

管理型财会人才培养系列教材



Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

潘煜双 张陶勇 黄苏华 主编



科学出版社



管理型财会人才培养系列教材

Intermediate Financial Accounting

中级财务会计

潘煜双 张陶勇 黄苏华 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是浙江省重点建设教材,是浙江省精品课《中级财务会计》建设的重要成果,同时也是国家级特色专业教材建设的标志性成果之一。

本书将教学内容与本科院校会计学专业培养目标相结合,内容编排与组织较好地处理了课程之间的衔接问题,结构设计与章节安排充分考虑了教学的实际需要。全书共分十五章:第一章总论,主要介绍财务会计的基本理论;第二至十三章,主要介绍引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法;第十四章财务报表,主要介绍财务报表体系的构成及其编制方法;第十五章会计调整,主要介绍会计政策、会计估计变更及前期差错更正和资产负债表日后事项。

本书可供高等院校会计学专业教学使用,也可供经济管理人员,特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/潘煜双,张陶勇,黄苏华主编. —北京:科学出版社,2011

管理型财会人才培养系列教材

ISBN 978-7-03-030192-5

I. ①中… II. ①潘…②张…③黄… III. ①财务会计-高等学校-教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 019778 号

责任编辑:彭楠/责任校对:钟洋

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市安泰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011年3月第一版 开本:787×1092 1/16

2011年3月第一次印刷 印张:25

印数:1—4 000 字数:590 000

定价:45.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

主任委员：许永斌

副主任委员：罗金明 潘煜双 赵秀芳

委员：（按姓氏笔画排序）

于 沛	朱朝晖	刘海生	许永斌	许庆高
李郁明	杨火青	张炎兴	张惠忠	罗金明
竺素娥	赵秀芳	潘煜双		

总序

近年来,由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响,我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型,这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外,还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作,又能充分利用会计信息参与企业经营的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前,我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面,不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才,其中,大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为,为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要,应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才,是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作,具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外,还应该具备以下职业能力:①对宏观形势的理解能力,即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力,能预见环境变化对会计工作造成的影响;②良好的职业道德,即具有强烈的社会责任感,严谨的职业态度,遵纪守法、诚实守信的精神;③会计信息加工和应用能力,即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力;④制度设计能力,包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力;⑤战略执行能力,包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策

选择的能力；⑥价值创造能力，包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力；⑦风险规避能力，包括随时捕捉危机信号、及时采取对策的能力；⑧组织协调能力，包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会 2003 年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会 2007 年发布的《中国注册会计师胜任能力指南》的相关要求，即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外，还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识，以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时，管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会最新推出的《工商管理类学科会计学专业与财务管理专业育人指南》（以下简称《育人指南》）要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区，浙江工商大学、嘉兴学院的会计学专业都是国家级特色专业，绍兴文理学院的会计学专业也是省重点专业，以上三个高校会计学专业都围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革，并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上，三个高校的会计学专业教师共同编撰了这套《管理型财会人才培养系列教材》，包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》和《会计综合实验》共 11 本核心课程教材。这套教材具有以下特点：

第一，突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野，综合考虑当前我国社会主义市场经济环境，结合相关的经济学、管理学和经济学等理论，借鉴国际惯例，站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，以期达到培养管理型财会人才的目的。

第二，符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征，管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此，教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时，也充分体现了《育人指南》的要求，这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三，方便教师教学，便于学生学习。每本教材力争建设成为立体化教材，为师生提供丰富的教学资源。除了在教材的编写上，按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外，还在光盘或课程网站中提供了课程大纲、多媒体课件、补充习题及答案、模拟试卷等，为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信，本套教材的出版，一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，教材中难免存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

2011 年 1 月



《中级财务会计》是在学完《基础会计》的基础上，以及掌握了会计的基本理论、基本方法之后，对财务会计理论和方法的进一步深化。《中级财务会计》课程的主要教学目的是为企事业单位培养具有扎实的专业知识与一定职业判断能力的应用型会计人才，教学的核心任务就是向学生清楚地阐述我国现行《企业会计准则》关于各会计要素及经济业务的确认、计量与披露方面的相关规定。我国财政部新颁布的《企业会计准则》较以前相比有了较大的变化，而教材内容与《企业会计准则》的规定又密切相关，因此《中级财务会计》的内容体系相应也发生了较大的变化。

