

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

刘福春 沈玉贤 王艳军 主 编

01011010101010101

01011010101010101



哈尔滨地图出版社

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAJI

刘福春 沈玉贤 王艳军 主 编

哈尔滨地图出版社

• 哈尔滨 •

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 刘福春, 沈玉贤, 王艳军主编. — 哈尔滨: 哈尔滨地图出版社, 2006. 6

ISBN 7-80717-386-6

I. 中... II. ①刘... ②沈... ③王... 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(2006)第 066259 号

哈尔滨地图出版社出版发行

(地址: 哈尔滨市南岗区测绘路 2 号 邮政编码: 150086)

哈尔滨太平洋彩印有限公司印刷

开本: 850 mm × 1 168 mm 1/32 印张: 10.25 字数: 295 千字

2006 年 6 月第 1 版 2006 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1~1 000 定价: 22.00 元

前 言

《中级财务会计》是会计学专业的核心课程之一,本教材根据课程教学大纲的要求,结合财务会计实务工作的特点进行编写。主要针对高等财经院校会计专业以及其他经济、管理类专业学生的教学,同时也可以作为参加会计职称考试、自学考试考生和会计工作者学习财务会计知识的参考书或培训教材。

财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,以会计准则或制度为依据,采用特定的会计核算方法和程序,对企业经济活动过程中会计要素的增减变动情况和结果进行全面、系统、客观地反映和监督,并以财务报告的形式提供有关会计主体的信息,满足会计信息使用者的决策需求。财务会计的内容也是会计实务中必须掌握和应用的知识。

由于经济环境的不断变化,财务会计所依据的会计规范体系也在不断地进行修正,使得教材的编写也存在不断修正的过程。本教材在编写过程中,结合作者长期教学的经验和体会,力求通俗易懂,将会计的基本理论和方法与核算的时间需要相结合,以修订后的《会计法》、新《公司法》修订草案为指导,依据《企业会计准则》和最新的《企业会计制度》及有关规定的要求,重点对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确定、计量、核算及其财务报表的编制进行讲解,比较注重会计实务的处理。有关合并报表、资产重组等一些特殊业务的处理和理论,有待后续课程的学习。

本书由刘福春、沈玉贤、王艳军共同编写。全书共分 11 章。第四章、第五章、第十一章由刘福春编写,第三章、第六章、第八章、第十章由沈玉贤编写,第一章、第二章、第七章、第九章由王艳军编写。

由于水平有限,加上时间仓促,本书可能有些地方不够成熟或有错误。如果在使用中发现有不妥或错误的地方,恳请读者提出宝贵的意见,以便再版时修正。

编者

2006 年 6 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
第二节 会计的基本假设	12
第三节 财务会计核算的一般原则	15
第四节 财务报告要素	21
第二章 货币资金	25
第一节 货币资金的含义及其管理	25
第二节 库存现金	27
第三节 银行存款的核算	32
第四节 其他货币资金的核算	40
第三章 应收款项	43
第一节 应收款项的含义	43
第二节 应收账款的核算	43
第三节 坏账损失	50
第四节 应收票据的核算	56
第五节 预付账款和其他应收款	60
第四章 存货	63
第一节 存货的确认和分类	63
第二节 存货的计价方法和盘存制度	65
第三节 原材料的核算	74
第四节 低值易消耗品包装物的核算	86
第五节 库存商品的核算	93
第六节 存货的期末计价	97
第五章 投资	102
第一节 投资的性质与分类	102
第二节 短期投资	104

第三节	长期股权投资	113
第四节	长期股权投资	125
第五节	长期投资的减值	141
第六章	固定资产	145
第一节	固定资产的性质和分类	145
第二节	固定资产取得的核算	146
第三节	固定资产使用中的支出与处置	163
第四节	固定资产折旧	168
第五节	固定资产的减值准备	174
第七章	无形资产及其他资产	176
第一节	无形资产的确认	176
第二节	无形资产的内容	177
第三节	无形资产的会计处理	180
第四节	其他资产	189
第八章	负债	191
第一节	负债的性质、分类与计价	191
第二节	流动负债	192
第三节	或有负债	209
第四节	流动负债和或有事项在财务会计报告中的披露	214
第五节	长期负债	216
第六节	长期债券	218
第七节	可转换公司债券	224
第八节	长期应付款	226
第九章	所有者权益	227
第一节	所有者权益的含义	227
第二节	实收资本	230
第三节	资本公积	236
第四节	留存收益	240
第十章	收入、费用和利润	245
第一节	收入的含义	245

