

高等院校会计学专业系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

汤湘希 主 编

贡 峻 副主编
罗殿英

上海财经大学出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

中级财务会计

中国注册会计师全国统一考试教材

中级财务会计
教材
中国注册会计师全国统一考试教材

中国注册会计师全国统一考试教材

高等院校会计学专业系列教材

中级财务会计

汤湘希 主 编
贡 峻 副 主 编
罗殿英

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/汤湘希主编;贡峻,罗殿英副主编. —上海:上海财经大学出版社,2007.8

(高等院校会计学专业系列教材)

ISBN 978-7-81098-880-3/F·875

I. 中… II. ①汤… ②贡… ③罗… 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(2007)第 057187 号

☐ 责任编辑 王永长

☐ 封面设计 周卫民

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

汤湘希 主 编

贡 峻 副主编
罗殿英

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海同济大学印刷厂印刷

上海望新印刷厂装订

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 26.25 印张 558 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 32.00 元

丛书编审委员会

编审委员会主任

罗 飞 汤湘希

编审委员会成员(按姓氏拼音顺序)

- | | |
|-----|-------------------------------------|
| 高文进 | 中南财经政法大学会计学院副教授、MPACC 教育中心副主任、硕士生导师 |
| 季小琴 | 中南财经政法大学会计学院副教授、硕士生导师 |
| 罗 飞 | 中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师 |
| 李秉成 | 中南财经政法大学会计学院教授、硕士生导师 |
| 唐国平 | 中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师 |
| 汤湘希 | 中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师 |
| 王雄元 | 中南财经政法大学会计学院副教授、硕士生导师 |
| 袁天荣 | 中南财经政法大学会计学院教授、财务管理教研室主任、硕士生导师 |
| 张敦力 | 中南财经政法大学会计学院教授、财务管理系主任、硕士生导师 |

总 序

随着我国的改革开放和社会主义市场经济的建立和发展,会计在我国的经济体制改革和政府体制改革,促进企业管理、提高企业效益,维护市场经济秩序、促进资本市场发展和完善,以及参与经济全球化、资本国际流动等方面,发挥了愈来愈大的作用。会计作为一门应用性的经济管理学科,也得到了长足的发展。在中国历史上,会计的价值从来没有像今天这么被凸现,从来没有像今天这样被人们重视;同样,中国的会计教育和研究也从来没有今天这么发达。

社会经济的不断发展给我国的会计教育不断提出新的要求。为社会培养大量充满创新精神的高质量的应用型人才,是我们高等院校会计学专业本科教育的重要任务。要达成这个目标,需要我们不断进行会计教育的改革——改进我们的办学理念,改革我们的人才培养模式,改革会计课程体系、课程内容和教材,改进教学方法。

自2007年1月1日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。企业会计准则和审计准则体系是我国二十多年来经济体制改革和会计改革的重要成果。企业会计、审计准则体系的实施,对于实现我国会计、审计准则的国际趋同,进一步提升我国会计、审计的整体水平,具有重要的社会意义和经济意义;对于推进企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平、完善我国市场经济体制具有重要的推动作用。

为了适应形势的发展和教学需要,我们组织编写了这套“高等院校会计学专业系列教材”。本套教材第一批包括:《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《财务管理》、《高级财务管理》和《审计》等会计学专业主干课教材。教材的作者主要是中南财经政法大学会计学院的教师,他们长期从事这些课程的教学和研究,具有丰富的教学经验和较多的教研成果。

本套教材的编写,我们力求体现高等院校会计学专业本科人才培养的目标,体现会计国际趋同这一旋律,吸收会计、审计和财务管理科学研究、教学研究的最新成果,理论与实务并重,遵循教学规律,力求改革创新。

