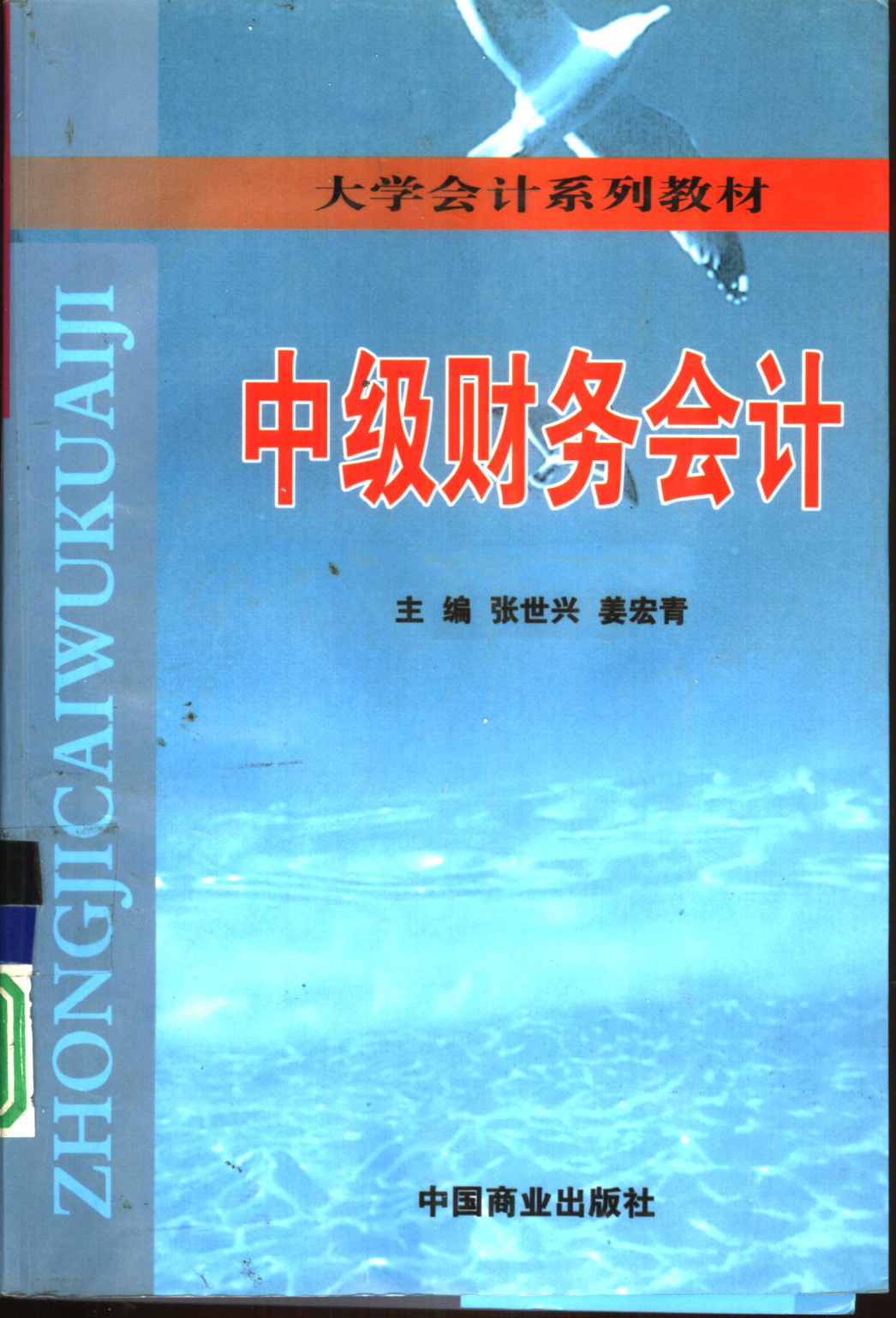




大学会计系列教材

中级财务会计

主 编 张世兴 姜宏青

中国商业出版社

ZHONGJICAIWUKUAIJI

大学会计系列教材

中级财务会计

主 编 张世兴 姜宏青

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/张世兴主编. —北京: 中国商业出版社,
1999.11

ISBN 7-5044-3861-8

I. 中… II. 张… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 69962 号

责任编辑: 卫建民

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 17.75 印张 460 千字

1999 年 9 月第 1 版 1999 年 9 月第 1 次印刷

定价: 21.50 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

大学会计系列教材 编审委员会

顾问 阎达五

教材审定委员会

主 任 侯家龙

委 员 (按姓氏笔画为序)

