

320

234.4-43

258

新编高校会计系列教材

中级财务会计学

丁庭选
李 惠

孟昭楠
胡薇林

西南财经大学出版社

中级财务会计学

主 编:丁庭选 孟昭智 辛作义

责任编辑:涂洪波

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	西南财经大学印刷厂
开 本:	850mm×1168mm1/32
印 张:	22
字 数:	503千字
版 次:	2001年8月第1版
印 次:	2002年5月第2次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-835-8/F·687
定 价:	31.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷,装订等差错,可向本社发行部调换
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

序

20 世纪 90 年代以来，中国的会计改革紧紧围绕市场经济的发展而发展，其改革的力度和广度已引起全国乃至全球会计界的关注。会计理论与实务的操作已由与国际接轨发展到与国际对流，会计学术研究空前繁荣。尤其是具体会计准则的陆续出台，新《会计法》的颁布实施及新的全国统一会计制度的发布，更是成为会计实务界和学术界的焦点。以此为特定背景，如何造就新世纪的会计人才就成为当今高等学校会计教育的立足点。

培养面向 21 世纪的高素质的会计人才，离不开高质量、系统化的教材。由河南省会计学会组织编写的“河南省高校会计丛书”（以下简称“丛书”）无疑是一种有益的尝试。他们组织、动员了全省各有关院校的会计专家、教授、学者，集思广益，协同作战，有效地避免了各高校独立工作、低水平重复的现象，可以说这是河南省会计界同仁合作精神的一次集中体现，也从一个侧面有效地展示了河南会计界的潜能。

从整体上看，“丛书”具有以下几个特点：

1. 全面性。“丛书”各分册覆盖了会计专业的主干课程，可以满足目前各高校的教学基本需求。

2. 系统性。“丛书”各分册在广度和深度上都作了恰当定

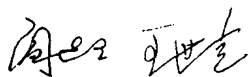
位，既相互衔接，又尽可能减少不必要的重复。

3. 实用性。“丛书”各分册编写时都认真考虑了教学规律的要求，内容上力求切合我国会计理论与实务的现实情况，体系安排上以便于“教”和“学”为准绳，书中还附有思考题和练习题，便于学用结合。

4. 创新性。“丛书”各分册从内容到体系较之已有的会计系列教材都有一定的创新，既注意吸收借鉴已有教材的优点，又结合河南高校的实际情况，对“丛书”各分册的内容体系作了较为科学的安排，充分地体现了新《会计法》、具体会计准则和新的全国统一会计制度的要求。

5. 兼容性。“丛书”以高校会计学专业本科学生为主要读者对象，同时也兼顾了其他层面和相关、相近专业的需要，既能体现最新的会计研究成果，又注重会计方法、技能的阐述，以增强对学生实践能力的培养，因而也适于在职会计人员的后续教育与提高。

在初步阅读了这套丛书之后，我们欣喜地看到河南省会计界的努力和成功，因之乐于作序，向各界读者推荐，并深信“丛书”的出版能够产生积极的影响和良好的社会效益。



2001年2月于北京

前 言

新世纪、新千年,在这变幻万千的世纪,在这催人奋进的时代,科学技术飞速发展,知识更替日新月异,会计教学的内容随着我国市场经济的改革和发展层出不穷。为了适应会计教学改革的需要,河南省会计学会和《河南省高校会计系列丛书》编委会设计编写了会计系列教材,《中级财务会计学》就是其中的一本。

本书编写的指导思想是遵循理论与实务相结合的原则,注重培养学生的实践能力,在会计核算和实务操作上讲解透彻,在理论上博采众识,涉及财务会计在国际、国内的进展状况方面力求引用最新观点,但又不脱离我国目前新颁布的有关会计法规,力争为培养跨世纪的中高级会计专业人才提供一系列有用的且能反映会计学前沿的财务会计知识体系。

本书编写的主要特点:

