



Textbooks Series For 21st Colleges of Business

中级财务会计学

张福康 主编



中国商业出版社

21 世纪高等商科系列教材

中级财务会计学

主 编 张福康
副主编 黄爱玲

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/张福康主编.—北京:中国商业出版社,2007.9

ISBN 978-7-5044-6004-2

I.中… II.张… III.财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV.F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 144912 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京明月印务有限责任公司印刷

*

787×960毫米 16开 27.25印张 515千字
2007年7月第1版 2008年1月北京第1次印刷
定价:39.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

跨入 21 世纪的中国,国民经济持续迅猛发展。我国加入世界贸易组织以来,同世界各国的进出口贸易、经济交流迅速提升,国民经济各部门对高素质经济管理人才的需求更加迫切,与此同时,我国的高等教育也出现了前所未有的大发展。为适应这一客观需要,我们组织国内各高校的专家、学者和企业高层管理人员,根据国家教育部高等学校专业目录和有关学科、教材建设的要求,精心编写了这套财务会计系列教材,从 2007 年开始 2~3 年配套出齐。

本系列教材面向 21 世纪,突出创新和发展,吸收各学科的最新成果,反映我国改革开放的最新成就;强调理论与实际相结合,注重决策、经营与管理等应用能力的培养;适应新世纪对人才培养高起点的要求,注意吸收和借鉴国内外同类教材的优秀成果和成功经验,使新教材的质量全面提高。

本系列教材面向普通高等院校的会计、财务管理、经济管理 etc 本科各专业,同时可作为同层次成人教育、函授、自考及在职人员培训和自学之用。

本教材在编写和出版过程中,得到有关部门、院校、出版社及编审者的大力支持,在此一并致谢。

为进一步提高本系列教材的质量,希望广大读者提出宝贵意见,以便进一步修改和完善。

全国高等商科学科建设指导组

2007年1月



财务会计是现代企业会计的一个重要分支,随着现代科学技术的发展,以信息技术和网络技术为主要特征的新经济风起云涌,在经济全球化、市场一体化、信息网络化、资本证券化的进程中,经济环境的不断变化使财务会计的基本理论与实务所反映的现实问题越来越多,新的经济业务层出不穷。尤其是近年来,我国资本市场的迅速发展、上市公司规模的不断扩大、各经济主体之间的收购兼并、企业间的非货币性交易与债务重组日益频繁,融资手段与方式的多样化,使财务会计在企业经济管理中的作用显得越来越重要。正是基于这一认识,我们根据财务会计工作的新变化,编写了《中级财务会计学》一书。

本书依据我国财政部和有关立法机构最新颁布、修订实施的《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》以及相关的法律、条例进行编写,既立足于我国国情,又反映国际会计的新动向、新发展,为我国社会主义市场经济建设培养高质量的会计人才提供丰富、广泛、新颖的财务会计知识。

本书共 19 章,包括总论、货币资金、应收及预付款项、存货、企业金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用、利润、债务重组、非货币性交易、会计报告、会计调整等内容。本书有以下 4 个主要特点:

一、知识新颖,具有前瞻性。本书按照我国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的具体会计准则编写,同时,吸收了同类教材的长处,及时反映会

计发展的新动向和新内容。

二、理论探讨,具有学术性。对有些探讨的论题,我们作了全面介绍,便于读者的思考。教师可根据不同的授课对象有所取舍,以满足不同层次学员的要求。

三、层次清楚,具有可读性。本书对财务会计的基本理论、基本方法和实务操作的阐述力求由简到繁,由浅入深,具有可读性,便于广大学员自学。

四、联系实际,具有操作性。本书紧密联系企业实际,对重点、难点业务进行系统介绍,列举实例进行讲解,并在各章后面附有复习思考题。

本书适用于高等院校会计专业的学生学习,也可供从事会计工作者、会计教师、经济管理者和自学者参考。

本书由扬州大学张福康主编,黄爱玲副主编。参加编写人员及分工如下:张福康编写第1、2、3、4章,黄爱玲编写第5、6、7、8、9、10、16章,骆红兰编写第11、12、13、14章,范家法编写第15、17、18、19章。