刘子玉 刘孔庆 武心尧 周 旋

教材编写委员会

主 任 徐国君 罗福凯

委 员 (按姓氏笔画为序)

于卫兵 王 荭 王 舰 王成秋

刘秀丽 刘敬东 孙建强 李 雪

陈 峥 陈世文 张世兴 逢咏梅

房巧玲 姜玉洁 姜宏青 倪均援

徐晓慧 梁云凤

编写说明

改革后的财务会计学科体系一般由《簿记》(《基础会计》)、《中级财务会计》、《高级财务会计》三门学科构成。在这一学科体系中,《中级财务会计》不仅担负着承前启后的责任,而且还承担着对财务会计知识中的主体部分进行系统全面地传授的任务。本书以《会计学科概览》、《簿记》为基础,按照高等学校会计学专业及相关专业对《中级财务会计》课程教学的现实需要而组织编写。

本书特点有二:

其一,本书从会计与社会经济环境的关系入手,以财务会计的基本理论体系为铺垫,按照先理论后实务的顺序,系统而又较深入地论述了中级财务会计的基本问题:一是财务会计的基本理论框架;二是财务会计要素的确认、计量、记录与核算处理;三是财务报告体系。三者前后连贯,紧密成体。

其二,本书在内容的安排上,以我国《企业会计准则》和已经颁布及尚未颁布的具体会计准则体系为基本框架,结合《股份有限公司会计制度》,并同时借鉴国际会计惯例(国际会计准则及英美会计准则中的先进成分)编写而成。

本书由张世兴、姜宏青任主编,于卫兵、刘秀丽任副主编。各章撰稿人依次是:张世兴 第一、二、三、六、十四章,姜宏青 第七、十、十一、十三章,于卫兵 第五、九、十五章,刘秀丽 第四、八章,钞天虎 第十二章。

受作者学识水平所限,加之成书时间仓促,书中难免有疏漏和错误之处,恳请广大读者批评指正。

作者

1999年6月

总 序

我国的许多重点大学与 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合，都相继编写了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构，取代了新中国成立后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说，这些教材为我国 90 年代会计人才的培养，做出了积极的贡献，至今仍是许多高校会计专业的首选教材。但也应该看到，随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来，会计教育要以社会需求为导向，面向 21 世纪，转变教育思想，更新教育观念，就要进一步调整、完善专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此，我们用了半年多的时间，结合教育思想大讨论，探讨本校培养会计人才的目标与培养模式，全面修订了教学计划，摸索培养特色人才的新定位、新思想、新途径、新方法，因而就使得我们简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法，显露出较大的不适应，也无法实现本校的特色培养目标。正是在这样的形势下，我们组织编写了这套会计系列教材。

目前，全国高校在新一轮教育改革中，普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养，推行素质教育，体现“拓宽面向，加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质，减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的，但有些提法是否值得研究探讨？如“拓宽面向”、“淡化专业”，是否会使学生“样样通，样样松”？无法形成自己的专业特长？在知识飞速发展的今天，要求一个人博学多才、多业精通，是否现实？我们认为，让学生将专业基础打牢实是对的，但仍要区分

DAE 21/57

专业，培养有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”，是否可行？四年的时间毕竟有限，将该学习基本理论与方法的时间，更多地用于实际动手操作技能的培养，是否会冲击理论水平的提高？大学是否应解决职业培训所要解决的问题？如何与“素质教育”的目标相匹配？减少课时要学生更多地自学，学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力？我们认为，就目前我国实际情况来看，重视实践虽然表面上更适应社会需要，但从社会整体和长远看，则是一种急功近利的行为，必将影响学生的发展潜力和后劲，而且在目前的体制下，师资不可能达到这样的要求。减少课时，在学校图书资料缺乏的情况下，很可能使学生无所事事，白白浪费许多大学时光。

根据我校修订后的教学计划，我们确定这套系列教材由核心课和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学概论》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成，同时结合我系师资力量，还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材，扩展列入这套系列教材之内。

在教学计划修定及编写教材的过程中，我们反复思考这样两个问题：一是各高校的会计学专业是否要按同一规格来培养人才？要不要形成各自的特色？教材规定了基本教学内容，是教学的范本，如果按全国统一的要求，或是以全国会计名校的套路为样板，是否会影响到普通高校的学生既未达到学习培养的标准，又没有形成自己的特色？我们认为，还是应坚持特色办学，结合本校生源的质量和社会需要的实际，来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限，仍坚持一面学习，一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需

