



高等财经院校精品课程系列教材

JINGPIN
KECHENG

Z 中级财务会计学

zhongji Caiwu Kuaijixue

主编 钟安石 闫守常



经济科学出版社

高等财经院校精品课程系列教材

中级财务会计学

主 编 钟安石 闫守常
副主编 初宜红 郑 伟

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 周秀霞

责任校对：董蔚挺

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

中级财务会计学

主 编 钟安石 闫守常

副主编 初宜红 郑 伟

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

富达印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 25.75 印张 470000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN 7 - 5058 - 5726 - 6/F · 4985 定价：33.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

出版说明

为了进一步深化山东经济学院课程改革,充分发挥教学中的“精品示范效应”,根据《教育部关于启动高等学校教学质量与教学改革工程精品课程建设工作的通知》(教高[2003]1号)和《国家精品课程建设工作实施办法》(教高[2003]3号)文件精神,按照精品课程的立项程序和标准要求,经过反复论证,多门课程获校级立项,这是山东经济学院课程建设的一件大事。

精品课程是具有一流教师队伍、一流教学内容、一流教学方法、一流教材、一流教学管理等特点的示范性课程,包括六个方面内容:一是教学队伍建设。要逐步形成一支以主讲教授负责、结构合理、人员稳定、教学水平高、教学效果好的教师梯队,要按一定比例配备辅导教师和实验教师。二是教学内容建设。教学内容要具有先进性、科学性,要及时反映本学科领域的最新科技成果。三是要使用先进的教学方法和手段。相关的教学大纲、教案、习题、实验指导、参考文献目录等要上网并免费开放,实现优质教学资源共享。四是教材建设。五是实验建设。要大力改革实验教学的形式和内容,鼓励开设综合性、创新性实验和研究型课程,鼓励本科生参与科研活动。六是机制建设。要有相应的激励和评价机制,鼓励教授承担精品课程建设,要有新的用人机制保证精品课程建设等。

从以上表述可以看出,教材建设是精品课程建设的重要组成部分,系列化的优秀教材与精品课程相呼应非常有必要。

教材是教学之本,它规范着某一课程的基本内容,保证教学内容的规范化和科学化,以实现教学目的。因此,教材建设是实现教学计划和达到教学目的的基本建设工程。教材建设包括教材的编写、出版和发行

等环节。其中，教材编写是关键，出版是保证，教材建设是否规范化和科学化，决定了教材质量的高低，关系到教学和教学目的能否实现。为此，山东经济学院组织精品课程负责人编写了这套精品课程系列教材，以适应精品课程建设的需要。

《高等财经院校精品课程系列教材》编写组

2006年1月

前言

时至今日，虽然尚不存在一个单一公认的会计理论，但是，客观上会计学已经成为在理论和方法方面日臻完善的一门重视应用的管理学科。会计的理论和方法来源于会计实践活动。会计学的基本任务就是描述和总结会计实践活动，研究会计实践活动的经验、轨迹和规律，探索并形成系统的会计理论和方法，以便为人类社会及其经济的发展和进步服务。

会计学的内容较多，当前国际上流行将会计学划分为初级会计学、中级会计学 and 高级会计学。初级会计学主要阐述会计学的基本原理和基本方法，中级会计学主要阐述会计主体一般交易和事项业务的账务处理原理及方法，高级会计学主要阐述会计主体特殊或复杂交易和事项业务的账务处理原理及方法。但无论是初级会计学、中级会计学还是高级会计学，其阐述内容都是以财务会计的理论和方法为主要内容。会计的理论和方法最主要和最重要的仍然是财务会计的理论及方法。无论是国际会计准则、其他国家的会计准则，还是中国的会计准则，其实就是财务会计准则。因此，本书虽然定名为《中级财务会计学》，但其阐述的主要内容仍然是财务会计的基本理论和方法。财务会计作为会计的重要组成部分，是一个以会计准则为标准的财务信息生成系统。

