

新编

中级财务会计

Xinbian Zhongji Caiwu Kuaiji

赵智全 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新编中级财务会计

赵智全 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编中级财务会计/赵智全编著. —上海:立信会计出版社, 2010. 8

ISBN 978-7-5429-2601-2

I. ① 新… II. ① 赵… III. ① 财务会计 IV. ① F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 167255 号

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

新编中级财务会计

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.shlx.net	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	890 毫米×1240 毫米	1/32
印 张	11.25	插 页 1
字 数	305 千字	
版 次	2010 年 8 月第 1 版	
印 次	2010 年 8 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-2601-2/F	
定 价	20.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

前言

Foreword

笔者从事高校财务会计课程的教学 20 多年,深知一本好的教学参考用书对教师和学生的重要性。就中级财务会计教材而言,由于所涉及的内容较多,且变化较大,编著者往往不愿投入时间和精力去修订和完善已编过的教材,这给我们中级财务会计教材的选择和使用带来了较大的不便。笔者花费了近半年的时间 and 精力完成了本教材的编著工作。与同类教材相比,本教材有以下特点:

第一,实质重于形式。本教材在编写过程中,抛弃了大多数同类教材中的“本章导读”、“关键词”、“本章小结”、“参考文献”等形式的东西,只保留了会计核算和练习题两部分。

第二,可理解性。教材的编写要以学生为重心的,充分考虑学生的理解和需要。本教材在文字的组织上,不是将相关会计准则和同类教材的语言生搬硬套,而是经过笔者的反复斟酌,仔细推敲,尽可能压缩文字和篇幅,力争做到简明扼要,通俗易懂,符合读者的阅读习惯;考虑到学生学习会计知识时,时间和空间的概念较为模糊,本教材在“借款费用”、“非货币性资产交换”、“债务重组”等章节中,采用了图示和说明;现有的会计准则和同类教材完全是站在会计核算的角度,以会计要素的确认、计量、记录和报告为主线,以介绍法规、条文的硬性规定较多,且较少解释和说明,学

生普遍感到枯燥、乏味,难以理解。本教材在介绍会计核算知识的基础上,适当地融入了经济管理和财务分析的知识,力求站在不同的角度看待会计核算问题。考虑到传统的阅读习惯,新增加的内容,并没有影响教材原有的内容体系,使用者可灵活选择。

第三,及时性。本教材在编写中,融入最新的财经和税收法规的内容,保证知识的更新在时间上的同步性。

第四,重要性。为便于学生理解,本教材对于重要的章节,如“所得税”、“现金流量表”、“借款费用”等,都作了详尽的解释和说明。

考虑到教材编写思路和文笔的一致性,本教材共计14章的内容全部由笔者一人编著。

为便于教师和学生参考用书,本教材另附光盘,载有教学课件和练习题答案。

本教材可以作为本科、专科会计专业的学生使用,也可以作为企业管理人员在职培训的教材或自学参考读物。

由于笔者水平限制,教材中难免有不足之处,恳请读者批评指正。

赵智全

2010年8月

第一章 总论	001
第一节 财务报告目标.....	001
第二节 会计基本假设与会计基础.....	003
第三节 会计信息质量要求.....	007
第四节 会计要素及其确认与计量原则.....	011
第五节 我国《企业会计准则》的颁布与实施.....	020
第二章 货币资金	023
第一节 库存现金.....	023
第二节 银行存款.....	027
第三节 其他货币资金.....	030
练习题.....	032
第三章 应收和预付款项	034
第一节 应收票据.....	034
第二节 应收账款.....	040
第三节 预付账款和其他应收账款.....	045
练习题.....	048
第四章 金融资产	050
第一节 交易性金融资产.....	050

第二节 可供出售金融资产.....	055
第三节 持有至到期投资.....	060
练习题.....	070
第五章 存货	072
第一节 存货内容及存货成本构成.....	072
第二节 发出存货的计价方法.....	076
第三节 原材料.....	080
第四节 委托加工物资、包装物和低值易耗品	088
第五节 存货的期末计量.....	093
练习题.....	099
第六章 长期股权投资	102
第一节 长期股权投资初始投资成本的确定.....	102
第二节 长期股权投资的成本法.....	108
第三节 长期股权投资的权益法.....	111
第四节 成本法与权益法的转换.....	120
练习题.....	125
第七章 固定资产	129
第一节 固定资产的确认和初始计量.....	129
第二节 固定资产折旧及后续支出.....	137
第三节 固定资产减值.....	146
第四节 固定资产的处置.....	150
练习题.....	153
第八章 无形资产	157
第一节 无形资产的确认和初始计量.....	157
第二节 内部研究开发支出的确认和计量.....	161

