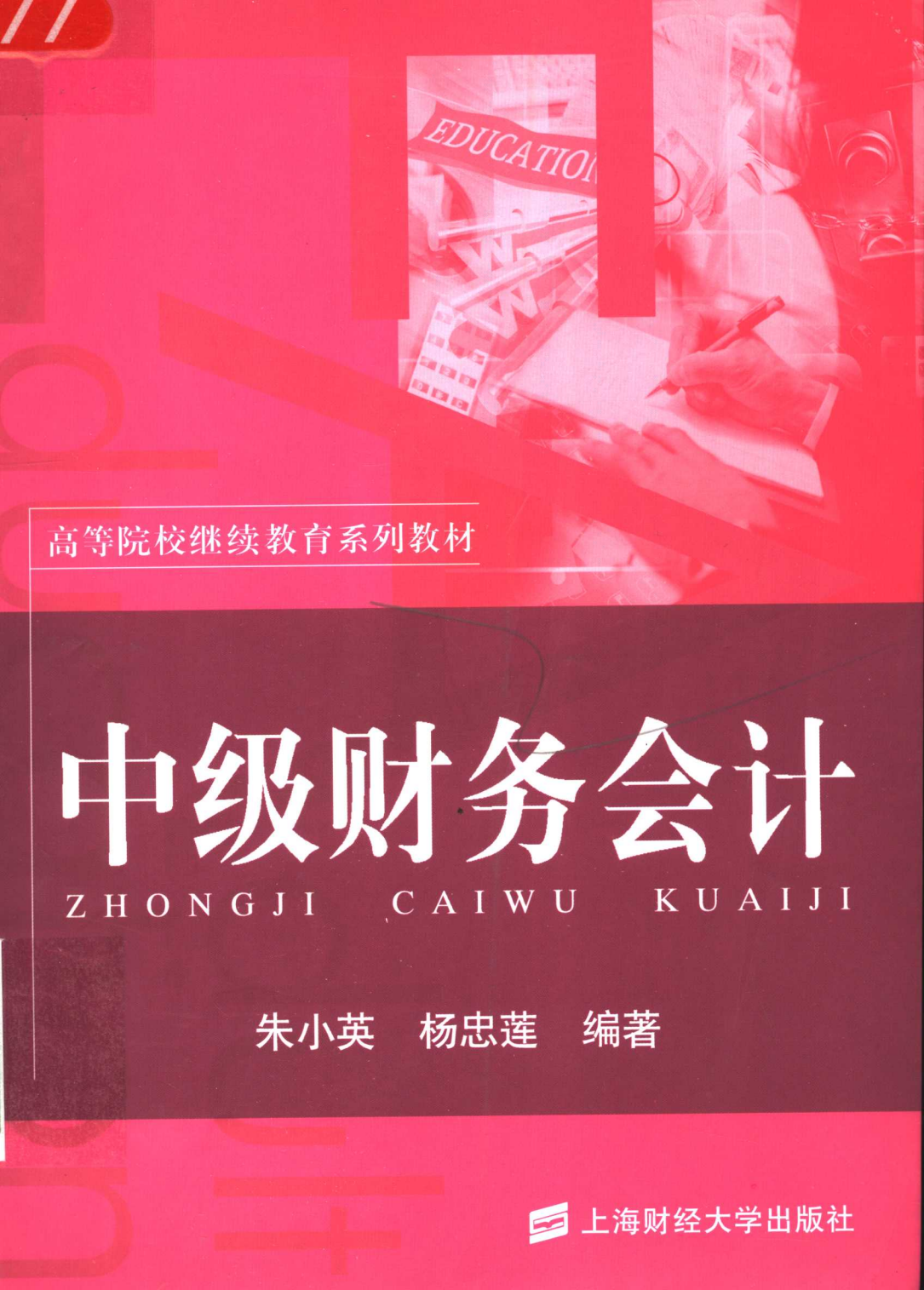


The background features a collage of images related to education and finance. At the top, there's a banner with the word 'EDUCATION' and some 3D letters. Below it, a person is seen writing on a notepad with a pen. To the right, there's a close-up of a hand holding a pen over a document. The entire image is overlaid with a red tint and geometric shapes like rectangles and circles.