由于编者水平有限,疏漏和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

2007年1月



编审说明	1
前言	1
第一章 总论	1
第一节 财务会计的概念和内容	1
第二节 财务会计的目标和作用	4
第三节 财务会计的特点和局限性	8
第四节 财务会计核算的基本前提和一般原则	10
第五节 财务会计规范	13
第二章 货币资金	19
第一节 货币资金	19
第二节 现金	21
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	38
第五节 外币业务	40
第三章 应收及预付款	46
第一节 应收账款	46
第二节 应收票据	56
第三节 其他应收款及预付账款	60
第四章 存货	63
第一节 存货概述	63
第二节 存货的核算	66
第三节 商品流通企业存货的核算	78

第四节	周转材料的核算	81
第五节	存货的期末计价	85
第六节	存货的清查	88
第五章	企业金融资产	90
第一节	企业金融资产概述	91
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	96
第三节	持有至到期投资	100
第四节	可供出售金融资产	104
第六章	长期股权投资	107
第一节	长期股权投资及其核算方法	107
第二节	长期股权投资的减值、处置和披露	121
第七章	固定资产	126
第一节	固定资产概述	126
第二节	固定资产增加	130
第三节	固定资产折旧	143
第四节	固定资产后续支出	148
第五节	固定资产处置与期末计价	149
第六节	固定资产清查	153
第八章	无形资产	156
第一节	无形资产概述	156
第二节	无形资产核算	160
第九章	投资性房地产与其他资产	171
第一节	投资性房地产	171
第二节	其他资产	177
第十章	流动负债	179
第一节	流动负债概述	179
第二节	应付账款及应付票据	181
第三节	应付职工薪酬	184
第四节	应交税费	189
第五节	其他流动负债	199
第六节	或有负债	201
第十一章	长期负债	208
第一节	长期负债概述	208
第二节	长期借款	212

第三节	应付债券	214
第四节	长期应付款	222
第五节	专项应付款的核算	223
第十二章	所有者权益	225
第一节	所有者权益概述	225
第二节	实收资本	227
第三节	资本公积	233
第四节	留存收益的核算	237
第十三章	收入	241
第一节	收入概述	241
第二节	收入核算	248
第十四章	费用	267
第一节	费用概述	267
第二节	营业成本	270
第三节	期间费用	273
第十五章	利润	276
第一节	利润概述	276
第二节	利润总额	280
第三节	所得税	284
第四节	利润分配	291
第十六章	债务重组	296
第一节	债务重组概述	296
第二节	债务重组的会计处理	298
第十七章	非货币性交易	311
第一节	非货币性资产交换概述	311
第二节	非货币性资产交换的会计处理	314
第十八章	财务报表	326
第一节	财务报表概述	326
第二节	资产负债表	329
第三节	利润表	341
第四节	现金流量表	345
第五节	所有者权益(股东权益)变动表	371
第六节	财务报表附注	372
第七节	分部报表	392

第八节 中期财务报告.....	396
第十九章 会计调整	400
第一节 会计调整概述.....	400
第二节 会计政策变更及会计处理.....	407
第三节 会计估计变更及会计处理.....	412
第四节 前期差错更正.....	414
第五节 资产负债表日后事项的会计处理.....	416
主要参考书目	423



第一章 总论

本章导读：

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,随着新的经济业务风起云涌,以信息技术和网络技术为主要特征的新经济正在重新瓜分全球市场,在市场一体化、经济全球化的进程中,经济环境的不断变化使财务会计的基本理论和实务所反映的现实问题越来越多,尤其是近年来我国上市公司的规模不断扩大、资本市场的迅猛发展,使财务会计反映与揭示企业经济活动的功能越来越重要。本章就财务会计的基本概念和内容、财务会计的目标和作用、财务会计的特点以及财务会计的规范等问题进行阐述。

关键词：

财务会计 会计目标 会计原则 会计规范

第一节 财务会计的概念和内容

一、财务会计的概念

会计是人们在物质资料生产活动中,为了节约劳动、讲求经济效益的需要,而对生产过程中的耗费和成果从数量方面进行确认、计量、记录和报告的活动。随着科学技术的进步和社会经济的发展,会计逐步形成一系列专门的程序、方法和技术。其内容和形式不断变化与完善。现代企业会计已经形成财务会计和管理会计两个主要分支,并形成了各自的理论体系及相应的程序和方法。

