



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



21世纪高等院校会计专业主干课系列

(第三版)

中级财务会计

张天西 薛许军 董 丽 编著

Intermediate
Financial Accounting

复旦大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



21世纪高等院校会计专业主干课系列

(第三版)

中级财务会计

张天西 薛许军 董丽 编著

Intermediate
Financial Accounting

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/张天西,薛许军,董丽编著. —3版. —上海:复旦大学出版社,2010.7
(复旦博学·21世纪高等院校会计专业主干课系列)

ISBN 978-7-309-07388-1

I. 中… II. ①张…②薛…③董… 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(2010)第122329号

中级财务会计(第三版)

张天西 薛许军 董丽 编著

出品人/贺圣遂 责任编辑/王联合

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路579号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

常熟市华顺印刷有限公司

开本 787×1092 1/16 印张 33.25 字数 788 千

2010年7月第3版第1次印刷

印数 1—4 100

ISBN 978-7-309-07388-1/F·1607

定价:45.00元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

PREFACE

本教材的第一版是在 2005 年 9 月出版的。2006 年 2 月,财政部颁布了新的企业会计准则(基本准则和具体准则),新准则不论是在观念上还是在体系结构上,都较以前的准则发生了很大变化,国际趋同的程度大幅提高,公允价值核算的程序进一步细化和完善。依据新准则的精神,我们于 2007 年 6 月对原有教材内容进行了大幅度修改,并重新补充了一些章节,对原有的例题也进行了更换和修订。2007 年以来,财政部陆续又颁布了《会计准则解释》,对长期股权投资核算方法、利润核算口径等进行了重新规范。2008 年 11 月,国务院颁布了新的增值税、消费税、营业税暂行条例及实施细则,在税收法规方面作了整合规范,例如将固定资产购进的增值税抵扣方法的改革在全国铺开等。同时,作者在教学过程中也有了一些新的体会和经验希望和读者分享,为此,我们决定对本教材进行进一步的修改和补充。

相对于第二版来说,第三版有以下方面的特点:

1. 教材所有内容的阐述和概念解释,都与现行会计准则、会计准则指南、会计准则解释、税收法规的精神相一致。
2. 适当增加了一些有难度的课后练习题和案例分析,以便让学生更好的掌握和理解教材内容,熟悉会计实务中的一些特点。
3. 除教材外,我们还在积极进行学习指导书的整理,该指导书将包括学习纲要、主要概念、复习思考题参考答案、练习题参考答案、案例及案例分析要点、测试题及参考答案等。

本次修订由张天西、薛许军、董丽共同完成。

张天西
2010 年 5 月 1 日

PREFACE

本书第一版在2005年的9月出版,仅时隔5个月,财政部就颁布了新的企业会计准则,由此,就面临对原有教材修改的问题。本着对读者和出版社负责的态度,我们依据新准则的精神,对教材的几乎全部内容进行了修改,原有的例题也大部分进行了更换和修订;同时,根据新准则增加的内容,我们还补充了一些新的章节和内容。

与原教材相比,本次修订在以下几方面有所变化:

第一,所有章节阐述的内容,包括规则阐述和例题全部依据新会计准则进行了修订;

第二,更换了所有的练习题,并重新设计了一些新的思考题和练习题,可以满足读者自我测验学习效果,或者教师作为课后复习的补充;

第三,对个别章节的顺序和名称进行了调整,例如,将原来第二章“货币资金和应收项目”改为“金融资产(上)”;增加了第三章“金融资产(下)”;将原第四章的“对外投资”改为第五章“长期股权投资”。

本次修订由张天西、薛许军、董丽共同完成。

除教材外,我们还在积极进行学习指导书的整理,该指导书将包括学习纲要、主要概念、复习思考题参考答案、练习题参考答案、案例及案例分析要点、测试题及参考答案等。

张天西

2007年6月10日

中级财务会计在会计学科体系中,占有非常重要的地位,它囊括了会计核算中最常见和最基本的部分,会计基本理论、会计基本核算程序和会计常用核算方法在其中都有充分的体现,因此,掌握中级财务会计的内容,对立志于学习会计知识、了解会计知识的学生来说,都是非常重要的一个环节。

