

会计系列丛书

# 中级财务会计学

王 华 主编  
马黎光 主审



暨南大学出版社

· 会计学系列教材 ·

# 中级财务会计学

王 华 主编  
马黎光 主审

暨南大学出版社

## 中级财务会计学

主 编：王 华

主 审：马黎光

出版发行：暨南大学出版社

经 销：广东省新华书店

印 刷：湖南省地质测绘印刷厂

规 格：850×1168 1/32 印张：19.625 字 数：49 万字

版 次：1994 年 9 月第 1 版 1996 年 1 月第 2 次印刷

印 数：8001—13000 册

ISBN7-81029-292-7/F·74

定价：20.00 元

## · 会计学系列教材 ·

### 序

党的十四大确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我国的社会主义建设事业已进入由传统计划经济向社会主义市场经济转变的重要时刻。会计是一种经济管理活动，同时也为企业内部和外部的有关方面提供重要的财务信息，它必须随经济基础的变更而不断改革。正是为了适应经济形势发展的需要，我国于1992年首次颁发了《企业会计准则》，并从1993年7月1日起正式施行。我国的会计改革迈出了历史性的步伐。会计实务改革必然推动会计教学改革，这种改革的一个重要方面是必须及时调整会计学学科体系和更新会计教材的内容，以保证理论与实际的紧密结合。这就是促使我们组织编写新的会计学系列教材的历史背景。

教材是教师讲课的主要依据，是学生学习的基本材料。教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套有水平的教材，对于提高教学质量有着十分重要的意义。

一套质量较高的会计学系列教材，最少应具备两个方面的条件：第一，要形成一个科学的会计学学科体系，以便为学生提供结构合理的专业知识；第二，所编写的每一种教材，都应具有较高的理论性、科学性和实用性，并使这三者有机地结合起来。

关于会计学学科体系。众所周知，对会计学学科的划分，有

两种不同的方法：按研究内容或应用部门。我国过去主要采用按应用部门的划分方法，这是由当时实行分行业会计制度的客观实际所决定的。我国新公布的《企业会计准则》，适用于中国境内的所有企业，从而打破了会计制度行业分割的界限。这就为会计学科按研究内容进行科学分类奠定了基础。我们认为，会计学学科体系应由下列八门课程组成：基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学和会计电算化。这八门课程是会计学专业的骨干课程。此外，还应有若干门选修课程，如税务会计、预算会计等。本系列教材主要包括上述八门骨干课程。

关于教材编写。我们要求每种教材都应有自己的特色，有较高的水平。为此，教材编写应力求做到：

其一，注意教材内容的思想性和政策性。中国的会计学应反映中国社会经济的特点，贯彻国家现行的有关法规和政策，为改革开放和社会主义建设事业服务。

其二，理论与实务并重。会计学是经济管理科学，实务性很强。教材对会计学的各种基本方法和技能，既要讲清楚其理论概念，又要设计必要的实例，用案例说明问题，并尽可能附上适量的、具有启发性的作业题。

其三，现实性与超前性兼顾。在阐明现行的、行之有效的理论、原则和业务处理方法的基础上，适当介绍某些现在尚未采用、但将来很可能要运用的会计理论和方法。

其四，简明实用，通俗易懂。不搞烦琐哲学，不故弄玄虚。为编好这套会计学系列教材，暨大会计学系专门组织了一个教材编审小组，由会计学系的教授和现任系主任组成。他们是：何任远、马黎光、罗文伟、李金秀、王志超、胡仁宽和叶昶。教材编审小组的主要任务是：确定学科体系和教材名称，统一教材的编写原则和要求，审定教材编写大纲和审查教材书稿。

我们期望能编出一套较好的会计学系列教材，并为此而尽心尽力。但我们水平有限，因而本系列教材考虑不周、甚至失当之处恐所难免。诚恳欢迎读者们批评指正。

**暨南大学会计学系列教材编审小组**

**1994年7月**

## 前 言

社会主义市场经济的逐步建立，带来了企业财务会计的重大变革。这个伟大变革对会计教育提出了新的课题，它要求我们培养的会计专业学生必须扎实地掌握现代财务会计的基本理论、基本方法和基本操作技能，从根本上把握我国会计改革的发展趋向，基本了解国际会计惯例及其与我国会计准则的差异，融会贯通中西方财务会计的基本理论与方法，以适应逐步走向世界的中国社会主义市场经济发展的要求。基于这个前提，根据暨南大学会计系会计学课程和教材改革的总体规划，我们编写了这部教材。

