



经济管理类应用型本科系列教材

Zhongji Caiwu Kuaiji

中级财务会计

赵智全 李 荣 / 主编

陆玉梅 李芸达 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

经济管理类应用型本科系列教材

中级财务会计

赵智全 李 荣 / 主编

陆玉梅 李芸达 / 副主编

立信会计出版社

作者简介

赵智金，男，1964年4月生，经济学学士学位，现任江苏技术师范学院经济管理学院副院长，会计学教授，注册会计师。多年从事财务与会计的教学与研究工作。公开发表专业论文20余篇，主持或参加省、厅级课题5项，主编或参编教材5部。

李荣，男，1966年11月生，江苏技术师范学院会计系主任，副教授，经济学硕士学位。先后在国有企业、中外合资企业、民营企业和上市公司从事财务工作。1997年到高校从事财务与会计教学研究工作。公开发表论文20余篇，主持或参加各类研究项目10余项。

前 言

中级财务会计课程是高等院校会计专业的核心课程,也是部分工商管理类专业的主要课程之一。我们在本教材的编写过程中,以企业财务报表的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润要素为主线,全面、系统、综合地介绍了财务会计的基本理论和方法,结合我国 2006 年最新颁布、修订的会计准则,适当吸收西方成熟市场经济条件下的会计理论与方法,为学生将来从事会计管理的实际工作或科学研究奠定良好的理论基础。同时,本教材力图体现财务会计的教学规律,体现学生的认知规律,使本课程易教、易学。为帮助读者消化和理解书中内容,每章后配有复习思考题和练习题。本书可作为除会计学专业以外的工商管理类专业开设会计学课程的教材,也可以作为企业管理人员在职培训的教材或自学参考读物。

本书由赵智全、李荣同志任主编,陆玉梅、李芸达同志任副主编。由赵智全负责全书的框架设计和总纂。全书共分十二章,第一、第四、第六章由赵智全编写,第二、第五、第十一章由李荣编写,第七、第九、第十章由陆玉梅编写,第三、第八、第十二章由李芸达编写。

由于受时间、篇幅、水平的限制,书中难免有不妥、疏漏甚至错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的特征及目标	1
一、财务会计的特征	1
二、财务会计的目标	2
第二节 会计的基本假设与会计信息的质量要求	3
一、会计基本假设的内容	3
二、会计信息的质量要求	5
第三节 财务报告要素	9
一、反映企业财务状况的会计要素	9
二、反映企业经营成果的会计要素	11
本章小结	12
复习思考题	13
第二章 货币资金及应收项目	14
第一节 货币资金	14
一、库存现金	14
二、银行存款	19
三、其他货币资金	27
四、外币业务	29
第二节 应收和预付款项	32
一、应收票据	33
二、应收账款	37
三、预付账款	45
四、其他应收款	46
本章小结	48
复习思考题	48
第三章 存货	51

第一节 存货的确认	51
一、存货的概念	51
二、存货的确认条件	52
第二节 取得存货的计量	53
一、取得存货入账价值的基础及其构成	53
二、取得存货的核算	54
第三节 发出存货的计量	59
一、发出存货按实际成本核算	59
二、发出存货按计划成本核算	63
第四节 存货的期末计量	65
一、存货数量的盘存方法	65
二、存货的期末计价原则及账务处理	67
三、成本与可变现净值孰低的账务处理	69
本章小结	71
复习思考题	71
 第四章 投资	73
第一节 交易性金融资产	73
一、交易性金融资产的概念及目的	73
二、交易性金融资产成本的确定	74
三、交易性金融资产持有收益的会计处理	74
四、交易性金融资产期末计价	75
五、交易性金融资产的处置	76
第二节 持有至到期投资	77
一、持有至到期投资初始投资成本的确定	77
二、持有至到期投资溢折价及处理	78
三、持有至到期投资的期末利息收入的处理	78
第三节 长期股权投资	82
一、长期股权投资按对被投资企业影响程度的分类	82
二、长期股权投资初始投资成本的确定	83
三、长期股权投资核算的成本法	84
四、长期股权投资核算的权益法	87
五、长期股权投资核算方法的转换	90
六、长期股权投资的处置	91