(1)内容新颖。我们把国务院、财政部刚刚发布实施的《会计财务会计报告条例》、《具体会计准则》和《企业会计制度》融于

本书,把最新的会计知识恰当地编入本书,让学生接受新的知识。

(2)理论和实践相结合。每章后附有复习思考题和练习题,要求学生系统地掌握财务会计核算的基本理论、基本知识和基本技能,会操作,懂应用。全书分三部分内容,共十七章。第一部分为第一章,主要阐述中级财务会计学的基本概念和特征、对象与处理原则以及企业会计工作组织;第二部分为第二章至第十三章,主要是对会计对象的六大要素进行确认、计量、记录及报告;第三部分为第十四章至第十七章,主要包括一些特殊的经济业务如债务重组、或有事项及关联方交易、非货币性交易、会计调整等。

本书由丁庭选、孟昭智、辛作义担任主编,负责全书写作大纲的拟订、写作计划的组织和设计工作。李惠、胡著伟、杨伯坚担任副主编,协助主编处理日常写作审稿组织工作。本教材的各章内容及分工如下:第一章总论(丁庭选),第二章货币资金(李惠),第三章应收和预付款项(杨伯坚),第四章存货(李惠),第五章投资(张丽华),第六章固定资产(孟昭智),第七章无形资产和其他资产(孟昭智),第八章流动负债(杨伯坚),第九章长期负债(辛作义),第十章所有者权益(丁庭选),第十一章收入、成本和费用及利润(辛作义),第十二章所得税(潘克勤),第十三章财务会计报告(胡著伟),第十四章债务重组(潘克勤),第十五章或有事项及关联方交易(张丽华),第十六章非货币性交易(潘克勤),第十七章会计调整(胡著伟)。最后由丁庭选同志总纂定稿。

在本书编写过程中,得到了河南财经学院副院长赵广山教授、会计系赵洁川教授、河南农业大学副校长崔保安教授、郑州轻工业学院副院长闻良生教授的大力支持和帮助,在此表示感

谢。

由于我们水平有限,加之急于成书供教学使用,仓促走笔,对有些问题未能细加推敲,书中缺点乃至错误,恐难以避免,恳请读者匡正。

编 者

2001 年 5 月于郑州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的概念及特征.....	(1)
第二节 财务会计的对象.....	(9)
第三节 企业会计准则	(18)
第四节 财务会计核算的基本前提	(25)
第五节 财务会计核算的一般原则	(30)
第六节 企业会计工作的组织	(37)
 第二章 货币资金	 (49)
第一节 现金	(49)
第二节 银行存款	(53)
第三节 其他货币资金	(68)

第三章 应收和预付款项	(73)
第一节 应收账款	(73)
第二节 应收票据	(84)
第三节 预付账款及其他应收款	(91)
第四章 存货	(99)
第一节 存货概述	(99)
第二节 存货的计价	(101)
第三节 材料存货的核算	(115)
第四节 包装物及低值易耗品的核算	(126)
第五节 委托加工物资和库存商品的核算	(135)
第六节 存货的清查	(141)
第五章 投资	(151)
第一节 投资分类	(151)
第二节 短期投资	(155)
第三节 长期股权投资	(172)
第四节 长期股权投资	(191)
第五节 短期投资向长期投资的划转	(210)
第六章 固定资产	(217)
第一节 固定资产概述	(217)
第二节 固定资产增加	(226)
第三节 固定资产折旧	(239)
第四节 固定资产的修理与改良	(252)

第五节 固定资产的减少、减值与清查	(258)
第七章 无形资产和其他资产	(271)
第一节 无形资产	(271)
第二节 其他资产	(287)
第八章 流动负债	(296)
第一节 负债概述	(296)
第二节 应付账款及应付票据	(298)
第三节 应交税金	(302)
第四节 其他流动负债	(323)
第九章 长期负债	(341)
第一节 长期负债概述	(341)
第二节 长期借款	(349)
第三节 长期债券	(354)
第四节 其他长期负债	(373)
第十章 所有者权益	(382)
第一节 所有者权益概述	(382)
第二节 实收资本	(389)
第三节 资本公积	(399)
第四节 留存收益	(403)

