会计信息而采用的确认、计量、记录和报告的基本理论、基本方法和基本技能;中级财务会计也即一般财务会计,是以基础会计学所阐述的理论、方法和技能为基础,以定期编制通用会计报表,为企业外部信息使用者提供通用财务信息为目的,阐述对企业一般会计交易和事项进行确认、计量、记录和报告的财务会计基本理论和方法体系,强调理论性、实务性和操作性;高级财务会计是在对原财务会计理论与方法体系进行修正的基础上,研究在新的社会经济环境下出现的特殊交易和事项的相关会计处理的理论与方法。

本书以我国颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,以会计报表构成要素的核算为主线,在阐述财务会计的目标、特征、工作内容、基本假设、一般原则

和会计要素的基础上,以特定会计主体的一般经济业务为例,分章系统地阐述了企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和收益的会计核算,最后,阐述财务会计报告的编制。

本教材的特点是:

(1) 体现我国会计理论和会计实务的最新发展趋势,具有一定的前沿性。本教材撰写的内容,力求能反映最新会计法律、法规的规定,符合《企业会计制度》、《内部会计控制规范》和一系列新近颁布和修订的企业具体会计准则。

(2) 力求务实和突出重点。本教材在各章节的编写上,紧密结合我国企业的会计实务,突出重点,深入浅出,对于需要重点讲解的各种具体操作进行详细介绍和案例说明。尽可能避免一般制度的程序性说明和面面俱到。

(3) 便于自学。作者认为,一本好的教材,应该是结构合理,通俗易懂,条理清楚,由浅入深,循序渐进,便于读者的阅读与自学。作者在本教材的编写中,融入了20多年的会计教学经验和实践体会,章前的本章导读、章中的举例、章后的复习思考题与练习题,希望能让读者在循序渐进的教材内容阅读中学得轻松、愉快,并能从中获益。

本书可以作为财经院校会计专业学生和其他工商管理专业学生学习财务会计学的专门教材,也可以作为企业在职财务会计人员和管理人员在在职培训教材或自学考试参考教材。

本教材的第十章由上海工商外国语学院余秀容老师撰写。作者指导的几位研究生钱佳、史弘、王莉、王伟娇和徐方典也参与了本教材资料的收集与部分章节初稿的撰写。本书在写作过程中得到了立信会计出版社副编审戎其玉老师、建设银行上海市斜土路支行秦亦鸣副行长等的大力帮助,在此,一并表示衷心的感谢。

本书稿全部完成时,窗外恰好飘起了岁末年初上海久违的一

场大雪。瑞雪兆丰年,希望读者读完本书后也可以收获丰硕的知识财富。

由于水平有限,时间仓促,本书编写中难免有缺点和错误,恳请读者批评指正。

薛 跃

2005年4月

目 录

第一章 总论	1
本章导读	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计的概念	1
二、财务会计的目标	2
三、财务会计的特征	4
四、财务会计的工作内容	5
第二节 会计核算的基本前提	10
一、会计主体	10
二、持续经营	11
三、会计分期	12
四、货币计量	13
第三节 会计核算的一般原则	14
一、衡量会计信息质量的一般原则	15
二、确认和计量的一般原则	19
三、起修正作用的一般原则	23
第四节 会计要素	24
一、反映企业财务状况的会计要素	25
二、反映企业经营成果的会计要素	28
复习思考题	31
第二章 货币资金	33

本章导读	33
第一节 货币资金概述	33
一、货币资金的含义	33
二、货币资金的内部控制	34
第二节 现金	35
一、现金的管理与内部控制	35
二、库存现金的核算	38
三、定额备用金制度及其核算	40
四、现金清查	41
第三节 银行存款	43
一、银行存款账户	43
二、银行存款的管理与内部控制	44
三、支付结算方式	45
四、银行存款的核算	50
五、其他货币资金的核算	53
第四节 外币业务	58
一、外币业务概述	58
二、外币业务的会计核算	60
复习思考题	68
练习题	68
 第三章 应收项目	 72
本章导读	72
第一节 应收票据	72
一、应收票据概述	72
二、不带息应收票据的核算	75
三、带息应收票据的核算	75
四、应收票据贴现的核算	78

