

财会系列精品教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

刘红岩 朱玉梅 原秀玉 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等院校财会系列精品教材

中级财务会计

主 编 刘红岩 朱玉梅 原秀玉



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 刘红岩, 朱玉梅, 原秀玉主编.

—上海: 立信会计出版社, 2012. 1

高等院校财会系列精品教材

ISBN 978-7-5429-3160-3

I. ①中… II. ①刘… ②朱… ③原… III. ①财务会
计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 280642 号

责任编辑 赵志梅

封面设计 周崇文

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 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 浙江省临安市曙光印务有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 28.5

字 数 525 千字

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 次 2012 年 1 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-3160-3/F

定 价 36.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。经济越发展,会计越重要。为了配合我国在过去十几年里经济的迅猛发展及相关领域法律条款的调整,满足我国企业会计发展的自身需要,也是基于我国的会计准则与国际接轨的迫切需要,财政部于2006年2月15日发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的企业会计准则体系。这不仅进一步规范了我国会计核算工作,提高了会计信息质量,而且标志着我国在会计国际趋同的进程中又迈出了一大步。会计工作规范化和国际化程度的提高,必然对会计人员的知识水平和业务素质提出了更高的要求,也为高等院校会计教学明确了新的目标。为此,我们接受立信会计出版社的委托,组织有关专家学者,吸收了会计理论研究的最新成果,借鉴了国内外同类教材的先进经验,以新颁布的企业会计准则及其应用指南为依据,编写了这本教材。

本教材以我国新企业会计准则体系为基础,以我国的经济环境和会计规范及实务为前提,详细阐述了财务会计的基本概念和基本理论,各会计要素的确认、计量、核算的基本原理和具体方法以及财务报告的内容和编制方法。

参加本教材编写的均为具有多年“中级会计学”课程授课经验的高校教师。在编写过程中,我们结合多年教学经验,力求反映会计理论和实务的最新进展,注意扩大信息量,教材中包含了中级财务会计普遍公认的内容。但是限于篇幅与成本,又考虑到实际授课过程中课时的限制,在不影响本教材完整阐述中级财务会计内容体系的前提下,本教材没有包含债务重组、或有负债和非货币性交易的内容,除此之外,本教材在进行内容阐述时都是紧扣准则,力求全面详尽。此外,为了加深读者对相关内容

的理解,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,我们在每一章后面都附有大量思考题及习题,供读者参考使用。

本教材不仅可以作为高等院校会计学、财务管理学、审计学,以及其他经济、管理类在校本专科生进一步深入学习企业财务会计具体实务的教材,也可供从事会计、财务管理和其他经济管理工作的有志之士自学、培训等使用。

本教材由刘红岩提出写作大纲,经过讨论,分工写作完成,最后由刘红岩总纂定稿。具体各章执笔如下:第一、第二、第七、第十、第十五、第十七章由刘红岩执笔;第三、第四、第五、第九、第十一、第十六、第十八章由朱玉梅执笔;第六、第八、第十二、第十三、第十四章由原秀玉执笔。

在本教材编写过程中,我们得到了立信会计出版社和赵志梅编辑的大力支持与帮助,尤其是赵志梅编辑为本教材的编写提出了许多宝贵的建议,在此表示衷心感谢。

书中不足之处,恳请读者和同行批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义和财务会计的特征	1
第二节 财务报告目标	3
第三节 会计基本假设与会计基础	5
第四节 会计信息质量要求	7
第五节 会计要素及其确认与计量原则	11
思考题	20
第二章 货币资金	21
第一节 货币资金的范围及其内部控制制度	21
第二节 库存现金	23
第三节 银行存款	27
第四节 其他货币资金	38
思考题	40
练习题	41
第三章 应收及预付款项	42
第一节 应收账款	42
第二节 应收票据	45
第三节 预付账款和其他应收款	50
第四节 坏账的核算	52
思考题	57
练习题	57

第四章 存货	59
第一节 存货的确认和初始计量	59
第二节 发出存货的计量	66
第三节 存货核算的计划成本法	72
第四节 存货的期末计量	77
思考题	83
练习题	83
第五章 金融资产	85
第一节 金融资产的定义和分类	85
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	87
第三节 持有至到期投资	91
第四节 可供出售金融资产	95
第五节 金融资产减值	97
思考题	101
练习题	101
第六章 固定资产	103
第一节 固定资产的确认和初始计量	103
第二节 固定资产的后续计量	113
第三节 固定资产的处置和盘亏	120
思考题	122
练习题	123
第七章 投资性房地产	124
第一节 投资性房地产的定义、特征与范围	124
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	127
第三节 投资性房地产的后续计量	131
第四节 投资性房地产的转换和处置	134
思考题	141

练习题	142
第八章 长期股权投资	144
第一节 长期股权投资的初始计量	144
第二节 长期股权投资的后续计量	151
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	158
思考题	163
练习题	163
第九章 无形资产	165
第一节 无形资产的确认和初始计量	165
第二节 内部研究开发费用的确认和计量	175
第三节 无形资产的后续计量	178
第四节 无形资产的处置和报废	183
思考题	185
练习题	185
第十章 资产减值	186
第一节 资产减值概述	186
第二节 资产可收回金额的计量	188
第三节 资产减值损失的确认与计量	199
第四节 资产组的认定及减值处理	200
第五节 商誉减值测试与处理	211
思考题	214
练习题	215
第十一章 流动负债	217
第一节 短期借款	217
第二节 应付及预收款项	218
第三节 应付职工薪酬	222

