



高等学校经济与管理类教材·会计与财务管理系列

中级财务会计

张雪南◇编著



华东师范大学出版社



高等学校经济与管理类教材·会计与审计

中级财务会计

张雪南◇编著



华东师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/张雪南编著. —上海:华东师范大学出版社, 2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5675 - 1178 - 1

I. ①中… II. ①张… III. ①财务会计—教材
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 204052 号

中级财务会计

编 著 张雪南
策划编辑 朱建宝
项目编辑 孙小帆
审读编辑 陈春梅
装帧设计 卢晓红

出版发行 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号 邮编 200062
网 址 www.ecnupress.com.cn
电 话 021 - 60821666 行政传真 021 - 62572105
客服电话 021 - 62865537 门市(邮购)电话 021 - 62869887
地 址 上海市中山北路 3663 号华东师范大学校内先锋路口
网 店 <http://hdsdcbs.tmall.com>

印 刷 者 浙江临安曙光印务有限公司
开 本 787 × 1092 16 开
印 张 19.25
字 数 425 千字
版 次 2013 年 12 月第一版
印 次 2013 年 12 月第一次
书 号 ISBN 978 - 7 - 5675 - 1178 - 1/F · 231
定 价 39.00 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请寄回本社客服中心调换或电话 021 - 62865537 联系)

前言

2006 年我国财政部颁布新的《企业会计准则》，标志着我国会计核算进入到了一个新的阶段，与国际通行的会计准则也基本趋同。随着我国经济的发展，我国税收法律法规也进行了一系列改革。2007 年 3 月，第十届全国人大第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》，2007 年 12 月，国务院公布了《中华人民共和国企业所得税法实施条例》，二者均于 2008 年 1 月 1 日起开始实施。2008 年 11 月，国务院公布修订后的《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》以及《中华人民共和国营业税暂行条例》，新修订的三个条例于 2009 年 1 月 1 日起实施。使《中级财务会计》的教学内容贴近经济实际，这正是本教材所追求的。

本教材是按照新的《企业会计准则》编写的。在编写过程中，作者结合会计变化动态以及税收制度的改革修订了教学内容以及教学案例；结合多年教学经验，力求通俗易懂，增强条理性和逻辑性，便于学生理解运用；在教材中还插入了知识链接，便于学生查阅相关资料和学习相关知识。

本教材主要有以下特点：

1. 体现会计最新动态

随着经济的发展和变化，会计不是一成不变的，这就要求会计教材必须按照最新的内容来编写。本教材按照财政部颁布的一系列新的规定和解释公告来编写，比如：长期股权投资的成本法、应付职工薪酬的核算等。

2. 体现税收政策的变化

税收是调节经济的一个杠杆工具，具有强制性和无偿性等特点。税收政策体现了国家经济的发展方向，税收政策改变也会影响会计核算。本教材按照最新的税法来编写，把会计核算与税收制度改革有机结合在一起。

3. 理论与实务相结合

会计是一门实践性、操作性比较强的学科。要充分体现会计理论与会计实务

的结合,让学生明白其中的经济含义,所以本书在章节的安排处理上力求培养学生的动手能力与分析问题的能力,培养学生理论与实务相结合的能力。

4. 易于教师因材施教

本教材在《基础会计》的基础上,侧重会计一般业务的核算。教学难易程度适中,便于教师教学、学生学习。在章节中插入了知识链接,每一章后面配有思考题,便于大家打开思路,更好地掌握所学内容。

本书由张雪南编著。其中:第3章由范明编写,第9章由杨妹恬编写,第12章由母远达编写,其他章节由张雪南编写。

本书在编写过程中参考了大量参考资料,在此向有关作者表示谢意!

编者

2013年8月

目录

第1章 总论	1
本章导学	1
1.1 财务会计概述	3
1.2 财务会计的基本前提和核算基础	5
1.3 财务会计的基本要素	7
1.4 会计信息的质量要求以及计量属性	10
1.5 我国财务会计规范体系	14
本章小结	15
复习思考	16
第2章 货币资金	17
本章导学	17
2.1 库存现金	19
2.2 银行存款	22
2.3 其他货币资金	28
本章小结	29
复习思考	30
第3章 应收款项	31
本章导学	31
3.1 应收票据	33
3.2 应收账款	36
3.3 其他应收及预付款项	46
本章小结	48
复习思考	49

