



新体系经济管理系列教材

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

陈昌明 李华容 主编

清华大学出版社



新体系经济管理系列教材

中级财务会计

陈昌明 李华容 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本教材依据我国企业会计准则的有关规定和最新解释,结合工商企业的会计实务,注重财务会计的基本理论阐述和具体会计事项的处理,较为全面地介绍了企业会计核算的理论与方法。主要内容包括财务会计的基本理论,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量和记录,以及财务报告的编制等,其中,资产要素的会计核算重点是金融资产和长期股权投资的核算以及收入核算是难点。

本教材主要适用于经济管理和工商管理类各专业的会计课程的学习用书,同时也可作为广大会计实务工作者学习财务会计知识的参考用书。

为方便教师教学,本书配有内容丰富的教学资源包(包括电子课件、教案、案例库及案例分析、习题集及参考答案),可以通过邮箱 qinghua_book@126.com 索取。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/陈昌明,李华容主编. —北京:清华大学出版社,2011.10

(新体系经济管理系列教材)

ISBN 978-7-302-26860-4

I. ①中… II. ①陈… ②李… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 187902 号

责任编辑:徐学军

责任校对:宋玉莲

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京季蜂印刷有限公司

装 订 者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260

印 张:28.75

字 数:679 千字

版 次:2011 年 10 月第 1 版

印 次:2011 年 10 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:48.00 元

产品编号:042069-01

FOREWORD



《中级财务会计》教材是清华大学出版社出版发行的新体系经济管理系列教材之一。本教材是依据我国财政部 2006 年发布的企业会计准则、企业会计准则应用指南以及其后陆续发布的企业会计准则解释等新会计准则体系的有关规定精神编写而成。

本教材在借鉴和吸收国内同类相关教材的优点的同时,具有以下特点:第一,遵循新会计准则体系的相关规定,但不是对新会计准则的简单讲解。对涉及新会计准则存在的不清楚或不恰当之处,作者进行了分析或评述。第二,全书体系完整、结构合理。全书包括了财务会计基本理论、六大会计要素的确认、计量和记录以及财务报告三大部分,构成中级财务会计的完整体系;对每一会计要素的相关内容均从其定义入手、到确认、再到计量和记录、最后以其报表列报结束。第三,内容充实、重点突出、举例适当。教材涉及了一般工商企业目前及今后一段时期可能发生的交易或事项的会计处理;重点体现了资产负债观的思想,突出了财务报告的重要性;各部分都有适当的举例说明。但本教材除涉及了所得税会计外,其他的财务会计难题,如外币折算、合并报表编制等则未予涉及,应将它们放在高级财务会计之中。

本教材除了适合高等院校经济管理类专业作为教材之外,还可作为高等院校会计学专业以及广大财会工作者学习财务会计的教材或参考用书。

本教材由西南大学经济管理学院具有多年会计教学和实践经验的几位教师共同编写。具体的分工情况是,陈昌明编写第一、五、六、七章,李华容编写第九、十一、十二章,王雅军编写第二、三、四、十章,王北军编写第八、十三、十四章。由陈昌明负责全书的总撰定稿。

为方便教师教学,本书配有内容丰富的教学资源包(包括电子课件、教案、案例库及案例分析、习题集及参考答案),可以通过邮箱 qinghua_book@126.com 索取。

本教材的编写和出版,除了感谢作者们的通力合作外,还要感谢清华大学出版社的大力支持,同时还要感谢本书的参考文献的作者们!书中可能仍存在疏漏之处,恳请读者诸君不吝赐教,以便今后作进一步的修改完善。

编 者

CONTENTS



第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	1
一、财务会计的含义	1
二、财务会计的特点	1
第二节 财务会计的概念体系	2
一、财务报告的目标	3
二、会计基本假设与记账基础	4
三、财务会计信息的质量要求	6
四、财务报表要素	9
五、财务报表要素的确认与计量	16
第三节 财务会计规范	19
一、财务会计规范的含义	19
二、我国财务会计规范体系	19
三、会计科目表	20
复习思考题	21
第二章 货币资金	22
第一节 库存现金	22
一、库存现金的管理	22
二、库存现金的核算	23
三、库存现金的清查	23
四、备用金的核算	24
第二节 银行存款	26
一、开立和使用银行存款账户的规定	26
二、银行转账结算	26
三、银行存款的核算	31
四、银行存款的清查	32
第三节 其他货币资金	33
一、其他货币资金的含义及内容	33

