



21 世纪会计学系列教材

Accounting Textbook Series
in 21st Century

中级财务会计

Financial Accounting

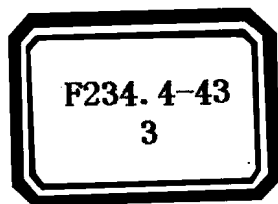
袁新文 / 主编

43



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS



Accounting Textbook Series in 21st Century

21 世纪会计学系列教材

中级财务会计

Financial Accounting

袁新文 主编

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/袁新文主编. —厦门:厦门大学出版社, 2007. 7

(21 世纪会计学系列教材)

ISBN 978-7-5615-2837-2

I. 中… II. 袁… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 116101 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(地址:厦门市前埔东路 555 号 邮编:361009)

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:30.5

字数:531 千字 印数:1~6 000 册

定价:36.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

前言

2006 年 2 月,财政部正式发布了 39 项企业会计准则(含 1 项基本准则、38 项具体准则),定于 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。此举受到国内外舆论的高度关注,社会各界与资本市场迅速作出强烈反应。历经多年磨砺,新会计准则终于破茧而出。这标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。它的实施将有效地提高我国企业会计信息的透明度和可比性,进一步推动中国完善现代市场经济体制,促进中国乃至全球范围内资本市场的发展。

为了满足会计教学与会计实务的实际需要,我们组织人员编写了这本教材。本书具有如下几个特点:第一,实用性。本书以实务需求作为基本导向,着重介绍有实际应用价值的财务会计知识,对一些纯理论问题未作探讨。第二,新颖性。全书以财政部最新发布的企业会计准则为依据,力求系统地反映我国新一轮会计改革的最新成果。第三,由于教材篇幅所限,本书集中介绍了一般性企业(主要是工商企业)的财务会计知识,对商业银行、保险公司、证券公司等特殊行业的财务会计问题未作说明。

本书既可作为高等院校会计、审计、财务及其他相关专业的教材,又可作为广大实际工作者的业务参考书。

本书由袁新文教授主编。各章节的撰写人员分工如下:

袁新文:第 1 章、第 2 章、第 13 章、第 14 章、第 15 章、第 16 章

徐丽盈:第 3 章、第 10 章

王朝群:第 7 章、第 8 章、第 9 章

林静敏:第 4 章、第 11 章

朱丽春:第 5 章、第 6 章



Accounting

赵荣敏:第12章

由于作者水平有限,且编写时间较为匆忙,本书可能存在不少缺点与错误,恳请广大读者不吝赐教!

编 者

2007年6月

目 录

Financial Accounting

目 录

前言

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会的职能与目标	(1)
第二节 财务会计核算的基本前提与基础	(3)
第三节 会计信息质量要求	(6)
第四节 会计计量属性	(8)
第五节 财务会的规范体系	(9)
第二章 货币资金和应收项目	(12)
第一节 货币资金	(12)
第二节 应收账款	(29)
第三节 应收票据	(31)
第四节 预付账款	(36)
第五节 其他应收款	(37)
第六节 坏账准备	(39)
第三章 存 货	(45)
第一节 存货概述	(45)
第二节 存货数量的确定和计价方法	(47)
第三节 原材料的核算	(60)
第四节 包装物和低值易耗品	(76)

第五节	自制半成品和库存商品	(82)
第六节	委托加工物资	(87)
第七节	委托代销商品和受托代销商品	(89)
第八节	期末存货计价的成本与可变现净值孰低法	(94)
第九节	存货清查	(98)
第四章	投 资	(102)
第一节	投资概述	(102)
第二节	交易性金融资产	(103)
第三节	持有至到期投资	(106)
第四节	可供出售金融资产	(113)
第五节	金融资产减值	(116)
第六节	长期股权投资	(119)
第七节	投资性房地产	(132)
第五章	固定资产	(143)
第一节	固定资产的概念及确认	(143)
第二节	固定资产的初始计量及会计核算	(145)
第三节	固定资产的后续计量及会计核算	(152)
第四节	固定资产的处置	(163)
第六章	无形资产与其他资产	(166)
第一节	无形资产	(166)
第二节	其他资产	(174)
第七章	流动负债	(176)
第一节	负债的定义、特征及分类	(176)
第二节	应付账款及应付票据	(179)
第三节	应交税费	(182)
第四节	其他流动负债	(193)
第八章	长期负债	(200)
第一节	长期负债概述	(200)
第二节	长期借款	(201)

