

立信会计丛书

中级财务会计

主编 陈寒玉 涂必玉

ZHONGJI CAIWU KUAJI

立信会计出版社

立信会计丛书

中级财务会计

主编 陈寒玉 涂必玉

副主编 张陶勇

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/陈寒玉,涂必玉主编. —上海:立信
会计出版社,2007.8

(立信会计丛书)

ISBN 978-7-5429-1903-8

I. 中… II. ①陈… ②涂… III. 财务会计
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 134108 号

中级财务会计

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	18.125
插 页	2
字 数	500 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版
印 次	2007 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1903-8/F·1684
定 价	31.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

为了适应我国市场经济发展的需要,2006年2月,财政部发布了新的企业会计准则体系。新企业会计准则体系与国际财务报告准则实现了充分趋同,它的发布是我国会计核算制度的一项重大改革,具有里程碑式的意义。相对于旧的企业会计准则及企业会计制度,新企业会计准则体系无论是在会计观念上还是在会计实务上都有了较大变化,如公允价值的应用、所得税核算方法的改变等。这无疑给高等院校的中级财务会计课程的教学带来了较大挑战,教材的变革已势在必行。为了满足教学的需要,我们组织具有多年教学经验的教师编写了这本《中级财务会计》教材。

本教材以新企业会计准则体系为依据,全面系统地阐述了财务会计的基本理论和基本方法。在内容安排上,以“理论适度,注重实务”为标准,对全书内容作了统筹,在保持内容完整性、新颖性的前提下,加强实例示范,突出实用性和可操作性。在文字叙述上,力求言简意明、通俗易懂、深入浅出、循序渐进。

本教材由浙江工商大学陈寒玉、涂必玉担任主编,张陶勇担任副主编,负责全书大纲的拟订和编写的组织工作,并对全书进行总纂。本教材共分21章,分工情况如下:第一章、第三章、第二十章、第二十一章由涂必玉编写;第二章、第四章第一至第四节、第六章、第十章由谢诗蕾编写;第四章第五节、第十三章、第十四章、第十八章、第十九章由吴晖编写;第五章、附录由李娟编写;第七章、第八章由陈寒玉编写;第九章、第十五章、第十六章、第十七章由张陶勇编写;第十一章、第十二章由樊晓琪编写。

本教材适合普通高等院校会计、财务管理、审计等专业的教学使用。为了方便教学,与本教材配套的《中级财务会计习题集》也将随后

出版。

由于编者自身水平所限,加上编写时间紧迫,书中难免有疏漏和错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

2007 年 8 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计基本假设	10
第三节 会计信息质量要求	13
第四节 会计要素	18
第五节 会计确认和计量	24
第二章 货币资金及应收款项	28
第一节 货币资金	28
第二节 应收票据	35
第三节 应收账款	38
第四节 预付账款和其他应收款	45
第五节 应收债权出售与融资	47
第三章 存货	52
第一节 存货的确认和初始计量	52
第二节 发出存货的计量	60
第三节 存货的简化核算方法	71
第四节 期末存货的计量	83
第四章 投资	92
第一节 以公允价值计量且将其变动金额计入当期损益的 金融资产	92
第二节 持有至到期投资	97
第三节 可供出售金融资产	107
第四节 金融资产减值	112
第五节 长期股权投资	120

第五章 固定资产	143
第一节 固定资产的确认和初始计量.....	143
第二节 固定资产的后续计量.....	149
第三节 固定资产的处置.....	154
第六章 无形资产	157
第一节 无形资产的确认和初始计量.....	157
第二节 无形资产的后续计量.....	165
第三节 无形资产的处置和报废.....	169
第七章 投资性房地产	171
第一节 投资性房地产的确认和初始计量.....	171
第二节 投资性房地产的后续计量.....	173
第三节 投资性房地产的转换和处置.....	176
第八章 资产减值	185
第一节 资产可能发生减值的认定.....	185
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定.....	187
第三节 资产组的认定及减值处理.....	197
第四节 商誉减值测试与处理.....	201
第九章 非货币性资产交换	203
第一节 非货币性资产交换概述.....	203
第二节 非货币性资产交换的会计处理.....	208
第十章 租赁	231
第一节 租赁概述.....	231
第二节 承租人的会计处理.....	235
第三节 出租人的会计处理.....	244
第四节 售后租回交易的会计处理.....	250
第十一章 负债	256
第一节 应交税费.....	256
第二节 应付职工薪酬.....	271
第三节 应付债券.....	276
第四节 其他负债.....	280

