

财会精品系列教材

Z

zhong Ji Cai Wu Kuai Ji Xue

中级财务会计学(上)

主 编 刘 兵
副主编 初宜红

山东人民出版社

财会精品系列教材

Zhong Ji Cai Wu Kuai Ji Xue

中级财务会计学(上)

主 编 刘 兵
副主编 初宜红



山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学. 上/刘兵主编. —济南: 山东人民出版社, 2009.2

ISBN 978-7-209-04752-4

I. 中… II. 刘… 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(2009)第 019900 号

责任编辑: 袁丽娟

封面设计: 周云龙

中级财务会计学(上)

刘兵 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东新华印刷厂印装

规 格 16 开(180mm×240mm)

印 张 19.25

字 数 340 千字 插 页 2

版 次 2009 年 2 月第 1 版

印 次 2009 年 2 月第 1 次

ISBN 978-7-209-04752-4

定 价 28.00 元

如有质量问题, 请与印刷厂调换。电话: (0531)82079112

《山东经济学院财会精品系列教材》编委会

顾 问 任辉 胡元木

主 任 王爱国

委 员 (按姓氏笔画为序)

万晓文 王汉民 王翠春 石贵泉 孙文刚

毕秀玲 刘惠萍 宋希亮 李孟顺 杨公遂

杨明增 钟安石 姜洪丽 夏 宁 黄 彤

翟 琳 潘秀芹

卷首语

会计是对“生产过程的控制和观念总结”。面对不断变化的经济环境,会计需要不断地改良和变革,逐步实现与国际会计标准的趋同。在这种背景下,财政部于2006年2月15日在北京举行了会计准则体系发布会,公布了39项企业会计准则。这标志着我国与国际会计标准趋同的企业会计准则体系正式建立,标志着我国自1992年开始的会计制度改革又有了新突破,实现了新发展。

教材建设是会计教育的基础,建立一套体系科学、内容新颖、结构合理的会计学系列教材,既是会计制度改革的要求,也是会计人才培养的需要。山东经济学院的会计学科是“文革”前的老本科学科,是“八五”期间的省级重点学科和“九五”期间强化建设的省级重点学科,历史悠久,文化深厚,到目前为止,拥有17位教授、29位副教授,其中博士16位(含5位博士后)、在读博士17位,具备了探索和研究会计教育改革、建立和完善会计学系列教材体系的能力。早在1987年,我们初步确立并编写出版了一套会计学系列教材,并于1995年、2003年分别做了进一步的修订与完善。我们编写的教材为许多兄弟院校所采用,在会计教学与实践受到了广泛好评。

随着我国市场经济体制的建立与完善,尤其是我国会计改革的进一步深化,原有的教材已经不能适应经济社会发展和培养创新会计人才的需要,必须进行改革与完善。在广泛酝酿和征求教师、学生和实务界人士意见的基础上,我们组织会计学院教学、科研一线的教授或专家,根据新的会计准则体系和最新的研究成果,重新编撰和修订了山东经济学院财会精品系列教材。具体包括会计学基础、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计学、会计信息系统与分析、会计学概论和专业英语等十部教材。

本次教材建设,本着理论与实务并重、教学与科研结合、国内与国际相通的原则,力求突出以下特点:

第一,通俗易懂,深入浅出。既注重会计理论的介绍,又注重会计实务的操作,做到用简洁的语言,深入浅出地叙述、说明和解释会计的基本问题。

第二,结构新颖,内容丰富。针对国内外会计准则的新情况、新问题、新成果,

加重笔墨,详细介绍,既保持知识的连续性,又顾及知识的发展性。

第三,紧扣制度,兼顾惯例。会计是技术性的,也是国家性的,教授与学习会计的目的在于应用,所以必须讲制度;会计是社会性的,也是国际性的,人类社会共性的会计规律理应把握,所以必须讲惯例。