高等院校继续教育系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

朱小英 杨忠莲 编著



上海财经大学出版社

高等院校继续教育系列教材

中级财务会计

朱小英 杨忠莲 编著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/朱小英,杨忠莲编著. —上海:上海财经大学出版社,
2005.6

(高等院校继续教育系列教材)

ISBN 7-81098-414-4/F. 371

I. 中… II. ①朱…②杨… 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(2005)第 064940 号

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

朱小英 杨忠莲 编著

责任编辑 王 芳 封面设计 优典工作室

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海崇明裕安印刷厂印刷装订

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 12.625 印张 363 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 23.00 元

高等院校继续教育系列教材

编辑委员会

主任

储敏伟

副主任

袁树民 何玉长

委员

陈信元	孙海鸣	戴国强	唐如青
徐伟胜	钱淑萍	黄振耀	戚伟平
马贺兰	蒋振中		

总 序



继续教育是我国高等教育的重要组成部分,是传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度。大力发展继续教育是提高劳动者素质、振兴经济和推进教育现代化的重要环节。国家实行继续教育制度,鼓励发展多种形式的继续教育,建立与完善终身教育体系,培养大批贴近社会、服务社会的各类应用型人才,对于加强社会主义精神文明,促进社会进步和经济建设,都将起到重要作用。

按照教育部关于继续教育人才的培养目标,构建适用的教材体系,是继续教育在新形势下继续发展不可缺少的一环。经过编辑委员会、作者和出版社的共同努力,《高等院校继续教育系列教材》将陆续出版,我向他们表示诚挚的祝贺和感谢。

综观这套系列教材,具有以下特点:

1. 体现了高等院校继续教育的新思想和新观念,注重提高学生的思想道德素质、文化素质、业务素质和社会责任感。在我国高等教育发展与人力资源开发中,继续教育作为高等教育的一种重要形式和特殊层次,将发挥日趋重要的作用。

2. 体现了学术性与应用性的统一。教学内容既有基础知识、基本理论,又有基本技能;既加强基本原理与应用知识的传授,又帮助学生在掌握一定知识理论的基础上,获得相应的技能。

3. 体现了系统性与针对性的统一。在学历教育中,应重视学科知识的系统性。同时,在兼顾学科知识内在逻辑性的基础上,选择最基

本、最有针对性和适用性的部分,进行合理的组织编排,使学生能在比较短的时间内,学到急需有用的知识。

4. 体现了理论和实践的统一。继续教育的目的解决实践中存在的问题,改变自己现有的处境或状态,学习者不仅需要知识,而且需要能立即付诸实施的能力。所以,本系列教材充分体现实践能力训练的要求,针对学生在职学习与就业需求的特点,加强职业就业与创业指导。

本系列教材涵盖会计、金融、财政、工商管理、法学等多个学科,由上海财经大学相关学科的教授、副教授与成人教育学院的骨干教师承担编写任务,注意吸收本校近年来的教学改革成果,普遍更新了教学内容,既以学历教育为主,又兼顾非学历职业培训。因此,本系列教材不仅能提供校内外各相关专业本、专科学历教育使用,也适合社会各界进行专业培训和自学参考。

当然,继续教育是一项系统工程,要真正抓好教学工作,还必须在运用教材过程中辅之以其他配套措施。我们为本系列教材确定的目标以及教材所要达到的各项要求,很可能超过了我们的学识和教学经验所容许的范围,因此,本系列教材可能存在考虑不周到以及安排和表达不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免,我们欢迎读者批评指正。

储敏伟

2005年2月

前 言



《中级财务会计》是会计专业的核心课程之一,本教材根据课程教学大纲的要求,结合财务会计实务工作的特点进行编写。主要针对高等财经院校会计专业以及其他经济、管理类专业学生的教学,同时也可以作为参加会计职称考试、自学考试考生和会计工作者学习财务会计知识的参考书或培训教材。

财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,以会计准则或制度为依据,采用特定的会计核算方法和程序,对企业经济活动过程中会计要素的增减变动情况和结果进行全面、系统、客观地反映和监督,并以财务报告的形式提供有关会计主体的信息,满足会计信息使用者的决策需求。财务会计的内容也是会计实务中必须掌握和应用的知识。

