



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

中级会计学（上）

财务会计

夏冬林 刘永泽 主编



经济科学出版社

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

中级会计学(上)

财 务 会 计

夏冬林 刘永泽 主编

经济科学出版社

责任编辑:吕 萍
责任校对:杨晓莹
版式设计:代小卫
技术编辑:王世伟

中级会计学(上)
财 务 会 计

夏冬林 刘永泽 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区万泉河路 66 号 邮编:100086

总编室电话:62541886 发行部电话:62568485

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@public2.east.net.cn

北京博诚印刷厂印刷

河北三河新路装订厂装订

787×960 16 开 31.75 印张 600000 字

2000 年 10 月第一版 2000 年 10 月第一次印刷

印数:0001—6000 册

ISBN 7-5058-2303-5/F·1695 定价:48.80 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

教材编审委员会

主 任 阎达五

委 员(按姓氏笔画为序)

王化成	王立彦	朱小平	刘大贤	刘永泽
刘兴云	刘志远	汤谷良	李若山	孟 焰
孟凡利	张天西	张瑞君	杨周南	郭道杨
荆 新	夏冬林	耿建新		

总 序

为了适应客观环境的变化,中国的高等会计教育进行了不间断的改革,教育部直接领导了这一工作。1995年12月,原国家教委(现教育部)发出了关于组织实施《高等人文社会科学教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划》的通知,要求有关高校向教委申报相关研究项目。1996年5月原教委将各校申报的项目汇总后经过专家审定,并将认可的项目于1996年10月下发“经济学、法学教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”立项通知,其中,有关会计学类的项目确定为一个,即“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”,我有幸作为该课题北方的总召集人,承担了课题的研究工作。

1996年底,根据原国家教委高教司下发的课题立项通知,我们研究确定了题为“面向21世纪会计类系列课程及其教学内容改革的研究”总报告及其所属9个(原计划10个,后因教委新颁发的专业目录取消了审计专业,故改为9个)分报告的研究规划,并组织北方十多所高校开展调查、研究。经过近两年的艰苦努力,各校均较好地完成了各自负担的分报告。我和王化成教授在仔细阅读各个分报告的基础上撰写了总报告,并对分报告进行了协调、删节、编纂,形成了一本题为《面向21世纪会计学类系列课程及其教学内容改革研究》论文集,已由经济科学出版社公开出版。

在我们撰写的研究报告中,会计教材的改革是作为一个非常重要的问题来探讨的。我们认为,会计教育的改革要深入到会计教学的各个领域,教材是教育改革的重要基础环节,没有优秀教材,就不能培养优秀学生。在21世纪中,我国的会计教材如何更好地满足培养高素质会计人才的需要,如何全面系统地反映现代会计最新的发展水平和趋势,如何

适应信息化社会对知识的学习、更新和积累的需要等等,都是摆在我们面前值得探讨的问题。为此,在研究报告中,我们提出面向 21 世纪教材编写的基本设想:

21 世纪优秀的会计教材应是由我国著名会计学家编写,为大多数院校采纳,能够满足培养高素质人才的需要,有利于学生决策能力、批判性思维和创造性思维的培养,全面系统地反映现代会计的最新的发展水平和趋势,顺应信息时代的教育方式并便于教学的新型教材。

为了实现上述目标,早在 1999 年 1 月,完成课题总报告后,我们就开始安排教材的编写工作,在教育部高教司财经政法与管理教育处的指导与协调下,组织全国 14 所院校的 18 位教授担任教材主编,经过 16 个月的努力,各本教材都已完成。我认为本套教材具有如下特点:

一、重视学生素质,提倡培养能力,体现培养目标的转变

在研究报告中,我们专门对会计专业的培养目标进行了探讨。我们认为,根据我国的具体情况和 21 世纪经济社会的发展状况,将本科会计教育定位为为企业事业单位、会计师事务所培养从事会计、审计、理财工作和其他相关的经济管理工作的、具有综合素质的人才,这种人才应具备以下特点:(1)有很强的适应性;(2)有不断吸收新知识的能力;(3)有进一步发展的潜力;(4)有较强的市场经济意识。为此,我们的意见是,可以将我国会计类本科生的培养目标规定为:

培养具有较强市场经济意识和社会适应能力,具有较为宽广的经济和财会理论基础以及相关学科的原理性知识,具备较好地从事会计、审计、理财及其他相关经济管理工作的、具有一定专业技能的高素质人才。