编写这部教材的总体思路是，立足我国现有会计实务，充分体现我国会计改革的最新成果及其与国际会计惯例接轨的趋势，突出基本理论、基本方法和基本技能的内容，扩大教材覆盖面，不拘泥于现行企业会计制度，按照通用教材的基本框架，着重阐明企业财务会计的基本问题，并在不脱离国情的基础上大胆消化吸收较成熟的国际会计惯例与方法，同时体现当代财务会计发展的最新动向。在教材中，我们力求加强理论性，拓宽会计实务内容，并对各种会计处理方法选择的可能、产生的背景及其利弊得失尽可能加以说明，使人们对会计理论与方法既知其然，又知其所以然。同时，我们考虑到我国会计与国际会计惯例的接轨的趋势，力求在教材中体现出既不悖于国情，又具有一定超前性的特征，适当地介绍了国际会计惯例并分析其与我国会计实务的差异。在会计程序与方法的介绍方面，也不局限于某一特定行业的会计问题，而

着重说明企业财务会计的基本的共性问题。我们的这些尝试和努力是否对路和被接受，还需由实践来检验，对这一点，我们甚感忐忑。

本教材由王华主编，负责拟定全书的编写大纲，对教材进行修改和总纂。教材的编写大纲经由暨南大学会计系教材评审小组的教授们审阅，提出修改意见，由主编二易其稿后确定。教材各章编写的分工如下：第一、二、十二、十六、十七章由王华编写，第三、五、六、七章由王丹舟编写，第四、十三、十四、十五章由张珊编写，第八、九、十、十一章由黄力平编写，第十八、十九、二十、二十一、二十二章由樊莹编写。本教材在编写过程中，始终得到了暨南大学会计系领导和全体教师的热切关心和大力支持，尤其是马黎光教授在审定编写大纲及教材初稿的过程中，态度严谨，一丝不苟，倾注了大量心血，保证了教材质量。在此一并表示衷心的感谢。

本教材是以会计专业本科学生为主要对象编写的，非本科会计专业和非会计的财经类专业本科在使用本教材时，可选择重点章节讲授。本教材也可用作在职财会、财经干部和会计自学者学习财务会计的参考书。教材各章之后均附有重要名词术语、复习思考题和练习题，便于教学和学习。

限于编者的理论、业务水平，本教材的错漏之处在所难免，恳请广大读者不吝指正。

**编著者**

**1994年7月于广州**



# 目 录

## 序 前 言

### 第一篇 财务会计基本理论

<b>第一章 会计环境与会计准则</b> .....	(1)
第一节 现代会计的演变 .....	(1)
第二节 财务会计环境 .....	(10)
第三节 会计准则 .....	(17)
<b>第二章 财务会计基本理论</b> .....	(33)
第一节 财务会计基本理论的性质和内容 .....	(33)
第二节 财务会计信息使用者 .....	(37)
第三节 财务会计信息的质量特征 .....	(39)
第四节 会计要素 .....	(44)
第五节 会计要素的确认与计量 .....	(51)

### 第二篇 资 产

<b>第三章 货币资金</b> .....	(65)
第一节 货币资金的性质和范围 .....	(65)
第二节 现 金 .....	(66)

第三节	银行存款	( 73 )
第四节	其他货币资金	( 99 )
<b>第四章</b>	<b>应收项目</b>	(107)
第一节	应收帐款	(108)
第二节	应收票据	(117)
第三节	发出商品	(125)
第四节	其他应收及预付款	(126)
<b>第五章</b>	<b>存货：实际成本基础</b>	(131)
第一节	存货的性质和分类	(131)
第二节	存货的收入	(134)
第三节	存货的发出	(142)
<b>第六章</b>	<b>存货：非实际成本基础</b>	(159)
第一节	计划成本法	(159)
第二节	成本与市价孰低法	(173)
第三节	存货的估价方法	(179)
第四节	存货的其他计价方法	(182)
<b>第七章</b>	<b>存货：其他业务</b>	(188)
第一节	委托加工存货	(188)
第二节	低值易耗品	(192)
第三节	包装物	(200)
第四节	零售鲜活商品	(211)
第五节	存货的盘盈盘亏及其他	(225)
<b>第八章</b>	<b>对外投资</b>	(231)
第一节	对外投资的分类	(231)
第二节	短期投资	(234)
第三节	长期债券投资	(242)
第四节	长期股权投资：股票投资	(250)
第五节	长期股权投资：其他投资	(257)

<b>第九章 固定资产：购建与处置</b> .....	(261)
第一节 固定资产的性质与分类.....	(261)
第二节 固定资产的增加.....	(266)
第三节 固定资产的使用支出.....	(274)
第四节 固定资产的处置.....	(277)
第五节 土地.....	(280)
第六节 递耗资产.....	(281)
<b>第十章 固定资产：折旧与折耗</b> .....	(283)
第一节 折 旧.....	(283)
第二节 折 耗.....	(293)
<b>第十一章 无形资产和递延资产</b> .....	(297)
第一节 无形资产核算一般.....	(297)
第二节 可辨认无形资产.....	(301)
第三节 不可辨认无形资产：商誉.....	(304)
第四节 研究开发成本.....	(308)
第五节 递延资产.....	(310)