第十一章 收入、成本和费用及利润	(413)
第一节 收入	(413)
第二节 建造合同收入	(449)
第三节 成本和费用	(453)
第四节 利润	(466)
第十二章 所得税	(484)
第一节 所得税会计处理概述	(485)
第二节 所得税的跨期摊配	(493)
第三节 所得税的会计处理	(498)
第十三章 财务会计报告	(519)
第一节 财务会计报告概述	(519)
第二节 资产负债表	(524)
第三节 利润表	(541)
第四节 现金流量表	(551)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	(589)
第十四章 债务重组	(602)
第一节 债务重组概述	(602)
第二节 债务重组的会计处理	(604)
第十五章 或有事项及关联方交易	(631)
第一节 或有事项	(631)

第二节 关联方关系及其交易·····	(640)
第十六章 非货币性交易·····	(651)
第一节 非货币性交易概述·····	(651)
第二节 非货币性交易的会计处理·····	(655)
第十七章 会计调整·····	(671)
第一节 会计政策及其变更·····	(671)
第二节 会计估计变更和会计差错更正·····	(678)
第三节 资产负债表日后事项·····	(683)

第一章 总 论

第一节 财务会计的概念及特征

一、财务会计的概念

会计是社会经济信息系统中一个重要的子系统,是企业经营管理的一个重要组成部分。传统会计的发展源远流长。早在原始社会就产生了会计行为,“结绳记事、简单刻记”就是原始会计的主要表现形式。随着人类社会的不断发展和进步,会计这门学科也逐渐发展起来,由原始会计行为发展到单式簿记;由单式簿记发展到复式记账;由生产经营过程的附带职能,逐步独立出来,具有了独立职能;由单一的记账、算账发展到参与企业内部的经营决策活动,甚至形成国民经济管理活动中一个重要的组成部分等等。这充分说明会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

现代会计是商品经济乃至市场经济发展到一定阶段的产物。现代会计有两大分支:①财务会计;②管理会计。财务会计是现代企业会计的一个重要分支。它立足于企业,面向市场,主要向企业外部的信息使用者提供他们进行决策和管理所需要的

关于该企业整体及其分部的财务信息和其他经济信息。财务会计在其数据加工和信息的转换中,继承了传统会计模式特有的程序与方法中的精华,并予以继承和发展。

财务会计首先出现在美国,逐步发展成熟为一门系统的科学知识体系大致是在 1939—1965 年之内。这期间是美国市场经济发展迅速的时期。大家知道,市场经济有其共同的特征,主要表现为:承认个人和企业等市场主体的独立性,它们自主地作出经营决策,独立地承担决策的经营风险;建立起具有竞争性的市场体系,由市场形成价格,保证各种商品和生产关系的自由流动,由市场对资源配置起基础性的作用;建立起有效的宏观经济调控机制,对市场运行实行导向和监督,弥补市场经济本身的弱点和缺陷;必须有完备的经济法规,保证经济运行的法制化;要遵守国际经济交往中通行的规则和惯例等等^①。我们把在市场上从事商品交易活动的组织和个人,称为市场主体。企业既是市场上资本、土地、劳动力、技术等生产要素的提供者或购买者,又是各种消费品的生产者和销售者,因而是十分重要的市场主体。在市场经济条件下,企业这一市场主体应具备下列特定条件:①企业要有明确的产权关系;②企业是法律上和经济上独立自主的实体;③企业之间、企业与其他交易者之间地位平等等等。由此可见,参与市场行为的现代企业就结成了以经营者为一方和以投资人、债权人等为另一方的受托与委托关系(即经营权与所有权分离),受托人是企业(法人)的代表,而委托人则表现为企业外部的利害关系集团,是企业的业主。受托人就需要定期或不定期地向委托人汇报企业的财务状况和经营成果。作为企业经营管理重要组成部分的财务会计就要担此重任,按企

