

中南财经政法大学会计·财务系列教材

夏成才 主编

# 中级会计学

ZHONG NAN CAI JING  
ZHENG FA DA XUE  
KUAI JI CAI WU  
XI LIE JIAO CAI



中国财政经济出版社

中南财经政法大学  
会计·财务系列教材

# 中级会计学

主编 夏成才

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计学/夏成才主编. - 北京: 中国财政经济出版社, 2001.9

中南财经政法大学会计·财务系列教材

ISBN 7-5005-4971-7

I. 中… II. 夏… III. 会计学-高等学校-教材  
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 058605 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@drc.gov.cn](mailto:cfeph@drc.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

河北省涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 27 125 印张 646 000 字

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月河北第 1 次印刷

印数: 1 8 000 定价: 45.00 元

ISBN 7-5005-4971-7/F·4452

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 推荐说明

---

该教材经我们审查，认为体系结构合理、内容取舍适当，符合 21 世纪培养现代财经人才的需要，特向社会各界推荐使用。

财政部教材编审委员会

2000 年 7 月

---

---

# 中南财经政法大学会计·财务系列教材

## 编审委员会

主 任 郭道扬

副主任 罗 飞 张龙平

委 员 (以姓氏笔画为序)

方正生 边恭甫 许亚湖 朱信诚 朱海芳

李光忠 李道明 向德伟 汤湘希 易庭源

罗 飞 张龙平 郭道扬 高子宏 敖汉华

夏成才 唐国平 阎德玉 焦跃华 詹才利

## 《中级会计学》编写人员

主 编 夏成才

副主编 汤湘希

编写人员 (以姓氏笔画为序)

叶泽和 汤湘希 张明瑜 罗殿英 夏成才

# 总序

---

站在 21 世纪的入口，我们看到，随着高新技术及高新技术产业的发展给经济生活带来的日新月异变化，随着我国社会主义市场经济和现代企业制度建设的发展与完善，以及资本市场的发展和经济全球化，我国对会计和财务管理人才的需求，不论从数量规模上，还是从知识结构及素质上，都有了更新和更高的要求。全面进行教学改革，培养面向 21 世纪的高素质会计、财务管理人才，是教育界的紧迫任务。

在教学改革中，课程改革是关键，教材改革是基础。多年来，我们一直在努力探索会计专业的教学改革、特别是教材改革问题。在 20 世纪 80 年代初，根据我国改革开放的形势，我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革，提出了系统的改革方案。20 世纪 80 年代中期，该方案经财政部批准作为财政部部属院校的两套会计专业教改方案之一实施，并编写出版了相应的教材。

1993 年我国会计、财务工作进行了重大

变革，全面实施《企业会计准则》、《企业财务通则》和新财务、会计制度，我们又及时对会计学专业主干课程教材进行了第二次重大改革，重新确定了7门主干课程，编写了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》，由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月全部出齐，并于1996年到1997年修订出版了第二版。在短短几年时间里，该系列教材多次重印，在1994年举办的第六届全国书市上，被评为最佳畅销套书，并获财政部优秀教材奖，受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎，在社会上产生了广泛而良好的影响。

近几年来，无论是我国的经济体制改革，还是会计、财务、审计改革，都取得了巨大成果。形势的飞速发展、情况的不断变化，《会计法》、具体会计准则、独立审计准则等新法律、法规的发布施行，高校会计学专业和财务管理专业的设置调整，迫切要求我们重新构思和编写会计、财务管理方面的教材，为此，我们决定进行新一轮的教材建设，以应教学之需。考虑到会计和财务管理工作的密切关系，以及会计学专业和财务管理专业教学内容的共同点，我们将两个专业主要的专业课程教材并在一起，编写一套“会计、财务主干课程系列教材”，以避免教材编写和出版的重复。根据我国高等院校会计学专业和财务管理专业的培养目标及教学的实际需要，经过反复论证，确定该套系列教材由以下10门核心课程教材组成：《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《高级财务管理》、《会计电算化教程》。此外，

还专门为非会计学、财务管理专业的经济、管理类本科生组织编写了《会计学概论》教材。

编写本套教材的指导思想是：理论与实务并重，兼容并蓄，立足本国，放眼世界，大胆借鉴，务实创新。其特点在于：（一）系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能，全面反映我国经济改革和会计、财务、审计改革及学术研究的最新成果，体现教材的科学性；（二）既同国际接轨，又与中国实践相结合，体现教材的先进性；（三）立足现实，面向未来，体现教材的实用性；（四）充分尊重教学规律的要求，体现教材的易教易学性。

现在出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”，得到中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助，在此一并表示衷心的感谢！

我国正处在经济改革和会计、财务、审计改革的伟大时代，作为时代文明结晶的教材，既要反映现代学术研究的最新成果，又应成为会计、财务和审计实践的先导。但是这一要求很可能由于我们的学术水平和经验积累的限制一时难以达到，因而难免在教材的编写中存在不足之处，甚至会出现错漏。为此，我们真诚地希望会计界、财务界、审计界的专家、学者和广大读者，对本套系列教材的任何方面，提出宝贵的意见和建议，以便再版时进行修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2000年7月