由于经济环境的不断变化,财务会计所依据的会计规范体系也在不断地进行修正,使得教材的编写也存在不断修正的过程。本教材在编写过程中,结合作者长期教学的经验和体会,力求通俗易懂,将会计的基本理论和方法与核算的实践需要相结合,以修订后的《会计法》、新《公司法》修订草案为指导,依据《企业会计准则》和最新的《企业会计制度》及有关规定的要求,重点对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量、核算及其财务报表的编制进行讲解,比较注重会计实务的处理。有关合并报表、资产重组等一些特殊业务的处理和理论,有待后续课程学习。

为了更好地理解和巩固所学内容,在每章正文之后,有本章小结,并配备了一定量的复习思考题和练习题,使用者可根据实际需要选用。

本书由朱小英、杨忠莲共同编写。全书共分十一章。第一章、第二章、第三章、第四章、第七章、第九章、第十章连同复习思考题及练习题由朱小英编写,第五章、第六章、第八章、第十一章连同复习思考题及练习题由杨忠莲编写。

由于水平有限,加上时间仓促,本书可能有些地方不够成熟或有错误。如果在使用中发现有不妥或错误的地方,恳请读者提出宝贵的意见,以便再版时修正。

编著者

2005年4月

目 录



1	总序
1	前言
1	第一章 总 论
1	第一节 财务会计的含义
6	第二节 财务会计规范
12	第三节 财务会计的基本假设
15	第四节 财务会计的一般原则
22	第五节 会计要素
27	本章小结
28	复习思考题

29 第二章 货币资金

29 第一节 货币资金的含义及其管理

31 第二节 库存现金

37 第三节 银行存款的核算

45 第四节 其他货币资金的核算

48 本章小结

49 复习思考题

49 练习题

52 第三章 应收款项

52 第一节 应收款项的含义

53 第二节 应收账款的核算

59 第三节 坏账损失

66 第四节 应收票据的核算

71 第五节 预付账款和其他应收款

73 本章小结

74 复习思考题

75 练习题

77 第四章 存 货

77 第一节 存货的确认和分类

79	第二节 存货的计价方法和盘存制度
89	第三节 原材料的核算
103	第四节 低值易耗品和包装物的核算
110	第五节 库存商品的核算
115	第六节 存货的期末计价
119	本章小结
120	复习思考题
121	练习题

126 第五章 投资

126	第一节 投资的性质与分类
129	第二节 短期投资
138	第三节 长期债权投资
151	第四节 长期股权投资
169	第五节 长期投资的减值
172	本章小结
173	复习思考题
173	练习题

176 第六章 固定资产

176	第一节 固定资产的性质和分类
-----	----------------

178	第二节 固定资产取得的核算
196	第三节 固定资产使用中的支出与处置
201	第四节 固定资产折旧
207	第五节 固定资产的减值准备
209	本章小结
210	复习思考题
210	练习题
214	第七章 无形资产及其他资产
214	第一节 无形资产的确认
216	第二节 无形资产的内容
219	第三节 无形资产的会计处理
229	第四节 其他资产
230	本章小结
231	复习思考题
231	练习题
233	第八章 负债
233	第一节 负债的性质、分类与计价
234	第二节 流动负债
252	第三节 或有负债

257	第四节 流动负债和或有事项在财务会计报告中的披露
259	第五节 长期负债
262	第六节 长期债券
269	第七节 可转换公司债券
270	第八节 长期应付款
271	本章小结
272	复习思考题
273	练习题
275	第九章 所有者权益
275	第一节 所有者权益的含义
279	第二节 实收资本
285	第三节 资本公积
290	第四节 留存收益
294	本章小结
295	复习思考题
295	练习题
298	第十章 收入、费用和利润
298	第一节 收入的含义
300	第二节 销售商品收入的确认和计提

315	第三节 提供劳务收入的确认和计量
319	第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量
322	第五节 费用的核算
326	第六节 利润
334	本章小结
335	复习思考题
335	练习题
338	第十一章 财务会计报告
338	第一节 财务会计报告概述
341	第二节 资产负债表
347	第三节 利润表
354	第四节 现金流量表
376	第五节 会计报表附注
382	本章小结
383	复习思考题
384	练习题

第一章



总 论

第一节 财务会计的含义

一、会计的目标

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,对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向信息使用者提供会计信息的完整的方法体系。同时,会计以货币作为主要计量单位,全面、系统地反映和监督经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费,为企业管理过程提供服务,因此,会计也是一种管理活动。