财务会计是在企业会计准则和会计制度指导、规范下,以确认、计量、记录、报告企业已经发生或已经完成的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响为中心内容,以提供通用财务报告为主要手段,主要向企业外部有利害关系的各个方面提供财务信息,满足有关方面进行投资、信贷等决策的需要为目标的会计。财务会计主要立足于企业,通过提供定期的财务报表和其他财务信息,为外界与企业存在经济利益关系的各界人士服务。财务会计面对的会计信息使用者呈多元化趋势,例如,现有投资者关心的是投入资本的安全与盈利分配,他们通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果,以便对其掌握的投资股份进行评价;潜在的投资者也需要了解企业的财务状况和经营成果,以便确定是否进行投资;债权人同样需要了解企业的盈利能力、偿债能力及经营状况,以便采取相应的对策和措施。此外,有关法律也要求企业为政府的有关机构提供正确而详尽的财务报表,借以对企业的有关活动进行监督。财务会计正是从这些不同信息使用者的利益和要求出发,并通过提供各种财务报表来满足上述各相关利益者的不同需要,由此产生了以财务报表为中心的会计观,从而形成了“财务会计”。由于那些与企业存在经济利益关系的信息使用者都不直接参与企业管理活动,他们只能从企业提供的财务报表中获得有关企业经营成果和财务状况等间接信息。为了维护其自身利益,他们自然要求财务会计一定要站在公正的立场上客观地反映情况,以保证会计信息资料的真实可靠,于是财务会计从日常的财务处理到提供财务报表,都要严格遵循符合企业外部各相关利益的公认会计原则。因此,从一定意义上说,财务会计是一种社会化的会计。而管理会计则不同,它主要为企业内部经营管理服务,即为企业管理部门正确地进行有效经营和管理决策提供相关信息,它只是为企业特定的信息者提供相关信息,为企业的领导加强管理、科学决策服务。本书着重阐述财务会计的理论与实务。

一、财务会计的工作内容

财务会计的工作内容主要是对会计要素的确认、计量、记录和报告。会计要素是财务会计的具体对象。我国企业会计准则将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三项是反映企业财务状况的要素,后三项是反映企业经营成果的要素。财务会计的工作内容,就是依据会计准则和企业会计制度对其会计要素进行确认、计量、记录和报告。

(一) 会计确认

所谓会计确认是把某个会计事项作为企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用或者其他会计要素加以正式的记录或列入最终财务报表之中的过程。会计确认包括两个步骤:第一个步骤体现为将经济业务传递的数据利用文字表述和金额归

集于账户之中,即初次确认;第二个步骤体现为最终在财务报表中进行表述的过程,即再确认。

确认所要解决的问题是:发生的某一经济事项是否应当记入账户;应当作为什么会计要素记入账户;应在什么时候记入账户;是否在财务报表中列示。

财务会计确认一个项目和有关信息,必须符合以下四个基本的确认标准:

1.可定义标准。可定义标准是指确认的项目要符合某一会计要素的定义和特征。遵循这项标准,确认时首先要明确某一事项是否影响会计要素,影响哪类会计要素,是否符合该会计要素的定义。

2.可计量性标准。可计量性标准是指对发生的会计事项具有一个相关的可计量属性。即确认的会计要素项目的变动必须能用货币表现其量的多少。可计量性是进行会计记录的前提条件。

3.可靠性标准。可靠性标准是指确认的会计要素项目必须是真实的、可验证的、客观公正的,无偏向的。可靠性标准要求登记账户之前,以实事求是的公正态度审核原始凭证记载的经济业务及数据是否真实,防止对会计信息的扭曲。