第十二章	借款费用	288
第一节	借款费用的确认.....	288
第二节	借款费用的计量.....	292
第十三章	债务重组	297
第一节	债务重组概述.....	297
第二节	债务重组的会计处理.....	298
第十四章	所有者权益	314
第一节	实收资本.....	314
第二节	资本公积.....	321
第三节	留存收益.....	326
第十五章	收入、费用和利润	330
第一节	收入.....	330
第二节	费用.....	364
第三节	利润.....	368
第十六章	所得税	373
第一节	所得税会计概述.....	373
第二节	计税基础与暂时性差异.....	375
第三节	递延所得税负债和递延所得税资产的确认 与计量.....	385
第四节	所得税费用的确认与计量.....	395
第十七章	财务报表	403
第一节	财务报表概述.....	403
第二节	资产负债表.....	408
第三节	利润表.....	436
第四节	现金流量表.....	445
第五节	所有者权益变动表.....	481
第六节	附注.....	487
第十八章	或有事项	496
第一节	或有事项概述.....	496
第二节	或有事项的会计处理.....	500

第十九章	资产负债表日后事项	511
第一节	资产负债表日后事项概述.....	511
第二节	调整事项.....	515
第三节	非调整事项.....	525
第二十章	会计政策、会计估计变更和差错更正	527
第一节	会计政策变更.....	527
第二节	会计估计变更.....	536
第三节	前期差错更正.....	540
第二十一章	关联方披露	545
第一节	关联方关系.....	545
第二节	关联方交易.....	551
第三节	关联方披露.....	552
附录	生物资产和油气资产	558
	主要参考文献	573

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、现代企业会计两大分支的形成

以复式簿记的成熟与推广为标志的现代会计,从产生至今已有五百多年的历史。现代会计以企业会计为主体,而财务会计和管理会计是企业会计的两大分支。

财务会计是以会计准则或会计制度为主要依据,运用簿记系统的专门方法,对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量、记录,并以财务报告的形式提供企业财务状况、经营成果以及现金流量等方面的财务信息,以满足信息使用者决策需要的信息系统。由于财务会计主要是向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息的,所以,财务会计也被称为对外报告会计。

管理会计是运用专门方法对财务会计资料和其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,以满足企业管理部门规划、管理和决策需要的信息系统。由于管理会计主要是向企业管理当局提供会计信息的,所以,管理会计也被称为对内报告会计。

从历史的视野来看,财务会计与管理会计的分离经历了漫长的过程。工业革命之前,企业组织形式主要是独资和合伙两种。无论是独资企业还是合伙企业,企业的所有者通常也是企业的经营者,企业与政府机构和其他外部集团之间还没有形成密切的经济利益关系。在这种情况下,会计主要是为企业的所有者兼经营者服务,为企业内部经营管理提供财务信息的;各企业可以根据自己的需要,灵活选用会计的程序、方法和信息的提供方式,没有统一的规范可循。开始于18世纪中叶的资本主义工业革命,在带来社会生产力发展的同时,也促使股份有

限公司这种企业组织形式的产生。至 19 世纪末 20 世纪初,股份有限公司已成为现代公司制度的典型形式。股份有限公司的一个显著的特征,就是可以通过在资本市场上发行股票在短期内筹集巨额资本。公司的所有者就是为数众多、日益分散化的股东,他们同企业之间存在经济利益关系,但却无法直接参与企业的经营管理,因而不得不由股东团体聘请专职的经营人员来管理企业。这种所有权与经营权的分离,使公司的所有者与经营者之间形成财产的委托与受托关系,公司的所有者自然要关心管理当局对委托财产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。与此同时,企业的债权人也关心企业的偿债能力,关心债权的安全性。这样,股东和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况和经营成果等方面的信息,以便作出有效的投资决策和信贷决策。此外,企业的客户、政府机构、广大的社会公众等,都会从各自的利益出发,要求企业提供有关的会计信息,他们和企业的股东、债权人一起,构成企业的外部利益集团。另外,企业管理当局受法律或合同的约束,或者出于维持公共形象或进一步吸引投资的考虑,往往也乐于向外部利益集团提供他们所需要的信息。这样,传统的会计逐渐演变成主要向企业外部利益集团提供财务信息的财务会计。