本套教材的编写出版,得力于上海财经大学出版社的组织、支持和帮助。在此,我们对上海财经大学出版社,以及帮助、支持我们的朋友们表示衷心的感谢!虽然我们

做了很大努力,但由于种种原因,教材中可能会存在缺点和疏漏,欢迎广大读者和专家批评指正。

编审委员会

2007年7月18日

前 言

财务会计是现代企业会计的重要组成部分,它是在企业范围内建立一个主要面向企业外部信息使用者提供以财务会计信息为主的经济信息系统。财务会计通常由“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三部分组成。其中,“中级财务会计”居于承前启后的地位,它所介绍的会计确认、计量、记录和报告的程序和方法,既是财务会计知识体系的主体部分,又是企业会计工作中最重要、最基本的内容;既是对会计学原理中揭示的基本理论、基本知识和基本方法的具体运用,又是进一步学习高级财务会计的必要前提和基础。

2006年2月15日,《企业会计准则》(2006)的发布,标志着我国会计改革进一步向纵深发展,并实现了我国会计的国际趋同。本书依据《企业会计准则》(2006)和《企业会计准则——应用指南》(2006)的相关规定,系统阐述了会计要素的确认、计量、记录与报告的基本理论与方法。与已出版的同类教材或著作相比,本书的内容更加丰富,会计处理的依据更加充分,可操作性更强。具体来说,我们在编写本书时,力求突出如下特点:

(1)既充分考虑当前财务会计理论与实务的现状,更立足于财务会计理论与实务的发展趋势,使其具有时代感和前瞻性。

(2)既充分考虑财务会计与其他学科的联系,更立足于财务会计知识体系的相对独立性,使其具有可读性和科学性。

(3)既充分吸收财务会计理论的最新研究成果,更立足于以现行的法规、准则、制度为依据,使其具有实务上的可操作性。

本书共分十五章。第一章总论,主要阐述财务会计的基本理论问题;第二章财务报告概要,主要阐述财务报表的功能与会计信息的关系;第三章至十四章,系统阐述了引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法;第十五章,阐述财务报表的编制方法。全书内容从理论到实务,从日常会计核算到期末编制财务报表,从基本经济业务到财务会计领域的一些特殊问题的会计处理,由浅入深,层次展开、循序渐进。本书在拟订写作大纲时,除充分借鉴了现有的相关会计著作外,还充分吸收了本教材大纲研讨会上有关专家所提的建设性意见。

本书由中南财经政法大学会计学院汤湘希、贡峻和罗殿英老师共同编写,汤湘希任主编,负责全书编写大纲的拟订和全书的总纂。各章编写人员及分工如下:第一章至第三章,第五章至第八章,第十一章、第十三章由汤湘希执笔;第四章由汤湘希、贡峻共同执笔;第九章由罗殿英执笔;第十章、第十五章由贡峻执笔,第十二章由汤湘希、罗殿英共同执笔;。

在本书的写作和出版过程中,始终得到了上海财经大学出版社王永长先生,中南财经政法大学会计学院院长、博士生导师罗飞教授的关心与支持,在此表示衷心的感谢!

由于编者的水平有限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2007年3月于中南财经政法大学

目 录

总序	(1)
前言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 财务会计系统结构	(1)
第二节 财务会计目标与会计信息使用者	(6)
第三节 财务会计信息质量特征	(11)
第四节 财务会计规范	(20)
关键概念	(22)
思考题	(22)
第二章 财务报告概要	(23)
第一节 财务报告的基础	(23)
第二节 财务报表种类	(29)
第三节 财务报表附注	(40)
关键概念	(42)
思考题	(42)
第三章 金融资产(上)	(43)
第一节 金融资产及其界定	(43)
第二节 货币资金	(45)
第三节 应收账款	(59)
第四节 应收票据	(63)
第五节 预付账款及其他应收项目	(67)
关键概念	(69)
思考题	(69)

