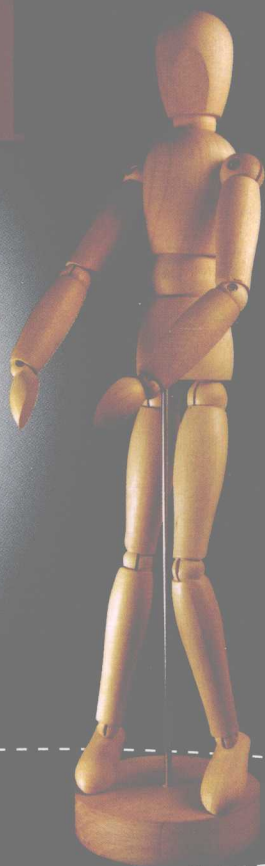


21世纪应用型经管系列规划教材

中级财务会计

李彦东 苏 强 主编

ZHONGJI
CAIWU
KUAIJI



北京航空航天大学出版社

21 世纪应用型经管系列规划教材

中级财务会计

李彦东 苏 强 主编

北京航空航天大学出版社

内 容 简 介

本书是会计学专业的主要课程之一,以我国新会计准则体系为基础,较为详细地阐述了财务会计的基本概念和基本理论并介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大会计要素的确认、计量、核算的基本方法以及财务会计报告的内容、编制和分析方法。重点突出,详略得当;注重承前启后,对后续教材中不涉及的内容进行详细的讲述,而对后续教材要详细阐述的内容只略作铺垫,以避免不必要的重复。

本书可作为有关高等院校、高职高专会计专业教材,也可作为相关在岗人员提高业务水平的读物。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李彦东,苏强主编. —北京:北京航空航天大学出版社, 2008.9

ISBN 978-7-81124-256-0

I. 中... II. ①李... ②苏... III. 会计—资格考核—教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 089469 号

中级财务会计

李彦东 苏 强 主 编

责任编辑 张小卫

*

北京航空航天大学出版社出版发行

北京市海淀区学院路 37 号(100191) 发行部电话:010-82317024 传真:010-82328026

<http://www.buaapress.com.cn> E-mail:bhpress@263.net

北京市媛明印刷厂印装 各地书店经销

*

开本:787 mm×960 mm 1/16 印张:23.25 字数:521 千字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷 印数:5 000 册

ISBN 978-7-81124-256-0 定价:38.00 元

本书编委会

主 编 李彦东 苏 强

副主编 汪永忠 陈 欣 陈良机 成凤艳 华玉环

主 审 李云宏

前 言

从 2007 年 1 月 1 日起,我国上市公司将全面实施包括 1 项基本准则和 38 项具体准则的企业会计准则体系。该体系构筑了以基本准则为主导、具体准则和应用指南为具体规范的我国企业会计标准框架。它创造了既坚持中国特色又与国际准则趋同的会计准则模式,成为我国会计发展史上的里程碑,对我国会计事业的发展将会产生积极深远的影响。

为了便于全面准确地掌握准则体系,满足会计教材建设的需要,我们以财政部 2006 年 2 月颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,编写了《中级会计实务》一书。作为会计教学和科研人员,我们认为有责任来推动新企业会计准则的全面实施。编写教材是推动企业会计准则实施最有效的方式。

中级会计实务是会计专业的核心课程。它以初级会计学阐述的理论、方法和技能为基础,以特定会计单位经营活动中的一般或传统经济业务为内容,并提供通用财务会计信息为目标的一整套理论与方法。

在撰写过程中,我们着重考虑了以下因素:

第一,以企业正常持续经营条件下的经济业务为核心,严格按照六大会计要素顺序展开,并注重层次分明,条理清晰,尤其是对资产要素的内容进行了充分的讲解。

第二,基本上以财政部 2006 年 2 月颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》作为本教材写作的依据,特别突出了资产负债表、利润表,尤其是现金流量表的编制问题,但本教材并不是对新准则的简单解释。

