



Zhongji Caiwu Kuaijixue

主编

王善平

中级

财务会计学

Zhongji

Caiwu

Kuaijixue

西南财经大学出版社

SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



Zhongji Caiwu Kuaijixue

主编 王善平

中级 财务会计学

Zhongji

Caiwu

Kuaijixue

西南财经大学出版社

中级财务会计学

主编:王善平

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
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	23.5
字 数:	568 千字
版 次:	2002 年 8 月第 1 版
印 次:	2002 年 11 月第 2 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-987-7/F·826
定 价:	38.00 元

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

湖南大学会计系列教材

编审委员会

总 编 伍中信

总策划 郭 平 王善平

编 委 (按姓氏笔画为序)

万宇洵 王广明 王善平 邓小洋 冯巧根 伍中信

朱启明 刘桂良 何进日 李书锋 杨修发 郭 平

龚光明 姚靠华 谢诗芬

《中级财务会计学》主编简介

王善平，男，1964年生，湖南邵阳人，湖南大学会计学院教授、副院长、会计学博士。他曾主持完成国家哲学社会科学基金项目(99BJY011)《中国规模资本市场建设中的独立审计机制创新研究》、财政部重点会计课题《合并会计报表问题研究》等多项；在《会计研究》、《审计研究》等公开专业学术刊物上发表论文80余篇；出版专著《规模资本市场下的独立审计机制创新研究》和《国际会计研究》、合著《中国股份公司财务管理》和合译《财务会计基础》，主编和参编教材10余部，多次荣获省部级二、三等优秀论文奖。

总 序

在风光旖旎的湘江之畔，钟灵毓秀的岳麓山旁，坐落着一所素有“千年学府”之称的全 国重点综合性大学——湖南大学。湖南大学的历史最早可追溯到公元 976 年岳麓书院。千余年来，这里学脉绵延，弦歌不绝。

2000 年 4 月，原湖南大学与原湖南财经学院合并，成立了新湖南大学。2000 年 7 月，原湖南财经学院财政会计系与信息统计系信息管理教研室、原湖南大学国际商学院会计教研室合并，组建成新湖南大学会计学院，下辖会计学系、财务管理系、财政税务系和信息管理系。这是我国重点综合性大学中的第一个会计学院，也是我国第一个涵盖专业最多、学科跨度最大的会计学院。

湖南大学会计学院最早可追溯到 1960 年，经过几代人的不懈努力，学院走过了一段光辉而又不平凡的历程。20 世纪 90 年代前，会计学专业独成一体，在全国独树一帜。《财务研究》成为我国财会界一道亮丽的风景线。如今财务研究之风席卷祖国的财会大地；“湘财证券”、“天职孜信”、“三门软件”从这里悄然起航，如今已成为我国财经界的佼佼者；众多的会计学子从这里起飞，如今已成为全国各大院所和企事业单位的顶梁之才。20 世纪 90 年代中期，财政学与会计学联手，走上了一条宏观管理与微观管理融合发展的道路，“大财政”与“大会计”

相对接,从而碰撞出了兼有两大学科优势的财务管理学。财务管理学至今仍保持着它的优势和特色。

目前乃至未来,摆在我们面前的首要任务是,如何把“大融合”这篇大文章写好。为此,我们提出了“走进数字世界,共创会计学院”的行动纲领,号召会计学院全体教师紧紧围绕“学术研究”与“学科建设”两大主题,狠抓学科融合性的研究与教学工作,力争在较短时间里初见成效。在新世纪里我院学科融合的第一份“见面礼”是湖南大学会计学院专著系列,第二份“厚礼”便是湖南大学会计学系列教材。

在这一套系列教材中,我们秉承了会计学科教材的优良传统,视教材为教学相长的纽带,教材质量直接影响到教学质量。一套优秀的专业教科书在某种意义上甚至意味着一批又一批优秀专业人才的诞生与成长。立足于这一基本认识,几十年后,我们先后十余次比较系统地出版、再版及修订了会计学专业系列教材。