上述素质包括基本素质和专业素质。前者系指学生作为一个成功的社会人所应有的素质,大体包括政治思想素质、人文素质、心理素质和身体素质;后者则指学生将来成为会计人才所具备的专业素质,如会计职业道德、会计业务的熟练程度、对经济现象的洞察力、批评性思维和人际交往能力。

素质教育要求会计毕业生必须具备一些基本技能。技能与技术、技

巧不同,它是指在广泛的环境中从事专业的能力,如在不同的环境下制定和运作会计制度的能力,在手工和计算机环境下处理会计信息的能力,在不同税收和法律制度下选择会计政策的能力,等等。这些能力是通过对会计理论结构、会计信息系统的运行原理、会计在社会经济和会计主体中角色扮演和作用的发挥等的深入掌握和理解取得的,而不是靠机械式的重点训练得来的,只有系统受过会计教育的人才能获得。新的教材应当体现上述素质教育的要求。

我们认为,会计的目的是为决策提供有用的信息并参与决策的全过程,而不仅仅是计量、分类、记录和汇总会计信息。在各种教材的每一章(或篇)后面都附有相关案例,这些案例都会让学生以决策者的、而非记账员的身份进入由文字和数字构成的企业真实世界,从中学会和利用会计信息的技能。

二、体系结构合理,主编阵容强大,符合统编教材的要求

在课题研究过程中,经过反复探讨,在借鉴国内外会计教育改革成功经验的基础上,我提出了会计专业的核心教材应包括如下9本的设想,得到多数教授的认同。这套系列教材就是在这一背景下产生的。本套教材由初、中、高三类共9本组成,即初级类一本,定名为《初级会计学》,主要讲授会计核算的基本知识,或叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法。中级类7本,分别定名为《中级会计学(上)——财务会计》、《中级会计学(下)——成本管理会计》、《企业财务管理学》、《审计学——案例与教学》、《会计信息系统》、《财务分析学》和《会计英语》,主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法。高级类一本,定名为《高级会计学》,主要讲授中级会计无法容纳但在经济活动中又经常发生的会计特殊业务。

在教育部的统一安排与组织下,本套教材聘请全国著名会计教授担任主编,9本教材的18位主编来自14所著名高等院校,《初级会计学》的主编是中南财经大学会计系博士生导师郭道杨教授和中国人民大学会计系主任朱小平教授;《中级会计学(上)——财务会计》的主编是清华

大学会计系主任、博士生导师夏冬林教授和东北财经大学会计学院院长刘永泽教授;《中级会计学(下)——成本管理会计》的主编是北京大学会计系主任、博士生导师王立彦教授和南开大学会计系主任刘志远教授;《企业财务管理学》的主编是北京工商大学会计学院院长汤谷良教授和中国人民大学会计系副主任、博士生导师王化成教授;《审计学——案例与教学》的主编是复旦大学会计系博士生导师李若山教授和首都经贸大学会计系刘大贤教授;《会计信息系统》的主编是财政部财政科学研究所博士生导师杨周南教授和中国人民大学会计系张瑞君副教授;《财务分析学》的主编是中国人民大学会计系副主任、博士生导师荆新教授和山东财政学院教务处长刘兴云教授;《会计英语》的主编是中央财经大学会计系主任、博士生导师孟焰教授和山东经济学院会计系孟凡利教授;《高级会计学》的主编是中国人民大学会计系副主任、博士生导师耿建新教授和陕西财经学院会计学院院长张天西教授。

从以上情况可以看出,本套教材内容体系完整,主编阵容强大,体现了我们在研究报告中所提出的设想,也符合教育部关于面向 21 世纪统编教材的一贯要求。

三、教材内容充实,习题案例丰富,便于教师教和学生学

为了提高本套教材质量,我们在编写时提出了以下原则:

1. 确立了会计具有核算(亦即初级形式的管理)和管理(亦即参与会计主体组织的决策行为和对本部门管辖范围内的业务进行的直接决策和控制的行为)功能的观点,尽最大可能按照会计工作是一种管理工作、管理的核心是决策与控制、会计的根本目的是为决策提供有用的会计信息并参与决策与控制的整个过程,这样的逻辑顺序思考问题。因此,把利用会计信息和监督会计信息作为会计教材的重要内容来写。