财务会计提供的信息虽然也是企业管理当局进行经营决策的重要信息来源,但是随着企业生产经营环境的日趋复杂化,企业管理当局迫切需要在财务会计系统之外取得与计划、预测和分析有关的信息,并要求这些信息在内容上更加广泛、形式上更加灵活、时间上更加及时。在这种情况下,20 世纪初开始逐渐产生了企业会计的另一重要分支——管理会计。从 20 世纪 30 年代开始,管理会计逐步引进了管理科学、数学模型、电子计算机以及信息论、系统论、控制论等先进的技术和方法,至 50 年代,专门致力于加强企业内部管理、提高经济效益的一整套新的会计理论、方法体系——管理会计就正式形成了。至此,管理会计和财务会计就正式成为企业会计的两大分支。

二、财务会计与管理会计的区别

财务会计与管理会计的区别主要有以下几个方面:

第一,服务对象不同。财务会计虽然也向企业管理当局提供会计

信息,但主要是通过对企业已经发生的交易或事项进行确认、计量和记录,并以财务报告形式向投资者、债权人、政府部门等企业外部关系人提供信息。管理会计主要是运用一系列专门的技术方法,对包括财务会计资料在内的各种数据进行加工,为企业管理局正确进行规划、管理和决策提供相关信息。

第二,工作侧重点不同。财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。虽然财务会计工作有时也涉及某些预期性的经济事项,但这只是个别现象,它们并没有也不可能改变财务会计提供历史信息的本质特征。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动,如经营目标的确立、决策的制定、预算的编制等,为企业管理者对未来的生产经营活动进行事前预测和事中控制提供信息服务。虽然管理会计也要对企业过去的生产经营情况进行某些分析与评价,但其目的并不在于归纳或说明过去,而是为了更有效地筹划未来。

第三,工作规范不同。为了如实反映一个企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,真正取信于企业外部关系人并切实保障他们的经济利益,财务会计在处理日常经济业务和呈报信息的过程中,必须恪守会计准则或会计制度的规范要求,任何偏离或违反会计准则或会计制度的行为都是不允许的。为了促进财务会计报告公正地表达,遵守会计准则和会计制度,保证会计信息使用者获得可靠、相关的信息,财务会计报告必须经过独立、客观、公正的注册会计师的审核验证。管理会计由于主要是为企业管理局服务,所以不受会计准则或会计制度的约束,管理会计工作如何开展,完全取决于企业管理局的需要。

第四,工作方法和程序不同。财务会计运用的仍然是以复式簿记系统为基础的传统会计的程序和方法,即遵循着传统会计的确认、计量、记录和报告的基本程序,以货币为主要计量单位,依据复式记账原理,借助简单的算术方法,对企业的经济活动进行记录、整理、汇总和报告。管理会计没有固定的程序和方法可循,针对企业经营管理中的特定问题,可以采用灵活多样的方法(包括会计的、统计的、数学的方法等)进行分析处理,即使对相同问题也可根据需求和可能采用不同的方

法进行处理。

第五,工作范围不同。财务会计通常是把整个企业作为一个统一体来对待的,在向企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人提供财务信息时,只是以若干综合性指标对整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等进行集中反映和说明,而不是仅仅反映和说明企业内部某个部门、某个单位的局部性问题。而管理会计则不然,它所研究、解决的问题可能是有关企业生产经营的全局问题,如确立经营目标、制定经营决策、编制经营计划等;也可能是有关某个部门、某个单位乃至职工个人的局部问题,如落实经济责任、分解计划指标、制定工作标准(定额)、考核实际业绩等。

