

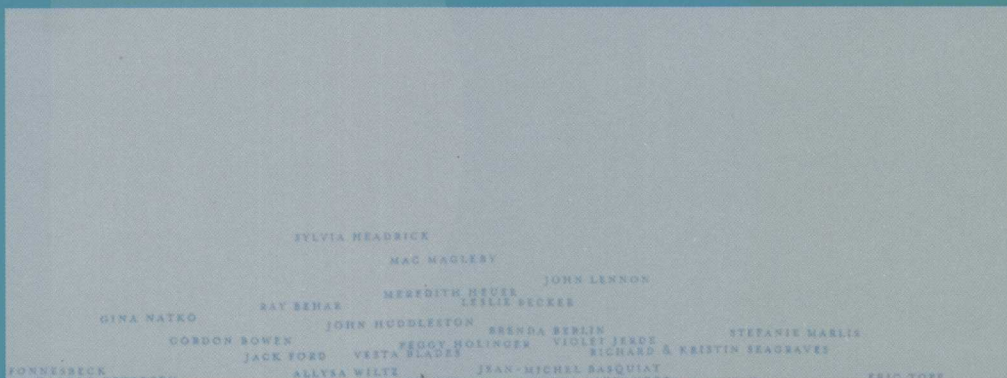
国家精品课程配套教材

中级财务会计

(第二版)

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

杨有红 欧阳爱平 编著

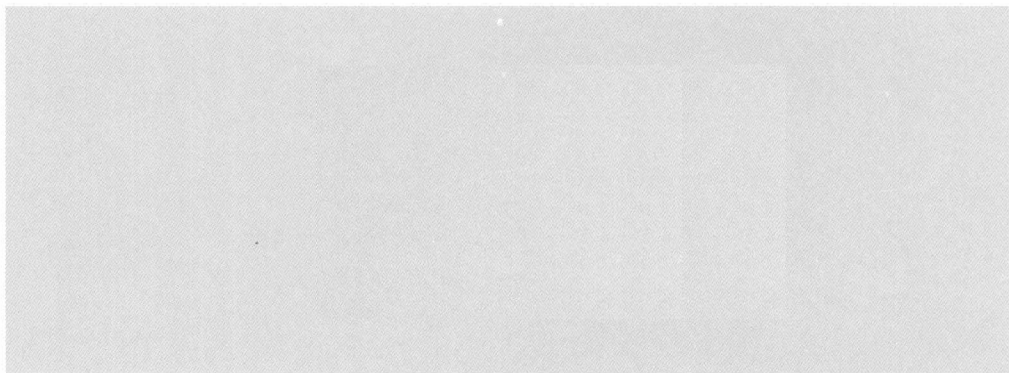


北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中级财务会计 (第二版)

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

杨有红 欧阳爱平 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/杨有红,欧阳爱平编著. —2版. —北京:北京大学出版社,
2009.1

(21世纪经济与管理规划教材·会计学系列)

ISBN 978-7-301-14521-0

I. 中… II. ①杨… ②欧… 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(2008)第180455号

书 名: 中级财务会计(第二版)

著作责任者: 杨有红 欧阳爱平 编著

策 划 编 辑: 朱启兵

责 任 编 辑: 李 娟

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-14521-0/F·2050

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

电 子 邮 箱: em@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 29.25印张 496千字

2006年1月第1版

2009年1月第2版 2009年1月第1次印刷

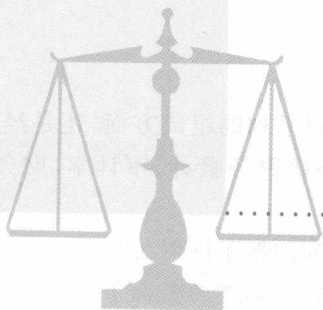
印 数: 0001—4000册

定 价: 45.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn



北京大学出版社规划的《21 世纪经济与管理规划教材》，邀请在各个学科有影响的资深教授组成编委会，力求推出一套“能够反映当前学科发展前沿水平，并能够结合中国实际的精品教材系列”。教材由若干系列组成，定位为经济与管理类专业的本科生和研究生教材。会计学是组成系列之一。

我们几位来自不同院校的教师，组成了会计学系列的编审委员会。

怎样完成一套会计学精品教材呢？作为多年从教的教师，虽然日常在一般议论中大家都很有想法，但真正落实起来，其实还是一项很不容易的任务。因为，编写教材毕竟不同于写学术论文那样着重强调学术观点的独特、新颖和原创性，也不同于完成研究报告那样具有专题性，更不同于为报刊撰写时评那样随意和洒脱。

我们经过多次讨论形成的基本认识是：第一，教材内容要与时俱进，适应我国经济发展迈向全球化和企业管理趋于现代化的要求；第二，教材要方便教师教学和学生阅读，所以规范性是其核心准则；第三，不在课程名称和体系线索方面标新立异，而把创新重心放在内容和形式两方面。

至于全套教材形成相对一致的风格和体例、规范教材编写要求、电子课件和教案的制作，以方便教师教学和学生自学，这些都是作为教材系列的当然技术要求。



基于上述认识,在教材系列的组成方面,还是经典基本要素,包括:会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、审计学、财务管理学、管理会计学等课程教材。

这样一来,本教材系列的新颖性何在?

