

General
Finance
Series

通用财经类系列

中级财务会计

● 刘海燕 王则斌 主编

复旦大学出版社

通用财经类系列

江苏省一类优秀课程配套教材

苏州大学精品课程教材

中级财务会计

刘海燕 王则斌 主编

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/刘海燕,王则斌主编. —上海:复旦大学出版社,2006.2

(通用财经类系列)

ISBN 7-309-04885-7

I. 中… II. ①刘…②王… 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 001919 号

中级财务会计

刘海燕 王则斌 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65642857(门市零售)

86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 苏荣刚

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 浙江省临安市曙光印务有限公司

开本 890 × 1240 1/32

印张 17.5

字数 470 千

版次 2006 年 2 月第一版第一次印刷

印数 1—6 000

书号 ISBN 7-309-04885-7/F · 1102

定价 30.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

通用财经类系列

(可供书目)

投资银行学

贝政新 主编

证券投资学

贝政新 主编

现代国际金融学

刘 剑 乔桂明 主编

金融风险与银行管理

徐镇南 主编

中央银行概论

万解秋 贝政新 主编

现代企业财务管理(第二版)

俞雪华 等主编

保险学

姚海明 等主编

国际经济学(第二版)

王志明 乔桂明 主编

国际贸易实用教程

徐立青 主编

网络金融

杨天翔 等主编

实用会计

张旭霞 主编

电子商务概论

杨天翔 主编

国际结算

顾建清 等主编

中级财务会计

刘海燕 王则斌 主编

内 容 提 要

本书依据《企业会计准则》和《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。全书结构合理、条理清楚、内容全面、通俗易懂。

本书可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理、财政学、金融学等专业的教材,还可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管等相关实际工作人员进行培训和自学的参考资料。

前 言

会计是国际通用的“商业语言”，而财务会计是现代会计的重要组成部分，它主要是面向企业外部，通过财务会计报告将企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息传达给有关的信息使用者，同时也为企业内部管理服务。

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》为指导，以《企业会计准则》和具体会计准则为依据。

依据《企业会计准则》和《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。考虑到债务重组和非货币性交易的相对独立性，故将其作为独立的一章阐述。在编写的过程中，我们力求做到结构合理、条理清楚、内容全面、表述准确、语言简练、通俗易懂。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材外，也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本书由刘海燕、王则斌主编，负责全书的总体设计、初稿的修改完善，由刘海燕统览并定稿。全书各章由下列同志执笔：刘海燕，第一章、第五章、第十二章、第十三章；王则斌，第四章、第十四章、第十

六章;龚菊明,第二章、第三章、第十一章、第十五章;李洁慧,第六章、第七章;龚蕾,第八章、第九章、第十章。

本书的编写参考了有关专家教授编著的教材和专著,在这里一并表示由衷的感谢!由于水平有限,时间仓促,本教材难免存在一些缺点和错误,期望同仁批评和赐教。

编 者

2005 年 11 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述.....	1
第二节 财务会计的目标和前提.....	4
第三节 财务会计要素.....	9
第四节 财务会计核算的一般原则	16
第五节 我国财务会计规范体系	23
第二章 货币资金	28
第一节 货币资金概述	28
第二节 现金	30
第三节 银行存款	36
第四节 其他货币资金	49
第三章 应收及预付款项	57
第一节 应收及预付款项概述	57
第二节 应收票据	58
第三节 应收账款	62
第四节 预付账款及其他应收款	67
第五节 坏账及其核算	72
第六节 应收债权出售和融资	81
第四章 存货	87
第一节 存货概述	87
第二节 存货的入账价值	88
第三节 发出存货的计价	91

第四节	原材料	105
第五节	包装物	120
第六节	低值易耗品	125
第七节	委托加工物资	128
第八节	自制半成品和库存商品	131
第九节	存货的清查	134
第十节	存货的期末计价	137
第五章	投资	148
第一节	投资概述	148
第二节	短期投资	151
第三节	长期债权投资	159
第四节	长期股权投资	168
第五节	长期投资的期末计价	187
第六章	固定资产	195
第一节	固定资产概述	195
第二节	固定资产取得	201
第三节	固定资产折旧	210
第四节	固定资产的后续支出	219
第五节	固定资产的处置	222
第六节	固定资产的清查	226
第七节	固定资产的期末计价	227
第七章	无形资产及其他资产	235
第一节	无形资产概述	235
第二节	无形资产的确认和计量	240
第三节	无形资产的会计处理	242
第四节	其他资产	248
第八章	流动负债	251
第一节	流动负债概述	251
第二节	应付账款及应付票据	252

