



Zhongji Caiwu
Kuaijixue

中级 财务会计学

主编 董惠良

立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

Zhongji Caiwu Kuaijixue

中级财务会计学

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE

主 编 董惠良

副主编 李相波

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/董惠良主编. —上海:立信会计出版社, 2006. 1

ISBN 7-5429-1588-6

I. 中... II. 董... III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 002020 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
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
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	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	14.75
插 页	2
字 数	361 千字
版 次	2006 年 1 月第 1 版
印 次	2006 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1588-6/F·1429
定 价	26.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本书是在会计专业的学生学完基础会计学以后,为满足他们进一步学习财务会计核算理论和实务操作的需要而编写的,同时也为下一步深入学习高级财务会计打基础。

密切结合我国财务会计的实践,突出实用性和操作性是本书的编写宗旨。全书自始至终以财政部颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》为编写依据,坚持理论联系实际,强调规范性、实务性和可操作性,全面系统地阐述了企业财务会计的原理、原则及核算方法。本书的内容较全面地体现了我国财务会计核算方面的最新规定和最新实务。通过对本书的学习,读者不仅能够掌握各个会计要素的核算方法和核算要求,而且能够掌握会计报表的编制方法和技巧,为下一步继续深入学习高级财务会计作准备。

本书可作为各级各类大专院校会计专业和其他相关专业的教材,也可作为有关人员报考注册会计师、会计师、助理会计师专业技术资格的辅助教材,还可作为会计人员继续教育的培训教材,本书也可供会计教师以及财政、税务、银行、审计等部门专业人员和自学人员学习参考。

与本书配套的《中级财务会计学实训练习》教学辅助用书也将近期出版。

参加本书编写的人员有:董惠良(第一章概论、第五章投资),巫美云(第二章货币资金、第六章固定资产、第十章所有者权益),潘雅红(第三章应收及预付款项,第十一章收入、费用和利润),徐月丽(第四章存货),王琴(第七章无形资产及其他资产、第九章长

期负债),李相波(第八章流动负债、第十二章财务会计报告)。全书由董惠良教授总纂并统稿。李相波副教授对全书的体例编排进行了全面统筹。

本书建议课时 54 课时,具体课时分配见下表:

内 容	课 时		
	理 论	实 训	合 计
第一章 概论	2		2
第二章 货币资金	2	1	3
第三章 应收及预付款项	3	1	4
第四章 存货	4	2	6
第五章 投资	6	2	8
第六章 固定资产	4	1	5
第七章 无形资产及其他资产	2	0	2
第八章 流动负债	3	1	4
第九章 长期负债	3	1	4
第十章 所有者权益	3	1	4
第十一章 收入、费用和利润	4	1	5
第十二章 财务会计报告	5	2	7
合 计	41	13	54

由于编者水平有限,疏漏和错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2006 年 2 月

目 录

第一章 概论	1
【学习要点和要求】	1
第一节 会计的起源及其职能	1
第二节 会计目标	10
第三节 财务会计的基本前提	13
第四节 会计核算的基本原则	18
第五节 会计要素与会计等式	26
第六节 会计法规体系	32
【本章小结】	37
【复习思考题】	37
第二章 货币资金	39
【学习要点和要求】	39
第一节 现金	39
第二节 银行存款	47
第三节 其他货币资金	53
【本章小结】	55
【复习思考题】	55
第三章 应收及预付款项	56
【学习要点和要求】	56
第一节 应收账款及坏账	56

第二节 应收票据	67
第三节 应收债权融资和贴现	72
第四节 其他应收款	78
第五节 预付账款	80
【本章小结】	82
【复习思考题】	83
 第四章 存货	84
【学习要点和要求】	84
第一节 存货概述	84
第二节 存货收入及发出的计价	88
第三节 原材料的核算	99
第四节 其他存货的核算	109
第五节 存货清查与期末计价	112
【本章小结】	125
【复习思考题】	126
 第五章 投资	127
【学习要点和要求】	127
第一节 投资概述	127
第二节 短期投资	128
第三节 长期债权投资	142
第四节 长期股权投资	156
第五节 长期投资减值准备	187
【本章小结】	194
【复习思考题】	194
 第六章 固定资产	196

【学习要点和要求】	196
第一节 固定资产概述	196
第二节 固定资产取得的核算	200
第三节 固定资产的折旧	210
第四节 固定资产的后续支出	219
第五节 固定资产的清查和清理	225
第六节 固定资产的期末计价	230
【本章小结】	236
【复习思考题】	236
第七章 无形资产及其他资产	238
【学习要点和要求】	238
第一节 无形资产概述	238
第二节 无形资产的核算	243
第三节 长期待摊费用及其他资产	253
【本章小结】	255
【复习思考题】	256
第八章 流动负债	257
【学习要点和要求】	257
第一节 流动负债概述	257
第二节 短期借款	258
第三节 应付票据	260
第四节 应付和预收款项	263
第五节 应交款项	267
第六节 应付工资及福利费、应付股利	286
【本章小结】	290
【复习思考题】	290