第四节 应交税费	230
第五节 其他流动负债	245
思考题	249
练习题	249
 第十二章 非流动负债及借款费用	 251
第一节 长期负债	251
第二节 借款费用	265
思考题	274
练习题	275
 第十三章 所有者权益	 276
第一节 所有者权益概述	276
第二节 投入资本	278
第三节 资本公积	283
第四节 留存收益	287
思考题	292
练习题	292
 第十四章 收入、费用和利润	 294
第一节 收入	294
第二节 费用	325
第三节 利润及利润分配	330
思考题	335
练习题	336
 第十五章 所得税	 338
第一节 所得税会计概述	338
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异	339
第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	351

第四节 所得税费用的确认和计量	360
思考题	365
练习题	365
第十六章 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	367
第一节 会计政策及其变更	367
第二节 会计估计及其变更	376
第三节 前期差错及其更正	380
思考题	383
练习题	384
第十七章 财务报告	386
第一节 财务报告概述	386
第二节 资产负债表	390
第三节 利润表	399
第四节 现金流量表	402
第五节 所有者权益变动表	413
第六节 附注	414
第七节 中期财务报告	419
思考题	426
练习题	426
第十八章 资产负债表日后事项	429
第一节 资产负债表日后事项概述	429
第二节 资产负债表日后调整事项	433
第三节 资产负债表日后非调整事项	441
思考题	442
练习题	442
主要参考文献	444

第一章

总 论

第一节 会计的含义和财务会计的特征

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,目的是提供经济信息和提高经济效益,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

二、财务会计的特征

财务会计主要具有以下特征：

(1) 财务会计着重提供能够以货币计量的财务信息。财务会计加工的对象不是一个企业或主体已经发生的交易或事项,而是在这些交易或事项发生的过程中所形成的数据。由于历史和其他原因,财务会计所加工的数据是能够用货币进行计量的数据,凡不能够用货币进行计量的数据不能进入财务会计加工过程。这样,财务会计所提供的会计信息主要是能够用货币进行计量的信息。当然,在现代财务报告(又称财务会计报告)中,除了提供用货币计量的会计信息外,还提供有关企业或主体的其他的信息,这些信息可能并不是用数据加以描述的,有时也并不是用货币形式反映的。但是,财务会计提供的主要信息是能以货币计量的财务信息。

(2) 财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要作为企业外部的会计信息使用者(如投资人、债权人、政府机构、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者)进行投资决策、信贷决策、征税决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(3) 财务会计以复式簿记系统为基础。复式簿记是现代会计的一个重要基石,自意大利商人在中世纪发明复式簿记以来,已经盛行至今。复式簿记的基本原理是:所有经济业务均要作出双重记录,使其获得全面反映。同时,复式簿记包括凭证——账簿——报表这样一个完整的账务处理体系。财务会计的账务处理正是基于复式簿记系统进行记录、分类、调整、汇总和定期编制报表,使其产生条理化和系统化的会计信息。

(4) 财务会计提供的财务信息主要是通过财务报告加以揭示的。财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括财务报表和附注等。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的共同决策需要。

(5) 财务会计必须遵循特定的会计规范。财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同的外界信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制要严格遵循特定的会计规范的指导和约束。在我国,这些会计规范包括《会计法》、企业会计准则等。

第二节 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。

一、财务报告目标的重要作用

财务会计的目的是为了通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的便是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。

第一,财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益。

这既是财务报告编制的出发点,也是企业会计准则建设与发展的立足点。因此,需要清楚界定企业财务报告的使用者,这些使用者具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。在这种情况下,财务报告“按需定产”,为使用者提供有用信息,不仅可以有效地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系,还可以提高使用者的决策水平与质量,降低资金成本,提高市场效率。

第二,财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为,财务报告目标有经管责任观和决策有用观两种,在经管责任观下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观下,会计信息更多地强调相关性,会计计量在坚持历史成本外,如果采用其他计量属性能够提供更加相关信息的,会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。因此,财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造,包括会计要素的确认、计量和报告等诸方面。

第三,财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向。

财务会计作为反映经济交易或者事项的一门科学,从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的,尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧,财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展,相应地,会计准则的发展与变化也是日新月异,国际国内的实践都证明了这一点。例如,美国会计准则在发展早期目标不明,几度波折,后来逐渐认识到财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性,因此,美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了4项财务会计概念公告,其中,

第一项概念公告即为《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使多年来美国关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向问题尘埃落定,也催生了美国会计准则数十年的繁荣与发展,为美国资本市场的长足发展打下了坚实基础。我国也是如此,从传统计划经济条件下的会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要,到随着我国市场经济的发展和完善,在基本准则中将财务报告目标明确定位,从而为各项具体会计准则的制定奠定了良好基础,也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

二、财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标,是向财务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,凸显了投资者的地位,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的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,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、提供社区服务等。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。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。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、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。

(一) 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,提供与其决策有关的有用信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于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。

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。

其次,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以及其他会计主体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这个主体所发生的,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。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,但是母公司对于子公司拥有控制权,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。又如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

(二) 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和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,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和状态继续经营下去。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或相关产品的成本中。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。

(三) 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。

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。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。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,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,是由货币本身的属性决定的。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,如重量、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《企业会计准则——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。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第四节 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