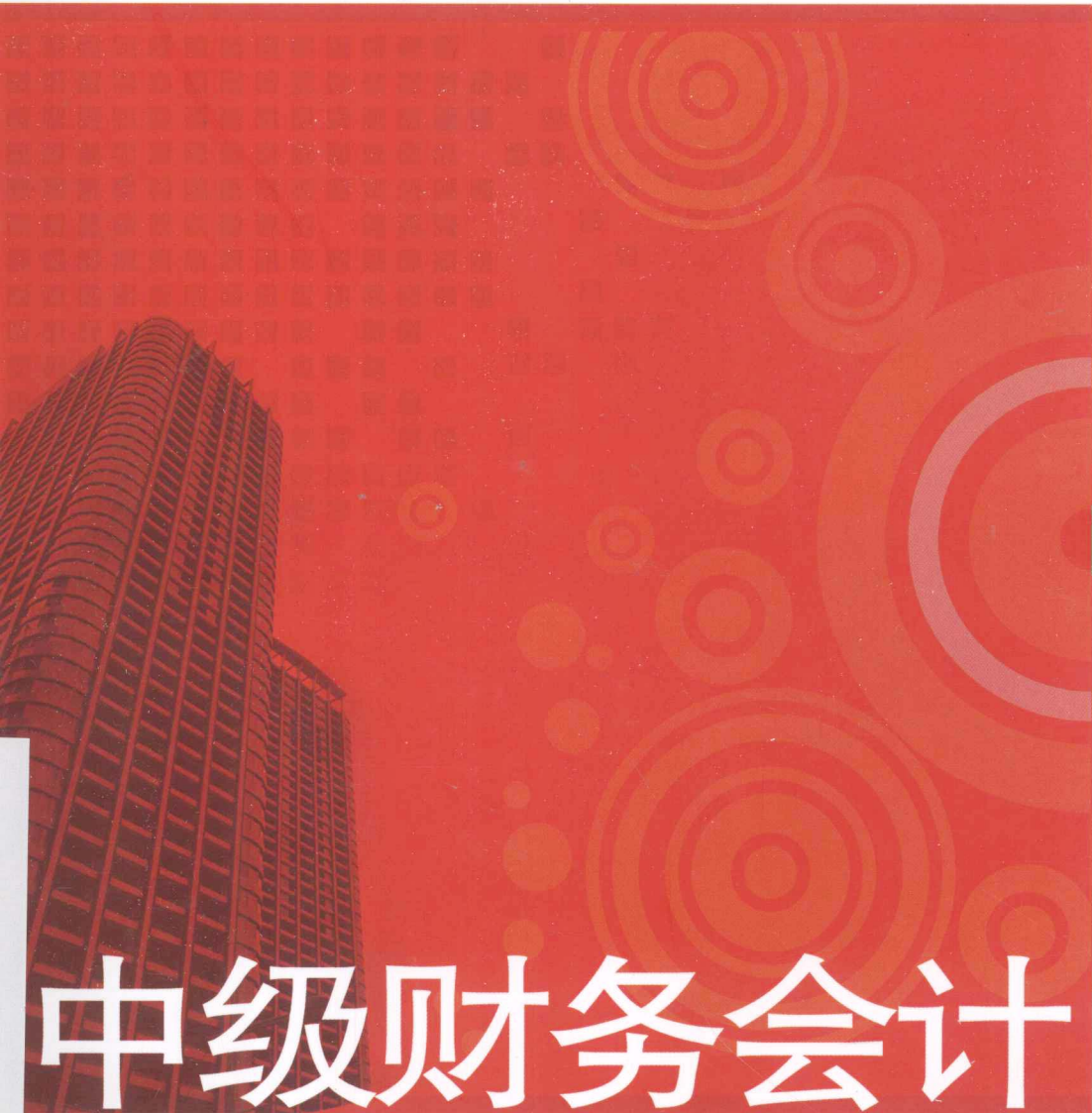


高等院校经济管理类主干课系列教材



中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 任富强

副主编 沈宏益 张 黎



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

013060480

F234.4-43

230

高等院校经济管理类主干课

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 任富强

副主编 沈宏益 张 黎



北航

C1667600



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

F 234.4-43

230

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/任富强主编. —厦门:厦门大学出版社, 2013. 8