第二节	销售商品收入的确认和计量.....	247
第三节	提供劳务收入的确认和计量.....	261
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量.....	265
第五节	费用的核算	268
第六节	利润.....	271
第十一章	财务会计报告.....	279
第一节	财务会计报告概述.....	279
第二节	资产负债表.....	281
第三节	利润表	288
第四节	现金流量表.....	294
第五节	会计报表附注.....	314

第一章 总 论

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计的特征

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计作为传统会计的发展,同旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同,财务会计旨在向企业外部的投资人、债权人和其他与企业有利害关系的外部集团,提供投资决策、信贷决策和其他类似决策所需的会计信息。这种会计信息最终表现为通用的会计报表和其他会计报告。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征:

1. 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的特点之一,是财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门,以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业整体情况,并着重历史信息。从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。而管理会计的目标则侧重于规划未来,对企业的重大经营活动进行预测和决策,以及加强事中控制。

2. 财务会计以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来。因此,财务会计是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表,并把会计报表的编制放在最突出的地位。而管

理会计并不把编制会计报表当做它的主要目标,只是为企业的经营决策提供有选择的或特定的管理信息,其业绩报告也不对外公开发表。

3. 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法。

为了提供通用的会计报表,财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工信息的方法。传统会计模式也是历史成本模式,其特点是:

(1)会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

(2)收入与费用的确认,以权责发生制为基础。财务会计对收入的确认采用实现原则,对于费用的确认采用实现原则,而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

(3)会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

4. 财务会计以公认会计原则和行业会计制度为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成。作为补充,根据不同的行业特点,又制定了不同的行业会计制度。这都是我国财务会计必须遵循的规范。而管理会计则不必严格遵守公认的会计原则。

二、财务会计信息的质量特征

财务会计目标解决了信息使用者需要什么样的信息,在总体上规范了信息的需求量,即在信息提供的“多与少”上作出了界定。但是合乎需要的信息还有一个“好与坏”的问题,即信息的质量问题。所有对决策有用的信息在质量上必须达到一定的质量要求。

会计信息应具备可理解性、相关性、可靠性和可比性四大基本特征。这是国际会计准则也是世界许多国家会计准则中基本一致的观点。

1. 可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者所理解,即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所了解,尽管质量再好,也没有任何用途。信息是否被使用者所理解,取决于信息本身是否易懂,也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的连结点。如信息不能被决策者理解,那么这种信息则毫无用处。因此,可理解性不仅是信息的一种质量标准,也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递表达易被人理解的会计信息,而使用者也应设法提高理解信息的能力。

2. 相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联,即与使用者进行的决策有关,并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于三个因素,即预测价值、反馈价值和及时性。

(1)预测价值。如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测,则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果,作出其认为最佳的选择,从而影响其决策。因此,预测价值是相关性的重要因素,具有影响决策者决策的作用。

(2)反馈价值。一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使之与当初的预期的结果想比较,验证过去的决策是否有误,总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。因此,反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存,相互影响。验证过去才有助于预测未来。不明白过去,预测就缺乏基础。

(3)及时性。所谓及时性是指信息在对用户失效之前就提供给用户。任何信息如果要影响决策,就必须在决策之前提供,相关信息如果不能及时提供,相关也就变成不相关了,成为无用的信息。当然,及时提供的信息如不相关,也是无用的信息。

3. 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可

靠,不仅对决策无帮助,而且会造成决策失误。因此,可靠性也是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠则取决于以下三个因素,即真实性、可核性和中立性。

(1)真实性。所谓真实性就是要如实表达,即会计核算应以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠,会计的记录和报告不加以任何掩饰。

(2)可核性。所谓可核性是指信息可经得住复核和验证,即由独立的专业和文化素养基本相同的人员,分别采用同一计量方法,对同一事项加以计量,能得出相同的结果。

(3)中立性。所谓中立性是指会计信息应不偏不倚,不带主观成分。将真相如实地和盘托出,结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排,故意选用不适当的计量和计算方法,隐瞒或歪曲部分事实,来诱使特定的行为反映。

会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量,但又不完全为会计人员所左右,有时会计人员受环境和会计方法本身的局限,对提高会计信息的可靠性无能为力。