会计发展史表明,会计是随着社会生产的需要而产生,随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而发展和提高的。它的发展与社会经济环境、法律政治环境和科学信息技术的发展密切相关。企业组织形式的变化和经济管理要求的提高,对会计提出了更新、更高的要求;电子计算机在会计领域的应用,也对会计的发展有着重要影响,促使会计理论方法体系日趋完善,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化。伴随着会计的职能从对经济活动的结果进行事后反映,提供会计信息,发展到对经济活动的全过程进行核算和监督,通过参与企业的经营决策强化企业经营管理水平,提高企业竞争能力,充分说明会计在

社会经济发展中的地位和作用,同时也促使会计学科的发展,出现了很多的会计分支,但主要将企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。

在现代市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的实体,根据一定的目标建立并运行,是社会经济的重要组成部分。企业的最终目标是追求企业价值最大化,于是,需要足够的资金和有效的管理,包括规划、组织、执行、控制、评价的每一个环节都离不开会计的参与,包括财务会计和管理会计的所有职能的发挥。

随着人类社会的不断进步、商品经济的不断发展,企业的组织形式、生产规模也在不断发展。在市场经济中,由于所有权与经营权的分离,公司存在着企业“外部”和企业“内部”之间资源委托和代理的关系,这种所有权和经营权的分离使企业有必要对外披露信息,尤其是披露企业财务状况、经营成果和现金流量等与企业及相关利益团体有密切关系的会计信息,这就需要发挥财务会计的职能和作用。财务会计的基本目标是向企业内部管理部门和企业外部的会计信息使用者提供真实、可靠并与其决策相关的会计信息以及其他经济信息,帮助他们作出合理的决策。

在强化企业管理、提高企业的生产经营效率方面,则需要充分发挥管理会计的作用。管理会计是为了满足企业内部管理的需要,在利用财务会计信息的基础上,结合资金、成本、市场等其他有关信息资料,通过统计、整理、对比和分析等方法,提供企业在资金管理、成本费用控制、盈利模式选择或企业发展战略等方案的预测、决策和绩效评价方面所需要的信息,使会计能够参与企业的经营决策,提高企业的生产经营效率,实现企业预定的目标。管理会计以满足企业内部管理需要为目标。

二、财务会计的特点

财务会计以会计准则或制度为依据,采用一系列专门的方法,对企业经济活动过程进行确认、计量、记录、核算和监督,定期编制和对外提供财务报告。财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,全面、

系统、客观地反映已经发生的经济业务,并以财务报告的形式提供有关会计主体的信息。与管理会计相比,财务会计的特点主要表现在以下几个方面:

一是从提供会计信息的对象看,财务会计编制的财务报告既为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理者提供会计信息。但主要是编制对外财务报告,所以,财务会计也称“外部会计”。而管理会计不仅要反映企业过去和现在的经济活动情况,更重要的是围绕管理者的决策和控制,提供经济活动现时的和未来的企业内部预测、决策、控制、分析等方面的信息,为内部管理者服务。所以,管理会计也称为“外部会计”。

二是从提供信息的规范来看,财务会计要严格遵循会计准则或企业会计制度,具有强制性;而管理会计主要考虑经营管理决策中的“成本—效益”原则,相对较灵活。

三是从会计核算的过程来看,财务会计严格按照“凭证—账簿—报表”的会计程序和模式,以货币作为计量单位,综合反映并定期提供有关企业资产、负债和所有者权益的增减变动,收入的取得和费用的发生,以及损益的形成和分配等各种经济活动的情况及其结果;而管理会计在会计期间的划分、核算程序的选择和核算方法的确定方面都比较灵活,往往没有固定的模式,可以根据管理所需信息的要求选择。

四是从信息的报告来看,财务会计以提供历史信息为主,对资产负债表、损益表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等提供信息的内容和格式都有统一的规定。而且,要定期编制,并具有法律效力;而管理会计主要强调提供的信息对管理者决策的有效性,并不注重信息报告的形式,也不具有法律效力。

财务会计与管理会计虽然在许多方面存在着差别,但作为现代企业会计的两大分支,仍然具有密切的关系,而且它们的最终目标是一致的,都是为了实现企业价值的最大化。

作为一门学科,财务会计理论体系主要包括财务会计目标、财务会计规范、会计要素的确认和计量以及财务报告。