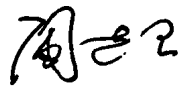
2. 会计理论与方法的框架结构既要充分吸收当代国外会计研究的理论成果,又要符合我国实际,体现中国的特色,其内容和表述形式均应符合中国人的思维习惯、价值观念和文化特征。最好使外来经验本土化,努力做到在照顾中国实际的前提下与国际上通行的理论与方法协调

一致。

3. 教材要特别注意对学生决策能力的培养,可以通过安排各种形式的问题讨论、案例分析、挑战性练习题来培养学生主动思考和决策能力,引导学生利用会计信息进行决策,帮助学生成为决策者。在教材内容的安排上,要特别注重与案例教学的配合,尽可能多地引用一些实际公司,特别是国内外知名公司的真实数据资料,努力营造模拟的现实环境,以激发学生参与决策的积极性和主动性,培养学生的批判性思维。

4. 教材应努力方便教师“教”和学生“学”。为此,应在如下几方面做好工作:(1)每章开始应简要概括学习目的,章后应有本章小结。(2)注重对各种习题与练习的编写,每章后安排思考题、练习题、综合练习题、小组讨论等多种形式的习题,每篇之后应附有本篇综合练习题和微型案例。(3)在编写基本教材的基础上,应为教师编写教学指导手册,为学生编写学习指南。(4)为便于组织现代化教学,还应向教师提供教学用幻灯片、计算机辅助教学软件或多媒体软件。

历史总是在不断推陈出新,教材的编写也应根据环境的变化不断改革。在编写本套教材时,我们作了一些新的尝试,希望能取得良好效果。但教材建设是一项庞大的系统工程,任何一项改革都不是一蹴而就的,需要不断修改和完善。我们诚恳地希望广大读者对本套教材的错误和不足多提意见,以备来日修改使用。



2000.5.

前 言

经过一年多的努力,在教育部高教司和经济科学出版社的支持下,本书终于问世。

本书力求在结构体例、内容上有所创新。财务会计的核心问题在于以会计报表对外提供会计信息、会计计量和确认的结果最重要反映在会计报表中。为此,本书在财务会计基本概念的基础上,首先介绍三张主要会计报表及其项目的基本含义,以求得对财务会计的整体了解,帮助学生把握各会计要素确认、计量的整体观。本书在阐述内容时,力求简明扼要,贴近生活,但由于会计中的某些方法较复杂,因此没有达到我们理想中的结果,有些解释难免十分专业。我们将在今后教材的使用中解决这一问题。

本书以基本会计概念和方法为基础,以我国会计准则和股份有限公司会计制度为主体,结合国外的会计原则和方法,反映了我国财务会计的最新发展。

我们热诚欢迎教师和学生提出批评和建议,请将教学中遇到的问题告诉我们,以利于今后改进。

本书作者:夏冬林:清华大学经济管理学院教授、博士生导师;刘永泽:东北财经大学会计学院院长、教授;付荣:东北财经大学会计学院教授;谢德仁:清华大学经济管理学院副教授;秦玉熙:中国人民大学会计系讲师。

分工如下:夏冬林、秦玉熙:第2、3、7、12、13、14、15、16、17章;刘永泽:第1、4、5章;傅荣:第6、8、9章;谢德仁:第10、11章;全书由夏冬林、刘永泽同志总纂、定稿。

编者

2000年5月1日

目 录

第一章 财务会计的基本概念	(1)
第一节 会计假设.....	(1)
第二节 财务会计目标.....	(4)
第三节 财务会计信息的质量特征.....	(5)
第四节 财务报告要素.....	(7)
第五节 财务会计核算的基本原则	(10)
第六节 我国会计法规体系及会计管理机构	(13)
本章参考文献	(19)
思考与练习题	(19)
第二章 利润表	(22)
第一节 利润计量	(22)
第二节 收益报告	(24)
思考与练习题	(30)
第三章 资产负债表和现金流量表	(34)
第一节 资产负债表的作用与局限性	(34)
第二节 资产负债表的分类与计量	(36)
第三节 股东权益增减变动表	(42)
第四节 现金流量表	(44)
第五节 附注及补充信息	(47)
思考与练习题	(51)
第四章 货币资金	(55)
第一节 现金	(55)
第二节 银行存款	(61)
第三节 其他货币资金	(64)
本章参考文献	(66)
思考与练习题	(67)
第五章 应收款项	(71)