第三节	应交税金	256
第四节	应付工资及应付福利费	268
第五节	其他流动负债	270
第六节	或有事项和预计负债	275
第九章	长期负债	284
第一节	长期负债概述	284
第二节	长期借款	285
第三节	应付债券	286
第四节	长期应付款	295
第五节	专项应付款	297
第六节	借款费用	297
第十章	所有者权益	309
第一节	所有者权益概述	309
第二节	实收资本	310
第三节	资本公积	316
第四节	留存收益	323
第十一章	费用	328
第一节	费用概述	328
第二节	生产成本	331
第三节	期间费用	339
第十二章	收入	348
第一节	收入概述	348
第二节	商品销售收入	350
第三节	提供劳务收入	366
第四节	让渡资产使用权收入	372
第五节	建造合同收入	374
第十三章	利润及利润分配	385
第一节	利润及利润分配概述	385
第二节	利润的形成	387

第三节 利润的分配·····	400
第十四章 财务会计报告·····	403
第一节 财务会计报告概述·····	403
第二节 资产负债表·····	406
第三节 利润表·····	435
第四节 现金流量表·····	443
第五节 会计报表附表·····	476
第六节 会计报表附注及财务情况说明书·····	492
第十五章 债务重组·····	508
第一节 债务重组概述·····	508
第二节 债务重组的会计处理·····	510
第三节 债务重组的披露·····	529
第十六章 非货币性交易·····	533
第一节 非货币性交易概述·····	533
第二节 非货币性交易的会计处理·····	535
第三节 非货币性交易的披露·····	548
主要参考文献·····	550

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代企业会计两大分支的形成

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。企业会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

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。

财务会计和管理会计的分离经历了漫长的发展过程。工业革命之前,企业组织形式主要是独资和合伙两种。无论是独资企业还是合伙企业,企业的所有者通常也是企业的经营者,企业与政府机构和其他外部集团之间还没有形成密切的经济利益关系。在这种情况

下,会计主要是为企业的所有者兼经营者服务,为企业内部经营管理提供财务信息;各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息的提供方式,没有统一的规范可循。开始于18世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力发展的同时,也促使股份有限公司这种企业组织形式的产生。至19世纪末20世纪初,股份有限公司已成为现代公司制度的典型形式。股份有限公司的一个显著特征,就是可以通过在资本市场上发行股票在短期内筹集巨额资本。公司的所有者就是为数众多、日益分散化的股东,他们同企业之间存在经济利益关系,但却无法直接参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。这种所有权与经营权的分离,使公司的所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理当局对委托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。与此同时,企业的债权人也关心企业的偿债能力,关心债权的安全性。这样,股东和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况和经营成果等方面的信息,以便作出有效的投资决策和信贷决策。此外,企业的客户、政府机构、广大的社会公众等,都会从各自的利益出发,要求企业提供有关的会计信息,它们和企业的股东、债权人一起,构成企业的外部利益集团。另外,企业管理当局受法律或合同的约束,或者出于维持公共形象、进一步吸引投资的考虑,往往也乐于向外部利益集团提供它们所需要的信息。这样,传统的会计逐渐演变成主要向企业外部利益集团提供财务信息的财务会计。

财务会计提供的信息虽然也是企业管理当局进行经营决策的重要信息来源,但是随着企业生产经营环境的日趋复杂化,企业管理当局迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测和分析有关的信息,并要求这些信息在内容上更加广泛、形式上更加灵活、时间上更加及时。在这种情况下,于20世纪初逐渐产生了企业会计的另一重要分支——管理会计。从30年代开始,管理会计逐步引进了管理科学、数学模型、电子计算机以及信息论、系统论、控制论等先进的技术

和方法,至 50 年代,专门致力于加强企业内部管理、提高经济效益的一整套新的会计理论、方法体系——管理会计正式形成。至此,管理会计和财务会计就正式成为了企业会计的两大分支。

