

中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji

黎明 徐伟 欧理平 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

中级财务会计

黎明 徐伟 欧理平 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/黎明,徐伟,欧理平编著. —上海:立信会计出版社,2011.5

ISBN 978-7-5429-2877-1

I. ①中… II. ①黎… ②徐… ③欧… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 084288 号

责任编辑 徐小霞
封面设计 周崇文

中级财务会计

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	22.25	插 页	1
字 数	406 千字		
版 次	2011 年 5 月第 1 版		
印 次	2011 年 7 月第 2 次		
印 数	4 101—6 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-2877-1/F		
定 价	33.00 元		

如有印订差错 请与本社联系调换

前言

Foreword

《中级财务会计》一书是以我国财政部颁布的《企业会计准则》为指导,以财务会计报告目标为导向,以对外财务会计报告的生成为主线,同时反映了以工商业为主的企业生产经营特点和内部经营管理需求,按照高等院校会计学专业以及相关专业的中级财务会计课程的教学需要而编写。在编写过程中,考虑到一般高等院校的师资力量和学生学习的实际情况,结合会计从业资格及会计初、中级职称考试的相关要求,以培养应用型会计人才为目标,在阐述财务会计的基本理论、基础知识和基本方法的同时,更注重讲解在企业会计准则体系下会计实务处理的具体运用。

本书由重庆市精品课程“中级财务会计”负责人黎明教授主编,由徐伟、欧理平担任副主编并总纂。本书的相关章节按照会计要素在资产负债表和利润表中的列示顺序编写。参加本书编写的人员分工如下:第一章由黎明编写,第二章、第三章由欧理平编写,第四章由乾惠敏编写,第五章、第十一章由徐伟编写,第六章、第八章由李国兰编写,第七章、第九章由李歆编写,第十章由杨兴龙编写,第十二章由孔庆林编写。本书相关章节还根据经济业务的类型和重点难点内容附有大量的案例分析,力求做到深入浅出、全面翔实,既便于任课教师在授课时讲解,也能够为学生的预习和复习提供帮助。

本书可用于高等院校的会计及相关专业教学,以及非会计专业人员学习与参考。

本书在编写过程中参阅了很多会计学界前辈和学者们的研究成果,并得到了重庆理工大学有关部门及其会计学院的支持和帮助,在此深表谢意!

由于受编者知识和水平的限制,书中错漏之处在所难免,欢迎读者批评指正!

编 者

2011年5月

第一章 总论	001
第一节 企业会计基本准则概述	001
一、会计的基本特征	001
二、企业会计基本准则的地位	003
三、企业会计基本准则的作用	003
四、企业会计基本准则规范的主要内容	004
第二节 财务会计报告及目标	009
一、财务会计报告概述	009
二、财务会计报告目标	010
第三节 会计基本假设与会计基础	012
一、会计基本假设	012
二、会计基础	014
第四节 会计信息质量要求及会计惯例	015
一、会计信息质量要求	015
二、会计惯例	018
第五节 会计要素的确认与计量	019
一、会计要素的确认	019
二、会计要素的计量	023
第二章 货币资金	026
第一节 库存现金	026
一、现金管理制度	026
二、现金的核算	027
三、备用金的核算	027
四、现金的清查	028

第二节	银行存款	028
一、	银行结算方式	028
二、	银行存款业务的会计处理	035
第三节	其他货币资金	036
一、	其他货币资金的内容	036
二、	其他货币资金的核算	037
第三章	金融资产	041
第一节	金融资产的定义和分类	041
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	041
一、	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述	041
二、	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的 会计处理	042
第三节	持有至到期投资	045
一、	持有至到期投资概述	045
二、	持有至到期投资的会计处理	046
第四节	贷款和应收及预付款项	050
一、	贷款和应收款项概述	050
二、	贷款的会计处理	051
三、	应收及预付款项的会计处理	051
第五节	可供出售金融资产	056
一、	可供出售金融资产概述	056
二、	可供出售金融资产的会计处理	057
第六节	金融资产减值	060
一、	金融资产减值损失的确认	060
二、	持有至到期投资、贷款和应收款项减值	060
三、	可供出售金融资产减值	062
第四章	存货	065
第一节	存货概述	065
一、	存货的概念与特征	065
二、	存货的确认条件	065