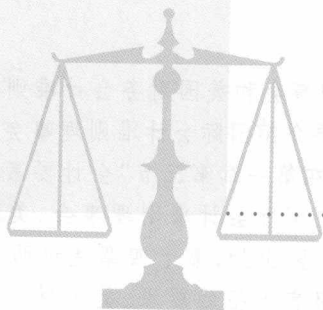
我们的设想是,在内容和形式两方面下工夫。在内容方面,力求既吸收国内外同类教材的优点,尽量体现教材的科学性、权威性和前瞻性,能够反映当前学科发展前沿水平,又结合中国的经济发展实际,适合师生的教、学需要;在形式方面注重可读性,避免枯燥。在阐释清楚会计、财务、审计专业知识的同时,尽可能多地引用中国上市公司及非营利机构的现实案例,链接相关经济政策、财经现象、热点和焦点问题,以有助于联系实际和拓宽思路。

为此,在具体编写时,每门教材实行主持人负责制,由一位主持教授负责,再联合一位或几位合作者共同完成。由主持教授先行拟订教材的编写体例和大纲,几位作者参加讨论并确定后,参照其展开编写工作。

理想的设计要变成现实,总会有一定的“变现差异”。本系列教材也不例外。我们期望有更多的大学教师采用这套教材,并且欢迎提出批评和建议,以利于持续改进。

会计学系列丛书编委会

2005年11月于北京



第二版前言

《中级财务会计》以基本会计假设为前提、以财务会计概念框架为理论基础、以我国会计准则为依据,参考国外相关准则编写而成。在编写过程中,我们始终把握系统性、务实性和前沿性。

一、本教材的写作思路与内容安排

本教材共十四章,第一章着重阐述财务会计概念框架并介绍本教材的内容安排,以便为以后各章的学习奠定基础;第二章至十二章阐述六个会计要素的确认、计量与记录;第十三章阐述会计政策、会计估计及其变更以及会计差错及其更正(从逻辑上讲,资产负债表日后事项应放在财务报表之后,但考虑到其内容与会计政策调整等调整事项和报表附注等非调整事项有相似之处,故将其放在第十三章);第十四章详细阐述资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及报表附注的编制。

二、本教材的特点

(一) 立足于本国和放眼国际相结合

尽管跨国经营、国际贸易以及资本在国际范围内的流动要求会计成为国际通用的商业语言,但会计的国家差异是不争的事实。中国的会计改革也说明会计国际趋同与国家特色是并存的。在本教材编写中,立足于我国《企业会计准则》(2006)对会计实务的要求,同时针对我



国准则与国际会计准则理事会和美国财务会计准则委员会准则的差异之处通过“国际视野”模块扼要介绍国际会计准则理事会和美国财务会计准则委员会准则的规则。例如,在第一章第三节“会计要素及其确认与计量”中,通过一个简表列示出中国与国际会计准则理事会、美国财务会计准则委员会准则会计要素的异同点。再比如,第十四章通过两个“国际视野”模块介绍了国际会计准则对财务报表列报的要求、美国财务会计准则委员会报告综合收益的要求以及英国会计标准委员会报告利得和损失的要求。我们这样做的意图是拓宽读者的会计视野。

(二) 将专业技能培养与职业道德的灌输和沟通能力的锻炼融为一体

长期以来,会计教材只注重理论与方法的介绍,提高会计人员的理论水平和操作技能,这是十分必要的。但是,以往有的教材虽然在第一章中提到会计职业道德,但在具体的处理中没有任何对职业道德的要求,使职业道德与业务处理两张皮。会计人员沟通能力的培养则在会计教育中一直被忽视,造成的结果是坚持原则往往被员工甚至领导误解,增加了工作中的阻力和矛盾,严重的使会计人员遭受打击甚至被解聘。为克服上述两点,本教材各章增加了“案例分析与沟通能力培养”或“案例分析与会计职业道德”模块,通过真实的案例分析与讨论来提高读者的职业道德水平和与人沟通的能力。