4.相关性标准。相关性标准是指确认的会计事项,通过会计信息系统处理后,提供的有关信息在用户决策中有举足轻重的作用。

以上四项标准可以认为是一项数据进入会计信息系统的最基本的条件,但何时进入加工这个问题没有解决,即会计确认的时间问题。在市场经济条件下,由于商业信用的广泛存在,使得经济业务的发生时间与相应的现金收支行为发生的时间往往不能完全一致,因此,在会计确认的时间问题上有两种选择:一是权责发生制,即对于一切会计要素的确认,特别是对于收入与费用的确认,均以权利或义务是否形成为标志,而不论是否收到现金;二是收付实现制,即一切会计要素的确认,特别是对于收入、费用的确认,以是否收到现金作为确认的时间标准。在财务会计核算中,为了全面反映企业的财务状况与经营成果,企业会计确认的时间基础一般选择权责发生制。

(二)会计计量

财务会计所讲的计量,是对应于记录的会计事项加以衡量、计算,以确定其金额的过程。会计计量在整个会计信息的加工处理过程中无处不在。没有计量,确认便失去了意义,记录和报告也无从谈起,因此,会计计量的结果构成了会计确认、记录和报告的内容。从这个角度来说,财务会计的核算过程就是会计计量的过程。进行会计计量要解决两个问题,一是计量属性,二是计量单位。

1.计量属性。计量属性是指予以计量的某一会计要素的品质。如会计对企业资产的计量,其计量属性有历史成本、现行成本、现行市价、可实现净值或可清算净值、未来的现金现值等。采用不同的计量属性,同一资产就会确定为不同的金额。

目前,财务会计核算中主要采用历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值进行计量。

2. 计量单位。计量单位是计量尺度的量度单位。一般情况下,以货币作为会计的计量单位,辅之于实物计量。对某一特定的货币尺度,又分为两种不同的计量单位:一是名义货币单位,即面值货币单位;二是一般购买力单位,即对名义货币单位按一定的物价指数调整换算后的计量单位。财务会计核算中通常采用名义货币单位进行计量。

在实际会计核算中,会计计量还必须确定特定的计量模式,特定的计量模式是指特定的计量属性和计量单位的相互结合。实践中进行会计计量,要根据具体经济环境和会计信息使用者的需要确定计量模式。例如,在一般情况下,对资产按名义货币单位使用历史成本计量;对盘盈的资产则要用现行成本计量;对清算过程中的资产要用现行市价计量;而在发生恶性通货膨胀的情况下,则应采用货币的一般购买力单位计量各项会计要素。

(三)会计记录

财务会计所讲的记录,是对经过确认而进入会计信息系统的各项数据,通过预先设置好的各种账户,运用一定的文字与金额,按照复式记账法的有关要求到账簿中进行记录的过程。

进行会计记录首先要设置账户,建立一套能全面、系统地反映会计要素各具体项目的账簿体系;其次运用复式记账法填制记账凭证;最后根据记账凭证登记账簿。通过会计记录,可以对价值运动进行详细、具体的描绘与量化,也可以对数据进行初步的加工、分类和汇总。只有经过会计记录这个基本的程序,会计才有可能最终生成有助于各项经营决策的会计信息。在实际工作中,会计确认、会计计量和会计记录是紧密结合、同步进行的。

(四)会计报告

会计报告,亦称财务报告,是指把会计信息系统的最终产品(即会计信息)传递给各个会计信息使用者的手段。会计报告包括基本的财务报表、财务报表附注、财务报表附表和其他财务报告。财务报告所提供的会计信息要有质量要求,财务报告还必须按规定的格式和方法编制。

第二节 财务会计的目标和作用

一、财务会计的目标

财务会计目标是财务会计工作的基本导向和最终归宿,其主要内容包括三个

方面:谁是财务会计信息的使用者;财务会计信息使用者需要什么样的财务会计信息;财务会计如何提供这些信息。

财务会计目标的确定是一个动态的、发展的过程。从财务会计的发展史来看,自从企业能够独立进行经营并被赋予法人地位以后,企业的所有权与经营权便逐渐开始分离,企业的所有者作为资源提供的一方与企业的管理当局作为经营的一方就构成了一种经济上的委托与受托关系。在这一关系中,首先,作为资源提供一方的所有者与债权人就要求企业的管理当局必须定期提供财务报表以便于他们定期了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,来评估企业管理当局对受托责任履行情况,并在此基础上做出有关的投资和信贷决策。其次,企业组织形式的复杂化和资本市场的发展造就了企业股东与债权人日益分散和投资者数目的日益增多,这些投资者与债权人不仅包括现在的投资者与债权人,而且包括了潜在的投资者与债权人。潜在的投资者与债权人也需要利用企业财务会计提供的会计信息进行相关的决策。此外,我国是社会主义国家,实行社会主义市场经济,国家的宏观调控不仅十分必要,而且必不可缺,因此,必须提供有助于国家进行宏观管理的会计信息。当然,财务会计目标的确定也强烈地依存于客观会计环境,环境的变迁,必然要求会计目标作相应修改。财务会计目标并非一成不变。