山东经济学院财会精品系列教材是山经“会计人”多年奋斗、共同劳动的结晶,凝聚了几代会计人的经验与心血,体现了社会各界对“山经会计”的支持和厚爱。教材的本次建设与修订只是一个起点,而不是终点,随着时代的发展和社会进步,我们会与山东人民出版社一起把会计学科的新发展与新成就及时奉献给我们的学生和读者。

山东经济学院财会精品系列教材编委会

2007年6月

前 言

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,以外部使用者为主要服务对象,向其提供可靠、相关的会计信息和其他经济信息。在信息加工和转换的过程中,财务会计继承了传统会计特有的程序,这是传统会计适应环境变化的结果。

财务会计一般由“会计学原理”、“中级财务会计学”和“高级财务会计学”组成。中级财务会计学主要是运用会计学原理中揭示的概念、原理和方法,全面阐述一个企业在持续经营条件下发生的常规交易或事项的确认、计量、记录和报告问题,是会计专业的核心课程之一。中级财务会计学担负着承先启后的责任,它既是对会计学原理的进一步诠释,又是学习高级财务会计学的基础。

《中级财务会计学》是在我们充分酝酿和比较目前已出版的优秀中级财务会计教材的基础上,结合长期的教学和实践经验集体创作的结果。与其他中级财务会计教材相比,本教材具有如下显著特点和创新:

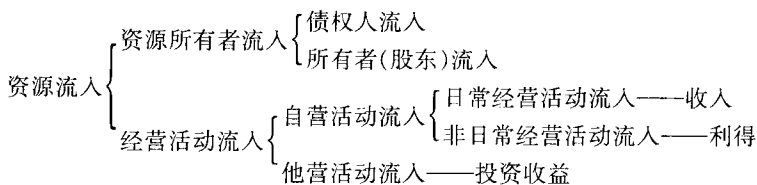
1. 整体布局上的创新。目前已出版的中级财务会计教材在章节的排列上基本都是按照会计要素,依次介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。虽然我们在本教材的编写过程中,也没有跳出这个圈子,但我们对这个圈子里的内容进行了重新的整合,使之焕然一新。首先表现在资产内容的整合上。将资产分为金融资产和非金融资产两大部分,凡是属于金融资产的部分,都冠以金融资产的称呼,而没有仅仅把交易性金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产作为金融资产,这样全部金融资产分成了五章的内容,分别是货币资金、应收款项、短中期投资、长期股权投资和减值与转移。除金融资产之外,其他资产均为非金融资产。非金融资产的安排采取了与其他中级财务会计教材一致的做法。其次表现在负债内容的整合上。由于负债通常可以称为负资产,所以,负债内容的安排采取与资产相对应的排列方式,按照金融负债和非金融负债的结构,对负债内容进行整合,而没有采取常规的按流动负债和长期负债的顺序排列。

2. 提出了“资源流入”和“资源流出”两个概念。通过这两个概念,期望梳理会计理论界长期以来在收入、费用等概念方面的混乱局面。

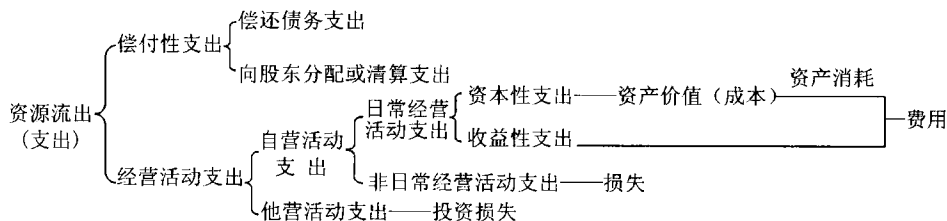
资源流入是指导致企业可控资源总量增加的经济利益流入。以资源流入概念



为起点,建立了如下资源流入体系,从而有效地明确了收入、利得、投资收益之间的关系。



资源流出又称为支出,是指导致企业可控资源总量减少的经济利益流出。以资源流出为起点,建立了如下资源流出(支出)体系,从而有效地明确了支出、成本、费用、损失以及投资损失之间的关系。



