



教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计

第3版

杨有红 主编



中央广播电视大学出版社

ISBN 978-7-309-07070-1

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

ISBN 978-7-309-07070-1

中级财务会计

第3版

杨有红 主编

中央广播电视大学出版社

北京

ISBN 978-7-309-07070-1

（封底有防伪标志，请读者注意）

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/杨有红主编. —3 版. —北京: 中央广播电视大学出版社, 2008.5

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

ISBN 978-7-304-04070-3

I. 中… II. 杨… III. 财务会计—电视大学—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 074319 号

版权所有, 翻印必究。

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材

中级财务会计

第 3 版

杨有红 主编

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 发行部 010-58840200

总编室 010-68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路 45 号

邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

策划编辑: 李 朔

责任编辑: 刘志君

责任印制: 赵联生

版式设计: 夏 亮

责任校对: 王 亚

印刷: 北京宏伟双华印刷有限公司

版本: 2008 年 6 月第 3 版

开本: 185×230

印数: 0001 ~ 50000

2008 年 6 月第 1 次印刷

印张: 23 字数: 438 千字

书号: ISBN 978-7-304-04070-3

定价: 30.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

前言

为中央广播电视大学会计学专业编写的《中级财务会计》(第2版)教材自2001年10月投入使用后,得到了学生及授课教师的广泛好评,该教材及相应的教学课件2003年被评为国家精品课程。为适应《企业会计准则(2006)》颁布后对企业会计工作的新要求,培养厚基础、国际化、应用型的财会人才,我们对第2版教材进行了修订,修订后的第3版教材具有以下特色:

继承性与创新性。在内容的界定方面,我们秉承一贯性做法,将内容定位于以四项基本会计假设为基础的交易和事项。为了做到体系日臻完善和会计技术方法及时更新,我们增加了会计调整、投资性房地产、所有者权益变动表等内容,并将计量属性拓展为历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。将原来的对外投资分为证券投资和长期股权投资两章。与前两版相比,第3版教材在内容上更全面,更好地体现了与国际会计准则的趋同。

系统性与通俗性。本教材系统阐述了以四项基本假设为基础的一般会计事项的确认、计量、记录和报告,使学生在掌握本课程知识体系以后能够胜任一般会计事项的核算工作。考虑到本教材的读者主要是以自学为主的大专层次学生,我们力求做到深入浅出、通俗易懂,内容安排和举例切合实际。

原理性与操作性。作为大学专科层次的学生,既要掌握会计核算的基本原理,又要掌握会计核算的基本技能。因此,在教材编写过程中,我们既注重学生从原理方面对知识体系的掌握,避免一味地解释准则,又立足于我国当前经济环境及会计法规对会计实务的要求,避免理论脱离实际,从而使学生既能奠定会计学科的素质基础,又具备一定的实际操作能力。

本教材由北京工商大学会计学院院长、博士生导师杨有红教授担任主编。北京工商大学部分教师参与了本教材的编写工作。编写人员及分工如下：第一、五、六、十三、十四章由杨有红教授编写；第二、三、四章由何玉润博士编写；第七、八、十一章由王纪平博士编写；第九、十、十二章由欧阳爱平教授编写。

中国人民大学耿建新教授、首都经贸大学吴少平教授、北方工业大学刘婉立副教授对本教材进行了审定并提出了宝贵的意见，谨此致谢！

作者

2008年3月

目 录

第一章 总 论	1
学习目标.....	1
第一节 财务会计的特征.....	1
第二节 财务报表的使用者及对信息的需求.....	3
第三节 会计要素及其确认与计量.....	5
第四节 会计信息的质量特征.....	7
第五节 中级财务会计的内容	11
本章小结	12
第二章 货币资金	14
学习目标	14
第一节 货币资金管理	14
第二节 库存现金	17
第三节 银行存款	25
第四节 其他货币资金	32
本章小结	36
第三章 应收及预付款项	37
学习目标	37
第一节 应收票据	37
第二节 应收账款	43
第三节 预付账款及其他应收款	50