我国的企业会计准则建设，始终与建立和完善社会主义市场经济体制相互联系、相互促进。尤其是改革开放以来，我国会计制度不断改革和创新，初步建设了既适合我国国情又与国际会计准则趋同的企业会计准则体系。1985年3月财政部发布了《中华人民共和国中外合资经营企业会计制度》；1998年1月制定发布了《股份有限公司会计制度》；1992年财政部发布了《企业会计准则》，并分别制定了工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、农业企业会计制度等13个行业会计制度，形成了一个比较完整的企业会计核算体系；2000年开始，财政部又先后发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。至此，不分行业、不分所有制的企业会计制度体系建设基本完成；继《企业会计准则》发布之后，先后发布了包括关联方关系及其交易的披露，现金流量表，非货币性交易，投资，收入，或有事项，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，借款费用，债务重组，固定资产，无形资产，存货，中期财务报告，建造合同，租赁在内的16项具体准则，初步建立了我国会计准则的基本架构。为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要，按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则，财政部对上述准则作了系统性修改，并制定了一系列新的准则，于2006年2月15日发布了包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系，2006年10月30日又发布了《企业会计准则——应

用指南》，实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

新《企业会计准则》体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。其中，基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，起着统驭作用。主要规范财务报告目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素的确认、计量和报告原则等；具体准则是依据基本会计准则制定的，对具体交易或者事项会计处理的规范；应用指南是对具体准则的一些重点、难点问题作出的操作性规定；解释公告是随着《企业会计准则》的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。新《企业会计准则》有较大的变化和影响，主要表现在以下方面：体现了与国际财务报告准则的趋同；引进并审慎适度地选用公允价值计量；提升资产质量，及时计提资产减值准备；金融资产和金融负债分类管理及核算；全面核算职工薪酬；采用资产负债表债务法核算所得税费用；引入研发费用资本化制度；规范了企业合并等重要或新增的会计业务；财务报告的重要变化等。这些变化无疑给中级财务会计课程的教学带来了较大挑战，教材内容的变革也势在必行。

为了帮助各大院校的师生学习和正确运用新《企业会计准则》，做好新准则体系发布后的中级财务会计的教学工作，我们编写了这本《中级财务会计》教学用书，内容体系按照会计六要素编排，考虑到非货币资产交换内容的完整性，资产要素各章节中涉及的相关内容单独成章（第九章）。本教材充分体现了财务报表在财务会计中的核心地位，通过案例分析和讨论，使学生分析、解决问题的能力以及职业判断能力得到培养和提高。

全书共分十五章：第一章总论，主要论述财务会计的基本理论问题；第二至十三章，主要论述引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理方法；第十四章财务报表，主要论述财务报表体系的构成及其编制方法；第十五章会计调整，主要论述会计政策、会计估计变更及前期差错更正和资产负债表日后事项。教材的编写注重实务的具体应用，希望为广大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。

《中级财务会计》编写组

2011年1月于嘉兴越秀园

前言

《中级财务会计》以我国 2006 年 2 月颁布的企业会计准则为依据,理论联系实际,适当吸收发达国家成熟市场经济条件下的会计理论与方法,可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。之所以将本书称为《中级财务会计》,是因为本书仅限于论述一般财务会计的基本问题,即常规经济业务的会计处理,而特殊业务的会计处理则被置入本系列教材的《高级财务会计》之中。换言之,本书也被认为是进一步学习《高级财务会计》的基础。同时,本书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。

本书是浙江省重点建设教材,也是浙江省精品课《中级财务会计》课程建设的任务之一,同时是国家特色专业系列教材建设的标志性成果之一。本书是为高等院校教学之用,同时也可供经济管理人员,特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。

本书的特色体现在:①教材内容与地方本科院校会计学专业培养目标相适应。《中级财务会计》教材以会计基本理论和基本方法为基础,突出会计实务处理方法的阐述,通过案例分析说明会计基本理论和基本方法的应用;以通俗易懂的会计业务诠释会计的基本理论;以企业的基本经济业务为主线、以某些特殊业务为延伸论述六大会计要素和财务报告。②教材内容编排与组织较好地处理了课程之间的衔接。编写组界定了《中级财务会计》与《高级财务会计》内容,本书以介绍常规业务处理方法为主,《中级财务会计》可以包括相关的特殊业务,如借款费用、非货币性资产交换、所得税会计的基本内容,而其他特殊业务准则列入《高级财务会计》教材。③教材结构设计与章节安排充分考虑了教学的实际效果。会计学专业有近百年的历史积淀,教材在编写过程中传承了几代人的教学经验,章节安排不庞杂。每章前有重点内容介绍,章后有复习思考题,便于学生理解与自学。

