

中级财务会计

I NTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编◎陈 鹰 杨晓丹

副主编◎李雄飞 刘丽波

集纳会计学理论之精粹.....

货币资金和交易性金融资产

应收账款

无形资产、商誉和长期待摊费用

流动负债与非流动负债

收入、费用和利润

财务报表

中级财务会计

I NTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编◎陈 鹰 杨晓丹

副主编◎李雄飞 刘丽波



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
全国百佳出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/陈鹰,杨晓丹主编.—南昌:

江西人民出版社,2014.8

ISBN 978-7-210-06478-7

I. ①中… II. ①陈… ②杨… III. ①财务会计

IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 123709 号

中级财务会计

主 编:陈 鹰 杨晓丹

出 版:江西人民出版社

责任编辑:徐明德 蒲 浩

装帧设计:章 雷

发 行:各地新华书店

地 址:南昌市三经路 47 号附 1 号(邮编:330006)

发 行 部:0791-86898815

编 辑 部:0791-86899010 E-mail:taxue888@foxmail.com

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

开 本:787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张:32.25

字 数:500 千字

书 号:ISBN 978-7-210-06478-7

赣版权登字—01—2014—491

定 价:48.00 元

承 印:南昌市红星印刷有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换

前 言

会计是一种重要的商业语言,它汇集了商业活动所有经济元素。在当前的全球化背景下,为了更好地融入世界市场体系,中国的各种制度要按照国际规则来进行修改变化,会计行业也不例外。2007年1月1日,中国正式执行新会计准则,2008年12月12日欧盟正式认同中国新会计准则与国际财务报告准则等效,这表明中国的会计准则正式与国际接轨。

新会计准则的执行对中国经济发展产生了显而易见的正面影响。首先,国内上市公司的年报更加合理、规范、公正,从而在更大程度上保护了投资者的利益,中国企业到海外上市也不需要做太多的会计调整;其次,为中国注册会计师走向世界提供了平台和机会,从而提高了中国注册会计师在世界的影响力和话语权;第三,国际先进的会计理念,最前沿、最权威的国际会计资讯也会更及时地进入中国,对中国经济发展产生积极影响。

为了适应经济发展和会计改革的需要,满足高等教育“中级财务会计”课程教学的需要,我们根据高等院校会计教学的实际情况和教学经验,结合中国新会计准则的要求,组织编写了《中级财务会计》这本教材。本教材具有如下特点:

1.结合了准则修订的最新内容。我国会计准则自2006年2月份颁布之后,为了与国际准则趋同乃至等效,历经了数次修订。特别是在2014年初,财政部对会计准则进行了大规模修订,相继修订了5项会计准则,即财务报表列报、职工薪酬、合并财务报表、长期股权投资和在其他主体中权益的披露,并发布了2项新准则,即公允价值计量和合营安排。此7项准则统一于2014年7月1日起在所有的执行企业会计准则的企业范围内施行,保持了我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,是继2012年会计准则修订后的又一次大规模修订。本教材充分吸收了这些准则修订的内容,并结合了《企业会计准则解释第6号》等解释公告的内容,教材内容体系目前来说是最

新的。

2. 内容安排上以财务报表为主线,并注重会计要素的确认和计量。本书在章节安排上充分结合了财务报表的格式,以财务报表为主线,基本以财务报表的项目排列顺序安排章节,并与财务报表项目的列示和披露联系起来,便于学生加深对财务报表的认识和理解。同时,会计确认和计量与会计账务处理的核心内容,直接影响到会计信息的质量。由于会计环境的复杂多变,会计的确认和计量在实际工作中会遇到很多的挑战和困难,这也是财务会计的重点和难点。因此,在每一章节的内容编排上,本书都特别重视各项目的会计确认和计量。

3. 注重与财务会计实践相结合。为了让学生能充分理解教材的内容,本教材选取了企业的典型事件和案例作为导读,将书本知识与实际案例结合,增强了学生的感性认识。并且,为便于学生对课本知识的巩固,每一章节之后都设计了各种类型的复习题,包括思考题、单选题、多选题、判断题和业务题等类型。这些习题涵盖了每一章节的重点和难点内容,题目难度由浅入深。