第三,本教材以 80 学时左右的基本教学内容量为内容控制标准,对个别次要和高难度内容未作阐述。

第四,为了避免与《成本会计》、《高级财务会计》教材的重复,对成本计算、资产负债表日后事项、会计政策变更和差错更正、外币折算、合并财务报告等内容均未作阐述。

本书包括总论、货币资金、应收及预付款项、金融资产、存货、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资、负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务

报告等,共计 13 章。该书的撰写历时半年多,数易其稿,反复修改,并进行了必要的实地调研,力求做到理论扎实,内容深入浅出,言简意赅。该书既全面介绍了会计实务的基本理论与方法,又结合我国新会计准则体系与我国的实际加以论述,并通过大量的例题加以说明,同时在每章后面还配有思考题。

本书第一章、第二章、第三章、第四章由鸡西大学李彦东老师负责编写;第五章、第六章、第七章由兰州商学院苏强老师负责编写;第八章、第九章由黑龙江八一农垦大学汪永忠老师负责编写;第十章由四川师范大学文理学院陈欣老师负责编写;第十一章由广州康大职业技术学院陈良机老师负责编写;第十二章由鸡西大学华玉环老师负责编写;第十三章由辽宁科技学院成凤艳老师负责编写,同时感谢崔永新、李建民、马晓峰、陈丽丽、张进瑞、高美华、陈兴、石鑫、吴广志、王长安等老师在编校过程中所做的工作。

本书对准则及准则的解释进行了较为全面的归纳,具有较强的实用性和操作性,可作为普通院校、成人院校、高职高专院校会计专业教材,也可作为经济、财会工作者以及各类管理人员自学和提高业务水平的普通读物。在本书的编写过程中,我们力争做到科学规范、结构严谨、简明实用、表述准确、通俗易懂,但由于时间和水平有限,书中难免会存在一些疏漏和不当之处,恳请学界同仁不吝指正,以便今后进一步修改和完善。

编 者

2008 年 8 月

目 录

第1章 总 论

1.1 财务报告目标和会计基本假设	1
1.1.1 财务报告目标	1
1.1.2 会计基本假设	2
1.2 会计信息质量要求	4
1.2.1 可靠性	4
1.2.2 相关性	5
1.2.3 可理解性	5
1.2.4 可比性	6
1.2.5 实质重于形式	6
1.2.6 重要性	7
1.2.7 谨慎性	7
1.2.8 及时性	7
1.3 会计要素及其确认	8
1.3.1 资产的定义及其确认条件	8
1.3.2 负债的定义及其确认条件	9
1.3.3 所有者权益的定义及其确认条件	11
1.3.4 收入的定义及其确认条件	12
1.3.5 费用的定义及其确认条件	12
1.3.6 利润的定义及其确认条件	13
1.4 会计要素计量属性及其应用原则	14
1.4.1 会计要素计量属性	14
1.4.2 各种计量属性之间的关系	15
1.4.3 计量属性的应用原则	15
1.5 资金时间价值	16
1.5.1 资金时间价值的含义	16
1.5.2 现值与终值的计算	16
1.5.3 利率的计算	19

思考题	20
-----------	----

第2章 货币资金

2.1 货币资金概述	21
2.1.1 库存现金	21
2.1.2 银行存款	21
2.1.3 其他货币资金	27
2.2 货币资金业务的会计处理	27
2.2.1 库存现金业务的会计处理	27
2.2.2 银行存款业务的会计处理	28
2.2.3 其他货币资金业务的会计处理	29
2.3 货币资金管理与控制	31
2.3.1 货币资金管理与控制的原则	31
2.3.2 国家有关货币资金管理的规定	31
思考题	34

