



普通高等教育“十二五”规划教材
国家教学改革与质量工程项目

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

中级财务会计

(第二版)

盛碧荷/主编

KUAIJI XUE TESE ZHUANYE XILIE JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教
国家教学改革与质量工程项

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

中级财务会计

(第二版)

盛碧荷 / 主编

郭西强 / 副主编



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 / 盛碧荷主编. —2 版. —上海: 立信会计出版社, 2015. 6

会计学特色专业系列教材

ISBN 978-7-5429-4610-2

I. ①中… II. ①盛… III. ①财务会计—教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 112839 号

策划编辑 张巧玲

责任编辑 蔡莉萍

封面设计 周崇文

中级财务会计(第二版)

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 上海天地海设计印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 27.25 插 页 1

字 数 509 千字

版 次 2015 年 6 月第 2 版

印 次 2015 年 6 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-4610-2/F

定 价 42.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

国家教学改革与质量工程项目 会计学特色专业系列教材

项目总负责人 薛小荣 西安财经学院副院长 博士 教授
编委会主任 吴旺延 西安财经学院商学院院长 博士 教授
副主任 陈淑芳 西安财经学院商学院副院长 教授
刘总理 西安财经学院商学院会计系主任 教授

总主编 薛小荣

副总主编 吴旺延 陈淑芳 刘总理

编委会成员(按姓氏笔画为序)

左 锐	刘 杉	刘总理	陈淑芳
赵珍珠	赵栓文	贾宗武	徐 玮
高晓林	郭西强	盛碧荷	薛小荣

总 序

西安财经学院会计学专业创建于 20 世纪 50 年代初,在半个多世纪的会计学专业教学中,由具有丰富实践经验和中外会计学专业背景的中青年会计学人才组成的专业教学团队,以“重基础、重实践、重规范”为教学理念,自编适合培养对象特点的讲义与教材,形成了自己的教学特色,为新中国,尤其是为西部建设培养了一大批急需的应用型会计专门人才,奠定了会计学专业人才培养的基本教学模式,得到了用人单位和会计教育界的肯定。

进入 21 世纪以来,我校会计学专业秉承并充实传统的教学理念,按照“宽口径、厚基础、强能力、高素质”的人才培养要求,以及培养“信得过、用得上、干得好”且具有创新精神的高级应用型会计专门人才的特色定位,大力进行教学改革,提高教学质量,取得了一系列优秀的教学成果。会计学专业的毕业生就业率一直稳居各相关专业前列,对学生的吸引力进一步增强。2008 年会计学专业被立项为“省级特色专业建设点”,2010 年被立项为“国家级特色专业建设点”,为提高会计学专业教学质量,以及加快教学改革步伐增添了新的动力。

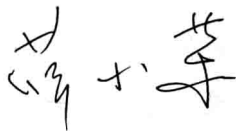
教材是体现教学内容和课程体系的知识载体,是进行教学的基本工具,也是全面推进素质教育、培养应用型创新人才的重要保证。为了系统总结西安财经学院会计学专业多年来的教学改革成果,整合会计学专业已有的教材、讲义资源,体现会计学专业最新的教学理念和特

色,依托国家级和省级教学改革与质量工程项目,西安财经学院组织编写了“会计学特色专业系列教材”。

本系列教材主要包括:《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《审计学》、《金融企业会计学》、《税务会计》、《财务管理》、《企业财务分析》、《管理会计学》、《会计信息系统实践教程》、《会计模拟实践教材》等。本系列教材的特点是重点突出、难点易化;重视系统性、讲求实用性、避免重复性;重基础、重实践、重规范、重应用、重能力培养;便于学习、便于掌握、便于应用和实践。编写本系列教材的目的是为了使学者能提高学习效率,使教者能提高教学质量。

需要说明的是,本系列教材既是省级、国家级教学改革与质量工程项目的重点资助内容,又是会计学专业教学改革成果的系统总结;反映了前辈们的探索和当今会计学人的研究成果;还有同行们的关心和相关单位、部门的支持,在此一并表示谢意。希望我们的努力能够为我国的会计教育和人才培养做出更多的有益贡献。

