

21 世纪会计专业系列教材

中级财务会计学

主 编 邹玉桃 王建成
副主编 刘天雄 彭平锋



中南大学出版社

21 世纪会计专业系列教

中级财务会计学

主 编 邹玉桃 王建成
副主编 刘天雄 彭平锋



中南大学出版社

中级财务会计学

主 编 邹玉桃 王建成

副主编 刘天雄 彭平锋

☐责任编辑 谭晓萍

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路 邮编:410083

发行科电话:0731-8876770 传真:0731-8710482

电子邮件:csucbs @ public.cs.hn.cn

☐经 销 湖南省新华书店

☐印 装 湖南大学印刷厂

☐开 本 730×960 1/16 ☐印张 31.25 ☐字数 571 千字

☐版 次 2004 年 5 月第 1 版 ☐2004 年 5 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 7-81061-875-X/F·105

☐定 价 38.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

21 世纪会计专业系列教材

编写委员会

- 学术顾问** 李友志(湖南省财政厅厅长)
瞿宝元(湖南省会计学会会长)
- 主 任** 伍中信(湖南大学会计学院院长、博导)
刘冬荣(中南大学商学院博导)
- 副 主 任** 张美霞(湖南省财政厅总会计师)
刘松林(湖南省财政厅会计处处长)
- 委 员**(按姓氏笔画为序)
王建成(湖南科技大学)
王颖梅(湖南财经高等专科学校)
邓永勤(长沙大学)
冯丽霞(长沙理工大学)
伍中信(湖南大学)
朱开悉(南华大学)
刘冬荣(中南大学)
刘爱东(中南大学)
刘证军(株洲工学院)
刘叶云(湖南师范大学)
刘建英(长沙理工大学)
陈宏明(长沙理工大学)
肖 序(中南大学)
李桂兰(湖南农业大学)
阳秋林(南华大学)
周仁仪(湖南商学院)

周 密(湘潭大学)
易伟意(湖南工程学院)
娄炳林(湖南工程学院)
聂 军(湖南财经高等专科学校)
彭平锋(湖南理工学院)
谢诗芬(湖南大学)

本书编写成员

主 编 邹玉桃 王建成
副主编 刘天雄 彭平锋
撰稿人(按编写章节先后为序)
王建成 姜爱辉 彭平锋
唐建华 邹玉桃 符桂珍
王小波 颜剩勇 刘天雄

出版者的话

进入 21 世纪,随着经济全球化进程的不断加速,我国经济建设进入一个高速发展的时期,这对新世纪会计学教育和会计学研究提出了新的挑战。为了适应新形势对会计学教育的要求,使会计学教材更好地为会计学教学服务,为指导会计实践服务,为培养更多更好的会计人才服务,湖南省会计学会、湖南省中青年成本管理研究会和中南大学出版社共同组织编写了这套“21 世纪会计专业系列教材”。参加这套教材编写工作的单位包括湖南大学、中南大学、湘潭大学、湖南科技大学、长沙理工大学、湖南农业大学、湖南师范大学、南华大学、吉首大学、湖南商学院、湖南工程学院、湖南理工学院、株洲工学院、湖南财经高等专科学校、长沙大学等。经过学会研究,精选出十几位学术水平高、科研能力强,在专业领域具有较大影响的教授分别担任这些教材的主编,并推选出一批优秀的参编人员。

这套教材根据中华人民共和国教育部高等教育司全国高等学校会计专业课程教学的基本要求,紧密结合加入 WTO 后的我国改革开放和市场经济、法制建设及会计学教育改革的实际,瞄准培养新世纪高素质会计人才的目标,力求完整、准确地阐明基本概念、基本原理和基础知识,吸收国内外会计学研究和会计学教育的新成果、新经验,在理论与实践相结合的基础上,达到理论性、实践性和应用性的统一,并且在理论体系和结构上力求有所创新,文字简明流畅,可读性强。本套教材的出版若能对会计学教学与实践的提高有所帮助,我们将感到非常欣慰,同时我们恳切希望全国会计专业的广大教师高度关注和支持这项工作,及时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映,以便我们再接再厉,不断完善教

材的内容，提高教材的学术水平和编校质量。

这套教材在筹划、编写过程中得到湖南省财政厅、湖南省会计学会、湖南省中青年成本管理研究会和有关高校的高度重视和大力支持，参编的各位专家、学者为这套教材的出版付出了大量心血，我们谨致衷心感谢和敬意！

