

高等院校会计学专业规划精品教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

李祖爱 / 主编 李文卿 龚德凤 / 副主编

*A*ccounting

高等院校会计学专业规划精品教材

中级财务会计

李祖爱 主 编
李文卿 龚德凤 副主编



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李祖爱主编;李文卿,龚德凤副主编. —上海:上海财经大学出版社,2010.1

(高等院校会计学专业规划精品教材)

ISBN 978-7-5642-0668-0/F·0668

I. ①中… II. ①李… ②李… ③龚… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 227750 号

中 级 财 务 会 计

李祖爱 主 编

李文卿 龚德凤 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 22.5 印张 465 千字

印数:0 001—4 000 定价:33.00 元

前 言

会计是一门应用性很强的学科,各年代的无数的会计学者孜孜不倦地探讨着会计的各个要素及合理的会计处理方法。由于受经济环境、法律环境等变化影响,会计的内容不断地发生变化和补充,有关会计的确认、计量和报告的会计准则经常进行修订和完善,目的是对会计进行统一规范,确保会计信息的质量要求,使现代会计既维护了市场经济的应有秩序,又促进了各种经营机制的有效运行。

我国财政部于2006年2月发布的新会计准则体系,联系中国实际,又借鉴国际会计惯例,在框架结构和内涵上实现了国际趋同,使我国企业提供的会计信息,为本国使用者和外国使用者所共同理解。继新会计准则体系发布之后,财政部又陆续发布了暂行规定和修订补充规定,因此,会计教学内容相应也要补充和更新。根据我国企业会计准则和最近颁布的修订和补充规定,我们编写了《中级财务会计》。本教材的特点是:

1. 在内容上主要反映当今会计基本概念、基本理论和基本规范;掌握各项会计要素确认、计量、记录、报告的原则和方法等,并将2009年最新的会计变化内容写入本书。

2. 对重要的概念和会计处理方法均举例解释,案例计算过程和数字说明详细明析,使学习者易懂、易记、易掌握。

3. 每章后附有的练习题紧扣书中阐述的主要内容,题目难易适中,简繁搭配,并附有详细答案,以利教材使用者学而习之,知而识之。

4. 教材的内容分为上篇和下篇,上篇的内容是基本的经济业务的会计处理,下篇的内容是一些特殊经济业务的会计处理。这样的结构安排主要考虑:内容由浅入深,使教材使用者循序渐进地学习;如果教学时间充裕,全篇学习,若教学时间有限,上篇必须学习掌握,下篇可以选择学习;为满足不同层次学习者的需求,本科会计专业学生须全篇掌握,非会计专业的经济管理类学生以及高职高专会计专业也可以选择上篇学习,等等。

5. 书中内容力求不臃肿,但不条条杠杠,简单罗列;文字简洁、通俗易懂。

本教材由李祖爱担任主编,负责拟定编写大纲、全书总纂、修改和定稿,并撰写第一、六、七、八、九、十三、十四、十五、十六、十七、十八章,李文卿撰写第二、三、五、十二章,龚德

凤撰写第四、十、十一章。

本教材适用于大学本科会计专业教学,也可以作为财务管理、审计、工商管理等经济类其他专业或专科学校的教材,对于从事不同层次会计教学工作的教师、在职会计人员、从事经济管理工作的管理者和会计自学者来说,都是适用的。本书各章的主要内容已制作成电子课件(PPT),每章都有配套的练习题和习题答案,可以索取。

本书的出版得到上海财经大学出版社王永长老师的帮助,谨此致谢。由于时间仓促,编者水平有限,书中如有错漏和不足之处,恳请读者批评指正。

李祖爱

2009年12月

目 录

前言.....	1
---------	---

上 篇

第一章 概论.....	1
第一节 财务会计概述.....	1
第二节 财务报告目标.....	5
第三节 会计基本假设与会计基础.....	5
第四节 会计信息质量要求.....	7
第五节 会计要素及其确认	10
第六节 会计计量	16
第七节 财务报告	17
复习题	18
第二章 货币资金	19
第一节 货币资金概述	19
第二节 库存现金	20
第三节 银行存款	24
第四节 其他货币资金	31
复习题	35
第三章 存货	36
第一节 存货概述	36
第二节 存货取得的初始计量	38

第三节 存货发出的计量	44
第四节 周转材料	53
第五节 存货的期末计量	56
复习题	62
第四章 固定资产	64
第一节 固定资产概述	64
第二节 固定资产的初始计量	66
第三节 固定资产折旧	74
第四节 固定资产后续支出	78
第五节 固定资产的处置和期末计量	79
复习题	80
第五章 无形资产	82
第一节 无形资产概述	82
第二节 无形资产的初始计量	84
第三节 内部研究开发费用的确认和计量	86
第四节 无形资产的后续计量	88
第五节 无形资产的处置	91
复习题	92
第六章 投资性房地产	94
第一节 投资性房地产概述	94
第二节 投资性房地产的初始计量	96
第三节 投资性房地产的后续计量	98
第四节 投资性房地产的转换和处置	100
复习题	105
第七章 金融资产	107
第一节 金融资产概述	107
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	108
第三节 持有至到期投资	112
第四节 可供出售金融资产	118