### 第三篇 所有者权益和负债

<b>第十二章 所有者权益</b> .....	(317)
第一节 所有者权益的性质和内容.....	(317)
第二节 独资企业的业主权益.....	(320)
第三节 合伙企业的合伙人权益.....	(323)
第四节 股份公司的股本及其变动.....	(332)
第五节 股份公司的资本公积及其变动.....	(343)
第六节 公司留存收益.....	(349)
<b>第十三章 流动负债</b> .....	(356)
第一节 流动负债的分类与计价.....	(356)

第二节	应付金额确定的流动负债·····	(358)
第三节	应付金额决定于经营成果的流动负债·····	(366)
第四节	应付金额需要估计的流动负债·····	(388)
第五节	或有负债·····	(390)
<b>第十四章</b>	<b>长期负债·····</b>	<b>(394)</b>
第一节	长期负债的性质与分类·····	(394)
第二节	长期借款·····	(396)
第三节	应付公司债·····	(402)
第四节	其他长期负债·····	(420)

## 第四篇 收入、费用和利润

<b>第十五章</b>	<b>收 入·····</b>	<b>(427)</b>
第一节	收入的涵义、分类及确认·····	(427)
第二节	营业收入·····	(429)
第三节	营业收入的抵减·····	(433)
<b>第十六章</b>	<b>费 用·····</b>	<b>(439)</b>
第一节	费用的性质和内容·····	(439)
第二节	费用的确认·····	(446)
第三节	产品成本概述·····	(457)
<b>第十七章</b>	<b>利 润·····</b>	<b>(475)</b>
第一节	利润与资本保全·····	(475)
第二节	利润的确认·····	(477)
第三节	所得税会计·····	(488)
第四节	税后利润分配·····	(496)
第五节	年终利润分配结转和前期损益调整·····	(511)

## 第五篇 财务报告

<b>第十八章 损益表及其附表</b> .....	(521)
第一节 损益表.....	(521)
第二节 利润分配表.....	(527)
第三节 营业收支明细表.....	(531)
<b>第十九章 资产负债表</b> .....	(533)
第一节 资产负债表.....	(533)
第二节 所有者权益变动表.....	(543)
<b>第二十章 财务状况变动表</b> .....	(546)
第一节 财务状况变动表：营运资金基础.....	(546)
第二节 财务状况变动表：现金流量基础.....	(558)
<b>第二十一章 报表附注和财务情况说明书</b> .....	(581)
第一节 报表附注.....	(581)
第二节 财务情况说明书.....	(587)
<b>第二十二章 财务报表分析</b> .....	(590)
第一节 财务报表分析概述.....	(590)
第二节 比较财务报表.....	(592)
第三节 比率分析.....	(599)

# 第一章 会计环境与会计准则

## 第一节 现代会计的演变

### 一、会计发展的基本描述

会计通常被称为“商业语言”，它以其特有的程序和技术方法，确认、计量、记录和报告盈利组织和非盈利组织的经济活动，甚至家庭、个人都在某种程度上运用会计以规划家庭预算和个人收支。作为“商业语言”，会计已渗透于人类的生产、生活的各个方面，成为社会经济活动不可或缺的一项重要的管理手段。

作为一门科学，会计有着极其渊远的历史。自从出现人类社会，生产便成为人们生活的根本和社会赖以存在和发展的基础。而在生产活动（包括生活资料生产和生产资料生产）中，人们最关心的是劳动时间的耗费，并力求节约生产单位产品所费的劳动时间，以提高经济效益和创造更多的财富。生产过程的经济性要求，使得人们需要通过各种手段了解和掌握经济活动的信息，会计即是由于生产活动的这种客观要求应运而生的。

会计从产生时起，就是以从数量上反映人们经济活动的财产变化和效益高低，并提供与此相关的经济信息为己任的。但会计的内容经历了一个从简单到复杂的漫长过程。在人类文明史上，有一个简单刻记、结绳记事、绘图记事等计量、记录行为的演进时期，这是人类会计发展史中的原始阶段，即会计的萌芽阶段。这一时期的

会计尚属于一种综合性的经济行为，它集原始的会计、数学、统计及其它学科于一身，并非独立的会计。尽管如此，这种综合的经济行为已经表现出了会计萌芽形态的发展趋势。作为独立意义的会计的特征，大约到了父系社会末期才真正出现，会计由从属于生产职能，即在生产活动之外附带记录生产耗费和成果，逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