中南大学出版社

前 言

随着世界经济一体化趋势加强,会计标准也日趋国际化。知识经济时代的到来,会计的作用将更加显现,对会计信息的质量也提出了更高的要求,会计教学的内容和方法也应适应这一要求,跟上改革的步伐。为满足高校培养合格会计专业人才、配合全国会计专业各类业务考试的需要,我们特编写了本教材。

本教材是会计学丛书的中级版,前有《基础会计学》,后有《高级财务会计学》。涉及的内容是单个企业的会计业务知识,从货币资金开始,到会计调整结束。编写中,我们力求结构严谨,各章知识循序渐进,以有助于教学为目的,并体现最新会计知识的要求。

本书的编写以现行的《企业会计制度》和已公布的企业会计准则及财政部颁发的截止2003年12月31日会计制度补充规定的内容为依据,并借鉴了国际会计惯例,系统、全面、科学地介绍了个别企业的会计实务,并在每章后附有配套练习题,而且题型较多,以帮助学生从不同的角度了解、掌握、巩固各章的知识点。本书可作为大学本科、专科及相关的经济专业的教材,还可作为参加全国会计职称初级、中级考试及现有会计从业人员和会计管理人员学习、更新会计知识的参考书。

本书由邹玉桃、王建成任主编,刘天雄、彭平锋任副主编。编写者及内容分工为:第一章由湖南科技大学王建成老师编写;第二章、第十四章由湖南工程学院姜爱辉老师编写;第三章由湖南理工学院彭平锋老师编写;第四章、第十一章由南华大学唐建华老师编写;第五章、第八章、第九章由湖南财经高等专科学校邹玉桃老师编写;第六章、第七章由长沙大学符桂珍老师编写;第十章由湘潭大学王小波老师编写;第十二章由湖南科技大学颜剩勇老师编写;第十三章由长沙理工大学刘天雄老师编写。

全书的编写提纲及总纂由邹玉桃老师完成,编写组成员集体讨论修改后定稿。由于我们的理论水平和实践经验有限,书中错误和缺陷难免,恳请使用者批评指正。

编 者

2004年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 概 述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(7)
第三节 会计核算的一般原则	(8)
第四节 会计要素与会计等式	(11)
第五节 我国的会计规范	(17)
第二章 货币资金	(25)
第一节 现 金	(25)
第二节 银行存款	(30)
第三节 其他货币资金	(39)
第四节 外币业务	(44)
第三章 应收及预付款项	(52)
第一节 应收票据	(52)
第二节 应收账款	(57)
第三节 坏账损失	(60)
第四节 预付及其他应收款	(67)
第四章 存 货	(73)
第一节 存货的概念及范围	(73)
第二节 存货的计价	(75)
第三节 原材料	(82)
第四节 包装物和低值易耗品	(98)
第五节 委托加工物资及其他存货	(106)
第六节 存货清查	(109)
第七节 成本与市价孰低法	(112)

第五章 投 资	(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	(134)
第四节 长期股权投资	(143)
第五节 长期投资的期末计价	(155)
第六章 固定资产	(165)
第一节 固定资产的概念及分类	(165)
第二节 固定资产的取得	(169)
第三节 固定资产折旧	(173)
第四节 固定资产减少	(181)
第五节 固定资产后续支出	(184)
第六节 固定资产清查与期末计价	(185)
第七章 无形资产及其他资产	(192)
第一节 无形资产	(192)
第二节 其他资产	(200)
第八章 非货币性交易	(205)
第一节 非货币性交易概述	(205)
第二节 非货币性交易的会计处理	(206)
第九章 流动负债	(218)
第一节 负债概述	(218)
第二节 应付款项	(220)
第三节 应付工资和应付福利费	(225)
第四节 应交税金和其他应交款	(233)
第五节 其他流动负债	(247)
第十章 长期负债	(257)
第一节 借款费用	(257)
第二节 长期借款	(268)

第三节	应付债券	(272)
第四节	其他长期负债	(282)
第五节	债务重组	(285)
第十一第	所有者权益	(301)
第一节	所有者权益概述	(301)
第二节	实收资本	(305)
第三节	资本公积	(312)
第四节	留存收益	(316)
第十二章	收入、费用和利润	(321)
第一节	收 入	(321)
第二节	费 用	(342)
第三节	利 润	(348)
第十三章	企业财务会计报告	(370)
第一节	企业财务会计报告概述	(370)
第二节	资产负债表及其附表的编制	(374)
第三节	利润表及其附表的编制	(396)
第四节	现金流量表的编制	(402)
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	(432)
第十四章	会计调整	(453)
第一节	会计政策变更及其调整	(453)
第二节	会计估计变更及其调整	(461)
第三节	会计差错更正	(464)
第四节	资产负债表日后事项	(469)
参考文献		(486)

