



INSHIJI

KUAIJIXUE ZHUGANKE

XILIE JIAOCAI

新世纪会计学主干课系列教材

中级财务会计

◇ 主 编 张 白



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS

XINSHIJI KUAIJIXUE ZHUGANKE XILIE JIAOCAI

新世纪会计学主干课系列教材

中级财务会计

◇ 主编 张 白



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/张白主编. —厦门:厦门大学出版社, 2009. 7
(新世纪会计学主干课系列教材)

ISBN 978-7-5615-3315-4

I. 中… II. 张… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 131777 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门市金凯龙印刷有限公司印刷

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:27.75

字数:481 千字 印数:1~4 000 册

定价:36.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

随着经济全球化进入新的发展时期和中国市场经济进入新的发展阶段,对国际化协调与趋同的要求也日益迫切,由此推动了会计标准的变革。为了适应会计全球化和顺应中国市场经济发展对会计提出的新要求,我国于2006年2月15日颁布了由1项基本准则、38项具体准则和应用指南构成的企业会计准则体系,这些准则和指南基本上涵盖了我国各类企业各项经济业务的确认、计量和报告,同时兼顾了会计记录的要求,实现了与国际财务报告准则的实质趋同。会计准则的重大变革,对我国会计教育和教学提出了新的要求。为此,我们编写了《中级财务会计》一书。

本教材是厦门大学出版社新世纪会计主干课系列教材之一。本教材作为福建省精品课程——“中级财务会计”课程建设的主要成果,以我国企业会计准则、国际财务报告准则和国际会计惯例为主导,按照教材的基本框架,着重阐明企业财务会计的基本问题。本教材立足我国现有会计实务,充分体现我国会计改革的最新成果和会计准则体系的主要精神,突出基本理论、基本方法和基本技能的内容,消化吸收较成熟的国际会计惯例与方法,同时体现国际财务会计理论和实务的最新发展动态。

本教材由张白担任主编,许萍、王小英担任副主编。主编、副主编负责全书的大纲拟定和初稿的修改、补充、编纂。最后由张白总纂、定稿。各章编写分工如下:张白执笔第一、二、三、六、七、八章,许萍执笔第九、十、十一、十二章,王小英执笔第四、五章,林小娟执笔第十三、十四章,庄智华执笔第十六、十七章。在编写过程中,得到了福州大学、福州大学管理学院和会计系的鼎力支持。同时,本教材在编写过程中参阅了大量的国内外教材、著作和论文,恕未一一列明,在此,一并表示感谢!

由于各方面条件的限制,本教材在体系、结构和内容上难免会存在不足,请读者批评指正,以便再版时及时更正。

编著者

2009年6月于福州大学

目 录

前 言

目 录

第一篇 财务会计基本理论

第一章 会计环境与会计体系.....	(3)
第一节 会计环境与会计.....	(3)
第二节 会计职业.....	(7)
第二章 伦理:最基本的会计原则.....	(12)
第一节 伦理学——道德及其发展规律的科学	(12)
第二节 会计职业道德	(17)
第三章 财务会计基本理论	(25)
第一节 财务会计的概念和特征	(25)
第二节 财务会计目标与信息质量特征	(27)
第三节 财务会计的对象和要素	(31)
第四节 财务会计的基本假设	(33)
第五节 财务会计要素的确认和计量	(35)
第六节 企业会计准则	(37)

第二篇 财务会计要素的确认和计量

第四章 货币资金	(49)
第一节 资产的定义、特征和分类.....	(49)

第二节	现金	(53)
第三节	银行存款	(60)
第四节	其他货币资金	(66)
第五章	应收款项	(72)
第一节	应收款项概述	(72)
第二节	应收票据	(73)
第三节	应收账款	(80)
第四节	预付账款及其他应收款	(82)
第五节	应收款项的减值	(85)
第六章	存货	(90)
第一节	存货的概念、分类和确认	(90)
第二节	存货的计量	(93)
第三节	存货盘存制度	(95)
第四节	按实际成本计价的存货核算	(97)
第五节	按计划成本计价的存货核算	(118)
第六节	存货的期末计量	(123)
第七节	存货的盘点	(131)
第七章	投资	(135)
第一节	投资概述	(135)
第二节	交易性金融资产投资	(140)
第三节	持有至到期投资	(145)
第四节	可供出售金融资产投资	(152)
第五节	长期股权投资	(154)
第八章	固定资产	(178)
第一节	固定资产概述	(178)
第二节	固定资产的初始计量	(180)
第三节	固定资产的后续计量	(191)
第四节	固定资产的处置	(205)
第五节	固定资产的明细分类核算	(209)
第九章	无形资产	(212)
第一节	无形资产概述	(212)
第二节	无形资产初始计量	(221)
第三节	无形资产的后续计量	(226)