第三节	应付债券	(203)
第四节	长期应付款及专项应付款	(210)
第五节	借款费用及其资本化	(212)
第六节	债务重组	(221)
第九章	所有者权益	(231)
第一节	所有者权益的概述	(231)
第二节	实收资本	(232)
第三节	资本公积	(237)
第四节	留存收益	(240)
第十章	收入、费用与利润	(245)
第一节	收入	(245)
第二节	费用	(268)
第三节	利润	(273)
第四节	所得税	(277)
第五节	利润分配	(286)
第十一章	外币业务	(290)
第一节	外币业务概述	(290)
第二节	外币交易的会计处理	(296)
第三节	外币财务报表折算	(306)
第十二章	财务会计报告	(321)
第一节	财务会计报告概述	(321)
第二节	资产负债表	(325)
第三节	利润表和所有者权益变动表	(336)
第四节	现金流量表	(345)
第五节	财务报表附注	(375)
第六节	中期财务报告	(394)
第十三章	非货币性资产交换	(398)
第一节	非货币性资产交换概述	(398)
第二节	与非货币性资产交换有关的基本概念	(399)

第三节	非货币性资产交换的确认和计量	(401)
第四节	非货币性资产交换的会计处理	(403)
第十四章	会计调整	(414)
第一节	会计政策变更	(414)
第二节	会计估计变更	(423)
第三节	前期会计差错更正	(426)
第四节	资产负债表日后事项	(429)
第十五章	或有事项	(444)
第一节	或有事项概述	(444)
第二节	因确认或有事项而产生的负债的核算	(447)
第三节	或有事项的披露	(453)
第十六章	关联方披露	(465)
第一节	关联方关系	(465)
第二节	关联方交易	(470)
第三节	关联方关系及其交易的披露	(472)

第一章

总 论

▲ 第一节 财务会计的职能与目标

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。财务会计是现代企业会计的重要组成部分,它通过确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理,并以财务报告的形式向有关各方提供企业的财务状况、经营成果与现金流转等方面的财务信息。在市场经济条件下,财务会计将发挥越来越重要的作用。

反映和控制是财务会计的两大基本职能。首先,财务会计可以按照一套科学的程序和方法,主要以货币形式连续、系统、全面、综合地对企业已发生的经济业务进行会计核算。财务会计可以提供的会计信息主要包括:货币资金和有价证券的收付情况;财物的收发、增减和使用情况;债权债务的发生和结算情况;资本、基金的增减情况;收入的取得情况;成本、费用的发生情况;财务成果的实现与分配情况等。其次,财务会计可以借助会计核算所提供的财务信息,对企业的经济活动进行必要的干预与调节,以引导企业实现既定的经营目标,并保证经济活动的效益性、合理性与合法性。

“受托责任观”与“决策有用观”是关于财务会计目标的两大主流观点。“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,因此财务会计应以提供反映经营业绩的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。“决策有用观”认为,财务会计的目标是为了向财务信息的使用者提供有助于他们做出合理的投资、信贷及类似决策的信息,因此财务会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心,且在反映财务信息时主要强调相关性和有用性。显然,考察财务会计的目标必须与具体的社会环境与



Accounting

经济环境相适应。在资本市场不太发达的情况下,受托责任观比较切合实际,它能使企业的会计行为与其经济行为相一致。而在资本市场比较成熟的情况下,决策有用观显得更为科学,它能促使财务会计的理论与方法产生质的飞跃。这两种观点实际上是相互联系、相互补充的。譬如,国际会计准则委员会在其发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中就对上述两种观点做了综合性的描述:

1. 财务报表的目标是提供经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料。

2. 财务报表还反映企业管理当局对交付给它的资源的受托管理责任或经管责任的成果。使用者之所以评估企业管理当局的受托管理工作,是为了能够做出经济决策。例如,是保持还是出卖其对企业的投资,是续聘还是更换管理者等。

在市场经济条件下,财务会计信息受到越来越广泛的重视。一般而言,财务会计信息的使用者主要包括:

1. 投资者。财务会计信息首先应当满足投资者(包括现有的和潜在的)正确进行投资决策的需要,即有助于投资者客观评估投资风险与投资报酬,以便对投资方案做出正确的选择。