第一章 总 论

第一节 概 述

一、财务会计的含义

(一) 会计的含义

1. 会计是一种管理活动

会计是以货币为主要计量单位,对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员借助这些手段,充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平,并利用会计资料,分析得失,追究经济效益高低的原因,趋利避害,从一个特定的岗位管好一家企业的生产和经营;同时,为在更大的范围内,例如一个地区、一个产业部门或一个国家管理好经济提供必要的资料。所以,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

企业因其性质的不同,而有各种各样不同的仓储物资。这些仓储物资,在商业企业就是商品储备,可以随时提取,上柜应市;在工业企业就是原材料、在产品 and 中间产品(包括零件、部件、组装件)、产成品以及消耗材料,备供领用,投入生产。仓储物资由仓库管理人员保管,负责物资安全完整,防止盗窃和灾害性损失。健全的会计制度要求仓库有收、发、存的正确记录。实存数与账存数相符,可以考核管理人员是否尽了其经手保管的责任。

企业各层管理人员受企业所有者的委托,负责经营。他们应当有效地运用企业所有的和控制的资财,悉心经营,以期取得最优利润。他们主持业务,领导职工,协调产销,总揽全局。他们制定并执行经营方针,负责把企业引向兴旺发达。所以他们的责任,不仅限于保管资财,更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为经营责任(accountability)。会计账册所载资料反映了企业完整的经营过程。毫无疑问,会计资料同时也可藉以考核、评价各层管理人员尽其操作经营责任的成绩。从这点看,会计又是落实经营责任的手段。

2. 会计是一门计量的技术

反映财务状况,要计量一定日期的资产、负债和所有者权益。计算确定某一时期的经营成果,要计量营业收入、费用和成本。计量有两个方面,一是实

物的计量,二是价值的计量。实物计量是价值计量的基础,没有实物,有些资产就不存在价值问题。实物计量要表明报告期的购进、售出或生产消耗、库存各种物资的数量。价值计量在会计学中有它特定的涵义,就是购入数量和购置(单位)价格、售出数量和售出(单位)价格或库存数量和库存(单位)价格相乘。这个单价和数量的乘积,在购入资产时,构成资产的成本;在发行长期债券时,构成长期负债;在发行股票时,构成企业的所有者权益;在售出产品时,构成营业收入;在发生各种经营耗时,构成生产经营的费用、成本。资产、负债、所有者权益,当它们出现转移、消失、分配和摊提时,都需要计量。不计量,既无法记账、转账、结账,也无法编制会计报表。

收入和费用在前后几个会计期间进行分摊,也需要计量,计量各期获得的收入和应承担的费用,才符合权责发生制会计的要求,才能进行正确的配比。

可以说,计量在会计中无所不在,是会计的核心问题之一。从这一点看,可以说,会计是一门计量的技术。

3. 会计是一个信息系统

会计对象经过会计处理,最后形成会计报表。会计报表是用会计语言,向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各方面传输信息的手段。而这种信息是依照会计准则,有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查,翔实可靠,其真实性可予复核。从这一点看,可以说,会计是一个信息系统。

(二) 财务会计的涵义

现代会计分为两大分支:财务会计与管理会计。一般地说,前者主要是向企业外部经济利益关系人提供有助于其正确进行经济决策的会计信息,而后者主要是为企业内部管理者服务,提供有助于企业管理者进行内部经济决策的会计信息。因此,财务会计与管理会计具有不同的内涵。本教程主要阐述的是财务会计,因此,我们在此也主要就财务会计的概念、特征加以说明。那么,什么是财务会计呢?

对财务会计的认识有许多不同的观点,如:

1. 凡有助于提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织经济信息的对外报告,称为财务会计。(裴来和默纳氏,1980)

2. 财务会计是提供企业内部及外部使用者有关企业整体的财务报告程序。(凯索,1995)

3. 在市场经济体制下,建立在企业或其他主体范围的,旨在向企业或主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。这个系统把已经发生或已完成的交易与事项中的财务(能用货币表现的)数据人为输入,按照公认会计

原则或企业会计准则的规范要求,运用若干普遍接受的会计惯例,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工,把数据转换为有助于决策和合乎其他目标的有用信息。报告这一程序代表系统的输出,有用信息主要借助于财务报表(会计报表)传递给外部的使用者。(葛家澍)

