

普通高等教育经济管理类
本科核心课程教材

中级财务会计

李家瑗 蒋晓凤/主编



中国财政经济出版社

普通高等教育经济管理类

本科核心课程教材

中级财务会计

李家瑗 蒋晓凤 主 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/李家瑗, 蒋晓凤主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 8

普通高等教育经济管理类本科核心课程教材

ISBN 978-7-5095-0770-4

I. 中… II. ①李…②蒋… 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 (2008) 第 089440 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 12.625 印张 321 000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6 060 定价: 28.00 元

ISBN 978-7-5095-0770-4/F·0627

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

经济管理类系列教材编委会

主任委员	席鸿建		
副主任委员	蒙丽珍		
委员	李伯兴	李家瑗	李国淮
	李小红	周英虎	廖玉
	邓文勇	莫柏预	石雄飞
	黄约	韦燕宁	

序

在现代社会,各国经济从社会化到国际化、全球化,是一种必然趋势。在这种趋势下,各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。面对这纷繁、多姿的经济现象,如何才能从理论上进行更为透彻的理解和把握;面对这嬗变、多彩的经济问题,如何才能更为科学地予以解释并有效地解决,这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展,促进了财经教育的发展;经济发展面临的问题,又丰富了财经教育的内容,促进了财经教育改革的纵深发展。

作为地方性的财经院校,其首要任务就是让学生受到系统、科学、严格的专业技能训练,全面而深入地掌握学科的基本理论、基本方法和学科发展前沿动态,了解本地区经济社会发展特点,为使他们走向社会时能够更快适应环境的变化、有效解决现实经济生活的问题,在职业岗位上实现人生价值而奠定基础。

在我国高等教育大众化快速挺进的过程中,高等财经教育的扩张速度进一步加快,高等财经教育的超常规发展,为高等教育大众化的快速实现作出了突出贡献,但也给自身发展带来了一系列问题,如有的“热门”专业逐步变为“冷门”,有的传统专业日渐失去原有的优势,财经类大学生就业也出现比较难的情况等。广西财经学院作为一所地方财经类普通高校,只有加强学校建设、深化教

学改革、突出办学特色，才能在强手如林的办学竞争中异军突起。基于这种认识，我们用了一年的时间，在考察社会对财经人才需要状况、研究国内外同类院校办学经验上，对本科学生的培养方案、课程设置和学科建设等进行了全方位的改革，作为新方案的一个组成部分就是编撰适用于与培养高级应用型的财经人才相配套的系列教材。为了完成这项艰巨的任务，学院成立了财经系列教材编审委员会，精心组织长期从事财经管理、教学与研究的一线专家、教授来参加系列教材的编撰工作。

重点课程、精品课程的建设已成为教育改革所特别关注的突破口。系列教材主要是选择了经济管理类核心课程，而这些核心课程也大多是重点课程和精品课程。同时，考虑到系统性和完整性，这套丛书还包括了一部分经济管理类的基础课程，我们希望给学习者提供一套相对完整的财经类教材。在课程的内容上，我们注重了科学性和前瞻性，结合了当前经济改革的新问题，在编写上，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍深奥的专业知识。

我们力求在以下四个方面表现自己在教材建设的特色：

1. 适应应用性的学习：本系列教材结合地方财经院校教学特点，紧紧围绕培养高级应用人才目标，强调以应用性学习为主，着重从学生的实际动手能力方面进行知识的介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性学习的特点。

2. 反映研究性的教学：教师是知识的直接传导者，在长期从事教学过程中，积累了丰富的教学经验和优秀的本学科研究成果，这些经验和成果极大地优化了教学过程，是提高教学质量的重要保证。本系列教材中紧扣教学特点适度融入了教师优秀的、得到公认的研究成果，从而突出了研究性教学的特点。

3. 融会创新性的研究：创新是科学的研究方法的特性，本系列教材在知识体系介绍和研究中始终贯穿科学的态度和创新观点，

做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又以创新的角度去发展和开拓，突出了创新性研究的特点。

4. 体现时代性的知识：新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分，知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材结合当前财经发展中的新形势、新问题和新知识，将新知识内容融入教材当中，突出了新时代新知识的特点。