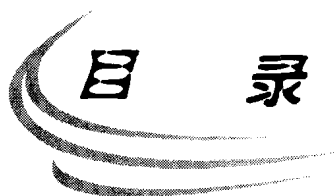
本书由三所学校教师共同合作完成。第一章总论(潘煜双),第二章货币资金与应收款项(任萍),第三章存货(张伟),第四章投资(吴晖),第五章固定资产(杨火

青)，第六章无形资产（张伟），第七章投资性房地产（马晨明），第八章资产减值（谢诗蕾），第九章非货币性资产交换（于桂娥），第十章负债（黄苏华），第十一章所有者权益（黄苏华），第十二章收入、费用和利润（黄苏华），第十三章所得税（涂必玉），第十四章财务报表（张陶勇），第十五章会计调整（温日光）。全书由潘煜双负责提纲的拟订以及对教材内容修改、补充和总纂。本书在编写过程得到了嘉兴学院、浙江工商大学、绍兴文理学院，以及科学出版社的大力支持。

本书的编写先后经过多次讨论，力求体系完整、内容编排合理、避免错误，但难免还存在考虑不周，以及安排和表述不妥当的地方，甚至某些失误亦难以避免，恳请读者批评指正。

《中级财务会计》编写组

2011年1月



总序
序
前言

第一章

总论	1
第一节 财务会计及其特征.....	1
第二节 会计基本假设和会计基础.....	7
第三节 财务会计确认、计量的基本原则.....	9
第四节 财务报告要素	11

第二章

货币资金与应收款项.....	19
第一节 货币资金	19
第二节 应收和预付款项	30

第三章

存货.....	44
第一节 存货概述	44
第二节 取得存货的计量	47
第三节 发出存货的计量	54
第四节 计划成本法	63
第五节 存货的期末计量	66

第四章

	投资	73
第一节	投资概述	73
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	75
第三节	持有至到期投资	79
第四节	可供出售金融资产	86
第五节	长期股权投资	92

第五章

	固定资产	109
第一节	固定资产概述	109
第二节	固定资产的取得	112
第三节	固定资产的折旧	122
第四节	固定资产的后续支出	129
第五节	固定资产的处置	131

第六章

	无形资产	136
第一节	无形资产概述	136
第二节	无形资产的确认	139
第三节	无形资产的计量	142
第四节	无形资产的处置	147

第七章

	投资性房地产	150
第一节	投资性房地产概述	150
第二节	投资性房地产的确认和计量	152
第三节	投资性房地产的转换及处置	157

第八章

	资产减值	162
第一节	资产减值概述	162
第二节	资产可收回金额的计量和减值损失的确定	164

第三节	资产组的认定及减值处理·····	168
第四节	商誉减值测试与处理·····	174

第九章

	非货币性资产交换·····	177
第一节	非货币性资产交换概述·····	177
第二节	非货币性资产交换的会计处理·····	180

第十章

	负债·····	190
第一节	负债概述·····	190
第二节	流动负债·····	194
第三节	非流动负债·····	213
第四节	借款费用·····	220

第十一章

	所有者权益·····	224
第一节	所有者权益概述·····	224
第二节	投入资本·····	226
第三节	留存收益·····	231

第十二章

	收入、费用和利润·····	237
第一节	收入·····	237
第二节	费用·····	262
第三节	利润·····	269

第十三章

	所得税·····	277
第一节	所得税会计概述·····	277
第二节	资产、负债的计税基础及暂时性差异·····	280
第三节	递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量·····	294
第四节	所得税费用的确认和计量·····	303

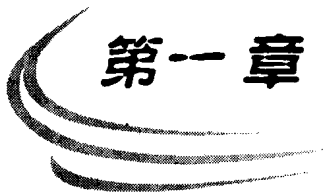
第十四章

	财务报表	310
第一节	财务报表概述	310
第二节	资产负债表	314
第三节	利润表	324
第四节	现金流量表	333
第五节	所有者权益变动表	346
第六节	附注	350

第十五章

	会计调整	357
第一节	会计政策、会计估计变更和差错更正	357
第二节	资产负债表日后事项	370

主要参考文献	384
---------------------	-----



第一章

总 论

【本章学习目标】

- 理解财务会计信息的载体
- 理解财务会计报告目标
- 掌握会计信息质量要求
- 掌握会计要素及其会计确认、计量的原则
- 掌握会计计量属性及其应用原则

2006 年，财政部发布了由 1 项基本准则、38 项具体准则和 32 项应用指南构成的新《企业会计准则》体系，这标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的《企业会计准则》体系正式建立。财务会计是新《企业会计准则》的具体体现，因此要学好新会计准则体系下的会计知识，有必要了解财务会计的特征、目标、确认计量的基本原则及财务报告要素等内容。