第四章 金融资产(下)	(70)
第一节 交易性金融资产	(70)
第二节 持有至到期投资	(73)
第三节 可供出售金融资产	(77)
关键概念	(82)
思考题	(82)
第五章 长期股权投资	(83)
第一节 长期股权投资核算的范围	(83)
第二节 长期股权投资的成本法	(89)
第三节 长期股权投资的权益法	(96)
第四节 长期股权投资的其他问题	(100)
关键概念	(102)
思考题	(102)
第六章 存货	(103)
第一节 存货成本的流转	(103)
第二节 存货购进	(105)
第三节 存货发出	(111)
第四节 存货按计划成本核算	(116)
第五节 存货清查	(119)
关键概念	(122)
思考题	(122)
第七章 固定资产	(123)
第一节 固定资产的确认与计价	(123)
第二节 固定资产的取得与处置	(126)
第三节 固定资产折旧	(138)
第四节 固定资产清查	(145)
关键概念	(146)
思考题	(146)
第八章 无形资产和其他资产	(148)
第一节 无形资产概述	(148)

第二节 无形资产确认与计量·····	(151)
第三节 无形资产处置·····	(156)
第四节 无形资产摊销·····	(158)
第五节 商誉的形成及其会计处理·····	(161)
第六节 其他资产·····	(168)
关键概念·····	(171)
思考题·····	(171)
第九章 非货币性资产交换 ·····	(172)
第一节 货币性资产交换概述·····	(172)
第二节 非货币性资产交换的确认与计量·····	(174)
第三节 非货币性资产交换的会计处理·····	(178)
关键概念·····	(191)
思考题·····	(191)
第十章 资产减值 ·····	(192)
第一节 资产减值概述·····	(192)
第二节 资产减值的计量·····	(196)
第三节 资产减值的会计处理·····	(203)
关键概念·····	(217)
思考题·····	(217)
第十一章 流动负债与或有负债 ·····	(218)
第一节 流动负债的界定及其构成·····	(218)
第二节 短期借款及应付款项·····	(220)
第三节 预收账款及其他应付款·····	(225)
第四节 应交税费·····	(227)
第五节 应付职工薪酬·····	(238)
第六节 其他流动负债及或有负债·····	(246)
关键概念·····	(247)
思考题·····	(247)
第十二章 非流动负债与债务重组 ·····	(248)
第一节 非流动负债与长期借款·····	(248)

第二节 应付债券·····	(251)
第三节 长期应付款与专项应付款·····	(256)
第四节 借款费用·····	(263)
第五节 债务重组·····	(268)
关键概念·····	(277)
思考题·····	(278)
第十三章 所有者权益·····	(279)
第一节 所有者权益概述·····	(279)
第二节 投入资本·····	(281)
第三节 资本公积·····	(294)
第四节 留存收益·····	(298)
关键概念·····	(301)
思考题·····	(301)
第十四章 收入、费用与利润·····	(302)
第一节 收入的确认与计量·····	(302)
第二节 商品销售收入的会计处理·····	(312)
第三节 其他业务收支·····	(325)
第四节 费用·····	(327)
第五节 利润形成与分配·····	(332)
关键概念·····	(343)
思考题·····	(343)
第十五章 财务报表编制·····	(344)
第一节 资产负债表·····	(344)
第二节 利润表·····	(353)
第三节 现金流量表·····	(357)
第四节 所有者权益变动表·····	(387)
第五节 财务报表附注·····	(389)
关键概念·····	(405)
思考题·····	(405)
参考文献·····	(406)

第一章 总 论

第一节 财务会计的系统结构

一、财务会计的涵义与本质

会计作为人类管理经济的一项活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。早在原始社会末期,就有了人类对经济活动的简单计量与记录行为。例如,我国原始公社时代出现的结绳记事和简单刻记,古巴比伦出现的原始算板等都是会计萌芽阶段的最初表现形态。当然,这些简单的计量与记录行为,主要是为了计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。自从人类在远古开始会计活动以来,会计活动经历了漫长的历史过程。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,出现了社会分工和大量的剩余产品,并产生了文字、数字和计量单位等记录和计算的基本手段,会计逐渐从生产职能中分离出来,由生产经营过程的附带职能成为独立的职能,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。

