

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

中级财务会计

◎李明 主编



经济科学出版社

中级财务会计

主 编 李 明

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒

责任校对：杨晓莹

技术编辑：王世伟

中级财务会计

主编 李明

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

永胜装订厂装订

787×1092 16 开 38.75 印张 800000 字

2007 年 2 月第一版 2007 年 2 月第一次印刷

印数：0001—4500 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6097 - 1/F · 5358 定价：55.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



主编简介

李明：男，1966生。经济学博士、现任职：财政部科研所财务会计研究室主任、研究员、财政部科研所研究生部会计学硕士研究生导师、财政部科研所MPAcc教育委员会委员、中国审计学会理事、中国内部审计协会理事、中国会计学会新会计领域委员会副主任、中国中青年财务研究会常务理事、中国长城资产管理公司资产处置委员会专家委员、天津工业大学兼职教授。

主要研究领域：财务、会计理论与实务；审计理论与实务；资本市场会计监管；公司治理与公司控制；公共支出绩效评价；公益产品定价。

主要学术成果：主持重要研究课题六个；主持编写的著作八部；参与编写的著作八部；主持翻译的著作：主要有《美国财务会计准则141—142号——企业合并与无形资产》等；在国家级刊物上发表论文20余篇。

这个新的会计准则体系由 39 项会计准则构成,分两个层次,第一层次为基本准则,第二层次为具体会计准则。其中,基本准则在整个准则体系中起统驭作用,主要规范会计目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的确认和计量原则等,相当于国际会计准则理事会编报财务报表的框架和美国财务会计准则委员会的概念框架。

完整的新会计准则体系由 1 项基本会计准则、38 项具体会计准则和 1 套准则应用指南构成。

相对于旧的会计准则及企业会计制度而言,这套新的会计准则体系有较大变化,如全面收益观的引入、公允价值的应用、投资核算的变革、企业合并处理的规范、所得税核算方法的改变等内容,都有了观念性的变化。这无疑给各大院校的中级财务会计课程的教学带来了较大挑战,教材的变革已势在必行。

为了帮助广大院校的师生学习和掌握新准则,正确运用新准则,搞好新准则体系发布后的《中级财务会计》的教学工作,我们编写了这套《中级财务会计》教学用书,希望能够为各大院校财经类专业的教师和同学的教学与学习起到抛砖引玉的作用。

由于时间仓促,且编者的学识有限,书中难免存在误、漏之处,敬请业内专家、广大师生及同行们批评指正。

编 者

2007 年元月

目 录

上 编

第一章	总论	(3)
第一节	会计环境和会计准则体系	(3)
第二节	我国基本会计准则的特点及主要内容	(8)
	要点回顾问题	(21)
第二章	现值技术在财务会计中的应用	(22)
第一节	与货币时间价值有关的概念及计算	(22)
第二节	现值技术	(33)
	要点回顾问题	(34)
	练习题	(35)
第三章	货币资金和应收项目	(36)
第一节	货币资金	(36)
第二节	短期应收项目	(51)
第三节	长期应收款	(64)
	要点回顾问题	(66)
	练习题	(66)
第四章	存货	(72)
第一节	存货的初始确认、计量	(72)
第二节	存货后续计量	(74)
第三节	存货的核算与披露	(81)
第四节	包装物和低值易耗品的核算	(92)

要点回顾问题	(97)
练习题	(97)

第五章 投资

(99)

第一节 概述	(99)
第二节 金融性投资的确认与计量	(101)
第三节 长期股权投资	(132)
要点回顾问题	(151)
练习题	(152)

第六章 固定资产

(161)

第一节 固定资产的初始确认、计量	(161)
第二节 固定资产的后续计量	(168)
第三节 固定资产处置	(176)
第四节 信息披露	(179)
要点回顾问题	(180)
练习题	(180)

第七章 无形资产、房地产及其他资产

(187)

第一节 无形资产的确认和初始计量	(188)
第二节 无形资产的核算	(193)
第三节 商誉	(196)
第四节 投资性房地产及其他资产	(200)
要点回顾问题	(206)
练习题	(206)

第八章 负债

(211)

第一节 流动负债和或有事项	(211)
第二节 长期负债	(233)
要点回顾问题	(244)
练习题	(245)

第九章 收入、费用和利润

(247)

第一节 收入	(247)
第二节 费用	(266)

第三节 利润	(275)
要点回顾问题	(280)
练习题	(281)

第十章 所有者权益..... (282)

第一节 所有者权益的确认与计量	(282)
第二节 所有者权益的核算举例	(292)
要点回顾问题	(293)
练习题	(293)

第十一章 财务报表列报..... (295)

第一节 概述	(295)
第二节 资产负债表	(298)
第三节 利润表	(307)
第四节 现金流量表	(319)
第五节 会计报表附注	(331)
要点回顾问题	(349)
练习题	(349)