本书共分为十五章。第一章介绍财务会计基本理论;第二章至第十四章从会计要素出发,分别介绍各项项目的确认、计量、记录和报告;第十五章介绍财务会计报表分析。

本书对常用的会计核算方法都有所阐释,体现了全面性。此外,细心的读者还会从中发现,我们在每一章的结构安排上,都独具匠心,凸显了本书的特色。

1. 在每一章我们都会特意留出一节的篇幅来讨论涉税问题。主要是因为随着我国税务体制改革的不断深入,企业面临的税务问题日趋复杂,财务会计问题与税务问题经常交织在一起,成为困扰初学者的一个难题;而具有企业实践经验的学生如 MBA 学生和 MPAcc 学生,对企业纳税以及纳税的会计处理又常常表现出浓厚的兴趣。我们觉得,由于企业环境变化,如果不交代清楚企业涉税问题,财务会计问题也往往是无法交代清楚的,甚至会计核算程序也是不完整的。为此,本书在写作中进行了新的尝试,结合财务会计内容对相关的涉税问题予以一定篇幅的解释。

2. 对于财务会计信息的披露,我们给予了更多关注。主要是对会计信息应该如何规范性披露、披露哪些内容等进行了解释和列示。我们尽量结合国际和国内在会计理论、会计准则和会计披露规则方面的最新发展动态,对相关内容进行阐释,目的是引导读者关注财务会计信息披露的规范性,理解财务会计信息对投资者和债权人决策的相关作用。

3. 使用了较多的图示和表格。本书中我们设计了比较多的图示和表格,以对会计的处理、程序或方法进行归纳和总结,这些图示和表格来自于我们多年教学实践的积累,具有形象性、概括性和清晰性,相信会给读者学习带来裨益。

4. 通俗易懂。每一章我们都附有本章概要、学习目标、相关法规、复习思考题、练习题等,并注意了例题的规范性、可信性与易读性,其目的是为了照顾一些

读者进行自学的需求,方便他们深入地理解本书的内容,并可对自己学习效果进行检查和测试。

5. 贴近中国会计实践。本书主要以我国的会计准则为依据,引用了我国上市公司的大量实例,使学生在在学习中更多地感受到中国的财务会计实践情况。

本书适用于会计专业本科生、非会计专业本科生、MBA 学生和 MPAcc 学生等使用。

由于水平所限,教材中的不足甚至错误在所难免,恳请使用者提出批评和建议。

上海交通大学安泰管理学院的有关领导和学院教材编委会对本书的审定和出版付出了大量的劳动,在此深表谢意。西安交通大学管理学院硕士研究生张静和张霞两位同学在教材习题的整理中给予了很大帮助,在此也深表谢意。感谢复旦大学出版社出版本书,感谢王联合编辑为本书的编辑付出的辛勤工作。教材编写过程中参考了大量国内外同类教材和有关资料,一并在此致谢。

编 者
2005 年 7 月

第三版前言	1
第二版前言	1
前言	1
第一章 财务会计基本理论	1
本章概要	1
学习目标	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计规范	3
第三节 会计假设	6
第四节 财务会计概念框架	8
第五节 会计与法律的关系	19
第二章 金融资产(上)	27
本章概要	27
学习目标	27
第一节 金融资产的概念、分类和计量原则	28
第二节 货币资金	29
第三节 外币交易	41
第四节 应收及预付项目	46
第五节 货币资金和应收项目在财务会计报告中的列报	62
第三章 金融资产(下)	73
本章概要	73
学习目标	73
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	73
第二节 持有至到期投资	78
第三节 可供出售金融资产	81
第四节 金融资产减值	84
第五节 金融资产的涉税问题	88
第六节 金融资产在财务会计报告中的列报	89

第四章 存货	94
本章概要	94
学习目标	94
第一节 存货的概念、内容及确认条件	94
第二节 存货取得、发出的计量	96
第三节 存货的期末计量	101
第四节 存货的日常核算方法	110
第五节 存货的涉税问题	122
第六节 存货在财务会计报告中的列报	125
第五章 长期股权投资	131
本章概要	131
学习目标	131
第一节 长期股权投资的类型	132
第二节 长期股权投资的初始计量	135
第三节 长期股权投资的后续计量	140
第四节 长期股权投资的处置	151
第五节 长期股权投资的涉税问题	151
第六节 长期股权投资在财务会计报告中的列报	152
第六章 固定资产	159
本章概要	159
学习目标	159
第一节 固定资产的性质和分类	159
第二节 固定资产的取得	161
第三节 固定资产折旧	168
第四节 固定资产的后续支出	173
第五节 固定资产的处置与期末计价	175
第六节 固定资产的涉税问题	182
第七节 固定资产在财务会计报告中的列报	183

