



新会计学系列教材

(第二版)

中级财务会计学

Intermediate Financial Accounting

王 华 石本仁 主编



暨南大学出版社
Jinan University Press

新会计学系列教材

中级财务会计学

(第二版)

王 华 石本仁 主编

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 (第二版) / 王华, 石本仁主编. — 广州:
暨南大学出版社, 2001.9
(新会计学系列教材)
ISBN 7-81079-032-3

I. 中… II. ①王…②石…

III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 064571 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 编辑部 (8620) 85225262 85220289 85225277

发行部 (8620) 85223774 85225284 85220602 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (发行部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 新会市棠下中学印刷厂

开 本: 787 × 960 1/16

印 张: 30.375

字 数: 578 千字

版 次: 2001 年 9 月第 1 版

印 次: 2001 年 9 月第 1 次

印 数: 1—6000 册

定 价: 37.90 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社发行部联系调换)

序

党的十四大确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我国的社会主义建设事业已进入由传统计划经济向社会主义市场经济转变的重要时刻。会计是一种重要的经济信息系统，同时也是一种经济管理活动。它必须随经济基础的变更而不断改革。正是为了适应经济形势发展的需要，我国于1992年首次颁发了《企业会计准则》，并从1993年7月1日起正式施行。我国的会计改革迈出了历史性的步伐。会计实务改革必然推动会计教学改革，这种改革的一个重要方面是必须及时调整会计学学科体系和更新会计教材的内容，以保证理论与实际的紧密结合。这就是促使我们组织编写新的会计学系列教材的历史背景。

教材是教师讲课的主要依据，是学生学习的基本材料。教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套有水平的教材，对于提高教学质量有着十分重要的意义。

一套质量较高的会计学系列教材，至少应具备两个方面的条件：第一，要形成一个科学的会计学学科体系，以便为教学提供结构合理的专业知识；第二，所编写的每一种教材，都应具有较高的理论性、科学性和实用性，并使这三者有机地结合起来。

关于会计学学科体系。众所周知，对会计学学科的划分，有两种不同的方法：即按研究内容或应用部门来划分。我国过去主要采用按应用部门划分的方法，这是由当时实行分行业会计制度的客观实际所决定的。我国新公布的《企业会计准则》，适用于中国境内所有企业，从而打破了会计制度行业分割的界限。这就为会计学按研究内容进行科学分类奠定了基础。我们认为，会计学学科体系应由下列八门课程组成：基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学和会计电算化。这八门课程是会计学专业的骨干课程。此外，还应有若干门选修课程，如税务会计、预算会计等。本系列教材主要包括上述八门骨干课程。

关于教材编写。我们要求每种教材都应有自己的特色，有较高的水平。为

此，教材编写力求做到：

其一，注意教材内容的思想性和政策性。中国的会计学应反映中国社会经济的特点，贯彻国家现行的有关法规和政策，为改革开放和社会主义建设事业服务。

其二，理论与实务并重。会计学是经济管理科学，实务性很强。教材对于会计学的各种基本方法和技能，既要讲清其理论概念，又要设计必要的实例，用案例说明问题，并尽可能附上适量的、具有启发性的作业题。

其三，现实性与超前性兼顾。在阐明现行的、行之有效的理论、原则和业务处理方法的基础上，适当介绍某些现在尚未采用，但将来很可能要运用的会计理论和方法。

其四，简明实用，通俗易懂。不搞繁琐哲学，不故弄玄虚。为编好这套会计学系列教材，暨南大学会计学系专门组织了一个教材编审小组，由会计学系的教授和现任系主任组成。教材编审小组的主要任务是：确定学科体系和教材名称，统一教材的编写原则和要求，审定教材编写大纲和审查教材书稿。