要面对：一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标准培养学生，学生有了潜力和未来适应性，却又缺乏实际动手操作能力；以现行制度做法为标准培养学生，重视实务操作，则学生又会因制度改革而使所学知识过时，而要两者兼顾好是十分不容易的。我们认为，本科教育应以专业素质与基本技能教育为主，因此应以国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生，但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生，意为这种学生太正统、太死板，不能满足现实中非正当的需求。我们认为，从全社会利益和长远看，还是应教会学生规范的会计理论与方法，不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是通过几代学生的努力，来逐渐改变这种现实。

在教材编写中，我们还考虑了以下几点特色：

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前，我国大学会计学、理财学专业，几乎无一例外地以《会计学原理》（或称会计基础、基础会计、初级会计学等）作为第一门专业课，这是传统的从培养“三基”入手的教育思路，但是从较长时期的教学实践看，教学效果很不理想。因此，借鉴美国许多大学的会计教育经验，在传统会计课程之前，先行开设一门对会计学科做总体介绍的课，旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣，掌握专业学习方法，建立起“大会计”的观念，初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计，为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》，恢复其本来面目，使“簿记”讲授重点明确。我们认为，簿记只能是会计（学）的一个构成部分，会计学的内容，特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础甚至是原理，会误导学生，降低其对会计的认识，使学生失去对会计深入理解、宽泛

学习的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,课时均在100个以上,因此教材内容要更丰富一些,因为这三门课程是会计专业的核心课程,决定着学生的基本功力。

4. 《国际会计》教材分成两部分,前一部分讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计以及国际性业务的会计处理惯例;后半部分为英文,当做专业外语来教学,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5. 单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是下一世纪本科教育的一个重点方向。

6. 编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7. 编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、企业财务诊断、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书(含案例),作为辅助教材。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。为此书中不妥、疏漏,甚至错误之处恐难免,恳请各位专家同仁、读者不吝指教、斧正,以利我们以后对本系列教材不断充实、提高和完善。

青岛海洋大学会计系列教材编审委员会

1999年3月

目 录

第一章 财务会计学概述	(1)
第一节 会计与社会经济环境	(1)
第二节 财务会计在现代企业会计中的地位	(8)
第三节 学习“财务会计”应注意的几个问题	(13)
第二章 财务会计应遵循的基本规范	(15)
第一节 会计准则	(15)
第二节 会计制度	(27)
第三章 财务会计的概念框架	(31)
第一节 财务会计概念框架概述	(31)
第二节 财务会计的基本假设	(35)
第三节 财务会计的目标	(41)
第四节 财务会计的基本要素及会计等式	(46)
第五节 财务会计核算应遵循的一般原则	(58)
第四章 货币资金	(69)
第一节 货币资金概述	(69)
第二节 现金	(70)
第三节 银行存款	(75)
第四节 其他货币资金	(83)
第五章 应收项目	(88)
第一节 应收项目的构成	(88)
第二节 应收账款	(89)
第三节 其他应收及预付账款	(103)
第四节 应收票据	(105)
第五节 应收项目在会计报表中的列示	(112)

第六章 存货	(115)
第一节 存货概述.....	(115)
第二节 存货的计价.....	(126)
第三节 工业企业的原材料核算.....	(149)
第四节 工业企业自制半成品和成品的核算.....	(168)
第五节 工业企业其他存货的核算.....	(173)
第六节 存货清查及其处理.....	(182)
第七章 对外投资	(187)
第一节 投资概述.....	(187)
第二节 短期投资.....	(190)
第三节 长期投资.....	(201)
第四节 投资划转和投资披露.....	(228)
第八章 固定资产	(231)
第一节 固定资产概述.....	(231)
第二节 固定资产的计价与价值构成.....	(233)
第三节 固定资产取得的核算.....	(235)
第四节 固定资产使用中的支出.....	(244)
第五节 固定资产的折旧.....	(248)
第六节 固定资产减少的核算.....	(254)
第七节 固定资产在会计报表中的列示.....	(257)
第九章 无形资产、递延资产及其他资产	(259)
第一节 无形资产.....	(259)
第二节 递延资产.....	(270)
第三节 其他资产.....	(272)
第四节 无形资产、递延资产及其他资产在会计 报表中的列示.....	(273)
第十章 流动负债	(275)
第一节 流动负债的特点及分类.....	(275)
第二节 应付金额肯定的流动负债.....	(277)