第七章 无形资产	195
本章概要	195
学习目标	195
第一节 无形资产的性质、内容及分类	195
第二节 无形资产的取得	198
第三节 无形资产摊销	201
第四节 无形资产的处置、转销和期末计价	203
第五节 无形资产的涉税问题	205
第六节 无形资产在财务会计报告中的列报	208
第八章 非货币性资产交换	213
本章概要	213
学习目标	213
第一节 非货币性资产交换的性质和确认计量的一般原则	213
第二节 以公允价值计量的非货币性资产交换	215
第三节 以账面价值计量的非货币性资产交换	222
第四节 非货币性资产交换的涉税问题	227
第五节 非货币性资产交换在财务会计报告中的列报	229
第九章 流动负债	233
本章概要	233
学习目标	233
第一节 流动负债的性质、特征和分类	233
第二节 应付账款和应付票据	235
第三节 应付职工薪酬	238
第四节 应交税费	243
第五节 其他流动负债	254
第六节 流动负债在财务会计报告中的列报	257

第十章 长期负债及债务重组	267
本章概要	267
学习目标	267
第一节 长期负债的特点和分类	267
第二节 长期借款	269
第三节 应付公司债券	270
第四节 其他长期负债	278
第五节 借款费用	286
第六节 债务重组	293
第七节 长期负债和债务重组在财务会计报告中的列报	303
第十一章 收入、费用和利润	313
本章概要	313
学习目标	313
第一节 收入	313
第二节 费用	332
第三节 利润	336
第四节 收入、费用和利润在财务会计报告中的列报	342
第十二章 所得税	350
本章概要	350
学习目标	350
第一节 所得税的相关概念	350
第二节 所得税的会计核算方法	356
第三节 所得税在财务会计报告中的列报	370
第十三章 所有者权益	379
本章概要	379
学习目标	379
第一节 所有者权益的性质与分类	380
第二节 实收资本	382

第三节	资本公积	387
第四节	留存收益	389
第五节	所有者权益在财务会计报告中的列报	393
第十四章	财务会计报告	399
本章概要		399
学习目标		399
第一节	财务会计报告的概念、构成和编报要求	399
第二节	资产负债表	403
第三节	利润表	419
第四节	现金流量表	423
第五节	所有者权益变动表	437
第六节	会计报表附注	439
第十五章	会计调整	456
本章概要		456
学习目标		456
第一节	会计政策及会计政策变更	456
第二节	会计估计及会计估计变更	465
第三节	前期差错及前期差错更正	469
第四节	资产负债表日后事项	473
第十六章	财务报表分析	489
本章概要		489
学习目标		489
第一节	财务报表分析的基本概念和方法	489
第二节	比率分析法	492
第三节	财务比率的综合分析	501
第四节	现金流量表分析	505

第一章

财务会计基本理论

/本章概要/

本章介绍了财务会计的基本理论和基本概念。在会计的涵义中阐述了会计的定义、会计的职能和会计的特点；结合我国会计核算的特点，探讨了我国会计规范的体系和结构，重点对会计法律、会计法规、基本会计准则、具体会计准则和会计制度等规范体系的内容进行了介绍；根据我国的特点并吸收国际最新观点，对会计假设的体系进行了介绍；财务会计的概念框架通常被认为是会计准则的准则，在会计理论体系中占有非常重要的地位，本章对此进行了详细的介绍；最后详细分析了法律影响会计的方式和路径。

/学习目标/

通过本章学习，学生应当能了解并掌握：

- ◆ 会计的定义、职能和特点
- ◆ 会计规范体系的构成及其相互关系
- ◆ 财务会计报告的目标
- ◆ 会计核算的基本前提
- ◆ 会计要素
- ◆ 会计核算的一般原则
- ◆ 会计与法律的关系

第一节 会计的涵义

会计从大的类别来说，可以分为财务会计与管理会计。财务会计是会计的本质特征，是会计主要职能的体现，从语义上讲是我们通常意义上所指的会计。管理会计具有会计的附属特征，是会计附属职能的体现。我们通常所说的会计，在大部分情况下仅指财务会计（狭义的会计），有时候既包括财务会计又包括管理会计（广义的会计）。本书中所采用的会计概念，如无特别说明，均属于狭义的会计。

一、会计的定义

会计是一门古老而又年轻的学科。但对什么是会计,迄今为止人们的认识还不尽相同。从中国的主流学派来说,有两种不同的观点:一种观点认为会计是一个信息系统,另一种观点认为会计是一种管理活动。

信息系统论主要是从会计信息的产生过程来认识会计的,认为会计是一种信息处理活动,将原始的企业经济活动信息,通过会计系统的处理,转换成一种具有一定规范性的和可比性的财务信息,供有关的人士阅读。会计信息系统是一个由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成的,用于处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