ISBN 978-7-5615-4699-4

I. ①中… II. ①任… III. ①财务会计-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 143657 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@xmupress.com

南平市武夷美彩印中心印刷

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

开本:720×970 1/16 印张:31.75

字数:555 千字 印数:1~3 000 册

定价:48.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前言

自2006年财政部颁布新的《企业会计准则》以来,财政部又连续发布了一系列企业会计准则解释公告。为培养高素质的会计人才,最大限度地服务于学生成才,我们在“国家级会计学特色专业”和我校“《中级财务会计》重点课程”项目建设过程中,积极探索会计教学规律,取得了一系列教学改革成果。在此背景下,我校财经学院会计教师和学者进行了积极探索,依据最新会计理论和规范,结合丰富的教学实践经验和成果,共同精心编写了这本《中级财务会计》教材。

本教材在借鉴和吸收国内同类教材优点的基础上,力图突出以下特点:

1. 遵循新企业会计准则体系的相关规定,并适当引入前瞻性的会计理论成果。一方面介绍新企业会计准则体系相关知识,使教学密切联系现实,另一方面适当引入成熟的前瞻性会计理论成果,提升学生的会计理论水平。

2. 顺应认知规律,精心安排内容。财务会计学习是一种“攀阶梯”的过程,需要清楚地划分不同高度的“知识阶梯”,逐步地做好每一“知识阶梯”的教学工作。为此本教材清楚地界定与《基础会计学》、《高级财务会计》教材内容的界限,既不贪大求全,又保持本教材知识体系的完整性。

3. 强化知识的逻辑体系。财务会计知识点零碎、繁多,教师常

感到教学课时量不足,而学生则因知识点多而前学后忘、疲于奔命。本教材重点抓财务会计知识的逻辑体系构建,以逻辑体系贯穿知识点,避免死记硬背,方便教学,切实地为财务会计教学“减负”。

4. 将理论分析与实例演示充分结合。通过理论分析,领会规律,培养智慧型人才;通过充分、适当的实例演示,体验规律,培养应用型人才。

5. 重视知识训练。通过课后思考题,培养学生的理论分析、思考能力;通过基础训练题,多角度细致地训练和培养学生的应用性能力。

本书由任富强任主编,沈宏益、张黎任副主编,由秦国华、杨西平和李爱琴三位会计学教授主审。各章的撰写分工如下:第一、十、十二、十四章由任富强执笔,第二、三章由张黎执笔,第四、七章由沈宏益执笔,第五章由谭天明执笔,第六章由王海茸执笔,第八章由张晓雁执笔,第九章由赵莹执笔,第十一章由马锦执笔,第十三章由乔鹏程执笔。

本书在撰写过程中参考了大量相关专著和教材,厦门大学出版社的领导和同志对本书的出版作出了无私贡献,在此向有关作者和厦大出版社致以深切的感谢。

由于作者的水平有限,本书难免有疏漏和不足之处,敬请读者指正。

编者

2013年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 财务会计概述	2
第二节 会计基本假设和会计基础	5
第三节 会计信息质量要求	8
第四节 会计要素及其确认与计量	11
第二章 货币资金	25
第一节 货币资金概述	26
第二节 库存现金	28
第三节 银行存款	34
第四节 其他货币资金	40
第三章 应收款项	51
第一节 应收票据	52
第二节 应收账款	57
第三节 预付及其他应收款	60
第四节 应收款项减值核算	62
第四章 存货	75
第一节 存货概述	76
第二节 实际成本核算法下存货的计价	77
第三节 存货实际成本计价核算	83
第四节 原材料按计划成本核算	90
第五节 存货的期末清查与计价	94
第五章 金融资产	111
第一节 金融资产的概念和分类	112