第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债·····	(285)
第四节	应付金额需予估计的流动负债·····	(297)
第五节	流动负债在会计报表中的列示·····	(301)
第十一章	长期负债·····	(303)
第一节	长期负债概述·····	(303)
第二节	长期借款·····	(304)
第三节	长期债券·····	(307)
第四节	其他长期负债·····	(316)
第五节	债务重组·····	(321)
第十二章	收入、费用和利润·····	(332)
第一节	收入·····	(332)
第二节	营业收入的核算·····	(346)
第三节	费用·····	(357)
第四节	利润·····	(364)
第五节	所得税·····	(378)
第十三章	所有者权益·····	(391)
第一节	所有者权益概述·····	(391)
第二节	有限责任公司与国有独资企业所有者权益·····	(392)
第三节	股份有限公司所有者权益·····	(409)
第十四章	财务报告及其编制·····	(417)
第一节	财务报告概述·····	(417)
第二节	资产负债表及其编制·····	(423)
第三节	利润及利润分配表·····	(438)
第四节	现金流量表·····	(447)
第五节	财务报表编制综合释例·····	(476)
第六节	财务报表附注及其他财务报告·····	(500)
第十五章	企业清算及会计处理·····	(521)
第一节	清算会计概述·····	(521)
第二节	企业破产清算会计·····	(528)

第三节 企业解散清算会计.....	(549)
参考书目.....	(556)

第一章 财务会计学概述

第一节 会计与社会经济环境

一、社会经济环境对会计的影响

(一) 社会经济环境对会计影响的一般描述

会计作为人类的一项实践活动，其产生、存在和发展都依赖于特定的环境；会计的一系列理论、制度、准则和方法也都必然与当时所处的特定环境相适应；这一特定环境会计学者将其称之为会计环境，即会计所处某一特定发展阶段的客观条件的集合。正因为如此，著名会计大师 D.S 乔伊在其所著的《国际会计》中才有如下精辟概括的论断：“会计和会计职业的历史，展现了持续不断的变化，看来，会计经历了一个相当连贯的过程。在一段时期内，会计不过是银行业和税收方案中的记录系统；随后，以复式记账法满足了商业企业的需要；工业化和劳动分工使成本性态分析和会计管理的发展成为可能；现代股份有限公司的出现促进了定期财务报告和审计；最近，会计已以人力资源会计与计量、报告和审查不同组织的社会责任等方式，展示了它在对公共利益做出反应方面的能力；目前，会计又在人们的行为、政府部门以及国际范围等方面发挥其作用；会计正在为国内和国际的公开交易证券的市场提供进行决策的信息；它甚至扩展到管理咨询的领域。显然，会计的发展与其环境是息息相关的。”

的确，社会经济环境与会计之间的关系十分密切。

从纵向的角度来看，会计的产生与发展无不与社会经济环境相关。会计的发展不仅伴随着社会经济环境的变迁，社会经济环

境的变迁往往引起会计的变革。从会计的产生看,它是人类生产活动发展到一定阶段,基于管理的需要而产生的。如果没有社会生产水平的发展,没有自然条件的改善,没有管理的需要,就不可能产生会计。从会计的演进看,会计的每一次发展都是社会经济环境变化的结果。随着社会生产活动水平的提高,商业交换活动扩大,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立职能。在自给自足的自然经济中,形成了单式记账的方法体系;随着经济的发展,技术的进步,生产规模的扩大,生产经营活动的复杂,于是复式簿记应运而生;16世纪以后,随着资本主义经济中心的转移,近代科技水平的提高,复式簿记的发展中心也随之转移到英、法、德等国;17世纪英国是世界的经济领先国,借贷复式簿记在英国得到迅猛的发展;当19世纪末20世纪初,英国的领先地位让位于美国时,美国的会计发展水平又处于世界的领先地位。18世纪的工业革命,蒸汽机、钢铁工业及由此发展起来的铁路工业得到了迅速的发展,产生了诸如成本问题、折旧问题、活劳动与物化劳动的分摊问题,遂出现成本会计;20世纪后,美国广泛推行泰罗制,采用预算控制、标准成本等科学管理方法,使管理会计得以产生。

