

ZHONGJI
CAIWU KUAJI

主 编 罗绍德

中级财务会计

新准则·新公司法·新税法



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

主 编 罗绍德



西南财经大学出版社
Southwest University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/罗绍德主编. —成都:西南财经大学出版社,2008.6
ISBN 978-7-81088-989-6

I. 中… II. 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(2008)第 050603 号

中级财务会计

主编:罗绍德

责任编辑:汪涌波

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	170mm × 240mm
印 张:	29.75
字 数:	515 千字
版 次:	2008 年 6 月第 1 版
印 次:	2008 年 6 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978-7-81088-989-6
定 价:	49.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

总序

从经济学的角度看,会计是服务于经济管理的信息系统。经济越发达,经济结构、经济运行机制也将越复杂,作为为经济管理服务的会计也就越重要;反过来,会计的发展也会制约或促进经济的发展。20世纪90年代初期,我国进行的会计改革,是我国经济发展的必然结果,同时也促进了我国经济的进一步发展。

自1978年实行改革开放政策以来,我国的经济发展已深刻地影响或改变了我国的会计环境。会计环境的变化,将导致会计所起的作用发生根本性的变化。为适应经济改革的需要,我国于1992年首次颁布了《企业会计准则》,并于1993年7月1日正式施行。随后,又陆续发布了13个具体会计准则。与此同时,我国两次修订了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)。1999年10月31日由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第二次修订了《会计法》。新修订通过的《会计法》于2000年7月1日起施行。2000年6月21日,国务院发布了《企业财务会计报告条例》。为了贯彻执行新修订的《会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,2000年12月29日财政部制定并发布了《企业会计制度》。2005年10月27日修订了《中华人民共和国公司法》。2006年2月15日我国财政部修订并发布了基本会计准则和38项具体会计准则,并规定上市公司于2007年1月1日开始实施。2007年3月16日颁布了《中华人民共和国企业所得税法》。会计改革进程的加快,必将促进会计学科教育的改革。因此,会计教学必须及时调整会计学科体系,更新会计教材的内容,以保证会计理论与会计实务能够有机结合,适应改革形势的需要。

教材规定了教学的基本内容,是教师授课取材之源,也是学生求取真知之本。教材的优劣直接关系到教学质量的好坏。不关注教学内容的及时补充和修改,不提供高质量的教学课本,是不可能提高教学质量的。因此,为学生提供一套高水平的会计学教材,对于提高会计教学质量有着十分重要的意义。

2 中级财务会计

本套系列教材立足于会计学学科,内容涵盖整个会计学学科体系的主干课程和相关的选修课程。本套会计系列教材主要有《初级财务会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计学》、《审计学》、《财务管理学》、《成本管理会计学》、《税务会计学》、《金融保险会计学》、《预算会计学》以及相关学科的教材。为保证本套系列教材的时效性和实用性,作者将根据我国会计改革的进程,每两年进行一次修订。

本套会计系列教材由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授组织编写。参加编写的作者均多年从事会计教学和科研工作,具有丰富的会计教学经验和扎实的会计理论基础。编写者认真分析研究了全国各大院校的会计系列教材,充分了解了各教材在使用中存在的不足和长处,并结合个人的教学经验和科研成果,在此基础上通力合作编写出这一套高质量的通用会计系列教材,奉献给广大读者。

今天,随着我国经济的进一步发展,上市公司大量出现、资本市场逐步兴旺,从某种意义上说,我们正处在一个人人都需要学习和运用一些会计知识的新时代。愿各类读者朋友能从我们这套系列丛中各取所需,获得收益;愿本系列丛书的出版能为我们这个时代的进步作出一定的贡献。

罗绍德

2008年5月

前 言

受国内、国际会计环境剧烈变化的影响,会计教材与会计理论和实务严重脱节,教材普遍陈旧、老化,不能适应会计发展的新趋势。为此,我们编写了这套会计教材,以满足各方面的需要。

本教材在使用中反响很好,并且多次重印。为了保持教材的先进性,此次我们根据 2006 年 2 月 15 日财政部颁布的最新《企业会计准则》、2005 年 10 月 27 日修改的《中华人民共和国公司法》、2007 年 3 月 2 日颁发的《中华人民共和国企业所得税法》,对原书进行了全面修订,并增加了投资一章的新内容,以凸显教材的实用性和新鲜度。

