

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 学习指导

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

中级财务会计学习指导

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

中级财务会计学习指导 / 李家瑗, 蒋晓凤主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 9

普通高等教育经济管理类本科核心课程教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0860 - 2

I. 中… II. ①李…②蒋… III. 财务会计 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 114524 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: 100142

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 10.125 印张 255 000 字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6 060 定价: 23.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0860 - 2/F · 0706

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

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的质量、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。

《中级财务会计学习指导》是《中级财务会计》一书的配套学习用书。在结构上包括每章的提纲树、提纲纵览、要点运用、重温贯通、练习及最后的两套自测题,其中提纲树、提纲纵览是教师们平时讲课经验的总结,提炼了知识要点,对教师教学和学生学均起到较好的引导作用;要点运用、重温贯通两部分,通过精选的“单项选择题”、“多项选择题”、“判断题”、“计算及账务处理题”进一步阐释了提纲纵览中的要点,便于学生更好的掌握;而练习题和自测题有利于学生的课后练习及学完本课程后的综合练习,这两部分的答案没有印在书中,目的是为了让学生通过自己练习及自测,进一步巩固已学的知识,其答案可通过我们的网站(<http://www.gxufe.cn/jpkc/>)取得。

学习指导所要传递的是一种学习方法,它蕴涵着几条规律:把书读薄再把书读厚,根据难度将知识内容分层分阶段记忆,按“预览、学要点、做练习和复习、巩固已学知识”的“看、思、练”过程学习。

《中级财务会计学习指导》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了总体设计,并组织编写组成员进行了多次讨论与修改。本书第一章、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、第八章由李保焯同志编写,第九章、第十章、第十一章由蒋琳玲同志编写,自测题由李保焯同志编写。初稿由蒋晓凤同志进行修改,最后由李家瑗同志修改定稿。

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!

2008年6月

编者

目录

第一章	总论	(1)
第二章	存货	(17)
第三章	金融资产	(39)
第四章	长期股权投资	(67)
第五章	投资性房地产	(87)
第六章	固定资产	(102)
第七章	无形资产及其他资产	(118)
第八章	资产减值	(140)
第九章	负债	(166)
第十章	所有者权益	(195)
第十一章	收入、费用和利润	(211)
第十二章	财务会计报告	(243)
自测题 (一)		(288)
自测题 (二)		(298)

第一章

总 论

提 纲 树

财务报告目标	向财务会计报告使用者提供与企业有关的会计信息 反映企业管理层受托责任履行情况	财务报告目标
会计核算的基本假设	——会计主体、持续经营、会计分期、货币计量	会计核算的基本假设
会计信息质量要求	客观性、相关性、可比性、可理解性 实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性	会计信息质量要求
会计要素的确认与计量	资产、负债、所有者权益 收入、费用、利润	会计要素的确认与计量
会计的计量属性	历史成本 重置成本 可变现净值 现值 公允价值	会计的计量属性
本章有五大主要问题：一是财务报告目标；二是会计核算的基本假设；三是会计信息质量要求；四是会计要素的确认与计量；五是会计计量基础。		

提纲纵览

一、财务报告的目标 (要点 1-1)

(一) 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

(二) 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

二、会计核算的基本假设

基本前提	要点
(一) 会计主体 (要点 1-2)	1. 会计主体可以是独立法人, 也可以是非独立法人。 2. 形式可以是 - 一个企业; - 几个企业组成的集团公司; - 一个企业内部的特殊部分。 3. 法律主体必然是会计主体, 会计主体不一定是法律主体。 4. 作用: 明确会计主体, 能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围; 能把握会计处理的立场; 能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
(二) 持续经营 (要点 1-3)	1. 作用: 使企业采用的会计政策、方法保持稳定; 使资产、负债、收入及费用等按标准的会计处理程序处理。 2. 对其他原则的影响: 历史成本原则、权责发生制、配比原则、划分收支原则等都是与此假定有关
(三) 会计分期 (要点 1-4)	1. 作用: 分期后, 可及时地结算账目、编制报表、为决策提供所需信息; 也便于比较分析。 2. 会计期间划分: 我国按历年制 (公历年度) 划分为四种时间长度: 月、季、半年、年; 其中月、季、半年称为会计中期。 3. 会计核算带来的影响: 产生本期与其他期间的区别; 出现权责发生制和收付实现制的区别; 出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法