4. 可比性

可比性是指一个企业的会计信息与其他企业的同类会计信息尽量做到口径一致,相互可比。不同企业的会计信息或同一企业不同时期的会计信息如能相互可比,就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息如能与其他企业类似的会计信息相比较,如能与本企业以前年度同日期或其他时点的类似会计信息相比较,就不难发现他们之间相似相异之处,发现本企业当前生产经营管理上的问题。

为保证会计信息的可比性,就必须有统一的会计准则和会计制度来保证不同企业的信息共性,这就是会计信息的统一性。没有这种统一性就无法保证会计指标口径一致,相互可比。为了使同一企业不同时期的会计信息有可比性,会计人员在处理会计事项时,所采用的会计方法或原则的选用应慎重,一旦选用,除非有正当理由,不得任意变动,以确保会计信息的可比性。

统一性和一贯性是构成可比性的两个因素,作为会计信息的质量要求,它们从属于可比性。

三、财务会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,这些会计信息需要因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报表中每个项目的性质和来源进行解释。证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众;有些会计信息需求是由于实际需要而产生的。例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说,会计信息需求来自企业内部和外部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一)会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理。具体包括:

1. 股东。企业的股东最关心公司的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而作出决策。

2. 债权人。企业债权人对公司的信誉、偿债能力,以及企业的未来发展是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

3. 政府机关。政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在他们国家内所从事的经济活动的信息。

4. 职工。作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等,职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

5. 供应商。企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

6. 顾客。在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计提供。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息。它们包括:(1)信用代理人,这种机构专门公布有关公司信用的信息;(2)工商业协会,这种机构公布某一种行业的有关信息需要利用会计信息进行行业管理;(3)竞争者,它们对于公司的价格政策和获利能力感兴趣;(4)企业组织所在的社区;(5)财务分析家,他们向委托人提出投资建议;(6)关心公司某个方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。又例如,向顾客提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力是属于必需的信息,会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的惟一渠道,但外界做决策所依据的会计信息的公允和准确性,最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的

财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,比如像政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

(二)会计信息内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;管理部门收到并利用这些信息作出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

企业的内部员工也要使用会计信息。会计信息内部使用者包括:董事会,首席执行官(CEO),首席财务官(CFO),副董事长(主管信息系统、人力资源、财务,等等),经营部门经理,分厂经理,分部经理,生产线主管等。

每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,都是旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的规范性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样化。

与外部的信息需要对比,向内部报送和会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

四、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统,它所提供的信息主要面向企业外

部的使用者。为了使这个系统输出的会计信息有用,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?财务会计信息的使用者,既包括企业外部的使用者,也包括企业内部的使用者;既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体,也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下,财务会计的信息使用者一般有:投资人或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门,以及同企业有利害关系的集团与个人。

在明确企业财务会计使用者的基础上,我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系,得出财务会计的目标。总的来讲,财务会计的目标是为会计信息的使用者提供决策有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面:

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。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资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况;某一期间的经营绩效和财务状况的变动;但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流动密切相关,例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

2. 考评企业管理当局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和代理关系。投资者和债券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,说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

3. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织与管理者,为了达到这一目标,国家还要求从一切企业编报的会计报表中,获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。尤其是在社会主义国家更是如此。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。

财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标。目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

五、社会环境对会计的影响

财务会计作为会计的一个子系统,必须存在于一定的环境之中,并随着客观环境的变化而发展变化的。所谓会计环境,是指会计赖以存在的政治环境、经济环境、法律环境、文化环境等客观环境。不同国家的政治、经济、法律和文化环境,都使得不同国家的会计有着不同的特点。这是因为,现代会计作为一个信息管理系统总是服务于一定社会经济环境之下的利益主体,通过会计核算反映和监督利益主体的经济活动,为特定主体的利益服务。各利益主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约的,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在和发展。

(一)政治环境

政治环境包括政治体制、政治路线、政治思想和政治领导。政治因素在整个社会环境中起一种基础性的决定作用,它决定着国家在特定时期的经济、法律和科技等方面的目标导向和发展水平。表面上财务会计是有关财务数据的形成过程,实质上,在这些数据的背后酝酿着复杂的政治过程。任何国家的会计必然体现本国政治的要求,一个国家的政治制度不但对经济和法律具有制约作用,而且不可避免地决定着