第4章 存货 51

本章导学 51

4.1 存货概述 53

4.2 存货的计价 56

4.3 原材料的核算 61

4.4 周转材料的核算 67

4.5 存货的期末计量 71

4.6 存货的清查 74

本章小结 76

复习思考 77

第5章 投资 79

本章导学 79

5.1 投资概述 81

5.2 交易性金融资产 82

5.3 持有至到期投资 86

5.4 可供出售金融资产 91

5.5 长期股权投资 95

本章小结 104

复习思考 106

第6章 固定资产 107

本章导学 107

6.1 固定资产概述 109

6.2 固定资产的取得 111

6.3 固定资产折旧 117

6.4 固定资产的后续支出 123

6.5 固定资产的处置 125

6.6 固定资产的清查 128

本章小结 130

复习思考 131

第7章 无形资产与长期待摊费用 133

- 本章导学 133
- 7.1 无形资产概述 135
- 7.2 无形资产的取得 139
- 7.3 无形资产价值的摊销 143
- 7.4 无形资产的处置 145
- 7.5 长期待摊费用 146
- 本章小结 147
- 复习思考 148

第8章 流动负债 149

- 本章导学 149
- 8.1 流动负债概述 151
- 8.2 短期借款 152
- 8.3 应付票据 154
- 8.4 应付账款 155
- 8.5 应付职工薪酬 157
- 8.6 辞退福利的确认与计量 163
- 8.7 应交税费 164
- 8.8 其他应付及预收款项 177
- 本章小结 179
- 复习思考 180

第9章 非流动负债 181

- 本章导学 181
- 9.1 非流动负债概述 183
- 9.2 长期借款 185
- 9.3 应付债券 186
- 9.4 长期应付款 195
- 本章小结 201
- 复习思考 202

第 10 章 所有者权益 203

本章导学 203

10.1 所有者权益概述 205

10.2 实收资本 209

10.3 资本公积 213

10.4 留存收益 216

本章小结 218

复习思考 218

第 11 章 收入、费用和利润 221

本章导学 221

11.1 收入 223

11.2 费用 237

11.3 利润 241

11.4 利润分配 245

本章小结 248

复习思考 249

第 12 章 财务报表 251

本章导学 251

12.1 财务报表概述 253

12.2 资产负债表 256

12.3 利润表 265

12.4 现金流量表 272

12.5 所有者权益变动表 293

12.6 财务报表附注 296

本章小结 298

复习思考 298

主要参考资料 300

第 1 章 总 论

本章导学

【学习目标】

通过本章的学习,了解财务会计的含义和特征,明确财务会计的目标;掌握会计基本前提与会计核算基础;明确会计信息的质量要求;掌握会计要素及其特征;了解会计确认的基本条件和会计计量属性。

【学习重点】

财务会计的含义和特征,财务会计的目标;会计基本前提与会计基础;会计信息的质量要求;会计要素及其特征;会计计量属性。

【学习难点】

会计基本前提与会计基础;会计信息的质量要求;会计要素;会计计量属性。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计及其特征

财务会计是随着社会生产的发展和经济环境的变化而产生和发展起来的,并且在发展中不断地成熟和完善,成为现代会计的一个重要分支。财务会计与管理会计相配合并共同服务于现代企业。

财务会计是为了适应对外提供会计信息的需要而产生的,为了使企业提供的会计信息具有客观性和公正性,财务会计需要接受社会公认的会计原则的约束和指导,使提供的会计信息能够取信于社会公众,从而保护投资者和债权人的利益。财务会计的形成,也使得会计核算的内容和方法都得到了较大的发展,从原来简单的计量和记录行为,发展成为对企业的所得与所耗进行计量与比较,全面地反映和监督企业的经济活动过程。

财务会计是依据会计准则,对企业生产经营过程中所发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,向企业的外部信息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,以使其作出合理有效的经济决策的一种经济管理活动。

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,是现代企业会计的一个重要分支,它的基本特征表现在以下几个方面。

1. 财务会计以企业外部信息使用者为主要服务对象

企业财务会计信息的使用者既包括企业外部的使用者,又包括企业内部的使用者,但主要是提供给企业外部的会计信息使用者,如投资者、债权人、政府机构、税务部门、证券监管部门以及社会公众等,作为他们进行投资决策、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。

2. 财务会计以提供财务报告作为信息传递的手段

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、报表附注等。财务报表是财务报告的核心,它主要提供企业的财务状况、经营业绩和现金流量等信息。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一样,但是财务会计不是针对某个具体外部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。

3. 财务会计采用其特定的会计处理程序和方法

财务会计有自己特定的、严密的会计处理程序。这些程序主要由确认、计量、记录和报告等环节构成,它们既各司其责又相互配合,形成一个有机的整体,对日常发生的经济业务进行分类记录、加工汇总和编制报表,以便产生条理化和系统化的会计信息。

4. 财务会计以公认的会计原则为指导

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利

益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,保证财务会计信息的真实与公允、相关与可比,需要对财务会计的处理程序和财务报表的编制按照公认的会计原则来进行。在我国,财务会计的规范是企业会计准则,企业财务会计的数据处理过程和财务报表的编制都必须符合企业会计准则的要求。