这套系列教材定位于高等财经教育应用型本科的教学。主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材，亦可以作为各层次教育和企业培训教材，也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。本套教材还配有辅导用书，以便于教师教学和学生参考。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，加上编写水平所限，书中有不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以日臻完善。

经济管理类系列教材编委会

2005年6月

前言

2006年2月15日,中华人民共和国财政部颁布了企业会计准则体系。该准则体系的发布实施,对提高我国企业会计信息质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义,是我国改革开放以来会计改革史上又一个重要的里程碑。

《中级财务会计》是普通高等教育经济管理类本科核心课程教材。在编写过程中,为了兼顾会计专业与非会计专业的学习要求,更好地贯彻理论与实践相结合的原则,我们根据新发布的《企业会计准则——基本准则》,以会计实务核心技能为主线,以大量实例、情景设计为载体,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行了阐述,使学生对中级财务会计能有比较完整的理解,为今后学习高级财务会计和从事会计实务工作打好基础。

《中级财务会计》的撰写历时半年多,数易其稿,反复修改,力求做到内容完整,深入浅出,通俗易懂。李家瑗教授对全书的框架结构和主要内容进行总体设计,组织编写组成员进行了多次讨论与修改。其中:第一章、第十二章由蒋晓凤同志编写;第二章、第四章由陆建英同志编写;第三章由何劲军同志编写;第五章、第六章由吴春璇同志编写;第七章、第八章由李保婵同志编写;第九章、第十章、第十一章由蒋琳玲同志编写。

初稿由蒋晓凤进行修改，最后由李家瑗总纂定稿。

由于我们水平有限，书中的疏漏和错误在所难免，敬请读者批评指正！

编者

2008年5月

目录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务报告目标	(1)
第二节 会计基本假设	(2)
第三节 会计信息质量要求	(7)
第四节 会计要素的确认	(12)
第五节 会计计量	(24)
第二章 存 货	(28)
第一节 存货的确认和初始计量	(28)
第二节 原材料的核算	(33)
第三节 委托加工材料的核算	(45)
第四节 包装物和低值易耗品的核算	(49)
第五节 存货清查的核算	(54)
第六节 存货的期末计价	(57)
第三章 金融资产	(63)
第一节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资 产	(63)
第二节 持有至到期投资	(69)
第三节 贷款和应收款项	(76)

第四节 可供出售金融资产	(81)
第五节 金融资产减值	(86)
 第四章 长期股权投资	(92)
第一节 长期股权投资的初始计量	(92)
第二节 长期股权投资的后续计量	(102)
 第五章 投资性房地产	(123)
第一节 投资性房地产的概念与范围	(123)
第二节 投资性房地产的确认与初始计量	(125)
第三节 投资性房地产的后续计量	(126)
第四节 投资性房地产的转换和处置	(129)
 第六章 固定资产	(144)
第一节 固定资产的概念与分类	(144)
第二节 固定资产增加的核算	(148)
第三节 固定资产的折旧	(164)
第四节 固定资产的后续支出	(170)
第五节 固定资产的处置和清查	(179)
 第七章 无形资产与其他资产	(182)
第一节 无形资产的确认和初始计量	(182)
第二节 无形资产的后续计量	(196)
第三节 无形资产的处置	(203)
第四节 其他资产	(207)
 第八章 资产减值	(208)
第一节 资产减值的判断与测试	(208)

第二节	资产可收回金额的计量	(212)
第三节	资产减值损失的确认与计量	(224)
第四节	资产组的认定及减值处理	(227)
第五节	商誉减值测试与处理	(238)
第九章	负 债	(242)
第一节	负债的特点与分类	(242)
第二节	流动负债	(245)
第三节	非流动负债	(271)
第十章	所有者权益	(282)
第一节	所有者权益的含义与构成	(282)
第二节	投入资本的核算	(284)
第三节	资本公积的核算	(287)
第四节	留存收益的核算	(292)
第十一章	收入、费用和利润	(295)
第一节	收入	(295)
第二节	费用	(326)
第三节	利润	(332)
第十二章	财务报告	(340)
第一节	财务报表列报的基本要求	(340)
第二节	资产负债表	(342)
第三节	利润表	(360)
第四节	现金流量表	(365)
第五节	所有者权益变动表	(382)
第六节	会计报表附注	(388)