第六,提供信息时间不同。企业外部与企业有经济利害关系的集团和个人从各自的利益出发,对企业会计提供信息的具体要求也不一样,如债权人要求提供反映企业偿债能力的信息,而投资者则要求提供反映企业获利能力的信息等。相关人目的不同,要求各异。财务会计不可能因人而异,提供多种、多套会计报表,只能以编制通用会计报表的方式,定期提供关于企业经营成果、财务状况和现金流量等方面的信息,以满足不同使用者的需要。管理会计不受时间的限制,它根据管理的需要,可在任何时候为企业管理当局提供经营决策所需要的信息。

三、财务会计的基本特征

从上述财务会计与管理会计的对比中,可以看出财务会计具有以下几个基本特征:

第一,财务会计以企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人作为主要的服务对象。财务会计虽然也向企业管理当局提供会计信息,但主要是向投资者、债权人等企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人提供会计信息,使他们能够了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障他们的切身利益。

第二,财务会计提供的信息主要是历史信息。前已指出,财务会计主要是对企业已经发生的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,这就使得财务会计报告中的数据都来源于过去已经发生的交易或事项。因此,财务会计提供的主要是历史信息。

第三,财务会计有一套约定俗成的程序和方法。财务会计在以货币为主要计量单位反映企业已经发生的交易或事项的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已经形成了一套比较科学的、统一的、定型的处理程序和方法。这种稳定的处理程序和方法有助于保证财务会计信息的质量,是财务会计信息取信于企业外部与企业有经济利益关系的集团和个人所必需的。

第四,财务会计受会计准则、会计制度的制约。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、公允、相关和可比,需要对财务会计的处理程序和方法以及财务报告进行规范。按照国际惯例,财务会计的规范形式是公认会计准则;在我国,财务会计的规范形式主要是企业会计准则和会计制度。也就是说,财务会计的处理程序和方法以及财务报告必须符合会计准则、会计制度的规定。

第五,财务会计以财务报告作为对外提供信息的主要手段。财务会计是一种强制性的经济信息系统,必须按照有关规定定期向企业外部利益关系集团和个人报告关于整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务会计生成的信息主要借助于财务报告传递给企业外部信息使用者。

四、财务会计的目标

财务会计的目标是指财务会计所要达到的目的。财务会计作为一个经济信息系统,主要是通过定期编制财务会计报告,向会计信息使用者提供有用的信息,所以,财务会计的目标亦称为财务报告目标。

讨论财务会计目标涉及两个核心问题:谁是财务会计报告的使用者?财务会计能提供怎样的信息?

(一) 财务会计报告的使用者

立足于特定的会计环境来确定财务会计报告的使用者,需要考虑契约因素、相关法律和会计准则约束以及企业自愿提供等因素。所谓契约因素是指企业与有关利益集团发生日常的经济业务(包括借款、购买商品等)时应该遵从契约中的有关规定,向这些有关利益集团提供他们所需要的会计信息。例如,企业为了向银行借入一笔长期借款,那么

就必须应银行的有关要求,提供本企业的财务会计报告以及关于本企业偿债能力、营运能力等信息,事后还必须遵从契约的有关规定保持一定的流动比率、建立偿债基金并在财务报告中进行披露等。所谓法律制度与会计准则的要求是指企业遵循这些法律和会计准则的有关规定,定期向指定的财务会计报告使用者提供会计信息。例如,我国的《公司法》要求企业必须在规定期限内将财务报告递交给各个股东等。所谓自愿披露是指公司在经营情况出现重大变动时,自愿向财务会计报告使用者披露相关信息。或将好消息及时传递给使用者,以增强他们对公司管理当局经营能力的信心;或将不利的消息传递给使用者,以便他们及时了解情况,进行相关的决策。

在市场经济条件下,财务会计报告的使用者很多。我国《企业会计准则——基本准则》规定,财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1. 投资者

在企业所有的利益相关群体中,投资者是与企业利益关系最为密切的群体。当企业是独资企业或者合伙企业时,所有者通过参与企业的经营管理,可以直接了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。随着企业规模的扩大、资金需求的扩张,企业需要调整所有权结构,很多企业发展成股份公司或有限责任公司。这时,作为企业的所有者,股东并不直接参与企业的经营管理,财务会计报告提供的信息便成为他们了解企业财务状况、经营成果和现金流量的主要信息来源,特别是随着作为股权交易场所的资本市场的建立和完善,财务会计报告成了现有股东和潜在投资者进行投资决策的最基本的信息来源,大量的投资者需要通过财务会计报告来了解企业的经营情况,评价管理当局的受托责任履行情况,评估投资风险与投资报酬。

