

高等院校会计学科
系列教材

牛成喆◎主编

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

(修订版)



经济科学出版社

北京国家会计学院
教材系列

中国注册会计师全国统一考试教材

中级财务会计

中国注册会计师全国统一考试教材 财政部会计司编写

（修订版）

经济科学出版社

高等院校会计学科系列教材

中级财务会计

(修订版)

主编 牛成喆
编写 牛成喆 苏 琪 王正军
王翠琳 田春晓 赵振学

经济科学出版社

编写委员会名单

主 任 牛成喆

副主任 严复海 张巧良

委 员 (以姓氏笔画为序)

牛成喆	王正军	王 琳
王翠琳	尹文诚	田春晓
吴永民	张巧良	严复海
苏 琪	高 微	蒙立元

总 序

21 世纪是一个教育的世纪。会计教育应如何把握机遇,迎接挑战;如何培养造就大批高水平、高素质的新世纪会计人才,是摆在我们面前的现实问题。

会计是受环境影响的,尤其受经济环境的影响,是经济发展的晴雨表。会计变迁是以会计环境的变化为基础的,会计环境决定着会计路径。“经济越发展,会计越重要”,这充分体现了会计的动态性和进步性。从我国会计教育面对的国内国际环境来看,我国会计教育主要存在两个方面的显著变化。一方面,我国的会计教育正面临着会计国际化的环境变迁;另一方面,我国的会计教育也正面临着会计创新所带来的内容拓展。特别是随着知识经济社会的来临和管理方式的变化,我们所面临的会计环境至少出现以下变化:一是会计工作重点在注重信息加工生成的同时,将更加注重对知识与信息的分析、判断和运用;二是会计理论、会计方法和会计核算内容将有较大的变化,会计知识体系将得到不断的更新;三是信息技术应用不断普及与深入,会计工作将呈现电子化、网络化和信息化的特征。

这种会计环境的变化对我国会计教育和会计人才提出了新的要求。企业经营呼唤现代会计人才,而培养现代会计人才有赖于实现会计教育的现代化。从目前情况看,我国会计教育现代化的主要内容包括以下几个方面:其一,确立并实施培养复合型会计人才的教育目标。我国传统的会计教育在目标上只注重会计的基本知识和基本操作技能,而忽视相关知识的传授和能力的培养。为适应我国会计不断改革与发展以及企业经营环境不断变化的要求,现代会计人才不仅要熟练掌握会计的基本知识和基本操作技能,而且要具备多元化的知识结构和相应的能力水平。可见,确立并实施培养具有多元知识结构、相关操作技能和相应能力水平的复合型会计人才的会计教育目标势在必行。其二,实现课程体系和教材内容的科学化、合理化。我国传统的会计教育在课程设置和结构上有失合理,即会计专业课所占比重较大,而相关学科课程所占的比重太小,甚至空缺;在教材内容上,侧重于实务性制度解释,而缺乏应有的理论论述与分析。这种传统的课程体系及教材内容已不能适应培养现代会计人才的要求,亟待改革和完善。其三,改革

传统教学方式，强化案例教学。传统的教学方式是老师讲、学生听的“灌输式”，这种方式对于会计基础课的教学是必要的，它能在短时间内引导学生入门，为专业课的学习打好基础。但随着入门课程的结束以及学生“会计头脑”的基本形成，“灌输式”教学方式的内在缺陷逐渐显露，例如，不利于培养学生的独立思考能力与分析判断能力，不利于激发学生的学习主动性与思维能动性。因此，要适应现代会计人才培养的要求，就必须改革传统的教学方式，积极探索和尝试各种与教学层次相适应的启发式教学方法。而案例教学和模拟学习能使学生在加深理性认识，掌握操作技能，成为既懂理论又懂实务的合格人才。