管理活动论则是从会计信息产生的原因和会计信息的使用来认识会计的,从会计信息产生的原因看,会计之所以产生,正是因为管理活动的需要,因此,会计与管理活动具有天然的联系。从会计信息的使用看,利用会计信息可以对企业的经济活动进行有效控制,正是由于会计直接介入了管理的过程,因此会计是企业整个管理活动的一个组成部分。

也有学者认为,会计信息系统论和会计管理活动论没有本质的区别,差异只是认识会计的角度不同而已,在对会计的本质的认识上没有差异,会计信息系统论没有否认会计的控制职能,同样,会计的管理活动论也没有否认会计信息系统的内在作用。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能,是会计本质的体现。马克思所说的对生产过程的控制和观念总结,就是指会计对经济活动的反映和控制,这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和管理需求的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。根据会计的特点,会计的职能可以概括为:综合反映、监督和控制经济活动过程。

1. 反映职能

反映职能即向管理当局和外部投资者、债权人提供企业财务状况、经营业绩和现金流量信息的职能。主要指在货币计量的基础上,运用会计特有的专门方法,对经济活动的过程和结果进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信息的过程。会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程,包括事前反映、事中反映和事后反映。事前反映是指在经济活动发生之前就对其进行记录和计算,也是编制财务计划的过程;事中反映是指在经济活动进行中对其进行记录和计算,为会计控制提供依据;事后反映是指对已发生的经济活动进行历史性描述,产生会计信息,并为会计分析、会计预测及决策提供重要依据。

2. 监督职能

监督职能即以国家的财经法律、法规为准绳,对已进行和即将进行的经济活动的合理性、合法性进行评价,并据以施加限制或影响的过程。会计对经济活动进行反映的过程,就是监督经济活动是否符合国家的政策、法规,符合企业的经营目标的过程。因此,会计监督伴随会计反映职能同时存在。会计监督贯穿于企业生产经营活动的全过程,充分地履行好这一职能可以确保会计资料的真实可靠,企业财产的安全与完整,经营业务的合理性、合法性,从而促进整个社会经济的健康发展。

3. 控制职能

控制职能即按照管理的目的和要求,通过组织、领导、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使其按照预定的轨道有序地进行。会计控制内容主要包括:确定企业财务目标,编制预算和计划;组织计划的执行;在计划执行过程中随时利用会计信息同财务目标和计划相比较,进行评价;及时反馈并采取措施调整脱离计划的偏差,以实现预定的财务目标。

三、会计的特点

会计具有以下特点:

(1) 客观性——以凭证为依据。会计的账簿记录是以会计凭证为依据,这有利于真实、准确地反映企业经营管理活动的情况。准确填制和严格审核会计凭证,对会计职能的实现和会计作用的充分发挥具有重要的意义。

(2) 价值性——以货币为主要度量手段。会计要及时、连续、全面、系统地反映企业经营活动,就必须以货币为综合的计量单位,而不能以各种实物为计量单位(如长度、重量、容积、件和台等)。企业的生产要素在实物形态上不具有相加性,这就不利于企业资产规模和结构的考察,货币为主要度量手段的引入就使得这一矛盾迎刃而解,这是由生产要素在价值形式上具有同质性所决定的。

(3) 系统性——及时、连续、全面、系统。会计能给经济活动提供及时性、连续性、全面性和系统性的数据资料,随着企业经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的指标外,还要求会计提供预测未来的数据资料,为企业的战略决策提供依据,从而实现企业的经营目标。

第二节 会计规范

会计规范泛指会计工作中所有应该遵循的标准。根据我国的《立法法》规定,我国的法规体系通常由法律、行政法规、部门规章和规范性文件构成。具体到会计规范体系,包括会计法、财务报告条例、基本会计准则和具体会计准则等。

一、会计法律

在我国,全国人民代表大会是国家最高权力机关,具有最高的立法权限。其立法权限是:修改宪法;制定和修改刑事、民事和其他基本法律。全国人大常务委员会的立法权限是:制定和修改除应当由全国人民代表大会制定的法律以外的其他法律;在全国人民代表大会闭会时,对其制定的法律进行修订,但不得与该法的基本原则相抵触。这个层次上所制定的规范性文件就是狭义的法律。

我国会计法律的最高层次和会计工作联系最紧密的法律是《中华人民共和国会计法》(本书以下简称《会计法》),它是会计工作的根本大法。我国的国家机关、社会团体、企事业单位、