二、其他货币资金的核算	33
复习思考题	36
第三章 应收及预付款项	37
第一节 应收票据	37
一、应收票据概述	37
二、应收票据的一般核算	38
三、应收票据贴现核算	40
四、应收票据转让	41
第二节 应收账款	42
一、应收账款概述	42
二、应收账款的一般核算	43
三、应收款项的减值	44
四、应收债权融资	46
第三节 预付账款和其他应收款	47
一、预付账款的核算	47
二、其他应收款的核算	48
三、应收及预付款项的报表列报	49
复习思考题	49
第四章 存货	51
第一节 存货概述	51
一、存货的概念及特征	51
二、存货的确认	52
三、存货的分类	52
第二节 存货的初始计量	54
一、外购存货	54
二、自制存货	58
三、委托加工存货	59
四、投资者投入的存货	60
五、接受捐赠的存货	61
六、以非货币性资产交换取得的存货	61
七、通过债务重组取得的存货	62
第三节 发出存货的计价	62
一、存货成本流转假设	62
二、发出存货的计价方法	63
三、发出存货的会计核算	67

第四节 计划成本法与存货估价法	74
一、材料的计划成本计价法	74
二、存货的估价方法	80
第五节 存货的期末计价	81
一、成本与可变现净值孰低法的含义	81
二、存货可变现净值的确定	82
三、存货跌价准备的计提及账务处理	84
第六节 存货的清查	86
一、存货清查的意义与方法	86
二、存货盘盈与盘亏的核算	86
三、存货的报表列报	87
复习思考题	88
第五章 金融资产	89
第一节 金融资产概述	89
一、金融资产的内容	89
二、金融资产的分类	90
第二节 交易性金融资产	94
一、交易性金融资产的初始计量	94
二、交易性金融资产持有收益的确认	96
三、交易性金融资产的期末计量	96
四、交易性金融资产的处置	98
第三节 持有至到期投资	100
一、持有至到期投资的初始计量	100
二、持有至到期投资利息收入的确认	102
三、持有至到期投资的处置	107
四、持有至到期投资的重分类	109
第四节 可供出售金融资产	110
一、可供出售金融资产的初始计量	110
二、可供出售金融资产持有收益的确认	112
三、可供出售金融资产的期末计量	113
四、可供出售金融资产的处置	114
第五节 金融资产减值	115
一、金融资产减值损失的确认	115
二、金融资产减值损失的计量	116
三、本章金融资产的报表列报	120
复习思考题	121

第六章 长期股权投资	122
第一节 长期股权投资概述	122
一、长期股权投资的概念	122
二、长期股权投资的内容	122
第二节 长期股权投资的初始计量	124
一、长期股权投资初始计量的原则	124
二、企业合并形成的长期股权投资	124
三、以其他方式取得的长期股权投资	127
第三节 长期股权投资的后续计量	130
一、长期股权投资的成本法	131
二、长期股权投资的权益法	132
第四节 长期股权投资核算方法的转换	140
一、成本法转换为权益法	140
二、权益法转换为成本法	144
第五节 长期股权投资减值及处置	146
一、长期股权投资的减值	146
二、长期股权投资的处置	147
三、长期股权投资的报表列报	147
复习思考题	147
第七章 固定资产	149
第一节 固定资产概述	149
一、固定资产的含义及特征	149
二、固定资产的确认	150
三、固定资产的分类	150
四、固定资产的计价标准	152
第二节 固定资产的初始计量	153
一、外购的固定资产的核算	153
二、自行建造的固定资产	155
三、投资者投入的固定资产	158
四、接受捐赠固定资产的核算	159
五、融资租入的固定资产	160
六、以非货币性资产交换取得的固定资产	163
七、通过债务重组取得的固定资产	169
八、盘盈固定资产的核算	170
第三节 固定资产的后续计量	171
一、固定资产折旧	171

二、固定资产后续支出	178
三、固定资产减值	183
第四节 固定资产减少及列报	187
一、固定资产清理	187
二、固定资产盘亏	191
三、固定资产的报表列报	192
复习思考题	192
第八章 无形资产及其他长期资产	194
第一节 无形资产	194
一、无形资产概述	194
二、无形资产的初始计量	198
三、无形资产的后续计量	207
四、无形资产的处置	212
五、无形资产的报表列示	213
第二节 其他长期资产	214
一、长期待摊费用	214
二、商誉	215
三、递延所得税资产	215
四、其他长期资产	216
复习思考题	216
第九章 负债	217
第一节 负债概述	217
一、负债的含义及特征	217
二、负债的分类与确认	218
第二节 流动负债	219
一、流动负债概述	219
二、短期借款	220
三、应付票据与应付账款	221
四、预收账款	225
五、应付职工薪酬	226
六、应交税费	234
七、其他流动负债	244
第三节 长期负债	247
一、长期负债概述	247
二、长期借款	248
三、应付债券	250