第五节 贷款和应收款项	122
第六节 金融资产减值	125
复习题	130
第八章 长期股权投资	133
第一节 长期股权投资概述	133
第二节 长期股权投资的初始计量	134
第三节 长期股权投资的后续计量	140
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	148
复习题	152
第九章 资产减值	154
第一节 资产减值概述	154
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	156
第三节 资产组减值损失的确定	157
第四节 商誉减值的处理	162
复习题	163
第十章 负债	164
第一节 负债概述	164
第二节 流动负债	165
第三节 非流动负债	174
复习题	180
第十一章 所有者权益	181
第一节 所有者权益概述	181
第二节 实收资本	184
第三节 资本公积	187
第四节 留存收益	189
复习题	190
第十二章 收入、费用和利润	191
第一节 收入、费用和利润概述	191

第二节	收入的确认和计量	193
第三节	费用	213
第四节	利润的核算	216
	复习题	219
第十三章	财务报告	222
第一节	财务报告概述	222
第二节	资产负债表	223
第三节	利润表	230
第四节	现金流量表	233
第五节	所有者权益变动表	249
第六节	财务报表附注	250
	复习题	252

下 篇

第十四章	借款费用	257
第一节	借款费用概述	257
第二节	借款费用的确认时点	259
第三节	借款费用资本化金额的确定	262
	复习题	267
第十五章	或有事项	270
第一节	或有事项概述	270
第二节	或有事项的确认和计量	272
第三节	或有事项会计的具体应用	273
第四节	或有事项的列报	277
	复习题	278
第十六章	所得税会计	280
第一节	所得税会计概述	280
第二节	资产、负债的计税基础与暂时性差异	282
第三节	递延所得税的确认	288

第四节 所得税费用的确认和计量	289
复习题	293
第十七章 会计调整	295
第一节 会计调整概述	295
第二节 会计政策及其变更	296
第三节 会计估计及其变更	301
第四节 前期差错及其更正	303
复习题	306
第十八章 债务重组	308
第一节 债务重组概述	308
第二节 债务重组的会计处理	309
复习题	317
业务题参考答案	319

上 篇

第一章

概 论

〔学习目的和学习要求〕

1. 了解我国企业会计准则体系
2. 了解财务报告的目标
3. 掌握会计基本假设理论
4. 掌握会计要素的概念及其确认条件
5. 掌握会计信息质量要求
6. 掌握会计计量属性及其应用原则
7. 了解财务报告构成

第一节 财务会计概述

一、财务会计概念

财务会计是以会计准则为主要依据,通过一定的程序和方法,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和

分配,定期编制财务报告,向企业外部报告企业财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况等的一套经济信息处理系统。

财务会计的目的在于为财务会计信息的使用者提供有用的会计信息。财务会计信息的使用者是指那些需要运用财务会计信息进行有关决策的组织或人士,会计信息的外部使用者有投资者、债权人,政府监管部门、供应商、客户以及社会公众等。会计信息的内部使用者主要包括企业管理层和企业内部的职工。

二、企业会计准则体系

我国财务会计核算必须遵守国家财政部颁发的《企业会计准则》以及相关的具体准则等有关规定。2006年2月财政部发布的新会计准则体系由1个基本准则、38个具体准则、会计准则应用指南和解释等组成。基本准则是制定38个具体准则和应用指南的依据,也是指导会计实务的规则。38个具体准则是根据基本准则制定,用来指导各类企业中各类经济业务确认、计量、记录和报告。应用指南是根据基本准则和各项具体准则制定的,指导企业进行会计实务的操作性指南,主要解决在运用准则处理经济业务时所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式,类似于以前的企业会计制度。除了会计准则,财政部还根据会计实务的需要,对会计准则中没有规定或者虽有规定但已经不能适应新的情况的会计问题,作出了暂行规定或补充规定,它们也属于国家统一的会计核算制度的范畴。新会计准则体系在上市公司范围内实施,鼓励其他企业执行,并逐步扩大实施范围。

目前,我国的具体会计准则的内容和有关国际财务报告准则的内容基本相同。新会计准则体系在框架结构和内涵上实现了国际趋同后,财政部着手研究并启动与那些实施国际财务报告准则的构架和地区的会计准则等效问题的相关工作。2007年末,中国会计准则委员会和中国香港会计师公会签署了两地会计准则等效的联合声明,实现了内地与香港会计准则的等效,2008年11月,欧盟认可中国会计准则与国际财务报告准则实现了等效。

三、财务会计概念框架与会计基本准则

财务会计概念框架是主要明确财务会计中一些基本的也是核心的会计理论和概念的构架性文件,其统驭了具体会计准则的制定,并指导会计实务的操作。遵循财务概念框架理论,可以保持各项会计准则相关文件和内在逻辑的一致性,限制会计实务中相同交易的多种处理方法和程序,提高会计准则的规范化。美国、英国、澳大利亚、欧盟、韩国、中国香港地区等都有类似财务会计概念框架的构架性文件。我国的《企业会计准则——基本准则》是应用性的财务会计概念框架,类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》,其制定吸收了当代财务会计理论研