三、存货的分类	066
第二节 存货的初始计量	067
一、外购存货	067
二、自制存货	072
三、委托加工存货	073
四、其他方式取得存货的成本	074
第三节 发出存货的计量	075
一、发出存货成本的计量方法	075
二、发出存货的会计处理	079
第四节 存货的后续计量	082
一、存货期末计量原则	082
二、存货的可变现净值	082
三、存货跌价准备的计提方法	087
四、存货盘亏或毁损的处理	090
第五章 长期股权投资	092
第一节 长期股权投资概述	092
一、长期股权投资的含义及特征	092
二、长期股权投资的分类	093
第二节 长期股权投资的确认和初始计量	094
一、长期股权投资的确认	094
二、长期股权投资的初始计量	095
第三节 长期股权投资的后续计量	097
一、长期股权投资的成本法	097
二、长期股权投资的权益法	099
三、长期股权投资的减值	106
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	107
一、长期股权投资核算方法的转换	107
二、长期股权投资的处置	109
第六章 固定资产	111
第一节 固定资产概述	111

一、固定资产的含义及特征	111
二、固定资产的分类	112
第二节 固定资产的确认和初始计量	113
一、固定资产的确认	113
二、固定资产的初始计量	114
第三节 固定资产的后续计量	125
一、固定资产折旧	125
二、固定资产后续支出	133
三、固定资产的减值	137
第四节 固定资产的处置	138
一、固定资产处置的含义及步骤	138
二、固定资产处置的核算	140
第七章 无形资产	146
第一节 无形资产概述	146
一、无形资产的含义及特征	146
二、无形资产的内容	147
第二节 无形资产的确认和初始计量	149
一、无形资产的确认条件	149
二、无形资产的初始计量	149
第三节 内部研究开发支出的确认和计量	152
一、研究与开发阶段的区分	152
二、研究与开发支出的确认	153
三、内部开发的无形资产的计量	154
四、内部研究开发费用的会计处理	155
第四节 无形资产的后续计量	156
一、无形资产的使用寿命	156
二、使用寿命有限的无形资产摊销	157
三、使用寿命不确定无形资产减值测试	158
四、无形资产的减值	159
第五节 无形资产的处置	160
一、无形资产的出租	160

二、无形资产的出售	160
三、无形资产的报废	161
第八章 投资性房地产	165
第一节 投资性房地产概述	165
一、投资性房地产的定义及特征	165
二、投资性房地产的范围	166
三、投资性房地产的后续计量模式	168
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	168
一、投资性房地产的确认条件	168
二、投资性房地产的初始计量	169
第三节 投资性房地产的后续计量	171
一、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产	171
二、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产	172
三、投资性房地产后续计量模式的变更	173
第四节 投资性房地产的后续支出	174
一、投资性房地产后续支出的处理原则	174
二、资本化的后续支出	174
三、费用化的后续支出	176
第五节 投资性房地产的转换	176
一、房地产的转换形式及转换日	176
二、房地产转换的会计处理	177
第六节 投资性房地产的处置	180
一、投资性房地产的终止确认和处置损益	180
二、采用成本模式计量的投资性房地产的处置	181
三、采用公允价值模式计量的投资性房地产的处置	182
第九章 负债	184
第一节 负债概述	184
一、负债的含义和特征	184
二、负债的分类	185
三、负债的确认条件	186