(一)财务会计信息的使用者

在我国目前的会计环境下,财务会计信息使用者需要考虑以下三方面的因素:

1. 契约因素。所谓契约因素是指企业与有关利益集团发生日常经济业务时,应遵从契约中的有关规定,并及时提供他们所需要的财务会计信息。如企业向银行贷款,就必须应银行的有关要求,提供本企业的财务报表以及有关企业偿债能力、营运能力等会计信息。

2. 会计准则的约束。即企业财务会计核算必须遵循会计准则的有关规定。如产品销售成本的计算方法、存货期末计价方法的选择等。

3. 相关法律的要求。即企业在业务处理过程中必须自觉遵守相关法律的有关规定。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。

鉴于以上认识,我们可以将财务会计信息使用者划分为以下六类:

一是国家宏观管理部门。如财政、税务、统计等部门,他们需要财务会计信息进行宏观调控。

二是企业的投资者。他们需要财务会计信息,了解企业的经营过程与结果,评估管理当局的受托责任履行情况,以便进行投资决策。

三是企业的债权人。他们需要财务会计信息,了解企业的盈利能力和偿债能力,以便进行信贷决策。

四是企业的管理当局。他们需要财务会计信息,了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、计划、决策和控制,提高企业经营管理水平。

五是与企业有相关利益的各个集团。如客户、供应商、社会福利等部门。他们需要财务会计信息,了解企业的相关信息,如就业、信用状况以及企业履行社会责任的情况。

六是企业的职工。他们需要财务会计信息,了解企业的经营状况、发展前景、福利待遇等有关情况。

(二) 财务会计信息使用者需要什么样的会计信息

不同的会计信息使用者需要的财务会计信息的侧重点不同。比如财政部门十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息;税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况的信息;投资者关注企业的盈利能力、企业未来有利的现金净流量以及企业的长远发展趋势;债权人关注企业的偿债能力;社会有关部门关注企业是否履行了其应该承担的社会责任;职工关注的与自己切身利益相关的福利待遇;只有企业管理当局关注企业的整体情况。

尽管会计信息使用者对财务会计信息的侧重点和要求不同,但企业的有些会计信息则是他们所共同关注的。如一个企业特定时点的财务状况信息;一个企业特定会计期间的经营成果信息;一个企业特定期间现金流量信息等。从这个意义上讲,我国目前财务会计提供的会计信息只是一种通用意义上的信息,一般体现在三个基本的财务报表(即资产负债表、利润表和现金流量表)之中,但这三张财务报表对于所有的使用者具有不同程度的相关性。至于各个财务会计信息使用者的特殊需要,则必须根据基本的财务报表进行有针对性的分析以后来得出。

(三) 会计如何提供这些信息

会计为了提供这些财务会计信息,要通过一系列程序与专门的方法来完成。如确认、计量、记录和报告四个基本程序;运用设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计核算方法。会计可以以不同的方式和渠道提供财务信息。就财务会计信息从提供的形式和内容而言可分为三个层次,即初始信息、分类信息和高级信息。其中,初始财务会计信息是各项具体经济业务发生时取得的会计信息,以会计凭证的形式提供的,它是会计人员实施适时控制的重要依据,也是分类信息和高级信息的原始来源。分类财务会计信息是按账户分类要求分类整理而形成的信息,以会计账簿的形式提供的,它是形成高级会计信息的直接依据。高级财务会计信息是以会计报表或会计报告的形式提供的会计信息。高级财务会计信息具有全面性、综合性、系统性等特点,便于信息使用者使用。我国在现行财务会计实务上,以财务报告形式提供的高级财务会计信息主要是两类:第一类,量化的信息。即用货币单位表示的数量信息,