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的 会计处理	116
第三节 持有至到期投资核算	120
第四节 可供出售金融资产核算	130
第六章 长期股权投资	153
第一节 概述	154
第二节 长期股权投资的初始计量	156
第三节 长期股权投资的后续计量	160
第七章 固定资产	175
第一节 固定资产概述	176
第二节 固定资产初始计量	179
第三节 固定资产折旧	186
第四节 固定资产后续支出	192
第五节 固定资产的期末计量	196
第六节 固定资产的处置和清查	198
第八章 投资性房地产	211
第一节 投资性房地产概述	212
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	214
第三节 投资性房地产的后续计量	216
第四节 投资性房地产的转换和处置	221
第九章 无形资产及其他长期资产	237
第一节 无形资产概述	238
第二节 外来无形资产的取得核算	242
第三节 自行开发无形资产的取得核算	243
第四节 无形资产的后续计量	247
第五节 无形资产的出售、出租和转销	251
第六节 其他资产	252
第十章 流动负债	263
第一节 流动负债概述	264
第二节 短期借款	265
第三节 应付票据与应付账款	267
第四节 应付职工薪酬	271
第五节 应交税费	278

第六节	其他流动负债	289
第十一章	非流动负债	301
第一节	概述	302
第二节	长期借款	303
第三节	应付债券	307
第四节	长期应付款的核算	317
第十二章	所有者权益	325
第一节	所有者权益概述	326
第二节	投入资本	328
第三节	资本公积	333
第四节	留存收益	336
第十三章	费 用	347
第一节	费用概述	348
第二节	期间费用	350
第十四章	收入和利润	355
第一节	收入的概念、特征及分类	356
第二节	销售商品收入的核算	357
第三节	提供劳务收入的确认和计量	372
第四节	让渡资产使用权收入的确认和计量	379
第五节	其他业务收支与营业外收支	381
第六节	所得税费用	383
第七节	利润的结转与分配	385
第十五章	财务报告	407
第一节	财务报告概述	408
第二节	资产负债表	413
第三节	利润表	424
第四节	现金流量表	430
第五节	所有者权益变动表	462
第六节	财务报表附注	465
第七节	综合举例	467
参考文献		500

第一章

总论

学习目标

第一节 财务会计概述

第二节 会计基本假设和会计基础

第三节 会计信息质量要求

第四节 会计要素及其确认与计量

本章小结

思考题

基础训练题

学习目标

通过本章学习,掌握财务会计的目标、财务会计的基本假设、会计要素和会计信息质量要求;熟悉财务会计的特征、财务会计的信息处理程序、会计计量属性和会计基础;了解财务报告目标的代表性观点。

第一章 第一章 第一节 财务会计概述

一、财务会计的特征

财务会计与管理会计互相配合,共同服务于现代企业,二者形成了现代企业会计的两大分支。与管理会计相比较,财务会计有如下特征:

1. 财务会计主要是向企业外部关系人提供对决策有用的会计信息,而管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理和预测决策所需的相关信息。因此,财务会计侧重于过去的信息,为外部有关各方提供所需的数据,而管理会计侧重于未来信息。

2. 财务会计以提供财务会计报告为核心工作,而管理会计只是为企业的经营决策提供有选择的管理信息,它不把编制会计报表当作主要目标,其业绩报告也不对外公开。

3. 财务会计仍以传统的会计处理模式作为信息加工的方法,而管理会计则引进吸收了管理科学和计算技术等自然科学及其他相关经济学科的理论、技术和方法,突破了传统会计的范畴。

4. 财务会计以公认会计原则作为组织会计工作、处理会计业务的行为规范。财务会计是一种对外会计,其确认、计量和报告企业的交易和事项时,必须遵守公认会计原则,以保证所提供的会计信息在时间上的一致性和空间上的可比性。而管理会计主要从预算和内部控制方面提供对企业管理层决策有用的信息,其在一定程度上考虑公认原则的要求,但并不完全受公认原则的制约和限制,运用时的方法、程序等较灵活。

5. 财务会计核算和监督企业已经发生的交易和事项。财务会计根据企业日常的业务记录登记账簿,定期编制财务报告,对将要发生的事项和交易一般不反映,在会计信息性质上,着重于提供已经发生的交易和事项的历史资料。

而管理会计则面向未来,为企业提供预测、决策性信息。

二、财务会计的目标

(一)含义

1. 财务会计目标就是财务报告的目标
企业财务会计的目的是通过向企业外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终结果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带,因此财务会计目标就是财务报告的目标。