3. 尽力使用通俗易懂的语言,避免晦涩难懂的专业术语。对于抽象难懂的理论,归纳出理解这些理论的若干程序,并尽力用公式的方式解决问题,如长期股权投资的成本法、耗用存货的期末计价等。

本书由山东经济学院刘兵教授担任主编,初宜红教授担任副主编。刘兵教授提出全书的整体规划和编写大纲,负责全书的总纂、定稿,初宜红教授对本书的编写大纲提出了许多有价值的建议,参编作者共同讨论写作的具体内容。各章初稿的执笔人依次为:第一章,刘兵;第二章,高山;第三章,孙世攀;第四章,朱海妮;第五章,初宜红;第六章,朱海妮;第七章,刘源;第八章,隋辉;第九章,刘源;第十章,高山;第十一章,初宜红;第十二章,刘兵;第十三章,刘兵、崔金勋;第十四章,朱海妮;第十五章,刘兵、刘源;第十六章,刘兵;第十七章,初宜红;第十八章,初宜红;第十九章,刘兵;第二十章,陈勇。参编作者提交初稿后,由刘兵教授对初稿进行了较大的修改、补充,必要时进行了改写。刘兵教授提供了大部分课后实训练习题的原型。

本书在编写过程中参考了大量已出版的专著、教材,大部分参考文献在每章末作了附注,在此向有关作者表示感谢。

本书的整体规划和内容安排与现有教材相比有许多新的尝试,加之时间紧,难免有不妥之处,敬请专家、学者和读者提出宝贵意见。

刘 兵

2009年2月



财务会计是对传统会计的继承和发展,所以日常生活中我们所提的“会计”,如果不加以特指,都指的是财务会计。财务会计主要向外部使用者提供会计信息,因而又称为“对外报告会计”。本书中,把会计信息与财务会计信息两个概念等同使用。

三、财务会计目标

财务会计目标是指财务会计工作应达到的境地。由于财务报告是财务会计的综合结果,所以人们经常把财务会计目标等同于财务报告目标。在我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》中,综合西方和我国在财务会计目标方面的研究成果,将财务会计目标概括为: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履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

第二节 财务会计要素

一、财务会计要素

“要素”是指构成事物的必要因素,即事物的必要组成部分。不同的客观事物由不同的要素构成。

财务会计要素是根据交易或者事项的经济特征对财务会计对象所进行的基本分类。财务会计对象就是财务会计需要反映的内容,亦即企业经营过程中发生的交易或事项。

根据交易或事项的不同特征,我国企业会计准则将财务会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。此外在 2006 年颁布的企业会计准则中,提出了“利得”和“损失”两个概念,但没有作为正式的要素。

二、资产

(一)资产的定义和特征

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有如下三个基本特征:

1. 资产预期会给企业带来经济利益。

从资产的定义中可以看出,资产是企业占有的资源。对于企业来说,占有资源的目的是在未来使用这些资源。通过使用这些资源,会直接或间接导致现金或现金等价物流入企业,并且流入的数量要大于取得这些资源而流出的数量。但从现

在持有资产的角度看,资产的这个能力是潜在的,所以,资产预期会给企业带来的经济利益是指资产直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。

资产预期能否给企业带来经济利益是判断一项资源是否应确认为一项资产的本质特征。如果一项资源不能够给企业带来预期经济利益,如待处理财产损失,就不能作为一项资产在资产负债表中列示。

2. 资产应为企业拥有或控制的资源。

将一项资源作为企业的资产予以确认,企业一般要拥有其所有权,或者虽不拥有所有权,但该资源能被企业所控制。

企业享有资源的所有权,通常表明企业能够排他性地从资源使用中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是应考虑的首要因素。有些情况下,资源虽不为企业所拥有,但企业控制了这些资源,而且能够排他性地从这些资源的使用中获取经济利益,也应将其确认为企业的资产。如融资租入的固定资产,在租赁期内,虽然其所有权属于出租人,但承租人控制了融资租入固定资产的使用,而且收益具有排他性,由承租人获取使用收益,所以将其确认为承租人的资产。