我们期望能编出一套较好的会计学系列教材，并为此而尽心尽力。但我们水平有限，因而在本系列教材中考虑不周、甚至失当之处恐所难免。诚恳读者批评指正。

暨南大学会计学系列教材编审小组

1994年7月

第二版前言

本教材的第一版在 1994 年出版以后，中国的会计改革进一步向纵深发展，会计制度建设也发生了巨大的变化，如《会计法》的再次修订，《企业财务会计报告条例》的颁布，十几项具体会计准则的发布和修订，《企业会计制度》的发布实施等等，这充分体现了中国会计在社会主义市场经济条件下与国际会计惯例接轨方面迈出了历史性的步伐。因而，原教材中许多会计概念、会计程序和会计处理方法都已经是明日黄花，不再符合时代的要求，大量的、新的会计事项在教材中也未能反映，因此需要进行大面积的修订和改写。这项工作本应在上个世纪末完成，但由于种种原因，延至本世纪元年才面世。不过，趁着新世纪的开始，让这本教材有一个新的面貌，也是一件不错的事情。这算是一句给自己找台阶下的话。

本教材的第二版，除第一、二章修改幅度稍小外，其余章节均进行了重大修改，有的甚至是重写，还有新增加的章节。相对第一版来说，第二版基本上是面目全非了。在第二版的编写过程中，我们依照最新的《企业会计制度》及已发布的十三项具体会计准则的精神和规定，在原教材的基本框架中重新安排和充实了内容，体现了中国会计改革的最新成果，并将其与国际会计准则及部分美国公认会计原则进行了比较，力争收到了相得益彰的效果。在教材编写中，我们特别强调理论与实务的结合，注重分析能力和实际操作能力的结合，这在本版教材的各章内容及其后的思考题和练习题中可以得到印证。我们始终认为，与其授人以鱼，不如授人以渔。教会学生分析问题、解决问题的方法是最重要的，但这需要扎实的专业理论基础学习，也就是我们通常所说的要让学生知道“为什么”，而不能仅仅停留在“是什么”和“怎么做”上。古人所云“传道、授业、解惑”者，无一不告诫我们为师者要讲“道理”，而这个“道理”具体到专业学习上，就是指专业理论基础。大学的会计专业不是培养簿记员的（那是一个短训班就能解决的问题），而是要为我们的学生将来能成为具有很强职业判断能力、分析和解决问题能力的财务会计专家提供一套专业理论修养、思维方法训练和实务操作练习的系统，而教材是这个系统中非常重要的

一环。我们强调会计学科的实践性，但决不能忽视理论，实践之树常青，而理论绝不是灰色的。所以理论和实务的结合是我们编写本教材的基本宗旨。

本教材由王华教授、石本仁副教授共同担任主编，并负责拟定编写大纲、审读书稿的工作。各章撰稿分工如下：第1、2章由王华教授编写；第6、17、18、19、20章由石本仁博士编写；第7、9、10、11、12、13、14章由赖红宁副教授编写；第3、4、5、8、15、16章由丁友刚讲师编写。本教材在再版过程中得到了暨南大学管理学院会计系领导和老师们的关心和帮助，暨南大学出版社也给予了大力支持，在此一并表示衷心的感谢！

限于学识与水平，书中错误和缺陷在所难免，敬请读者朋友批评指正！

编著者

2001年8月于暨南园

目 录

第一编 会计基本理论	1
第1章 会计环境与会计准则	3
第一节 现代会计的演变	4
第二节 会计环境	11
第三节 会计准则	15
第2章 财务会计基本理论	28
第一节 财务会计基本理论的性质和内容	29
第二节 会计信息使用者	31
第三节 财务会计信息的质量特征	33
第四节 会计要素	36
第五节 会计要素的确认与计量	42
第二编 资产	51
第3章 货币资金	53
第一节 资产及其分类	54
第二节 货币资金概述	57
第三节 库存现金	59
第四节 银行存款	62
第五节 其他货币资金	71
第六节 定额备用金	74
第4章 应收及预付款项	81
第一节 应收及预付款项的性质	82
第二节 应收票据的性质与核算	83
第三节 应收票据贴现	87
第四节 应收账款	90
第五节 坏账与坏账损失	93