第二节 应收账款	81
一、应收账款的概述	81
二、应收账款的计价	82
三、应收账款的核算	83
四、坏账和坏账损失的核算	84
第三节 预付账款及其他应收款	94
一、预付账款的核算	94
二、其他应收款的核算	95
复习思考题	96
练习题	97
 第四章 存货.....	101
本章导读.....	101
第一节 存货概述.....	101
一、存货的概念	101
二、存货的分类	103
三、存货的确认条件	104
第二节 取得存货的核算.....	105
一、存货入账价值的基础及其构成	105
二、取得存货的核算	108
第三节 发出存货的核算.....	120
一、发出存货的计价	121
二、发出原材料的核算	128
三、发出包装物的核算	129
四、领用低值易耗品的核算	133
第四节 存货的简化核算方法.....	134
一、计划成本法	134
二、毛利率法	140

三、零售价法	142
第五节 存货的期末计量	146
一、存货数量的盘存方法	146
二、期末存货计价	149
复习思考题	155
练习题	156
 第五章 投资	160
本章导读	160
第一节 投资概述	160
一、投资的概念	161
二、投资的分类	162
第二节 短期投资	164
一、短期投资取得成本的核算	164
二、短期投资持有期损益的核算	165
三、短期投资期末计价的核算	166
四、短期投资处置的核算	170
第三节 长期债权投资	172
一、长期债权投资初始成本的确定	172
二、长期债券溢折价的确认和摊销	173
三、长期债券投资的会计核算	176
四、其他长期债权投资的核算	181
第四节 长期股权投资	184
一、长期股权投资初始成本的确定	184
二、长期股权投资核算的成本法	185
三、长期股权投资核算的权益法	190
四、成本法和权益法的转换	197
五、股票股利	198

六、长期股权投资处置的核算	199
第五节 长期投资期末计价	199
一、计提长期投资减值准备的条件	199
二、长期投资减值准备的核算	201
复习思考题	202
练习题	202
第六章 固定资产	205
本章导读	205
第一节 固定资产概述	205
一、固定资产的概念与特征	205
二、固定资产的分类	207
三、固定资产的计价	208
第二节 固定资产的取得	209
一、购入固定资产	210
二、自行建造的固定资产	212
三、投资转入的固定资产	215
四、接受捐赠的固定资产	216
五、租入的固定资产	218
六、盘盈的固定资产	221
第三节 固定资产折旧	222
一、固定资产折旧概述	222
二、计提固定资产折旧应考虑的因素	223
三、固定资产折旧的计算方法	224
四、固定资产折旧的核算	230
第四节 固定资产使用中的支出	233
一、费用化的后续支出	233
二、资本化的后续支出	236

第五节 固定资产的处置和期末计价	239
一、固定资产的清理	239
二、其他固定资产的减少	242
三、固定资产的期末计价	245
复习思考题	248
练习题	248
 第七章 无形资产及其他资产	 252
本章导读	252
第一节 无形资产	252
一、无形资产的概念	252
二、无形资产的内容	253
三、无形资产的分类	256
四、无形资产的取得	256
五、无形资产的摊销	259
六、无形资产的转让	260
七、无形资产的减值	262
第二节 其他资产	264
一、长期待摊费用	264
二、其他长期资产	266
复习思考题	266
练习题	266
 第八章 流动负债	 268
本章导读	268
第一节 负债的概述	268
一、负债的概念及特征	268
二、负债的分类	269