2. 财务报告目标有受托责任观和决策有用观。

(1) 决策有用观

该观点产生于 20 世纪 70 年代,此时股权比例分散,投资者往往依据未来现金流量信息来决定是否进行投资(用脚投票)。

该观点认为向财务报告的使用者提供决策有用的会计信息是财务报告的基本目标。在符合会计信息质量要求规范的前提下,会计信息的主要内容包括:特定日期企业所拥有或控制的资源,承担现时义务及投资人享有经济利益剩余权益的静态财务状况;一定会计期间各项收入、费用、利得、损失的动态经营成果;一定会计期间经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金及现金等价物流入、流出总额及净额的财务状况动态;一定会计期间所有者投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益的变动等。

2. 受托责任观

该观点产生于 20 世纪 20 年代,此时企业资产所有权与经营权分离,但股权集中,大股东考核企业经营业绩,以确定管理层的受托责任履行情况,选择经管者(用手投票)。

该观点认为反映企业管理层受托责任的履行情况是财务报告的基本目标。在现代企业制度下,企业资产所有权与经营权分离,企业管理层受委托人(包括国家在内的投资者和债权人等)委托,按照预定的目标和要求,经营管理委托人拥有所有权的资源,履行受托责任。会计信息能够综合反映企业管理层的受托责任履行情况,从而确认或解除管理层受托责任。

在受托责任观下,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,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的,将较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

3. 我国企业财务报告目标

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履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

4. 财务报告的使用者

财务报告的使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门、企业管理层和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。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、利润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。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

(二) 财务会计目标的具体内容

1. 财务会计为外部有关方面了解企业经营业绩提供信息;
2. 财务会计为国家宏观经济管理提供信息;
3. 财务会计为企业内部经营管理提供信息。

以上三个方面反映了我国企业会计目标的三个层次:第一个层次是满足投资者进行决策的需要;第二个层次是满足政府宏观调控的需要;第三个层次是满足企业自身进行经营管理的需要。

三、财务会计的信息处理程序

财务会计的信息处理程序包括会计确认、计量、记录和报告四个环节。

(一) 会计确认

是指按照规定的标准和方法,辨认和确定经济信息是否作为会计信息进行正式记录并列入财务报告的过程。也就是说,会计确认就是要确定企业发生的交易或事项是否应当进入会计信息系统,应该作为什么会计要素的组成

部分进入,应该在什么时候进入。

(二)会计计量

指以货币为主要计量单位,对被计量对象进行量化,从而确定应记录金额的会计处理程序。即会计计量就是对会计要素金额的确定。

(三)会计记录

指将经确认、计量的项目,运用复式记账的方法记入有关账簿的过程。在这个环节中,需要解决的问题主要有:科目设置;财务处理程序;账户对应关系;账户与报表项目的协调与配合等。

(四)会计报告

指把通过会计记录所生成的信息,进行加工和转换,传递给信息使用者的过程。

四、财务会计的概念

综上所述,财务会计是在公认会计原则和会计制度的指导和规范下,以货币为主要计量单位,对已发生交易和事项进行确认、计量、记录和报告,主要向企业外部使用人提供会计信息,以满足其经济决策需要的经济管理活动。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一)会计主体

会计主体又称会计实体,指会计为之服务的特定单位,其界定了企业会计确认、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于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

明确会计主体,才能划定会计所要处理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。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范畴,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,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

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。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。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,但是母公司对于子公司拥有控制权,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。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态持续经营下去。明确这个基本假设,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。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产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,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用一定的折旧方法,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。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三)会计分期

会计分期指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务

报告,从而及时地向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,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,其包括半年度、季度和月度。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,进而孕育出折旧、摊销等会计处理方法。

(四)货币计量 货币计量指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币为主要计量手段,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。其他计量单位,如重量、长度等,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,不便于会计计量、核算和管理。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,所以,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

二、会计基础

(一)权责发生制 企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,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。

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,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,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。

(二)收付实现制

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,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采

用收付实现制。

我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业确认、计量和报告应当以权责发生制作为会计基础。

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,是财务报告中所提供的会计信息对信息使用者决策有用时应具备的基本特征,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带来损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1)以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报告中。

(2)在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

(3)包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

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预测企业未来的财务状况、经营结果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

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,会计信息在可靠性的前提下,应尽可能地做到相关,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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要想让使用者有效使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息,在强调会计信息的可理解性要求的同时,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,但如其与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报告中充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括两层含义:

(一)同一企业不同时期的信息可比

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