第九章 长期负债	291
【学习要点和要求】	291
第一节 长期负债概述	291
第二节 借款费用	293
第三节 长期借款	305
第四节 应付债券	307
第五节 长期应付款	316
【本章小结】	318
【复习思考题】	318
第十章 所有者权益	319
【学习要点和要求】	319
第一节 所有者权益概述	319
第二节 实收资本	320
第三节 资本公积	324
第四节 留存收益	331
【本章小结】	337
【复习思考题】	337
第十一章 收入、费用和利润	339
【学习要点和要求】	339
第一节 收入概述	339
第二节 销售商品收入的确认与计量	340
第三节 提供劳务收入的确认与计量	358
第四节 让渡资产使用权收入的确认与计量	363
第五节 建造合同收入的确认与计量	364
第六节 费用	368
第七节 利润	372

【本章小结】.....	376
【复习思考题】.....	377
第十二章 财务会计报告	378
【学习要点和要求】.....	378
第一节 财务会计报告概述	378
第二节 资产负债表	380
第三节 利润表与利润分配表	408
第四节 现金流量表	412
第五节 会计报表附注	446
【本章小结】.....	450
【复习思考题】.....	450
附录	451
一、会计科目名称和编号	451
二、专业名词英汉对照表	454
主要参考文献	461

第一章 概 论

【学习要点和要求】 通过本章的学习,你应该能够

1. 了解:会计发展的简单历史、会计目标、会计核算基本方法以及会计法规体系。
2. 熟悉:会计的基本职能以及会计核算与其他不同核算形式之间的关系。
3. 掌握:会计的含义、会计核算基本前提、会计核算原则。

第一节 会计的起源及其职能

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计与人类生产活动的关系

物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。在物质资料的生产过程中一方面取得一定的劳动成果,创造了各种社会财富;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标,就必须对劳动过程进行组织和规划,同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录

和计算,并以计算的结果与已往的结果或他人的结果进行比较和分析。会计就是顺此要求而产生的。

会计的产生和发展已经历了很长的历史时期,马克思在《资本论》里生动地引述了一段漂流在荒岛上的鲁宾逊故事,指出了会计的起源:这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁宾逊,马上就作为一个道地的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。他为什么要记账呢?因为需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部劳动中,这种或那种职能所占比重的大小,取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小。由此可见,会计起源于生产实践,它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

三、业务核算、统计核算与会计核算

一个单位的经济核算工作由三方面的内容组成,它们是:业务核算、统计核算、会计核算。

(一) 业务核算

它是反映监督单位内部经济活动的一种方法,包括产品验收记录、生产调度表、任务分派单、班组考勤记录表、各种购销合同等。所谓的业务核算,就是指单位在开展自身业务活动时应当履行的各种手续,以及由此而产生的各种原始记录。

(二) 统计核算

统计是指通过对事物的数量进行计量来研究监督大量的或者个别典型经济现象的一种方法。单位中的统计工作,就是对单位在开展各种业务活动时所产生的大量数据进行搜集、整理和分析,并通过这种统计工作形成各种有用的统计资料。比如,产品产量、耗用总工时、单位职工工资水平、员工的年龄构成等等。

(三) 会计核算

会计核算是指以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

(四) 三种核算的关系

在上述三种核算中,业务核算是统计核算和会计核算的基础,统计需要的统计数据,会计核算需要的原始凭证,均来自业务核算。比如,工资的核算有赖于班组的考勤记录;材料消耗量的统计和材料成本的核算,有赖于仓库的出库记录;产品产量的统计和产品成本的核算有赖于产品验收记录;等等。一个单位中统计核算、会计核算的大量资料来源于业务核算,因此业务核算是单位经济核算工作的基础工作,业务核算的好坏直接关系到统计核算和会计核算的质量。

统计核算与会计核算则需要相互利用对方的核算资料,如会计计算本期产品成本时,要利用统计核算所产生的产品产量统计资料,会计进行成本分析时也要利用统计核算所产生的耗用总工时和机器工时等统计资料。同样,统计核算也需要会计核算提供资料,如工资总额统计、利润统计等等,都需要会计核算提供相应的核算资料。

业务核算、统计核算、会计核算三者之间的关系可用图1-1表示。

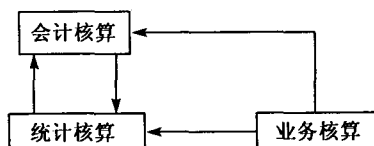


图 1-1 经济核算的关系

四、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中所固有的功能,它是

一种客观存在,其内涵随着社会经济的发展而逐渐丰富。会计的职能是:核算与监督。我国《会计法》中规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督”。由此可见,会计工作的根本大法《会计法》也是把会计的职能概括为“核算”与“监督”。

