

◎ 主编 / 李玉敏

中级财务会计学

ZHONGJI CAIWU KUAIJI XUE



KUAIJI

XILIE

JIAOCAI

中国物价出版社

山西财经大学会计系列教材

中级财务会计学

主 编 李玉敏

副主编 宋文彪 张一贞

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/李玉敏主编. —北京:中国物价出版社. 2002. 8

ISBN 7-80155-462-0

I. 中… II. 李… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 061050 号

中级财务会计学

主编 李玉敏

出版发行/中国物价出版社(邮编:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/铁道部第三工程局印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/19 字数/480 千字

版本/2002 年 9 月第 1 版 印次/2002 年 9 月第 1 次印刷

印数/3000 册

书号/ISBN 7-80155-462-0/F·335

定价/38.00 元

山西财经大学会计系列教材编委会

主 任 李端生 郭泽光

副主任 张一贞 杜善学 吴秋生

编 委 (以姓氏笔划为序)

王春燕(教 授) 刘小明(教 授)

李端生(教 授) 李玉敏(教 授)

李占国(教 授) 李高奎(副教授)

杜善学(教 授) 宋文彪(教 授)

宋振康(副教授) 余春宏(教 授)

辛 旭(教 授) 辛茂荀(副教授)

吴秋生(教 授) 张一贞(教 授)

张英明(副教授) 赵新顺(副教授)

郭泽光(教 授) 姚晓民(副教授)

简燕玲(副教授) 裴伯英(教 授)

序

2010 年之前,在我国建立与经济体制改革总体目标和行动纲领相适应的社会主义市场经济会计模式,实现会计的现代化、法制化和国际化,是我国会计改革与发展的基本目标。实现这一目标,不仅要依靠会计理论与会计实践工作的密切配合,而且需要会计教育工作的鼎力支持。作为会计教育体系主干的会计本科教育,承担着为社会主义现代化建设培养会计人才的主要任务,其教育质量在很大程度上决定社会主义市场经济会计模式的构建和运行。因此,重建会计教育模式,加强会计学科建设,更新会计教学内容,改进会计教学方式,乃是当前会计教育所面临的问题。而要想有效解决这些问题,必须有高质量的会计教材体系作保证。我们正是围绕这一思路,编著了“山西财经大学会计学专业系列教材”。

本系列教材第一批预计由 8 本组成,分别是:《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《审计学》。

适应新世纪知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于培养目标,是我们编著本系列教材的基本指导思想,其具体原则是:

1. 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

2. 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满

足会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计惯例接轨的需要,实现会计国家化与国际化的最佳协调。

3. 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法,既符合我国现行会计法规制度的要求,又适应会计规范体系的改革趋势。

4. 系统性。强调各教材之间内容上的衔接性和互补性、结构上的一致性、逻辑上的严密性,使之真正成为科学完善的会计教材体系。

5. 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态作出概括反映和科学预测,以教材的超前性保证其稳定性。

尽管我们在系列教材的编著中,遵循了上述指导思想和原则,但由于我们学术水平有限,对一些问题的认识不够深刻,加之时间紧、任务重,各门教材中均可能存在不成熟或谬误之处,恳请会计学专家、学者和广大读者提出批评指导意见,以便再版时进行修订。

山西财经大学会计学专业

系列教材编委会

2001年1月10日

前 言

本书是山西财经大学会计学专业系列教材之一,适用于高等院校会计专业的学生学习。也可用于从事会计实务工作的人员、企业管理人员、自学人员、会计专业教师的参考。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,现代财务会计既继承了传统会计模式特有的程序与方法中的精华,又随着社会经济环境的变化而不断发展、完善。当前,随着市场经济的日益发展与资本市场的日益发达,财务会计提供信息的功能愈来愈受到社会各方面的关注,尤其是在全世界范围内不断出现的会计丑闻,又使财务会计处于国家的高度管制之中。同时社会经济环境的变化也使得财务会计基本理论与实务面临着越来越多的现实问题。为此,本书内容的设计力求体现财务会计的理论性、现实性、规范性和前瞻性,力求实现理论与实践的统一。本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件进行编写,立足于财务会计实务,结合财务会计理论的最新研究成果,吸收国内外同类优秀教材的优点,为读者提供融理论与实践为一体的财务会计知识。