四、长期应付款	256
五、其他长期负债	256
六、负债的报表列示	257
第四节 借款费用	258
一、借款费用的含义及内容	258
二、借款费用资本化的条件	259
三、借款费用资本化金额的确定	263
第五节 债务重组	265
一、债务重组的含义及特征	265
二、债务重组的方式	266
三、债务重组的会计处理	266
复习思考题	271
第十章 所有者权益	272
第一节 所有者权益概述	272
一、企业组织形式	272
二、所有者权益的含义及构成	273
三、所有者权益的确认	273
第二节 投入资本	274
一、投入资本概述	274
二、投入资本的会计处理	274
第三节 留存收益	279
一、留存收益概述	279
二、留存收益的会计处理	280
三、股利分派	283
复习思考题	285
第十一章 费用	286
第一节 费用的概念与分类	286
一、费用的概念	286
二、费用的分类	287
三、费用的确认与计量	288
第二节 生产成本	289
一、与生产成本相关的概念	289
二、生产成本核算的账户设置	290
三、生产成本的核算程序	290
第三节 期间费用	294
一、销售费用	295

二、管理费用	296
三、财务费用	298
第四节 非期间费用	299
一、主营业务成本	299
二、营业税金及附加	300
三、其他业务成本	301
四、营业外支出	302
五、所得税费用的核算	302
复习思考题	302
第十二章 收入和利润	303
第一节 收入	303
一、收入及其分类	303
二、销售商品收入的确认与计量	305
三、提供劳务收入的确认与计量	321
四、让渡资产使用权收入的确认与计量	328
五、建造合同收入的确认与计量	330
第二节 利润	335
一、利润及其构成	335
二、利润的结转与分配	337
三、利润分配	341
第三节 所得税	342
一、所得税会计概述	342
二、资产和负债的计税基础	343
三、暂时性差异	347
四、递延所得税资产和递延所得税负债的确认与计量	349
五、所得税费用的确认和计量	353
复习思考题	357
第十三章 财务报告	359
第一节 财务报告概述	359
一、财务报告的含义及作用	359
二、财务报告的构成	360
三、财务报告的分类	361
四、财务报告列报的基本要求	361
第二节 资产负债表	365
一、资产负债表概述	365

二、资产负债表的列报格式和列报方法	368
三、资产负债表编制实例	374
第三节 利润表	377
一、利润表概述	377
二、不同收益计量观	378
三、利润表的列报格式和列报方法	380
四、利润表编制实例	382
第四节 现金流量表	383
一、现金流量表概述	383
二、现金流量表的编制	387
三、现金流量表的补充资料	395
四、现金流量表编制实例	400
第五节 所有者权益变动表	405
一、所有者权益变动表概述	405
二、所有者权益变动表的编制	406
三、所有者权益变动表编制实例	407
第六节 财务报表附注	410
一、财务报表附注概述	410
二、财务报表附注披露的内容	411
复习思考题	418
第十四章 会计调整	419
第一节 会计政策及其变更	419
一、会计政策	419
二、会计政策变更	421
三、会计政策变更的会计处理	423
四、会计政策变更的披露	427
第二节 会计估计及其变更	428
一、会计估计	428
二、会计估计变更	429
三、会计估计变更的会计处理	432
四、会计估计变更的披露	432
第三节 前期差错更正	433
一、前期差错的概念及类型	433
二、前期差错重要性的判断	434
三、前期差错更正的会计处理	435
四、前期差错更正的披露	437

第四节 资产负债表日后事项·····	437
一、资产负债表日后事项的概念及涵盖期间·····	437
二、资产负债表日后事项的内容·····	439
三、资产负债表日后调整事项的会计处理·····	440
四、资产负债表日后非调整事项的披露·····	443
复习思考题·····	444
参考文献·····	445

第一章

总论

【内容提要与学习要求】

本章介绍了财务会计的概念及特征,财务报告目标、会计假设、会计信息质量要求、会计要素、会计确认与计量、财务报告等财务会计基本理论,以及财务会计规范,为后续各章奠定理论基础。学习中要重点熟悉和理解财务报告目标,会计要素的定义、特征及分类,会计计量属性的含义及应用条件;一般理解会计假设,会计确认标准和财务会计规范。

