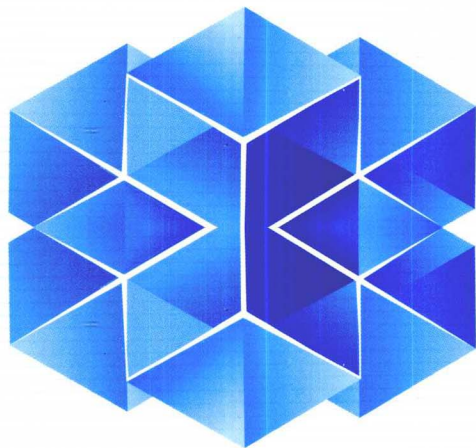


Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

吴 晖 涂必玉 主编



4
2



浙江工商大学出版社
Zhejiang Gongshang University Press

中级财务会计

吴 晖 涂必玉 主编

 浙江工商大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 吴晖, 涂必玉主编. —杭州: 浙江
工商大学出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-81140-202-5

I. ①中… II. ①吴… ②涂… III. ①财务会计—
成人教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 201961 号

中级财务会计

吴 晖 涂必玉 主编

责任编辑 许 静 陈维君

责任校对 张振华

封面设计 刘 韵

责任印制 汪 俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州杭新印务有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 15.75

字 数 435 千

版 印 次 2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-81140-202-5

定 价 32.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

前 言

中级财务会计在财务会计学科体系中占有非常重要的地位。财务会计主要由“会计学原理(或基础会计)”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三门学科组成。中级财务会计运用会计学原理中揭示的基本概念、原则和方法,全面、系统地阐述持续经营的企业最基本、最常见的交易或事项的会计处理。这些内容既是财务会计学科体系的主体,也是企业会计工作中最重要、最基本的部分;既是对会计学原理中揭示的基本概念、原则和方法的具体运用,也是进一步学习高级财务会计的必要前提和基础。因此,掌握中级财务会计的内容对学习会计知识的学生来说,是一个非常重要的环节。

中级财务会计课程的教学目的是使学生熟悉和掌握财务会计的基本理论和方法。本书依据我国企业会计准则等会计规范,借鉴国内外财务会计理论研究的最新成果及会计实务工作的经验总结,结合编者多年的中级财务会计教学经验编写而成。在编写过程中,我们充分考虑了成人教育的特点,以“理论适度,注重实务”为标准,对全书内容进行了统筹,在保持内容完整性、新颖性的前提下,适当降低理论难度,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。

本书共分十七章。第一章总论,主要阐述财务会计的基本理论问题;第二章至十五章,主要阐述财务会计要素的确认和计量问题;第十六章主要阐述财务报表的构成及其编制方法;第十七章主要阐述会计调整的处理方法。

本书主要适用于普通高等学校会计学、财务管理专业本科主干课程的教学需要,也可作为高等教育会计学专业、财务管理专业自学考试的参考书,以及企业财会人员的岗位培训用书。

本书由浙江工商大学吴晖、涂必玉担任主编,负责全书的总纂、修改和定稿。各章分工如下:第一、三、六、九章由涂必玉执笔,第二、四、十四、十五、十六章由张陶勇执笔;第五章由李娟执笔;第七、八、十一、十二、十三、十七章由吴晖执笔;第十章由樊晓琪执笔。本书在编写和出版过程中,得到了浙江工商大学成人教育学院有关领导和浙江工商大学出版社鲍观明先生的大力支持和帮助,谨此一并深表谢意。

由于受到编者的时间、学识等因素的制约,书中难免会有疏漏和错误之处,恳请各位读者不吝批评指正,以使我們能够在下次修订中及时改正。

编 者

2010年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计的基本假设	(7)
第三节 财务会计信息的质量要求	(10)
第四节 财务会计要素	(15)
第五节 财务会计的确认和计量	(22)
第二章 货币资金及应收款项	(28)
第一节 货币资金	(28)
第二节 应收票据与应收账款	(38)
第三节 预付账款和其他应收款	(43)
第四节 坏账	(45)
第三章 存货	(51)
第一节 存货概述	(51)
第二节 存货的初始计量	(54)
第三节 发出存货的计量	(61)
第四节 存货的简化核算方法	(71)
第五节 期末存货的计量	(84)
第四章 投资	(93)
第一节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	(93)
第二节 持有至到期投资	(100)
第三节 可供出售金融资产	(108)
第四节 长期股权投资	(114)

