



中山大学南方学院
会计学系列教材

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

魏许莲 / 主编



中山大学南方学院
会计学系列教材

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting

魏许莲 / 主编

格致出版社



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 魏许莲主编. —上海: 格致出版社,
社: 上海人民出版社, 2013

中山大学南方学院会计学系列教材

ISBN 978-7-5432-2218-2

I. ①中… II. ①魏… III. ①企业管理-财务会计-
教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 009876 号

责任编辑 王韵霏

装帧设计 人马艺术设计·储平

中山大学南方学院会计学系列教材

中级财务会计

魏许莲 主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 浙江临安曙光印务有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 23.25
插页 1
字数 401,000
版次 2013 年 2 月第 1 版
印次 2013 年 2 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-2218-2/F·613
定价 42.00 元

中山大学南方学院

会计学系列教材

编委会名单

主 任 卫建国

副主任 朱 滔

委 员 邱泽棠 苏万贵 魏许莲

智晓春 王 莹 董成杰

独立学院是我国引入社会资金、依托母体高等学校发展高等教育的一种办学方式,现已成为我国高等教育体系中的一个有机组成部分。目前,绝大多数独立学院都设置大学本科专业,按照“三本”批次招生,学生的基础和条件与公办本科院校(“一本”和“二本”)有一定的区别。由此所决定,独立学院的定位基本上都是培养应用型专业人才,其专业课程设置以及教学方式应当与“一本”和“二本”院校有所不同。只有这样,才能培养出符合社会需要的、能够体现独立学院特征的专业人才。

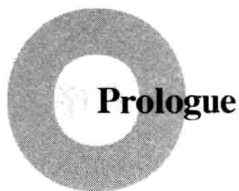
为了确保独立学院的人才培养质量与效果,在教学过程中应当选择适合独立学院学生特点的教材。目前已出版的高等教育教材很多,其中不乏高质量的教材,但这些教材主要以“一本”和“二本”院校学生为授课对象,强调理论性和学科前沿性,不能很好地适应独立学院的教学要求。编写适合独立学院特征的教材,是独立学院建设的一项重要基础工程。中山大学南方学院会计学系组织编写的这套旨在满足独立学院会计学专业和财务管理专业教学需要的系列教材,我认为这是一个很好的尝试。该系列教材涵盖会计学和财务管理两个专业的核心课程,计划用两年左右的时间分批出版。

中山大学南方学院会计学系拥有一支素质较高、实力较强、结构比较合理的师资队伍。在职教师中,有在美国大学长期执教的教授、国内高校的教授和副教授、留学归国的青年教师、会计学博士等。这些教师既有良好的学术背景和财务与会计专业的实务经验,又熟悉独立学院学生的特点,由这些教师组建教材编写团队,相信他们能够胜任教材编写工作。

作为独立学院会计学专业和财务管理专业学生使用的教材,我期待中山大学南方学院会计学系在教材编写中能够突出以下特点:

一是实务性和可操作性。以学生职业发展所需的专业知识和技能为着眼点,在适度的基础知识和理论体系覆盖的基础上,着重阐述应用型人才培养所需的技能知识和关键点。教材中可以典型案例及其分析穿插其中,通过案例来说明相关知识点,增强教材的实用性。

二是先进性。从教材内容上看,系列教材应密切关注国内外财经理论和政策的变化,尤其是会计准则、审计准则及金融财务政策的发展变化。将这些新趋势和新发展纳入教材中,使教材内容紧跟时代的节拍,体现出先进性。为适应教学方式的改革,系列教材应配备教学辅导材料,包括电子课件、习题库等,还可考虑与软件开发企业合作,开发“课程



群”(CMS),形成教学资源库。

三是通俗易懂。应当针对独立学院学生学习的特点,循序渐进、由浅入深、系统详细地阐述。在文字表达上,力求深入浅出、条理清晰、通俗易懂,易于学生理解、消化、吸收和应用。

期待中山大学南方学院会计学系列教材的出版,能够起到引领示范作用,为我国会计学科应用型人才培养做出更大的贡献!