第十二章 外币交易..... (353)

第一节 外币交易的核算	(353)
第二节 外币财务报表的折算	(360)
要点回顾问题	(362)
练习题	(363)

下 编

第十三章 借款费用..... (367)

第一节 借款费用的确认与计量	(367)
第二节 借款费用的核算与披露	(371)
要点回顾问题	(377)
练习题	(377)

第十四章	非货币性资产交换	(379)
第一节	非货币性资产交换的确认与计量	(379)
第二节	非货币性资产交换的核算与披露	(382)
要点回顾问题		(387)
练习题		(387)
第十五章	租赁	(390)
第一节	概述	(390)
第二节	租赁业务的核算	(398)
要点回顾问题		(426)
练习题		(426)
第十六章	债务重组	(429)
第一节	债务重组的确认与计量	(429)
第二节	债务重组的核算	(432)
第三节	债务重组的披露	(443)
要点回顾问题		(443)
练习题		(443)
第十七章	所得税会计	(447)
第一节	资产负债表债务法	(447)
第二节	与所得税有关的资产、负债及费用的确认与计量	(453)
第三节	与所得税有关的资产、负债及费用的核算及列报	(456)
要点回顾问题		(461)
练习题		(461)
第十八章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(464)
第一节	会计政策变更的确认与计量	(464)
第二节	会计估计变更的确认与计量	(472)
第三节	会计前期差错更正及会计政策、会计估计变更的披露	(475)
要点回顾问题		(478)
练习题		(478)

第十九章	资产负债表日后事项	(479)
第一节	资产负债表日后事项的确认与计量	(479)
第二节	资产负债表日后调整事项的核算举例及披露	(483)
	要点回顾问题	(491)
	练习题	(492)
第二十章	关联方关系、关联方交易及披露	(497)
第一节	关联方关系	(497)
第二节	关联方交易及披露	(500)
	要点回顾问题	(505)
第二十一章	特殊行业及企业部分特定业务的核算	(506)
第一节	商业银行、保险公司及证券公司	(506)
第二节	石油天然气开采业	(546)
第三节	农业	(554)
第四节	股份支付与企业年金	(563)
第五节	套期保值业务	(575)
	要点回顾问题	(584)
第二十二章	分部报告和中期财务报告	(585)
第一节	分部报告	(585)
第二节	中期财务报告	(593)
	要点回顾问题	(596)
附录		(597)
	复利终值系数表 (FVF 表)	(597)
	复利现值系数表 (PVF 表)	(599)
	年金终值系数表 (FVIFA 表)	(601)
	年金现值系数表 (PVIFA 表)	(603)
主要参考文献		(605)

上 编

第一章

总 论

【概 览】

2006 年的会计改革是我国会计发展史上具有里程碑意义的一次改革,具有深远的历史意义和广泛的社会影响。而此次会计改革和 1993 年的改革一样都是基于一定的环境基础的,因此要学好新会计准则体系下的会计知识,有必要从认识会计当前所处的环境及会计未来发展的趋势开始,在此基础上进一步理解财务会计报告目标、会计信息质量要求等知识。

【学习目标】

- 了解当前我国会计所处的国内、国际环境的特点;
- 了解会计在社会再生产中的资源配置作用,尤其是会计信息通过资本市场所发挥的资源配置作用;
- 了解并掌握作为我国财务会计概念框架的基本会计准则的作用及主要内容;

第一节 会计环境和会计准则体系

一、我国会计所处国内、国际环境的主要特点

(一) 我国会计所处国际环境的主要特点

1992 年在返关和中国市场经济开始规范发展的情况下,进行了我国首次与国际惯例接轨和协调的会计改革。10 多年后的今天,中国再一次具有里程碑意义的会计改革是在一个新的国际背景下的会计改革。我国会计改革已开始从单方面的接轨与协调向会计的国际趋同化的方向发展,而会计国际趋同的发展是有着深刻的国际背景的。下面我们将从国际趋同的概念入手,分析我国会计趋同的必然性。

会计国际趋同应该主要是各主要经济国家和经济共同体对会计要求的多方意见的融合,从而在各方之间形成共同接受的方式和方法的一个互动过程。中国是世界上最大的发展中国家,中国会计国际趋同有其客观必然性。

为中国会计国际趋同提供前提条件的世界经济格局及政治格局多极化趋势,是不可逆转的,具有客观必然性。

多极化趋势必然发展的根本原因在于各大力量都要维护自己的国家利益,决不会

牺牲或放弃自己的国家利益,屈服于别国利益。具体说来,多极化趋势加速发展的原因在于:

(1) 美国想建立单极世界,但力不从心。中国、俄罗斯坚决反对,欧盟也难以接受,美国霸权主义遭到世界各国人民的反对,要和平、促发展、谋合作的时代主旋律要求建立多极化格局。

