

436

16.11.17

87

中级财务会计学

周晓苏 主 编
黄菊珊 副主编
陆 新

南开大学出版社
天津

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/周晓苏主编. —天津:南开大学出版社, 2002. 7

ISBN 7-310-01720-X

I. 中... II. 周... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 011494 号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号

邮编:300071 电话:(022)23508542

出版人 肖占鹏

承 印 河北昌黎人民胶印厂印刷

经 销 全国各地新华书店

版 次 2002 年 7 月第 1 版

印 次 2002 年 7 月第 1 次印刷

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 16.125

字 数 458 千字

印 数 1 — 5000

定 价 25.00 元

前 言

在市场经济环境下,会计作为传达企业财务状况和经营成果的经济信息系统,其作用越来越受到各个方面的重视。特别是九届人大常委会第十二次会议于1999年10月31日修订通过的《中华人民共和国会计法》、国务院于2000年6月21日发布的《企业财务会计报告条例》、财政部发布的各项《企业会计准则》和《企业会计制度2001》都对规范企业会计行为,保证会计资料的真实、完整,提高会计工作质量提出了更高的要求。

为了适应市场经济发展和不断完善的需要,为了适应会计教育改革、发展和创新的需要,为了满足扩大会计专业学生的知识范围和提高学生素质与能力的需要,我们编写了这本《中级财务会计学》,通过更新专业教材,以扩展财务会计的教学范围,优化教学内容,提高会计教学质量。

编写本书的目的就是为了让会计专业学生通过这门课程的学习,全面、深入地掌握各类会计业务确认、计量、记录和报告的方法及其理论依据,认识会计信息如何为优化资源配置、适应经济改革、满足管理需求服务。

本书涵盖了财政部所发布的所有会计准则和最新会计制度中的有关内容。在编写过程中,我们特别重视会计实务与会计理论的密切联系。各章节由表及里地介绍了各方面、各层次会计信息的生成方法及其理论依据,以及这些方法的适用环境和局限性,以帮助学生和其他读者在掌握财务会计内容的同时,认识各种会计方法的适用环境和可能产生的不足,并且能够根据环境的需要选择和制定会计政策,从而达到提高会计信息质量、规范会计工作的目的。

为了帮助学生实现预定的教学目的,本书在结构上做了如下的安

排:

1. 本书共十六章,分为五篇,每一篇覆盖财务会计学中的一部分相对独立的内容。在各篇导言中提示了学习该篇的意义,以及该篇内容在财务会计学中的地位和作用。

2. 每章正文开始之前是[本章导读],用于说明在各章的学习中应该注意的主要内容和应该掌握的重点。

3. 每章正文结束之后给出了[本章小结],对各章中的重要理论和方法进行概要的总结,以帮助读者掌握各章内容的精髓。

4. 为了培养和调动学生理解和分析问题的能力,在各章之后设置了[本章思考题],以启迪读者分析和探讨各章中值得思索的问题,其中有些讨论题在正文中并没有提供明确答案。这样做的目的是,希望学生能够充分利用所学知识,理论联系实际,得出自己的结论。

5. 为了培养学生的动手能力和操作能力,为有的章配备了[本章练习题],希望通过对这些练习题的核算和解答,促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

6. 为了扩大学生的知识面,还为每章教学内容提供了[本章参考文献],以供需要了解更多知识的学生在已经达到的学习成果的基础上更上一层楼。

全书的总体结构、章节纲目和各篇导言由主编拟订并经反复修改后确定。各章起草人分别为:第一章,周晓苏;第二章,张信军;第三章,杜宁;第四章,徐震;第五、六、十五章,陆新;第七章,周洋;第八章,宋丹梅;第九、十章,黄菊珊;第十一章,黄志泉;第十二章,朱敏波;第十三章,李志辉;第十四章,段嘉刚。两位副主编黄菊珊和陆新分别对三、四篇和二、五篇进行了审阅和修订。最后由主编对全书内容进行了修改和总纂。