期望读者和同行对本系列教材提出宝贵意见和建议。



2015年5月

第二版前言

与时俱进,是会计文化发扬光大的推动力,也是会计人才科学培养的重要保障。对于集传承会计文化、培养会计人才于一体的会计教育而言,顺时应势是一种必然选择。随着社会经济的发展和我国企业会计国际趋同化的进一步深入,新的经济业务和会计规范不断涌现,它们给会计文化注入新的基因的同时,也对会计工作和会计人员提出更高的要求。所以,从源头看,会计教育不断的改革、创新成为一种客观的必然;教材作为教育的工具和载体,需要不断创新和完善,尤其是对于会计专业核心课程的中级财务会计来说,更是如此。鉴于此,我们对2011年第一版的《中级财务会计》做了再版修订。

与第一版相比,第二版的变化主要体现在内容的更新上。本次我们依据2014年财政部颁发的《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益披露》三项新准则,对教材中涉及的公允价值计量、共同控制的界定、长期股权投资的披露等内容进行修订。同时,根据2014年财政部修订的《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》等准则,对本教材第5章的可供出售金融资产及长期股权投资、第8章的应付职工薪酬、第10章的资本公积与其他综合收益、第13章财务报表等相关内容进行了补充和全面修订。另外,对第一版中存在的小问题进行

校正。

《中级财务会计》是在学习会计学原理的基础上,开设的一门核心专业课程,它在会计学科体系中起着举足轻重的作用,它是会计理论、会计实务、会计法规、会计思想的集合体。要写好这本书,并非是件易事。本书在撰写的过程中,力求理论与实践并重,继承与创新同行,在充分发挥现有教材优势资源的基础上,根据财务会计特点及受教者的实际情况,以企业会计核算要素为切入点,集企业财务会计理论、技能于一体,重点突出制造业一般经济业务及会计事项的确认、计量、记录和报告内容,目的为了使能够学生系统地掌握企业财务会计的基本理论和知识,有效地运用财务会计的基本技能,全面提高分析问题和解决问题的能力,满足社会发展对会计人才的需要。

本书是立信会计出版社组织出版的会计专业规划教材之一,由西安财经学院盛碧荷任主编,负责教材大纲的拟定以及书稿的修改;西安财经学院郭西强任副主编。本书第一章、第五章、第八章、第九章、第十三章由盛碧荷编写;第六章、第七章、第十二章由郭西强编写;第十章、第十一章由西安财经学院吴俊保编写;第四章由西安财经学院乔爱玲编写;第三章由西安财经学院罗云庵编写;第二章、第十四章由西安财经学院王惠珍编写。

本书在撰写的过程中,借鉴了同类教材的成功经验,引用了诸多专家的文献,在此一并表示感谢。

因编写人员认识水平和业务能力有限,疏漏之处在所难免,恳切期望同行专家学者批评指正。

编 者

2015年5月

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用我们出版社的教材。为了方便您的教学，本书配有相关的教学课件。如果您需要，请您填写下面表格中的相关信息，并以电子邮件的形式发到我社，我们在核对您的信息后，会免费向您提供教学课件。

我社网站上提供电子版的课件索取单以及所有课件清单。

我们的联系方式：

地址：上海市中山西路 2230 号

邮编：200235

立信会计出版社

电话：(021)64411217

电子邮件：zql1307@163.com

网站：www.lixinaph.com

教材名称					作者姓名	
教师姓名		性别		身份证号		
学 校		院系			教 研 室	
学校地址					邮 编	
职 务		职称			办公电话	
E-mail		手机			宅 电	
通信地址					邮 编	
教材用量	册	委托订购单位				

您对本教材的意见和建议是：

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计特征及其目标	1
第二节 会计基本假设与会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素确认与计量	9
第二章 货币资金	15
第一节 现金	15
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	31
第三章 应收和预付款项	36
第一节 应收票据	36
第二节 应收账款与坏账损失	41
第三节 预付账款和其他应收款	49
第四节 应收债权出售和融资	53
第四章 存货	58
第一节 存货及其分类	58
第二节 存货的初始计量	60
第三节 发出存货的计价	76
第四节 计划成本法与存货估价法	84
第五节 存货的期末计量	94
第六节 存货清查	102