1993年,为了配合我国新的财务会计准则出台,我们在全中国最先推出了一套比较完整的“新会计丛书”。其主干课程包括《初级财务会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计学》、《会计制度设计学》、《财务管理学》等。这套由湖南出版社出版的教材不仅为广大会计工作者及时更新专业知识,让读者迅速了解中国财务会计改革的新内容及发展趋势作出了重要贡献,也为我国会计学专业建设与国际惯例接轨起到了有力的推动作用。

1995年根据会计改革的需要与发展,我们又在1993年的那套系列教材的基础上经反复论证、调整、修改、补充与完善,又形成了一套新的会计系列教材,它们主要包括《基础会计学》、《财务会计学(上、下册)》、《成本管理会计学》、《财务管理学》、《计算机会计学》、《审计学》、《国际会计学》和《会计

制度设计学》等。

1995年以后,我国企业的经济业务及其管理发生了一系列重大变化,会计准则与会计制度建设取得了许多革命性进步,原有的教材又有很大的不适应性。为培养高质量的高级经济管理人才,经教材编审委员会反复研究论证,本套系列教材不仅要进一步吸收以前各套教材的优点,而且要博采众长,特别是根据我国会计准则与国际会计准则的发展现状与趋势、会计学科的内在逻辑和会计教学的基本规律形成内容更新颖实用、体系更完整;既集各家所长又有自身特点;既与会计准则紧密相连又保持学科发展本身的规律性的新的教材体系。

这套系列教材主要包括《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《财务管理学》、《成本管理会计学》、《现代审计学》、《计算机会计与审计》等。

这套系列教材是我院几代人共同奋斗的一个缩影,全部由学有专长、教学经验丰富、教学效果优秀的中老年优秀教授、副教授任主编,参编人员是多年奋斗在教学一线的优秀教师,他们理论功底深厚,深谙现行实务,熟知教学之道。因此,我们有理由相信这是一套优秀的教材。

本套教材主要以目前全日制本科会计专业学生为对象,同时兼顾了其他读者的需要。为了提高学习效果,我们为该套教材配备了必要的教学大纲、辅导资料、学生用习题、教师用习题解答及指导书、案例及分析、教学演示软件等。

会计学专业系列教材的改革与建设是一项十分艰巨而长期的任务,我们一直为此做了不懈的努力。尽管如此,由于我国社会经济发展变化的多样性、复杂性,更由于我们的能力、学识所限,最新推出的本套系列教材难免还存在着不少疏漏、缺憾,我们恳请广大读者不吝批评、教诲,以便能及时修订,使之更趋完善。

我们愿与海内外广大会计教育工作者携手合作，为会计教育的繁荣、为社会人才的培养、为全人类社会经济的稳定与发展，共创辉煌！

湖南大学会计系列教材编审委员会

2002 年 5 月

前 言

我们以我国会计准则和会计制度为基本蓝本,以工商企业的基本业务为研究背景,根据会计学科的发展规律和现实经济管理对高级会计人才的基本要求,编写了这本《中级财务会计学》。

本书的基本特点是:

(1)内容新。我们依据的会计规范是最近我国出台的会计准则和会计制度,或者是国际会计惯例。

(2)体系完整。以财务会计报表各要素为写作线索,着重讨论了它们的确认、计量和报告的基本概念、基本程序和核算方法,先阐述有关财务会计报表各要素的核算问题,最后汇总地讨论财务会计报告的编报问题。

(3)适应性强。在本教材中,我们既全面地介绍了基本的财务会计实务,又回答了为什么要这样而不是那样处理这些基本会计实务的原因。特别是对一些在我国暂未出现但估计在不久的将来会出现的会计业务或者理论性较强的会计问题,如购股权证和认股权证、会计学收益与经济学收益等,我们以附录的形式加以阐述。因此,本教材主要面对会计学本科生,但对其他专业的本科生、专科生和硕士研究生,或者有志于经济管理事业的有识之士学习基本财务会计知识和实务一定也有较大帮助。