第四节 长期应收款	52
第五节 坏账	53
本章小结	58
第四章 存 货	59
学习目标	59
第一节 存货概述	59
第二节 原材料	69
第三节 库存商品	75
第四节 其他存货	80
第五节 期末存货的盘点与计价	86
本章小结	94
第五章 证券投资	95
学习目标	95
第一节 证券投资的分类	95
第二节 交易性金融资产	97
第三节 可供出售金融资产	100
第四节 持有至到期投资	104
本章小结	109
第六章 长期股权投资	111
学习目标	111
第一节 投资企业与被投资企业的关系及长期股权投资的核算方法	111
第二节 长期股权投资核算的成本法	114
第三节 长期股权投资核算的权益法	117
第四节 长期股权投资核算方法的转换	122
第五节 长期股权投资减值	128
本章小结	129

第七章 固定资产..... 130

学习目标..... 130

第一节 固定资产概述..... 130

第二节 固定资产取得..... 134

第三节 固定资产折旧..... 142

第四节 固定资产后续支出..... 146

第五节 固定资产期末计价..... 147

第六节 固定资产处置..... 148

本章小结..... 151

第八章 投资性房地产与无形资产..... 152

学习目标..... 152

第一节 投资性房地产..... 152

第二节 无形资产..... 159

本章小结..... 168

第九章 流动负债..... 169

学习目标..... 169

第一节 流动负债概述..... 169

第二节 应付票据与应付账款..... 171

第三节 应付职工薪酬..... 176

第四节 应交税费..... 184

第五节 其他流动负债..... 194

第六节 债务重组..... 197

本章小结..... 204

第十章 长期负债..... 205

学习目标..... 205

第一节 长期负债概述..... 205

第二节 长期借款	210
第三节 应付债券	213
第四节 长期应付款	223
第五节 预计负债	224
本章小结	230

第十一章 所有者权益

学习目标	232
第一节 所有者权益概述	232
第二节 公司制企业所有者权益	236
第三节 独资企业所有者权益	247
第四节 合伙企业所有者权益	249
本章小结	255

第十二章 收入、费用及利润

学习目标	256
第一节 收入	257
第二节 费用	269
第三节 所得税	271
第四节 利润	286
本章小结	292

第十三章 会计调整

学习目标	293
第一节 会计政策及其变更	293
第二节 会计估计及其变更	299
第三节 会计差错及其更正	302
第四节 资产负债表日后事项	309
本章小结	311

第十四章 财务报表	312
学习目标	312
第一节 财务报表概述	312
第二节 利润表	315
第三节 资产负债表	320
第四节 现金流量表	330
第五节 所有者权益变动表	351
第六节 财务报表附注	354
本章小结	355
涉及的主要法规及参考书目	356

第一章

总论

学习目标

财务会计工作是按会计准则的要求对企业发生的交易和事项进行确认、计量、记录和报告，向各方提供会计信息。由此产生如下问题：会计信息的使用者有哪些？他们关心哪些信息？各类报表使用者所要求提供的信息有的财务会计能够提供，有的不能提供，那么，财务会计能提供哪些信息呢？为了满足报表使用者的需要，财务会计核算过程中应遵循哪些原则？本章主要回答上述问题。通过本章的学习，要求学生掌握财务会计的目标与特征、财务会计的核算原则以及中级财务会计的内容。

第一节 财务会计的特征

在两权分离的情况下，企业对外提供会计信息和向管理当局提供内部管理所需会计信息的任务是由财务会计系统和管理会计系统分别完成的。与管理会计相比，企业财务会计具有以下基本特征：

一、以企业外部的报表使用者作为直接的服务对象

财务会计的报表使用者包括内部使用者和外部使用者。外部的报表使用者多种多样，他

们出于各自的目的对财务会计信息的需求不会完全相同,而各类报表使用者所需的会计信息有的是财务会计能够提供的,有的是财务会计无法提供的,因此,财务会计是在确定报表使用者、综合各类报表使用者信息需求以及可能性的基础上,以定期提供财务报表的形式向企业外部有关方面提供通用会计信息。这些信息主要反映企业报表编制日的财务状况以及过去一定时期企业的经营成果和财务状况变动情况。

将外部的报表使用者作为直接的服务对象,并不否认企业管理当局对财务会计信息的运用。企业管理当局在其日常管理活动中不可避免地要利用财务会计信息,但企业管理当局除了利用财务报表所提供的信息外,还能够通过其他形式的内部报告取得企业内部管理所需的会计信息。

二、有一套约定俗成的会计程序和方法

财务会计在以货币为主要计量单位反映企业经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已经形成了一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。这种比较稳定的会计程序和方法有助于财务会计信息的一致性和可比性,是财务会计信息取信于企业外部各类报表使用者所必需的。