本教材由华东交通大学陈鹰、杨晓丹担任主编,负责拟定教材大纲和确定内容,并负责总撰、修改和定稿;由华东交通大学李雄飞和刘丽波担任副主编,协助主编承担部分章节的撰写和修改。本教材第四、七、十三章及附录由陈鹰编写;第五、六、十四章由杨晓丹编写;第二、三、九、十、十一章由李雄飞编写;第一、八、十二、十五章由刘丽波编写。此外,特别感谢华东交通大学 2013 级 MPAcc 学生彭丽芳、罗玉婷、周加琴、杨茜茜、张琦参与本书的编排和校稿工作。

本教材以高等院校会计学专业本科生为主要对象,也可作为经济管理类其他专业学生的教材,并且也适合会计从业人员的进修培训。

本教材在编写过程中,参考了很多中外专家、学者的教材和论著,在此,谨向这些教材和论著的作者表示衷心的感谢!

我们以打造精品教材为主要目标,也为教材的编写付出了很大的努力,但是由于时间相对比较仓促,编者的水平也有限,书中如有不当和疏漏之处,恳请广大读者和专家、同仁不吝指正,我们非常重视各位的意见和建议,将在本教材再版时做进一步补充和修订。

编 者

2014 年 6 月

目 录

第一章 总论

第一节	企业会计准则体系概览	— 2
第二节	财务报告目标	— 7
第三节	会计基本假设与会计基础	— 10
第四节	会计信息质量要求	— 14
第五节	财务会计报告要素	— 18
第六节	会计的确认与计量	— 23

第二章 货币资金和交易性金融资产

第一节	库存现金	— 33
第二节	银行存款	— 39
第三节	其他货币资金	— 43
第四节	交易性金融资产	— 46

第三章 应收款项

第一节	应收票据	— 57
第二节	应收账款	— 62
第三节	预付和其他应收款项	— 68
第四节	坏账损失	— 72

第四章 存货

第一节 存货概述	——79
第二节 存货的初始计量	——82
第三节 发出存货的计量	——88
第四节 存货的期末计量	——102
第五节 存货清查	——107

第五章 可供出售金融资产和持有至到期投资

第一节 可供出售金融资产	——116
第二节 持有至到期投资	——127

第六章 长期股权投资

第一节 长期股权投资的初始计量	——139
第二节 长期股权投资的后续计量	——145
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	——152

第七章 固定资产

第一节 固定资产概述	——159
第二节 固定资产的初始计量	——163
第三节 固定资产折旧	——174
第四节 固定资产后续支出	——182
第五节 固定资产的清查	——186
第六节 固定资产的处置与减值	——188
第七节 报表列示及披露	——193

第八章 投资性房地产

第一节 投资性房地产概述	—199
第二节 投资性房地产的初始计量	—203
第三节 投资性房地产的后续计量	—205
第四节 投资性房地产的后续支出	—209
第五节 投资性房地产与非投资性房地产的转换	—212
第六节 投资性房地产的处置	—217

第九章 无形资产、商誉和长期待摊费用

第一节 无形资产	—227
第二节 商誉	—237
第三节 长期待摊费用	—239

第十章 流动负债

第一节 流动负债概述	—243
第二节 短期借款	—244
第三节 应付票据和应付账款	—246
第四节 应付职工薪酬	—252
第五节 应付税费	—257
第六节 其他流动负债	—267

第十一章 非流动负债

第一节 非流动负债概述	—274
-------------	------

第二节	借款费用	—275
第三节	长期借款	—281
第四节	应付债券	—283
第五节	长期应付款	—294
第六节	专项应付款及预计负债	—297

第十二章 所有者权益

第一节	所有者权益概述	—304
第二节	实收资本	—307
第三节	资本公积	—313
第四节	留存收益	—316

第十三章 收入、费用和利润

第一节	收入概述	—326
第二节	销售商品收入	—327
第三节	提供劳务收入	—344
第四节	让渡资产使用权收入	—349
第五节	费用与成本	—351
第六节	利润	—366