随着社会进入到商品经济社会,为满足商品经济和贸易发展的需要,会计核算的内容和方法等发生了巨大变化,会计技术也获得了长足的发展。最早,会计主要是对经济活动进行记录,提供一些基本的或只是经过简单加工的信息,这时的会计只能说是一种簿记,而簿记本身又经历了由单式簿记到复式簿记的发展过程。在进入资本主义社会以后,随着企业经营规模的进一步扩大,孕育并推动了簿记方法的革命,会计逐步从简单的计量和记录行为,发展成为一门包括有完善的方法体系和科学严密的处理程序的会计学科,会计目的也从仅仅是对财产的收支进行记录、为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的盈亏情况。15 世纪下半叶,复式簿记在商品经济发达的地中海沿岸城市威尼斯一带已相对成熟。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《数学大全》一书中的“计算与记录要论”(或称簿记论),全面系统地介绍

了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证,使复式簿记很快为世人所认识,从而在全球范围内广为流传。借贷复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。

19 世纪以后,特别是进入 20 世纪以来,随着生产规模的扩大,市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都得到了突飞猛进的发展,复式簿记逐步演变成为会计的记录部分,除了复式簿记外,会计的一些新内容,如成本计算、会计报表分析、货币计价的原则与方法等相继出现,会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与决策,并为企业强化经营管理服务。

20 世纪 50 年代以后,随着企业组织制度的发展变化,特别是随着股份有限公司的大力发展,企业所有权与经营权相分离。企业的所有者把资源委托给经营者运用,经营者承担资源的委托责任和获取相应的报酬。如此,形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益关系集团和以管理当局为代表的企业内部利益关系集团,这两类利益集团基于不同的权益和责任,需要作出不同的决策,而不同的决策又需要不同的会计信息。正是由于这两类会计信息使用者的出现,导致了现代企业会计逐渐形成了相互配合又相对独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计按企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,通过提供定期的财务报告,主要为企业的外部利益关系集团提供以财务信息为主的经济信息,帮助他们进行投资、信贷等理财决策;管理会计按管理学的理论与方法对企业的经营经营活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业经营管理当局提供经营管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和全面预算管理。

20 世纪 90 年代以来,由于世界范围的经济竞争进一步加剧,从而导致世界经济秩序正在发生着巨大的变化和调整,呈现出世界经济一体化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日趋扩大,会计信息突破了国界,会计已渐趋成为“国际商用语言”,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,而且要为全球范围内的会计信息使用者服务。

由此可见,会计是商品经济的产物,随着商品经济特别是市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者,对会计信息的需求呈现多样化的趋势,正是在这种客观要求的推动下,现代会计便形成了企业会计、政府会计、非营利组织会计、税务会计等许多分支,其中现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计所构成^①。

在现代市场经济体系中,企业会计是现代会计的主体,或者说是典型的现代会计。在现代市场经济体系中,企业是国民经济的细胞和市场的主体,社会通过市场把资源配置于每个企业,每个企业运用社会配置的资源自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。因

^① 也有学者认为,现代企业会计由财务会计、管理会计和纳税会计三大分支构成。参见[美]罗伯特·F·迈格斯等著,冯正权译:《会计学——企业决策的基础》(第 11 版),机械工业出版社 2000 年版。

此,在现代市场经济体系中,所有同企业经济活动有着利害关系的集团和个人,都会密切关注企业的经营、投资、理财等行为及其经济后果,以便各自作出相应的经济决策。其决策的依据主要是企业财务会计所提供的以财务信息为主的经济信息。简言之,财务会计就是一个以财务信息为主的经济信息系统。按照系统论的观点,任何一个系统都是由若干个元素所构成,财务会计系统由确认、计量、记录和报告等一系列元素环节所构成,形成一个有机的集合。该系统在运行过程中收集与企业生产经营全过程有关的“经济数据”,通过加工转换,使其成为可以用货币量化的反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,可用于评价企业经营业绩和企业价值的“信息”。

综上所述,财务会计是指在企业范围内建立的依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

二、财务会计的基本特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,它与管理会计一起共同构成现代企业会计。具体来说,它具有如下五个方面的特征:

一是财务会计主要向信息使用者提供决策有用的信息。一般而言,财务会计信息的使用者,既包括企业外部信息使用者,也包括企业内部信息使用者,但企业外部的利害关系集团,特别是企业的投资人、债权人和其他类似的信息使用者应是财务会计信息的主要使用者。

二是财务会计主要以财务报表作为信息传递的手段。财务会计作为一个经济信息系统,输入的是经济数据,产出的是以财务信息为主的经济信息。财务会计生成的信息主要借助于通用的财务报表传递给信息使用者,它主要提供给企业特定时日的财务状况和一定期间的经营业绩和现金流动信息。

三是财务会计主要由确认、计量、记录和报告等程序所构成。财务会计作为一个经济信息系统,在进行数据的收集、分类、处理和加工过程中,一切经济数据都必须依次通过上述程序,然后才能进入财务报表。确认、计量、记录和报告是构成财务会计系统的基本元素,每一个元素都有其特定的标准和方法。

四是财务会计的处理程序和财务报表必须符合企业财务会计准则。在财务会计信息的提供者与使用者分离的情况下,为了保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比,需要对财务会计的处理程序和财务报表进行规范。即财务会计的处理程序和财务报表必须符合会计准则的规定。

五是财务会计提供的主要是以货币量化的历史信息。财务会计所处理的交易或事项,以及最后由财务报表反映的内容,都是企业经营过程中的价值运动。在商品经济条件下,货币具有价值尺度的职能,为了便于会计信息的可比和汇总,财务报表中的项目都是

用货币金额来表示的。另外,财务报表中的数据都来自过去已经发生的交易或事项,它反映的是企业过去的财务状况、经营业绩和现金流动,即主要是历史信息。

应当指出,随着企业外部会计信息使用者对会计信息需求的进一步多样化和个性化,财务会计应着眼于会计信息用户改进企业的财务报告,大力强化财务报表之外的其他信息的披露,尤其应增加定性的、非货币计量的以及企业现在和未来的经济信息。20世纪80年代末以来,美国、英国以及加拿大等国对现行企业报告模式提出了强烈的批评,为了回应各方面的批评和建议,美国注册会计师协会(AICPA)下属的财务报告特别委员会完成并提交了《改进企业报告——着眼于用户》的综合报告,在这份报告中提出了关于如何改进财务报告模式的建议,主张财务报告应从原来着重于财务信息,扩展到非财务信息(如市场占有率、质量水平、客户满意程度、员工情况等),从原来着重于最终经营成果,扩展到企业的背景信息和前瞻性信息(如企业的经营目标和战略,产业结构对企业的影响,企业面临的各种机会和风险等),而且新增加的信息类型在企业财务报告中占有很大比重^①。

三、财务会计的系统结构

财务会计作为一个经济信息系统是由确认、计量、记录和报告等一系列元素所构成的。每一个元素都有其特定的职能、标准和方法,系统中的各个元素之间既各司其职又相互配合,形成一个有机的整体,共同履行财务会计的职能,实现财务会计的目标。

1. 确认

确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程。包括三层含义:一是应否确认,即决定是否应该对交易、事项或情况中的某一项目进行记录;二是如何确认,即决定以什么会计要素予以记录;三是何时确认,即决定在什么时间予以记录。

确认还包括初始确认和终止确认,前者是指在交易或项目发生时,决定将某一项目确认为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素加以记录;后者是指将记录过程中已确认的项目计列为财务报表中的某一项要素。例如,对于一项资产或负债,不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后所发生的变动,包括在财务报表中的出现、消除和转移等。

确认之所以重要,是因为它代表会计行为中的识别、判断,即决策阶段,只有正确地进行确认,才能正确地记录和报告,也才能产生对会计信息用户决策有用的信息。正确的确认主要依靠会计人员的专业判断水平^②。

^① 美国注册会计师协会财务报告特别委员会综合报告,参见陈毓圭译《论改进企业报告》,中国财政经济出版社1997年版。

^② 葛家澍:会计确认、计量与收入确认,《会计论坛》,2002年第1期。