第四节	无形资产的处置·····	(230)
第五节	无形资产的减值·····	(232)
第十章	其他资产·····	(234)
第一节	长期待摊费用·····	(234)
第二节	其他长期资产·····	(236)
第十一章	流动负债与或有负债·····	(237)
第一节	负债概述·····	(237)
第二节	流动负债及其分类·····	(241)
第三节	应付金额确定的流动负债·····	(244)
第四节	应付金额视经营成果而定的流动负债·····	(265)
第五节	或有负债·····	(273)
第十二章	非流动负债·····	(277)
第一节	非流动负债的特点及分类·····	(277)
第二节	长期借款·····	(279)
第三节	应付债券·····	(283)
第四节	其他长期负债·····	(297)
第五节	借款费用·····	(299)
第十三章	所有者权益·····	(305)
第一节	所有者权益概述·····	(305)
第二节	所有者权益与企业组织形式·····	(306)
第三节	实收资本·····	(311)
第四节	资本公积·····	(318)
第五节	留存收益·····	(321)
第十四章	收入、费用和利润·····	(325)
第一节	收入概述·····	(325)
第二节	商品销售收入·····	(329)
第三节	劳务收入·····	(340)
第四节	让渡资产使用权收入·····	(345)
第五节	费用·····	(346)
第六节	利润及利润分配的核算·····	(350)
第十五章	财务报告·····	(355)
第一节	财务报告概述·····	(355)
第二节	资产负债表·····	(361)

第三节	损益表.....	(369)
第四节	现金流量表.....	(376)
第五节	所有者权益变动表.....	(397)
第六节	财务报表附注.....	(402)
第七节	企业其他报告.....	(407)
第十六章	财务报表分析	(412)
第一节	财务报表分析的含义和目的.....	(412)
第二节	财务报表可信度分析.....	(413)
第三节	财务报表分析方法.....	(418)
第四节	趋势分析.....	(419)
第五节	比率分析.....	(421)
第六节	财务报表分析的局限性.....	(433)

ZHONG JI CAIWU KUAIJI

第

1

篇

财务会计基本理论

01

第一章

会计环境与
会计体系

第一节 会计环境与会计

人们通常以“环境”一词表现所处的社会经济的情况和条件。历史是发展的,社会经济情况和条件也在不断变化,这种变化促进了各种学科的发展。会计的产生和发展,自然也要受到社会环境的影响。综观会计的历史发展过程,会计的发展主要是反应性的,即会计主要是应一定的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关,即会计是随着社会发展需要而产生并发展起来的。自从出现人类社会,物资的生产便成为人们生活的根本和社会赖以存在和发展的基础。而在生产活动中,人们总是希望用有限的经济资源如人、财、物等创造出尽可能多的物质财富,实现价值增值。因此,生产过程的经济性要求,使得人们需要通过各种手段了解和掌握经济资源的耗费和取得的经营结果。会计即是应生产活动的这种客观要求而产生的。会计的内容和形式,是经历了一个长期的变化和完善的过程,会计的许多特点都是在客观社会经济环境的制约和影响下,通过自身的发展而逐步形成的。由此可见,社会经济环境对会计的产生和发展产生了较大的影响。但是,会计作为经济管理的重要组成部分,并不是完全消极地适应社会经济环境的变化,会计在一定程度上又影响社会经济环境,它们是相互依存、相互制约和相互促进的。即经济环境的变化,对会计提出新的要求,会计为了适应变化了的客观环境的需要而不断变革、创新。与此同时,会计的每一变革、发展加强了经济活动管理,向与其有利害关系的各个方面提供决策有用信息,也会直接或间接地影响、促进环境的改善。

一、会计环境对会计的影响

(一) 经济环境

经济环境是决定会计发展的一个最重要、最直接的因素。它包括的范围很广,不但直接对会计产生重要的有时甚至是决定性的影响,而且还通过对政治、法律、文化、教育等其他环境因素的影响来间接地对会计产生影响。

