

新视点 经管系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

主编 夏云峰



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新视点经管系列教材

中级财务会计

主 编 夏云峰

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/夏云峰主编. —上海:立信会计出版社,
2008.7

(新视点经管系列教材)

ISBN 978-7-5429-2125-3

I. 中… II. 夏… III. 企业管理—财务会计—教材
IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第119386号

中级财务会计

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 28

字 数 523千字

版 次 2008年7月第1版

印 次 2008年7月第1次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2125 - 3/F · 1861

定 价 39.80元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

随着中国社会主义市场经济以及资本市场的进一步发展和完善,越来越多的投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众更加关注企业的财务信息,通过这些信息可以使信息使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况,据以评估企业管理层受托责任的履行情况,并依据这些信息作出经济决策。

2006年2月15日,财政部正式颁布了新会计准则体系,此次颁布的准则体系由1项基本准则、38项具体准则和应用指南构成,并于2007年1月1日起在上市公司范围内实施。除了在关联方关系及其交易的披露、长期资产减值准备的转回、政府补助等与国际财务报告准则存在极少差异外,此次准则体系的颁布,基本上实现了与国际财务报告准则的趋同,下一步将会朝着等效的方向迈进。与之前所颁布的准则、会计制度等相比,此次新准则无论是在内容上还是体系上更趋完整与合理。

本教材编写的总体思路是,立足我国现有的会计实务,突出基本理论、基本方法和基本技能的内容。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成熟的国际会计惯例与方法,体现了当代财务会计发展的最新动向。同时,充分考虑到受众的特点和讲解的可理解性,着重阐述和讲授涉及一般业务的具体准则,详细介绍了流动资产、投资、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润以及财务会计报告等内容。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基本的共性问题。在讲解过程中,除了凸显准则中的会计确认和计量规定外,更加强调会计的账务处理,其中辅之以大量的应用实例进行讲解。为了加强理解,巩固知识,每章后都附有复习思考题,有关章节还配有业务练习题。

本教材内容丰富,信息量大,并具有一定的前瞻性。全书由浅入深,层层展开,环环相扣,体现了较强的内在逻辑关系。本教材共分17章,由夏云峰教授起草写作大纲并担任主编,负责对全书初稿进行修改、补充和总纂;各章初稿的执笔人依次为:夏云峰(第5章、第6章、第7章、第12章、第16章、第17章)、王小波(第9章、第15章)、黄冰(第2章、第14章)、醋卫华(第1章、第4章)孙进营(第13章)、罗喜英(第11章)、罗文斌(第3章、第8章)、李伟雄(第10章)。

本教材既可作为高等院校财务管理、会计学等经济管理专业本科生教材,也可作为企业财务管理人员、会计人员等经济管理人员学习会计知识的参考书。

由于作者水平有限,书中错误和疏漏亦恐难免,恳请读者批评指正。

夏云峰

2008年7月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	4
第三节 财务会计要素	7
第四节 会计信息的质量要求	14
第五节 我国财务会计规范体系	18
复习思考题	21
第二章 货币资金与交易性金融资产	22
第一节 库存现金	22
第二节 银行存款	27
第三节 其他货币资金	37
第四节 交易性金融资产	39
复习思考题	43
业务练习题	43
第三章 应收款项	46
第一节 应收款项的组成	46
第二节 应收账款	47
第三节 应收票据	53
第四节 预付账款及其他应收款	57
复习思考题	58
业务练习题	58
第四章 存货	60
第一节 存货的确认和初始计量	60
第二节 发出存货的计量	65

第三节 期末存货的计量	75
复习思考题	82
业务练习题	82
 第五章 持有至到期投资、投资性房地产及长期股权投资	83
第一节 持有至到期投资	83
第二节 投资性房地产	87
第三节 长期股权投资	99
复习思考题	116
业务练习题	116
 第六章 固定资产	118
第一节 固定资产的性质、分类与计价基础	118
第二节 固定资产的取得	121
第三节 固定资产折旧	130
第四节 固定资产的后续支出	136
第五节 固定资产的期末计价及处置	138
复习思考题	143
业务练习题	143
 第七章 无形资产、商誉和长期待摊费用	147
第一节 无形资产	147
第二节 商誉	158
第三节 长期待摊费用	160
复习思考题	162
业务练习题	162
 第八章 流动负债	164
第一节 流动负债概述	164
第二节 短期借款	166
第三节 应付账款	167
第四节 应付票据	169
第五节 应交税费	171
第六节 应付职工薪酬	180