3. 资产是由过去的交易或事项形成的。

资产必须是现实的资产,而不是预期的资产,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。

(二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,在其符合资产定义的前提下,还需同时满足以下两个条件:

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

从资产的定义可以看到,能带来经济利益是资产的本质特征,而资产预期会给企业带来经济利益只是一种潜力,这种潜力能否转化为现实取决于未来环境的变化。由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业以及能够流入多少都具有不确定性,为了使确认的资产信息更加符合实际情况,资产的确认还应与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来,如果根据编制财务报表时所取得的证据,判断与资源有关的经济利益很可能流入企业,就将该资源确认为资产;反之不能确认为资产。

由于未来经济环境的不确定性,某个事项发生可能性的大小影响着财务会计的确认,一般的,事项发生的可能性大致可以划分为四个档次:



结果的可能性	概率区间
极小可能	大于 0 但小于或等于 5%
可能	大于 5% 但小于或等于 50%
很可能	大于 50% 但小于或等于 95%
基本确定	大于 95% 但小于 100%

需要说明的是,概率为 0 时,说明没有发生的可能性;概率为 100% 时,说明确定会发生。

2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

财务会计系统是一个确认、计量、记录和报告的系统,其中计量起着枢纽作用。可计量是所有财务会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠计量时,资产才能予以确认。在现实生活中,经常听到“员工是企业重要的资产”,但由于企业取得“员工”这项资源的成本目前无法准确地确定,所以现行会计处理中就没有将“员工”确认为资产。

三、负债

(一) 负债的定义和特征

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下几个方面的特征:

1. 负债预期会导致经济利益流出企业。

预期会导致经济利益流出企业是负债的本质特征。负债作为一种义务,最终履行义务时,凡是预期会导致经济利益流出企业的,就确认为负债;反之就不确认为负债。

2. 负债是企业承担的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,这是负债的一个基本特征。未来发生的交易或事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。

3. 负债是由过去的交易或事项形成的。

负债应当由过去的交易或事项所形成,例如企业从银行借款 800 万元,即属于过去的交易,因此企业应确认 800 万元的负债。如果企业与银行签订了一份 2 亿元的授信额度,则属于未发生的交易,企业就不能将其确认为一项负债。

(二) 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,首先需要符合负债的定义,在此基础上,还需同时满足以下两个条件:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

预期会导致经济利益流出企业是负债的本质特征。由于履行义务时所需流出的经济利益具有不确定性,因此,负债的确认应当与对经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。凡是有确凿证据表明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应将该现时义务确认为负债;反之就不确认。

2. 未来流出经济利益的金额能够可靠地计量。

负债的确认在考虑经济利益流出企业的可能性的同时,还需考虑未来流出经济利益的金额能否可靠地计量。凡是能够可靠计量的现时义务,就应确认为负债;反之就不确认。

四、所有者权益

(一)所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

剩余权益又称剩余索取权,是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,在金额上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。

(二)所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,而剩余权益是企业全部资产减去全部负债后的差额,所以,所有者权益的确认主要依赖于其他财务会计要素,尤其是资产和负债。只要确认了资产和负债,相应的也就确认了所有者权益,如企业接受投资者投入资产,在该资产符合资产确认条件时,就相应的符合了所有者权益的确认条件。

五、收入

(一)收入的定义和特征

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下特征:

1. 收入是企业在日常活动中形成的。

企业的经营活动分为日常活动和非日常活动。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动;非日常活动是指企业不经常发生的、偶然的经营活动。收入必须是日常活动的结果。

2. 收入会导致所有者权益增加。

与收入相关的经济利益的流入会导致所有者权益增加,这是收入的本质特征。凡不能导致所有者权益增加的经济利益流入不符合收入的定义,因此不能确认为收入。如企业从银行取得一笔借款,尽管导致经济利益流入企业,但该流入没有导致所有者权益增加,反而增加了企业的义务,所以企业不能将该借款确认为收入,



