

(KJ) 会计学专业系列教材

KUAIJIXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

栾甫贵 主审

王国生 于 鹏 主编

(KJ) 会计学专业系列教材

KUAIJIXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

中级财务会计

栾甫贵 ◎ 主审

王国生 于 鹏 ◎ 主编

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press
· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王国生,于鹏主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2017. 10
ISBN 978 - 7 - 5638 - 2690 - 2

I. ①中… II. ①王… ②于… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 198359 号

中级财务会计

主审 栾甫贵

主编 王国生 于 鹏

责任编辑 薛晓红

封面设计



砚祥志远·激光照排

TEL: 010-65976003

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 北京砚祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 北京九州迅驰传媒文化有限公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 580 千字

印 张 30.5

版 次 2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2690 - 2/F · 1498

定 价 55.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《会计学专业系列教材》

编审委员会

主 任 崔也光

副主任 顾奋玲 李百兴

委 员 (按姓氏笔画排序)

马元驹 王国生 王海林

付 磊 刘文辉 闫华红

许江波 汪 平 杨世忠

赵天燕 袁小勇 栾甫贵

蔡立新

总 序

本套书是首都经济贸易大学会计学院编写的会计学专业系列教材的第五版。首都经济贸易大学会计学专业系列教材的第一版出版于1989年,第二版出版于1995年,第三版出版于2001年,第四版出版于2007年。多年来,为了培养更多更好的会计人才,我们编写的会计学专业系列教材紧密结合我国社会主义市场经济和资本市场的特征及运行规律,适应我国会计改革的新形势、新变化,不断地对教材加以修订,力争为学生和社会读者提供满意的学习用书。我们的努力得到了广大读者的充分肯定,在同类教材中,本系列教材保持着较高的发行总量,不仅几十所院校将本系列教材选作教学用书,更有大量在职人员将本套教材作为系统学习会计知识的良好读物。同时,本系列教材还获得了诸多荣誉,例如:第一版中的《企业财务管理》被教育部评为全国优秀教材;第二版中的《现代企业财务管理》被教育部确定为全国高等财经院校推荐用书;第三版中的《审计学》被评为北京市高等教育精品教材;第三版全套教材获北京市教育教学(高等教育)一等奖;第四版中的《审计学》和《会计学》被评为北京市高等教育精品教材。

本套书第五版在继承前四版成就的基础上,有了进一步的完善,具备两个突出的特点:

1. 在内容上,本套教材借鉴和吸收了最新的会计、财务管理和审计领域理论与实践成果,充分反映了近年来财政部颁布及修订的企业会计准则、中国注册会计师执业准则、管理会计基本指引的精髓,体现了财政部、审计署等五部委颁布的企业内部控制基本规范的精神,同时着力阐明各种会计、财务管理及审计的基本理论和实务做法,并适当介绍一些经济发达国家和地区财务会计活动与审计工作的规范和做法,以开阅读者的视野,深化对会计、财务管理和审计的认识和理解。

2. 在编写体例上,为与最新的教育教学方法(如慕课、微课、翻转课堂等)相适应,增加了较大篇幅的教学辅导资料,其内容包括教师参考资料(教学目标、教学内容),学生学习资料(专业术语、思考题、练习题)等部分。这样安排,是为了更好地体现本系列

教材一贯遵循的“方便教师教学,方便学生自学”的原则。

虽然我们尽了最大的努力,但疏漏在所难免,本套教材还会存在很多不足,恳请专家和广大读者不吝指教,以便我们进一步修订和完善。

《会计学专业系列教材》编委会

2017年7月

前言

《财务会计》一书,历经第一版、第二版、第三版和第四版的发行,以其内容简明、规范、通俗及实例丰富等特点,得到了广大读者的认可、支持与厚爱。借第五版出版之际,作者谨向选用本书的广大读者朋友,表示衷心的感谢!