《中级财务会计学》是山东经济学院校级精品课程系列教材之一。《中级财务会计学》是山东经济学院 2005 年立项建设的校级精品课程之一。《中级财务会计学》的编写，既是校级精品课程建设的需要，也是我院省级重点学科（会计学）规划发展和教学的需要。本教材在编写过程中，正值财政部颁发《企业会计准则》（2006），我们在既定教材体系基本不变的前提下，尽量消化并吸收了新会计准则的内容和要

求,由于编写计划和时间的原因,新会计准则的基本内容和要求无法完整地在本教材的内容中体现出来,在今后教材的修改过程和再版中我们将弥补这一缺陷。

《中级财务会计学》由钟安石教授、闫守常教授担任主编,初宜红副教授、郑伟博士担任副主编。初稿编写分工如下:第一章,钟安石;第二章,陈艳;第三章,闫守常、吴大新;第四章,郑伟、刘源;第五章,初宜红;第六章,钟安石、刘源;第七章,高山;第八章,王翠春;第九章,郑伟;第十章,朱海妮;第十一章,刘宗生;第十二章,闫守常、吴大新;第十三章,钟安石。初稿完成后,由钟安石、闫守常负责总纂,初宜红、郑伟协助总纂。

《中级财务会计学》在规划、编写过程中参考了大量相关的中外学术论文、专著和教材,大部分参考文献已经在章末作了附注,在此向有关作者表示感谢。本教材在规划、编写、出版过程中得到了山东经济学院会计学院、山东经济学院教务处教材科及经济科学出版社的大力支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平所限,本教材在体系和内容方面肯定存在缺陷甚至错误,敬请专家、学者和读者给予斧正。

山东经济学院

《中级财务会计学》教材编写组

2006年6月

目 录

第一章 导论	1
第一节 财务会计的基本特征	1
第二节 财务会计的概念架构	3
第三节 财务会计的模式架构	14
第二章 货币资金	23
第一节 货币资金概述	23
第二节 库存现金	26
第三节 银行存款	30
第四节 其他货币资金	37
第三章 应收及预付款项	41
第一节 应收票据	41
第二节 应收账款	44
第三节 坏账损失	47
第四节 预付账款及其他应收款	53
第五节 应收债权出售和融资	55
第四章 存货	60
第一节 存货概述	60
第二节 存货的取得	64
第三节 存货的发出	74
第四节 存货核算的简化方法	86

第五节 存货的期末计量	92
第六节 存货的清查	100
第五章 投资	104
第一节 投资概述	104
第二节 短期投资	107
第三节 长期债权投资	114
第四节 长期股权投资	122
第五节 长期投资减值准备	134
第六章 固定资产	138
第一节 固定资产概述	138
第二节 固定资产的取得	140
第三节 固定资产折旧	148
第四节 固定资产改良和修理	155
第五节 固定资产处置	157
第六节 固定资产减值	160
第七节 固定资产的清查	164
第七章 无形资产及其他资产	167
第一节 无形资产	167
第二节 其他资产	182
第八章 流动负债	184
第一节 流动负债概述	184
第二节 偿付金额确定的流动负债	186
第三节 偿付金额视经营情况而定的流动负债	195
第四节 或有负债	218
第九章 长期负债	226
第一节 长期负债概述	226
第二节 长期应付债券	235
第三节 其他长期负债	258

第十章 所有者权益	264
第一节 所有者权益概述	264
第二节 股本	265
第三节 资本公积	276
第四节 留存收益	282
第十一章 费用	288
第一节 费用概述	288
第二节 成本	293
第三节 主营业务税金及附加	299
第四节 其他业务支出	300
第五节 期间费用	302
第十二章 收入和利润	309
第一节 收入的概念及分类	309
第二节 商品销售收入	310
第三节 提供劳务收入	325
第四节 让渡资产使用权收入	330
第五节 建造合同收入	332
第六节 利润的形成	337
第七节 利润分配	341
第十三章 财务会计报告	345
第一节 财务会计报告概述	345
第二节 资产负债表	350
第三节 利润表	357
第四节 现金流量表	362
第五节 所有者权益变动表	377
第六节 财务会计报表编制综合举例	379
第七节 财务报表附注	394
第八节 中期财务报告	396
主要参考文献	401