经济环境总是从低级向高级,从落后向发达,从不完善向比较完善不断发展的。经济环境的发展和完善,要求会计与之相适应,对会计提出了更高更新的要求,致使会计理论不断丰富,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化、更新和完善。早期的会计,由于只需要反映财产的使用和分配情况,因此,当时的经济环境只需要会计对生产活动进行简单的记录和计量。随着生产力的发展,经济环境发生了变化,不仅要求对生产活动进行计量和记录,而且还要求对生产活动的所得与所费进行计量和比较。随着经济的发展和人们对会计认识的提高,会计又从主要应用于微观领域发展到应用于宏观领域,会计信息由原来主要为企业业主服务,发展到既为企业的投资者服务,又为全社会的经济管理服务,从仅提供反映经济活动的信息,发展到应用会计信息、参与决策与控制。

财务会计是社会化大生产和市场经济的产物。第二次世界大战以后,高额的剩余价值使资本积累成倍增长,激烈的市场竞争使资本积聚急剧形成,加之科学技术进步带来的先进生产技术,使企业经营达到了前所未有的社会化规模。市场经济的完善,生产经营的现代化和生产规模的社会化对资本的需求量日益扩大,同时也促进了资本的集中。因此,多种形式的托拉斯相继出现。股份公司的产生,使企业的生产经营方式发生了巨大的变化。作为公司所有者的股东广泛而分散,远离经营实体,失去支配企业经营的权力,处于与公司债权人相似的地位,他们出于对自身利益的关切,有需要也有权利了解公司的经营成果和财务状况。这种所有者和经营者的不同需要,导致了现代会计的分化,现代会计形成了财务会计与管理会计两个相对独立的分支,并基本上具有各自的理论体系及相应的程序和方法。

知识经济牵动着世界经济的发展,也震撼着会计事业的发展。知识经济环境下,科学技术成为第一生产力,资本在生产关系中的重要地位越来越倾向让位于人力资源。资本市场尤其是证券市场的高度虚拟化,使得衍生金融工具层出不穷。这些都对传统会计的确认、计量和报告原则提出了严峻的挑战。在知识经济时代,会计信息使用者对会计信息的需求增加,会计信息不但要

反映企业对资源的合理利用和增值、投资对象良好的现金流量和发展前景等情况,还要反映受托人应尽的社会责任和义务。会计从单一结构向多元结构发展,从信息供给型向信息需求型发展,从确定性向不确定性发展,从有形实体向无形实体发展。现代会计模式、会计理论正面临着前所未有的挑战。

(二) 社会环境

社会环境包括社会习俗、文化、风尚和道德观念等,是由人们在一定的群体或社会中的态度、欲望、智力及文化程度、信仰、观念和习惯所形成的。社会环境对会计的影响,就是对会计的态度、信念和价值观及会计工作者的实际社会地位的直接影响,最终对会计的发展产生重要影响,这在经济发达、社会文化程度高的国家已经得到充分证明。

(三) 技术环境

技术环境是指根据生产实践经验和自然科学原理而发展起来的各种工艺操作方法与技能。人类社会的历史已经证明,科学技术的进步,尤其是每一个重大的科学进步,都会对社会生活的方方面面产生巨大的影响,对会计也会产生极重要的影响。会计自其产生以来,在漫长的历史发展过程中,一直是采用手工方式来进行会计工作的,直到现在仍有大量企业的会计工作采用手工方式。采用手工方式处理会计数据,虽然方便、灵活,但是处理速度慢、效率低,容易出差错。并且随着会计工作日益向基层单位、管理部门、生产技术领域渗透,其与企业日常经营活动结合得更加紧密,企业管理当局普遍重视发挥会计信息的反馈作用,开拓了服务经营、参与决策的新领域,对会计信息处理的速度和质量提出了更高的要求,落后的会计数据处理技术已经越来越不能满足管理的需要。电子技术的发展,尤其是电子计算机应用于会计处理工作,从根本上改变了传统的手工业的落后状态,使会计工作的数量、质量、效率得到迅速改变,电子计算机在会计中的广泛应用,大大提高了会计工作的效率和质量,对提高财务会计信息的及时性、可靠性和相关性等有着巨大的作用。同时,现代数学方法的引入,为扩展财务会计功能、提高其计算技术、适应复杂的决策需要提供了重要辅助手段。会计处理手段从手工簿记系统向电算数据处理系统转换,是现代会计的一个重要标志。

(四) 政治环境

政治环境是执政党和国家根据路线、方针制定政策、法令,以维护本阶级的经济利益所采取的系列措施的综合体现,任何国家的会计运行机制,都必须体现本国的政治要求。政治环境因素对财务会计的影响是波动和直接的。在