1.1.2 财务会计的目标

财务会计的目标是指进行财务会计工作所要达到的境界或目的。财务会计理论体系和会计实务都是建立在财务会计目标的基础之上。我国企业财务会计的目标是向财务会计信息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,有助于财务会计信息使用者作出经济决策。具体来说,财务会计的目标主要包括以下两个方面的内容。

1. 向财务会计信息使用者提供对决策有用的信息

企业财务会计的主要目的是满足财务会计信息使用者的需要,有助于其作出经济决策。财务会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等,企业要为外部各方了解其财务状况、经营成果和现金流量提供相关信息。

企业的投资者为企业提供了经济资源,为了自身的利益,关心企业的管理层对受托资产的使用和保管情况,关心企业的盈利水平和投资回报;企业的债权人出于自身债权安全的考虑,关心企业的盈利能力和偿债能力;政府部门为了维护正常的经济秩序,加强对企业的监督,进行税收征管,需要了解企业的会计信息,以作为制定有关政策的依据;社会公众作为企业潜在的投资者,关注企业的财务状况、经营成果和盈利能力,以便作出是否对其投资的决策。由于这些财务会计信息的使用者不能直接参与企业的生产经营活动,他们对企业财务会计信息的了解只能通过企业对外提供的财务报告来获取。因此,向财务会计信息使用者提供对决策有用的会计信息是财务会计的基本目标。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

由于现代企业制度下所有权和经营权的分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业的各项资产,因而负有受托责任。企业管理层所经营管理的资产均为投资者投入的或向债权人借入的,投资者和债权人作为委托方将资产委托给了企业管理层,企业管理层作为受托方就有责任妥善保管和有效地运用这些资产,并向委托人报告其受托责任履行的情况,以便其评价企业管理层的经营业绩和责任,以决定是否需要调整投资和信贷政策,是否需要更换企业管理层等。同时,企业经营管理的的好坏直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争力,甚至事关企业的前途和命运。因此,财务会计应该为企业管理层提供有关企业财务状况、经营成果和现金流动情况的信息,有助于企业经营管理者进行合理、有效的决策,加强企业的经营管理,确保受托资产得到保值和增值。

1.2 财务会计的基本前提和核算基础

1.2.1 基本前提

财务会计的基本前提也称会计假设,它是会计在多年实践中对会计核算所处的时间、空间等环境所做的合理设定,是进行会计工作所必须具备的前提条件。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,它规范了会计确认、计量和报告的空间范围。要开展会计工作,首先要明确会计主体,会计人员只为其特定的会计主体服务。在会计主体的前提下,会计核算应当以其实际发生的交易或事项为核算对象,进行会计确认、计量和报告。明确了会计主体,才能划定会计所要处理的交易或事项的范围,把握会计处理的立场,以便区分会计主体和其他主体的经济活动,区分会计主体和主体所有者的经济活动。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合伙还是公司企业,都是会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况,可以将其分支机构作为一个会计主体,要求其定期编制报送会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,且各为会计主体,但为了全面反映企业集团整体财务状况、经营业绩和现金流量,可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体,编制合并会计报表。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会面临破产、清算。持续经营要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法,进行会计核算。

财务会计所使用的一系列会计处理方法都是建立在会计主体持续经营的基础上的。例如,企业的资产按历史成本计价;机器设备、厂房等固定资产按使用年限计提折旧;无形资产按有效期进行摊销;企业所负担的债务按照原先规定的年限和条件偿还等。如果没有规定持续经营这一前提,这些原则和方法就失去了存在的基础。因此,只有在持续经营的前提下,会计核算中所使用的会计处理方法才能保持稳定。

在现实生活中,企业不能持续经营的风险总是存在的。一旦判定企业不再具备持续经营这一前提条件,就应当改变会计核算的程序和方法,并在企业财务会计报告中做相应披露。

3. 会计分期

会计分期又称会计期间,是指将会计主体持续不断的经营活动划分成若干连续的、长短相同的区间。会计分期的目的在于及时结算账目,编制会计报表,提供会计信息,以满足企业内部加强经营管理及其他有关各方进行决策的需要。

在持续经营的情况下,从理论上来说,要想最终确定企业的经营成果,只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时,才能通过收入和费用的归集与比较,计算会计主体的盈亏。但是,这样做实际上是行不通的,也是不允许的。因为企业的经营管理者以及投资者、债权人都需要及时了解会计信息,以便进行相关决策。因此,有必要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的会计期间,分期进行会计核算,提供会计报表。