本书在2000年和2001年作为南开大学会计学系和财务学系本科生“财务会计学”课程教材。其后,根据《企业会计制度2001》进行了全面的修订。考虑到提高会计信息相关性的社会需求,在修订中特别加重了对会计报表分析的分量。

在修订过程中,陆新、黄菊珊老师付出了大量的辛勤劳动,李志辉、

朱敏波、刘琛也参与了修订工作。敖长静对本书第一稿的文字进行了认真的校对,并提出了许多很好的建议。谨在此一并致谢。

由于主编水平有限且时间仓促,在编写和修订过程中难免存在疏漏和错误,所有问题和责任当然都由主编承担。恳请各位读者给予批评指正。

主编

2002年1月

目 录

第一篇 会计信息系统篇	(1)
第一章 财务会计信息系统	(5)
第一节 财务会计信息的特征	(5)
第二节 会计信息的作用和主要载体	(7)
第三节 会计信息的生成	(13)
第四节 会计信息的质量特征	(17)
第二篇 资产篇	(25)
第二章 货币资金	(27)
第一节 货币资金的含义与管理	(27)
第二节 现金	(29)
第三节 银行存款	(34)
第四节 其他货币资金	(44)
第五节 外币业务	(51)
第三章 应收款项	(64)
第一节 应收款项的组成	(64)
第二节 应收票据	(65)
第三节 应收账款	(71)
第四节 预付账款	(77)
第五节 其他应收款项	(78)
第六节 坏账损失	(80)
第四章 存货	(90)
第一节 存货概述	(90)
第二节 存货数量的确定	(92)

第三节	存货的入账价值	(94)
第四节	存货的计价方法	(97)
第五节	特定存货业务	(113)
第六节	存货清查	(123)
第五章	投资	(132)
第一节	投资的含义与分类	(132)
第二节	短期投资	(134)
第三节	长期股权投资	(141)
第四节	长期债权投资	(157)
第五节	可转换公司债券	(165)
第六节	长期投资的减值	(167)
第六章	固定资产和无形资产	(173)
第一节	固定资产的定义和分类	(173)
第二节	固定资产的取得及其计价	(175)
第三节	固定资产折旧	(185)
第四节	固定资产修理与改良	(191)
第五节	固定资产的处置	(193)
第六节	固定资产期末计价	(197)
第七节	无形资产	(199)
第七章	非货币性交易	(214)
第一节	非货币性交易概述	(214)
第二节	非货币性交易的会计处理	(216)
 第三篇	 权益篇	 (227)
第八章	流动负债	(229)
第一节	概 述	(229)
第二节	金额肯定的流动负债	(231)
第三节	金额视经营情况而定的流动负债	(243)
第四节	金额需要估计的流动负债	(245)
第五节	债务重组	(246)

第六节 或有负债	(250)
第九章 长期负债	(256)
第一节 长期负债概述	(256)
第二节 长期借款	(257)
第三节 应付债券	(261)
第四节 长期应付款	(275)
第十章 所有者权益(上)	(281)
第一节 所有者权益概述	(281)
第二节 投入资本	(286)
第三节 资本公积	(290)
第四节 留存收益	(298)
第十一章 所有者权益(下)	(307)
第一节 股份有限公司概述	(307)
第二节 股份有限公司股票的发行	(309)
第三节 库藏股票和认股权证	(316)
第四节 股利	(321)
 第四篇 收益篇	 (331)
第十二章 收入与利得	(333)
第一节 收入概述	(333)
第二节 收入的确认	(336)
第三节 利得	(350)
第十三章 费用及损失	(356)
第一节 概述	(356)
第二节 费用及损失的确认	(361)
第三节 各类费用损失的内容及会计处理	(363)
第十四章 利润与所得税	(377)
第一节 利润	(377)
第二节 所得税	(385)

第五篇 财务报告篇	(405)
第十五章 会计报表	(407)
第一节 财务报告概述	(407)
第二节 会计报表及其分类	(410)
第三节 资产负债表	(411)
第四节 利润表及其附表	(423)
第五节 现金流量表	(426)
第十六章 会计报表附注和分析	(449)
第一节 会计报表附注	(449)
第二节 财务报告分析及方法	(463)
第三节 资产负债表分析	(467)
第四节 利润表分析	(482)
第五节 现金流量表分析	(490)