当人类进入了奴隶社会之后，为适应当时的生产力水平和社会经济发展需要，出现了国库会计、神殿会计、寺院会计、教会会计、庄园会计以及早期的商业会计等形式的初级会计。到了封建社会，由于国家统治的强化，手工业、商业和旧式银行业的发展，演进了官厅会计、商业会计、行会会计及早期的银行会计如钱庄会计、典当会计、票号会计等形式，在这一时期，为自然经济服务的单式簿记方法广泛运用，为会计学科的发展起了奠基作用。在封建社会末期，资本主义生产关系的萌芽，商品货币经济的发展，已经孕育并推动了簿记方法的革命。伴随着资本主义生产关系演进的，是为资本服务的复式记帐方法的产生。

1494年，是会计史上极为重要的一年。这一年，意大利的数学家、传教士卢卡斯·巴舒里（Lucas Pacioli）的著作《算术、几何及比例概要》在威尼斯出版发行，他在该书的第一部第九篇第十一卷“计算与记录详论”（亦称“簿记论”或“会计论”）中，全面系统地介绍了复式记帐法，并从理论上进行了必要论述。从此，复式记帐的优点及其使用方法很快为世人所认识，并很快传遍整个欧洲，进而在全球范围内生根、开花、结果。巴舒里对会计的发展作出了划时代的贡献，他的这本著作的出版，也被后人誉为会计发展史上的重要里程碑，标志着现代会计的开始。复式记帐的诞生，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帐为理论依据的；会计平衡公式的形成和发展也是在

运用复式记帐方法之后逐渐产生的；正是由于复式记帐的运用，人们才能通过帐户对资本运动进行不间断地、全面地反映，对资本的增值进行正确的计算才成为可能。

在 12 世纪到 15 世纪西方复式记帐创立的同时，我国正处于宋代至明代的中叶。这一时期中国的会计也有了极大发展，以“四柱清册”为特征的单式簿记不仅在官方的财物支出中普遍采用，其核算原理也逐渐扩广到民间。在明朝末年，由于商业和手工业空前繁荣，于是，比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”便应运而生，它满足了商业上核算盈亏的需要，弥补了“四柱清册”只能应用于不计盈亏的官厅会计的缺陷。

18 世纪末和 19 世纪初的英国产业革命后，整个资本主义国家特别是英国的社会生产力得到迅速发展，资本积累和积聚的加速，以及先进生产技术的出现，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，出现了适应资本主义大企业的经营形式——股份有限公司。股份有限公司的出现，使资本的所有权和经营权相分离，作为公司外部利害关系人的股东、债权人和作为公司代表的管理者，从不同的角度关心公司的财务状况和经营成果，要求借助会计保护不参加公司管理但又关心公司管理的股东和债权人的合法权益。因此，以“自由职业”身份出现的“特许”或“注册”会计师产生了。1854 年在英国苏格兰成立了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会 (The Society of Accountants in Edinburgh)，它标志着会计人员开始执行一种为社会服务的公证业务，并引起了会计的一些重大变化：会计的服务对象从单个的企业扩大到了整个社会；会计的内容从记帐、算帐扩展到了报帐和查帐；企业的会计核算不仅是一个企业的“私事”，也成为整个社会的“公事”，这为以后会计准则的出现奠定了基础；会计成为社会经济活动公证的服务行业，对财务会计的产生起到了很大促进作用。



资本主义现代化大生产的发展和科学技术的进步，给会计的发展提供了良好条件，到了本世纪 50 年代以后，会计的面貌产生了新的变化。一方面，由于企业所有者和经营者的不同需要，传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支：财务会计与管理会计，前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息，后者则主要帮助企业当局进行经营决策。另一方面，电子计算技术被应用于会计领域，引起了会计工艺的革命。

在我国，由于生产力水平低下，会计的发展也较为缓慢，直到清末，才从国外引进了复式簿记，而且推广的面也很狭窄。新中国成立后，我国引进了前苏联的会计制度，全面实行了以复式记帐为基础的现代会计，并基于社会主义计划经济发展需要，国家统一制订了各部门各行业的会计制度，不断加强对会计工作的组织与指导。改革开放以来，为适应经济建设的迅猛发展，国家对会计进行了一系列改革，尤其是党的十四大提出建立社会主义市场经济目标后，会计改革的步子迈得更大。1992 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则》，标志着我国的会计水平迈上新的台阶，为世人所瞩目。

从会计发展历史看，会计经历了一个由简单到复杂，由低级向高级的不断发展完善的过程，会计在经济管理中的重要作用随着生产力水平和管理水平的发展提高而日益显著。实践证明了，经济愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，会计的利用价值越高，会计的发展也越快。

## 二、现代会计的基本特征

考察会计发展史，我们知道现代会计的产生是以 1494 年巴舒里那本著名的著作出版为标志的，也就是从复式簿记的公诸于世开始的。事实上，“在 1494 年意大利出版第一本有关复式簿记的著作以前，复式簿记已流行了一个相当时期，会计的一套方法已