第二节 流动负债	271
一、短期借款	271
二、应付账款	272
三、应付票据	274
四、应付工资	277
五、应付福利费和应付社会保险统筹	287
六、其他流动负债的核算	291
第三节 应交税金和其他应交款	294
一、应交增值税的核算	295
二、应交营业税的核算	304
三、应交消费税的核算	306
四、应交所得税的核算	308
五、其他税费的核算	309
第四节 或有负债和预计负债	311
一、或有负债	311
二、预计负债	312
复习思考题	314
练习题	314
 第九章 长期负债	 318
本章导读	318
第一节 长期负债概述	318
一、长期负债的特点	318
二、长期负债的分类	319
第二节 借款费用	320
一、借款费用概述	320
二、借款费用的核算	321
第三节 长期借款	324

一、到期一次还本付息	325
二、分期还息,到期还本	327
三、分期还本,分期付息	327
第四节 应付债券	328
一、公司债券概述	328
二、应付债券的核算	329
三、可转换公司债券	336
第五节 长期应付款	339
一、应付补偿贸易引进设备款	339
二、应付融资租赁款	341
复习思考题	343
练习题	343
 第十章 所有者权益	346
本章导读	346
第一节 所有者权益概述	346
一、所有者权益的概念	347
二、负债和所有者权益的区别	347
三、所有者权益的构成	348
第二节 实收资本	349
一、概述	349
二、一般企业投入资本	351
三、股份有限公司的投入资本	354
四、实收资本的增减变动	355
第三节 资本公积	358
一、资本公积概述	358
二、资本溢价或股本溢价的核算	360
三、接受捐赠资产的核算	361

四、股权投资准备的核算	364
五、拨款转入的核算	365
六、外币资产折算差额的核算	366
七、其他资本公积的核算	366
第四节 留存收益	367
一、留存收益概述	367
二、盈余公积的核算	368
三、未分配利润的核算	371
复习思考题	371
练习题	372
 第十一章 损益	375
本章导读	375
第一节 收入	375
一、收入概述	375
二、销售商品收入	377
三、提供劳务收入	389
四、让渡资产使用权收入	391
五、建造合同收入	392
第二节 费用	396
一、费用概述	396
二、费用的分类	396
三、期间费用的核算	397
第三节 利润	400
一、利润概述	400
二、利润汇总的核算	402
三、所得税的核算	404
四、利润分配核算	416

复习思考题.....	419
练习题.....	420
第十二章 财务会计报告	424
本章导读.....	424
第一节 财务会计报告概述.....	424
一、财务会计报告的作用	424
二、财务会计报告的组成内容	425
三、财务会计报告的编制要求	427
第二节 资产负债表.....	428
一、资产负债表的格式	428
二、资产负债表的编制方法	429
三、资产负债表编制举例	431
第三节 利润表及利润分配表.....	448
一、利润表	448
二、利润分配表	451
第四节 现金流量表.....	454
一、现金流量表的编制基础	454
二、现金流量的分类	456
三、现金流量表的格式及编制方法	458
第五节 会计报表附注.....	477
一、会计报表附注的表达方式	477
二、年度会计报表附注应披露的内容	477
复习思考题.....	479
练习题.....	480

第一章 总 论

本章导读

财务会计主要是为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行的会计。财务会计通过确认、计量、记录和报告方式,对企业生产经营过程中发生的业务数据进行处理,向企业外部信息使用者提供本企业的财务状况及其经营成果的信息。本章主要阐述财务会计的基本原理和基本理论,包括财务会计的概念、目标、特点,财务会计核算的基本前提和一般原则、会计要素等。通过本章学习,你应能够:

- ◆ 描述财务会计的概念、目标和特点
- ◆ 理解财务会计核算的基本前提
- ◆ 掌握会计核算的一般原则
- ◆ 正确区分会计核算的基本要素

第一节 财务会计概述

会计因人类经济活动而产生。随着科学技术的进步,人类经济活动范围的扩大和经济活动内容的日益复杂,会计作为“商务语言”,其作用日益为人们所认识。从事各种经济活动的人们,学习和掌握这门语言,将有助于其做出明智的判断和决策。

一、财务会计的概念

在当今社会,会计与人们的社会活动密切相关。人类社会发