第四节 长期投资减值	91
一、计提减值准备的条件及判断标准	91
二、计提减值准备的会计处理	92
本章小结	93
复习思考题	93
 第五章 固定资产	96
第一节 固定资产概述	96
一、固定资产特征与确认	96
二、固定资产的分类	97
三、固定资产的计价	98
第二节 固定资产的取得与计价	100
一、设置的账户	100
二、固定资产取得的核算	100
第三节 固定资产折旧	106
一、影响固定资产折旧的因素	106
二、固定资产折旧的方法	107
三、固定资产折旧的核算	111
第四节 固定资产的后续支出	113
一、费用化的后续支出	113
二、资本化的后续支出	113
第五节 固定资产处置和清查	114
一、固定资产处置的账户设置	114
二、固定资产处置的核算步骤	115
三、固定资产处置的核算	115
四、固定资产的清查	119
第六节 固定资产减值	120
一、固定资产减值的确定	120
二、固定资产减值的核算	121
三、固定资产的披露	122
本章小结	122
复习思考题	123
 第六章 无形资产及其他长期资产	126

第一节 无形资产	126
一、无形资产概述	126
二、无形资产的内容	127
三、无形资产的入账价值	129
四、无形资产的摊销	129
五、无形资产的转让	130
六、无形资产的减值准备	130
七、无形资产核算举例	130
第二节 其他长期资产	132
一、其他长期资产及特征	132
二、固定资产大修理支出	132
三、租入固定资产改良支出	132
四、股票发行费	133
五、开办费	133
本章小结	133
复习思考题	134
第七章 非货币性资产交换	135
第一节 非货币性资产交换概述	135
一、货币性资产与非货币性资产	135
二、非货币性资产交换	137
三、商业实质	138
四、公允价值	139
第二节 非货币性资产交换的会计处理	140
一、以账面价值为基础计量投入资产成本	140
二、以公允价值为基础计量投入资产成本	152
第三节 非货币性资产交换的披露	166
本章小结	167
复习思考题	168
第八章 负债	170
第一节 流动负债	170
一、短期借款	170
二、应付账款	171

三、应付票据	171
四、应交税费	172
五、其他流动负债	181
第二节 长期负债	183
一、应付债券	183
二、可转换公司债券	188
三、长期借款	189
四、长期应付款	190
本章小结	191
复习思考题	191
 第九章 债务重组	 193
第一节 债务重组概述	193
一、债务重组的相关概念	193
二、债务重组的方式	195
三、债务重组日	195
第二节 债务重组的会计处理	196
一、债务人以资产清偿债务的会计处理	196
二、债务人以债务转为资本清偿债务	206
三、修改其他债务条件	209
四、混合重组	213
第三节 债务重组的披露	218
一、债务人应披露的信息	218
二、债权人应披露的信息	218
本章小结	219
复习思考题	220
 第十章 所有者权益	 223
第一节 所有者权益概述	223
一、所有者权益的概念及特征	223
二、所有者权益的内容	224
第二节 投入资本	224
一、投入资本的性质和意义	224
二、出资者的出资方式及法律责任	224

三、不同组织形式企业投入资本的核算	225
四、投入资本特殊业务的核算	229
第三节 资本公积	235
一、资本公积概念与来源	235
二、资本公积的核算	235
第四节 留存收益	239
一、留存收益的概念及性质	239
二、留存收益的构成	239
三、留存收益的核算	240
本章小结	244
复习思考题	245
 第十一章 成本费用、收入和利润	247
第一节 成本费用	247
一、费用的概念和分类	247
二、费用的确认和计量	249
三、成本费用的核算	250
第二节 收入	253
一、收入的概述	253
二、收入确认的条件	254
三、收入的核算	257
第三节 利润	269
一、利润概述	269
二、利润的形成与核算	270
第四节 所得税会计	274
一、所得税会计核算的内容	274
二、所得税会计核算的方法	275
第五节 净利润	278
一、利润分配的程序	278
二、利润分配的核算	279
本章小结	281
复习思考题	281
 第十二章 财务报表列报	284

第一节 资产负债表	284
一、资产负债表的意义及其格式	284
二、资产负债表的编制方法	285
三、资产负债表编制举例	286
第二节 利润及利润分配表	296
一、利润表	296
二、利润分配表	298
第三节 现金流量表	300
一、现金流量表的编制基础	300
二、现金流量的分类	300
三、现金流量表的基本格式和编制方法	301
第四节 所有者权益变动表	310
第五节 会计报表附注	311
一、企业的基本情况	311
二、财务报表的编制基础	311
三、遵循会计准则的声明	311
四、重要会计政策和会计估计	311
五、重要会计政策和重要会计估计变更的说明	312
六、报表主要项目的说明	312
本章小结	312
复习思考题	313