在整个会计教育发展和改革过程中，会计教材建设显得尤为重要，从某种角度来看，它是会计教育的基础和载体。目前就我国会计教材体系建设的情况来看，其与发达国家的会计教材体系建设相比有较大的差距，与发展我国社会生产力、发展我国社会主义市场经济、适应经济全球化等要求相比有较大差距，与培养高素质创新人才的目标相比有较大差距。因此，下大力气改革会计学科教材体系是摆在我们面前的一项刻不容缓的重要任务。要做好这项工作，一方面，必须正视我国与西方发达国家之间在会计学科教材体系上的差距，大胆地引进、借鉴发达国家的成功经验；另一方面，由于我国与西方发达国家之间在法律结构、经济制度、企业运作实务等方面存在着显著的差异，使得我们只能合理地借鉴西方发达国家的会计教材体系，而不能完全照搬、照套。

基于以上考虑，我们在调查研究的基础上，结合我们多年的研究积累和教学经验总结，借鉴和吸收国内外最新研究成果，专门成立了会计学科系列教材编写委员会，负责组织教材的编写工作。本系列教材包括：《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《管理会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《审计学》、《电算化会计》、《报税与会计处理》。另外，针对非会计专业学生，我们还组织编写了《会计学》教材。

在这套会计学科系列教材的编写过程中，我们立足于面向 21 世纪的会计教育，在注重培养专业知识的基础上，力争拓宽学生的知识口径，扩展学生的基础知识范围，使其既具备较为扎实的专业知识基础，又具备较为宽广的考察社会经济现象的视野，真正构建起金字塔式的定量分析与定性描述相结合的知识结构，真正提高学生分析问题和解决问题的能力，以适应未来日趋复杂的会计工作的需要。

“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”。会计教育改革和教材建设是一项长期而艰巨的任务，需要我们坚持不懈的努力和探索。

牛成诒

2005 年 1 月

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善,会计工作显得更为重要。改革过程中出现的新情况、新问题,对目前的会计核算工作提出了新的要求。如何加强和提高会计核算工作的质量,提供真实可靠的财务信息,是我国当前会计工作中需要解决的首要问题。为此,近年来,我国先后颁布了一系列会计准则,并在改革过程中对某些会计准则进行了修订和完善,同时,又出台了统一的《企业会计制度》,这些都是加强我国会计核算工作的重要举措,而这些举措对财务会计学的影响最为广泛和深远,不仅改变了某些核算方法,而且也完善了某些核算内容,当然,这一切的产生都源于人们对财务会计环境变化的研究和财务会计理论不断探索的结果。

为此,我们在认真研究会计准则和会计制度的前提下,在深入钻研和探讨有关财务会计基本理论与实务的基础上,在借鉴和吸收国内外有关最新研究成果的基础上,结合我们多年的教学实践和潜心研究,联系企业会计工作的实际,编写了这本教材。本书以新准则和新制度为主题,力求在内容上体现新颖性和实务性,本着立足当前、面向未来的原则,紧密结合现代企业生产经营活动的特点,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论和财务会计业务核算的具体方法。

本书共分为七篇二十七章,既反映了财务会计的基本理论,又突出了我国财务会计的新发展;既注重财务会计理论的阐述,又注重财务会计的实务处理。内容丰富,信息量大,并具有一定的前瞻性。本书既可以作为高等院校会计学及相关专业的教材,也可以作为广大财会人员进行后续教育、业务培训和业务学习用书。

本书由牛成喆主编。参加编写的人员有:牛成喆(第一、二、三、五、七、十七至二十七章)、苏琪(第六、八章)、王正军(第十五、十六章)、王翠琳(第十、十一章)、田春晓(第十二、十三、十四章)、赵振学(第四、九章)。最后由牛成喆对全书总纂定稿。

由于中级财务会计的内容和业务核算受国际会计准则和我国会计准则以及会计制度的影响较大,随着我国会计准则和会计制度不断改进和完善,财务会计的内容也需要发展和完善。同时,由于作者水平有限,在编写过程中不能做到尽善尽美,书中难免存在疏漏甚至错误之处,恳切希望读者批评指正。