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四个方面。

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”。而管理会计主要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“内部会计”。

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、利润表、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。

第二节 财务会计的目标和前提

一、财务会计的目标

财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行记录和计量,是对过去的经营活动的客观反映和监督。财务会计必须按照一定的程序,遵循一定的会计准则、会计制度,符合一般公认的会计原则的要求,以便满足对会计信息的使用者提供有用信息的需要。

财务会计的目标是为会计信息使用者提供与决策相关的真实、完整的信息。会计信息使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其职能机构、客户、企业内部管理者和员工等与企业有各种经济利益关系的集团和个人。不同的利益关系者有不同的利益要求,其所需要的会计信息侧重点也有所不同。

(一) 投资者(股东)和潜在投资者

投资者(股东)和潜在投资者进行投资决策的最终目的是扩大财富。因此,他们是企业财富最大化的追求者,投资者进行某项投资后,其财富的大小是由企业的价值大小决定的。企业的价值即其出售的价格,而个别投资者(股东)的财富就是其拥有的企业资产份额(股份)转让时所能获取的现金。所以,他们在阅读企业会计报告时,主要结合投资项目、资本结构和股利分配政策等,以了解企业的盈利能力及其变化趋势,了解企业目前的经营管理状况,判断企业未来现

现金流量的数额、时间和不确定性,据以作出投资决策。

(二) 债权人

企业债权人包括银行、非银行金融机构(财务公司、信贷投资公司等)、债券购买者和其他债权人。债权人的目的不是价值最大化,而是到时收回本金并获得约定的利息收入。所以,在信息的需求上,他们主要关心的并非仅仅是企业的盈利能力,他们更注重企业的资本结构、资产结构等影响偿债能力方面的信息,以关注和判断其债权所面临的风险程度。

(三) 政府及其职能部门

政府作为投资者,关心的是政府资本在企业中的保值增值,它有与一般投资者一样的会计信息需求;政府作为社会管理者,需要根据企业的会计信息,在了解微观经济资源的配置状况与效益、经济秩序、税收、证券市场监管等基础上,对社会宏观经济进行调整和控制。

(四) 社会中介服务机构

随着市场体系的建立和发展,出现了许多关心会计信息的组织和个人,如会计师事务所、评估师事务所、律师事务所、投资咨询服务公司、股评机构及专业人员。这些中介机构和个人根据其受托的服务对象的需求,从不同的侧面和重点关注企业的会计信息。

(五) 企业管理当局

企业以营利为目的,投资人将资源投入企业,就希望能在企业管理者有效的管理经营下,在激烈的竞争中求得生存和发展,获得预期利润。企业管理当局为了履行其受托的责任,就必须运用自己的专业才干和管理经验去努力实现投资者所期望的目标。企业管理当局根据企业会计信息评价和预测企业的财务状况和盈利能力,并根据企业的现实情况进行计划调整,以提高管理水平,更好地帮助企业作出有利于企业生存、发展的经营决策。

财务会计目标就是为上述会计信息使用者决策提供所需信息,这些信息包括:企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

二、会计核算的基本前提

财务会计的目标是通过对经济业务的确认、计量、记录、报告来实现的。会计所计量、记录的经济业务是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,当然无法用科学方法去计量和描述。为了使会计工作顺利进行,就必须对会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎逻辑的判断和假定。这种判断和假定就是财务会计核算的前提条件,又称会计假设。

会计假设并非主观臆测,而是会计人员对长期实践经验的总结。它们是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征,其最终目的是为了保证会计信息的有效性、合理性和可靠性。这些合乎逻辑的假设,是组织会计核算工作必须具备的前提条件。

会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的,而每项经济业务又都是与其他的相关经济业务联系在一起。另一方面,由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济业务也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。即使是同一项经济业务,也会存在因为企业的不同而对交易双方意义不同的情况。例如,甲企业销售货物给乙企业,对交易双方来说,甲企业是销售,而乙企业是采购。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确为谁服务,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,明确哪些不应当包括在其会计核算的范围内,也就是要确定会计主体。会计主体是随着社会生产力的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生和发展的。在生产经营规模小、业主独资经营的情况下,经营活动和业主本身的活动是合二为一的,会计主体的概念并不