第二节 流动负债	186
一、短期借款	186
二、交易性金融负债	187
三、应付票据	189
四、应付账款	191
五、预收账款	193
六、应付职工薪酬	193
七、应交税费	201
八、应付利息	210
九、应付股利	211
十、其他应付款	212
第三节 非流动负债	212
一、长期借款	213
二、应付债券	215
三、长期应付款	219
第十章 所有者权益	221
第一节 所有者权益概述	221
一、所有者权益的含义和构成	221
二、所有者权益的特点	222
第二节 实收资本	222
一、实收资本概述	222
二、实收资本的账务处理	223
第三节 资本公积	229
一、资本公积概述	229
二、资本公积的账务处理	230
第四节 留存收益	233
一、留存收益概述	233
二、留存收益的账务处理	234
第十一章 收入、费用和利润	239
第一节 收入	239

一、收入的定义	239
二、收入的分类	239
三、销售商品收入	240
四、提供劳务收入	257
五、让渡资产使用权收入	265
六、建造合同收入	267
第二节 费用	275
一、费用的定义和确认	275
二、期间费用	276
第三节 利润	278
一、利润的构成	278
二、营业外收支的会计处理	279
三、本年利润的会计处理	282
第十二章 财务会计报告	284
第一节 财务会计报告概述	284
一、财务会计报告的概念	284
二、财务会计报告的作用	285
三、财务会计报告的构成	285
四、财务会计报告列报的要求	286
五、财务会计报告的披露方式	289
第二节 资产负债表	290
一、资产负债表概述	290
二、资产负债表列报要求	291
三、资产负债表格式与填列方法	293
四、资产负债表编制示例	300
第三节 利润表	305
一、利润表概述	305
二、利润表格式与填列方法	306
三、利润表编制示例	309
第四节 现金流量表	311
一、现金流量表概述	311

二、现金流量的分类及列示	312
三、现金流量表的编制方法及程序	314
四、一般企业现金流量表的编制	315
五、现金流量表补充资料的编制	326
第五节 所有者权益变动表	331
一、所有者权益变动表概述	331
二、所有者权益变动表的列报格式	331
三、所有者权益变动表的编制	334
第六节 财务会计报告附注	336
一、财务会计报告附注概述	336
二、财务会计报告附注披露的主要内容	337
参考文献	341

第一章 总 论

第一节 企业会计基本准则概述

一、会计的基本特征

经济越发展,会计越重要。会计作为经济管理重要的组成部分,是适应经济决策需求和强化经济管理需要而产生和发展起来的。现代会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计具有如下基本特征。

(一) 会计以货币作为主要计量单位

会计采用的计量单位有实物计量、劳动计量和价值计量三种计量单位。在商品经济发达、价值规律发挥作用的现代社会里,货币作为价值尺度,具有综合反映作用,商品的生产、交换和分配都要采用货币形式。只有通过货币形式,企事业单位、各行各业里纷繁复杂的经济活动和财务收支才能得到综合反映,才能在全国范围内进行汇总,并和国内外同类指标进行比较。所以,会计在采用实物计量单位和劳动计量单位的同时,主要采用货币计量单位,对于各种经济业务进行综合的核算和监督,以便更好地进行经济管理,提高经济效益。

(二) 会计拥有一系列专门方法

现代会计信息系统旨在提供经济管理所需要的各种信息,以便进行经济决策。会计方法就是提供经济决策信息的手段。它主要是根据会计对象的特点、经济管理的要求,在长期会计管理实践中形成的。会计方法有广义和狭义之分。狭义的会计方法是指会计核算方法,即对已经发生的经济业务综合地、连续地、系统地、全面地进行确认、计量、记录和报告,生成有效的会计信息。广义的会计方法一般包括会计核算方法、会计分析方法、会计考核方法和会计控制方法。