2. 债权人。银行等金融机构可以借助于财务会计信息了解债务人的偿债能力,评价信贷风险,以便做出正确的信贷决策。

3. 供应商和客户。与企业有业务往来关系的供货商和购货人可以借助于财务会计信息了解企业的生产经营情况,评价商业风险,以便做出正确的商业决策。

4. 政府机关。国家对社会经济的管理监督和宏观调控有赖于企业的财务会计信息,因此,财务会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,以保证国家制订出正确的财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等宏观经济政策。国家税务机关尤为重视企业的财务会计信息,因为它是征纳税款的基本依据。

5. 其他信息使用者。如保险公司、证券公司、证券交易所、会计师事务所、律师事务所、新闻界等等,均是财务会计信息的主要关注者。

必须指出,财务会计信息对于企业的经营管理者同样具有极为重要的作用。虽然现代企业会计已产生了以满足内部经营管理需要为主的管理会计,但这并不意味着企业的经营管理可以游离于财务会计之外。实际上,管理会计的绝大多数信息都仅是财务会计信息的加工和延伸。

▲ 第二节 财务会计核算的基本前提与基础

一、财务会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。这些前提,尽管不是会计核算具体方法方面的规定,但在会计工作中起着重要的作用。

会计所处的社会经济环境极为复杂且变化不定,在这种情况下,会计人员有必要对会计核算的经济环境做出判断。例如,企业在一般情况下是连续经营的,为了及时计算企业的损益情况,就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间,作为会计核算的期间。会计核算的前提条件是人们在长期的会计实践中,逐步认识和总结形成的。在西方会计中,将这些会计核算的前提条件称为会计假设或会计假定。会计前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一) 会计主体

会计主体或会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动。企业的生产经营活动是由各项具体活动所构成的。而每项经济活动都是与其他有关的经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。从某一项经济活动来说,经济活动总是包括两个方面,如销售商品的业务,一方面是企业发出商品,取得收入;另一方面是另一企业支付价款,取得商品。对于企业会计来说,所核算的只能是企业本身的生产经营活动,企业的会计核算只能站在企业自身的角度来反映经济活动。

会计主体是随着经济的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。在经营活动规模很小、由业主独资经营的情况下,经营活动与业主的活动是合二为一的。而当多人合伙经营时,合伙经营收支活动就必须与各业主的活动相区分,需要确定会计主体,即合伙会计的核算范围。特别是在发展到股份制经营模式的情况下,企业更应作为完全独立的主体进行会计核算。这样,会计主体的概念便应运而生。

会计主体观念认为企业的经济活动应独立于企业投资者自身的活动。会计主体主要是规定会计核算的范围,这就要求会计核算应当区分自身的经济



Accounting

活动与其他企业、单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计信息涉及的只是企业主体的活动,亦即不反映企业投资者或所有者的经济活动;企业的会计记录和财务报表涉及的只是企业主体的活动,既不核算企业投资者或所有者的经济活动,也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动。企业的会计核算只反映企业范围内的经济活动,这样才能正确地反映会计主体的资产、负债和所有者权益等情况,才能正确提供反映企业财务状况和经营成果的财务报表,才能提供会计信息使用者所需要的信息资料。也正是因为确定了会计核算的范围,企业的投资者、债权人才可以从会计资料中得到有用的会计信息。

会计主体可以是法人(如有限责任公司),也可以是非法人(如个体工商户);可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中一个特定的部分,如企业的分公司、企业设立的事业部;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联合体,如由若干个子公司和母公司组成的企业集团等。

(二)持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,不会进行清算。

在持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定。也就是说,企业可以在持续经营的基础上使用其所拥有的各种资源,并依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营的基础上。如果没有规定持续经营的前提条件,许多公认的会计处理方法将缺乏存在的基础以至无法采用。在持续经营的前提下,企业对其所使用的机器设备、厂房等固定资产应当按照历史成本计价。只有设定企业是持续经营的,才能在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法。而在清算的情况下,资产价值则必须按照可变现净值法计算,负债只能按照资产变现后的实际负担能力清偿。在清算的情况下,会计核算不能采用建立在持续经营前提基础上的会计原则和会计处理方法。

(三)会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算账目,编制财务报表,从而保证及时提供有关的财务信息。

从理论上来说,只有等到企业所有的生产经营活动全部结束后,才能最终确定企业的财务状况与经营成果。但是,这种做法实际上是不允许的,也是行不通的。因为,企业的投资者、债权人、国家财税部门等为了及时了解企业的