第六节 应收账款融资	99
第七节 其他应收及预付款项	102
第5章 存货	106
第一节 存货的性质和范围	107
第二节 取得存货的计价	107
第三节 存货的盘存和控制	112
第四节 发出存货的计价	115
第五节 期末存货计价	121
第六节 存货的估价	126
第七节 包装物	129
第八节 低值易耗品	132
第九节 计划成本法	134
第6章 投资	140
第一节 投资的概念与分类	141
第二节 短期投资	142
第三节 长期债权投资	147
第四节 长期股权投资	149
第五节 投资会计的披露与比较	156
第7章 固定资产的购置与处理	163
第一节 固定资产的特点与范围	164
第二节 固定资产的取得	166
第三节 固定资产使用中的支出	180
第四节 固定资产的处置	183
第五节 固定资产减值准备	186
第六节 递耗资产	186
第8章 折旧与折耗	190
第一节 折旧概述	191
第二节 折旧方法	194
第三节 折旧的会计处理、修订与披露	201
第四节 折耗	204
第9章 无形资产、递延资产和其他资产	208
第一节 无形资产的特征和分类	209
第二节 可辨认无形资产	213
第三节 不可辨认无形资产：商誉	218
第四节 递延资产和其他资产	223

第三编 负债与所有者权益	229
第 10 章 流动负债	231
第一节 流动负债的定义和分类	232
第二节 流动负债的计价	233
第三节 或有事项	246
第四节 环境污染负债	249
第五节 流动负债在会计报表上的列示	249
第 11 章 长期负债	253
第一节 长期负债的特点与分类	254
第二节 应付公司债	255
第三节 长期借款	268
第四节 长期应付票据	269
第五节 其他长期应付款	271
第六节 债务重组	273
第 12 章 所有者权益	279
第一节 企业的性质与特点	280
第二节 股本	282
第三节 资本公积	292
第四节 留存收益	295
第四编 收入、费用与利润	303
第 13 章 收入确认与计量	305
第一节 收入的基本概念和特点	306
第二节 收入的确认与计量	308
第三节 商品销售收入的确认与计量	309
第四节 劳务收入的确认与计量	314
第五节 特殊形式销售业务的收入确认	315
第六节 建造合同收入的确认与计量	317
第 14 章 费用确认与利润确定	321
第一节 费用概述	322
第二节 费用的确认和计量	324
第三节 利润的确定	326
第五编 财务会计报告与会计变更及差错	337
第 15 章 资产负债表	339

第一节	财务报告概述	340
第二节	资产负债表	346
第三节	资产负债表的编制	348
第四节	资产负债表附表	357
第 16 章	利润表	368
第一节	利润表概述	369
第二节	利润表的编制	371
第三节	利润分配表	378
第四节	分部报表	380
第 17 章	现金流量表	386
第一节	现金流量表的作用	387
第二节	现金及现金流量	390
第三节	现金流量表的编制	395
第 18 章	所得税会计	420
第一节	所得税会计的基本概念	421
第二节	债务法与递延法	426
第三节	综合举例	432
第 19 章	会计报表附注及其他财务报告	436
第一节	披露的基本概念、形式及相关规定	437
第二节	财务报表附注	441
第三节	其他报告形式	448
第 20 章	会计变更及会计差错	454
第一节	会计变更的定义、分类与揭示	455
第二节	会计政策变更	458
第三节	会计估计变更	463
第四节	会计差错更正	465
参考书目		471

第一编

会计基本理论

第 1 章 会计环境与会计准则

本章提要：

- 现代会计的发展轨迹
- 中国会计的改革
- 现代会计的基本特征
- 财务会计的特点
- 会计的国际化
- 会计环境
- 会计新领域
- 会计准则与会计规范
- 会计准则体系
- 会计核算基本前提
- 会计核算一般原则
- 中国会计法规体系

第一节 现代会计的演变

一、会计发展的基本描述

会计通常被称为“商业语言”(Language of Business),它以其特有的程序和技术方法,确认、计量、记录和报告营利组织和非营利组织的经济活动,甚至家庭、个人都在某种程度上会运用到会计方法以规划家庭预算和个人收支。作为“商业语言”,会计已渗透于人类的生产、生活的各个方面,成为社会经济活动中不可或缺的一项重要的管理手段。