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计的含义

财务会计是企业会计的一个分支。它是运用专门的会计核算方法,遵循现行的会计规范,对企业资金运动进行核算和监督,旨在为外部会计信息使用者提供决策有用的会计信息的一个会计信息系统。

在财务会计的上述定义中,包括如下几个要点:第一,财务会计要运用专门的会计核算方法,包括账户设置、复式记账、会计凭证填制与审核、账簿设置与登记、成本计算、财产清查和会计报表编制等方法。第二,财务会计应受现行会计规范的制约,其中最主要的是受现行企业会计准则的约束。第三,财务会计具有核算和监督两大职能,核算和监督的对象是企业资金运动;将企业资金运动进行科学分类即为财务会计要素。第四,财务会计的目的是向会计信息使用者提供决策有用的会计信息。第五,财务会计是企业会计信息系统的一个子系统,是向外部信息使用者提供企业财务信息的一个会计信息系统的子系统。

二、财务会计的特点

现代企业会计包括财务会计和管理会计两大分支,因此企业会计信息系统就分为财务会计信息系统和管理会计信息系统两个子系统。财务会计与管理会计相比较有以下几个方面的特点:

1. 财务会计主要向外部信息使用者报告财务信息

虽然企业内部经营管理也需要财务会计信息,但是有关法律、法规要求企业通过财务会计核算必须向各外部信息使用者报告有关企业财务状况、经营成果及现金流动情况等

财务信息,正因为这样,所以财务会计又称为对外报告会计。而管理会计主要为企业内部经营管理提供所需要的会计信息,因此,管理会计也称为对内报告会计。

2. 财务会计所提供的财务信息为历史信息

财务会计核算的是企业已经发生的经济业务,所提供的财务信息是反映企业在过去的某一特定日期的财务状况以及在过去某一期间的经营成果和现金流动情况,即财务会计信息具有明显的历史性信息的特点。而管理会计侧重于为未来的预测、决策服务,所提供的管理会计信息具有预测性的特点。

3. 财务会计采用传统会计方法加工并生成财务信息

财务会计在加工生成财务信息过程中采用的是较为成熟的传统会计核算方法,遵循由会计凭证到会计账簿,再由会计账簿到会计报表的会计处理程序。管理会计在加工生成信息过程中却不采用传统会计核算方法,也不遵循财务会计的处理程序,而是根据需要进行统计的、数学的等多学科的方法。

4. 财务会计必须遵循现行会计规范的要求

现行会计规范是指国家现行的对财务会计工作有规定的和要求的法律、法规和制度的统称,其中最主要的是指现行的企业会计准则。财务会计在核算过程中必须遵循现行企业会计准则的有关规定。国家之所以制定会计准则就是为了规范各企业的会计核算,以便使企业对外提供的财务信息具有较高质量,能满足信息使用者的决策需要。管理会计在加工信息过程中却不受现行会计规范的制约,只要能满足企业内部管理和决策需要即可。

5. 财务会计提供会计信息的方式具有统一性

财务会计作为一个会计信息系统,所加工生成的会计信息是通过编制财务报告的方式对外提供的。财务报告是财务会计工作的最终成果,财务报告的主体是财务报表,财务报表包括会计报表和报表附注。财务会计对外提供的财务信息主要是通过编制会计报表来反映的,而会计报表一般具有统一的格式要求。通过会计报表提供的财务信息要严格地遵循财务会计的确认、计量和列报要求,是通用化的信息,一般能满足不同信息使用者的信息需求。管理会计提供会计信息的方式却没有统一要求,而是根据实际需要采用灵活多样的方式进行提供。

第二节 财务会计的概念体系

财务会计的概念体系是指财务会计理论中的一系列基本概念构成一个相互联系的整体,在西方会计理论界或准则制定机构将其称为财务会计概念框架(英文简称 CF),其目的在于指导会计准则的制定或运用。在我国目前并未建立起财务会计概念框架,我国企业会计准则中的基本准则所涉及的内容相当于国外 CF 的主要内容。本节依据我国基本会计准则的规定,阐述财务会计的概念体系所包括的主要内容,一般包括财务报告的目标、会计基本假设、会计信息质量特征、财务报表要素及其确认与计量等。

一、财务报告的目标

（一）财务报告的目标概述

财务报告目标也称财务会计目标或会计报表目标,是指在一定的会计环境条件下,人们期望通过会计活动达到的结果,或者是财务会计信息系统要达到的目的和要求。在英、美等国家的会计准则制定机构将财务报告目标作为建立财务概念框架的逻辑起点。财务报告目标主要解决三个方面的问题:第一,向谁提供会计信息;第二,提供什么样的会计信息;第三,如何提供会计信息。