本书共分六篇十八章,第一篇财务会计基本理论,第二篇资产,第三篇负债与所有者权益,第四篇收入、费用与利润,第五篇财务报告,第六篇特殊会计业务。

本书由李玉敏任主编,宋文彪、张一贞任副主编,主编负责大纲的编写以及对全书进行修改、总纂。本书各章的编写者为:第一、十七、十八章,李玉敏;第二、三、四章,李荔;第五章,李

高奎；第六、十二章，杨瑞平；第七、八、十四章，张丽云；第九、十、十一章，张一贞；第十三、十五章，李长艳；第十六章，宋文彪。

由于编者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，恳请读者批评指正。在此我们也向中国物价出版社、参考资料的作者以及其他为本书提供帮助的人士表示衷心的感谢。

编 者

2002 年 7 月

目 录

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务会计的基本理论	(3)
第一节 财务会计的本质与特征	(3)
第二节 财务会计的概念框架	(6)
第三节 财务会计目标与社会环境	(7)
第四节 会计基本假设	(10)
第五节 会计信息的质量特征	(13)
第六节 会计要素及其确认与计量	(17)
第七节 财务会计规范	(22)

第二篇 资 产

第二章 资产概述	(27)
第一节 资产的定义及特征	(27)
第二节 资产的分类	(29)
第三节 资产的确认与计量	(33)
第三章 货币资金	(39)
第一节 现 金	(39)
第二节 银行存款	(46)
第三节 其他货币资金	(56)

第四章 应收及预付款项	(61)
第一节 应收账款	(61)
第二节 应收票据	(71)
第三节 预付账款	(78)
第四节 其他应收款	(80)
第五章 存 货	(82)
第一节 存货概述	(82)
第二节 原材料	(101)
第三节 其他存货	(110)
第四节 存货清查	(119)
第六章 投 资	(123)
第一节 投资概述	(123)
第二节 短期投资	(124)
第三节 长期债权投资	(130)
第四节 长期股权投资	(137)
第七章 固定资产	(165)
第一节 固定资产概述	(165)
第二节 固定资产的取得	(172)
第三节 固定资产折旧	(179)
第四节 固定资产的后续支出	(188)
第五节 固定资产的处置	(191)
第六节 固定资产减值准备	(195)
第七节 固定资产清查	(198)
第八章 无形资产及其他资产	(201)
第一节 无形资产	(201)
第二节 其他资产	(223)

第三篇 负债与所有者权益

第九章 负债概述	(231)
第一节 负债的性质与分类	(231)
第二节 负债的确认与计量	(235)
第十章 流动负债	(238)
第一节 流动负债概述	(238)
第二节 金额确定的流动负债	(240)
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	(259)
第十一章 长期负债	(274)
第一节 长期负债概述	(274)
第二节 长期借款	(277)
第三节 应付债券	(280)
第四节 长期应付款	(295)
第五节 借款费用	(301)
第十二章 所有者权益	(311)
第一节 所有者权益概述	(311)
第二节 实收资本	(313)
第三节 资本公积	(321)
第四节 留存收益	(329)

第四篇 收入、费用与利润

第十三章 收 入	(339)
第一节 收入概述	(339)
第二节 主营业务收入	(351)
第三节 其他业务收入	(366)

第十四章 费用	(368)
第一节 费用概述.....	(368)
第二节 生产成本和劳务成本.....	(372)
第三节 期间费用.....	(377)
第十五章 利润	(384)
第一节 本年利润.....	(384)
第二节 所得税.....	(393)
第三节 利润分配.....	(417)

第五篇 财务报告

第十六章 财务会计报告	(427)
第一节 财务会计报告概述.....	(427)
第二节 资产负债表.....	(431)
第三节 利润表.....	(447)
第四节 现金流量表.....	(456)
第五节 相关附表.....	(499)
第六节 会计报表附注.....	(511)

第六篇 特殊会计业务

第十七章 债务重组	(553)
第一节 债务重组概述.....	(553)
第二节 债务重组的会计处理.....	(555)
第十八章 非货币性交易	(576)
第一节 非货币性交易概述.....	(576)
第二节 非货币性交易的会计处理.....	(579)

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务会计的基本理论

第一节 财务会计的本质与特征

财务会计是现代会计的一个重要分支，它一方面继承了传统会计中一套比较科学严密的处理程序的精华，另一方面又结合现代市场经济的需求而不断发展和完善。在现代市场经济条件下，财务会计已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他各方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息来源，并成为指导社会资源合理流动、保障市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。