(2) 世界各种力量的分化组合以及大国关系的深刻调整有利于多极化的发展。

(3) 科技和经济实力成为越来越重要的因素。在科技与经济的迅速发展,已没有哪一种力量能够全方位占据绝对优势,世界经济的多极化必然推动世界政治多极化。

(4) 经济全球化进程使单极世界构筑的可能性大大降低。

(5) 经济发展的不平衡导致各国的政治地位与作用发生变化。中国综合国力增强,俄罗斯致力于振兴经济和恢复大国地位,发展中国家在调整中发展,欧盟作为一个整体,在全球事务中影响越来越大,日本经济实力雄厚,有成为政治大国和军事大国的企图,这些国家与地区集团不约而同地主张世界向多极化方向发展。

(6) 各国文明的多样性也为世界多极化奠定了重要的社会基础。

(二) 我国会计所处国内环境的主要特点

首先,在经济全球化的今天,中国经济已日益紧密地融入世界经济体系中,中国要更好地发展本国经济就需要吸收更多的国外资本,客观地需要有作为全球化资本技术标准的高质量的会计准则为前提。

其次,中国市场经济国家的地位,尚未得到主要经济大国的承认,中国有必要通过高质量的国际通用会计准则,从而更好地维护其出口贸易利益。

我国会计所处的国内环境为我国会计国际趋同提出了要求,同时又为我国会计趋同目标的实现提供了必要的条件,具体表现在:

(1) 中国经济的快速发展,已引起世人瞩目。2004 年中国 GDP 已升至世界第 6 位,提高和加强了中国在世界政治格局中的地位,为其在会计国际趋同的利益博弈中赢得更多的利益提供了必要保证。2005 年 12 月 21 日,国际会计准则管理委员会宣布的新委员任命中,中注协会长刘仲藜当选为国际会计准则管理委员会委员。2006 年 11 月 6 日,国际会计准则委员会基金会宣布,该基金会受托人已任命现任中国证监会首席会计师、国际部主任兼中国会计准则委员会委员张为国为国际会计准则理事会理事。

(2) 新国际会计准则理事会(IASB),在国际会计准则理事会各位理事及其技术人员的努力下,国际财务报告准则的质量在近年来有了明显改善,国际认可度大大提高,全球影响日益扩大,世界上越来越多的国家加入到了采用国际财务报告准则的行列中,连美国也于 2002 年启动了“趋同”项目。

(3) 中国在会计准则建设方面,已成功实现了会计准则体系由计划经济模式向市场经济模式的转换,并在此基础上,于 2006 年 2 月 15 日正式发布了新的国际趋同化程

度较高的新会计准则体系，为中国会计国际趋同提供了制度保证。

(4) 目前，全国有 363 所高等院校开设了会计专业，专门建立了三所国家会计学院，专门培训高级复合型会计审计人员。截至 2004 年底，全国已有 956 万人取得会计从业资格证书，为中国会计国际趋同提供了人才保证。

(三) 如何正确看待中国会计趋同

中国会计国际趋同是一个渐进的过程，在这一过程中，应注意以下几方面的问题：

(1) 应正确认识趋同，不应将趋同理解为等同。在具体实施的过程中要努力贯彻立足我国市场经济尚不发达，资本市场新兴加转轨等具体国情，采取有取有舍的原则，防止不顾实际，将较为成熟市场经济下的国际会计准则照搬照抄，特别是还应考虑我国目前的经济整体实力尚显薄弱，各种法律制度尚不健全，在某些方面应保持与国际准则的实质差异，如减值准备的不准转回等规定就是很好的体现。

(2) 趋同是一种互动，不应理解为单向运动。它是世界各国之间、各国与国际准则委员会之间、国际准则委员会与区域会计组织之间，多向进行的相互沟通，相互借鉴，相互认可。

二、我国会计准则体系

(一) 我国会计准则体系建设的历史沿革

我国于 1992 年发布了《基本会计准则》，截止到 2006 年 2 月 15 日，正式发布、修订了以下 16 项基本会计准则。

1. 《关联方关系及其交易的披露》。

(1) 1997 年 5 月 22 日颁布，1997 年 1 月 1 日执行；

(2) 财会 2001 年 (64) 关联方之间出售资产等有关会计处理问题的暂行规定。

2. 《现金流量表》。

(1) 1998 年 3 月 20 日颁布，1998 年 1 月 1 日执行；

(2) 财会 (98) 66 号 补充规定；

(3) 2001 年 1 月 18 日修订。

3. 《资产负债表日后事项》。

(1) 1998 年 5 月 12 日颁布，1998 年 1 月 1 日执行；

(2) 财会 (03) 12 号修订。

4. 《债务重组》。

(1) 1998 年 6 月 12 日颁布，1999 年 1 月 1 日执行；

(2) 2001 年 1 月 18 日修订。

5. 《收入》。

(1) 1998 年 6 月 20 日颁布, 1999 年 1 月 1 日执行;