第五章 投资	107
第一节 投资概述	107
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	109
第三节 持有至到期投资	114
第四节 可供出售金融资产	122
第五节 长期股权投资	124
第六章 固定资产	144
第一节 固定资产概述	144
第二节 固定资产取得的核算	151
第三节 固定资产折旧	162
第四节 固定资产的后续支出	171
第五节 固定资产减值和处置	175
第七章 无形资产及其他长期资产	185
第一节 无形资产的确认和计量	185
第二节 无形资产取得的核算	192
第三节 无形资产的摊销、减值和处置	198
第四节 其他长期资产	203
第八章 流动负债	208
第一节 流动负债概述	208
第二节 短期借款	209
第三节 应付账款、应付票据和预收账款	211
第四节 应付职工薪酬	217
第五节 应交税费	225
第六节 其他流动负债	237
第九章 非流动负债	242
第一节 非流动负债的特点及分类	242
第二节 长期借款	243
第三节 应付债券	245
第四节 长期应付款	251
第五节 预计负债	253

第六节 借款费用	255
第十章 所有者权益	263
第一节 所有者权益概述	263
第二节 投入资本、资本公积与其他综合收益	266
第三节 留存收益	275
第十一章 费用	288
第一节 费用的概念、分类与确认	288
第二节 期间费用	292
第十二章 收入和利润	299
第一节 收入及其分类	299
第二节 收入的确认与计量	301
第三节 收入的会计处理	308
第四节 利润及其构成	326
第五节 利润的结转与分配	330
第十三章 财务报表	335
第一节 财务报表概述	335
第二节 资产负债表	340
第三节 利润表	356
第四节 现金流量表	364
第五节 所有者权益变动表	384
第六节 附注	388
第十四章 会计调整	398
第一节 会计政策及其变更	398
第二节 会计估计及其变更	404
第三节 会计差错更正	406
第四节 资产负债表日后事项	410
参考文献	421

第一章 总 论

重点提示

通过本章学习,重点掌握财务会计确认、计量的基本原则和财务报告要素;熟知财务会计信息质量特征、会计基本假设和会计基础;了解财务会计概念、特征和财务会计目标。

第一节 财务会计特征及其目标

一、财务会计的概念及特征

财务会计是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、报告等一系列专门方法,对企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,旨在为与企业有关的信息使用者提供决策有用信息的一种专门会计。

财务会计与管理会计相配合,共同服务于现代企业,并且形成了现代企业会计的两大分支。与管理会计相比,财务会计具有以下特征。

1. 以财务报告的形式向企业外部财务报告使用者提供决策有用信息为主要目标

财务会计不同于管理会计的首要特征,就是侧重于为企业外部报表使用者提供决策所需要的会计信息。从服务对象看,财务会计主要为投资人、债权人、社会公众和政府部门等提供评价企业财务状况、经营成果和现金流量等所需要的会计信息。管理会计主要为企业内部管理者提供预测、决策、控制等所需要的会计信息。

2. 以核算和监督企业已经发生的交易和事项作为工作重点

从工作内容看,财务会计以整个企业为工作主体,根据企业日常的业务记录,

登记账簿,定期编制财务报告,对于预期尚未发生的交易和事项一般不作为工作核心。以企业内部的局部区域或某一管理环节为工作主体,从描述过去扩展到筹划未来,提高预见性、减少盲目性,更好地为企业改善经营管理服务是管理会计的工作重点。

3. 以公认会计原则作为组织会计活动、处理会计业务的行为规范

财务会计作为对外会计,对企业的交易和事项进行确认、计量和报告时,必须遵循公认会计原则,以保证所提供的会计信息在不同时间上的一致性和空间上的可比性。管理会计主要从预算和内部控制方面提供对企业内部管理层决策有用信息,在一定程度上考虑公认原则的要求,但并不受它们的完全制约和限制,运用比较灵活。

4. 以初等数学作为数据处理和信息加工的基本方法

为提供通用的财务报告,财务会计要运用较为成熟的传统会计模式作为处理和加工财务信息的方法。传统会计模式强调客观性,有固定的会计循环程序,运用一般的初等数学即可达到目的。管理会计提供的是没有统一格式的内部报告,不需要固定的工作程序,往往要根据内部管理的特定要求运用现代数学方法,对有关数据进行处理和加工。

二、财务会计目标

我国财务报告的目标,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的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。具体包括以下两方面内容:

(一) 向财务报告使用者提供决策有用信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者作出经济决策。因此,向财务报告信息使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与财务报告使用者的决策不相关或者无关,财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用信息这一目标,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变化情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动、筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于企业投资人和债权人根据相关会计信息正确、合理地评价企业资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,作出理性投资或信贷决策,评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量金额、时间和风险等;有助于政府相关部门监管企业的有关经济活动,制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计

等,促进社会资源的合理配置,保障市场经济秩序的公正、有序等。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

根据代理理论,在现代企业制度下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受投资人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业管理层管理的企业资产从其来源看,基本上是投资人投入的资本及其增值或者向债权人借入资金形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资人和债权人也需要及时或经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层的经营业绩及受托责任履行情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策、是否需要加强企业内部控制制度建设或更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于企业投资人和债权人评价企业管理层的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。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。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体,是会计为之服务的一个特定单位。它界定了会计确认、计量和报告的空间范围。凡独立进行经济活动、需要会计为之服务的任何特定经济实体都是会计主体。

明确会计主体,才能划定会计所要处理交易和事项的范围。只有那些影响会计主体本身经济利益的交易和事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响会计主体本身经济利益的交易和事项不能加以确认、计量和报告。会计核算中所涉及的资产、负债的确认,收入的实现和费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

明确会计主体,才能将会计主体本身的交易和事项与包括主体所有者在内的其他主体的交易和事项明确区分开来。例如,企业所有者的经济交易或事项是属于企业所有者主体发生的,不纳入企业会计核算的范围,但企业所有者向企业投入的资本或者企业向投资者分配利润,则属于企业主体所发生的交易或事项,应当纳入会计核算范畴。

会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体是会计主体,但会计主体不一

定是法律主体。例如,独立核算的企业是一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量等会计信息;又如,合伙企业不是法律主体,但必须把它们作为独立会计主体对待;再如,企业集团编制合并会计报表所依据的会计主体是合并主体而非法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,既不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营是企业进行会计确认、计量和报告的前提,会计政策、会计方法的选择都是在此基础上进行的。

在持续经营前提下,企业所拥有或控制的资产将按预定目标在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,并按原先承诺的条件偿还债务,企业的资产、负债、收入、费用和损益按正常条件进行确认、计量和报告。

在市场经济条件下,企业破产清算的风险始终是存在的,企业非持续经营的可能性是存在的。因此,需要会计人员定期对企业持续经营前提做出分析和职业判断。如果判断企业不具备持续经营的条件,就应该改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作出相应披露。如果一个企业在不能持续经营时仍然按照持续经营选择会计确认、计量和报告的原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为一个个间距相等、首尾相接的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以计算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 状态持续不断经营下去,其经营成果只有等到企业终止清算时才能确定。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人的决策都需要及时的信息,不能等到终止清算时。为此,就必须将企业持续不断的生产经营活动期间人为地划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而产生了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为会计年度和中期。我国会计法规定以公历年度作为会计年度,即以1月1日起至12月31日止为一个会计年度。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在进行确认、计量和报告时以货币作为主要计量尺度，反映会计主体的生产经营活动。

在会计核算中之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储存手段和支付手段等功能。其他计量单位，如实物数量、重量、长度、体积等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量、核算和管理。为了全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计以货币作为计量单位，核算和监督企业经营活动的全过程。但在有些情况下，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、企业技术开发能力、在消费者中的信誉度、市场竞争力等，往往难以用货币计量，但是这些信息对决策者又非常重要。为了弥补货币计量的局限性，企业可以采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

我国境内企业的会计核算应该以人民币作为记账本位币。业务收支是以人民币以外的货币为主的企业，可以选定一种货币作为记账本位币，但是编制的财务报告应当折算为人民币。境外设立的中国企业向国内报送的财务报告，也应当折算为人民币。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告，应当以权责发生制为基础。权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用计入利润表；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计入利润表。

在会计实务中，企业交易或事项的发生时间与相关货币资金收支时间有时并不完全一致。例如，在预收款销售时，款项已经收到但销售并未实现；在预付房租和保险费等业务时，款项已经支付但并不是为本期生产经营活动而发生的。所以，为了更加真实、公允地反映企业在特定会计期间的财务状况和经营成果，《企业会计准则——基本准则》规定，企业在确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本规范，是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。

《企业会计准则——基本准则》规定，会计信息质量要求包括可靠性、相关性、