编 者

2005年1月

目 录

第一篇 财务会计基本理论

第一章 财务会计导论	(1)
第一节 财务会计的含义	(1)
第二节 财务会计所处的客观环境	(3)
第二章 财务会计的理论结构	(6)
第一节 财务会计的理论结构概述	(6)
第二节 财务会计的目标	(7)
第三节 会计假设	(9)
第四节 财务会计信息的质量特征	(11)
第五节 财务报告要素	(13)
第六节 财务会计核算的基本原则	(18)
第三章 财务会计规范体系	(22)
第一节 会计规范体系	(22)
第二节 会计法与企业会计准则	(24)
第三节 企业会计制度	(26)

第二篇 资 产

第四章 货币资金	(33)
第一节 现金	(33)
第二节 银行存款	(39)

第三节 其他货币资金	(50)
第五章 应收及预付款项	(55)
第一节 应收账款	(55)
第二节 应收票据	(64)
第三节 预付账款和其他应收款	(69)
第四节 待摊费用	(71)
第五节 应收及预付项目在财务报表上的列示	(72)
第六章 存货	(74)
第一节 存货概述	(74)
第二节 存货的成本计量	(76)
第三节 存货核算的方法	(83)
第四节 材料存货的核算	(86)
第五节 产品及商品存货的核算	(101)
第六节 其他存货的核算	(109)
第七节 存货的期末计量及信息披露	(114)
第七章 投资	(122)
第一节 投资概述	(122)
第二节 短期投资	(124)
第三节 长期股权投资	(130)
第四节 长期债权投资	(145)
第五节 长期投资减值	(151)
第八章 固定资产	(155)
第一节 固定资产概述	(155)
第二节 固定资产取得	(160)
第三节 固定资产折旧	(169)
第四节 固定资产的后续支出	(176)
第五节 固定资产处置	(178)
第六节 固定资产期末计价与信息披露	(182)
第九章 无形资产和其他资产	(185)
第一节 无形资产	(185)

第二节 其他资产	(194)	目 录
----------------	-------	-----

第三篇 负 债

第十章 流动负债	(197)
第一节 流动负债概述	(197)
第二节 应付账款	(200)
第三节 应付票据	(202)
第四节 应交税金	(204)
第五节 其他流动负债	(216)
第十一章 长期负债	(223)
第一节 长期负债概述	(223)
第二节 长期负债的确认和计量	(224)
第三节 借款费用	(235)

第四篇 收入、费用和利润

第十二章 收入	(245)
第一节 收入概述	(245)
第二节 收入的确认和计量	(247)
第三节 主营业务收入的会计处理	(252)
第十三章 费用	(264)
第一节 费用概述	(264)
第二节 费用的确认与计量	(265)
第三节 期间费用的核算	(266)
第十四章 利润	(269)
第一节 利润概述	(269)
第二节 所得税	(273)

第五篇 所有者权益

第十五章 资本	(281)
第一节 所有者权益的性质和种类	(281)
第二节 实收资本	(283)
第三节 资本公积	(285)
第十六章 留存收益	(292)
第一节 盈余公积	(292)
第二节 未分配利润	(294)

第六篇 财务会计报告

第十七章 财务会计报告概述	(297)
第一节 财务会计报告的概念和编制目的	(297)
第二节 财务会计报告体系和编制要求	(299)
第十八章 资产负债表	(303)
第一节 资产负债表概述	(303)
第二节 资产负债表的编制	(304)
第三节 资产负债表的附表	(310)
第十九章 利润表及利润分配表	(315)
第一节 利润表概述	(315)
第二节 利润表的编制	(316)
第三节 利润分配表	(319)
第二十章 现金流量表	(321)
第一节 现金流量表概述	(321)
第二节 现金流量表的编制	(330)

第二十一章 会计报表附注	(349)
第一节 会计报表附注概述	(349)
第二节 或有事项	(352)
第三节 关联方关系及其交易的披露	(357)
第四节 会计报表重要项目的说明和其他说明	(362)
第二十二章 会计调整事项	(367)
第一节 会计变更和会计差错	(367)
第二节 资产负债表日后事项	(376)
第二十三章 特殊财务会计报告	(381)
第一节 分部报告	(381)
第二节 中期财务报告	(388)