《中级财务会计》是在《初级财务会计学》基础上的深化。它是会计专业的核心课程,是对《初级财务会计学》中所涉及的会计要素的确认、计量、记录、报告等方面相关理论、方法、程序的细化和深入,是对《初级财务会计学》所建立的会计框架的充实。它所涉及的知识是财务会计中最主要的部分。

本书的作者大多身处改革开放的前沿阵地,从事会计教学、科研工作多年,与学术界和理论界联系密切,掌握了比较翔实、充分的资料,对我国会计理论、学术动态、会计规范体系、会计实务现状有较准确的把握。在本书的编写过程中,我们坚持理论与实务并举,既着眼于提高理论,又致力于规范实务,不仅把最新会计法律规范渗透到整个教材体系中,突出一个“新”字,而且凭着自己多年的教学经验和较强的实务能力,敏锐地捕捉学术领域的新动向,深化了对会计新情况、新问题的研究和探讨。由于理论与实务的不断发展,这套会计教材拟两年修订一次,以保持其与会计发展的同步性。

在结构安排上,本书从财务报表的会计要素主要项目依次展开,层层递进,最后论述财务报告。全书脉络清晰,给人以水到渠成之感;把整本书融入主要财务报表中,有助于读者清楚了解财务会计各个要素间的内在联系,从而提高学习效率;注意篇幅控制,力求精练、简洁,使读者能更快地抓住本书要领。

本书由暨南大学会计系罗绍德教授任主编,佛山科学技术学院李钰副教

2 中级财务会计

授、河南金融管理干部学院杨德怀教授任副主编。第一、八、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八章由罗绍德编写,第二、三、四章由广东工业大学黄求安编写,第五、六、七、九章由杨德怀编写,第十、十一章由佛山科学技术学院李钰编写,最后由罗绍德教授审核、总纂并定稿。

这套教材主要是面向本科财经院校的学生,也可以作为从事财经工作和相关管理工作的在职人员的学习参考教材。由于社会的进步,财会理论与实务也在不断发展,而作者学识有限,且时间仓促,书中难免出现纰漏和错误,恳请读者批评指正,以便重印或再版时修订。

编者

2008年5月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 会计与会计环境	(1)
第二节 会计职业与会计规范	(3)
第三节 财务会计基本理论框架	(14)
第四节 财务会计信息质量特征	(23)
第二章 货币资金	(28)
第一节 货币资金概述	(28)
第二节 现金	(29)
第三节 银行存款	(33)
第四节 其他货币资金	(41)
第三章 应收账款	(45)
第一节 应收票据	(45)
第二节 应收账款	(51)
第三节 其他应收及预付款	(59)
第四章 存货	(65)
第一节 存货概述	(65)
第二节 存货的计价	(68)
第三节 按实际成本计价的存货核算	(76)
第四节 按计划成本计价的存货核算	(83)
第五节 存货期末估价	(88)
第六节 低值易耗品和包装物的核算	(92)

2 中级财务会计

第七节 存货清查的核算	(98)
第五章 投资	(102)
第一节 投资的性质与分类	(102)
第二节 交易性投资(金融资产)	(105)
第三节 持有至到期投资	(109)
第四节 可供出售投资金融资产	(114)
第五节 长期股权投资	(117)
第六章 固定资产	(138)
第一节 固定资产的确认与计量	(138)
第二节 固定资产增加的核算	(144)
第三节 固定资产折旧	(152)
第四节 固定资产的后续支出	(160)
第五节 固定资产减值	(163)
第六节 固定资产的处置	(165)
第七节 投资性房地产	(169)
第七章 无形资产与其他资产	(177)
第一节 无形资产	(177)
第二节 其他资产	(188)
第八章 非货币性资产交换	(194)
第一节 非货币性资产交换的基本概念	(194)
第二节 非货币性资产交换的会计处理	(198)
第九章 流动负债	(212)
第一节 流动负债的性质与分类	(212)
第二节 应付账款与应付票据	(214)
第三节 应付职工薪酬	(217)
第四节 应交税费	(222)
第五节 其他流动负债	(237)

第六节 或有负债与预计负债	(240)
第十章 长期负债	(246)
第一节 长期负债概述	(246)
第二节 长期借款的核算	(249)
第三节 应付债券的核算	(251)
第四节 其他长期负债	(263)
第五节 借款费用	(265)
第六节 债务重组	(271)
第十一章 所有者权益	(281)
第一节 所有者权益概述	(281)
第二节 股份有限公司	(284)
第三节 实收资本	(288)
第四节 资本公积	(295)
第五节 留存收益	(300)
第十二章 收入	(306)
第一节 收入的概念和内容	(306)
第二节 收入的确认	(309)
第三节 收入的计量	(316)
第四节 收入的会计处理	(319)
第五节 建造合同的会计核算	(328)
第六节 政府补助	(335)
第十三章 费用	(341)
第一节 费用的概念和特征	(341)
第二节 费用的内容	(343)
第三节 费用的确认与计量	(347)
第四节 费用的会计处理	(349)