第一章 总 论

第一节 财务报告目标

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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。具体来说，财务会计报告的目标主要包括两个方面：

首先，会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经济决策、进行宏观经济管理。反映过去是为了预测未来，有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据，而决策离不开会计信息，尤其是高质量的会计信息。例如，对于作为企业所有者的国家和广大股民来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、资产收益率、净收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，它们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业包括速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，它们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资

源, 需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况, 从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切, 都需要作为经济管理工作的会计提供有助于它们进行决策的信息, 都离不开会计信息的指导。

其次, 会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资, 就有责任按照其预定的发展目标和要求, 合理利用资源, 加强经营管理, 提高经济效益, 接受考核和评价。会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。例如, 对于作为企业所有者的国家和广大股民来说, 他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况, 需要将利润表中的净利润与上年度的进行对比, 以反映企业的盈利发展趋势; 需要将其与同行业进行对比, 以反映企业在与同行业竞争时所处的位置, 从而考核企业领导人经济责任的履行情况。对于作为社会经济管理者的政府部门来说, 它们需要了解企业执行计划的能力, 需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比, 分析企业完成预算的情况, 评价企业执行预算的能力和水平。所有这一切, 都需要作为经济管理工作的会计提供信息。

第二节 会计基本假设

在会计核算过程中, 会计人员所面临的变化不定的社会经济环境以及企业生产经营活动的不确定性, 客观上需要会计人员作出判断, 为此就需要对会计核算所处的时间、空间环境等作出合理设定。这里所指的对时间、空间环境等所作的设定, 又称为会计核算的基本前提。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等都要以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本假设包括: 会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体, 又称会计实体、会计个体, 是指会计信息所反映的特定单位或组织, 它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量, 为包括投资者在内的各个方面作出决策提供服务。会计所要反映的总是特定的对象, 只有明确规定会计核算的对象, 将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来, 才能保证会计核算工作的正常开展, 实现会计的目标。

在会计主体前提下, 企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。会计主体基本前提, 为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

1. 明确以上基本前提, 才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中, 只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认, 收入的取得, 费用的发生, 都是针对特定会计主体而言的。

2. 明确以上基本前提, 才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体, 对外销售商品时 (不涉及税费), 一方面形成一笔收入, 同时增加一笔资产或者减少一笔负债, 而不是相反; 采购材料时, 一方面导致现金减少、存货增加, 或者债务增加、存货增加, 而不是相反。

3. 明确以上基本前提, 将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。无论是会计主体的经济活动, 还是会计主体所有者的经济活动, 都会最终影响所有者的经济利益, 但是会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量, 必须将会计主体的经济

活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

需要注意的是，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，会计主体不一定是法律主体。例如，一般情况下，公司、企业、事业单位、社会团体、政府部门等都可以也有必要作为一个会计主体。上述单位都通过不同形式、不同渠道获得了资金，并且在经营活动中动用资金。为了反映这些单位的资金使用情况和效果，有必要将这些单位作为一个会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。再如，在企业集团的情况下，母、子公司虽然是不同的法律主体，但是为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

有时，为了内部管理的需要，也对企业内部的部门单独加以核算，并编制出内部会计报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，企业会计确认、计量和报告应当以持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如，一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果可以判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分

摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

需要注意的是,由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一基本前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营这一会计核算的基本前提,就应当改变会计核算的方法。

三、会计分期

会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是将持续经营的的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期前提下,会计应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

企业的会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。通常情况下,一个单位的经营和业务活动总是连续不断地进行的。如果等到单位的生产经营和业务活动全部结束以后,才核算其财务状况和经营成果,既不利于单位外部利益关系方了解单位的经营情况,也不能满足企业自身生产经营管理的需要。在持续经营会计核算的基本前提下,要计算会计主体的利润实现情况,反映其生产经营成果,就必须将连续不断的生产经营过程人为地划分为若干相等的时段,分段进行结算,分段编制财务会计报告,分段反映单位的财务状况和经营成果。