第十四章 财务报表列报

第一节	财务报表概述	—383
第二节	资产负债表	—389
第三节	利润表	—405

第四节	现金流量表	——415
第五节	所有者权益变动表	——437
第六节	财务报表附注	——440

第十五章 会计调整

第一节	会计政策及其变更	——468
第二节	会计估计及其变更	——476
第三节	会计差错及其更正	——482
第四节	资产负债表日后事项	——486

附 录 货币时间价值系数表

附表一	复利终值系数表	——502
附表二	复利现值系数表	——503
附表三	年金终值系数表	——505
附表四	年金现值系数表	——506

第一章 总 论

【本章导读】

每个企业都有着变化多端的经济业务,而不同行业的企业又有各自的特殊性,会计准则的出现,就使会计人员进行会计核算时有了一个共同遵循的标准,各行各业的会计工作可在同一标准的基础上进行。要使中国融入国际经济体系,作为商业通用语言的会计必须国际化,其关键之一就是会计准则的国际化。这有利于提高我国企业会计信息的国际可比性,降低我国企业信息报告成本和融资成本。财政部在 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则在中国会计发展史上具有里程碑的意义,它标志着我国已经建立起与我国社会主义市场经济相适应,并与国际财务报告准则充分协调的、涵盖各类企业各项经济业务、可独立实施的会计准则体系。基本准则在企业会计准则体系中具有重要地位,规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是制定具体准则的基础,对各具体准则的制定起着统驭作用,可以确保各具体准则的内在一致性。因此,要理解具体准则的内容,把握新会计准则体系的理念,首先必须理解基本准则,本章将着重介绍基本准则中的各项内容。

【学习目标】

了解我国最新的企业会计准则体系的构成和基本准则的作用;

理解财务会计的目标和会计信息质量要求;

掌握会计的基本假设、会计确认和计量的基础及方法、财务会计要素及其相互之间的关系。

第一节 企业会计准则体系概览

一、我国的会计法规体系

我国的法规体系通常由四个部分构成：一是法律，二是行政法规，三是部门规章，四是规范性文件。其中，法律是由全国人民代表大会及其常务委员会通过，由国家主席签发。行政法规由国务院常务委员会通过，由国务院总理签发。部门规章由国务院主管部门部长以部长令签发。

我国现行的会计法规体系是由有关会计的不同法律规范组成的有机联系的整体，其构成主要是按照上面所述的四个法的效力层次来划分。在会计法律这一层次，由于有关会计的各项法律均是由我国最高权力机关全国人大及其常务委员会制定并发布的，因此会计法律在我国现行的会计法规体系中处于最高层次，具有全面性、稳定性和指导性等特点，其他机关制定的行政法规、部门规章和地方性法规均不得与之相抵触。由于《会计法》是指导我国会计工作和会计标准制定的基本法律，因而《会计法》是我国整个会计法规体系的核心，是其他会计法规的制定依据，也是指导会计工作的最高准则。此外，与会计工作密切相关的一些法律，如《公司法》等也属于会计法律层次。

我国会计行政法规是由国务院制定并颁布的，其法律效力仅次于会计法律，内容上多数是会计法律的具体化，《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》等就属于会计行政法规层次。

会计部门规章是负责全国会计、审计、财务等工作的主管部门——财政部制定的，其法律效力处于第三层次。由于该层次涉及的内容最多，法规数量所占比例最大，因而属于我国会计法规体系的主体部分，对直接指导我国会计主体的实际会计核算工作起了积极的作用。我国企业会计准则体系中的基本准则属于部门规章，由财政部于2006年2月15日以第33号部长令签发。

会计规范性文件是我国会计法规体系的最后一个层次，只在本行业内指导会计工作，但也是我国会计法规体系的重要组成部分。主要有企业会计准则中的各项具体准则、应用指南和企业会计准则解释等，具体指导会计核算工作。截至目前，我国已经颁布了41个具体准则，财政部也印发了从第1号到第6号的企业会计准则解释。

二、我国的企业会计准则体系

(一)新企业会计准则出台的背景

1993年,“两则两制”(《企业会计准则》《企业财务通则》、分行业的企业会计制度和财务制度)刚刚在全国范围内全面推广实施,财政部即开始研究制定能适应我国社会主义市场经济发展需要的会计准则,旨在使我国的会计实务与国际接轨。从1998年到2002年,财政部共发布了16项企业会计准则。2002年以来,财政部加快了会计准则体系的建设步伐,同时也加大了会计准则与国际趋同的力度。在条件基本成熟的基础上,财政部于2006年2月15日全面推出了由一项基本准则和38项具体准则组成的新的企业会计准则体系。这是我国会计发展史上的里程碑,具有重要的现实意义。