第七篇 财务会计的特殊业务

第二十四章 外币业务	(397)
第一节 外币业务概述	(397)
第二节 外币业务的会计处理	(400)
第二十五章 债务重组	(407)
第一节 债务重组概述	(407)
第二节 债务重组的会计处理	(408)
第二十六章 非货币性交易	(430)
第一节 非货币性交易概述	(430)
第二节 非货币性交易的会计处理	(432)
第二十七章 租赁	(448)
第一节 租赁概述	(448)
第二节 租赁业务的会计处理	(454)
参考文献	(472)

第一章 财务会计导论

第一节 财务会计的含义

一、财务会计的含义

现代企业会计自 20 世纪 30 年代分离为财务会计和管理会计两大分支，到目前已有 60 多年的历史。财务会计经过 60 多年的发展，其理论和方法越来越完善。世界各国的许多会计专家、学者都曾对财务会计进行定义，但迄今为止，尚未达成共识。造成这一局面的原因有二：一是财务会计从产生之日起，其本身就处于不断地完善和发展之中；二是人们对财务会计的认识也不断地由浅入深。下面先介绍中外会计界关于财务会计所做出的几种具有代表性的定义，并从中得出我们对财务会计的认识。

1970 年美国注册会计师协会所属的会计原则委员会（APB）发表的第 4 号说明书（APB Statement No. 4）中指出：“企业财务会计是会计的一个分支，它着眼于有关财务状况与经营成果的通用报告即财务报表。财务报表是一种媒介，财务会计通过它，将积累和处理的信息按期传递给使用者。借助财务会计程序，一个企业经济活动中错综复杂的各项业务便可积累、分析、定量、分类、记录、汇总并报告两种基本的信息：与某一时点有关的财务信息和与一定期间有关的财务状况的变动。”

1978 年，美国财务会计准则委员会在其所制定并发布的概念公告第 1 号（FASB, SFAC No. 1）中指出：“财务会计关注的是企业的资产、负债、收入、费用和盈利等方面的会计。”

1980年,斐莱和穆纳氏在《会计原理导论》第8版中指出:“会计作为一个经济信息系统向组织的内部人员(经理或内部使用者)和外部人员提供有助于他们进行财务决策的信息”。

1989年,安东尼和瑞斯在其合著的《会计学——教科书与案例》中认为:“会计提供三种信息,其中财务会计信息既供管理当局使用又供企业外部使用。外部使用者包括股东、银行家和其他债权人、政府机构与广大公众。这种信息的提供要遵守一致的即共同的规则。”

1995年,中国注册会计师教育教材编审委员会组织编写的注册会计师专门化系列教材之一《中级财务会计》一书中指出:“财务会计以会计准则为主要依据,确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录反映营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和资金流转,并分析报表,评价企业的偿债能力、获利能力等。财务会计报告既可以满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要,也可以满足企业内部管理部门的需要。”

1999年,厦门大学葛家澍教授主编的《中级财务会计》中认为:“财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要的会计分支。它基本上是一个财务信息系统,它立足于企业,面向市场。财务会计着重按企业外部会计信息使用者的需要(用于评估企业的业绩和做出多种经济决策),把企业视为一个整体,以各国(各地区)的财务会计准则或公认会计原则(GAAP)为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于财务报表使用者做出决策的其他报告手段。对财务报表,应由独立公正的注册会计师进行审计,对其他财务报告,在必要时则由注册会计师或外部其他专家进行审阅,这都是确保财务会计信息质量的必要步骤。”

根据上述财务会计的定义,我们认为,财务会计是与管理会计并列的现代企业会计的两大分支之一,它主要是以会计准则为依据,对过去的交易、事项,运用确认、计量、记录和报告等程序,主要向与企业有利害关系的外部信息使用者提供经过注册会计师审计的关于企业财务状况、经营业绩及现金流量等方面的财务报告的一个经济信息系统。

二、财务会计的特征

有比较,才有鉴别。任何事物的特征都是在与相互关联的事物进行比较的过程中得出的。财务会计作为与管理会计并列的现代企业会计的两大分支之一,与管理会计相比,具有如下特征:

1. 财务会计的服务对象主要是与企业有利害关系的外部信息使用者,包括国家、投资人、债权人与潜在投资人等,同时,也向企业内部管理部门提供有关的财务信息及

其他经济信息。而管理会计的服务对象是企业内部管理部门。

2. 财务会计的加工对象是已发生或已完成的交易、事项所产生的财务数据。而管理会计的加工对象是预计未来的经济行为。由此可见,财务会计提供的主要是历史信息,而管理会计提供的主要是未来信息。

3. 财务会计必须遵循《企业会计准则》、《企业会计制度》的规范要求。而管理会计则不受任何形式的规范约束。

4. 财务会计是由固定的确认、计量、记录和报告等程序组成的。而管理会计则无固定的程序。

5. 财务会计报告必须经过注册会计师审计。而管理会计形成的信息则无须经过注册会计师审计。

第二节 财务会计所处的客观环境

一、财务会计与其所处客观环境的关系

财务会计作为现代企业会计的一个重要分支,是一种世界性的商业语言,是人类社会共同的财富。在财务会计的整个发展过程中,许多民族和国家都做出了自己的贡献,同时,每一个民族和国家也都将财务会计的基本理论与基本方法为己所用。从这个角度来看,全世界的财务会计是具有共性的,即具有国际性,这就要求我国正在进行的会计改革应努力学习和借鉴世界上一切先进的财务会计理论与实务。但财务会计总是处于一定的客观环境之中,不可避免地受到其所处的客观环境的制约和影响。由于各国财务会计的客观环境不同,造成了财务会计的国家差异,从而形成了诸如企业主导型、私人投资型、国家财政主导型和宏观管理型等不同的会计模式。可以说,世界上没有哪两个国家的财务会计是完全相同的,这就要求我们在学习国外先进的财务会计理论与实务时,要注意我国的国情,不可盲从某一国的模式和经验,要兼收并蓄为我所用。即使是同一个国家的财务会计,其所处的客观环境也不是一成不变的,而是处于不断变化之中,因而,财务会计也在不断地变化和发展,以适应变化了的客观环境的需要。这正是财务会计不断变化和发展的动力源泉。财务会计在受到其所处的客观环境的制约和影响的同时,也对其所处的客观环境产生反作用。财务会计作为一个人造的经济信息系统,担负着向与其有利害关系的各个方面提供真实、相关和可比的财务信息及其他经济信息的责任。只要财务会计真正发挥了其应有的作用,就会促进其所处的客观环境的改善。

二、影响财务会计的客观环境因素

一般来说,能够对财务会计产生影响的客观环境因素很多,主要有经济因素、政治因素、法律因素、社会文化因素、教育因素和科技因素等。这些环境因素对财务会计的

影响有轻有重，其影响方式或者是直接的，或者是间接的。

（一）经济因素

经济因素是影响和制约财务会计最重要、最直接的因素。经济因素包括的范围很广，它不但直接对财务会计产生着重要的有时甚至是决定性的影响，而且它还通过对政治、法律、文化、教育等其他环境因素的影响来间接地对财务会计产生影响。直接对财务会计产生影响的经济因素主要有：

1. 经济发展水平。经济发展水平越高，社会分工和企业之间的分工合作越细，经济活动就越复杂，就会不断出现一些新的经济现象，如融资租赁、债务重组等。这些都需要财务会计去确认、计量、记录和报告，从而产生新的财务会计专题或分支。

2. 企业组织形式和资本来源的特点。企业是配置资源的契约组织，不同的资源配置方式决定了不同的企业组织形式。不同的企业组织形式，其资本来源也不同。当企业的资本主要来源于公开的证券市场时，为了保障广大投资者的利益，特别是广大中小投资者的利益，企业的财务会计报告必须公允、客观、充分地对外披露；当企业的资本主要来源于政府或银行时，企业对外披露的财务会计报告则可以简化一些。