财务会计是现代企业会计的一个重要分支。它是在企业范围内建立的一个主要向企业外部信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。财务会计通常由“会计学原理(或基础会计学)”、“中级会计学(或中级财务会计)”和“高级会计学(或高级财务会计)”三门学科组成,在这一学科体系中,中级会计学处于承前启后的地位。中级会计学运用会计学原理中揭示的基本概念、基本原则和基本方法,全面、系统地阐述一个企业在持续经营条件下,如何通过确认、计量、记录和报告的专门程序和方法,对引起会计要素变动的主要交易和事项进行会计处理,形成对外提供的以会计报表为主的财务报告。

中级会计学所讲述的会计确认、计量、记录和报告的程序和方法,既是财务会计知识体系中的主体部分,又是企业会计工作中最重要、最基本的内容;既是对会计学原理中揭示的基本理论、基本知识和基本方法的具体运用,又是进一步学习高级会计学的必要前提和

基础。

在人类已经进入 21 世纪的今天，我国的会计与会计教育正面临一个全新的环境：（1）我国会计准则建设的步伐进一步加快，迄今为止，我国已陆续发布了 13 项具体会计准则，并计划在 2003 年以前完成其他具体会计准则的制定与发布工作，届时将建立一个较为完整的中国会计准则体系；（2）我国企业会计核算制度改革的力度进一步加大，为了适应企业经营环境的改变，全面提高会计信息质量，以及顺应我国加入 WTO 的需要，我国决定打破行业、所有制的界限，建立真正统一的企业会计核算制度，取消原有的分行业、分所有制的会计制度，分别建立全国统一的《企业会计制度》、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》。目前，财政部已经发布《企业会计制度》，并于 2001 年 1 月 1 日起实施，同时，还对《投资》等 5 个具体会计准则进行了修订。揭开了我国企业会计核算制度又一次重大改革的序幕；（3）我国的证券市场进一步发展与完善，企业融资投资渠道更趋多元化，证券市场以及与其相关的投资人、债券人、政府监管部门对财务会计信息的内容与质量更为关注，并提出了新的要求；（4）为了适应经济全球化对会计国际化的要求，我国政府热情支持并以实际行动参与国际会计协调，积极向国际会计惯例靠拢，我国财务会计的规范形式及其内容与国际会计惯例的差异越来越小；（5）我国是一个发展中国家，实行的是社会主义市场经济，其社会经济运转与西方发达国家存在明显的差别，环境的差别使得我国会计在某些方面不能简单地采用国际上通用的会计处理方法，而必须带有一定的中国特色；（6）21 世纪的社会经济发展对会计人才提出了新的要求，高等会计教育应大力进行课程

体系与教学内容的改革。

基于对上述客观背景的认识，我们在编写本书时，力求突出下列特点：(1) 既充分考虑当前财务会计理论与实务的现状，更立足于财务会计理论与实务的未来发展趋势，使其具有时代感和前瞻性；(2) 既充分考虑国际会计协调的需要，更立足于中国的实际情况，使其具有中国特色和实用性；(3) 既充分考虑财务会计与其他学科的联系，更立足于财务会计知识体系的相对独立性，使其具有可读性和科学性。

本书共分十七章，第一章总论，主要论述财务会计的基本理论问题；第二至十四章，主要讲引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法；第十五章财务报告，主要讲述财务报告体系的构成及其编制方法；第十六、十七章，主要介绍企业引起财务会计要素变动的两项特殊业务的会计处理方法。全书内容从理论到实务，从日常会计核算到期末汇总编制财务报告，从基本经济业务的会计处理到财务会计领域中的一些特殊问题，由浅入深，层次展开，简明扼要，循序渐进。

按照教育部 1998 年颁布的高等院校本科专业目录的要求，中级会计学是会计学专业、财务管理专业的主干专业课程，为了满足该门课程的教学需要，我们组织编写了《中级会计学》这本教材。该书也可作为高等教育会计学专业、财务管理专业自学考试参考书，以及企业会计人员、财务经理和经济管理干部的岗位培训用书。

本书由中南财经政法大学会计学院的有关专业教师编写。本书由夏成才教授担任主编，汤湘希副教授担任副主编，负责全书编写大纲的拟定和全书的总纂、修改及定稿。本书各章编写人员

及分工如下：第一、六、十五、十六章由夏成才执笔；第二、三、四章由罗殿英执笔；第五章由张明瑜执笔；第七、八、九、十、十一、十二、十三、十四章由汤湘希执笔；第十七章由叶泽和执笔。

本书在编写过程中，得到中南财经政法大学会计、财务管理系列教材编审委员会和中国财政经济出版社郭兆旭同志的大力支持和帮助，谨此致谢。

本书是我们在新世纪初进行会计教学改革，全面更新内容而编写的新教材。由于我们水平有限，加之编写时间有限，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2001年7月10日