第3章 应收及预付款项

3.1 应收票据	35
3.2 应收账款	37
3.3 预付账款	38
3.4 其他应收款	39
3.5 应收款项减值	40
思考题	43

第4章 金融资产

4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44
4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述	44
4.1.2 以公允价值计量,且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	45
4.2 持有至到期投资	47
4.2.1 持有至到期投资概述	47
4.2.2 持有至到期投资的会计处理	48
4.3 贷款和应收款项	53
4.4 可供出售金融资产	53
4.4.1 可供出售金融资产概述	53

4.4.2 可供出售金融资产的会计处理	53
4.5 金融资产减值	56
4.5.1 金融资产减值损失的确认	56
4.5.2 金融资产减值损失的计量	57
思考题	61

第5章 存 货

5.1 存货的确认和初始计量	62
5.1.1 存货的定义与确认条件	62
5.1.2 存货的初始计量	63
5.2 发出存货的计量	70
5.2.1 先进先出法	70
5.2.2 移动加权平均法	71
5.2.3 月末一次加权平均法	71
5.2.4 个别计价法	71
5.3 存货的计划成本法	74
5.3.1 基本核算程序	74
5.3.2 科目设置	75
5.3.3 购入材料的核算	75
5.3.4 发出材料的核算	78
5.4 周转材料的核算	81
5.4.1 包装物	81
5.4.2 低值易耗品	83
5.5 期末存货的计量	85
5.5.1 存货期末计量原则	85
5.5.2 可变现净值的含义	85
5.5.3 存货期末计量的具体方法	87
5.5.4 存货盘盈以及盘亏或毁损的处理	92
思考题	94

第6章 固定资产

6.1 固定资产的确认和初始计量	95
6.1.1 固定资产的定义和确认条件	95
6.1.2 固定资产的初始计量	97

6.2 固定资产的后续计量	111
6.2.1 固定资产折旧	111
6.2.2 固定资产的后续支出	116
6.3 固定资产减值	123
6.3.1 固定资产可收回金额的计量	123
6.3.2 固定资产减值损失的确认与计量	126
6.3.3 资产组的认定及减值处理	127
6.4 固定资产的处置	133
6.4.1 固定资产终止确认的条件	133
6.4.2 固定资产处置的会计处理	133
6.4.3 持有待售的固定资产	135
6.4.4 固定资产盘亏的会计处理	137
思考题	138

第7章 无形资产

7.1 无形资产的确认和初始计量	139
7.1.1 无形资产的定义与特征	139
7.1.2 无形资产的确认条件	140
7.1.3 无形资产的初始计量	141
7.2 内部研究开发费用的确认和计量	146
7.2.1 研究阶段和开发阶段的划分	146
7.2.2 开发阶段有关支出资本化的条件	146
7.2.2 内部开发的无形资产的计量	147
7.2.3 内部研究开发费用的会计处理	147
7.3 无形资产的后续计量	148
7.3.1 无形资产后续计量的原则	148
7.3.2 使用寿命有限的无形资产	149
7.3.3 使用寿命不确定的无形资产	153
7.4 无形资产的减值和处置	154
7.4.1 无形资产的减值	154
7.4.2 无形资产的出售	154
7.4.3 无形资产的出租	155
7.4.4 无形资产的报废	156
思考题	157

第 8 章 投资性房地产

8.1 投资性房地产的特征与范围	158
8.1.1 投资性房地产的定义及特征	158
8.1.2 投资性房地产的范围	159
8.2 投资性房地产的确认和初始计量	161
8.2.1 投资性房地产的确认和初始计量	161
8.2.2 与投资性房地产有关的后续支出	163
8.3 投资性房地产的后续计量	165
8.3.1 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产	165
8.3.2 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产	166
8.3.3 投资性房地产后续计量模式的变更	167
8.4 投资性房地产的转换和处置	167
8.4.1 投资性房地产的转换	167
8.4.2 投资性房地产的处置	171
思考题	174