(三) 注重培养读者的职业判断能力

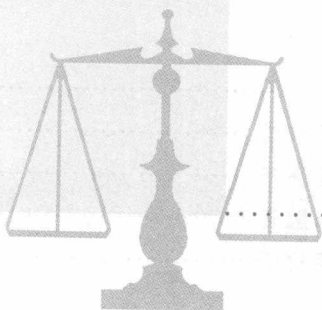
会计的确认、计量和对外报告不仅是规则性很强的工作,也是一项需要很高职业判断能力的工作。以往的教材注重会计工作的规则性,但对职业判断能力的培养注重不够。本教材通过“针对性案例”、“小组讨论”等模式,提高读者的职业判断能力。

希望本教材以上三点创新能够有助于读者系统理解和掌握中级财务会计的知识体系。对本教材的不妥之处,恳请专家、学者和读者提出宝贵意见。

本教材由杨有红教授、欧阳爱平教授合著完成。第一、三、四、五、六、十一、十三、十四章由杨有红教授编写;第二、七、八、九、十、十二章由欧阳爱平教授编写。杨有红负责全书的审稿。

作者

2008年8月3日



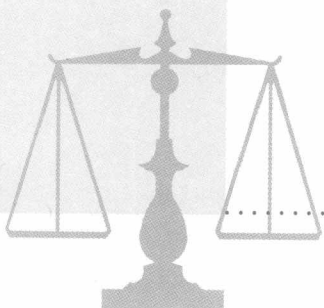
目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计目标	(3)
第二节 财务会计信息的质量特征	(6)
第三节 会计要素及其确认与计量	(12)
第四节 本书的结构	(16)
第二章 货币资金	(19)
第一节 货币资金的管理	(21)
第二节 货币资金的会计处理	(34)
第三章 应收款项	(45)
第一节 应收账款	(47)
第二节 应收票据	(53)
第三节 预付账款与其他应收款	(57)
第四节 长期应收款	(59)
第五节 坏账准备	(59)
第四章 存货	(67)
第一节 存货的概念与分类	(69)
第二节 存货的计量	(71)
第三节 原材料	(82)
第四节 库存商品	(89)
第五节 其他存货	(95)
第六节 存货盘点	(98)



第五章 证券投资	(101)
第一节 证券投资的分类	(103)
第二节 交易性金融资产	(105)
第三节 可供出售金融资产	(108)
第四节 持有至到期投资	(113)
第六章 长期股权投资	(123)
第一节 投资企业与被投资企业关系	(125)
第二节 长期股权投资核算的成本法	(128)
第三节 长期股权投资核算的权益法	(131)
第四节 长期股权投资核算方法的转换	(138)
第五节 长期股权投资减值	(145)
第七章 固定资产	(149)
第一节 固定资产概述	(151)
第二节 固定资产的增加	(156)
第三节 固定资产折旧	(163)
第四节 固定资产的后续支出与减值	(174)
第五节 固定资产的处置	(178)
第八章 无形资产与投资性房地产	(185)
第一节 无形资产	(187)
第二节 投资性房地产	(201)
第三节 其他资产	(212)
第九章 流动负债	(225)
第一节 流动负债概述	(227)
第二节 应付职工薪酬	(229)
第三节 应交税费	(242)
第四节 其他流动负债	(254)
第五节 债务重组	(257)
第十章 长期负债	(267)
第一节 长期负债概述	(269)
第二节 长期借款	(277)
第三节 应付债券	(278)

第四节 长期应付款	(291)
第五节 预计负债	(294)
第十一章 所有者权益	(307)
第一节 所有者权益概述	(309)
第二节 公司制企业所有者权益	(311)
第三节 独资企业所有者权益	(321)
第四节 合伙企业所有者权益	(323)
第十二章 收入、费用与利润	(333)
第一节 收入	(335)
第二节 费用	(353)
第三节 所得税	(355)
第四节 利润及其分配	(374)
第十三章 会计调整	(383)
第一节 会计政策及其变更	(385)
第二节 会计估计及其变更	(393)
第三节 会计差错及其更正	(398)
第四节 资产负债表日后事项	(402)
第十四章 财务报表	(407)
第一节 财务报表概述	(409)
第二节 利润表	(411)
第三节 资产负债表	(416)
第四节 现金流量表	(427)
第五节 所有者权益变动表	(447)
第六节 财务报表附注	(448)
参考文献	(452)
全书主要专业术语	(453)



总 论

知识要求

通过本章的学习,掌握作为会计准则理论基础的概念框架,为以后各章节的学习奠定基本的理论指导。

技能要求

通过本章的学习,能够掌握:

- 会计信息使用者、对会计信息的要求以及财务会计目标三者的关系;
- 会计信息的质量特征以及各质量特征的逻辑关系;
- 会计要素的确认条件、确认原则和计量原则。

会计准则是财务会计工作的技术规范。会计准则的适用性是建立在财务会计概念框架基础之上的。概念框架不仅是会计准则的理论基础,还是会计人员职业判断的依据,并为准则尚未规范的业务或事项的确认、计量和报告提供理论化的指导。概念框架由财务会计的目标、会计信息的质量特征、会计要素及其确认与计量、会计假设构成。本章在对财务会计概念框架进行阐述的基础上,介绍本教材的内容及逻辑结构。

第一节 财务会计目标

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者包括两大类:内部使用者和外部使用者。内部使用者包括管理当局及员工。管理当局需要运用会计信息进行企业经营中的计划、控制和评价。例如,当企业做出通过贷款来筹集资金的决策前,必然要利用会计报表所提供的信息对企业目前的资产负债率、资产构成及流动情况、投资项目产生现金流量的金额和时间分布、还款能力进行分析。企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时,应当征求工会及员工的建议;企业研究决定有关员工工资、福利、劳动保险等涉及员工切身利益的问题时,应当事先听取工会和员工的意见。员工在履行上述参与企业管理的权利和义务时,必然要以相关的会计信息为依据。

会计信息的外部使用者基于投资或信贷决策、税收、调控与监管等不同的目的,也要求企业提供相应的会计信息。外部使用者由以下三类构成:

(一) 投资者

投资者既包括股权投资者,也包括债权投资者;既包括现有投资者,也包括潜在投资者。投资者需要利用会计信息评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,判断管理当局是否按既定的经营目标使用资金;分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。

(二) 债权人

债权人包括供应商、贷款机构以及对企业有权利主张的客户。债权人提供信贷资金的目的是按约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说,债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此,他需要了解资产与负债的总体结构,分析资产的流动性,评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力,从而做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷



款或改变信用条件的决策。

(三) 其他外部使用者

其他外部使用者包括经纪人、律师、证券分析师、政府监管部门。经纪人、律师和证券分析师作为中介服务机构在其提供服务的过程中需要分析和了解企业的财务状况和盈利能力;为了实现社会资源的优化配置,国家必然通过税收、货币和财政政策进行宏观经济管理。在宏观调控中,国民经济核算体系(SNA)所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系,企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源;国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的,无论是流转税征收中的原始凭证稽核和流转额的确定,还是所得税征收中应纳税所得额的确定都离不开财务会计所提供的信息;证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理中,财务会计信息的质量是其监管的内容,真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

在《会计学原理》中我们已经学到,财务会计和管理会计分别服务于会计信息的外部使用者和内部使用者。财务会计主要为外部的利益相关者提供他们所需的会计信息,管理会计则为会计信息的内部使用者提供他们所需的信息。值得注意的是,这并不意味着财务会计只为外部使用者服务而不为内部使用者服务。内部使用者除了利用对外报送的财务会计信息外,还能够通过管理会计系统获取决策所需的信息。

二、财务会计目标

财务会计的目标是向投资者、债权人和其他外部使用者提供投资决策、信贷决策或类似决策所需的有用信息。在会计信息的外部使用者中,投资者和债权人向企业投入了资金、承担风险并要求相应的回报,他们对会计信息的要求是最高的。能够满足他们要求的信息,对于一切关心企业未来支付能力和获利能力的人士应该都是有用的。通常认为,能满足投资者和债权人要求的会计信息,同时能满足其他外部使用者的信息要求。财务会计的目标是提供以下三类信息满足信息使用者的需求。

(一) 用于评价企业现金流量的信息

投资者和债权人向企业提供资金的目的在于谋求财富的增值。财富增值与否的标准在于投入现金额与收回现金额的比较。例如,对于现有的或潜在的股票持有者而言,必然要求从被投资企业取得的股利、出售投资的价款高于当时所投的资金;对于贷款者而言,必然要求收回的本息要大于最初

贷款的本金。成功的投资者和债权人,其收入不仅包括投资或本金的收回,还包括与其承担的风险相当的收益。

投资决策和信贷决策的效果是由什么决定的呢?其影响因素包括:

1. 企业未来产生现金流量顺差的能力。投资者的投资以及债权人提供资金的效果取决于企业未来产生现金流量顺差(即现金流入大于现金流出而产生的现金净流入量)的能力。企业未来现金流量顺差的大小取决于现金流出额和现金流入额的比较。