第一章 总 论

【本章学习目的】

通过本章学习,要求理解财务会计的含义、目标及特点;掌握会计核算的基本假设和一般原则;掌握会计要素的内容及相互关系。

【本章关键词】

会计的目标 会计假设 会计的一般原则 会计要素

第一节 财务会计的特征及目标

财务会计是现代会计的一大分支,又称为“对外报告会计”,是通过对会计要素的确认、计量、记录和报告,向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。在企业,财务会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

一、财务会计的特征

(一) 财务会计必须遵循特定的会计程序,按照公认的会计原则、会计制度对发生的经济业务进行处理

会计程序是指会计账务处理的步骤。具体地说,它就是填制会计凭证,根据凭证登记各种账簿,根据账簿记录提供财务会计报告这一整个过程的步骤和方法。财务会计提供会计信息所遵循的会计程序,应是传统的会计程序。

公认会计原则是指被会计人员所公认、进行财务会计工作和编制财务会计报告所应遵循的原则,包括会计的各项惯例、规则和程序等。我国执行的是“国家统一的会计制度”,具体内容包括会计准则、会计制度、会计规章、办法等规范性文件。由于财务会计信息的使用要从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,所以财

务会计向企业外部、内部有利害关系的集团和个人提供对决策有用的财务会计信息时,必须按公认的会计原则、会计准则、会计制度来处理会计事项。

(二) 财务会计提供的全部信息主要是通过财务会计报告进行揭示的

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报表作为最终成果,因此,财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的。其特点是:

1. 会计反映依据复式簿记系统。复式簿记系统以账户和复式记账为核心,以凭证和账簿组织为形式,包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。

2. 收入与费用的确认以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

3. 会计计量遵循历史成本原则。历史成本原则的核心是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入账的计量标准。

二、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统,它所提供的信息主要面向企业外部的使用者,为了使这个系统输出的会计信息有用,就应当了解:谁是信息的使用者?他们需要什么信息?财务会计信息的使用者,既包括企业外部的使用者,也包括企业内部的使用者;既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体,也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下,财务会计的信息使用者一般有:投资人或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门,以及同企业有利害关系的集团与个人。具体来说,财务会计的目标主要有以下几个方面。

(一) 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人,而这类使用者的决策对于社会资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人的重要信息,一般对其他使用者也是有用的,因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括:企业的特定日期的财务状况;某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都与企业未来的现金流动密切相关,如投资者应分得的股利、债权人应得到的贷款本金及利息、职工应得的工资和奖金等,都

需要预期现金流量的信息。

(二) 考核、评价企业管理当局受托管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营,投资者和经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者,这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

(三) 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,就没有国民经济的宏观整体。企业经营状况的好坏,经济效益的高低,直接影响着国民经济的运行情况。虽然我国实现的是社会主义市场经济,但是政府仍然需要通过一定的宏观调控和各项管理措施对国民经济运行情况加以调节,需要借助于对企业会计所提供的会计信息的分析,了解、掌握和判断国民经济的运行情况,以便制定有效的宏观调控措施和管理办法,促进国民经济健康、有序、稳定地发展。

(四) 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理,通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营中存在的问题,以便采取措施,改进经营。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标。

第二节 会计的基本假设与会计信息的质量要求

会计人员在会计核算过程中,面对这些变化不定的经济环境,就需要作出一些合理的假设,对会计核算的空间、时间和核算的对象等方面作出一些基本规定,即建立会计核算的基本前提,也称之为会计假设。会计假设规定了会计核算赖以存在的一些基本前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。只有规定了这些会计假设,会计核算才能得以正常进行下去。所以,会计假设是会计核算的基本依据,以及会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

一、会计基本假设的内容

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位为对象,反映该经营单位的经营活动。凡不属于该主体而属于其他主体或属于主体所有者本身的资产、负债、收入、费用,都不能列入按特定主

体编制的财务报表。典型的会计主体是企业,但也可以是企业内部相对独立的经营单位。会计主体不同于法律主体的概念,会计主体可以是一个独立的法律主体,如企业法人,也可以不是一个独立的法律主体,如企业内部的相对独立核算单位。会计主体是财务会计的一项基本假设,它规定了财务会计对象的空间范围,这一假设就是要明确会计所提供的信息,特别是会计报表,反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果,既不能与其他会计主体相混淆,也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁。

(二) 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。也就是说,在可预见的未来,企业不会清算或倒闭。从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一是企业在近期可能面临破产清算;二是在可预见的将来,企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业采用不同的方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证企业会计记录和会计报表真实可靠,因此,《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营的前提基础上,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。例如,由于假定企业是持续不断地经营下去,企业的资产价值将以历史成本计价,而不是采取现行市价或清算价格。