由此可以看出:(1)财务会计的服务对象包括企业与企业外部经济利益关系人;(2)财务会计是一个信息系统;(3)其加工的对象主要是一个企业或一个主体在已发生的交易或事项过程中所形成的数据;(4)财务会计提供的信息有利于信息使用者的经济决策,为此,财务会计在加工、处理有关资料,形成并输出会计信息过程中,必须遵循一定的规范,从而保证会计信息的有用性;(5)财务会计加工的对象及其所输出的主要内容是能够用货币计量的。

在此,我们将财务会计定义为:财务会计就是企业向会计信息使用者提供有助于其正确决策的信息系统,它根据特定的会计规范如会计准则,通过货币的形式,对一个企业或一个主体所发生的交易及其事项中形成的数据进行连续的、系统的和全面的加工处理,最终提供有关这个企业或主体的整体的财务状况、经营成果、现金流量及其他有关信息,这些信息预期将有助于信息使用者进行正确的经济决策。

二、财务会计的目标

会计目标是指会计所要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化,会计也突破仅仅为单个企业主服务的界限,会计核算和会计信息服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。在20世纪30年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足企业投资者的需要,也要考虑政府对经济运行实施干预和管理的需要。可以说,财务会计目标就是提供对财务会计信息使用者有用的财务会计信息。

1978年美国FASB第1号财务会计概念公告《企业财务报告目标》将财务报告目标阐述为:

1. 提供给现在的和潜在的投资者、债权人和其他使用者做出合理的投资、信贷和类似决策的信息。

2. 提供给现在的和可能的投资者、债权人和其他使用者用以评估来自股利或利息及来自出售或到期证券、贷款等预期现金收入的金额、时间分布和不确定信息。

3. 提供有关企业经济资源、对这些资源的要求权及引起这些资源和其所有权发生变化的交易、事项和情况的信息。

4. 提供有关企业如何获得并花费现金的信息, 有关企业债务形成和清偿的信息, 有关可能影响企业变现能力的信息。

5. 提供关于企业管理当局在使用业主所委托的企业资源时是怎样履行“经营责任”的信息。

6. 提供对企业经理和董事们在按业主利益进行决策时有用的信息。

在我国, 财务报告的目的主要有:

第一, 提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息。企业经济是国民经济的重要组成部分。企业经济的繁荣, 直接影响国民经济的稳定和发展。例如, 提供说明企业生产能力得到充分利用、产品库存量降低、劳动生产率提高、销售渠道畅通、海外市场扩大等信息, 都向国家表明, 国民经济已经成熟, 腾飞的时刻已经到来, 国家就可借助行政权力, 利用工资、利率、物价、货币等经济手段, 把国民经济纳入健康的、稳定的发展轨道, 排除一切阻碍因素, 稳住兴旺繁荣的势头。以上是宏观经济管理所需要的信息, 会计虽然不能直接地全部提供, 但是, 会计信息是宏观经济管理所需信息的基础。

第二, 满足企业内部经营管理的需要。上文指出, 会计管资金、管成本, 而这两者都是企业经营管理的重要方面, 在管理良好的条件下, 产品成本低, 则竞争力强, 利润高。资金之于企业, 犹如血液之于人体, 不断地新生循环, 恰如其分地供给肌体各部分, 使其能运动自如。高水平的企业经营管理虽然还要其他因素的配合, 如先进的技术、灵活的营销、优良的设备、合理的组织、精明的经营、有远见和有抱负的高层管理班子等, 但无论在什么情况下, 对于加强和改善企业内部经营管理, 会计是不可缺少的。

第三, 满足有关各方了解企业财务状况及经营成果的需要。企业的所有者和债权人都出于对他们投入资金的安全完整以及能否在他们的投资上获得相应的收益, 而关心企业的财力和盈利状况。国家负责管理企业的行政机关, 也需要了解会计信息, 来监督企业是否合法经营、依法纳税。对有证券上市的企业, 证券交易管理部门也要这些资料, 监督企业正常地、公平地筹资, 不得利用证券投机行骗, 不允许任何欺诈行为, 以保护投资者的正当权益, 维持金融市场秩序。

我国《企业会计准则》第十一条规定: “会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求, 满足有关各方了解企业财务状况及经营成果的需要, 满足企业加强内部经营管理的需要。”

三、财务会计的对象和职能

(一) 财务会计的对象

财务会计的对象,是指应由财务会计反映和控制的客观事物。对财务会计对象的认识也有不同的观点,有的认为是企业的经济活动,有的认为是企业的价值或资金运动,也有的认为是企业的价值增值运动。实际上,财务会计所要反映的是企业的经济活动及其由于这些经济活动所导致的结果。但是,企业的经济活动不能直接进入财务会计系统,实际上财务会计所加工的对象是与企业经济活动同时存在的资金活动,资金活动与企业的经济活动是一个事物的两个方面。因此,从客观上来看,财务会计的对象可以概括为在一个主体经济活动中的资金运动。