2. 现金流量的时间分布。投资决策和信贷决策存在着现时现金和将来现金之间选择的问题,例如股票是现在出售还是继续持有。由于资金时间价值的存在,同样规模但不同时间的现金流入,其收益是不同的。况且,对现金流估计的时间跨度越大,风险会越大。

3. 有关现金流量的不确定性。企业未来产生的现金流量顺差既可能来源于从事商品生产和销售或提供劳务的经营活动,也可能来源于投资活动。无论来源于何处的现金流入都存在着不确定的风险因素。

基于上述三点,投资者和债权人需要借助会计信息对企业的现金流入进行合理的估算,对现金流入的数额、时间以及可能出现的风险进行估计。因此,财务会计应该向投资者和债权人提供有助于评价企业未来现金流量的信息,具体来说,就是要提供有助于评价企业未来现金流量的金额、时间和不确定性的信息。

(二) 关于企业经济资源、资源的权利及其变动情况的信息

企业经营的过程就是利用经济资源谋取经济效益的过程,与资源相应的权利包括两部分:债权人权益(表现为企业的债务)和股权投资者权益(表现为所有者权益)。财务会计报告应提供有关企业资源总额及分布、与资源相对应的债务和所有者权益的信息,有助于会计信息的外部使用者:(1)判断企业财务力量的强势和弱势,评价企业变现能力和偿债能力;(2)为评价企业一定期间的经营业绩提供基础;(3)分析在企业经营中综合利用经济资源产生现金流量的潜力以及承担义务所付出现金的规模。

(三) 关于收益及收益构成的信息

财务会计提供的收益及收益构成的信息有助于外部信息使用者预测企业未来的业绩。前面已经阐述过,投资者和债权人出于决策的需要势必关心企业未来的现金流量、判断企业未来获取现金流量顺差的能力。但是,从长远角度看,企业未来现金流量的顺差是由盈利能力决定的。例如,股权投资者能否获取股利以及能够获取多少股利取决于企业的盈利;债权人能否



收回本金并取得利息同样取决于企业的盈利。因此,投资者和债权人对现金流量的关注必然转化为对收益的关心,通过对企业已往业绩的评价来估算未来的盈利前景,从而预测未来的现金流量。

企业收益及收益构成的核算是建立在权责发生制基础之上的。^① 权责发生制会计通过记录企业各项交易和事项,反映这些交易和事项对企业财务状况和财务成果的影响,其中包括对现金收支的影响,但又不局限于对各期现金收入和支出的影响,从而更好地预测未来的现金流。例如,通过对建立在采购、生产、销售和其他经营活动基础之上的收益的预测以及应收项目质量和应付项目规模的判断能够估算企业未来的经营活动现金流入规模、流出规模和现金净流量。

企业的收益产生于主营业务和其他业务,也有可能来源于资产和负债公允价值变动、对外投资、资产处置或营业外项目。投资者和债权人通过行业前景分析和收益构成的评价,能够获取有助于预测企业未来盈利质量、持续性和评估盈利风险的信息,从而达到估计企业未来产生现金流量的金额、时间和不确定性的目的。

投资者、债权人和其他外部使用者所需的上述三类信息是通过资产负债表、利润表、现金流量表和报表附注等提供的。

第二节 财务会计信息的质量特征

会计信息质量特征是指为了使财务报告能够满足使用者的需要,会计信息在质量上应该达到的要求。会计信息的质量和财务会计的目标是密切相关的,目标决定会计信息的质量特征,而具备应有质量特征的信息才能促使目标的实现。只有了解会计信息应具备什么样的质量特征才能满足使用者的要求,会计人员才能在会计的确认、计量、记录和报告的过程中,提高会计信息的质量,从而有效地实现财务会计的目标。

会计信息的质量特征是在权衡报表使用者的要求和信息提供者的代价的基础上确定的。对于会计信息的提供者而言,信息所产生的效益应该超过提供信息的成本;对于信息使用者来说,信息首先应具备可理解性,如果

^① 权责发生制是会计假设还是会计原则目前有不同的意见,例如,IASB 前身 IASC 颁布的《编制和提供财务报表的框架》(Framework for Preparation and Presentation of Financial Statements)就将权责发生制作为会计假设。在我国的会计理论和实务中,通常将权责发生制作为会计原则,《企业会计准则——基本准则》(2006)将会计假设归为会计基础。

所提供的信息是使用者不理解的信息,即使信息具有高度的可靠性和相关性,也不会有用。可理解性是信息有用性的前提。为便于报表使用者对会计信息进行对比分析,会计信息还应具备一致性和可比性。会计信息诸质量特征的层次关系如图 1-1 所示。



图 1-1 会计信息诸质量特征的层次关系