自本书第四版出版后,我国企业会计规范发生了较大的变化,财政部先后发布了《企业产品成本核算制度(试行)》以及《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》3项新的会计准则,并对《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等准则进行了修订。与此同时,我国增值税、营业税等税收政策也发生了一系列变化。

一本好的教材,最基本的表现莫过于能够适应环境的变化而不断地修订再版,为读者提供更好的服务。为了进一步完善本教材的体系和内容,提高教材的质量,现修订出版《中级财务会计》(第五版)。与上一版相比,第五版的内容发生以下变化:

1. 教材调整的内容:

(1)根据国际上财务会计的研究状况和通行惯例,并适应我国财务会计教学课程体系改革的需要,本书更名为《中级财务会计》。

(2)鉴于无形资产在现代企业中的作用日益凸显,本书将无形资产单独列为一章。

(3)非流动资产减值是财务会计核算的重点和难点,《中级财务会计》对原书非流动资产减值内容的安排顺序和讲解方式作了调整,既减少了篇幅,也避免了内容的重复。

2. 教材更新的内容:

(1)第三章更新了持有至到期投资有关利息调整与投资收益确定的内容。

(2)根据新修订的《企业会计准则第9号——职工薪酬》,更新了第九章职工薪酬的部分内容。

3. 教材增加的内容:

(1)第一章增加了财务会计发展的内容,使读者对财务会计演变过程有一个概括的了解;同时,本章根据我国企业会计准则发展的现状,补充了新的内容。

(2)“商誉”“递延所得税资产或负债”是资产负债表的重要项目,为了使读者对财务报表有一个完整的认识,也为进一步学习高级财务会计奠定基础,本次修订在第八章增加了“商誉”和“递延所得税资产”两节,第十章增加了“递延所得税负债”一节。

(3)根据我国企业会计准则的变化,第十二章增加了“其他综合收益”的内容。

本书第五版由首都经济贸易大学会计学院王国生、于鹏担任主编。各章编写分工如下:第一、十三章由王国生编写,第二章由叶青编写,第三章由李文编写,第四章由张凤环编写,第五、六章由于鹏编写,第七、八、十一章由尹世芬编写,第九章由申慧慧编写,第十、十二章由尤小雁编写。

本书从第一版到第五版,历经数年,众多老师对本书做出了重要贡献。在第五版出版之际,向第一至第四版的作者付磊、刘志翔、陈迈、杨鹃等老师表示衷心的感谢!由于编者的水平有限,《中级财务会计》一书仍可能存在不足之处,恭请读者给予批评指正。

作者
2017年7月

目 录

1	第一章 总 论
1	第一节 财务会计的形成与发展
6	第二节 财务会计与环境
8	第三节 财务会计理论体系
14	第四节 财务会计准则
23	第二章 货币资金
23	第一节 资产概述
26	第二节 库存现金
31	第三节 银行存款
38	第四节 其他货币资金
40	第五节 货币资金在财务报表中的列报
43	第三章 应收款项
43	第一节 应收票据
49	第二节 应收账款及预付账款
57	第三节 其他应收款
58	第四节 应收款项减值
62	第五节 应收款项在财务报表中的列报
68	第四章 存货
68	第一节 存货概述
73	第二节 实际成本计价法
83	第三节 其他计价法

目 录

92	第四节 存货清查与期末计量
97	第五节 存货在财务报表中的列报
103	第五章 投资
103	第一节 投资概述
105	第二节 交易性金融资产
110	第三节 持有至到期投资
117	第四节 可供出售金融资产
121	第五节 长期股权投资
134	第六节 投资在财务报表中的列报
141	第六章 固定资产
141	第一节 固定资产概述
144	第二节 固定资产的取得
154	第三节 固定资产折旧
161	第四节 固定资产的后续支出
165	第五节 固定资产的清查与减值
168	第六节 固定资产的处置
171	第七节 固定资产在财务报表中的列报
177	第七章 无形资产
177	第一节 无形资产概述
181	第二节 无形资产的取得
185	第三节 无形资产的摊销与减值
189	第四节 无形资产的处置和列报

目 录

196	第八章 投资性房地产与其他长期资产
196	第一节 投资性房地产
206	第二节 其他长期资产
207	第三节 投资性房地产和其他长期资产的列报
212	第九章 流动负债
212	第一节 负债概述
216	第二节 短期借款和应付利息
218	第三节 应付票据
220	第四节 应付账款和预收账款
222	第五节 应付职工薪酬
234	第六节 应交税费
247	第七节 其他应付款项
249	第八节 流动负债在财务报表中的列报
255	第十章 非流动负债
255	第一节 非流动负债概述
257	第二节 长期借款
259	第三节 应付债券
272	第四节 长期应付款
274	第五节 预计负债
279	第六节 借款费用
287	第七节 非流动负债的列报

