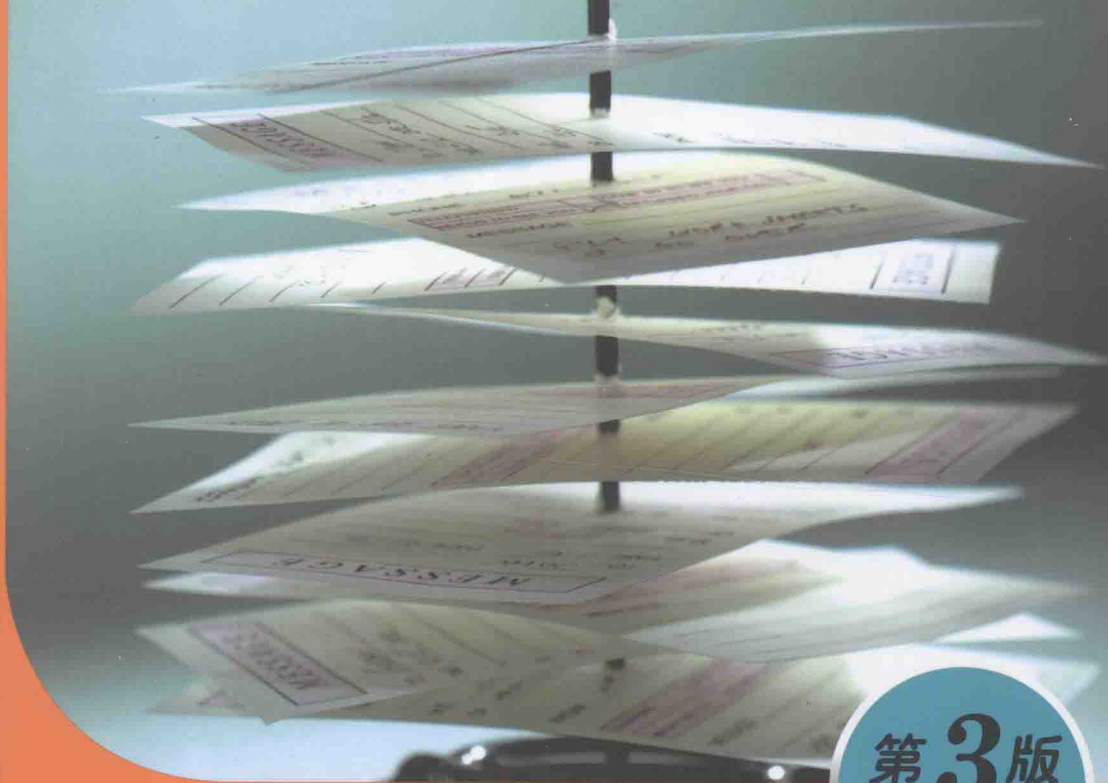




第3版

高等院校继续教育系列教材

Zhongji Caiwu Kuaiji

中级财务会计

朱小英 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

(第三版)

朱小英 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/朱小英编著. —3版. —上海:上海财经大学出版社,
2010.8

(高等院校继续教育系列教材)

ISBN 978-7-5642-1172-1/F·1172

I. ①中… II. ①朱… III. ①财务会计-高等学校-教材

IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 162431 号

☐ 责任编辑 刘光本 宋澄宇

☐ 封面设计 张克瑶

☐ 责任校对 赵伟 卓妍

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

(第三版)

朱小英 编著

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

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2011 年 8 月第 3 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 23.25 印张 482 千字

印数: 25 001—29 000 定价: 37.00 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。继续教育的目的是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、副教授与继续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

2011年8月

第三版前言



随着经济全球化的推进和经济发展模式的转变,社会经济活动日益复杂,会计理论在实践中的应用更加广泛而深入。为了适应不断变化的经济业务发展需要,满足学生对会计专业知识结构更完善的要求,更好地将学历教育服务于职业发展规划,特结合会计专业学历拓展的需求对本书进行了修订和补充。

《中级财务会计》是会计专业的核心课程之一。本书以企业会计准则为基础,根据财务会计实务课程教学大纲的要求,结合会计实务工作的特点和会计专业资格考试的目标进行编写。全书共分十四章,在阐述财务会计基本理论的基础上,侧重于会计要素的确认、初始计量、后续计量以及相关经济业务的会计实务处理。并通过会计报告的方式,提供企业特定日期和会计期间的财务状况、经营成果以及现金流量的信息,满足信息使用者的需求,有助于他们做出合理有效的决策。不仅补充了投资性房地产等章节,而且重新编写了金融资产、固定资产、负债、财务报告等大部分章节。

本次修订结合编著者长期教学的经验和体会,将财务会计的基本理论与会计核算的实际需要相结合,力求通俗易懂和实用。为了更好地理解和巩固所学的内容,在正文之前配有学习要点,在正文之后配有本章小结,并根据需要配备了一定量的自测题和练习题。学习者可以根据实际情况选用,以检查学习效果。

由于水平有限,加上时间仓促,本书有些地方可能不够成熟或有错误。如果在使用中发现有不妥或错误的地方,恳请提出宝贵意见,以便再版时修正。

编著者

2011年8月

目 录

1	总序
1	第三版前言
1	第一章 总论
1	学习要点
1	第一节 财务会计的特点
3	第二节 财务报告目标
6	第三节 财务会计规范
11	第四节 会计的基本假设与会计基础
14	第五节 会计信息的质量要求
17	第六节 会计要素及其确认
27	第七节 会计计量属性
28	第八节 财务报告
29	本章小结
30	复习思考题
30	自测题