第十四章 利润及利润分配	(353)
第一节 利润的意义及内容	(353)
第二节 利润的确定及会计处理	(355)
第三节 所得税费用	(360)
第四节 利润分配的会计处理	(373)
第十五章 资产负债表	(379)
第一节 资产负债表的概念和作用	(379)
第二节 资产负债表的格式及编制	(382)
第三节 所有者权益变动表	(402)
第十六章 利润表	(409)
第一节 利润表的概念和作用	(409)
第二节 利润表的格式及编制	(410)
第三节 分部报表	(415)
第十七章 现金流量表	(424)
第一节 现金流量表的产生和作用	(424)
第二节 现金流量表的基本概念	(426)
第三节 现金流量表的格式和编制	(430)
第十八章 会计报表附注	(448)
第一节 会计报表附注概述	(448)
第二节 会计政策、会计估计变更、会计差错更正	(449)
第三节 资产负债表日后事项	(458)
第四节 关联方披露	(462)

第一章

导 论

初级财务会计主要介绍财务会计的基本记账原理、记账技术和记账方法。中级财务会计主要阐述各会计要素的确认、计量、记录、报告理论和方法。本章主要介绍财务会计与管理会计,财务会计的概念和环境、财务会计的信息使用者、财务会计法规和会计信息的质量要求。

第一节 会计与会计环境

一、会计及会计环境

会计是通过一定的程序,采用其特定的方法,将会计主体发生的日常经济业务数据进行一系列的确认(Recognition)、计量(Measurement)、记录(Record)、报告(Reporting)过程后转化为有用的会计信息(Useful Accounting Information)。

会计总是处于一定的社会经济环境(Economic Environment)之中,不可避免地受所处的社会的政治、经济、法律、文化等环境的影响和制约。这些影响和制约会计学科的形成、发展和完善的各种因素就称为会计环境(Accounting Environment)。会计从无到有,从简单到复杂,从低级到高级的发展,都与一定时期的社会环境有着密切的联系。

(一)会计本身是随着社会环境的不断变化而产生、发展并不断完善

随着社会环境的发展变化,对会计也提出了更新更高的要求,使得会计方法逐步更新,会计理论(Accounting Theory)不断丰富,会计服务领域不断拓宽。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。随着社会过渡到商品经济时代,为适应商品经济发展的需要,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后,商品经济规模的进一步扩大,会计也逐

步从简单的记录、计量,比较所得与所费的行为,发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科。会计目的也从仅仅是对财产记录,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,计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入 20 世纪以来,特别是第二次世界大战之后,随着市场竞争的加剧,会计又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,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核算手段也从手工操作,发展到机械化和电子化操作。会计电算化和会计网络的出现大大提高了会计核算的效率,加快了提供会计信息的速度。

(二)社会环境影响和制约着会计,但会计也并不是被动的,会计对社会环境也起着反作用

会计通过自身的反映和监督活动,对其所处的社会环境产生一定的影响,在一定的程度上促进和推动社会环境的变化。会计为国民经济管理部门提供会计信息,可以促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的利用效率,保证国民经济稳定发展。会计为企业内部管理者提供会计信息,可促使管理当局改进工作,提高管理水平,增强企业竞争能力。会计为企业投资者、债权人及其他相关人员提供会计信息,便于他们作出正确的决策。会计通过提供会计信息,便于国家税务机关征收各种税款确保财政收入的增加。

二、财务会计与管理会计

传统的会计主要是以货币形式,运用复式记账原理,按规定程序,对某一会计主体(企业)的经济活动进行记录、计量、分类整理,定期编制反映其一定期间的经营成果、财务状况及其财务状况变动情况的会计报告。随着所有权与经营权的分离,企业日常经营活动的成败得失主要取决于管理当局的经营决策。管理当局为了加强对经营活动的控制、预测,需要会计提供越来越多的与企业经营决策密切相关的会计信息。这些信息侧重于管理当局的计划、决策、预测和分析的信息需要。所以在 20 世纪初,传统的会计逐步发展成为财务会计与管理会计的两大分支。