第三节 无形资产的后续计量·····	166
第四节 无形资产的处置·····	170
练习题·····	173
第九章 非货币性资产交换·····	174
第一节 非货币性资产交换的认定·····	174
第二节 非货币性资产交换的确认和计量·····	175
第三节 非货币性资产交换的会计处理·····	178
练习题·····	189
第十章 负债·····	192
第一节 流动负债·····	193
第二节 非流动负债·····	214
第三节 借款费用·····	221
练习题·····	236
第十一章 债务重组·····	239
第一节 债务重组的内容和重组方式·····	239
第二节 债务重组的会计处理·····	240
练习题·····	257
第十二章 所有者权益·····	259
第一节 所有者权益的内容·····	259
第二节 实收资本(或股本)·····	260
第三节 资本公积·····	264
第四节 留存收益·····	266
练习题·····	272
第十三章 收入、费用、利润·····	274

第一节 销售商品收入.....	274
第二节 提供劳务收入.....	286
第三节 让渡资产使用权收入.....	289
第四节 费用.....	291
第五节 利润.....	294
第六节 所得税.....	299
练习题.....	311
 第十四章 财务报告.....	 316
第一节 财务报告的内容及分类.....	316
第二节 资产负债表.....	318
第三节 利润表.....	325
第四节 现金流量表.....	328
第五节 所有者权益变动表.....	342
练习题.....	346

第一章 总 论

本章提要

财务会计又称对外报告会计,它是通过对会计要素的确认、计量、记录和报告,向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。企业财务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进行监督。

财务会计的目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,以反映企业财务信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。

第一节 财务报告目标

财务报告的目标定位决定着财务报告所要求的会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为,财务报告目标有经管责任观和决策有用观两种。在经管责任观下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成

本;在决策有用观下,会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本原则外,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的,则会较多地采用其他计量属性。

我国企业财务报告的目标,是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,帮助财务报告使用者作出正确的决策。具体表现为以下几个方面。

一、帮助投资者和债权人作出合理的决策

一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人,而这类使用者的决策对于社会资源的分配具有重大影响,因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况,如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策,有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。除了投资者之外,企业的债权人(银行、供应商等)通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息、能否如期支付所欠购货款等。

二、考核、评价企业管理当局受托管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和

债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者,这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经管情况,以便明确其经营责任。

三、为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。企业经营状况的好坏,经济效益的高低,直接影响着国民经济的运行状况。政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据的信息的真实、可靠等,因此,它们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

明确会计主体,才能界定各会计主体之间的各项交易或事项的范

围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。例如,甲企业向乙企业赊销商品的交易,甲企业将这笔交易作为应收账款入账,乙企业则作为应付账款入账。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项区分开来。例如,企业所有者自身的交易或事项是属于企业所有者发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。我国的上市公司大都由国有企业改制而成,企业集团与上市公司之间存在着错综复杂的投资控股关系,明确会计主体与所有者之间的交易或事项具有重要的意义。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,会计主体不一定是法律主体。一个法律主体内部只要是相对独立核算的内部各单位或部门都可以成为会计主体,几个法律主体形成的企业集团也可以成为一个会计主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权。为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。明确持续经营基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计

原则和会计方法。例如,固定资产核算业务,只有假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,才可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

如果一个企业不能持续经营,则意味着企业破产、倒闭或兼并、重组,资产的计价和负债的清偿等不能采用常规的会计核算方法处理,而应该采用特殊的会计核算方法处理。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告。

企业应当在持续经营假设下,按照日历年度划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。只有存在会计分期,才会产生权责发生制的会计基础,才会产生谨慎性和及时性等会计信息的质量要求。

(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。

在会计的确认、计量和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,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。会计核算过程实际上是对会计信息进行分类、汇总和比较的过程,只有选择货币尺度,才能实现这一目标。

货币计量包含两层含义:一是记账本位币的选择;二是币值稳定的

假设。对于记账本位币的选择,我国的《会计法》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。对于币值稳定的假设,主要考虑到货币作为一种特殊的商品,其本身的价值是变动的。具体表现为货币的购买力是经常波动的,在通货膨胀的情况下,货币的购买力下降;在通货紧缩的情况下,货币的购买力上升。但在货币的购买力波动不大的情况下,可以合理假定所采用的记账本位币是一种稳定的计量单位,而不致对会计信息的有用性造成大的影响。然而,当货币的购买力发生一定幅度的变动时,如发生恶性通货膨胀(连续3年的通货膨胀率累计达到100%)时,币值稳定假设不再成立,因而需要采用物价变动会计的特殊方法。

值得注意的是,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者的决策来讲也很重要,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求,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,也不应当作为当期的收入和费用。

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。

权责发生制和收付实现制并不矛盾,权责发生制是站在企业创造利润的角度来考虑,而收付实现制是站在企业现金流转的角度来考虑,前者对应的是利润表,后者对应的是现金流量表,这两种报表所提供的财务信息都是极其重要的。收付实现制可以通过调整权责发生制来完

成。我国的《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础,但是并不排除收付实现制。

第三节 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的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至造成损失。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值有助

于使用者根据财务报告所提供的会计信息来预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

会计信息的可理解性还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括以下两层含义。

(一) 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而作出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后