^① 摘自《什么是社会主义市场经济》一文。

业运行的轨迹,运用财务会计的手段,为企业外部各个委托人或有关利害关系集团提供对决策有用的财务会计信息。所以,财务会计是以会计法、公认会计原则或企业会计准则以及会计制度为依据,运用会计核算的基本原理,通过确认、计量、记录和报告等程序,对会计主体单位经营活动过程中发生的财务数据进行输入、加工处理、输出,借助于会计报表的形式向企业内部尤其是外部有关利害关系集团或个人提供财务会计信息,并参与企业经营决策和长期决策的一种经济信息系统,同时也是一种经济管理活动。

二、财务会计的主要特征

任何一门学科都有其研究的理论依据、对象、方法和目的,财务会计也不例外。由上述财务会计的定义及实践证明,财务会计的主要特征表现为如下几个方面:

(一) 财务会计的运作依据是市场法规、会计原则

财务会计的运作必须以市场法规、企业会计准则以及国际会计惯例为准绳。如前所述,市场经济是法制经济,任何企业的管理行为都必须以市场法规为准绳。对外经济活动还要遵守国际经济交往中通行的规则和惯例。财务会计是向企业外部、内部有关利害关系集团提供决策有用的财务会计信息。这些利害关系集团主要包括:股东、债权人、政府机构、社会公众和内部管理层及职工等。他们各自从不同的方面关心企业的财务状况和经营成果及企业对社会责任的履行情况。因此,财务会计所提供的经济信息要满足他们的要求,必须按照既定的法规、原则、准则处理会计事项,以确保会计信息的质量和提供财务会计信息的可比性。

(二)财务会计的对象是资金运动过程及其表现的会计要素

财务会计的对象是会计主体单位的资金运动过程,具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用及利润六大会计要素。

任何一门管理学科都有其研究的对象,任何一种信息系统都有其加工处理、输入、输出的数据。财务会计也不例外。财务会计这一经济信息系统所要加工、处理、报告的正是每一会计主体单位资金运动过程中发生的财务数据。

(三)财务会计所运用的方法是其所特有的确认、计量、记录、报告的方法

财务会计信息系统的基本原理是采用对会计信息进行确认、计量、记录和报告等程序,并通过现代化手段对会计数据进行输入、加工处理、输出,以会计报告等形式向企业内部尤其是外部提供高质量的会计信息。这个基本原理的主要特点是:①会计确认以权责发生制为基础;②货币计价采用历史成本原则;③运用复式借贷记账法;④以会计报表作为主要形式提供会计信息。

(四)财务会计的目标是向有关利害关系集团或个人提供会计信息

财务会计的目标是以会计报告的形式向企业内部尤其是外部各有关利害关系集团提供会计信息。财务会计的主要目标是生成和提供财务会计信息,为企业内部管理需要而提供,为实现其经营目标而提供,但主要是为企业外部各有关利害关系集团或个人提供,以满足他们的要求。

1. 企业的所有者利用财务会计信息的目的和要求

在企业经营权和所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用财务会计信息进行重要的决策。他们分析企业的财务状况

和企业的盈利情况,决定是否应该对企业投入更多的资金,是否出售股份。同时,他们还要重点考察企业的股利分配政策,预测企业的发展前景等等。

2. 企业的债权人利用财务会计信息的目的和要求

企业债权人主要利用企业的财务会计信息观察企业的偿债能力,同时考察企业的获利能力,以便决定是否多贷或少贷甚至抽回贷给企业的资金。要求企业财务管理充分运用衍生金融工具为企业筹集资金、运用资金和分配资金服务。

3. 政府部门利用财务会计信息的目的和要求

这里的政府部门主要是指财政、税务、审计等有关部门。为政府部门提供财务会计信息,以便他们考察企业对社会责任的情况。如税金的缴纳情况、法律的遵守情况以及企业对社会环境(如是否有污染)的影响情况等等。

4. 企业内部经营管理部门利用财务会计信息的目的和要求

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。现代管理会计正是会计为企业经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、加强内部控制作用的新工作领域。

三、财务会计概念结构

(一)财务会计概念结构的含义

如前所述,财务会计是一个立足企业,面向市场,主要向企业外部信息使用者提供企业整体的以财务信息为主的信息系统。这个系统,由企业控制,信息也由企业提供,使用者主要是