(一)财务会计

财务会计(Financial Accounting)又称为对外会计(External Accounting)。财务会计的首要目的是为企业外部相关利益者(投资者、债权人等)提供决策有用

的信息。企业外部决策人通过财务会计提供的会计信息了解企业的盈利能力、财务状况,判断企业发展前景,从而做出自己的决策。财务会计要求企业定期对外公布企业的财务报告,通过财务报告向外部会计信息使用者报告企业的财务状况和经营成果。因此,财务会计信息披露的内容、形式,都必须符合一定的标准——公认会计准则(Generally Accepted Accounting Principles,简称 GAAP),以便保证会计信息的客观公允,保证会计信息在不同行业、不同企业之间具有可比性。财务会计不得违背规定的会计程序和一般公认会计原则的要求,否则将达不到财务会计的目标。所以财务会计是以会计准则为依据,确认、计量、记录、报告企业资产、负债、所有者权益的增减变动,反映企业收入的取得、费用的发生、利润的形成及分配,并定期报告企业的财务状况、经营成果。财务报告既可以满足企业外部投资者、债权人等的需要,也可以满足企业内部管理者的需要。

(二) 管理会计

管理会计(Management Accounting)又称对内会计(Internal Accounting)。管理会计的主要目的是为内部管理当局的经营决策(Operating Decision)提供信息支持。由于管理会计主要是帮助企业管理者制定长短期投资和经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,因而它所提供的会计信息视企业管理者的需要而定,其内容灵活多变,报告形式也不拘一格,不受会计准则的限制或约束。所以,管理会计从传统的会计系统中分离出来,与财务会计并列,针对企业管理上编制计划、作出决策、控制经济活动的需要而记录和分析经济业务,呈报管理信息,并直接参与决策过程。管理会计包括成本会计(Costing Accounting)、决策会计(Accounting for Decision - Making)、控制会计(Accounting for Management Control)和责任会计(Responsibility Accounting),其提供的会计信息一般属于企业内部秘密,不对外公开,这也是它被称为对内会计的缘故。

第二节 会计职业与会计规范

一、会计职业

会计职业(Accounting Professions)可分为私人会计师和公共会计师两大类。

(一) 私人会计师

私人会计师(Private Accountant)服务于某一具体会计主体。这一会计主体

可能是营利组织,也可能是非营利组织;可能是各种企业,也可能是学校或政府部门。根据《中华人民共和国会计法》规定,从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业职务资格或者从事会计工作三年以上经历。会计人员从业资格管理办法由国务院财政部门规定。在我国,私人会计分为会计员、助理会计师、会计师、高级会计师等级次。会计人员要取得各级会计资格需通过全国会计专业技术资格统一考试。在企业参与企业高层经营决策与控制,协调企业会计工作为主要职责的会计师称为总会计师,其全国性的团体为中国总会计师工作研究会。在美国,企业会计主管可参加全国性的财务经理协会(Financial Executives Institutes,简称FEI),也可参加以成本管理会计师为主体的全国会计工作者协会(National Association of Accountants,简称NAA)。

私人会计人员的工作内容主要有:对本单位的各项经济活动引起其资产、负债、权益、收入、费用、利润增减变动时,按照规定的程序和方法进行确认、计量、记录;定期清查财产,计算成本和费用,确定利润;根据要求,定期编制会计报告;做好各项会计预测、决策、规划、控制、核算和分析工作,加强资金和费用的预算管理。

(二)公共会计师

公共会计师(Public Accountant),也称为注册会计师(Certified Public Accountant,简称CPA),在英联邦国家惯称为特许会计师(Chartered Accountants,简称CA)。他们是具有一定的会计专业水平,经国家或特定组织考试合格,由政府指定的机构发给证书,可以接受当事人委托,从事会计、审计等各方面业务的会计执业人员。注册会计师是一项超然独立的专门性职业。注册会计师和律师、医师一样,以向当事人提供专业性服务,收取报酬为业。要成为一名注册会计师,各国的要求不同。在我国,要获得注册会计师资格,必须通过全国注册会计师统一考试。几名注册会计师可以合伙成立会计师事务所。会计师事务所职员从最低的助理会计师做起,到注册会计师,主任会计师直到合伙人。有些大的会计师事务所在全球范围内拥有合伙人,执业范围和业务很大。美国最大的4家会计师事务所是:毕马威(CPMG International)国际会计师事务所,德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)国际会计公司,普华永道(Price Water House Coopers)会计财务咨询公司,安永(Ernst& Young International)会计师事务所。