(三) 会计具有核算和监督的基本职能

现代会计信息系统的主要任务之一就是提供决策有用信息,因此,会计具有的基本职能之一就是进行会计核算。会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算包括确认、计量、记录和报告四个基本环节:① 确认是指将符合会计要素定义和确认标准的项目纳入财务报表项目的过程。确认包括以文字和金额表述的项目纳入报表的总额中。② 计量是指以货币为单位,将已发生的经济活动或会计事项列示在报表项目中确定其金额的过程。③ 记录是指通过一定的会计专业方法按照计量的金额将发生的经济业务或会计事项在会计凭证、会计账簿等载体上进行登记。④ 报告是指会计工作通过编制会计报表的形式向会计信息使用者提供会计信息。会计核算是一项基本职能,是全部会计工作的基础。任何会计主体都有经济活动,都要求会计提供及时的、真实的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总和分析,将离散的经济活动内容转换为系统的会计信息。

现代会计信息系统另外一项主要任务就是进行会计监督,这也是我国《会计法》规定的会计基本职能。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,通过预测、决策、控制、分析、考核、评价等方法,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查,使经济活动按照规定的目标运行,以实现单位经济管理的目的。会计工作要达到提高经济效益的目的,必须对本单位和所属单位的经济活动或财务收支进行会计监督。会计监督包括参与经济决策、预测经济活动、监督经济过程、考核经营业绩等方面。

(四) 会计的本质就是管理活动

会计以货币作为主要计量单位,使用一系列专门方法,通过发挥会计核算与会计监督两项基本职能,为会计使用者提供决策有用会计信息。会计信息系统提供会计信息不是终极目的,提供会计信息的最终目的是强化经济管理,即会计的本质就是管理活动。

会计的本质是管理活动,主要原因在于会计信息具有综合性和信息优势。综合性是会计信息的主要特点之一,它是指通过货币计量尺度把会计资料进行汇总,以求得各项总括指标,通过会计信息,反映和控制单位经济活动与会计事项。综合性特征包括连续性、系统性和全面性等特征。连续性就是按经济业务发生的时间顺序不间断地进行核算和监督。系统性就是运用科学的方法对经济业务进行分类

和汇总,并对会计资料进行系统的加工整理,以取得经济管理所需要的各种指标。全面性既要求记录全部经济业务,同时要记录清楚每笔经济业务的来龙去脉,以便全面地反映经济业务活动的全过程。可见,会计信息的形成全过程其本质就是对经济业务和会计事项进行的一项管理活动。会计人员参与了会计信息形成的全过程,在第一时间内掌握了会计信息,在参与经济决策等方面比其他管理人员更具有信息优势。

二、企业会计基本准则的地位

2006年2月15日,中华人民共和国财政部发布了企业会计准则体系。企业会计准则体系包括《企业会计准则——基本准则》(以下简称基本准则)、具体准则和会计准则应用指南和解释等,其中基本准则是企业会计准则体系的概念基础,是具体准则、应用指南和解释等的制定依据,地位十分重要。基本准则是在1992年发布的《企业会计准则》基础上,借鉴国际惯例,结合我国实际情况,根据形势发展的需要作了重大修订和调整,将对规范企业会计行为,提高会计信息质量,如实报告企业财务状况、经营成果和现金流量,帮助投资者等财务会计报告使用者作出合理决策,完善资本市场和市场经济等发挥积极作用。

国际会计准则理事会、美国等国家或者地区在其会计准则制定中,通常都制定有“财务会计概念框架”,它既是制定国际财务报告准则和有关国家或地区会计准则的概念基础,也是会计准则制定应当遵循的基本法则。

我国基本准则类似于国际会计准则理事会的《编报财务报表的框架》,在企业会计准则体系建设中扮演着同样的角色,在整个企业会计准则体系中具有统驭地位。同时,我国会计准则属于法规体系的组成部分。根据我国《立法法》的规定,我国的法规体系通常由四个部分构成:一是法律;二是行政法规;三是部门规章;四是规范性文件。其中,法律是由全国人民代表大会常务委员会通过,由国家主席签发的。行政法规由国务院常务委员会通过,由国务院总理签发。部门规章由国务院主管部门部长以部长令签发。我国企业会计准则体系中,基本准则属于部门规章,是由财政部于2006年2月15日以第33号部长令签发的;具体准则、应用指南和解释属于规范性文件。