(一) 核算职能

核算职能是会计的首要职能,它是指会计以货币为主要计量单位,采用一定的会计方法,对企业的经济活动进行综合、连续、系统、完整的反映,为各类报表使用人提供信息的功能。

1. 会计核算的特点

通过长期的会计实践,会计逐步形成了一套较完整的,有别于其他核算业务(如统计核算业务)的、可供共同遵守的核算原则和方法,从而形成了会计自身的基本特点。会计核算与其他提供经济信息的核算活动(业务核算、统计核算)相比,有以下特点:

(1) 会计主要以货币为计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动状况。会计从数量方面反映经济活动情况,而不是从质的方面来反映。例如,会计对各种生产设备只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而不反映其技术水平、运行状况等。企业的销售、生产和财务活动,都可以从数量方面进行考察、计量和记录。这些数据反映特定经济业务的过程和结果。对这些数据,按规定的方法进行分类和汇总,可以成为反映经济活动全面情况的信息,它们有助于报表使用者进行决策。

数量的计量尺度主要有三种,即实物量度、劳动量度和货币量度。会计在进行核算时,主要采用的是能进行综合计算的货币量度,必要时再辅以实物量度和劳动量度。因为只有这样,才能取得经营管理上所必需的各种核算资料,同时也可以改善货币量度的效果,或者以不多的成本扩大信息输出的范围。

(2) 会计核算已经发生的事实,具有可验证性。传统上,会计

是面向过去的经济事实。反映事实,就是探求和说明其真相。为此,会计对任何一项经济业务的反映和记录,都必须以合法的凭证为依据。同时,也只有经过严格审核,并经审核确认无误的凭证,才能作为会计核算的依据。只有这样,才能保证会计核算的真实性。在进入账簿以后的数据加工过程中,也要按照会计准则和制度以及惯例来进行,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使事后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

管理会计出现以后,会计核算的范围扩大到未来的经济活动,但对外发布的财务报表仍然是面向过去的。

(3) 会计的反映具有综合性、连续性、系统性和完整性。企业的管理者为了提高经济效益,不仅需要了解本单位经济活动的现状,掌握经济活动的静态信息,还必须了解企业经济活动的变化过程,掌握经济活动的动态信息。为了满足这种管理上的要求,会计核算必须综合、连续、系统、完整地进行。

综合性是指会计使用货币计量,把大量分散的、不易理解的数据加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息,总括记录和反映各项经济业务,提供各种总括的价值指标。

连续性是指会计对各项经济业务的记录,按其发生的先后顺序,逐年、逐月、逐日、逐笔不间断地进行,对经济业务的记录是连续的。

系统性是指会计对各项经济业务,既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法对其进行必要的分类和整理。

完整性是指会计在空间上要反映整个企业的全部经济业务,单位内部的所有经济业务,不管金额大小,都要全面完整地予以记录和反映,不能有任何遗漏。

2. 会计核算的内容

根据《会计法》的规定。会计核算的内容有:

- (1) 款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算。
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支。
- (5) 收入、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。
- (7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二) 监督职能

会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。我国《会计法》明确规定：“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。”同时规定：“财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。”

1. 会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比，有以下特点：

(1) 会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济活动，总要花钱用物，并因此被记入账簿。会计在反映这些事实时，同时审查它们是否符合法令、制度、规定和计划，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具有综合性。会计主要使用货币量度，可以利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的过程和结果，也就可以利用这些指标从总体上监督经济活动。例如，事先规定一个部门的费用预算，会计人员可以在总额上控制和监督该部门的开支规模，进而达到控制其经济活动的目的。又如，通过消耗定额控制制造部门的材料耗费，通过工时定额控制用工部门对人工的使用等。

(3) 会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳，具有强

制性和严肃性。会计监督的依据是国家的财经法规和财经纪律。这种监督具有强制性。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。

2. 会计监督体系

根据《会计法》的规定,我国实行的是三位一体的全方位会计监督,即单位内部会计监督、社会监督、政府监督。

(1) 单位内部会计监督,是指各个单位必须建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度,是一个单位为了保护其资产的安全完整,保证其经营活动符合国家法律、法规和内部规章要求,提高经营管理效率,防止舞弊,控制风险等,而在单位内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和程序。《会计法》第27条规定:“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求:(一)记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;(二)重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;(三)财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;(四)对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。”这是对各单位建立内部会计监督制度所作的原则性规定。

就我国现实而言,单位内部会计监督制度的目标是:第一,保证单位经营管理目标的实现;第二,保护单位资产的安全完整;第三,保证会计记录的可靠性和及时提供真实的会计信息;第四,保证单位各项经济活动符合效益原则;第五,保证单位各项经济活动在法定范围内进行。

(2) 社会监督。会计的社会监督,主要是指社会中介机构如会计师事务所的注册会计师依法对受托单位的经济活动进行审计,并据实作出客观评价的一种监督形式,它是一种外部监督。社会监督以其特有的中介性和公正性而得到法律的认可,具有很强