3. 国家之间经济联系的程度。国际贸易活动的广泛开展，导致全球经济一体化，特别是跨国公司的出现和壮大，产生了一系列经济问题，需要进行会计处理的如会计报表的合并、外币会计报表的折算等，这些会计问题对财务会计提出了一些新的要求，从而也就成为会计界关注的重要方面。

4. 通货膨胀的程度。第二次世界大战以后，西方国家和拉美各国经历了严重的通货膨胀。在这种情况下，币值不变假设和历史成本原则受到了严重的冲击，传统的历史成本会计已很难准确、客观地反映企业的财务状况和经营成果，更不能实现真正的资本维护。于是，西方国家会计界开始对传统会计进行重新审视，并着手探讨新的会计模式，这就导致了通货膨胀会计的形成和应用。而在一些通货膨胀率较低的国家，通货膨胀会计的理论与实务的发展就比较缓慢。

5. 金融创新。新的金融工具不断被创新，表外业务的出现，推动了财务报告说明的加强。

（二）政治因素

政治因素对财务会计的影响比较特殊，它具有波动性。第一次世界大战以后到20世纪70年代末，在实行计划经济的国家中，政府对财务会计的影响是相当大的；80年代以来，经济社会开始占主流，政治对财务会计的影响开始减弱。影响财务会计的政治因素主要有政治体制、各党派的力量强弱等。

此外，政治因素还会通过影响经济因素、法律因素等其他因素来间接地影响财务会计。

（三）法律因素

法律因素对财务会计的影响也很大。法律是规范交易行为和分配的制度安排，会计

活动具有很强的约束性,就法律本身而言,其具有明显的经济性和政治性。就西方国家的法律体系来说,大体可以分为两大体系:一种是欧洲大陆法系,一般在法律中制定了详细的行为规则,如法国、意大利、德国、西班牙、荷兰和日本等均属于此类;另一种是普通法系,也称为英美法系,一般是以少量的成文法为基础,由法庭解释,并建立大量的判例法案作为补充。判例法案的目的在于为具体案例提供答案,而不是制定面向未来的一般规则。实行大陆法系的国家,其会计原则和会计实务受法律的影响是广泛而深刻的,国家颁布的公司法、商法、证券法或其他专门法律中一般都有明确甚至是详细的规定,政府对财务会计往往实施较多的干预,而且财务会计和税务会计往往是结合在一起的。相反,实行普通法系的国家,法律中对财务会计的规定很少且通常是原则性的规定。详细而具体的会计准则,一般是授权民间组织制定。

(四) 社会文化因素

社会文化因素是指社会环境中的社会习俗、文化、风尚和道德观念等因素。这种因素对财务会计的影响往往是潜意识的。一般有以下因素:

1. 保守程度。主要表现在财产的计价和损益的确定方面,如保守的民族过低披露资产价值,过高披露计提的各种准备。
2. 保守秘密的程度。社会上保守秘密的倾向越是强烈,则对外财务会计报告中披露的信息量就越少,而且信息的质量往往也不高。
3. 信任程度。社会上如果相互之间缺乏信任,则可能要求财务会计提供较多有时甚至是额外的信息。
4. 会计人员的社会地位。会计人员的社会地位越高,就越能吸引较高素质的人从事财务会计工作,财务会计工作的水平就较高。

(五) 教育因素

教育因素包括教育结构、全民族受教育的程度、教育体制、教育水平、教师素质、课程设置等。教育因素对财务会计的影响既有直接的,也有间接的和深层次的。一般来说,一个国家的教育水平越高,人民的素质就越高,财务会计的水平也就越高。

(六) 科技因素

科学技术对财务会计的影响,首先,是理念上的影响,新的管理理论被大量应用于理论研究和解释财务会计问题;其次,是对会计方法选择的影响,例如,在科技水平较高、科技进步较快的国家里,固定资产折旧的速度便相当快;最后,是对会计工作手段的影响,例如,电子计算机被引入财务会计实务后,财务会计工作也由手工操作步入电算化时代。

总之,会计的任何一次变革都是会计环境变化的结果,会计在环境中孕育成长,随着会计环境的变化而变化,随着会计环境的发展而发展。