斐莱和穆纳氏的《会计原理导论》(1980年版)解释:“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)和组织的外部人员(外部者)提供有助于他们进行财务决策的信息”,“凡提供投资人、债权人、政府机构或其他外部组织的对外报告,称为财务会计”。

安东尼和瑞斯合著的《会计学》(1989年版)强调:“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”。

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》(1995年版)一书认为:“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。”

厦门大学葛家澍教授主编的《中级财务会计》(1999年版)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作出多种经济决策),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使用者作出决策的其他报告手段。”

借鉴上述财务会计定义的种种观点,笔者认为,财务会计是一个以会计准则和会计制度为依据,对过去的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等程序,主要向企业外部信息使用者提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等财务信息的经济信息系统。

二、财务会计的特征

事物的特征往往都是在相互联系的事物比较中发现的。财务会计与管理会计相比,应当具有以下特征:

1. 从财务会计服务的目标看,财务会计的服务目标主要是与企业有利害关系的外部信息使用者,包括企业的股东、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及其他经济信息。而管理会计的服务目标仅限于

企业的内部管理部门和单位。

2. 从财务会计信息的内容看, 财务会计信息是对已发生或已完成的交易、事项经加工所产生的以数据为主的信息。而管理会计提供的信息主要是关于未来经济行为的预测结果。由此可见, 财务会计提供的信息具有历史性和货币性, 而管理会计提供的信息是未来信息。

3. 从财务会计信息的形成过程看, 财务会计必须遵循公认会计原则或企业会计准则、企业会计制度的规范要求。而目前管理会计尚不受任何形式的规范约束。

4. 从财务会计的程序和方法看, 财务会计有一套固定的确认、计量、记录和报告等程序和方法。而管理会计则无固定的程序和方法。

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。

6. 财务会计提供的数据只具有相对的精确性。

7. 财务会计有一套比较完善的理论体系。

第二节 财务会计的概念架构

一、财务会计目标

财务会计目标是财务会计最基础的理论内容。其含义是: 财务会计作为一个对外报告信息系统, 信息的用途是什么? 应满足哪些人的需要。也有学者认为, 财务会计目标是财务会计系统运行所应该实现或达到的目的。财务会计目标作为财务会计系统运行的动机和出发点, 早已为会计学术界所重视。财务会计目标具有层次性, 即财务会计目标可以分为基本目标、具体目标和辅助目标。

(一) 财务会计的基本目标

财务会计的基本目标是向经济决策人提供会计信息。有学者认为, 财务会计的基本目标是制定经济决策。制定经济决策应包括宏观经济决策和微观经济决策两个方面, 制定经济决策应属于经济决策人的行为, 财务会计基本目标是满足经济决策行为对会计信息的需要而不是决策行为本身。况且, 财务会计信息提供者

与经济决策人之间是服务与被服务的关系。

（二）财务会计的具体目标

具体目标包括向谁提供信息、提供什么样的信息及如何提供信息。

1. 向谁提供信息，即会计信息的使用者。主要包括股东、债权人、政府机构、证券管理机构、行业公会、顾客、工会及社会咨询服务机构等。各个方面对企业会计信息关心的角度和目的各不相同。股东所关心的是企业的财务状况和经营成果的综合信息及企业有无长期获利能力。债权人所关心的是企业的资本结构是否合理，企业有无债务偿还能力或现金支付能力。财政税务机关所关心的是企业是否依据会计准则和税收法规处理会计事项及计算缴纳税金，企业是否如实申报和依法纳税。证券管理机构所关心的是企业是否遵循公司法及证券管理法规。行业公会所关心的是企业是否与行业内其他企业政策一致，成本、价格方面是否协调。顾客所关心的是企业的生产经营能力及售后服务能力。工会所关心的是企业的稳定性，职工福利制度是否健全，职工工作是否稳定等。社会咨询服务机构所关心的是企业的财务分析资料及相关经济信息，如购并信息、重组信息等。