第一篇 会计信息系统篇

〔本篇导言〕

会计作为管理科学的一门分支,有着极其悠久的历史。会计从产生时起,其主要任务就是记录和报告人们的生产活动所导致的财产数量及其变化。随着生产的发展,会计由从属于生产的附带职能逐渐分离发展成独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。随着商品经济的产生和发展,货币这种特殊商品由于其所具有的流通性和综合性而成为最主要的会计计量尺度,会计的任务也不再局限于记录财产数量的变化,而逐渐包括了对经济活动中形成的损益金额的确定和报告。

经济的发展不仅促进了会计核算内容的扩大,也推动了会计记录方法的变革。产生于1494年的复式簿记是会计发展史上的重要里程碑。复式簿记的应用,为会计提供了一个科学、全面的记录方法,现代会计的数据处理与信息加工的整套方法与程序,尤其是会计记录系统都是以复式记账理论为依据的;会计平衡公式的形成和发展也是在运用复式簿记方法之后逐渐产生的。正是由于复式簿记的运用,人们才能通过账户对资本的变动和原因进行连续的、全面的反映,也才能对资本的增值进行正确的计算。

经济的发展还导致了企业形式的变化,进而促进了会计职业和会计内容的演变。发源于英国的产业革命,使整个国家的社会生产力得到迅速发展。先进生产技术的应用,资本积累的急剧增加,使企业经营达到了前所未有的社会化规模,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——股份有限公司。与这种企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。

作为公司外部利害关系人的股东、债权人不参加公司的日常管理,但是他们出于对自身利益的关注,需要借助公司的会计报告及时了解公司的财务状况和经营成果,并借此保护自身的合法权益。为了满足这些人的信息需求,公司应该根据这些人的要求定期向其提供反映公司经营情况的会计报告。为了保证公司会计报告能够客观公正地反映公司的经营情况,需要有专门人才以独立的身份对公司提供的会计报告进行评价和鉴证。在这种情况下,注册会计师行业应运而生。会计的服务对象从单个企业扩大到整个社会,企业的会计核算不再仅是企业内部的“私人事务”,而成为涉及企业外部各方面利益关系的“公共事务”。既然是公共事务,就需要遵循统一的原则和规范,公认会计准则的产生和完善因此成为必然。

随着现代科学技术的飞速发展和物质生产与交换的社会化,整个社会的市场分工更加细致,彼此之间的经济关系更加复杂和严密。市场经济的发展和规范,需要会计为之提供更加广泛和周到的信息支持,而导致会计信息系统的内涵逐渐扩大和丰富,会计不再仅仅是对财务收支的记录和盈亏确认的报告,而是扩展到对经济活动的预测、决策、计划和控制等各个方面。经济越发展,管理越重要,会计信息在管理决策中所发挥的作用就越明显,也越重要。而且,不同的信息使用者出于自身决策的需要,对会计信息有不同的需求,导致传统会计逐渐演化成为两个分支:财务会计和管理会计。这二者分别从不同的角度对企业的各方面、各层次的经济业务进行记录、核算与报告,以满足不同方面信息使用者的需求。

财务会计以货币作为主要量度,连续、全面和综合地反映并监督企业的资金周转情况及其经营成果。具体地讲,就是对企业的资金筹集、使用、分配以及资金利用的经济效益和利润分配情况,进行连续、系统的核算与记录,并向有关方面报告。财务会计对于企业财务收支的核算、记录与报告,必须遵循一定的规范,这种规范通常称之为“会计准则”。按照一定的规范来核算、记录与报告企业的财务收支及其结果,是财务会计的一个重要特征。