本书由王善平教授担任主编,负责全书写作大纲的拟订、写作计划的组织和设计工作,并总纂。具体分工如下:王善平教授

撰写第 1 章,万宇洵副教授撰写第 10、11 章,叶正桂副教授撰写第 2、7 章,魏许莲副教授撰写第 6 章,肖美英副教授撰写第 3 章,张士健讲师撰写第 12 章,王宇峰讲师撰写第 5、8 章,龚慧云讲师撰写第 13 章,周兰讲师撰写第 9、14、15 章,陈敏讲师撰写第 16 章,肖俊讲师撰写第 4 章。

本书是集体智慧的结晶。书中的错误,恐难以避免,欢迎读者指正!

王善平

2002 年 4 月 8 日于岳麓山下

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计与财务会计目标	(1)
第二节 会计确认与会计计量	(19)
第三节 会计核算的基本前提	(28)
第四节 会计要素及其特性	(33)
第五节 会计核算的一般原则	(39)
第二章 货币资金	(51)
第一节 货币资金概述	(51)
第二节 现金	(56)
第三节 银行存款	(62)
第四节 其他货币资金	(72)
第三章 应收及预付款项	(80)
第一节 应收票据及贴现	(80)
第二节 应收账款	(88)
第三节 其他应收及预付款项	(94)
第四节 坏账的核算	(97)

第四章 存货	(107)
第一节 存货的涵义与范围	(107)
第二节 存货数量的盘存方法	(111)
第三节 存货价值的确定	(113)
第四节 原材料	(122)
第五节 库存商品	(136)
第六节 其他存货	(142)
第七节 存货的期末计价	(153)
第八节 存货的清查	(158)
第五章 对外投资	(164)
第一节 对外投资的涵义和种类	(164)
第二节 短期投资	(167)
第三节 长期债权投资	(179)
第四节 长期股权投资	(193)
第五节 其他长期投资	(217)
第六节 长期投资减值	(219)
第六章 在建工程与固定资产	(225)
第一节 固定资产的涵义与分类	(226)
第二节 在建工程	(229)
第三节 固定资产的增加	(240)
第四节 固定资产折旧	(254)
第五节 固定资产修理与改良	(263)
第六节 固定资产处置	(267)
第七节 固定资产的盘盈与盘亏	(272)
第八节 在建工程与固定资产减值准备	(274)

第七章 无形资产与其他资产	(281)
第一节 无形资产的特征与类别	(281)
第二节 无形资产的入账价值	(290)
第三节 无形资产增加的会计处理	(296)
第四节 无形资产摊销、减值与处置	(302)
第五节 其他资产	(307)
第八章 流动负债	(315)
第一节 流动负债的特点与计量原理	(315)
第二节 短期借款	(316)
第三节 应付票据与应付账款	(318)
第四节 应付工资与应付福利费	(320)
第五节 应交税金与其他应交款	(324)
第六节 其他应付及预收款	(347)
第七节 或有负债	(350)
第九章 长期负债	(354)
第一节 长期负债及计量原理	(354)
第二节 长期借款	(358)
第三节 应付债券	(359)
第四节 可转换债券	(369)
第五节 其他长期负债	(373)
第六节 债务重组	(376)
第十章 所有者权益	(406)
第一节 所有者权益概述	(407)
第二节 独资与合伙企业所有者权益	(412)
第三节 有限责任公司所有者权益	(416)