第五章 固定资产	(136)
第一节 固定资产的确认和初始计量	(136)
第二节 固定资产的后续计量	(144)
第三节 固定资产的处置	(150)
第六章 无形资产	(154)
第一节 无形资产概述	(154)
第二节 无形资产的初始计量	(157)
第三节 无形资产的后续计量	(165)
第四节 无形资产的处置	(169)
第七章 投资性房地产	(172)
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	(172)
第二节 投资性房地产的后续计量	(175)
第三节 投资性房地产的转换和处置	(180)
第八章 资产减值	(188)
第一节 资产减值认定	(188)
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	(190)
第三节 资产组的认定及减值的处理	(197)
第四节 商誉减值的处理	(203)
第九章 非货币性资产交换	(207)
第一节 非货币性资产交换概述	(207)
第二节 具有商业实质且公允价值能够可靠计量的 非货币性资产交换的会计处理	(213)
第三节 不具有商业实质或公允价值不能可靠计量的 非货币性资产交换的会计处理	(222)
第十章 负债	(228)
第一节 流动负债	(228)
第二节 非流动负债	(260)
第三节 借款费用	(267)

第十一章 或有事项	(275)
第一节 或有事项概述	(275)
第二节 或有事项的确认与计量	(278)
第三节 或有事项的会计处理	(282)
第四节 或有事项的披露	(290)
第十二章 债务重组	(293)
第一节 债务重组概述	(293)
第三节 债务重组的会计处理	(294)
第十三章 所有者权益	(312)
第一节 所有者权益概述	(312)
第二节 实收资本	(314)
第三节 资本公积	(321)
第四节 留存收益	(325)
第十四章 收入、费用和利润	(330)
第一节 收入	(330)
第二节 费用	(371)
第三节 利润	(374)
第十五章 所得税会计	(380)
第一节 所得税会计概述	(380)
第二节 计税基础与暂时性差异	(387)
第三节 递延所得税负债和递延所得税资产的确认与计量	(397)
第四节 所得税费用的确认与计量	(404)
第十六章 财务报表	(410)
第一节 财务报表概述	(410)
第二节 资产负债表	(413)
第三节 利润表	(425)
第四节 现金流量表	(433)

第五节	所有者权益变动表	(452)
第六节	财务报表附注	(457)
第十七章	会计调整	(459)
第一节	资产负债表日后事项	(459)
第二节	会计政策及其变更	(475)
第三节	会计估计及其变更	(485)
第四节	前期差错更正	(489)

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章学习,了解财务会计的基本特征和目标;理解财务会计的基本假设;掌握财务会计信息质量要求、财务会计的要素和会计准则关于财务会计确认和计量方面的规定。

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500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,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,所以,管理会计也被称为对内报告会计。

从历史的视角来看,财务会计与管理会计的分离经历了漫长的发展过程。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;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 also 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,以便做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。另一方面,企业管理当局受法律或合同约束,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,在20世纪初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 20 世纪 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,为企业管理当局正确进行规划、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、决策的制订、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整个过程中,必须恪守会计准则或会计制度的规范要求,任何偏离或违反行为都是不允许的。为了促进财务会计报告进行公正的表达,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当局服务,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当局的

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,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。目的不同,要求各异,不一而足。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,他应管理之需要,在任何时候为企业管理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自过去已经发生的交易和事项。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的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,财务会计的目标也称为财务报告目标。

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”。两者的产生都是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,普遍存在委托代理关系,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。

“受托责任观”认为,财务会计的目标是反映受托者对受托责任的履行情况。财务会计只有提供客观、真实并可验证的信息,才能公正、有效地维护和协调代理双方的利益关系。因此,“受托责任观”强调财务会计信息的可靠性。

“决策有用观”认为,财务会计的目标是向财务会计信息使用者提供有助于他们作出投资、信贷等决策的信息。与信息的可靠性相比,信息的相关性更为重要。因此,“决策有用观”强调财务会计信息的相关性。

实际上,关于财务会计目标的两种观点并无根本的冲突和矛盾,只是看问题的角度不同。在不同组织形式的企业,甚至在同一企业的不同发展时期,或者是站在经营者还是站在投资者的角度不同,对财务会计目标的理解与认识都是不同的。

我国《企业会计准则——基本准则》规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。具体来说,我国财务会计目标主要包括以下两个方面:

1. 向财务报告使用者提供对决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。财务报告所提供的会计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、债权人以及其他使用者正确、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,有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策,有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,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)或者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、有效地运用这些资产。尤其是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受托责任的履行情况和业绩情况,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,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 财务会计的基本假设

财务会计的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。财务会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或组织。

会计主体假设规范了会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下,会计主体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,反映会计主体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。

首先,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,只有那些影响会计主体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,那些不影响会计主体本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、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。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与其他会计主体的交易或者事项区分开来。一个会计主体的生产经营活动往往是与其他会计主体的经济活动相联系的。例如,一个企业的销售产品业务往往就是另一个企业的材料或商品的采购业务。因此,对于一个会计主体来说,会计核算的只能是本身的生产经营活动,而不是其他企业或单位的经济活动。

第三,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益。但是,为了正确反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。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,但是企业接受所有者投入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,法律主体必然是会计主体。一个企业作为法律主体,都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。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业的非独立法人的分支机构可以是独立的会计主体。再比如,在控股经营的情况下,一个母公司拥有若干个子分公司,企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动。母子公司各自都是法律主体和会计主体。但是,为了反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将这个企业集团作为一个会计主体,编制