2. 债权人

企业成立之初所需资金由所有者提供,成立之后所需资金,特别是流动资金,主要由银行和其他债权人提供。银行和其他债权人在为企业提供贷款和其他信用时,需要了解企业的偿债能力,以便评估信贷风险。财务会计报告是银行和其他债权人了解企业偿债能力的主要信息

来源。

3. 政府及其有关部门

政府需要通过财务会计报告了解社会资源的分配和运用情况,以便对社会经济进行管理监督和宏观调控。对于财政部门而言,需要通过财务会计报告掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流量情况,进而为制定财政计划和进行财政管理提供依据;对于证券市场监督管理部门而言,需要通过财务会计报告了解企业公开的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息是否充分,进而为其进行监管提供依据;对于税收征管部门而言,在税收征管过程中,需要企业提供有关经营成果和履行纳税义务方面的信息,为税收征管提供依据;对于社会保障机构而言,需要通过财务会计报告了解企业各项社会保障基金的计提和缴纳情况,以便进行监督和管理。

4. 社会公众

在企业的生产经营活动过程中,还存在其他一些利益关系群体,如企业职工、客户、供应商、企业所在地的居民等。企业职工关心那些有关企业的稳健发展和获利能力等方面的信息,以便评估企业提供给职工薪酬、退休福利和就业机会的能力。客户需要借助于财务会计报告来了解企业产品供应的稳定情况。对于企业的材料供应商来说,企业生产经营的稳定持久具有重要意义,这不仅是为了保证有一个稳定的客户,同时也是为了保证销售资金的回笼。因此,供应商需要借助于财务会计报告了解它的客户的经营状况,以便制定其产销计划和赊销策略等。现代社会,企业对公众特别是企业所在地的居民的影响越来越大。企业可能对当地的经济发展和就业问题的解决作出重要贡献,也可能对当地的资源造成破坏,对当地的环境造成污染,所以,企业所在地的居民对有关企业的发展趋势、环境治理投入、资源消耗状况等方面的信息也很感兴趣。

(二) 财务会计能提供的信息

各种财务会计报告使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至对每一类会计信息,各种不同的会计信息需求者的需求也存在着显著的差异。比如,政府需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信

息,而政府各个部门所需要的信息的侧重点却是不同的:税务部门关注企业对应交税费的核算与缴纳情况的信息;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。债权人关注的是一个企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等等。投资者则关注企业的盈利能力和企业未来有利的现金净流量,但有些股东关注企业的长远发展趋势,而有些股东则只关注企业对股利的支付情况等。社会公众则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展等方面做了什么样的工作,对职工生活的关心程度等。

尽管财务会计报告使用者对会计信息的侧重点要求不同,但财务会计报告提供的以下几个方面的会计信息是他们所共同需要的:① 关于一个企业特定时点的财务状况的信息;② 关于一个企业特定会计期间经营成果的信息;③ 关于一个企业现金流入、流出的时间和概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。

从这个意义上讲,财务会计报告提供的信息只是一种通用意义上的信息,一般体现在三个基本会计报表(即资产负债表、利润表和现金流量表)之中。这三张会计报表对于所有会计信息使用者具有不同程度的相关性。至于各个会计信息使用者的特殊需要,则必须根据基本会计报表进行有针对性的分析以后得出。

(三) 财务会计的目标

在财务会计理论中,关于财务会计目标有两大观点:“受托责任观”与“决策有用观”。两者的产生都以市场经济条件下资源所有权与经营权的分离为背景,只是两者的思路有所不同。“受托责任观”认为,两权分离后,作为代理人的经营者对委托人即资源所有者交给其经营的财产负有受托责任。“决策有用观”认为,两权分离后,由于资本市场的高度发展,作为委托人的所有者关注的不仅是企业的资本保值与增值,而且是整个资本市场的风险和报酬水平以及投资企业的风险和报酬水平。在这种情况下,投资者进行投资决策需要大量可靠并相关的财务会计信息。由于两种认识的出发点不同,导致对财务会计目标理论的有关问题的看法不同。