第七节 或有事项	185
第八节 其他流动负债	197
复习思考题	199
业务练习题	199
第九章 非流动负债	201
第一节 非流动负债概述	201
第二节 借款费用及其资本化	202
第三节 长期借款	210
第四节 应付债券	213
第五节 其他长期负债	223
复习思考题	225
业务练习题	226
第十章 所有者权益	228
第一节 所有者权益概述	228
第二节 实收资本	230
第三节 资本公积	232
第四节 留存收益	235
复习思考题	240
第十一章 收入、费用和利润	241
第一节 收入	241
第二节 费用	265
第三节 利润	269
第四节 利润分配	273
复习思考题	276
业务练习题	276
第十二章 财务会计报告	278
第一节 财务会计报告概述	278
第二节 资产负债表	285
第三节 利润表	300
第四节 现金流量表	304

第五节 企业财务会计报告的附表与附注	335
复习思考题	343
业务练习题	343
 第十三章 资产负债表日后事项	 350
第一节 资产负债表日后事项概述	350
第二节 资产负债表日后事项的会计处理	352
复习思考题	359
业务练习题	359
 第十四章 会计政策、会计估计变更和差错更正	 361
第一节 会计政策及其变更	361
第二节 会计估计及其变更	367
第三节 前期差错及其更正	369
复习思考题	373
业务练习题	373
 第十五章 所得税	 375
第一节 所得税会计概述	375
第二节 资产负债表债务法	379
第三节 所得税会计处理	392
复习思考题	399
业务练习题	399
 第十六章 债务重组	 402
第一节 债务重组概述	402
第二节 债务重组的核算	404
第三节 关于债务重组交易的信息披露	420
复习思考题	420
业务练习题	421
 第十七章 非货币性资产交换	 423
第一节 非货币性资产交换概述	423
第二节 非货币性资产交换中资产的确认与计量	425

第三节 非货币性资产交换的会计处理.....	428
复习思考题.....	437
业务练习题.....	437

第一章 绪 论

第一节 财务会计概述

一、会计的定义与发展

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。现代企业会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支活动进行监督。

作为一门科学,会计有着源远流长的历史。而会计的发展史表明,会计是随着社会生产的需要而产生,随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而发展和提高的。它的发展与社会经济环境、法律政治环境和科学信息技术的发展密切相关。企业组织形式的变化和经济管理要求的提高,对会计提出了更新更高的要求。计算机在会计领域的应用,也对会计的发展有着重要影响,促使会计理论方法体系日趋完善,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化。会计的职能从对经济活动的结果进行事后反映,提供会计信息,发展到对经济活动的全过程进行核算和监督。通过参与企业的经营决策强化企业经营管理水平,提高企业竞争能力,充分说明会计在社会经济发展中的地位和作用,同时也促进会计学科的发展,出现了很多的会计分支,但企业会计主要分为财务会计和管理会计两大分支。

二、财务会计的特征

财务会计以会计准则或制度为依据,采用一系列专门的方法,对企业经济活动过程进行确认、计量、记录、核算和监督,定期编制和对外提供财务报告。财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,并以财务报告的形式提供相关会计主体的信息。将财务会计与管理会计相比,二者的区别来源于企业内部和外部的信息需求的差异,具体见表 1-1。

因此,与管理会计相比较,财务会计具有以下特点:

(1) 从直接的服务对象看,即提供会计信息的对象,财务会计编制的财务报告既为企业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理者提供会计信息,但主

表 1-1

企业内部和外部对会计信息需求之间的差异

	内 部	外 部
内容	提供可以提供的信息	只提供过去和现在的经济活动及其结果的会计信息
形式	没有严格的格式要求	以财务会计报告的形式定期向外提供信息
质量	没有严格的质量要求	提供的会计信息要达到一定的质量要求

要是编制对外财务报告,所以,财务会计也称“外部会计”。而管理会计主要是围绕管理者的决策和控制,提供现在的经济活动的信息,以及未来的企业内部预测、决策、控制、分析等方面的信息,为企业内部管理者服务。所以,管理会计也称为“内部会计”。

(2) 从提供信息的时态看,财务会计主要提供有关企业过去和现在经济活动情况及其结果的会计信息;而管理会计侧重对现在的经济活动的控制和对企业未来的经营活动进行预测、决策、控制、分析,所需要的信息须围绕这种需求,因此管理会计提供的信息主要是有关企业现时和未来经济活动的信息。

(3) 从提供信息的规范来看,财务会计要严格遵循会计准则或企业会计制度,具有强制性;而管理会计主要考虑经营管理决策中的“成本—效益”原则,比较灵活。财务会计工作中,对资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等提供信息的内容和格式都有统一的规定,要定期编制,并具有法律效力;而管理会计则主要强调提供的信息对管理者决策的有效性,并不注重信息报告的形式,也不具有法律效力。