企业在生产经营活动中的财务收支,总是表现为许许多多的经济

业务。要对这些业务按照一定的要求进行核算、记录和报告,并及时地加工成符合会计准则要求的会计信息,就必须按照一系列规定的方法和程序,即填制并审核会计凭证、采用复式记账法登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等,对企业发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,这一系列的既定方法和程序,通常称为“会计循环”。按照既定的方法和程序进行循环和工作,这是财务会计的又一重要特征。由于各行业经营业务的不同,导致某些具体会计核算业务存在差异。但是各行业的财务会计具有相当大的共性,这使得我们有可能从总体上认识和掌握财务会计的基本内容和理论依据。本书所介绍的财务会计学只涉及不分行业的、带有普遍性的企业财务会计内容。

第一章 财务会计信息系统

〔本章导读〕

财务会计作为会计信息系统的重要组成部分,我们首先应该了解,它向企业外部、内部提供的会计信息有什么特征;这些信息对于企业的经营和管理,对于社会资源的配置和流动,对于会计报表的读者有什么作用;这些信息是如何生成的,我们应该如何衡量和评价会计信息的质量。本章将着重介绍这些财务会计的基础理论问题。

第一节 财务会计信息的特征

会计信息系统是由相互联系和相互作用的若干部分组合而成的,从事会计信息处理和报告的有机整体。财务会计是这个信息系统中的一个重要的子系统,是依据会计准则和制度对企业的会计信息进行整理、加工、贮存和输出的全过程。其目的是为各类报表使用者提供决策所需要的信息。这个子系统中生成的会计信息^①主要具有以下特征:

一、会计信息是特定企业经济活动的反映

会计信息是特定主体经济活动的反映,这是由会计主体假设所决定的。也就是说,凡是企业会计信息系统中生成的会计信息,都是与企业主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素有关的信息。反之,也是一样,企业的各项经济活动,凡是会影响企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用发生变动的业务,都必然以会计信息的形式得到反映和记录。当然,有些业务的发生,其主要动因来自企业的外部,例如所有者投资、国家征收所得税等,但是这些业务的发生都将导致企业

^① 此处的信息指包括在会计报表内的信息,下同。

的某个或某几个会计要素的变化,因而才可能通过企业的会计信息系统得到记录和报告。而那些不导致会计要素变动的经济活动,例如企业签订重要经济合同、企业的附近将要修建一条高速公路等,尽管对于企业的未来发展可能产生重大影响,但是由于目前尚未导致企业会计要素发生量的变化,所以根据现行的会计准则和制度,还不能将其纳入会计信息系统。因此可以说,企业会计信息具有惟一的信息源——企业会计主体。

二、会计信息是时点信息和时期信息的综合

按照目前的会计准则和制度的规定,企业都必须定期结算账目并编制会计报表,这是由会计分期假设所决定的。由此导致企业报告的会计信息无不与特定的时点或时期相关。一般地说,时点性信息代表了企业在特定时点资产、负债、权益的结存状况,例如,月末、季末或年末的资产总额、负债总额或所有者权益总额。而时期性信息则反映了企业在一定时间段,例如一月、一季、一年内通过经营所获得的成果,包括实现的收入和为此而付出的各种费用的货币表现。企业的会计报表就是在这些时点性信息和时期性信息的基础上综合而成的。随着时间的推移,时点信息和时期信息都将成为历史信息。因此可以说,会计报告提供的信息都是历史信息,会计信息使用者利用这些信息可以了解企业的过去,并据以分析和预测企业的未来发展趋势。

三、会计信息是以货币作为计量单位的数字信息

企业的经济活动错综复杂,需要采用一个统一的计量尺度才能综合地计量和记录这些经济业务的过程和结果。这种统一的尺度要求能够揭示经济活动的质量和数量两个方面,消除生产经营要素在实物状态上的各种差异。而只有货币能够使各种实物表现为同名的量,使它们在质的方面相同,在量的方面可以计算和比较。因而,列示于会计报表内的信息都是以货币作为计量单位的数字信息,这是由货币计量假设所决定的。从目前的情况来看,尽管许多非货币信息、非量化信息对于会计信息使用者来说都是非常重要的,例如,企业投资开发的高科技项