目 录

293	第十一章 损益
293	第一节 损益概述
295	第二节 收入
316	第三节 费用
322	第四节 利润
335	第十二章 所有者权益
335	第一节 所有者权益概述
340	第二节 实收资本与股本
353	第三节 资本公积和其他综合收益
358	第四节 留存收益
366	第五节 会计政策、会计估计变更和前期差错更正
378	第六节 资产负债表日后事项
384	第七节 所有者权益在财务报表中的列报
392	第十三章 财务报告
392	第一节 财务报告概述
396	第二节 资产负债表
418	第三节 利润表
425	第四节 现金流量表
457	第五节 所有者权益变动表
460	第六节 财务报表附注
473	参考文献

第一章

总 论

导 论

通过本章的学习,应了解财务会计的形成与发展,理解财务会计与环境的关系,熟悉财务会计理论体系及其内容,掌握企业财务会计准则的基本内容以及财务会计的程序。

财务会计理论体系、财务会计的工作内容、财务会计的特点及其局限性是本章学习的重点。

第一节 财务会计的形成与发展

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的一项管理活动。按应用范围和服务对象不同,会计可分为企业会计和非企业会计两类。

一个社会的会计,总是以企业会计为其主体,因为企业是应用的基本单位。^① 企业是以营利为目的的经济组织,获利是企业从事经营活动的出发点和归宿。企业通过将

^① 余绪缨:《管理会计》,辽宁人民出版社,1996年1月版,第1页。

所有者出资以及从资本市场上筹集的社会资源转化为现实的生产力,实现获取利润、增加社会财富、履行社会责任的目的。与企业接受投资、筹集资本、确认费用与收入、赚取与分配利润等相关的活动,构成了企业会计确认、计量和报告的核心内容,并且,企业会计利用财务报告向市场传递企业财务状况、经营成果和现金流量等财务信息,以满足投资者、债权人等与企业有经济利益关系各方评价企业经营者受托责任履行的情况,并据以做出合理的经济决策。企业会计处理的交易或事项在会计领域中最具代表性和典型性,财务报告所服务的对象也最为广泛,提供的财务信息也极为丰富。在会计发展的历史长河中,企业会计是会计实务和会计理论研究最为基础的部分,企业会计实务的进步与理论完善的程度,代表了整个会计领域的发展水平。

非企业会计是指适用于政府机关、不以营利为主要目的的学校、医院、科研机构、文化团体、福利机构及其他社会公用事业单位等组织的会计。非企业组织建立和运营的目的不是为了营利,它的财务资源主要来自税收、捐赠、服务收费等,而资源提供者并不期望对其所提供的资源按比例收回或获取经济利益。由于非企业组织具有与企业不同的特征,因此,非企业会计在会计核算的内容、原则、方法等方面有别于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类。

一、企业会计的分类

企业会计可以按照不同的标准进行分类。按其应用范围和服务对象不同,可将企业会计分为财务会计、成本会计和管理会计。

(一) 财务会计

财务会计主要是为企业外部提供财务报告而进行的一项管理活动。通过定期提供财务报告,主要向企业外部投资者、债权人和其他外部使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量等变动情况,使他们能够客观评价企业过去的经营业绩,预测未来的发展趋势,做出合理的决策。例如,向股东及潜在投资者提供财务报告,帮助他们评估企业支付股利的能力,并据以做出是否买进、持有或卖出股份的决策;向贷款人如银行等金融机构提供财务报告,使他们了解企业的经营状况和偿债能力,以便做出相关信贷的决策;向供应商和其他商业债权人提供财务报告,使他们获得所持有的债权到期能否清偿的信息;向政府及其所属机构提供财务报告,使他们获得管理企业活动、决定税收政策和作为国民收入等类似统计资料的信息,有助于他们制定宏观经济决策;向政府的证券管理机构提供报告,以便实施有效的证券管理;等等。企业内部管理部门也可以利用财务报告提供的信息,做出企业未来发展规划以及生产经营管理等方面的决策。由于财务会计的服务对象主要是企业外部与企业有经济利益关系的各方,所以,财务会计又称为“对外报告会计”。