第四节	股份有限公司所有者权益	(436)
附录一	每股收益	(451)
附录二	库藏股票与股票分割	(453)
附录三	认股权证与购股权证	(458)
第十一章	收入	(466)
第一节	收入概述	(466)
第二节	主营业务收入	(480)
第三节	其他业务收支	(494)
第四节	建造合同收入	(495)
附录	合同预计损失的会计处理	(508)
第十二章	费用与成本	(512)
第一节	费用的确认与计量原理	(513)
第二节	生产成本与销售成本	(527)
第三节	期间费用	(546)
第十三章	利润及其分配	(556)
第一节	利润总额	(556)
第二节	所得税	(561)
第三节	净利润及其分配	(576)
附录一	经济学收益与会计学收益	(586)
附录二	全面收益观与当期经营收益观	(589)
第十四章	会计调整与资产负债表日后事项	(593)
第一节	会计政策变更	(593)
第二节	会计估计变更	(605)
第三节	会计差错更正	(610)

第四节	资产负债表日后事项	(616)
第五节	调整事项	(628)
第六节	非调整事项	(641)
第十五章	或有事项	(646)
第一节	或有事项的定义	(646)
第二节	或有事项的确认与计量	(651)
第十六章	财务会计报告	(670)
第一节	财务会计报告概述	(670)
第二节	资产负债表	(675)
第三节	利润表和利润分配表	(698)
第四节	现金流量表	(704)
第五节	财务会计报表附注和财务情况说明书	(727)
第六节	关联方关系及其交易的披露	(729)
附录	中期财务会计报告	(733)

第一章 绪 论

【内容提要】本章主要介绍财务会计所依据的基本概念、基本原则和基本方法。本章的重点与难点是财务会计的四项基本假设、会计核算的基本原则、财务会计目标与确认及计量等。

第一节 会计与财务会计目标

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要不断发展、完善的。人们一般把现代会计分为财务会计和管理会计,并随着资本市场的发展而完善,对财务会计的研究和规范,现已集中在以财务会计目标为导向的模式上来了。

一、会计的社会环境与现代会计的分野

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录活动,如我国的结绳记事、简单刻记等,就意味着会计的萌芽。这类简单的计量和记录主要是记录劳动成果,并为劳动成果的分配服务。随着生产力的提高、社会的发展、剩余产品的大量出现,特别是到了资

本主义社会,会计逐渐从简单的计量、记录和比较,发展到了拥有自己独特的内容体系与方法体系,成为一门重要的管理学科。

(一)现代会计与复式簿记

一般认为,现代会计应该从复式簿记的出现算起。关于复式簿记的起源,现代会计存在很大的分歧:①《新大英百科全书》认为,第一部关于簿记的著作是1340年热那亚人编写的,此书详细地介绍了复式记账,因此,至少在1340年就已经存在复式簿记了;②美国的P.H. 沃尔金巴克、N.E. 帝特里克和E.I. 汉森认为,复式簿记的开始年代大体上在公元1278年至公元1340年之间;③日本黑泽清编著的《改订簿记原理》以13世纪佛罗伦萨银行的转账记录为依据,认为复式簿记的起始年代应在1211年;④最引人注目的是意大利的传教士、数学家L. 巴乔利在1494年出版了《算术、几何、比与比例概要》,在其中的“簿记论”中,一方面详细地介绍了威尼斯的复式记账法,另一方面又给予了必要的理论阐述,因此,1494年被会计学家称为会计史上重要的里程碑。

综上所述,复式簿记的创造,很难归结为一时、一地和一人,它是时代发展的结果,也是人类社会集体智慧的结晶。“经济越发展,会计越重要”。

(二)会计及其社会环境

现代会计是社会经济管理系统的子系统,不可避免地受到所处的社会、政治、经济、文化、法律等因素的影响和制约。不同社会发展阶段,不同国家的政治、法律和文化环境等,都使得不同国家的会计有着不同的特点。这是因为,现代会计作为一个信息管理系统总是服务于一定社会经济环境之下的利益主体,通过会计核算反映和监督利益主体的经济活动,为特定主体的利益服务。各利益主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约的,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行