1949年新中国成立以前的漫长的历史时期内,中国的会计发展缓慢而一直落后于西方国家,其中一个非常重要的原因就是,我国历代封建王朝大都实行“重本抑末”政策,轻商思想十分严重,商业的落后又导致工业的不发达。就分散、单个的手工业作坊来说,单式簿记方法已足够用。在新中国成立之前,国民党政府实行的是半殖民地、半封建的国家体制,对民族工商业的发展极尽限制、肆意摧残,现代化的会计方法自然就失去根植的土壤。新中国建立之后,党和政府把经济工作放在相当重要的位置,商业网点遍布全国城乡,建立了大批现代基础工业,会计对于经济建设的重要性也日益体现出来,因而在很短的时间内,复式会计方法在我国得到普遍的推广应用,企业也建立了相当完整的财务会计核算体系。但在改革开放以前的30年间,国家实行的是高度集中的计划经济体制,作为企业经营管理手段的财务会计,只是完成传统会计的记账、算账和报账工作,甚至还停留在复式簿记的水平。自我国实行改革开放政策以来,发展经济成为全党全国工作的中心。西方会计的先进技术、方法不断被吸收利用,财务会计的改革随着经济改革的深化,逐步进行,为经济的高效高速发展作出了重要贡献。《企业会计准则》、《企业财务通则》的出台,具体会计准则的陆续颁布、实施,直至会计准则体系的建立,标志着我国财务会计的重大发展及与国际会计的趋同。

(五)法律环境

法律是指国家制定或认可,并以国家强制力保证其实施的行为规范的总和。会计作为一种社会行为,也要受法律规范的约束。会计的一些基本规则乃至会计的基本程序和方法,都要通过公司法或商法加以规定。通过法律形式规定的会计标准具有权威性和强制性。我国会计法律法规体系是以《中华人民共和国会计法》为主法,与会计准则、会计制度和会计基础工作规范等法规形成了一个比较完整的体系。这些法律和法规对促进我国会计事业的发展产生了深远的影响。

(六)教育环境

教育因素包括教育结构、教育程度、教育体制、教师素质、教育目标等。教育因素对会计的影响既是直接的,也是间接的和深层次的。一个国家的教育水平质量高低会给会计工作带来重要的影响。

二、会计对会计环境的影响

事物总是对立的统一,它们之间的作用是相互的。因此,在认识环境对会计影响的同时,还应注意到会计对环境的变化也具有一定的反作用。一方面,

会计环境的发展,推动了会计的发展与完善;另一方面,会计在不断得到完善与发展之后,又反过来通过自身的活动,对其所处的环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。

(一)会计在客观上起到促进或制约社会进一步发展的作用

如果我们将环境作为一个大系统,会计就是社会大系统中的一个子系统(或表现为一个要素)。系统理论表明,系统具有集合性、目的性和相关性等特征。系统的相关性说明系统内的多要素是相互作用、相互联系的,系统中的任何一个要素与存在该系统中的其他要素是相互关联、相互制约的,它们之间的某一要素如果发生了变化,就意味着其他要素也要相应地改变和调整。这样,才能保证系统各要素之间的相互协调,从而保证系统整体的协调与优化。会计依存并服务于它所处的环境,但会计能否满足环境发展变化对会计提出的要求,这就在客观上起到促进或制约着社会进一步发展的作用。

(二)会计可以有效地促进社会经济资源的合理配制

人类要生存发展就必须进行生产劳动,经济效益是经济学的首要问题。其中最重要的是社会资源的配置是否合理,使用是否有效。会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,一方面,财务会计所提供的财务状况、经营成果和现金流量对与企业有关的投资者,包括所有者、债权人以及其他与企业有经济利害关系的社会职能部门和团体进行投资决策起着正确的引导作用,为国家对整个国民经济管理的宏观调控提供真实可靠的依据,使得国民经济管理和控制决策尽可能建立在可靠的基础之上。另一方面,当社会资源流入企业之后,经营者必须做出各种决策,以恰当分配与利用这些资源,争取较好的经济效益,管理会计所提供的规划与决策、控制与业绩评价的信息在这里起着极其重要的作用。高质量的会计信息使社会经济资源得到合理配置,提高社会经济资源的使用效率,使国民经济健康、协调、稳定地发展;失真的会计信息必然导致经济决策的失误和经济结构的混乱,所造成的危害涉及整个社会。

第二节 会计职业

就职业机会而言,会计职业可以划分为四个主要领域:企业会计、政府和非营利组织会计、审计、会计教育。

一、企业会计(private accounting)