1.适应我国市场经济发展的客观要求

近年来,我国经济越来越广泛地融入世界经济体系中,信息技术得到广泛运用,金融市场工具不断创新,经济活动方式日趋复杂。这些都对新形势下会计、注册会计师行业充分发挥维护市场经济秩序职能,提高会计信息质量,应对国际、国内两大市场风险,促进国际经济一体化健康有序发展提出了新的更高要求。中国市场要在国际上确认应有的经济地位,也需要中国会计、审计准则与国际惯例趋同。国内外不同会计标准存在的较多差异严重影响了我国会计信息的规范化、标准化,会计信息的质量已不能适应经济全球化和我国社会主义市场经济的健康有序发展,全面建立与国际趋同的会计准则体系已成为我国经济形势发展的迫切要求。

2.会计准则国际趋同化的需要

在当前的全球化背景下,为了更好地融入世界经济和统一的世界市场体系,国内的各种制度要按照国际规则来进行修改变化,会计也不例外。尤其在国际会计准则趋同成为一种必然趋势的事实下,财务报表已成为一种全球化资源分配的决策依据。另外,国际会计准则理事会和世界上许多国家、地区在会计准则制定中,通常都有财务会计概念框架等一些经过会计准则制定机构多年摸索、总结的成果,我国可以借鉴其中的一些合理内容,并有必要在准则中加以体现。我国的新会计准则对此进行了进一步的规范。

3.适应我国会计法律发展的必然要求

我国会计法律必须与本国的法律要求和具体实际相适应。全国人大于1999年修订了《会计法》,国务院于2000年制定并发布了《企业会计制度》等,这些新的法律法规对于企业单位的会计核算、财务会计报告的编制以及会计要素的定义等都做了新的规

定。原先发布的尤其是基本准则的相关内容已经与上述法律法规的有关规定产生了一致的地方,需要加以修改。因此,新企业会计准则体系的建立是我国会计法律发展的必然要求。

(二)新企业会计准则出台的现实意义

新企业会计准则体系的制定与颁布,具有几方面的重大意义:

1.有利于我国融入国际经济体系

随着全球经济一体化和国际资本市场的发展,会计准则的国际协调或趋同成为必然趋势。中国加入 WTO 后,企业跨国经营、跨国上市、跨国投资和跨国融资的现象日益增多。要使中国融入国际经济体系,作为商业通用语言的会计必须国际化,其关键之一就是会计准则的国际化。这有利于提高我国企业会计信息的国际可比性,降低我国企业信息报告成本和融资成本,有利于推进我国企业“走出去”战略的实施。

2.有利于建立和完善现代企业制度

我国正着力建立和完善产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度。完善的公司治理机制本身应包含完善的会计信息报告制度。建立和完善现代企业制度需要高质量的会计信息。而没有高质量的会计准则,就不可能有高质量的会计信息。新的企业会计准则体系贯彻了先进科学的会计理念,从中国的实际出发,借鉴了国际财务报告准则中适合中国国情的会计政策和程序,为企业提供高质量的会计信息提供了制度保证。

3.有利于提高会计人员的执业水平

一个国家、地区的会计发展水平与本国、地区会计人员的执业水平有着直接关系。提高会计人员的执业水平,一靠培训,二靠在实践中锻炼。颁布和实施新的企业会计准则体系必然要对会计人员进行培训。通过培训,将国际上先进的会计理念和先进的会计方法传授给会计人员,无疑有利于会计人员执业水平的提高。实施新企业会计准则体系,使得会计人员有机会在会计实践中锻炼和提高职业判断能力。这些必将对我国会计人员整体执业水平的提高起到推动和促进作用。

(三)新企业会计准则体系架构

我国新的企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南等组成。其中,具体准则是在基本准则的基础上,对具体交易或者事项的会计核算做出的具体规定。

1.基本准则

在整个准则体系中起统驭作用,对财务会计报告的目标、会计基本假设和基础、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、会计计量、财务会计报告等内容进行了规范。

2. 具体准则

具体准则又分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。

一般业务准则主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求。包括存货、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、资产负债表日后事项、建造合同、所得税、固定资产、租赁、收入、职工薪酬、股份支付、政府补助、外币折算、借款费用、投资、企业年金、每股收益、无形资产、资产减值,或有事项、投资性房地产、企业合并等准则项目。

特殊行业的特定业务准则主要规范特殊行业的特定业务的确认和计量要求。如石油天然气开采、生物资产、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、金融工具列报和披露、保险合同、再保险合同等准则项目。

报告准则主要规范普遍适用于各类企业的报告类准则。如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告、关联方披露等准则项目。