魏明海

中山大学副校长、会计学教授、博士生导师

中山大学南方学院是中山大学与广东珠江投资集团合作创办的一所多学科全日制应用型本科高等学校(独立学院),其会计学专业和财务管理专业分别于2006年和2008年开始招生。在这几年的教学过程中,我们深深感到,独立学院学生的文化基础和学习能力与“一本”和“二本”院校的学生存在着明显差异。针对学生的特点,我们会计学系将学生培养目标定位于“应用型实操性强的会计、财务管理专业人才”。

教材建设是人才培养的一项重要基础工程,应用型人才的培养需要与之相匹配的教材保证。目前,会计学和财务管理专业教材很多,既有我国学者编写的,也有引进的国外教材。这些教材比较适合“一本”院校学生使用,重点强调理论与方法,实操性相对弱化,不能很好地适应目前我国独立学院和民办院校教学的需要。我们在教学过程中深切感到,适合我国独立学院和民办院校学生特点和培养目标的会计学和财务管理专业教材比较少见,不利于这类院校教学效果与质量的提高。因而,编写一套符合独立学院和民办院校教学需要的会计学和财务管理专业教材,显得非常必要。

为了保证和提高独立学院和民办高校会计学和财务管理专业的教学质量与效果,我们试图在教材建设方面进行尝试。我们组织我系骨干教师组成教材编写团队,计划用两年左右的时间完成会计学和财务管理这两个专业共14门主要课程的教材编写工作。这些教材分别是:会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、审计学、会计信息系统、企业财务分析、财务管理、财务管理实训、高级财务管理、金融学、投资学、商业银行财务管理。

中山大学副校长魏明海教授对我们的教材编写工作非常关心,要求我们突出三个特点:一是注重实务性和可操作性;二是在内容及配套资料方面体现出先进性;三是在行文方面力求做到通俗易懂,易于学生理解、消化、吸收和应用。我们将遵从魏明海副校长的指示,在编写过程中,充分考虑独立学院会计学和财务管理专业的培养目标及学生的特点,并以此为着眼点进行内容编撰。为了提高教学效果,除教材外,我们还将编写和提供与之相配套的教学课件、学习指导书(含习题集)及网上资料,形成教学资源库,以方便授课教师教学,同时满足学生练习之需。

对于我们而言,编写适合独立学院会计学和财务管理专业教学的系列教材,是一项富有挑战性的工作。我们将认真组织编写团队,严格监控教材编写过程,督促教材编写工作,尽最大努力来提高教材质量。由于我们水平所限,所编教材难免会出现缺失或疏漏,敬请广大读者提出宝贵意见。

对于会计学、财务管理和审计学等本科专业而言,中级财务会计是一门承上启下的核心课程,对构成完整的会计核算知识体系具有举足轻重的作用,合适的教材是实现教学目标的基本保证。

目前,市场上不乏优秀的中级财务会计教材,如“985 工程”或“211 工程”院校编写的教材。这些教材不但编写质量高、理论性比较强,还会介绍一些西方发达国家的核算方法等。但这些教材并不适合所有高等院校的本科学生使用,对于独立学院和民办院校以及一些以培养应用型人才为目标的“二本”院校的学生来说,使用就会感觉比较难,从而影响学生的自信心和学习的积极性。

本教材编者长期从事中级财务会计的教学工作,积教学实践之经验、集教学研究之体会,编写了这本《中级财务会计》,旨在为独立学院和民办院校以及一些以培养应用型人才为目标的“二本”院校的学生提供一本合适的中级财务会计教材。本教材具有以下特点:

1. 内容全面、简单、易懂。本教材以工商企业为主要对象,全面介绍了一个企业会计具体核算中所涉及的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素的日常核算,以及企业期末总结性的核算,即个别报表的编制。本教材回避了某些比较难的内容,如多次交换交易分步取得股权最终形成企业合并的长期股权投资、不确认递延所得税资产与递延所得税负债的暂时差异等业务的核算等内容,这些内容将放在后续专业课中学习。本教材各章节中设计了丰富多样的会计实务案例,有针对某一个知识点设计的简单案例,帮助学生了解和掌握知识点;也有针对某类业务设计的系统综合案例,如所有的财务报表采用了同一套业务案例,目的是让学生系统了解和掌握如何根据企业发生业务来编制会计分录、登记账簿、编制财务会计报表。通过案例形象而具体解释《企业会计准则》中比较抽象和难懂的原则、方法,便于初学者理解。