公共会计师的工作内容主要有:

(1)审计(Auditing)。审计是注册会计师专业服务最重要的内容。注册会计师审计被认为是最具独立性的、最为客观公正的审计。企业会计师(私人会计)对外报告和披露的会计信息,经独立的注册会计师审计,以保证其会计信息客观公正、真实可信。为此,注册会计师审核企业会计报告后,需发表专业性审计意见,并在审计意见书上签名,表明企业会计业务的处理和会计报告的编制符合有关法规,会计处理前后一致,会计报告真实地反映了企业的财务状况、经营成果和资金变动情况,即会计信息的处理和披露符合公认会计准则的要求。

(2)税务咨询(Tax Consulting)。税务咨询是为客户提供专业性服务,保证客户在遵守国家税法的前提下尽可能减少税费支出,或称企业税务筹划(Tax Planning)。

(3)管理咨询(Management Consulting)。由于注册会计师经常从事企业审计业务,对企业的经营管理情况比较了解,为此,可就客户内部经营管理中存在的问题,特别是企业内部控制、成本费用、资金使用、投资效益等方面存在的问题,提出建设性意见,以帮助客户完善内部控制制度,提高经营管理水平。

各国注册会计师往往组成地区或全国性的职业团体,负责制定审计工作规范、职业道德规范、组织专业技术培训和专业资格考试等。我国全国性的注册会计师团体为成立于1988年的中国注册会计师协会(Chinese Institute of Certified Public Accountants,简称CICPA)。在美国,全国性的注册会计师团体为成立于1887年的美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants,简称AICPA)。在英国,特许会计师团体有多个,主要是英格兰和威尔士特许会计师公会(Institute of Chartered Accountants in England and Wales,简称ICAEW)、英国特许公认会计师公会(Association of Chartered Certified Accountants,简称ACCA)、苏格兰特许会计师公会(Institute of Chartered Accountants in Scotland)。全球性的注册会计师团体为国际会计师联合会(International Federation of Accountants Committee,简称IFAC)。

二、会计规范

俗话说:无规矩不成方圆。会计工作也是一样,会计工作也应遵循一定的规范。会计规范是规范会计人员行为的指南。各国的会计法规的核心一般是企业会计准则。它们有的是由政府制定,有的是由民间会计团体制定。

(一)我国的会计法规

我国的会计法规体系已基本形成了以《中华人民共和国会计法》为中心、

《企业财务会计报告条例》和《企业会计准则》构成的相对比较完整的法规体系。我国的企业会计法规体系包括三个层次。第一层次是会计法律——会计法(Accounting Law);第二个层次是会计行政法规——《企业财务会计报告条例》;第三个层次是会计部门规章——《企业会计准则》(Accounting Standard)和《企业会计制度》(Accounting System)。

(1)会计法律是指由国家最高权力机构——全国人民代表大会及其常务委员会制定的会计法律规范。在会计领域中,只有《中华人民共和国会计法》属于国家法律层次,它是会计法律体系中权威性最高、最具法律效力的法律规范,是制定其他各层次会计法规的依据,是会计工作的基本法。

现行的《中华人民共和国会计法》是于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,自同年5月1日起施行。1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议作出《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,对会计法作了部分修改。1999年10月31日和九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过再次修订会计法,并于2000年7月1日起施行。它共分为七章五十二条,主要对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等做了规定。

修改后的会计法,在内容上的重大变化有:①突出了规范会计行为,保证会计资料质量的立法宗旨。②强调了单位负责人(董事长及类似权力机构的人员)对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任。③进一步完善了会计核算规则。④对公司、企业会计核算作出了特别的规定。⑤进一步加强了会计监督制度。⑥规定国有大中型企业必须设置总会计师。⑦对会计从业资格管理作出了规定。⑧对法律责任作了较大修改。

(2)会计行政法规是指由国家最高行政机关——国务院制定的会计法律规范。会计行政法规根据会计法律制定,是对会计法律的具体化或某个方面的补充。

在我国行政法规中,属于会计行政法规的有《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等。

《企业财务会计报告条例》是国务院2000年6月21日发布的,自2001年1月1日起施行。它共分为六章四十六条,主要对企业财务报告的构成、编制、对外提供和法律责任等做出规定。

《总会计师条例》是国务院于1990年12月31日发布的。它共分为五章二十三条,主要对总会计师的职责、总会计师的权限、任免与奖惩做出了规定。