三、有一套系统的规范体系

会计信息是各方决策的重要依据,也是处理各方经济利益的重要依据,提供真实客观的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息能够达到规定的质量要求,我国制定了一套财务会计规范体系。为了正确处理各方的经济利益关系,对市场经济条件下的会计工作进行合理定位,发挥会计在加强经济管理、提高经济效益中的作用,全国人大常委会颁布并适时修改了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)。依据《会计法》,财政部颁布了《会计基础工作规范》、《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》等一系列法规。《会计基础工作规范》主要是就单位会计工作程序与组织做出统一的要求。会计准则是从技术方面对企业会计核算和财务报表编制的原则、程序和方法所作的规范。我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次,基本准则主要就财务报表的目标、会计基本假设和会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认条件、财务报表种类和编报做出一般性规定;具体会计准则则是在基本准则的指导下,对会计事项的确认、计量和报告做出具体规定。

为保证企业财务会计系统的高效运作和会计信息的真实可靠,除国家统一的财务会计规

范外,企业还必须结合自身特点和管理及核算要求制定本企业的会计制度。会计准则只规定各会计要素确认、计量和报告的原则和可供选择的方法,而不解决账务处理流程、会计方法确定等问题。例如,会计准则虽然规定了存货的确认、存货采购成本的计量以及发出存货时可供选择的计价方法,但存货核算中明细账的建立,发出存货计价方法的确定以及会计账、业务账和保管账的协调等问题是会计准则无法囊括的,上述问题只能在企业自行设计的会计制度中解决。因此,企业内部的财务会计制度是统一会计规范的具体化和必要补充,是会计规范体系中不可缺少的部分。

第二节 财务报表的使用者及对信息的需求

在两权分离的情况下,许多不参与企业日常管理的外部各方,如投资者、债权人等都十分关注企业的财务信息。在企业经营过程中,管理当局要就许多日常事项做出决策,这类决策的相当一部分需要以财务会计提供的数据资料为依据。无论是外部利益各方,还是企业管理当局,他们所需要的信息都包括会计信息和非会计信息。在基础会计课程中介绍的通过填制和审核凭证、登记账簿、编制报表等一套专门方法所提供的信息均属于会计信息。诸如雇员的聘用与解聘、产品的市场份额、顾客满意度、次品率和退货率等则属于非会计信息。

在会计信息中,有一部分是企业管理当局和外部各利益相关方共享的通用的会计信息,另一部分是出于竞争性自我保护的目的只供管理当局使用而不对外披露的会计信息。前者如资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表所传递的信息,后者如产品的成本构成及单位成本变动信息等。财务报表所提供的信息是企业内部和外部信息使用者能够共享的会计信息。会计信息的使用者主要包括企业管理当局、政府部门、投资者、债权人和企业职工。这些使用者出于不同的目的,对会计信息的关注点各不相同。

一、投资者

在所有权与经营权分离的情况下,出资者虽然不参与企业的日常经营管理,但需要利用财务会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对企业经营中的重大事项做出决策。具体而言,出资者对财务会计信息分析的目的在于:

1. 评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,检查管理当局是否实现了企业的经营目标。

2. 分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险, 做出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。

3. 分析企业在市场竞争中的地位, 制订企业的长远发展目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。

出资者除包括现有出资者外, 还包括潜在的出资者。对于潜在的出资者来说, 他们主要是根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇, 估量投资的预期成本和收益以及投资风险的大小, 做出是否对该企业投资的决策。

二、债权人

债权人是企业信贷资金的提供者。债权人提供信贷资金的目的是按照约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说, 债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此, 他们需要了解企业资产与负债的总体结构, 分析企业资产的流动性, 评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力, 从而做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件的决策。

三、企业管理当局

企业管理当局是会计信息的内部使用者。企业要完成既定的经营目标, 就必须对经营过程中遇到的各种重大问题进行决策, 而正确的决策必须以相关的、可靠的信息为依据。例如, 在企业做出通过贷款来筹集资金的决策前, 需要利用财务报表所提供的信息对企业目前的资产负债率、资产构成及流动情况进行分析。当然, 企业管理当局在决策过程中, 除利用财务会计信息外, 还可通过其他途径获取外部信息使用者无法掌握的内部信息。