2. 结构安排上考虑了由具体到抽象、由简单到复杂的原则。多年的教学经验告诉我们,对于初学财务会计的学生而言,首先应该树立学习的信心。本教材在章节安排上,



Foreword

采用了具体到抽象的原则,将内容比较具体的固定资产、无形资产和投资性房地产的核算安排在比较抽象的金融资产之前,有利于培养学生对财务会计学习的信心。在教材前面章节(资产、负债等要素)的介绍只讲解最常见、处理简单的增减业务,将与之相关的复杂、综合性较强的业务,如非货币资产交换、债务重组、或有事项、股份支付等均安排在了财务报表之后讲解,体现了由简单到复杂的原则。

3. 与时俱进。教材以 2006 年颁布的《企业会计准则》和之后发布的《企业会计准则解释公告》为依据编写。

本教材除可作为高等院校会计学、财务管理、审计学等专业的专业课教材外,也可以作为从事会计、财务管理、审计、金融投资等相关工作人员的自学和培训教材或参考资料。

本教材由魏许莲主编并负责全书的总体结构设计、初稿的修改及定稿。各章分工如下:第一章、第十五章、第十六章、第十七章由陈莹编写;第二章、第三章、第五章、第七章由刘璐编写;第四章由王莹编写;第六章、第八章、第九章、第十章由于婧婧编写;第十一章、第十二章、第十三章、第十四章、第十八章由魏许莲编写。

由于编者水平所限,教材中难免有不当之处,请广大读者批评指正。

编者

第一章 绪论/1

- 第一节 我国会计准则与会计规范体系/1
- 第二节 财务会计目标/7
- 第三节 财务会计基本假设与会计基础/10
- 第四节 财务会计信息质量要求/12
- 第五节 会计要素及其确认与计量原则/16

第二章 货币资金和应收款项/25

- 第一节 货币资金/25
- 第二节 应收款项/34

第三章 存货/52

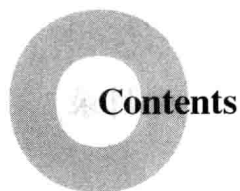
- 第一节 存货概述/52
- 第二节 存货的初始计量与发出的计价方法/53
- 第三节 原材料/59
- 第四节 库存商品/68
- 第五节 周转材料/71
- 第六节 存货的期末计价/76
- 第七节 存货清查/82

第四章 固定资产/84

- 第一节 固定资产概述/84
- 第二节 固定资产的初始计量/86
- 第三节 固定资产折旧/93
- 第四节 固定资产后续支出/99
- 第五节 固定资产的处置/101
- 第六节 固定资产期末计价/104