三、企业会计基本准则的作用

(一) 统驭具体准则的制定

基本准则规范了包括财务会计报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、

会计要素的定义及其确认、计量原则、财务报告等在内的基本问题,是制定具体准则的基础,对各具体准则的制定起着统驭作用,可以确保各具体准则的内在一致性。我国基本准则第三条明确规定:“企业会计准则包括基本准则和具体准则,具体准则的制定应当遵循本准则。”在企业会计准则体系的建设中,各项具体准则也都明确规定按照基本准则的要求进行制定和完善。

(二) 为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据

在会计实务中,由于经济交易事项的不断发展、创新,一些新的交易或者事项在具体准则中尚未规范但又急需处理,这时,企业不仅应当对这些新的交易或者事项及时进行会计处理,而且在处理时应当严格遵循基本准则的要求,尤其是基本准则关于会计要素的定义及其确认与计量等方面的规定。因此,基本准则不仅扮演着具体准则制定依据的角色,也为会计实务中出现的、具体准则尚未作出规范的新问题提供了会计处理依据,从而确保企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

四、企业会计基本准则规范的主要内容

基本准则的制定吸收了当代财务会计理论研究的最新成果,反映了当前会计实务发展的内在需要,体现了国际上财务会计概念框架的发展动态,构建起了完整、统一的财务会计概念体系,从不同角度明确了整个会计准则需要解决的基本问题,内容包括以下方面:

一是关于财务报告目标。基本准则明确了我国财务报告的目标是向财务会计报告使用者提供决策有用的信息,并反映企业管理层受托责任的履行情况。

二是关于会计基本假设。基本准则强调了企业会计确认、计量和报告应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为会计基本假设。

三是关于会计基础。基本准则坚持了企业会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

四是关于会计信息质量要求。基本准则建立了企业会计信息质量要求体系,规定企业财务会计报告中提供的会计信息应当满足会计信息质量要求。

五是关于会计要素分类及其确认、计量原则。基本准则将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素,同时对各要素进行严格定义。会计要素在计量时以历史成果为基础,可供选择的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

六是关于财务会计报告。基本准则为了实现财务会计报告目标,明确了财务报告的基本概念、应当包括的主要内容和应反映信息的基本要求等。

我国企业会计准则体系于2007年1月1日起在我国上市公司范围内全面实施,鼓励其他企业施行。会计准则已成为我国的主要会计标准,2010年已基本实现我国所有大中型企业实施《企业会计准则》的目标,在全国范围内统一了企业会计标准,切实解决大中型企业之间会计核算各异和财务报告信息口径不一致等问题。我国《企业会计准则》已与国际财务报告准则实现了实质性趋同,为持续全面趋同奠定了扎实基础。

必须指出,《企业会计准则》只规范企业会计确认、计量和报告行为,不涉及会计记录行为。

在我国《企业会计准则——应用指南》中,会计科目覆盖了金融类行业,所以会计科目增加了“共同类”会计科目。会计科目编号就是确定会计科目的号码。对会计科目编号是为了便于确定会计科目类别和位置,便于查阅和书写,便于信息化条件下会计管理信息化的需要。在我国企业会计准则体系下,对会计科目实行的是四位数字编码法。其中,“一”是资产类;“二”是负债类;“三”是共同类;“四”是所有者权益类;“五”是成本类;“六”是损益类。

会计科目按反映的经济内容具体分类如表1-1所示。

表 1-1 常用会计科目表(2007)

顺 序 号	编 号	会 计 科 目 名 称
		一、资产类
1	1001	库存现金
2	1002	银行存款
5	1012	其他货币资金
8	1101	交易性金融资产
10	1121	应收票据
11	1122	应收账款
12	1123	预付账款
13	1131	应收股利
14	1132	应收利息
18	1221	其他应收款
19	1231	坏账准备