四、企业职工

按照有关法律规定, 企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时, 应当听取工会和职工的意见和建议; 企业研究决定有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的问题时, 也应当事先听取工会和职工的意见。职工在履行上述参与企业管理的权利和义务时, 必然要了解相关的会计信息。

五、政府部门

为了实现社会资源的优化配置, 国家需要通过税收政策、货币政策和财政政策进行宏观

经济管理。在宏观调控过程中,国民经济核算体系所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系,企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。

国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。例如,流转税征收中的原始凭证稽核和流转额的确定以及所得税征收中应纳税所得额的确定都离不开财务会计所提供的信息。

证券监督管理机构无论是对公司上市资格的审查,还是进行公司上市后的监管,都离不开对会计数据的审查和监督。在证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理的过程中,财务会计信息的质量是其监管的内容,真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

以上阐述了五类报表使用者以及他们对会计信息的要求,但会计信息的使用者十分广泛,并不局限于上述五类。例如,顾客出于对自身利益的关心也会关注企业的会计信息。对于上市公司而言,会计信息的使用者还会涉及证券分析师、证券交易所和一般公众等。

第三节 会计要素及其确认与计量

一、会计要素

会计要素是对会计核算内容的基本分类。将会计核算内容分解为会计要素,主要能起到如下作用:

1. 使会计确认和计量有具体的对象,并为分类核算提供基础。
2. 为财务报表设计提供基本框架。因为按会计要素设计财务报表能够反映各会计要素之间的相互联系以及数据之间的勾稽关系。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。在我国的会计要素体系中,资产、负债、所有者权益构成资产负债表要素,反映企业某一时点的资源以及对资源的权利;收入、费用和利润构成利润表要素,反映某一时期企业的收入、费用以及收入和费用配比而形成的收益。会计要素的内容在基础会计课程中已做阐述,这里不再重述。本节只介绍会计要素的确认与计量。

二、会计要素确认

会计要素确认是将符合会计要素定义并满足确认标准的交易和事项纳入财务报表的过程，它回答哪些信息、在何时列入哪一张财务报表。会计要素确认与计量是以财务报表的目的以及按此目的所要求编制的财务报表的种类为基础的。尽管财务报表除包括资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表外，还包括报表注释，但四张报表是它的核心。尽管报表注释是十分必要的，但通常不涉及确认和计量问题，确认和计量是针对财务报表表内项目而言的。

为了保证财务报表所提供的信息能够作为可靠的决策依据，交易或事项作为会计要素确认，必须同时符合以下四项基本确认标准：

1. 必须符合某个会计要素的定义。比如，所发生的某一事项作为资产确认，它首先必须符合资产的定义。
2. 可计量性。即应予确认的项目是能够以货币为计量单位进行计量的。
3. 相关性。即项目必须与财务报表使用者的决策有关。
4. 可靠性。即通过确认纳入会计系统的信息是真实可靠的、可核实的。

在资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素中，所有者权益金额取决于资产和负债的计量；利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。资产、负债必须同时满足上述确认标准才可列入资产负债表；收入、费用必须同时满足上述确认标准才可列入利润表。

三、会计要素计量

会计要素计量是指为了在资产负债表和利润表内确认和列示会计要素而确定其金额的过程。这一过程涉及计量属性的选择。可供选择的计量属性包括：

(一) 历史成本

历史成本也称实际成本，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物的金额。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(二) 重置成本

重置成本也称现行成本，是指按照当前的市场条件重新取得同样资产所需支付的现金或

现金等价物的金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(三) 可变现净值

可变现净值是指在正常的生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

(四) 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

(五) 公允价值

公允价值是指公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量模式下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

第四节 会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是指为了使财务报表能够满足使用者的需要,会计信息在质量上应该达到的要求。会计信息的质量和财务会计的目标是密切相关的,目标决定信息的质量特征,而具备应有质量特征的信息才能促使目标的实现。只有了解会计信息应具备什么样的质量特征才能满足其使用者的要求,会计人员才能在会计的确认、计量、记录和报告的过程中,提高会计信息的质量,从而有效地实现财务会计的目标。

会计信息的质量特征是在权衡报表使用者的要求和信息提供者的代价的基础上确定的。对于信息的使用者来说,首先,信息应具备可理解性,如果所提供的信息是使用者不理解的信息,即使信息具有高度的可靠性和相关性,也不会有用。只有在可理解的前提下,做到信息的