(2) 2001 年 7 月 5 日《实施〈企业会计制度〉及相关准则问题解答》(财会(01)43 号)的说明。

6. 《投资》。

(1) 1998 年 6 月 24 日颁布, 1999 年 1 月 1 日执行;

(2) 财会(98)66 号补充规定;

(3) 2001 年 1 月 18 日修订。

7. 《建造合同》。

1998 年 6 月 25 日颁布, 1999 年 1 月 1 日执行。

8. 《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》。

(1) 1998 年 6 月 25 日颁布, 1999 年 1 月 1 日执行;

(2) 2001 年 1 月 18 日修订。

9. 《非货币性交易》。

(1) 1999 年 6 月 28 日颁布, 2000 年 1 月 1 日执行;

(2) 2001 年 1 月 18 日修订。

10. 《或有事项》。

2000 年 4 月 27 日颁布, 2000 年 1 月 1 日执行。

11. 《无形资产》。

2001 年 1 月 18 日颁布, 2001 年 1 月 1 日执行。

12. 《借款费用》。

2001 年 1 月 18 日颁布, 2001 年 1 月 1 日执行。

13. 《租赁》。

2001 年 1 月 18 日颁布, 2001 年 1 月 1 日执行。

14. 《企业会计准则——中期财务报告》2001 年 11 月 2 日颁发, 2002 年 1 月执行。

15. 《固定资产》。

2001 年 11 月 9 日颁布, 2002 年 1 月 1 日执行。

16. 《存货》。

2001 年 11 月 9 日颁布, 2002 年 1 月 1 日执行。

(二) 我国新会计准则体系的内容

新会计准则体系由 1 个基本准则、38 个具体准则和 2 个应用指南三个层次构成:

1. 基本准则的作用。基本会计准则是“准则的准则”, 对 38 个具体准则起着统驭和指导作用, 具体会计准则应在基本会计准则规定的框架内, 按照会计业务或事项的类别进行制定与执行。主要规范如下几方面的内容:

- (1) 规定整个会计准则体系的目的。
- (2) 规范会计核算的基本前提和会计信息质量要求。
- (3) 规范会计要素及其确认与计量、会计报告整体要求。

2. 具体会计准则。具体会计准则应根据基本会计准则的精神制定, 用来指导企业各类经济业务的确认、计量、记录和报告。38 项具体准则又具体规范三类经济业务或会计事项的处理:

(1) 一般业务处理准则。主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认与计量。如存货核算、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、职工薪酬、收入、建造合同、所得税、股份支付、政府补助、外币折算、借款费用、资产减值、每股收益、企业合并、企业年金基金、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、分部报告、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更和前期差错更正等。

(2) 特殊行业会计准则。主要规范特殊行业的会计业务或事项的处理, 如生物资产、石油天然气开采等。

(3) 特定业务准则。主要规范特定业务的确认与计量, 如债务重组、非货币性资产交换、租赁、或有事项、金融工具确认与计量、金融资产转移、金融工具列报、套期保值、原保险合同、再保险合同等。

3. 企业会计准则应用指南。会计准则应用指南是根据基本准则和具体准则制定的, 指导会计实务操作的细则。主要解决在运用会计准则处理经济业务时所涉及的会计账户、账务处理、会计报表和其格式及其编制说明, 类似于以前的会计制度。由于金融企业的会计业务与其他企业的会计业务存在较大的差别, 所以会计准则应用指南包括金融企业的会计账户和会计报表与非金融企业的会计账户和会计报表。新准则的应用指南是企业会计准则体系的组成部分, 有助于会计人员完整、准确地理解和掌握新准则, 确保新准则的贯彻实施。财政部正在起草的准则应用指南包括两大部分内容: 一是准则解释部分, 主要对各项准则的重点、难点和关键点进行具体解释和说明; 二是会计账户和财务报表部分, 主要根据企业会计准则规定应当设置的会计账户及主要账务处理、报表格式及编制要求等。准则应用指南的两个部分从不同角度对企业会计准则进行了细化, 以解决实务操作问题。

(三) 我国新会计准则体系的主要特点

1. 科学性。新会计准则体系的科学性主要体现在两个方面: 在会计理念上, 新会计准则体系比以往更加关注企业资产的质量、更加强调对企业资产负债表日财务状况进行真实公允地反映, 更加强调企业的盈利模式和资产的营运效率而不仅仅是营运效果, 强化了为投资者和社会公众提供有用会计信息的新理念, 实现了与国际会计惯例趋同, 首次构建了比较完整的会计准则体系; 在结构方面, 新会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则和应用指南构成的一个有机整体, 体例合理, 定义科学, 表述