2. 提供何种信息，即财务会计信息的内容。按照传统的会计观念，财务会计提供的信息主要包括企业财务状况和经营成果两个方面。有的学者认为，财务会计信息的主要内容应包括盈利能力和会计责任两个方面。经营成果是企业盈利能力的体现。会计责任是指会计人员如实反映企业资源利用情况和资产安全情况的责任。随着社会经济的不断发展和环境变化，财务会计信息的内容也将得到补充丰富。

3. 如何提供会计信息，即财务会计信息的质量要求和输出形式。企业财务会计信息作为对外报告的信息应具有一定的质量要求，基本的要求即决策有用性，体现为可靠性和相关性两个方面。可靠性要求会计信息具有可核实现性、中立性及内容的真实性；相关性要求会计信息具有可预测性和反馈价值及时间上的及时性。会计信息除具有可靠性和相关性外，还应具备可比性和一贯性，习惯上将其称为次要质量要求。会计信息的输出形式是会计报表及其注释等。由于会计报表具有概括、全面、系统的特点，因而数百年间一直作为会计信息的基本输出形式。但会计报表的具体形式不是一成不变的，也会随着社会经济环境的变化而变化或改进。财务会计报表主要由资产负债表、损益表和现金流量表构成。资产负债表用于反映某一会计主体特定日期的财务状况（即资产、负债和所有者权益的状况等）。损益表用于反映某一会计主体一定时期所实现的财务成果。现金流

量表反映某一会计主体一定期间的现金流入和现金流出信息。财务会计报表三种形式的有机结合,构成了完整和基本的会计信息输出体系。

(三) 财务会计目标创新

传统财务会计的基本目标是向经济决策人提供有限的和有用的财务信息,主要包括财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。在知识经济时代,由于知识和智力是经济的基础,因而人力资产和人力资本信息将成为会计信息的主要内容;由于高科技是经济的支柱,环保高科技产业将成为知识经济时代的重要产业,届时,生态与环境保护方面的信息在会计信息中将占据特别重要的位置;知识经济时代应当是经济超速发展、社会保障和国民福利制度非常完善的时代,因而财务会计信息必须满足社会公众了解企业对国民福利和社会公益事业贡献的信息;信息技术将导致会计信息的利用大众化、公开化。

二、财务会计假设

财务会计假设是指会计人员面对变化不定的社会经济环境,对会计工作的先决条件所作出的合理推断。会计假设主要是指财务会计假设。财务会计假设是财务会计理论中最基础的部分。会计人员在会计工作中要面对变化不定的社会经济环境,经济活动往往具有复杂性和多样性,只有明确了会计工作的前提或建立了必要的基础观念,会计工作才能有条不紊地进行。会计界一般认为,财务会计的基本假设主要有四项:即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(一) 会计主体假设

所谓会计主体,是指会计为之服务的对象。企业会计主体,应当是控制经济资源并对经济资源负有法律责任的经济单位。会计主体假设的基本含义是:会计所核算(确认、计量、记录和报告)的是一个特定单位的经济活动,而不包括其他单位或股东本人的经济活动。会计主体假设设定了财务会计核算的空间范围。有了这一假设,财务会计才能把某一特定单位的财务状况和经营成果独立和完整地反映出来,才能形成有助于股东、债权人及其他有关各方经济决策人进行经济决策的会计信息。根据会计主体假设,任何会计主体其内部经济活动不可能产生任何经营成果,收益的实现只有从企业对外的经济业务中取得。