(三) 会计分期

会计分期是指在企业持续不断的经营过程中,人为地划分一个个间距相等、首尾相接的会计期间,以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏,确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量,并据以结算账目和编制财务报表。会计期间通常是1年,称为会计年度。会计年度的起止时间,各个国家的划分方式不尽相同,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间。在我国,以公历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止,在年度内,再划分为季度和月份等较短的会计期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于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的区别,使不同类型的会计主体有了记账的基准。例如,划分会计期间后,就产生了某些成本,要在不同的会计期间进行摊销,分别列为当期费用 and 下期费用。采用权责发生制会计后,对于一些收入和费用要按照权责关系在本期和以后会计期间进行分配,确定其归属的会计期间,为此,需要在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。正由于企业以持续经营为前提,企业

才可以采用权责发生制作为确认收入或费用的标志,而不以是否收或付货币资金为依据。

(四) 货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,并假设币值保持不变。对企业经济活动的计量,存在着多种计量单位,如实物数量、货币、重量、长度、体积等。人们常把货币以外的计量单位称为非货币计量单位,由于各种经济活动的非货币计量单位,具有不同的性质,所以在量上无法比较。为了连续、系统、全面、综合地反映企业的经济活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在市场经济条件下,货币是一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,因此会计核算自然就选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映和核算企业经营活动的全过程。企业会计核算采用货币作为经济活动的最好计量单位,如果企业的经济业务是多种货币计量并存的情况,就需要确定一种货币作为记账本位币。在我国,会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可采用某种外币作为记账本位币,但编报的财务报表应当折算为人民币反映;境外企业向国内有关部门编报财务报表应当折算为人民币反映。会计上把货币作为计量单位,同时假设货币的内在价值是稳定的,即使有所变动,也应不足以影响会计计量和会计信息的正确性。在恶性通货膨胀环境下,货币价值的波动会给会计计量带来很大的困难,按常规方法编制的财务报表会严重失实,引起报表使用者的误解,在这种情况下,就需要采用通货膨胀会计来解决。

二、会计信息的质量要求

为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,就必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求主要包括:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比性原则、历史成本原则、谨慎性原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则以及实质重于形式原则。

(一) 客观性原则

客观性原则即企业进行会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。客观性原则是企业进行会计核算的基本要求。根据客观性原则的要求,会计核算应当真实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的真实性。

根据客观性原则,会计核算还应当做到可靠性,无论是原始凭证、会计记录,还是最终的会计报告都不允许做假,会计过程应如实地记录影响企业的事项,使会计信息使用者确信所提供的会计信息正确表达了企业所记录的事件或情况。

（二）相关性原则

相关性原则要求会计核算能够满足各方面的需要,即企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。相关性原则也称有用性原则,会计信息必须对会计信息的使用者有用,才能有助于会计信息使用者进行决策,而只有企业所提供的会计信息与会计信息使用者的要求相关联,才能使会计信息具有使用价值。因此,会计信息的质量是否符合要求,除了要看其是否真实客观,还要看其所提供的信息是否能够满足会计信息使用者的需要。

（三）可比性原则

可比性原则要求会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,应当口径一致、相互可比。企业可能处于不同行业、不同地区,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况和经营成果,需要对同样的经济业务采用同样的会计处理方法和程序,这样,最终所提供的会计信息才能具有可比性。可比性原则要求在会计准则和会计制度的制定时,尽量减小企业选择会计政策的余地;同时,也要求企业严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

（四）一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数、不能合理确定的理由等在会计报表附注中予以说明。按照一贯性原则的要求,企业不得随意改变会计政策,以便制约和防止企业通过会计处理方法和会计程序的变更,调节利润,粉饰会计报表。只有遵循一贯性原则,保持前后各期会计政策的一致性,才能提供前后一致的会计信息,会计信息使用者才能对前后各期的会计信息进行比较、分析和利用,最终作出正确的决策。

（五）及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后,即会计信息应当及时处理,及时提供。会计信息具有时效性,过时的信息对决策没有任何意义,尤其在竞争日趋激烈的今天,显得尤为重要。及时性原则包括三方面内容:

- ① 及时收集会计信息,在经济业务发生时,及时取得有关凭据。
- ② 及时对会计信息进行加工处理,根据有关单据,对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告。
- ③ 及时传递会计信息,将会计信息按规定的时限提供给会计信息使用者。

（六）明晰性原则

明晰性原则要求企业会计的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。只有企业所提供的会计信息清晰易懂,能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,才能为会计信息使用者所理解,并作出正确的决策。