续表

基本前提	要 点
(四) 货币计量 (要点 1-5)	1. 以货币作为会计的主要计量单位； 2. 以币值不变为前提。若币值不稳时，就会出现虚盈实亏、多记盈余的假象； 3. 记账本位币一般为本国货币（人民币）；业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可选定其中一种货币作为记账本位币，但编报的财务报告应当折算为人民币

三、会计信息质量要求

	要 点
(一) 可靠性 (要点 1-6)	强调会计信息的真实、准确
(二) 相关性 (要点 1-7)	强调会计信息的有用性
(三) 可理解性 (要点 1-8)	强调会计信息的简明、易懂、清晰、明了
(四) 可比性 (要点 1-9)	强调会计信息的 <u>横向</u> 比较即企业与企业比和会计信息的 <u>纵向</u> 比较即一企业不同时期比较
(五) 谨慎性 (要点 1-10)	核算风险的原则： <u>预计</u> 可能发生的 <u>损失</u> ，而 <u>不预计</u> 可能发生的 <u>收益</u> 。 应用于：固定资产快速折旧、对资产计提的减值损失、预计负债……
(六) 重要性 (要点 1-11)	为判断会计事项轻重的原则。重要事项：分别、分项核算；次要事项：可简化、合并核算
(七) 实质重于形式 (要点 1-12)	强调 <u>经济实质</u> ，而不仅是法律形式。应用于：融资租入的固定资产、销售商品的售后回购、收入确认、对被投资企业控制、实施重大影响的界定
(八) 及时性 (要点 1-13)	强调会计信息的时效。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

四、会计要素的确认与计量

会计要素	定 义	特 征	确认条件
(一) 资产 (要点 1-14)	企业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	1. 资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益。 2. 资产都是为企业所拥有的。或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的。 3. 资产是由过去的交易或事项形成的	同时满足以下条件时,确认为资产: 1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业; 2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量
(二) 负债 (要点 1-15)	企业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时义务	1. 负债是企业承担的现时义务。 2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。 3. 负债是由过去的交易或事项形成的	同时满足以下条件时,确认为负债: 1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业; 2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
(三) 所有者权益 (要点 1-16)	企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益	1. 除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益; 2. 只有在清偿所有的负债后,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利润的分配	确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认

续表

会计要素	定 义	特 征	确认条件
(四) 收入 (要点 1-17)	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	1. 收入是从企业的日常活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。 2. 收入可能表现为企业资产的增加,或负债的减少,或二者兼而有之。 3. 收入能引起企业所有者权益的增加。 4. 收入只包括本企业经济利益的流入。而不包括为第三方或客户代收的款项	1. 与收入相关的经济利益很可能流入企业; 2. 是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少; 3. 经济利益的流入额能够可靠计量
(五) 费用 (要点 1-18)	在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出	1. 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。 2. 费用可能表现为资产的减少,或负债的增加或二者兼而有之。 3. 费用引起所有者权益的减少	1. 与费用相关的经济利益很可能流出企业; 2. 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加; 3. 经济利益的流出能够可靠计量
(六) 利润 (要点 1-19)	企业在一定会计期间的经营成果	$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} + \text{利得} - \text{损失}$	利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认

五、会计计量属性

计量属性	定 义	计量属性的应用原则
(一) 历史成本 (要点 1-20)	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, 或者按照购置资产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者资产的金额, 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	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
(二) 重置成本 (要点 1-21)	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 (要点 1-22)	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 (要点 1-23)	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入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量	
(五) 公允价值 (要点 1-24)	在公允价值计量下, 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	

要点运用

【例1】（多项选择题）财务报告的目标是为会计信息使用者提供决策有用的信息。会计信息使用者主要有（ ）。

- A. 投资者
- B. 政府及其部门
- C. 债权人
- D. 社会公众

提示：要点1-1

【例2】（单项选择题）确定会计核算空间范围的基本前提是（ ）。

- A. 持续经营
- B. 会计主体
- C. 货币计量
- D. 会计分期

提示：要点1-3

【例3】（单项选择题）强调某一企业各期提供的会计信息应当采用一致的会计政策，不得随意变更的会计核算原则是（ ）。

- A. 可靠性原则
- B. 相关性原则
- C. 可比性原则
- D. 可理解性原则

提示：要点1-9

【例4】（单项选择题）下列各项中，符合资产会计要素定义的是（ ）。

- A. 计划购买的原材料
- B. 待处理财产损失
- C. 委托加工物资
- D. 预收款项

提示：要点1-14

答案：ABCD

答案：B

答案：C

答案：C