第五章 无形资产与投资性房地产/106

- 第一节 无形资产/106



Contents

第二节 投资性房地产/116

第六章 长期股权投资/128

第一节 长期股权投资概述/128

第二节 长期股权投资的初始计量及取得的核算/130

第三节 长期股权投资的后续计量/134

第七章 金融资产/146

第一节 金融资产的概念和分类/146

第二节 交易性金融资产/149

第三节 持有至到期投资/151

第四节 可供出售金融资产/160

第八章 流动负债/168

第一节 流动负债的概念、分类与计价/168

第二节 短期借款/169

第三节 应付票据与应付账款/171

第四节 应付职工薪酬/174

第五节 应交税费/179

第六节 其他应付款及预收款项/187

第九章 长期负债/190

第一节 长期负债概述/190

第二节 长期借款/191

第三节 应付公司债券/192

第四节 长期应付款/198

第五节 借款费用资本化/200

第十章 所有者权益/206

第一节 所有者权益概述/206

第二节 实收资本(股本)/208

第三节 资本公积/213

第四节 留存收益/215

第十一章 收入/219

第一节 收入概述/219

第二节 销售商品收入确认与计量/220

第三节 销售商品收入的会计处理/222

第四节 提供劳务收入/233

第五节 让渡资产使用权收入/238

第六节 建造合同/240

第十二章 费用与利润/247

第一节 费用/247

第二节 利润/252

第三节 所得税/257

第十三章 利润表、资产负债表与所有者权益变动表/270

第一节 财务报表概述/270

第二节 资产负债表/271

第三节 利润表/275

第四节 资产负债表与利润表编制举例/278

第五节 所有者权益变动表/291

第十四章 现金流量表/295

第一节 现金流量表概述/295

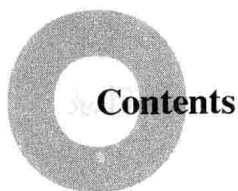
第二节 现金流量表的编制方法/297

第三节 现金流量表的编制方法举例/306

第十五章 非货币性资产交换/320

第一节 非货币性资产交换概述/320

第二节 非货币性资产交换:公允价值计量/321



Contents

第三节 非货币性资产交换:账面价值计量/329

第十六章 债务重组/333

第一节 债务重组概述/333

第二节 债务重组的会计处理/334

第十七章 或有事项 /342

第一节 或有事项的认定/342

第二节 预计负债的确认和计量/344

第三节 待执行的亏损合同与重组义务/347

第四节 或有事项的披露/349

第十八章 股份支付/351

第一节 股份支付概述/351

第二节 股份支付的确认和计量/353

第三节 股份支付的会计处理/356

参考文献/361

学 习 目 标

1. 了解我国《企业会计准则》体系和会计规范体系。
2. 理解财务会计目标、会计要素及其确认与计量原则。
3. 掌握财务会计基本假设、会计基础和财务会计信息质量要求。

第一节 我国会计准则与会计规范体系

一、我国会计准则体系

(一) 我国会计准则体系的发展过程

伴随着现代企业公司制的建立和两权(所有权、经营权)分离以及资本市场的蓬勃发展,企业会计逐步演变为两大分支:其一是立足于企业内部管理信息及决策信息需要的对内报告会计,又称为管理会计;其二是立足于企业外部信息使用者及其决策需要的对外报告会计,又称作财务会计。本书主要研究财务会计。财务会计的目的主要是为外部信息使用者服务,其在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序等方面发挥着重要作用。因此,需要一套社会公认的统一的会计工作标准来约束和规范财务会计的行为。

自新中国成立以来,我国企业的会计核算(财务会计)都是按照分所有制、分行业、分部门的形式,由一统到底的会计制度加以规范的。总体而言,统一的会计制度较为适应当时高度集中的计划经济体制。20 世纪 70 年代末期,我国开始进行经济体制改革,实行对外开放和对内搞活的经济政策,统一会计制度这种会计规范形式开始暴露出其缺陷(如

不同部门、行业的会计信息缺乏可比性和灵活性,与国际会计惯例存在显著差异等)。因此,基于改革开放和建立社会主义市场经济体制的需要,制定适应我国国情的企业会计准则,使我国会计核算的规范形式与国际会计惯例接轨,成为我国会计制度改革的迫切任务。

1987年中国会计学会成立了会计理论与会计研究组,标志着我国会计界开始有组织、有计划地酝酿建立适应我国国情的会计准则。1988年,财政部会计事务管理司成立了专职负责会计准则制定工作的官方机构——会计准则课题组。1990年9月,财政部印发了《会计准则(草案)提纲(征求意见稿)》;1991年11月,财政部发布了《企业会计准则第1号——基本准则(草案)》,广泛征求各方意见;1992年11月,财政部正式颁布了《企业会计准则》,并要求从1993年7月1日起在我国境内的所有企业实施。《企业会计准则》的颁布,标志着我国会计准则从理论研究步入了会计实务领域,为我国会计准则体系的建立、发展和完善奠定了基础。

基本会计准则颁布实施后,财政部又陆续推出了具体准则征求意见稿大概30份。经过近五年的努力,1997年5月22日,财政部正式颁布了我国第一项具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。随后,又陆续修订并颁布了17项具体会计准则。

之后,为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,基于立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部在借鉴《国际财务报告准则》的基础上,全面启动了中国会计准则体系的制定、修订和完善工作。2006年2月15日,财政部颁布了我国新的《企业会计准则》体系,包括1项基本准则和38项具体准则,要求上市公司从2007年1月1日起执行,并鼓励其他企业执行。2006年10月30日,财政部颁布了共计32项的《企业会计准则——应用指南》。之后,财政部又陆续颁布了多项具体准则及相应的准则解释。