究的最新成果,体现了国际上财务会计概念框架的发展动态。

要透彻理解我国的会计基本准则,则应将基本准则看成是一个有机整体,重点把握其所规范的六个方面的基本问题:一是关于财务报告目标;二是关于会计基本假设;三是关于会计基础;四是关于会计信息质量要求;五是关于会计要素分类及其确认、计量原则;六是关于财务报告。

第二节 财务报告目标

我国基本会计准则将财务报告的目标定位为以下两个方面:

一、向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者做出经济决策。提供有用的信息应当做到:如实反映企业所拥有或者控制的经济资源;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额;如实反映现金流入和流出情况等。

财务报告使用者主要包括企业所有者、潜在投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

二、反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理者(受托人)要向所有者(委托人)报告受托经营管理的企业各项资源的保值、增值或损失的情况。企业的各项资产基本上为投资者投入的资本或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

第三节 会计基本假设与会计基础

由于经济活动的繁杂,存在诸多不确定因素,会计必须首先对这些不确定因素加以限制,将会计的理论建立在一个确定的前提基础上,才可以保证会计核算正确地进行。这就像造房子要打好地基,房子才能层层加盖,同样,制定会计核算原则和方法等会计政策也要建立在一定的前提条件和必要条件上,会计界将这些前提条件称作会计假设。会计基本假设是对会计核算所处的空间、时间所作的合理设定,会计核算以这些基本前提为依据。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。目前各国的企业会计

准则规定,企业的会计基础采用权责发生制。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体假设界定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动,应区别投资者本人的经济业务和其他单位的经营活功。

会计主体不同于法律主体(法人),通常,法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,因为会计主体可以是法人,也可以是非法人。例如,自然人所创办的独资企业或合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但会计核算上需这类企业作为独立的会计主体来处理。又如,企业集团中的若干子公司既是独立的会计主体也是独立的法律主体,在编制集团合并报表时,则将整个集团看成是一个会计主体,但企业集团不是一个独立的法人。

会计主体强调凡是实行独立经济核算的单位,在会计上一般都认定为一个会计主体。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分,如分公司、车间、部门等,只要是实行独立经济核算,就可以看成是一个会计主体。

二、持续经营

持续经营假设界定会计工作的时间范围,即假设会计主体的经营活动在可预见的将来将延续下去。假定该会计主体不会破产清算,则意味企业可以在持续、正常情况下,将按照既定用途使用资产,按照既定和约条款清偿债务,会计人员可以在持续经营基础上选择会计政策和估计方法。持续经营假设的作用,在于为许多会计政策和会计原则的制定及选择提供了理论依据。例如,正是由于企业以持续经营为前提,企业才可以采用权责发生制作为确认收入或费用的标志,而不以是否收到或支付货币资金为标志。又如,因为是持续经营,固定资产的投资就不必在固定资产购买的当期作为一笔费用计入企业的经营成本中,而是可以资本化,在以后的经营期内根据固定资产的使用状况分期地、逐步地计入成本中,这也导致产生“折旧”的概念和相关的会计处理方法。

三、会计分期

会计分期假设是指将企业持续经营活动人为地划分为若干连续的、长短相同的时间单位。会计分期假设界定会计工作的时间范围,其主要作用在于通过会计期间的划分,按会计期间进行核算,从而便于确定每个会计期间的收入、费用和利润,确定每个会计期间期末的资产存量、负债和所有者权益的数额,以定期进行会计总结,提供现时有用的会计

信息。有了会计分期,就产生了本期与非本期的区别;有了本期与非本期的区别,就产生了收付实现制和权责发生制,就需要运用预计、摊销、分配和递延等特殊方法来处理一些应付费用、预计收益、预付费用、摊销费用等事项。

我国企业会计准则将会计期间按公历年度划分为年度和中期。年度指每年的1月1日至12月31日。会计年度与财政年度相一致;中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月度。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。选择货币为基础进行计量,是假定货币代表一定的价值量。货币特点之一是具有价值尺度。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,也不便于会计计量和经营管理,因此,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。

我国的企业货币计量主要采用人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,如外商投资企业、外贸企业等,可以选用某种外币作为记账本位币,但提供给境内的财务会计报告应折算为人民币予以反映。

五、会计基础

我国会计基本准则规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,企业已预收到销售定金,但销售并未实现,预收款不能确认为收入;又如,企业已预付了款项,但并不是为本期生产经营活动而发生的,不应作为本期的费用列支。有了权责发生制这一基本前提,收入与费用配比、划分资本性支出和收益性支出、收入实现和其他确认等现行的会计原则才能予以成立。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计一般采用收付实现制,如果有经营业务也可以采用权责发生制。

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,它主要包