第一节 应收票据	(71)
第二节 应收账款	(75)
第三节 其他应收款及预付款项	(88)
第四节 应收项目在资产负债表上的列示	(90)
本章参考文献	(91)
思考与练习题	(91)
第六章 存货	(97)
第一节 存货的范围和分类	(97)
第二节 存货盘存方法	(99)
第三节 存货的计价方法	(101)
第四节 存货收发的会计处理	(114)
第五节 存货清查	(126)
第六节 存货在资产负债表中的列示	(128)
本章参考文献	(128)
思考与练习题	(129)
第七章 投资	(136)
第一节 投资及其分类	(136)
第二节 短期投资	(137)
第三节 长期股权投资	(141)
第四节 长期债权投资	(151)
思考与练习题	(152)
第八章 固定资产	(156)
第一节 固定资产的分类与计价	(156)
第二节 固定资产日常业务的核算	(159)
第三节 固定资产改扩建和修理	(165)
第四节 固定资产折旧	(168)
第五节 固定资产重估	(174)
第六节 固定资产的明细核算	(178)
第七节 在建工程	(180)
第八节 固定资产在资产负债表中的列示	(184)
本章参考文献	(184)
思考与练习题	(185)
第九章 无形资产和其他资产	(192)
第一节 无形资产	(192)

第二节 其他资产	(198)
第三节 无形资产和其他资产在资产负债表中的列示	(200)
本章参考文献	(200)
思考与练习题	(201)
第十章 流动负债	(206)
第一节 流动负债的种类	(206)
第二节 应付工资和应付福利费的核算	(208)
第三节 应交税金的核算	(212)
第四节 其他流动负债的核算	(230)
第五节 流动负债在资产负债表中的列示	(235)
本章参考文献	(236)
思考与练习题	(236)
第十一章 长期负债	(241)
第一节 长期借款	(243)
第二节 应付债券	(247)
第三节 长期应付款	(263)
第四节 债务重组	(271)
第五节 长期负债在资产负债表中的列示	(277)
本章参考文献	(278)
思考与练习题	(278)
第十二章 股东权益	(283)
第一节 公司的组建	(283)
第二节 股本	(285)
第三节 资本公积	(294)
第四节 留存收益	(297)
第五节 股东权益的其他业务	(303)
思考与练习题	(309)
第十三章 收入确认	(315)
第一节 收入确认的原则	(315)
第二节 销售成立时确认收入	(321)
第三节 生产过程中确认收入	(326)
第四节 现金取得过程确认收入	(334)
第五节 特殊销售业务	(339)
思考与练习题	(343)

第十四章 现金流量表	(348)
第一节 现金流量表的发展.....	(348)
第二节 现金流量的分类.....	(349)
第三节 现金流量表的编制.....	(354)
第四节 现金流量表分析.....	(359)
思考与练习题.....	(361)
第十五章 所得税	(366)
第一节 应税所得与税前会计利润.....	(366)
第二节 递延所得税负债和递延所得税资产.....	(367)
第三节 时间性差异和永久性差异.....	(370)
第四节 处理时间性差异的方法.....	(372)
思考与练习题.....	(379)
第十六章 会计变更和会计误差	(383)
第一节 会计变更及其对会计报表的影响.....	(383)
第二节 会计变更的调整方法.....	(386)
第三节 会计差错更正.....	(392)
思考与练习题.....	(395)
第十七章 会计报表分析	(399)
第一节 会计报表分析的目的和方法.....	(399)
第二节 主要财务比率的计算与分析.....	(402)
第三节 财政部十大考核指标.....	(408)
第四节 ROA、经济特征和竞争优势	(410)
附录:	(414)
思考与练习题.....	(415)
练习题答案.....	(435)

第一章 财务会计的基本概念

[本章学习目的]重点理解财务会计的基本概念。通过本章的学习,掌握会计的基本假设和基本原则;理解财务会计的基本目标、财务会计的质量特征;熟悉会计要素的内容及相互之间的关系;了解我国的会计法规体系和我国的会计管理机构。

第一节 会计假设

会计所处的环境极为复杂,会计面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的经济环境,就不得不做出一些合理的假设,对会计核算的对象及其环境作出一些基本规定,即建立会计核算的基本前提,也称之为会计假设。

会计假设不是毫无根据的虚构设想,而是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的,是对客观情况合乎事理的推断。会计假设规定了会计核算工作赖以存在的一些基本前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。只有规定了这些会计假设,会计核算才能得以正常进行下去。所以会计假设既是会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