生产经营情况,需要企业定期提供有助于投资、信贷决策与税款征收的财务信息。摆在会计人员面前的问题,就是要确定从何时开始、到何时截止生产经营活动过程,以便进行会计核算。也就是说,会计人员必须人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的时期,并分别反映各个时期的财务状况与经营成果。企业通常以一年作为划分会计期间的标准,也可以以其他标准来划分会计期间。以一年为会计期间的称为会计年度。会计年度可以以日历年度作为会计年度,也可以以某一开始日至第 365 天为一会计年度。确定的会计期间还可根据需要划分为更短的会计期间。我国会计准则规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如,划分会计期间后,就产生了某些收入和费用需要在不同的会计期间进行分配与摊销的问题。采用权责发生制原则后,对于这些收入和费用就可以按照权责关系在本期和以后各期进行分摊,以确定其归属的会计期间。为此,需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付等会计方法。

(四)货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的生产经营活动。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种生产要素的耗费等实物运动。由于商品和各种材料的耗费在量上无法比较,为了全面反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种计量单位作为统一的计量尺度。在商品经济条件下,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。因此,会计核算就必然选择货币作为其计量单位。会计核算以货币计量,会使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一地表现为价值运动。

在我国,由于人民币是国家的法定货币,因此,会计准则规定我国的会计核算以人民币作为记账本位币。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业的特殊性,又规定这些企业也可选定某种外币作为记账本位币,但企业在编制和提供财务报表时,应当折合为人民币反映。我国在境外设立的企业,一般以当地货币进行会计核算,这些企业在向国内报送财务报表时也必须折合为人民币。



Accounting

二、财务会计核算的基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制原则是指,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用处理。

权责发生制原则主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益。根据权责发生制原则进行收入与成本、费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

▲ 第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求体现了市场经济对会计核算信息的质的规定性,是对会计核算的一般规律的概括和总结。

一、真实性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。即会计核算必须以实际发生的经济业务以及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计作为一个信息系统,其提供的信息是投资者、债权人、政府部门、企业内部各职能部门等进行决策的基本依据。如果会计信息不能真实地反映企业经济活动的实际情况,会计工作就失去了存在的意义;如果提供了虚假和歪曲的会计信息,则会误导会计信息使用者,导致决策失误、经营失败、管理失控。客观性原则要求在会计核算的各个阶段都必须符合会计真实性的要求,在确认会计事项时必须以真实的经济活动为依据,不得伪造、编造会计资料。



二、相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。即会计信息必须满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要,满足宏观经济管理的需要。

会计的目标就是要为有关方面提供有助于进行正确决策的会计信息。要充分发挥会计信息的作用,就必须使提供的信息与会计信息使用者的要求相协调。会计的相关性原则要求企业的会计人员在收集、处理、传递会计信息的过程中,要考虑到与企业有利害关系的不同主体对会计信息的不同需要。

三、明晰性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

会计信息的目的在于信息的使用,而要使用会计信息,首先就必须了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容。否则,就谈不上信息的使用。这就要求会计核算所提供的信息简明、易懂,即必须简明扼要地反映企业的财务状况和经营成果,又容易为人们所理解。明晰性原则有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要表达的含义与内容,从而有助于更好地使用会计信息。

四、可比性

企业应当提供口径一致、相互可比的会计信息。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间点,为了保证会计信息能够满足经济决策的需要,便于比较不同企业的财务状况和经营成果,只要是同样的经济业务,就应当采用同样的会计方法和程序。

五、实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。



Accounting

六、重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。即在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。具体来说,对于那些会计信息使用者认为相对重要的会计事项,应当详细核算、分项反映,力求全面披露,并在财务报告中进行重点说明;而对于次要的会计事项,在不影响会计信息的真实性的情况下,则可适当简化核算程序,合并反映。

七、谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到各种风险。比如,企业的应收账款可能由于债务人破产、死亡等原因而不能收回,企业的固定资产可能由于技术进步而必须提前报废等等。为了避免企业的经营风险,会计准则规定企业可以采用加速折旧法,可以提取资产减值准备等,就体现了谨慎性原则的要求。谨慎性原则有助于防范和化解经营风险,有利于保护所有者和债权人的利益,有利于提高企业的竞争能力。

八、及时性

企业对于已经发生的交易或者事项。应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息不仅必须真实可靠,而且还必须具有时效性。在信息的使用者需要使用会计信息时,必须向他们及时提供有价值的信息。特别是随着市场经济的发展,企业之间的竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高。要达到及时性的要求,一是要及时收集会计信息,二是要及时加工会计信息,三是要及时传递会计信息。

▲ 第四节 会计计量属性

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表及其附注(又称财务报表,下同)时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。