需要说明的是,财务会计应用于不同行业,就形成了各个行业的财务会计,如工业企业财务会计、商业流通企业财务会计等。不过,各行业会计之间具有相当多的共性,这使得我们有可能对财务会计从总体上去把握。本书所论述的就是不分行业的、带有普遍性的企业财务会计。

(二) 成本会计

成本会计是以成本的计划、计算、分析、报告为中心,主要为企业内部提供经营决策所需的各种成本信息,并为反映企业资产和计算损益提供依据的管理活动。

成本会计是19世纪英国工业革命时期工厂制度的产物。众所周知,工业革命孕育了纺织等轻工业,创建了大型的钢铁、煤炭、铁路等工业公司。工业革命的崛起,使工厂的规模不断扩充,生产技术迅猛发展,重型动力设备投资剧增,市场对产品品种的需求也日趋多样化,如何科学地分配间接费用成为当时需要破解的成本计算难题。与此同时,竞争也使经营管理者对产品成本等信息给予了极大的关注,据此正确制定产品的价格。科学技术、经济发展等诸多环境的变化,刺激了制造商对准确成本信息的全面需求。为了满足工厂管理者的需要,人们将账外的成本记录转入严密、科学的账簿体系之中,把成本的形成、积累与结转纳入复式簿记系统,实现了成本记录与会计记录的有机融合,为企业正确计量存货和确定收益奠定基础。

(三) 管理会计

管理会计是主要为企业内部经营管理者提供经营决策所需信息而进行的管理活动。19世纪下半期至20世纪初,欧洲及北美洲等地区的工业化生产得到飞跃发展,同时,竞争也日趋激烈。为了在竞争中求生存谋发展,实现利润的最大化,一些企业将泰罗的科学管理理论广泛应用于管理实践,以提高生产效率,降低成本费用,并将独立于会计系统之外的标准成本、预算控制和差异分析等技术方法与泰罗的科学管理理论直接融合,引入成本会计体系,使成本的预算、计算和控制有机地相衔接,成本会计的工作重点也从初期的成本计量、记录和核算转向成本控制(标准成本系统的灵魂就在于控制)。“当人们的思想、行为开始由成本计量、记录方面转向成本控制方面的时候,管理会计创立便处于萌芽阶段”^①。管理会计以企业生产经营活动的预测与决策、预算与控制、考核和业绩评价为主要内容,主要服务于企业内部管理的需要,并将财务与业务活动相互融合,在企业规划、决策、控制和评价等方面发挥着重要的作用。

财务会计、成本会计和管理会计是企业会计的有机组成部分,三者紧密联系、不可分割,共同形成了现代会计的统一体。财务会计进行资产计价和收益确定要依据成本会计提供的相关信息,并且成本信息的归集、分配和结转也是在以复式簿记为基础的财

^① 郭道扬:二十世纪会计大事评说(六)——二十世纪管理会计的产生与演进,《财会通讯》,1999年06期。

务会计框架内实现的。管理会计制定预算目标、分析和实施不同的决策方案时,有赖于财务会计提供的相关资料,有时还需要对其进行必要的调整和延伸,使它们更有效地为加强企业内部管理服务。

企业会计无论怎样分类,它终究是一个整体,事实上难以将其各部分截然割裂开来。相对的分类只是为了说明企业会计不同的内容,并不意味着它们之间绝无融合与渗透。例如,财务会计信息主要为企业外界人士所用,但对企业内部管理人员进行经营管理也是不可缺少的;成本会计信息主要用于内部管理,但也为对外报告提供依据,方法上则同时运用一些属于财务会计的方法(如结合复式簿记系统,建立成本计算程序)和管理会计的方法(如进行成本的控制)。而且,种种会计分支(或领域)的分立与并列也只是某一历史发展阶段所形成的,随着社会经济的发展和科学认识的进步,目前的会计分类很可能有所变化,或被新的学科分类所替代。

二、财务会计的形成与发展

众所周知,会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计的演进过程。而财务会计是从近代会计中分离出来的,并伴随着商业、信贷、资本积累的发展而逐步产生和发展的。

1494年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在威尼斯出版了他的著作《算术、几何、比及比例概要》一书,其中一部分内容对以“威尼斯式簿记”为代表的复式簿记的基本内容进行了系统的总结与概括。《算术、几何、比及比例概要》是世界上第一部比较全面地论述复式簿记的著作。它的问世,开创了人类会计活动发展从以实务为基础转向理论研究的先河,同时也标志着近代会计的开始。