会计假设通常包括4个假设:

一、会计主体

会计主体,又称会计实体,是指进行会计核算和报告的特定空间范围。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(如分厂、分公司、门市部等),也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,甚至可以是一个具有经济业务的特定非盈利组织。

会计主体这一假设认为,一个会计主体不仅和其他主体相对独立,而且独立于所有者之外。会计为之服务的对象是一个独立的特定经济实体。这一假设包含了以下三个方面的意思:

1. 对于企业会计来说,核算的只能是企业本身生产经营活动,企业的会计核算只能站在企业自身的角度,来反映核算经济活动。确定会计主体,就是要明确为谁核算,核算谁的经济业务。为此,《企业会计准则》明确指出:“会计核算应当以企业

发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成,而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。为了正确计量和确认资产、负债和所有者权益,以及企业的收益,必须以会计为之服务的特定实体的权力义务为界限,相对独立于其他主体。

2. 企业的经济活动独立于企业的投资者。会计主体主要是规定会计核算的范围,它不仅要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动,而且必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。企业会计记录和会计报表涉及的只是企业主体的活动。例如,当企业所有者与经营者为同一个人时,由于会计为之服务的对象是企业,这就需把业主的个人消费与企业开支分开,及时结算企业与业主之间的往来,否则就无法计量企业的费用和利润,也无法进行经济效益的分析和比较。所以,从根本上来讲,将企业作为会计主体来进行核算,反映了企业经营者正确计算并严格考核企业盈亏的要求。另外,从进一步记录财产和收支的角度看,所有者的财产一旦投入某一个企业,就应在账簿上独立地记录,分清那些与企业的生产经营无关而属于所有者本人的财产收支或其他经济往来。

3. 会计主体与法律主体(即法人)是有区别的。会计主体可以是法人,如企事业单位,也可以是非法人,如独资企业或合伙企业。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产和外面所负的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计核算中,则把它们作为独立的会计主体来处理。再如,集团公司是由若干具有法人地位的企业所组成,但在编制集团公司合并报表时,只能把集团公司看作是一个独立会计主体,需要采用特定的方法把集团公司所属企业之间的债权债务相互抵消,并扣除由于所属企业之间的销售活动而产生的利润。

二、持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期的延续下去,也就是说,在可预见的未来,不会进行清算。从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一种是,企业在近期可能面临破产清算;另一种是,在可预见的将来,企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和会计报表真实可靠,因此,《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营的前提基础上。从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。例如:

(1)由于假定企业是持续不断地经营下去,企业的资产价值将以历史成本计价,而不是采取现行市价或清算价格。

(2)正由于企业以持续经营为前提,企业才可以采用权责发生制作为确认收入或费用的标志,而不以是否收或付货币资金为依据。

(3)由于企业持续经营前提的存在,才产生企业资本保全的问题,从而产生了会计核算中正确区分资本性支出与收益性支出的必要。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算账目和编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

持续经营的假定,意味着企业经济活动在时间的长河中无休止地运行。那么,在会计实践活动中,会计人员提供的会计信息,应从何时开始,又在何时终止?显然,要等到企业的经营活动全部结束时,再进行盈亏核算和编制报表,是不可能的。所以会计核算应当划分会计期间,即人为地将持续不断地企业生产经营活动划分为一个个首尾相接,等间距的会计期间,通常为一年,可以是日历年,也可以是营业年。

会计期间的划分通常是企业行为,即企业根据经营环境和自身条件确定的适应企业特点的报告期间。在我国,会计期间是法定的,按照规定,以日历年作为企业的会计年度,即以公历1月1日~12月31日为一个会计年度。此外,企业还需按季、按月份编制报表,即把季度、月份也作为一种会计期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用,由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如,划分会计期间后,就产生了某些成本,要在不同的会计期进行摊销,分别列为当期费用和下期费用问题。采用权责发生制会计后,对于一些收入和费用按照权责关系需要在本期和以后会计期间进行分配,确定其归属的会计期间。为此需要在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

企业在日常的经营活动中,有大量的错综复杂的经济业务。在企业的整个生产经营活动中所涉及的业务又表现为一定的实物形态,如厂房、机器设备、现金、各种存货等。由于它们的实物形态不同,可采用的计量方式也多种多样。为了全面