(一) 财务会计(financial accounting)

财务会计依据公认会计原则向企业外部的信息使用者提供决策和管理所需要的关于该企业整体及其分部的财务信息和其他经济信息。这里,企业外部的信息使用者主要是指投资者、债权人、政府有关部门、社会公众等。由于财务会计主要是向企业外部提供信息,所以,又被称为“外部会计”或者“对外报告会计”。在传统会计的基础上,财务会计具有特定的目标,并由会计准则或会计制度加以规范。与此同时,企业内部的管理部门也运用财务会计提供的信息进行加工和延伸,成为管理会计有用的信息,从而也能促进企业经营管理水平和经济效益的提高。

(二) 管理会计(management accounting)

管理会计主要根据企业管理部门的特定需要,为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的信息。管理会计与财务会计具有密切联系,管理会计所需要的许多信息来自财务会计系统,而企业财务状况和经营成果的提高,又有赖于管理会计进行正确的经营决策和改善生产经营。从这一点看,财务会计与管理会计是相辅相成的。由于管理会计主要是向企业内部提供信息,所以又被称为“内部会计”或者“对内报告会计”。

(三) 成本会计(cost accounting)

成本会计是着重研究成本的计算、控制和预测的理论和方法,为企业经营决策或理财决策和业绩评价提供所需要的各种成本信息的会计系统。成本会计也为财务会计提供信息。

(四) 税务会计(tax accounting)

税务会计是指企业纳税人以税收法规为准绳,运用会计方法,进行税务筹划与纳税申报的一种工作。从广义上说,税务会计是财务会计和管理会计的延伸。

二、政府和非营利组织会计(governmental and nonprofit organization accounting)

政府和非营利组织会计与企业会计属于会计学的两个不同分支,是对政府部门和各种非营利组织(如学校、医院、科研机构、图书馆、慈善机构、各种基金会等)各种基金的拨入和使用进行确认、计量、记录和报告。其会计程序和方法与企业会计有所不同。

在我国,政府会计包括两部分,一部分是各级政府财政部门核算、反映和

监督政府预算执行和财政周转金等各项财政性资金活动的会计,称为财政总预算会计或总预算会计。另一部分核算、反映和监督国家各级行政单位预算资金的运动过程和结果的会计称为行政单位会计。非营利组织会计在我国称为事业单位会计,是对各类事业单位预算资金及经营收支过程和结果进行核算、反映和监督。

三、审计(audit)

(一)公共会计(public accounting)

公共会计(亦称社会审计、独立审计)就是注册会计师(Certified Public Accountant, CPA)所从事的,受当事人委托,独立执行审计或提供服务的会计职业。在英国、加拿大等国通常称之为特许会计师(Chartered Accountant, CA)。

注册会计师的资格要在经过严格考试和有了实践经验后才获准颁发,通常要具备四个方面的条件:一是要受过一定的专业教育。目前世界各国一般都规定注册会计师必须具备大专以上的学历,尽管对所修专业未作特别严格的规定,但却规定了必须修满的会计学课程的最低学分。其他非会计专业的毕业生可以通过一定的补习渠道,修满这些学分。目前我国尚未对所学专业进行限制。二是通过资格考试。要取得注册会计师资格,都必须通过全国性职业团体(如美国注册会计师协会、中国注册会计师协会)组织的统一资格考试。考试次数、科目各国不完全相同。如美国为一次性综合考试,英、日等国要分别通过三次(阶段)考试。通常,考试科目包括会计、审计、商法(或经济法)、税法和职业道德等方面的内容。我国每年一次,考试科目包括会计、审计、财务成本管理、经济法和税法,5年通过。三是要有一定的审计工作经验。各国一般规定,申请注册会计师的人员必须有2~4年的审计工作经验,了解和精通审计业务。四是要申请取得经政府机构或职业团体组织发给的注册(特许)会计师执照。取得注册会计师执照后,才成为注册会计师,才能独立从事注册会计师业务。

注册会计师组织以合伙会计师事务所或有限责任公司形式,主要提供下列服务:

1. 鉴证服务

注册会计师对某一企业编制的某一书面文件的可靠性进行查证。随着社会经济的发展和注册会计师技术的提高及经验的丰富,鉴证服务的形式也更加多种多样。其中最为重要的有四种:(1)审计(audit),即财务报表审计。审查财务报表是否符合公认会计原则和有关的法律规定,是否真实公允地反映