关于财务报告目标在会计理论界存在两种观点,一是受托责任观;二是决策有用观。受托责任观认为,会计的基本目标是确保受托责任,是企业管理层向有关联的各方反映受托责任的履行情况。受托责任的产生在于所有权和经营权的分离。决策有用观认为,会计的目标是提供对经济决策有用的信息。决策有用观产生于不断发展的资本市场这一会计环境。受托责任观与决策有用观看似针锋相对,但实际上两者并不矛盾,是可以相互融合的。

（二）财务报告目标的内容

我国企业财务报告的目标,是向财务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,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

由上可见,我国基本会计准则所确定的财务报告目标体现的是双目标思想。财务报告的目标一方面要反映企业管理层受托责任的履行情况;另一方面应向财务报告使用者提供决策有用的会计信息。

财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。这里的财务报告使用者也被称为会计信息使用者,主要列举出外部信息使用者。当然这并不否认企业管理当局也是财务会计信息使用者。不同的信息使用者使用财务会计信息的目的不同。对财务会计信息关注的重点也有所不同。企业的投资者作为财务会计信息的首要使用者,他们为了能作出合理的投资决策,就需要有关企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等方面的会计信息。

企业贷款人、供应商等债权人十分关心企业的偿债能力、财务风险等方面的信息,用以评估企业能否如期支付贷款本金和利息,能否如期支付所欠货款等。

政府及有关部门作为经济管理和经济监管部门,需要利用会计信息来监管企业的经济活动,制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计,加强证券市场监管等。

社会公众也关心企业的有关情况,尤其是对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务、对社会公益事业的支持等。

企业管理当局作为受托人,需要利用会计信息来加强或改善企业的经营管理,以提高经营业绩、保证企业可持续发展。同时也需要通过提供会计信息向委托人报告其履行受托责任情况。

值得说明的是,不同的信息使用者对财务会计信息的需求及目的不同,但他们的许多信息需求也有共同之处。企业财务会计通过财务报告所提供的会计信息属于通用信息,在主要满足投资者、债权人等信息者的会计信息需求的同时,也可以满足其他信息使用者的大部分信息需求。

二、会计基本假设与记账基础

(一) 会计基本假设

会计面对的是复杂的变化不定的社会经济环境,在进行会计核算过程中,就不得不将对会计核算的环境作出一些基本规定,即提出会计基本假设。

会计假设是人们通过长期的会计实践逐步认识和总结而形成的,是对客观环境作出的合乎事理的推断。会计假设规定了会计核算工作得以正常进行的一些基本条件,是选择会计方法的重要依据。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,是指会计核算工作为之服务的特定单位。会计主体可以是一个企业,也可以是一个企业的某一特定部分,还可以是由若干企业通过控股关系形成的企业集团,甚至可以是一个非营利性组织。

会计主体假设认为,每一个会计主体都是独立于其所有者或其他会计主体的,会计只是确认、计量和报告特定会计主体的经营和财务活动的结果。这一假设包含三个方面的含义:对于企业会计而言,第一,会计核算的只应是企业本身发生的交易或事项;第二,应将本企业的交易或事项与其他单位的交易或事项相区分;第三,应将本企业的交易或事项与所有者的交易或事项相区分。

会计主体假设的提出,主要目的是规定会计核算的空间范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的交易或事项才能加以确认、计量和报告,对那些不影响企业本身经济利益的交易或事项,即对那些仅影响其他企业或影响投资者自身的交易或事项,就不得进行确认、计量和报告。在会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定的企业而言的。

会计主体与法律主体是有区别的。一般来说,法律主体必然是一个会计主体,但是会计主体却不一定是法律主体。例如,以母公司和所控制的子公司所组成的企业集团,母公司以及各子公司均为法律主体,同时也是会计主体,均需对自身的交易或事项进行会计核算,编制个别会计报表;而在编制合并报表时,就需将母公司及其子公司所组成的企业集团作为一个会计主体,该会计主体就不再是法律主体。

2. 持续经营

持续经营,是指企业的生产经营活动将无限期延续下去,也就是说,在可预见的未来,企业不会面临破产清算。

明确持续经营这一基本假设,就意味着企业将按既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,如果判断企业会持续经营下去,对取得的固定资产就可采用历史成本进行计量;在固定资产的使用过程