我国现行《企业会计准则》体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释等组成。其中,基本准则是准则中的准则,规定会计的目标、会计的基本假设、会计的基本原则、会计要素的确认与计量要求等,从而对各项具体准则的制定起到统驭作用,居于准则体系中的最高层次;具体准则是在基本准则的基础上,规定具体交易或者事项会计处理的规范;应用指南是对具体准则的一些重点问题作出的操作性规定;解释是随着《企业会计准则》的贯彻实施,就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。我国现行《企业会计准则》体系的具体层次关系见图1.1。

新《企业会计准则》体系体现出两方面的重要突破:其一是解决了长期困扰的会计准则与会计制度、基本准则与具体准则、企业会计制度与行业会计制度及有关专业核算办法等之间的关系问题,确立了以基本准则为主导、具体准则和应用指南及解释为具体规范的企业会计标准体系,奠定了我国统一的会计核算平台(准则涵盖金融及特殊行业);其二是实现了与《国际财务报告准则》的实质性趋同,从而有利于我国市场经济的发展和对外开放水平的提升。

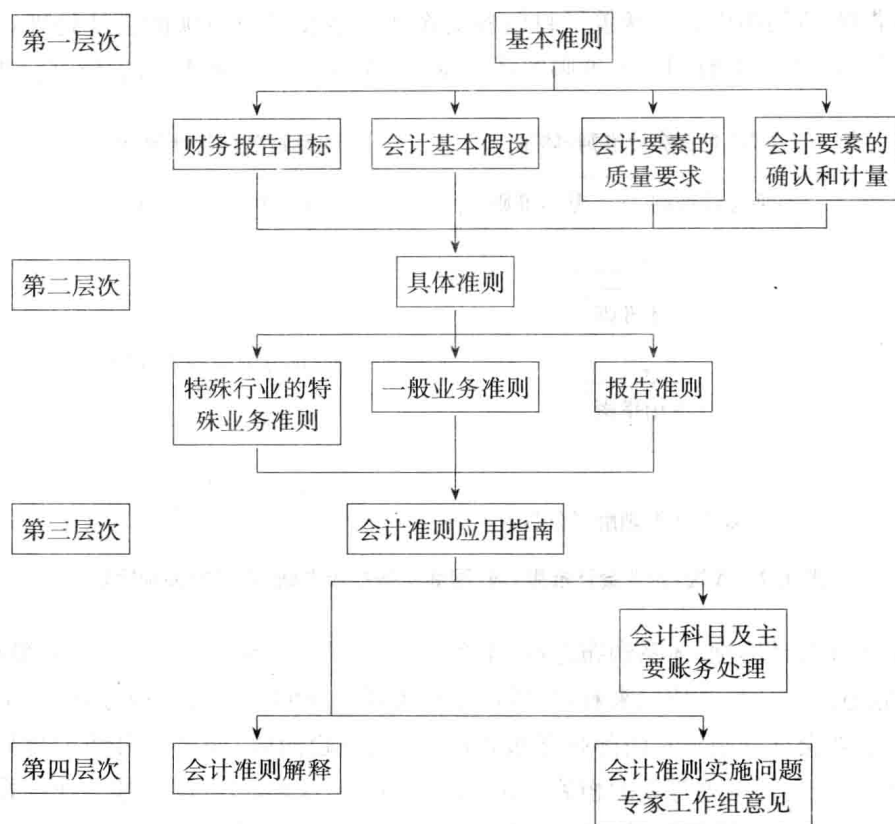


图 1.1 我国《企业会计准则》体系

(二) 我国《企业会计准则》体系架构

我国会计准则虽然没有采用财务报告准则^①的称谓,但与《国际财务报告准则》的出发点和理念是一致的。《企业会计准则》体系从基本准则、38 项具体准则到应用指南和解释,其核心是围绕会计确认、计量和报告加以规范的,从而实现中国会计准则与《国际财务报告准则》内涵上的统一。