目或转产其他行业的可行性、企业因为污染环境面临诉讼而承担巨额赔偿的可能性等,对于会计报表使用者的决策无疑是非常有价值的信息,但是根据目前通行的会计准则,这些信息无法通过会计程序和方法量化为货币信息,所以不能纳入会计报表,而只能通过报表以外的补充说明进行反映。

四、会计信息是会计主体价值运动的近似反映

会计信息是以货币量度表示的数字信息。而企业的经济业务并不完全是货币性业务,有许多业务发生时表现为实物性资产的转换和消耗。为了便于进行会计记录与核算,由会计人员根据经验分析和职业判断,确定这些实物性业务所蕴涵的价值运动,并用货币计量单位将其记录下来。分析和判断过程中使用的会计方法都是根据实际工作经验和历史数据确定的,但是其中不可避免地带有会计人员主观判断的成分。因此,通过分析、判断、综合等会计方法而形成的会计信息,例如固定资产折旧、发出存货成本等,是对这些实物性经济业务所蕴涵的价值运动的近似模拟,但不是也不可能是对其价值运动的精确再现。所以,在财务会计中,除了货币资金的业务以外,对其他业务的核算都只能是对会计主体价值运动的近似反映。

第二节 会计信息的作用和主要载体

一、会计信息的使用者

上文在说明财务会计信息系统时提到,财务会计的目的是为企业外部的利害关系人提供有助于决策的财务信息。根据会计信息进行有关经济决策的组织和个人,就是会计信息的使用者。

按照信息使用者与企业的关系,可分为企业内部的使用者和企业外部的使用者。前者是指企业内部的经营管理人员,后者则包括企业的所有者、债权人、潜在投资人、审计人员、证券交易管理机构、税务机关、财政金融机构、宏观经济管理机构。下面分别介绍不同会计信息使用者

所需要了解的会计信息的种类和内容。

（一）国家宏观管理部门

中国实行社会主义市场经济,在这种经济体制下,代表国家的政府机构既是社会资源的管理者,同时又是企业资产总额中国有产权的终极所有者。一般而言,政府机构关心会计信息首先是出于宏观管理的需要。国家在制定或调整经济政策时,需要依据来自各部门、各行业直到各企业的种种信息。其中,企业会计信息发挥了重要的作用。国家制定经济政策的实质就是对社会财富的分配,一项政策的合理与否直接影响到社会资源的配置效果如何。由于企业会计所提供的信息反映了社会最基本经济成分的状况和业绩,反映了社会资源在企业中初次分配和再分配的情况,因此国家制定经济政策离不开会计信息。政府机构关心会计信息的另外一个原因在于,政府是国有企业的投资者,但是又不同于其他投资者。近年来,政府以投资者的身份兴办企业,主要是有关国计民生的基础性产业,如农业、铁路、电力、通讯等,对其他企业基本上很少有投入,也很少像改革以前那样直接投资于加工业。也就是说,在实行社会主义市场经济的条件下,仍然需要政府利用宏观调控手段,辅助市场调节手段进行社会资源的最优配置,减少市场经济的某些盲目性。因此,国家有关宏观管理部门,如计划、金融、税务、审计、工商行政、证监会等部门,都需要了解企业的会计信息,特别是有关企业经营成果、经济效益、发展变化趋势等方面的信息,为制定宏观经济政策提供必要的依据。

（二）企业投资人

企业投资人包括现在的投资人(所有者)和潜在的投资人。在企业所有权和经营权相分离的情况下,投资人不直接参与企业的经营管理,他们通过会计和其他信息了解企业情况,作出相应的决策。他们需要了解全面的财务信息,包括投入的资本是否安全、完整,能否保值;企业的营利能力如何,资产增值多少;企业现在的资金运转情况怎样,能否及时、稳定地分配利润;进而分析预测企业预期现金流入金额、时间分布和不确定性等信息,并根据这些信息衡量、评价企业管理人员的经营业绩,还将根据这些信息作出投入更多资金或者转让、撤回投资的决策。