作为一门科学,会计有着源远流长的历史。自从出现人类社会,生产便成为人们生活的根本和社会赖以存在和发展的基础。而在生产活动(包括生活资料生产和生产资料生产)中,人们最关心的是劳动时间的耗费,并力求节约生产单位产品所费的劳动时间,以提高经济效益和创造更多的财富。生产过程的这种经济性要求,使得人们需要通过各种手段了解和掌握经济活动的信息,会计即是应生产活动的这种客观要求而产生的。

会计从产生时起,就是以从数量上反映人们经济活动的财产变化和效益高低,并提供与此相关的经济信息为己任的。但会计的内容经历了一个从简单到复杂的漫长过程。在人类文明史上,有一个刻木记日、结绳记事、绘图记事等计量、记录行为的演进时期,这是人类会计发展史中的原始阶段,即会计的萌芽阶段。这一时期的会计尚属于一种综合性的经济行为,它集原始的会计、数学、统计及其他学科于一身,并非独立的会计。尽管如此,这种综合的经济行为已经表现出了会计的萌芽形态和发展趋势。作为独立意义上的会计的特征,大约到了父系社会末期才真正出现,会计由从属于生产职能,在生产活动之外附带记录生产耗费和成果,逐渐从生产职能中分离出来,分立为一种独立的、特殊的、由专门人员承担的职能。当人类进入了奴隶社会之后,为适应当时的生产力水平和社会经济发展的需要,出现了国库会计、神殿会计、寺院会计、教会会计、庄园会计以及早期商业会计等形式的初级会计。到了封建社会,由于国家统治的强化,手工业、商业和旧式银行业的发展,演进到宫廷会计、商业会计、行会会计及早期的银行会计如钱庄会计、典当会计、票号会计等形式。在这一时期,为自然经济服务的单式簿记方法被广泛运用,为会计学科的发展起了奠基作用。在封建社会末期,资本主义生产关系的萌芽,商品货币经济的发展,已经孕育并推动了簿记方法的革命。伴随着资本主义生产关系的发展,为资本服务的复式记账方法产生了。

1494年,是会计史上极为重要的一年。这一年,意大利的数学家、传教

士卢卡斯·帕乔利（Lucas Pacioli）的著作《算术、几何及比例概要》在威尼斯出版发行，他在该书的第一部第九篇第十一卷“计算与记录详论”（亦称“簿记论”或“会计论”）中，全面系统地介绍了复式记账法，并从理论上进行了精要论述。从此，复式记账的优点及其使用方法很快为世人所认识，并很快传遍整个欧洲，进而在全球范围内生根、开花、结果。帕乔利对会计的发展作出了划时代的贡献，他这部著作的出版，被后人誉为会计发展史上的重要里程碑，视为现代会计开始的标志。复式记账的诞生，为会计提供了一个科学、全面的记录方法，现代会计的数据处理与信息加工的整套方法与程序，尤其是会计记录系统都是以复式记账为理论依据的；会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式记账方法之后逐渐产生的；正是由于复式记账的运用，人们才能通过账户对资本运动进行不间断的、全面的反映，从而正确地计算资本的增值才成为可能。

在 12~15 世纪西方复式记账创立的时候，我国正处于宋代至明代的中叶。这一时期中国会计也有了长足发展，以“四柱清册”为特征的单式簿记不仅在官方的财物收支中普遍采用，其核算原理也逐渐扩大到民间。在明朝末期，由于商业和手工业空前繁荣，于是，比“四柱清册”更加完备的“龙门账”应运而生，它不仅满足了商业上核算盈亏的需要，也结束了不计盈亏的“四柱清册”一枝独秀的局面。