第一节 财务会计及其特征

一、会计的含义

（一）会计是一种管理活动

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。在企业中，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。

会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。会计人员借助这些手段，充分了解企业的资金占用情况和劳动耗费水平，并利用会计资料分析得失。同时，为在更大的范围内（如一个地区、一个产业部门或一个国家）管好经济提供必要的资料。所以，会计的实质是管理，

会计是一种管理活动。

企业各层管理人员受企业所有者的委托，负责经营。他们应当有效地运用企业所有的和所控制的资财，悉心经营，以期取得最优利润。他们主持业务，协调产销，总揽全局；制定并执行经营方针，负责把企业引向兴旺发达。所以他们的责任，不仅限于保管资财，更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为经管责任（accountability），会计账册所载资料反映了企业完整的经营过程。毫无疑问，会计资料同时也可用来考核、评价各层管理人员操作经营责任的成绩。从这点看，会计又是落实经管责任的手段。

（二）会计是一门计量的技术

反映财务状况，要计量一定日期的资产、负债和所有者权益。计算确定某一时期的经营成果，要计量营业收入、费用和成本。计量有两个方面，第一实物的计量，第二价值的计量。实物的计量是价值计量的基础，没有实物，有些资产就不存在价值问题。实物计量要表明报告期的购进、售出或生产消耗、库存各种物资的数量。价值计量在会计学中有它特定的含义，就是购入数量和购置（单位）价格、售出数量和售出（单位）价格或库存材料数量和库存（单位）价格相乘。这个单价和数量的乘积，在购入资产时，构成资产的成本；在发行长期债券时，构成长期负债；在发行股票时，构成企业的所有者权益；在售出产品时，构成营业收入；在发生各种经营耗费时，构成生产经营的费用、成本。资产、负债、所有者权益，当它们出现转移、消失、分配和摊提时都需要计量。不计量，即无法记账、转账、结账，也无法编制会计报表。

收入和费用在前后几个会计期间进行分摊，也需要计量，计量各期获得的收入和应承担的费用，才符合权责发生制会计的要求，才能进行正确的配比。

可以说，计量在会计中无所不在，是会计的核心问题之一。从这一点来看，会计是一门计量的技术。

（三）会计是一个信息系统

会计对象经过会计处理，最后形成会计报表。会计报表是用会计语言，向企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各方面传输信息的手段。而这种信息是依照会计准则，有条不紊地经过搜集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查，翔实可靠，其真实性可预复核。从这一点看，会计是一个信息系统。

二、财务会计的特征

财务会计是企业会计的一个重要组成部分。满足投资者及其他财务报告使用者在决策中所需的财务信息的需求，是企业财务报告及财务会计系统的基本目标。具体来说，财务报告必须向其使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，以及描述企业管理当局履行受托责任情况的信息。这些信息对于财务报告使用者来说，都是决策中需要的信息，是决策中有用的信息。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征。

（一）财务会计以向外部提供会计信息为目标

财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供会计信息。因此，与对内的管理会计相对称，财务会计又称对外会计。从信息的性质看，主要是反映企业整体情况，并着重历史信息；从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。会计信息最终是通过会计报表反映出来，每个企业都需要定期编制财务报表，并经企业经营负责人和财务会计负责人签字或盖章，以示对报表内容的合法性、真实性、完整性负责。

（二）财务会计以数据处理和信息加工为基本方法

财务会计与传统会计有紧密的继承关系。一方面，表现在它继承了传统的复式记账法，即借贷记账法。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。另一方面，收入与费用的确认以权责发生制为基础，即财务会计对收入和费用的确认采用实现原则，而不是等到企业收入或付出现金时才确认和记录。

（三）财务会计以企业会计准则为依据

企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则和会计准则应用指南所组成。企业会计准则是企业反映经济活动的财务会计的技术标准，是生成和提供财务会计信息的重要依据。统一技术规范是企业财务报表提供一致性、可比性会计信息的必要条件。

三、财务会计信息的质量要求

财务会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息质量的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性、可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握会计处理的原则。

（一）可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求：

（1）以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，会计信息反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。不得根据虚假的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。