2006年,财政部颁布了38个具体准则;2014年初,财政部在对职工薪酬、长期股权投资等5个具体准则修订的基础上,发布了3个新准则,即《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》,要求企业自2014年7月1日起执行。具体准则的情况见表1-1所示。

3. 应用指南

企业会计准则应用指南由两部分组成,第一部分为会计准则解释,第二部分为会计科目和主要账务处理。

表 1-1 企业会计准则——具体准则目录

第1号——存货	第2号——长期股权投资	第3号——投资性房地产	第4号——固定资产	第5号——生物资产
第6号——无形资产	第7号——非货币性资产交换	第8号——资产减值	第9号——职工薪酬	第10号——企业年金基金
第11号——股份支付	第12号——债务重组	第13号——或有事项	第14号——收入	第15号——建造合同
第16号——政府补助	第17号——借款费用	第18号——所得税	第19号——外币折算	第20号——企业合并

续表

第 21 号——租赁	第 22 号——金融工具确认和计量	第 23 号——金融资产转移	第 24 号——套期保值	第 25 号——原保险合同
第 26 号——再保险合同	第 27 号——石油天然气开采	第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正	第 29 号——资产负债表日后事项	第 30 号——财务报表列报
第 31 号——现金流量表	第 32 号——中期财务报告	第 33 号——合并财务报表	第 34 号——每股收益	第 35 号——分部报告
第 36 号——关联方披露	第 37 号——金融工具列报	第 38 号——首次执行企业会计准则	第 39 号——公允价值计量	第 40 号——合营安排
第 41 号——在其他主体中权益的披露				

三、企业会计准则——基本准则

国际会计准则理事会、美国等国家或地区在其会计准则制定中,通常都制定有“财务会计概念框架”,它既是制定国际财务报告准则和有关国家或地区会计准则的概念基础,也是会计准则制定应当遵循的基本法则。我国企业会计准则的基本准则类似于西方国家的“财务会计概念框架”,但西方国家的概念框架带有“理念”色彩,主要用于指导准则的制定工作,不作为准则体系的组成部分。

(一)基本准则的作用

基本准则在企业会计准则体系中具有重要地位,其作用主要如下:

一是统驭具体准则的制定。基本准则规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是制定具体准则的基础,对各具体准则的制定起着统驭作用,可以确保各具体准则

的内在一致性。我国基本准则第三条明确规定：“企业会计准则包括基本准则和具体准则，具体准则的制定应当遵循本准则。”在企业会计准则体系的建设中，各项具体准则也都明确规定按照基本准则的要求进行制定和完善。

二是为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据。在会计实务中，由于经济交易事项的不断发展、创新，一些新的交易或者事项在具体准则中尚未规范但又急需处理，这时，企业不仅应当对这些新的交易或者事项及时进行会计处理，而且在处理时应当严格遵循基本准则的要求，尤其是基本准则关于会计要素的定义及其确认与计量等方面的规定。因此，基本准则不仅扮演着具体准则制定依据的角色，也为会计实务中出现的、具体准则尚未做出规范的新问题提供了会计处理依据，从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

（二）基本准则规范的主要内容

基本准则的制定吸收了当代财务会计理论研究的最新成果，反映了当前会计实务发展的内在需要，体现了国际上财务会计概念框架的发展动态，构建起了完整、统一的财务会计概念体系，从不同角度明确了整个会计准则需要解决的基本问题。内容包括以下方面：财务报告目标、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告。这些内容将在下面的章节重点介绍。

第二节 财务报告目标

财务报告目标，是在一定的会计环境下，人们预期通过财务会计活动达到的结果。财务报告目标是进行财务活动的起点。它主要解答两个关键问题：（1）向谁提供会计信息；（2）提供什么样的会计信息。

一、基本准则中明确的财务报告目标

基本准则明确了我国财务报告的目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息，并反映企业管理层受托责任的履行情况。财务报告目标的作用不仅在于它是指导准则制定的基础，更是评价会计准则制定和执行情况的衡量标准，美国会计界在 20 世纪七八十年代形成了受托责任学派和决策有用学派两个流派。修订前基本准则对会计目标的规定主要强调满足国家宏观经济管理的需要，采用决策有用的思路。但经过十多年的发展，我国经济环境已经发生了很大变化，会计目标应当是强调会计信息的相关可靠，维护公众利益，以满足投资人、债权人、政府以及企业管理层等社会各有关方面对会计信息的需求。因此，鉴于当前我国市场经济和资本市场的发育状况，修改后