(4) 从会计程序和方法看,财务会计中有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,严格按照“凭证——账簿——报表”的会计程序和模式,以货币作为计量单位,综合反映并定期提供有关企业的资产、负债和所有者权益的增减变动,收入的取得和费用的发生,以及损益的形成和分配等各种经济活动的情况及其结果;而管理会计在会计主体的选择、会计期间的划分、核算程序的选择和核算方法的确定方面都比较灵活,往往没有固定的模式,可以根据管理决策所需信息的要求选择。

尽管财务会计与管理会计在其他方面还存在着许多差别,但作为现代企业会计的两大分支,仍然具有密切的关系,而且它们的最终目标是一致的,都是为了实现企业价值的最大化而服务的。

三、财务会计的目标

会计工作的目的,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到

的结果。通常,会计目的是指会计的具体目的或直接目的。在会计实践中,会计目的决定了会计工作的具体程序与方法。实现企业会计目的的主要形式是提供对决策有用的会计信息。由此,分析企业会计的具体目的或直接目的,主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题,即会计目的主要是指提供会计信息的目的。

财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行记录和计量,是对过去的经营活动的客观反映和监督。财务会计必须按照一定的程序,遵循一定的会计准则、会计制度,符合一般公认的会计原则的要求,以便满足对会计信息的使用者提供有用信息的需要。

由此,财务会计的目标是为相关的会计信息使用者提供与决策相关的真实、完整的信息。相关的会计信息使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其职能机构、客户、企业内部管理者和员工等与企业有各种经济利益关系的集团和个人。不同的利益关系者有不同的利益要求,其所需要的会计信息侧重点也有所不同。外部主要的信息使用者包括以下五种。

(一) 投资者(股东)和潜在投资者

投资者(股东)和潜在投资者进行投资决策的最终目的是扩大财富。因此,他们是企业财富最大化的追求者,投资者进行某项投资后,其财富的大小是由企业的价值大小决定的。企业的价值即其出售的价格,而个别投资者(股东)的财富就是其拥有的企业资产份额(股份)转让时所能获取的现金。所以,他们在阅读企业会计报告时,主要结合投资项目、资本结构和股利分配政策等,以了解企业的盈利能力及其变化趋势,了解企业目前的经营管理状况,判断企业未来现金流量的数额、时间和不确定性,据以作出投资决策。

(二) 债权人

企业债权人包括银行、非银行金融机构(财务公司、信贷投资公司等)、债券购买者和其他债权人。债权人的目的不是价值最大化,而是到时收回本金并获得约定的利息收入。所以,在信息的需求上,他们主要关心的并非仅仅是企业的盈利能力,更注重企业的资本结构、资产结构等影响偿债能力方面的信息,以关注和判断其债权所面临的风险程度。

(三) 政府及其职能机构

一方面,政府作为投资者,关心的是政府资本在企业中的保值、增值,它有与一般投资者一样的会计信息需求;另一方面,政府作为社会管理者,需要根据企业的会计信息,在了解微观经济资源的配置状况与效益、经济秩序、税收、证券市场监管等基础上,对社会宏观经济进行调整和控制。

(四) 社会中介服务机构

随着市场体系的建立和发展,出现了许多关心会计信息的组织和个人,如会计

师事务所、评估师事务所、律师事务所、投资咨询服务公司、股评机构及专业人员。这些中介机构和个人根据其受托的服务对象的需求,从不同的侧面和重点关注企业的会计信息。

(五) 企业管理当局

企业以盈利为目的,投资人将资源投入企业,就希望企业能在管理者有效的经营管理下,在激烈的竞争中求得生存和发展,获得预期利润。企业管理当局为了履行其受托的责任,就必须运用自己的专业知识和管理经验去努力实现投资者所期望的目标。企业管理当局根据企业会计信息评价和预测企业的财务状况和盈利能力,并根据企业的现实情况进行计划调整,以提高管理水平,更好地帮助企业作出有利于企业生存、发展的经营决策。

财务会计目标就是为上述会计信息使用者决策提供所需信息,这些信息包括:企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

第二节 会计核算的基本前提

财务会计的目标是通过对经济业务的确认、计量、记录、报告来实现的。而会计所计量、记录的经济业务是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,无法用科学方法进行计量和描述。为保证会计工作顺利进行,就必须对会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎逻辑的判断和假定。这种判断和假定就是财务会计核算的前提条件,又称会计假设。

会计假设并非主观臆测,而是会计人员对长期实践经验的总结。它们是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征,其最终目的是为了保证会计信息的有效性、合理性和可靠性。这些合乎逻辑的假设,是组织会计核算工作必须具备的前提条件。

会计核算的基本前提通常包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的,而每项经济业务又都是与其他的相关经济业务联系在一起的。另外,由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济业务也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。即使是同一项经济业务,也会因为企业的不同而对交易双方具有不同的意义。