第 9 章 长期股权投资

9.1 长期股权投资的初始计量	175
9.1.1 企业合并形成的长期股权投资	175
9.1.2 企业合并以外其他方式取得的长期股权投资	178
9.2 长期股权投资的后续计量	180
9.2.1 长期股权投资的成本法	180
9.2.2 长期股权投资的权益法	183
9.2.3 长期股权投资减值及处置	188
思考题	193

第 10 章 负 债

10.1 流动负债	194
10.1.1 短期借款	194
10.1.2 应付票据	195
10.1.3 应付及预收款项	196
10.1.4 职工薪酬	200
10.1.5 应交税费	205

10.1.6 应付利息	220
10.1.7 应付股利	221
10.1.8 其他应付款	221
10.2 非流动负债	222
10.2.1 长期借款	222
10.2.2 应付债券	227
思考题	230

第 11 章 所有者权益

11.1 实收资本	231
11.1.1 实收资本确认和计量的基本要求	231
11.1.2 实收资本增减变动的会计处理	234
11.2 资本公积	237
11.2.1 资本公积概述	237
11.2.2 资本公积的确认和计量	238
11.3 留存收益	242
11.3.1 盈余公积	242
11.3.2 未分配利润	244
思考题	247

第 12 章 收入、费用和利润

12.1 收入	248
12.1.1 收入的定义及其分类	248
12.1.2 销售商品收入	249
12.1.3 提供劳务收入	264
12.1.4 让渡资产使用权收入	271
12.2 费用	272
12.2.1 费用的确认	272
12.2.2 期间费用	272
12.3 所得税费用	274
12.3.1 资产的计税基础及其暂时性差异	275
12.3.2 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	280
12.3.3 所得税费用的确认和计量	284
12.4 利润	290

12.4.1 利润的构成	290
12.4.2 营业外收支的会计处理	291
12.4.3 本年利润的会计处理	292
思考题	295

第 13 章 财务报告

13.1 财务报告概述	296
13.1.1 财务报表的定义和构成	296
13.1.2 财务报表列报的基本要求	297
13.2 资产负债表	299
13.2.1 资产负债表的内容及结构	299
13.2.2 资产负债表的填列方法	300
13.2.3 资产负债表编制示例	303
13.3 利润表	308
13.3.1 利润表的内容及结构	308
13.3.2 利润表的填列方法	311
13.3.3 利润表编制示例	311
13.4 现金流量表	317
13.4.1 现金流量表的内容及结构	317
13.4.2 现金流量表的编制方法及程序	318
13.4.3 现金流量表的填列方法	319
13.4.4 现金流量表编制示例	336
13.5 所有者权益变动表	352
13.5.1 所有者权益变动表的内容及结构	352
13.5.2 所有者权益变动表的填列方法	352
13.5.3 所有者权益变动表编制示例	352
思考题	354

参考文献

第 1 章

总 论

1.1 财务报告目标和会计基本假设

1.1.1 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则,并制定各项准则的基本出发点。

我国企业财务报告的目标,是向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策的有用目标,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等。从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作

为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配是否公平、合理,市场经济秩序是否公正、有序,宏观决策所依据信息的是否真实可靠等。因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动),制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的,但由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

1.1.2 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息。会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

第一,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认、收入的实现、费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

第二,明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及

其他会计主体的交易或事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量信息。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。企业集团没有法人资格,但集团必须编制合并会计报表,就需要将企业集团作为一个会计主体。又如,一个工厂是一个法人单位,但是工厂里的车间没有独立法人资格,但如果其实行独立核算则就是一个会计主体。

2. 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模 and 状态继续经营下去,明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。如某企业购入一条生产线,预计使用寿命为10年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定该生产线会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至该生产线使用寿命结束,为此该生产线就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,从而误导会计信息使用者的经济决策。

3. 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相

同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括月度、季度和半年,而并非仅指半年。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义非常重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时主要以货币计量单位反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如质量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币尺度进行计量才能充分反映企业的生产经营情况。所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

1.2 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1.2.1 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。