# 目 录

---

<b>第一章 总论</b> .....	( 1 )
第一节 财务会计的本质与特 征.....	( 1 )
第二节 财务会计的环境与目标.....	( 13 )
第三节 财务会计信息与质量 特征.....	( 24 )
<b>第二章 资产核算概述</b> .....	( 43 )
第一节 资产的本质与特征.....	( 43 )
第二节 资产的内容与分类.....	( 49 )
第三节 资产的确认与计量.....	( 52 )
<b>第三章 货币资金</b> .....	( 60 )
第一节 货币资金的管理与控 制.....	( 60 )
第二节 现金.....	( 67 )
第三节 银行存款.....	( 70 )
第四节 其他货币资金.....	( 86 )
第五节 货币资金的报告.....	( 90 )
<b>第四章 应收款项</b> .....	( 96 )
第一节 应收票据.....	( 96 )
第二节 应收账款.....	( 104 )

---

---

第三节	预付账款及其他应收款	(123)
<b>第五章</b>	<b>存货</b>	(132)
第一节	存货的分类与计价	(132)
第二节	原材料	(151)
第三节	包装物和低值易耗品	(165)
第四节	委托加工物资	(175)
第五节	自制存货	(179)
第六节	存货清查	(182)
<b>第六章</b>	<b>投资</b>	(191)
第一节	投资的特点与分类	(191)
第二节	短期投资	(196)
第三节	长期债权投资	(214)
第四节	长期股权投资	(228)
第五节	长期投资减值准备	(250)
<b>第七章</b>	<b>固定资产</b>	(259)
第一节	固定资产的分类与计价	(259)
第二节	固定资产的取得	(269)
第三节	固定资产的折旧	(288)
第四节	固定资产的改良与修理	(297)
第五节	固定资产的处置	(302)
第六节	固定资产的清查	(311)
第七节	递耗资产	(314)
<b>第八章</b>	<b>无形资产和其他资产</b>	(322)
第一节	无形资产	(322)
第二节	其他资产	(363)
<b>第九章</b>	<b>负债核算概述</b>	(372)
第一节	负债的本质与特征	(372)

第二节	负债的分类、确认与计量	(375)
第三节	债务的终止	(381)
<b>第十章</b>	<b>流动负债</b>	(385)
第一节	流动负债的分类	(385)
第二节	金额确定的流动负债	(387)
第三节	金额视经营情况而定的流动负债	(405)
第四节	应付工资和应付福利费	(438)
第五节	或有负债	(447)
<b>第十一章</b>	<b>长期负债</b>	(455)
第一节	长期负债概述	(455)
第二节	长期借款	(469)
第三节	应付债券	(474)
第四节	其他长期负债	(488)
<b>第十二章</b>	<b>所有者权益</b>	(507)
第一节	所有者权益概述	(507)
第二节	投入资本	(512)
第三节	资本公积	(548)
第四节	留存收益	(558)
<b>第十三章</b>	<b>收入与费用</b>	(573)
第一节	收入的确认与计量	(573)
第二节	主营业务收入	(600)
第三节	其他业务收入	(624)
第四节	费用	(627)
<b>第十四章</b>	<b>利润</b>	(642)
第一节	本年利润	(642)
第二节	所得税	(652)
第三节	利润分配	(666)

---

<b>第十五章 财务报告</b> .....	(673)
第一节 财务报告概述.....	(673)
第二节 资产负债表.....	(679)
第三节 利润表.....	(695)
第四节 现金流量表.....	(706)
第五节 会计报表附表.....	(751)
第六节 会计报表附注.....	(767)
第七节 财务情况说明书.....	(780)
<b>第十六章 外币业务</b> .....	(787)
第一节 外币业务概述.....	(787)
第二节 外币业务的会计处理.....	(791)
第三节 外币会计报表折算.....	(803)
<b>第十七章 债务重组</b> .....	(819)
第一节 债务重组概述.....	(819)
第二节 债务重组的会计处理.....	(822)



# 第一章

## 总 论

### 第一节

#### 财务会计的本质与特征

##### 一、财务会计的涵义与本质

会计作为人类管理经济的一项活动，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。早在原始社会末期，就有了人类对经济活动简单的计量与记录行为，如我国原始公社时代出现的结绳记事和简单刻记，古巴比伦出现的原始算板等，就是会计萌芽阶段的最初表现形态。当时这些简单的计量与记录行为，主要是为了计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。自从人类在远古开始会计活动以来，会计活动经历了漫长的历史过程。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，出现了社会分工和大量的剩余产品，产生了文字、数字和计量单位等记录和计算的基本手段，会计才逐渐从生产职能中分离出来，由生产经营过程的附带职能成为独立的职能，形成成为一种专职的、独立的管理经济活动的工作。

随着社会过渡到商品经济社会，为满足商品经济和贸易发展