而应确认为负债。

3. 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

确认收入的经济利益流入是与所有者投入资本无关的经济利益流入。虽然所有者向企业投入资本也会导致企业经济利益的流入,但会计上没有将该项经济利益的流入确认为收入,而是直接计入所有者权益。

(二)收入的确认条件

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,收入的确认条件自然也存在差别,如销售商品、提供劳务等。

收入的确认首先必须符合收入的定义,在此基础上至少还需同时满足以下条件:(1)与收入相关的经济利益很可能流入企业;(2)经济利益流入企业会导致资产的增加或负债的减少;(3)经济利益的流入额能够可靠计量。

六、费用

(一)费用的定义和特征

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下特征:

1. 费用是企业在日常活动中发生的。

费用必须是企业在日常活动中所发生的,这里的日常活动与“收入”定义中界定的日常活动完全一致。

2. 费用会导致所有者权益减少。

与费用相关的经济利益的流出会导致所有者权益减少,这是费用的本质特征。凡不能导致所有者权益减少的经济利益流出不符合费用的定义,因此不能确认为费用。如偿还银行借款,尽管导致经济利益流出企业,但该流出没有导致所有者权益减少,企业只是履行了义务,导致负债的减少,所以不能确认为费用。

3. 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

确认费用的经济利益流出是与向所有者分配利润无关的经济利益流出。虽然向所有者分配利润也会导致经济利益流出企业,但会计上没有将该项经济利益的流出确认为费用,而是直接冲减所有者权益。

(二)费用的确认条件

费用的确认除了符合费用的定义外,至少还应同时满足以下条件:(1)与费用相关的经济利益很可能流出企业;(2)经济利益流出企业会导致资产的减少或负债的增加;(3)经济利益的流出额能够可靠计量。

七、利润

(一)利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是收入与费用配比相抵后的差额。

通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加,业绩得到了提升;反之如果企业发生了亏损,表明企业的所有者权益将减少,业绩下滑了。实际工作中,利润一般是评价企业经营绩效的一项重要指标,也是外部使用者进行决策时的参考因素。

(二)利润的确认条件

由于利润是收入与费用相抵后的差额,是计算的结果,所以利润的确认依赖于其他财务会计要素的确认,尤其是收入与费用要素的确认。

八、利得与损失

(一)利得

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益流入。

利得按其是否实现可分为已实现利得和未实现利得。已实现利得是指实际发生的交易或事项所带来的利得,如处置固定资产、无形资产等所带来的利得。未实现利得是指企业持有的资产,根据现有信息预期可能产生的利得,如可供出售金融资产的期末公允价值高于账面价值的差额。

利得按其列报的方式不同,可分为直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得。直接计入所有者权益的利得是指不应计入当期损益、会导致所有者权益增加的利得,如可供出售金融资产的期末公允价值高于账面价值的差额。一般来说,未实现利得属于直接计入所有者权益的利得。直接计入当期利润的利得是指应当计入当期损益、会导致所有者权益增加的利得。一般来说,已实现利得属于直接计入当期利润的利得,如处置固定资产的利得就属于直接计入当期利润的利得,以营业外收入的方式直接计入当期利润表;但也有一部分未实现利得属于直接计入当期利润的利得,如交易性金融资产的公允价值高于账面价值的差额属于未实现利得,却以公允价值变动损益的方式直接计入当期利润表。

(二)损失

损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益流出。

损失按其是否发生,可分为已发生的损失和未发生的损失。已发生的损失是指实际发生的交易或事项所带来的损失,如处置固定资产、无形资产等所带来的损失。未发生的损失是指企业持有的资产,根据现有信息预期可能产生的损失,如可供出售金融资产的期末公允价值低于账面价值的差额。

损失按其列报的方式不同,可分为直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。直接计入所有者权益的损失是指不应计入当期损益、会导致所有