军队、个体工商户以及其他经济组织办理会计事项,必须遵守《会计法》。《会计法》于1985年首次颁布施行。1993年12月,经第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议修订。1999年10月,经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次修订,由国家主席下令颁布,于2000年7月1日起实施。《会计法》全文共七章、五十二条,除了指出立法目的、规定适用范围、划分会计工作的管理权限,以及国家统一会计制度的制定外,还在会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等方面,规定了应当达到的要求。

二、会计行政法规

国务院各部、各委员会可以根据法律和行政法规、决定和命令,在本部门的权限内颁布通知和规章等。这个层次上所制定、颁布的规范性文件称为部门规章——部门性的行政法规,其法律效力低于宪法、法律和行政法规。我国的会计行政法规主要包括《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等。

各级地方政府如各省、自治区、直辖市以及省级政府所在地的市和经国务院批准的较大的市,可以在其权限内制定只在本辖区有效的地方性会计法规,但不得与宪法、法律和行政法规相抵触。

三、国家统一会计制度

1999年10月修订的《会计法》第一章第八条规定,“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度,制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定,报国务院财政部门审核批准。”这里所称的统一会计制度,是广义概念,是指为了规范会计工作,由政府管理部门对处理会计事务而做出的规章、准则、办法等规范性文件的总称,包括对会计工作、会计核算、会计监督、会计人员、会计档案等方面的规范性文件。

我国现行的统一会计制度体系由企业会计准则和企业会计制度构成。

(一) 企业会计准则

1. 基本会计准则

基本会计准则,是规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量而做出的原则性规定,它为制定具体准则和会计制度提供依据。我国最早的《企业会计准则》(基本准则)是1992年11月颁布、从1993年7月1日起开始执行的。随着时间的推移和客观环境的不断发展变化,原来的基本准则逐渐显现出了其与客观会计实践不协调之处。2006年2月15日,财政部发布了经全面修订后的《企业会计准则——基本准则》,该准则自2007年1月1日起实施。《企业会计准则——基本准则》包括总则、会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告和附则等共十一章五十条。

2. 具体会计准则

具体会计准则,是指依据基本会计准则的要求,就经济业务的处理及其程序做出的具体规定,包括以下几方面:

(1) 共同业务会计准则。是对各行业会计核算中共同性业务的会计处理做出的规定,如金融资产、存货、固定资产、长期股权投资、无形资产、收入、费用、所得税等方面的具体准则。

(2) 特殊业务准则。是对各行业特殊的会计业务及特殊行业的特殊业务的处理方法和程序做出的规定,前者主要有外币业务、租赁业务、资产减值业务、清算业务、债务重组、非货币性资产交换、建造合同,等等;后者如保险行业的原保险合同和再保险合同、石油天然气行业的石油天然气开采业务等等。

(3) 会计报表准则。主要规定信息披露的方式、内容及会计报表的基本格式,主要有财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、资产负债表日后事项、关联方披露、中期财务报告,以及会计政策、会计估计变更和差错更正等准则。

我国从1997年起陆续制订、发布和实施了一系列的具体会计准则。2006年2月15日,财政部发布了38项具体会计准则,已自2007年1月1日起,率先在上市公司范围内实施,其他企业预计将于2012年起全面执行。

3. 会计准则应用指南

会计准则应用指南,是由财政部制订并发布的,对基本会计准则和具体会计准则的应用所作的进一步解释。会计准则应用指南由各具体会计准则应用指南以及会计科目和主要账务处理两部分内容构成。财政部于2006年10月30日发布了《企业会计准则——应用指南》(其中包括了32项具体会计准则应用指南)自2007年1月1日起,在上市公司范围内实施,并鼓励其他企业执行。

我国目前已经颁布并实施的具体会计准则、应用指南及其与国际财务报告准则的对应关系情况如附录1-1所示。

此外,为了全面贯彻实施企业会计准则,落实会计准则趋同与等效,自2007年11月起,财政部还针对会计准则执行中的有关问题,陆续发布了《企业会计准则解释》等(目前已发布3号解释)。

(二) 企业会计制度

企业会计制度,是指企业进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。狭义的企业会计制度,仅指约束会计核算的规范性文件,比如,财政部颁布的于2001年1月1日起实施的《企业会计制度》,是会计核算方面的制度,其主要由下列三部分组成:(1)总说明;(2)会计科目,包括会计科目表和会计科目使用说明;(3)会计报表,包括会计报表的种类和格式、会计报表编制说明、会计报表附注。目前,我国实施的企业会计制度主要有一般企业会计制度、金融保险企业会计制度和小企业会计制度等。

企业在遵循国家统一会计制度的基础之上,可以制定企业自己的会计制度。

我国现行的企业会计规范体系及其层次关系如图1-1所示。