如前所说,财务会计的主要特征是向企业外部会计信息使用者提供其决策所需要的信息。而卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》一书中,已经将会计的分类、借与贷关系、财富来源与运用的复式簿记平衡原理、存量(余额)与流量(发生额)、实账户与虚账户理论进行了总结,也将资产负债表与损益表巧妙地融合为一个严密的核算体系,为财务会计对外提供信息奠定了基础。巴其阿勒奠基的会计系统,一开始就具有财务会计的性质,因为它所涉及的主要是基于商业活动所形成的财务关系。^①

“会计的发展是反应性的,也就是说,会计主要是应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关”^②。19世纪中叶,股份有限公司的出现,对财务会计的形成产生了重要的影响。一是随着股份有限公司的发展,公司所有权与经营管理权进一

① 余绪缨:《管理会计》,辽宁人民出版社,1996年1月版,第11页。

② 【美】迈克尔·查特菲尔德:《会计思想史》,中国商业出版社,1989年1月版,第2页。

步分化,股东将经营权委托给具有专门知识、善于经营的管理者,实现了资本经营的专业化。随着企业由独资、合伙到股份有限公司这一理想经营模式的转变,企业资本活力和运营效率得到极大的提升,与此同时,企业投资者数量不断增加,债权债务关系也日益复杂,股东关注资本安全与资本增值之趋势成为必然;因股份有限公司股东仅承担有限责任,债权人对公司的财务报表的内容和质量更为关心。财务报表成为联系股份有限公司与出资者、债权人等利益关系各方的桥梁和纽带。二是股份有限公司通过招股集资,聚集了巨额资本,并将资金投放于铁路以及昂贵的重型生产设备等,巨额投资使持续经营、保持资本完整理念深入人心;同时,只能从本期收益和累计收益中发放股利的法律^①等因素的影响,使会计必须围绕正确确定“分期损益”这一中心工作,解决一系列相关问题,如会计期间的确定、资本支出和收益支出的区分、资产的计价、计提设备折旧、收入的确认、费用的摊销与预提等。对这些问题的深入研究以及制定的一系列解决措施,推动了财务会计理论和实践的发展。三是拘于当时会计发展的状况,企业对外提供的财务报表,很难满足外部各方对不同决策内容的需要,并且企业在记账、算账、报表编制等方面各行其是,带有较大随意性。四是20世纪30年代美国等发达国家的经济大萧条,陷入了公司纷纷破产、投资者大量抛售股票和债券的窘迫局面。与此同时,股权分散使企业管理者对会计披露的形式和内容有完全的控制权,这就出现一些情况,如对复杂业务采用权宜之计的处理方法,多数会计技术缺乏理论支持,企业存在相同的问题却采用不同的会计方法等。^②

面对会计发展的上述状况,众多投资者认识到,上市公司缺乏统一的会计标准,信息披露制度不健全,提供虚假财务信息等问题,对经济的发展产生了不良的影响,对经济危机起到了推波助澜的作用,于是制定一套被投资者、社会公众等利益相关者广为接受的公认会计原则成为当务之急。1933年和1934年美国国会先后通过了《证券法》和《证券交易法》,对公司财务信息与披露做了相当的规范与管制;同时,成立了债券管理委员会,规定所有上市公司必须提供统一的会计信息,国会授权证券交易委员会负责制订统一的会计规则或准则,即公认会计原则。该立法是使会计从自愿披露信息时代正式进入受管制时代的重要里程碑。会计史学认为,20世纪30年代美国“公认会计原则(GAAP)”的出现是财务会计产生的标志。从此,以公认会计原则为依据,侧重于向企业外部有经济利益的关系人提供公开财务信息的会计系统,被称为“财务会计”。

回顾过去可以看到,财务会计的形成与发展始终是一个伴随社会环境的变化而不断发展变化的历史。展望未来,随着社会经济全球化和一体化以及金融市场、互联网等

①【美】迈克尔·查特菲尔德:《会计思想史》,中国商业出版社,1989年1月版,第125页。

②【美】艾哈迈德·里亚西—贝克奥伊:《会计理论》(第4版),上海财经大学出版社,2004年5月版,第5页。