但是,上述财务会计对象的定义仅说明财务会计对象的本质,而企业的资金本身并不能直接成为财务会计加工的对象。在形式上,财务会计的对象是财务会计信息系统加工处理的对象,即财务会计所要加工的是企业的资金运动所发生的数据。

(二) 财务会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能。会计是作为经济管理活动的一项附属职能而发展起来的,当经济活动的规模和复杂性到了一定程度后,会计成为一项独立职能分工的边际成本小于由其独立所带来的边际收益时,会计就从其他经济管理活动中分立出来,形成其自身独立的职能。从会计的产生看,它同所有的经济管理活动一样,都是为了节约人类劳动时间,提高人类生产活动的经济效益,都是资源的有限性与人类需求量的无限性矛盾作用的结果,这是会计产生、存在和发展的基本前提,也是会计的根本目的之所在。反映生产或再生产中的数与量是会计的本质,会计本身不是物质生产活动,而是信息生产活动,是管理活动的一个组成部分,它负责提供生产所要求、管理所必须的经济信息。会计的本质表明,从会计产生的时候起,不论是原来作为生产的附带工作或是由于分工变成一项专职工作,它首先起反映的作用,随着生产的发展和人们对会计信息的进一步利用,它又发挥间接控制的职能。当然,会计的职能也不是一成不变的,随着生产力水平的提高、科学技术的进步、管理水平的改进及人们对会计认识的变化,会计职能将有所发展,但就一定阶段而言,会计职能还是相对稳定的。管理会计和财务会计分离以后,财务会计作为企业向会计信息使用者提供有助于其正确决策的信息系统,其职能以反映为主,其控制、预测等职能只是其反映的会计信息被用作相关决策时才间接表现出来。

四、财务会计的特点

财务会计的特点是指财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。从财务会计当前的发展来看,财务会计的特点主要有:

1. 从空间上看,财务会计所提供的信息是某一特定组织——一个企业或主体的会计信息。这就界定了财务会计的空间范围。它一方面说明了财务会计信息所反映的内容是关于财务会计所要反映的这个企业或主体的经济活动及其财务状况、经营成果和现金流量等;另一方面,它界定了财务会计信息并不包括投资者个人的信息,从而将企业的活动及其财务状况等与投资者个人的活动及其财务状况等区分开来。

2. 从时间上看,财务会计主要反映一个企业或主体已经发生的经济业务所导致的经济结果。也就是说,财务会计主要对这个企业或主体在已经发生的交易或事项中所形成的数据进行加工处理,其财务报告反映的主要是历史信息。但是,随着资本市场的深入发展和越来越多的金融工具的出现,财务会计不仅提供历史信息,它也提供有关用现在市场价值或未来现金流量计量的会计信息,如美国的全面收益就对一些未实现的持有利得进行计量和确认,并通过综合收益表对外进行披露。

3. 财务会计的加工对象并不是一个企业或主体已经发生的交易或事项,而是在这些交易或事项发生的过程中所形成的数据。由于历史和其他的原因,财务会计所加工的数据是能够用货币进行计量的数据,凡不能够用货币进行计量的数据不能进入财务会计加工过程。这样,财务会计所提供的会计信息主要是能够用货币进行计量的信息。当然,在现代财务会计报告中除了提供用货币计量的会计信息外,还提供有关企业或主体的其他信息,这些信息可能并不是用数据加以描述的,也有可能并不是用货币形式反映的。

4. 在服务对象上,财务会计是为会计信息使用者服务,这些会计信息使用者既有企业内部的管理人员和其他人员,也有投资人、债权人等外部会计信息使用者。但是,财务会计主要还是为外部会计信息使用者服务,向企业外部信息使用者提供以下信息:(1)有关企业或主体的已经发生的经济活动及其财务状况、经营成果和现金流量的信息;(2)企业管理者应履行的经济责任;(3)有助于其评价企业未来财务状况、经营成果及现金流量的信息。

5. 为了提供有用的信息,财务会计的确认与计量过程必须遵循特定的会计规范,这些会计规范有《会计法》、会计准则及其会计制度等。这些会计规范能够使得财务会计提供可靠的、相关的、一致的和可比的会计信息。

6. 财务会计信息具有综合性。财务会计信息主要是指能够运用货币加以