总之,从会计发展的历史可以看出,会计的任何一次变革,都是社会经济环境变化的结果。会计是在社会经济环境中孕育成长,并随社会经济环境的变化而变化,随社会经济环境的发展而发展的。换句话说,会计是一定社会经济环境综合影响的产物。为此,需特别注意和强调以下几个方面:

第一,会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上,必须保存有限稀缺的资源并有效地加以利用。会计通过计量、交流和比较各企业使用资源和已获收益,就能在确定资源的使用效率中起重要作用。

第二,会计承认和接受社会现行的有关财产和其他权利的法律道德观念,从而决定了在企业或实体中不同股权的权益。在市

场经济的条件下，允许私人拥有一部分生产资料，因而证券市场、各种生产要素市场，是企业间进行相互竞争在经济领域中进行资源分配的重要因素。

第三，会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动而不断增减变化。会计就必须累计和报告这些经济活动。

第四，会计承认高度发达和复杂的经济运行机制中，企业投资者委托经理人员管理和控制所拥有的企业财产。大型的公司组织形式的企业，不可避免的存在的所有权和管理权分离的倾向，必须要求会计履行对不参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能。这一发展倾向大大增加了对会计准则的需要，以确保会计信息的质量。注册会计或审计是在证明财务报告的客观性、可靠性、相关性、可比性及符合公认的会计准则等方面，起着愈来愈重要的作用。

第五，会计承认货币作为计量经济业务、经济资源和债务的定性、定量的标志，并在这一基础上提供企业资源、债务、所有者权益的变化程度，并据此进行必要的比较和评估。

（二）社会经济环境对会计发挥影响作用的方式、途径

一般地认为，社会经济环境是通过会计目标对会计发挥其影响作用的。从宏观意义上来理解和把握，这里的会计等于会计模式，即一定社会经济环境下的若干会计特征的集合。它主要包括会计管理体制、会计准则的制定与实施、会计信息披露制度、会计监督体系以及其他与会计管理活动有关的各个方面。而在上述诸内容中，会计目标占有举足轻重的地位，会计目标是会计模式运行的导向，会计模式内部的一切内容，诸如会计管理体制、会计准则的制定与实施、会计信息的披露制度、会计监督体系都必须围绕会计目标而协调地发挥作用。通过优化会计行为来实现会计目标。会计目标是会计工作的基本服务方向，代表着社会各利益集团要求的基本倾向，是由不同层次，不同系列的目标所构成

的一个网络体系。而一国会计目标是什么，其最终取决于社会经济环境。由此可以得出结论，社会经济环境通过会计目标而作用于会计模式的具体内容。当然，这只是问题的一个方面。从会计目标的实现方式来看，如何实现会计目标，一方面要取决于会计本身，另一方面亦受到社会经济环境的制约，如图 1-1 所示。①表示有什么样的社会经济环境就有什么样的会计目标；②、④表示会计目标决定了会计模式的基本方向；③意味着社会经济环境影响着会计模式的具体内容，从而决定了会计目标的实现方式。

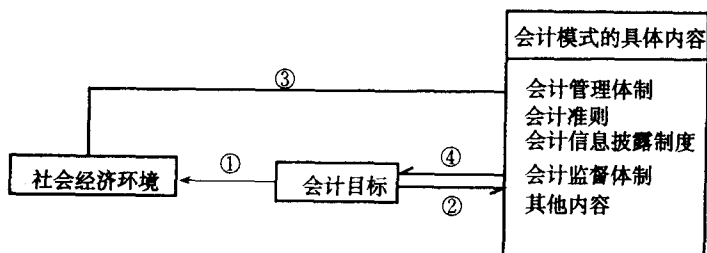


图 1-1 社会经济环境与会计模式

(三) 社会经济环境与会计目标

一般意义上讲，会计目标也就是人们通过会计实践所期望达到的结果。在不同的社会经济环境下，会存在不同的会计目标。“编制财务报告的目的并非一成不变，他们要受到财务报告所处的经济、法律、政治、社会环境的影响。”（娄尔行译《论财务会计概念》）然而，在众多社会经济环境因素中，不同的社会经济环境因素对会计目标的影响程度是不同的，由于任何会计模式下的会计目标就其根本来说都是为经济决策提供有用的信息，只是会计目标的具体表现形式不同而已。基于此，我们认为，各种会计模式下会计目标的具体差别可归结为经济环境不同所致。