一、财务会计的本质

现代市场经济的基本要求是实现社会资源的最优配置。然而，在任何国家，相对于人口的不断增加和需求的日益增长来说，社会资源总是相对稀缺的。因此，要充分有效地利用社会资源，促进生产的发展，就必须作出正确有效的经济决策，而正确有效的经济决策的关键在于选择最佳的投资方向。只有这样，才能把社会资源配置到经济效益最好的方面去。

在市场经济中，企业是资源配置与运用的主体和基础。商品生产和劳务提供是在千千万万个企业中进行的。一方面社会通过各种手段把资源配置于每一个企业，另一方面企业则运用资源实

现自我发展。市场经济形成的各种经济机制和竞争法则，随时有可能把资源从效率低、效益差的部门和企业中抽走，而向效率高、效益好的部门和企业中流去。资源配置始终处于动态之中，市场的作用促进资源的配置和运用不断趋于优化。

在现代市场经济的环境中，市场的所有参与者，不论是企业内部还是企业外部，所有同企业经济活动有着现实和潜在利害关系的集团和个人，都会密切注视企业经营、投资、理财等行为及其经济后果，以便基于各自的利益，及时作出有利于各自利益的决策。然而，正确合理的决策必须要以信息为基础。具体到一个企业，与正确决策相关的信息则是涉及一个企业的资金、成本、盈利，也就是一个企业在特定日期的财务状况、特定期间的经营成果和现金流量。财务会计正是为了满足这一要求应运而生，它通过一个人造的特殊信息系统，按照科学的程序和方法，把人们正确决策所需要的企业财务状况、经营成果及现金流量的信息，以特殊的方式传递给与企业利益相关的使用者，使他们了解企业的过去、现在和未来，并作出使各自利益最大化的决策，从而最终实现社会资源的最优化配置，并有效解决社会资源在各企业的高效率运营。因此，财务会计从本质上来讲是一个信息系统。

财务会计作为一个信息系统有其特殊的方面。它所提供的信息是以财务信息为主的经济信息，这些信息的提供以其独特的目标为导向，通过确认、计量、记录、报告等环节，将能够了解、评价、预测企业财务状况、经营成果和现金流量的信息以特殊的形式向外部输出。

二、财务会计的特征

财务会计作为现代会计的一个重要分支，与传统会计及其他会计分支相比有其明显的特点及标志。

首先，财务会计是在传统会计的基础上发展起来的，它继承

了传统会计中比较科学严密的精华，如现代财务会计的确认、计量、记录、报告等四大主要环节，仍然是传统会计的程序及方法。但现代财务会计又不是传统会计的简单延续，它随着现代市场经济的发展，对传统会计又有新的发展和突破，如会计确认基础、会计计量模式、会计记录的方法、财务报告的形式及内容等方面均有实质性的突破。

其次，随着现代市场经济的发展，会计信息使用者对会计信息产生了多样化的需求，因此现代会计便形成了财务会计、管理会计等许多分支，它们作为会计信息系统的子系统，均有其特定的目标及相应的处理程序及方法，但其生成的会计信息既相互交叉，又相互利用。

综上所述，我们可将财务会计的特点概括为：

1. 财务会计主要向企业外部会计信息使用者报告企业的财务状况、经营业绩及现金变动；
2. 财务报告是财务会计向外部传递会计信息的主要手段；
3. 财务报告的数据及信息皆来自过去的交易或事项，列入财务报告中的项目都以货币金额表示；
4. 财务报告中的数据必须经过确认、计量、记录等程序，并按特定的要求予以披露；
5. 财务会计的系统运行必须以特定的目标为导向，以基本假设为前提，并遵守会计准则和会计制度的要求，力求（而不是绝对）使财务会计信息的质量达到相关、可靠、可比和可理解。

根据财务会计的本质与特征，我们可将财务会计定义为：

财务会计是以财务会计准则为依据，对一个特定会计主体的引起会计要素变动的交易或事项，通过运用确认、计量、记录和报告等程序，向企业外部利益相关的信息使用者提供反映整个主体的财务状况、经营业绩、现金流量及有助于使用者作出决策等信息的一个信息系统。