例如,甲企业销售货物给乙企业,对交易双方来说,甲企业是销售,而乙企业是

采购。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确为谁服务,即从谁的角度考虑该交易事项,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,明确哪些不应当包括在其会计核算的范围内,也就是要确定会计主体。在本例中,确定的会计主体是甲企业,那么会计核算工作只应将该交易事项作为销售活动在甲企业中反映。

会计主体的作用在于界定会计核算的范围。在会计主体的假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告;反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有影响企业本身经济利益的交易或事项才能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定的会计主体而言的。

其次,明确会计主体才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。这样通过会计核算范围的界定,就能够为提供会计信息使用者所需要的会计信息明确空间范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然可以作为独立的会计主体。但是会计主体并不一定是法律主体。会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人(如独资企业和合伙企业);可以是一个企业,也可以是企业内部某一单位或企业内部为管理需要而设立的某一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营,是假定会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来,不会大规模削减业务,不会因为进行清算、解散、倒闭而不复存在。它界定了会计核算的时间范围。它使得会计人员可以以会计主体持续、正常的经营活动为前提,选择和确定会计程序、会计处理方法,进行会计核算。

企业是否持续经营,对会计原则和会计方法的选择产生很大的差异。现行的会计处理方法大多是建立在持续经营的基础之上。如果没有持续经营这一核算前提,一些公认的会计处理方法将不能采用,企业也就不能按照现在的会计原则与会计处理方法进行会计核算和对外提供会计信息。例如,只有假定企业在以正常规模持续经营的情况下,企业才可以按照既定用途使用资产,按既定的合约条件清偿

债务。在该假定下,固定资产将会长期服务于企业的生产经营活动,可以根据历史成本进行记录并按期计提折旧,将成本分摊至各期间。如果持续经营的前提条件不成立,从理论上来说,机器设备等固定资产的价值只能采用可变现价值来予以计量;负债就不可能按照原来规定的条件偿还,而必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿;会计处理原则和程序就必须按照清算条件下的情形来进行。

三、会计分期

会计分期假设,是指将企业持续不断的经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便会计主体据以结算账目盈亏、按期编制会计报表,从而及时地向会计信息的使用者提供反映其经营成果和财务状况及其现金流量情况的信息。

在假定企业为持续经营的条件下,要想计算会计主体的盈亏情况,反映其生产经营成果,从理论上来说只有等到企业所有的生产经营活动完全结束时,才能够通过收入与其相关的成本费用的比较,进行准确的计算。但是这显然是行不通的。因为这就意味着信息的使用者无法得到及时的会计信息,自然也就不是对决策有用的信息。所以必须将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为一个一个相等的会计期间,以分期反映企业的经营成果和财务状况。

会计期间划分的最重要的意义就是使得及时向信息使用者提供信息成为可能。同时,有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,由此又产生了权责发生制与收付实现制两种确认基础、流动项目与非流动项目的区别等。而当企业采用了权责发生制以后,才需要按照权责要求在本期和以后各个会计期间进行收入和费用的分配,确定其应当归属的会计期间,才会在会计处理中出现预提、待摊等一些特殊的会计方法。

企业通常以自然年度作为划分会计期间的标准,也可以采用其他的标准,例如,可以是企业的一个营业周期。按照我国企业会计制度的规定,企业的会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期决定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

四、货币计量

货币计量,是指在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映主体的生产经营情况。

在会计的确认、计量、报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度。在

企业错综复杂的经营活动中,涉及的实物形态多种多样,如机器设备、现金、材料、库存商品等;涉及的计量单位也多种多样,如台、吨、千克、元、米等。为了对外提供的会计信息能够以简洁明了和统一的方式表现出来,必须统一计量单位。因为企业的经济活动大部分可以以货币来计量,所以,会计核算就选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营成果和财务状况,因此产生了货币计量这一核算前提。

在某些情况下,采用货币计量也存在缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业的经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对使用者决策也很重要,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补。

我国《企业会计准则》中规定,我国的记账本位币为人民币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

第三节 财务会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用以反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。企业会计的核算对象是反映企业生产经营情况的资金运动,实质上就是企业各种经济资源的来源与运用。为了在会计报表中反映企业的经济资源和经营成果的状况,就必须按照一定的标准将企业的经济资源划分成不同的报表项目,以便向会计信息的使用者提供简单明了的信息。所以会计要素有时又被称为会计报表要素。

我国《企业会计准则》列示了六大会计要素,即资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润。它们分为两类:前三个为反映财务状况的要素,也称资产负债表要素;后三个为反映经营成果的要素,也称利润表要素。

一、资产

(一) 资产的定义

资产是指过去的交易或者事项形成的并由企业拥有或者控制的预期会给企业带来经济利益的资源。企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等。这些货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等等,称为资产,