（二）持续经营假设

持续经营假设，或称为连续经营假设，是指会计主体的经营活动将无限期延续下去，在可预见的未来不会因为破产等而面临清算。只有设定了这一核算前提，企业所拥有的经济资源才能被会计人员有秩序地确认、计量、记录和报告，财务会计的一系列原则（约束）和程序才能建立在非清算的基础之上。持续经营假设实际上是会计主体假设的延伸。有了持续经营假设，企业的厂房、设备等固定资产的成本才能在持续的一段时间内分期转移或摊销。持续经营假设为会计程序和方法的相对稳定提供了前提条件，但持续经营假设也有脱离客观现实或不足的一面。现实经济生活中，企业单位因无力偿付债务而被迫破产或重组已是司空见惯，持续经营假设前提下采用的程序和方法毫无疑问地受到会计界的质疑。一般认为，持续经营假设只适用于正常营业的经济单位，而不适用于面临破产清算的经济单位。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指可以将企业连续不断的营业活动划分为若干较短的时间片断，以达到分期结账和编制报表的目的。会计分期假设实际上又是持续经营假设的延伸，其重要意义在于为会计核算工作的时间设定了范围，也为企业正确计算收入、费用和损益提供了前提。因为有了会计分期假设，才有了本期与非本期的区别，有了本期与非本期的区别才产生了收付实现制和权责发生制，企业的收入和费用才有了入账的基础。因此，正确合理地进行会计分期对正确确定企业损益具有重要意义。我国的会计分期习惯是将公历1月1日至12月31日作为一个会计年度，在此基础上再进行季度和月份的划分。会计分期假设在各国的具体应用不尽相同，主要是会计年度的起止时间不同。

（四）货币计量假设

货币计量假设，是指企业的营业活动及其成果可以通过货币予以综合反映，而且假定用于计量的货币本身价值是相对稳定的。假设企业的资产、负债、收入和费用等都能够用货币计量，是因为货币可作为一切有价值的共同尺度，也可以作为债权债务的清算手段。货币计量假设为会计的存在设定了前提。因为到目前为止，如果没有货币计量假设，则会计尤其是财务会计就会失去其基本特征。但货币计量假设也有明显的缺陷，货币作为计量尺度其本身价值是随时变动的，稳

定只是相对的。显然,当货币本身价值变动幅度较大时,企业资产、负债的价值及损益就不可能真实确定。另外,企业的经济活动通常复杂多变或不断创新,而在一定时期内货币可能无法予以计量,也就是说,货币计量假设使会计记录和报告的范围仅限于能够用货币计量的部分(定量部分)。显然,以货币计量假设为基础提供的会计信息忽视了非定量(或定性)会计信息的计量和提供。

由于会计假设是会计人员在一定社会经济环境下所作的合理推论,因此,随着社会环境的变化,会计假设可能存在某些不合理或不足。也正因如此,会计假设在会计理论中的重要性逐渐为会计目标所代替。当代财务会计理论研究最重要的已不再是会计假设,而是会计目标理论的研究。明确这一点对深入研究会计理论和从事会计实务都具有极为重要的意义。

在未来知识经济时代,电子商务是企业商业活动的基本方式,会计电算化和网络化将是财务会计核算的基本方式。企业商业活动的电子化和网络化,导致虚拟会计主体大量涌现,会计主体的外延将大大拓展。由于虚拟企业是临时存在的,因此,继续经营假设将被非继续经营假设所修订。由于会计分期假设实际上是继续经营假设的补充和延伸,在继续经营假设被修订后,以交易期间假设取代当前的会计分期假设将成为必然。货币将不再是会计的基本计量单位,发达的信息技术将使会计计量多元化和非货币化。

三、财务会计要素

财务会计的基本要素概念是指对财务会计对象要素所下的定义。财务会计对象是企业、事业等单位能够用货币表现的经济业务活动。经济业务是指企业单位与外部单位或个人之间发生的各种交易以及各单位内部发生的有关会计事项。经济业务是会计记录的内容,有时可简称为会计的对象。财务会计最基本的要素概念包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

(一) 资产

1. 资产的定义。资产是企业所拥有或控制的能够以货币计量的资源。会计学术界一般认为,资产的本质是“资源”,其外延既包括实物资产,也包括无形资产。资产有别于财产。资产与生产经营密切相关,而财产只说明某一主体所拥有的财富存量,不一定与生产经营相关。如一处房屋,若其房主只将该房屋用于自己居住,则该处房屋就房主而言只能说是财产而非资产;若房主将该处房用于开饭店,则该房屋就可称作房主的资产。资产可理解为用作资本的财产。我