国际会计准则理事会、美国等国家或地区在其会计准则的制定中,通常都制定有“财务会计概念框架”,它既是制定《国际财务报告准则》和有关国家或地区会计准则的概念基础,也是会计准则制定应当遵循的基本法则。

在我国现行《企业会计准则》体系中,基本准则类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》和美国财务会计准则委员会的《财务会计概念公告》,是会计准则制定的出发点,是制定具体准则的基础;同时,还为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据,从而确保《企业会计准则》体系对所有会计实务问题的规范作用。我

^① 国际会计准则理事会从 2002 年开始,将国际会计准则更名为《国际财务报告准则》,是从投资者等信息使用者决策的立场出发,要求企业向投资者等提供反映会计要素和主要经济业务事项确认、计量结果的财务报告。

国的具体准则、应用指南正文涵盖了目前各类企业经济交易或事项的会计处理,与《国际财务报告准则》的内部结构相同;准则解释对应于国际会计准则理事会的《解释公告》。

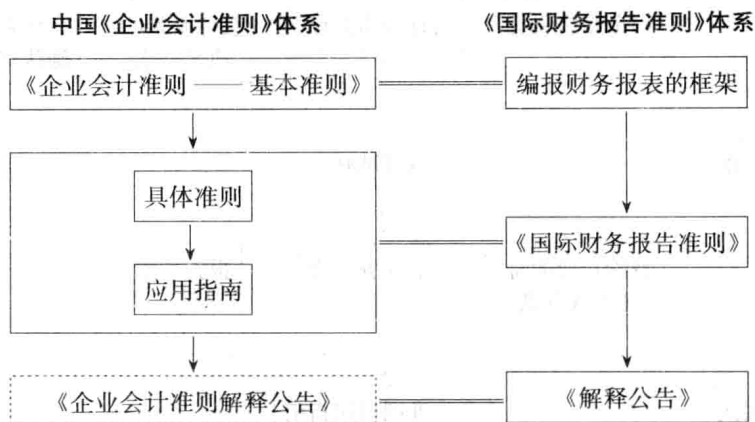


图 1.2 我国《企业会计准则》与《国际财务报告准则》体系的架构比较

我国《企业会计准则》体系颁布之后,于 2007 年 1 月 1 日起首先在上市公司施行,并逐步扩大实施范围。从整体情况来看,我国较好地实现了新旧准则的平稳过渡,社会反映良好。中国《企业会计准则》与《国际财务报告准则》实现趋同后,即全面启动了与我国其他地区或其他国家会计准则等效的相关工作。2007 年 12 月 6 日,我国内地与我国香港签署了《关于内地企业会计准则与香港财务报告准则(HKFRS)等效的联合声明》,确认了内地《企业会计准则》与《香港财务报告准则》具有同等效力。2008 年 11 月 14 日,由欧盟成员国代表组成的欧盟证券委员会(ESC)就第三国会计准则等效问题投票决定,自 2009 年至 2011 年底前的过渡期内,欧盟将允许中国证券发行者在进入欧洲市场时使用中国会计准则,不需要根据欧盟境内市场采用的《国际财务报告准则》调整财务报表,欧盟的这一决定表明其已认可中国会计准则与《国际财务报告准则》实现了等效。

二、我国现行会计规范体系

《现代汉语词典》对“规范”一词的解释为“约定俗成或明文规定的标准”,用来引导和示范人的行为。如何定义“会计规范”,取决于不同的认识视角和价值取向。根据杨纪琬、娄尔行、葛家澍的观点,“会计规范是一个广义的术语,它包括所有对会计的记录、确认、计量和报告,是具有制约、限制和引导作用的法律、法规、原则、准则、制度等”;吴水澎认为,“会计规范,是指协调、统一会计处理过程中对不同处理方法作出合理选择的假设、原则、制度等的总和,它是会计行为的标准”;汤云为指出,“会计规范指所有能对会计实务起约束作用的原则、准则、法规、条例和道德的总和,是应会计实践发展的需要而发展起来而又用于指导和约束会计行为的准绳,是连接会计理论目标与会计实务的桥梁和纽带”。

根据众多学者的观点,我们可以得出构成会计规范的三个基本条件:其一,会计规范