会计期间通常分为年度和中期。在我国,年度和中期起讫日期与我国公历日期一致。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计期间的划分对会计核算意义重大。由于有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别;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两种记账基础;在采用权责发生制的基础上,产生了应收、应付、预收、预付、待摊、预提等特殊的会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,记录和报告会计主体的经营情况。

在商品经济条件下,货币是衡量商品价值的共同尺度,它可以把劳动量度、实物量度等不同的计量单位换算成统一的计量单位。在货币计量的前提下,才能综合、全面地反映企业的财务状况和经营成果。

货币计量以币值不变为条件。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时期的资产价值才具有可比性,收入和费用才能进行比较,经营成果才能计算。但在现实经济社会,币值变动时有发生,甚至可能出现恶性通货膨胀,这使得货币计量这一假设具有一定的局限性。

在我国,通常是以人民币作为记账本位币。境外企业和以外币收支为主的境内企业,可以以外币记账,但在编制财务报告时必须折算为人民币。

1.2.2 会计基础

在财务会计工作中,由于会计期间的划分,如何确定每个期间的收入和费用,从而正确计算各期的损益,会计人员面临两种选择:其一是直接根据账簿中所记录的本期实际收取的收入和列支的费用来计算当期损益,其二是按照收入和费用的归属期来计算当期损益。两种选择代表了两种不同的会计记账基础,即收付实现制与权责发生制。

收付实现制是以款项的实际收付为标准来确定本期收入和费用的方法。在收付实现制下,凡是本期收到的收入和付出的费用,无论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用;凡是不在本期收到的收入和付出的费用,即使属于本期,也不作为本期的收入和费用。

权责发生制是以应收应付为标准来确定本期收入和费用的方法。在权责发生制下,凡是应该属于本期的收入和费用,无论款项是否实际收到或付出,都应作为本期的收入和费用;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期实际收到或付出,也不应当作为本期的收入和费用。

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,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业的会计确认、计量和报告应当采用权责发生制作为会计

基础。

知识链接

我国企业单位和营利单位会计采用权责发生制,行政事业单位和非营利组织会计采用收付实现制。

1.3 财务会计的基本要素



会计要素是指对会计对象进行的基本分类,它是会计对象具体的、基本的构成要素。将会计对象划分为各个会计要素,不仅有利于根据各个要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录和报告的标准和方法,而且可以为合理建立账户体系和设计财务报表提供理论依据。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。

1.3.1 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。作为一项企业资产,它通常应该具备以下基本特征:

(1) 资产是由过去的交易、事项形成的。资产必须是现实的,而不能是预期的。资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项的可能后果不能确认为资产,也没有可靠的计量依据。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获得经济利益。有些资产虽然不为企业拥有,但是企业能够支配这些资产,因此同样能够排他性地从资产中获得经济利益。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产等。

(3) 资产能够以货币进行计量。如果不能以货币进行计量,就失去了会计反映的基础,也就无法将其作为会计要素进行确认。

(4) 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样,比如,单独或与其他资产相组合为企业带来经济利益,以资产交换其他资产,以资产偿还债务等。

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产(或称长期资产)。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等;非流动资产是指不符合流动资产确认条件的资产,包括长期股权

投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他长期资产等。

1.3.2 负债

负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。负债是企业筹措资金的重要渠道。作为一项企业负债,它通常应该具备以下基本特征:

(1) 负债是企业承担的现实义务,也就是说负债作为企业的一种义务,是由过去的交易或事项形成的现在已经承担的义务。如,银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的,如果企业没有接受银行贷款,则不会产生银行借款这项负债。未来经济业务可能产生的债务,如签订购材料合同,就不能作为企业的负债。

(2) 负债能够以货币进行计量。有一部分负债因为有固定的偿付金额,所以可以用货币进行计量;也有一部分负债,虽无确切的金额,但可以用货币进行合理地估计和计量,如预计负债等。

(3) 负债需要以企业的资产或劳务进行清偿。负债从本质上讲是企业的一项经济责任,它代表企业未来经济利益的流出,导致企业未来经济资源的减少。

负债按其流动性,可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等;长期负债是指不满足流动负债确认条件的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

1.3.3 所有者权益

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股东权益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益具有以下特征:

(1) 除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。

(2) 企业清算时,只有在清偿完所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。

(3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。通常等于注册资金。资本公积是指在筹集资本过程中所取得的由投入资本引起的各种增值项目,包括资本(股本)溢价、其他资本公积等;盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的积累资金;未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润。

1.3.4 收入

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,包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动的主要项目的收入,如工业企业的产品销售收入、施工企业的工程价款收入等;其他业务收入是指由企业主营业务以外的业务所带来的收入,如工业企业的销售材料收入、包装物出租收入、技术转让