34 第二章 货币资金

34 学习要点

34 第一节 货币资金的含义及其管理

36 第二节 库存现金

41 第三节 银行存款

47 第四节 其他货币资金

50 本章小结

50 复习思考题

50 自测题

52 练习题

54 第三章 应收款项

54 学习要点

54 第一节 应收款项的含义

55 第二节 应收票据

58 第三节 应收账款

62 第四节 坏账损失

67 第五节 预付账款和其他应收款

68 本章小结

69 复习思考题

69 自测题

70 练习题

73 第四章 存货

73 学习要点

73 第一节 存货及其确认条件

75	第二节 存货取得和发出的计价方法
82	第三节 原材料的核算
92	第四节 周转材料的核算
96	第五节 库存商品的核算
99	第六节 存货的期末计量
105	本章小结
106	复习思考题
106	自测题
108	练习题

112 第五章 金融资产

112	学习要点
112	第一节 金融投资的特点和分类
113	第二节 交易性金融资产
118	第三节 持有至到期投资
125	第四节 可供出售金融资产
127	第五节 长期股权投资
138	本章小结
138	复习思考题
139	自测题
140	练习题

143 第六章 固定资产

143	学习要点
143	第一节 固定资产的确认
145	第二节 固定资产的初始计量

150	第三节 固定资产折旧
156	第四节 固定资产的后续支出
158	第五节 固定资产的处置
161	第六节 固定资产的减值准备
162	本章小结
162	复习思考题
162	自测题
165	练习题
167	第七章 无形资产
167	学习要点
167	第一节 无形资产的确认
171	第二节 无形资产的初始计量
174	第三节 内部研发费用的确认和计量
177	第四节 无形资产的后续计量
179	第五节 无形资产的处置
181	本章小结
182	复习思考题
182	自测题
184	练习题
186	第八章 投资性房地产
186	学习要点
186	第一节 投资性房地产的确认和初始计量
189	第二节 投资性房地产的后续计量
191	第三节 投资性房地产的转换和处置

195	本章小结
195	复习思考题
196	自测题
197	练习题
199	第九章 流动负债
199	学习要点
199	第一节 负债的确认与分类
200	第二节 短期借款及应付利息
202	第三节 应付票据及应付账款
205	第四节 应付职工薪酬
212	第五节 应交税费
222	本章小结
223	复习思考题
223	自测题
224	练习题
226	第十章 非流动负债及债务重组
226	学习要点
226	第一节 长期借款
229	第二节 应付债券
232	第三节 借款费用资本化
238	第四节 债务重组
241	本章小结
242	复习思考题
242	自测题

243 练习题

245 第十一章 所有者权益

245 学习要点

245 第一节 所有者权益及其构成

249 第二节 实收资本

254 第三节 资本公积

258 第四节 留存收益

261 本章小结

261 复习思考题

262 自测题

262 练习题

264 第十二章 收入和费用

264 学习要点

264 第一节 收入的含义

266 第二节 销售商品收入

273 第三节 提供劳务收入

276 第四节 让渡资产使用权收入

279 第五节 费用的核算

282 第六节 利得和损失

283 本章小结

284 复习思考题

284 自测题

285 练习题

287 第十三章 利润

287 学习要点

287 第一节 本年利润

293 第二节 所得税费用

298 第三节 利润分配

302 本章小结

303 复习思考题

303 自测题

304 练习题

305 第十四章 财务报告

305 学习要点

305 第一节 财务报告及其列报要求

307 第二节 资产负债表

315 第三节 利润表

319 第四节 现金流量表

336 第五节 所有者权益变动表

339 第六节 附注

339 本章小结

340 复习思考题

340 自测题

342 练习题

349 自测题答案**353 参考文献**

第一章

总 论

学习要点

1. 财务会计的特点和财务报告目标;
2. 我国会计规范体系;
3. 会计假设和会计信息的质量要求;
4. 会计要素的特征及其确认条件;
5. 会计计量属性及其应用原则。

第一节 财务会计的特点

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。

企业在强化管理、提高效益方面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,借助统计、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。

而财务会计则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。

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“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、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报告目标、财务会计规范、会计要素的确认和计量以及财务报告。

第二节 财务报告目标

企业是从事生产和经营活动的一种经济组织,是人类社会智慧发展的结晶,也是商品经济的产物。任何企业都是在特定环境中形成和发展的,作为社会经济的子系统或特定外界环境的产物,企业在对外进行信息交流时,既要从外部获取信息,又要向外部传递信息。企业只有在与外界进行充分的信息交流中才得以生存和发展,一方面,企业的生存和发展受到外部环境因素的制约,只有提高企业的应变能力,顺应环境的变化,使企业的经营活动与社会意向的潮流相吻合,才能顺利实现企业的发展目标;另一方面,现代企业与外部环境的相互依赖性越来越强,对外提供信息不仅是企业的一种职责,而且也是企业取得相关社会集团合作与支持及社会良好形象的重要手段。而财务会计报告则是企业实现对外信息交流最有效的途径与方式。

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

一、财务报告目标的重要作用

财务会计作为对外报告会计,其目的是通过企业编制的财务报告,向会计信息外部使用者提供有用的信息,以反映企业财务信息,帮助使用者作出相关决策。企业编制的财务报告不仅是财务会计确认和计量的最终成果,也是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。

因此,财务报告的目标定位十分重要。首先,它决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益。这既是财务报告编制的出发点,也是企业会计准则建设与发展的立足点。通过界定企业财务报告的使用者,可以明确使用者具有的特征和决策过程中需要的会计信息。其次,财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。再次,财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向。

财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学,财务会计理论和实务不断地