18 世纪末到 19 世纪初英国产业革命后，整个资本主义国家特别是英国的社会生产力得到迅速发展，资本积累和积聚的加速，以及先进的生产技术的出现，使企业经营达到了前所未有的社会化规模，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，出现了适应资本主义大生产的经营组织形式——股份有限公司，使资本的所有权与经营权相分离。作为公司外部关系利害人的股东、债权人和作为公司经营代表的管理者，需要从不同角度关心公司的财务状况和经营成果。其中，公司经营者必须向所有者报告其受托管理责任的履行情况，而所有外部关系利害人要求借助会计职业以保护不参加公司经营管理但又关心公司业绩的股东和债权人的合法权益。因此，以“自由职业”身份出现的“特许”或“注册”会计师产生了。1854 年在英国苏格兰成立了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会（The Society of Accountants in Edinburgh），它标志着会计人员开始履行一种为社会服务的中介职责，并引起了会计的一些重大变化：会计的服务对象从单个的企业扩大到了整个社会；会计的内容从记账、算账扩展到了报账和查账；企业的会计核算不仅是一个企业的“私事”，也成为整个社会的“公事”，这为以后会计准则的出现奠定了基础；会计成为社会经济活动公证的服务行业，对财务会计的独立存在起到了极大的促进作用。

资本主义现代化大生产的发展和科学技术的进步，给会计的发展提供了良

好条件。到了20世纪50年代以后,会计的面貌产生了全新的变化。一方面,由于企业所有者和经营者的不同需要,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计与管理会计,前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,后者则主要帮助企业管理当局进行经营管理决策。另一方面,电子计算机技术被广泛应用于会计领域,引起了会计的“工艺”革命。而当今全球网络、电子商务的迅速发展,更为会计的革命提供了广阔的空间,这也预示着对传统会计将产生脱胎换骨的影响。

而在旧中国,由于生产力水平低下,会计的发展较为缓慢。直到清末,我国才转道日本引进了复式簿记方法,而且其使用的领域也仅限于当时的殖民产业和民族资本主义工业。新中国成立后,我国全面引入了前苏联的会计制度,真正开始了以复式记账为基础的现代会计时代,并基于社会主义计划经济的发展需要,国家统一制定了各部门各行业的会计制度,不断加强对会计工作的组织与指导,为社会主义经济建设的发展奠定了坚实的基础。

改革开放以后,全党和全国的工作重心都放到经济建设上来。为适应社会主义商品经济发展的需要,国家对会计进行了一系列的改革,尤其是党的十四大提出建立社会主义市场经济的目标后,会计改革的步子迈得更大。1985年全国人大常委会颁布了《会计法》,以法律的形式确立了会计工作和会计人员在经济建设中的重要地位。1993年和1999年又先后根据形势发展的需要,对《会计法》进行了两次修订,使之更加完善,更符合社会主义市场经济发展的要求。尤其是1999年重新修订的《会计法》,对保障会计信息的真实完整,明确会计行为的法律责任,维护社会主义市场经济秩序有着极其重要的意义。1992年11月30日,财政部发布了《企业基本会计准则》,标志着我国的会计告别了旧的计划经济模式,开始向国际惯例靠拢,迈上了一个新的台阶。随后财政部又会同相关部门陆续发布了十三个行业会计制度,作为《基本会计准则》的实施制度,直接指导各行业的会计实务。与此同时,财政部加紧了具体会计准则制订的步伐,至2001年6月止,已有十三个具体准则颁布实施,其他二十余项具体准则也将陆续出台。2000年6月21日,国务院发布了《企业财务会计报告条例》,进一步以行政法规的形式规范企业财务报告,以保证财务会计报告的真实、完整。2000年12月29日,财政部又发布了《企业会计制度》。这个全国统一的会计制度,目前暂时在上市公司实行,今后将取代现存所有分行业、分所有制的各式各样的会计制度,成为中国会计工作的惟一的规范或标准,改变过去会计制度的“政出多门,相互矛盾,内外有别,行业割据,可比性低,交易费高”的弊端,为中国会计进一步走向世界奠定了良好的基础。中国会计改革的辉煌成就,为全世界所瞩目。

中国还积极参与国际会计事务,开展国际间的会计交流:与韩国、加拿