



全国会计专业技术资格考试辅导教材

中级会计资格

# 中级会计实务

财政部会计资格评价中心 编



经济科学出版社



全国会计专业技术资格考试辅导教材

中级会计资格

# 中级会计实务

财政部会计资格评价中心 编

经济科学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级会计实务 / 财政部会计资格评价中心编. —北京:  
经济科学出版社, 2007. 11

全国会计专业技术资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6573 - 0

I. 中... II. 财... III. 会计 - 资格考核 - 教材  
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 145566 号

(本书封面贴有经济科学出版社防伪标志, 凡无此  
标志者均为盗版。读者可刮涂层, 查真伪)

全国会计专业技术资格考试辅导教材

中级会计资格

**中级会计实务**

财政部会计资格评价中心 编

经济科学出版社出版、发行

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

河北零五印刷厂印装

787 × 1092 16 开 30.5 印张 560000 字

2007 年 11 月第一版 2007 年 11 月第一次印刷

印数: 000001—100000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6573 - 0/F · 5834 定价: 44.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# 前 言

2007 年国家颁布了《物权法》、《企业所得税法》等法律、法规，全国会计专业技术资格考试领导小组办公室印发了 2008 版会计资格考试大纲。根据以上变化，财政部会计资格评价中心组织有关专家，依据考试大纲对相应科目的考试辅导教材进行了修订后出版发行，以帮助考生和相关人员学习理解考试大纲内容。请考生和相关人员在认真学习考试大纲的基础上，正确理解和全面掌握考试辅导教材的内容。

另外，《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》也增加了新的法律、法规内容，供考生和相关人员参考。

考生和相关人员在学习考试辅导教材过程中如遇到问题，可登录全国会计资格评价网（[www.kjzgks.com](http://www.kjzgks.com)）“考试用书”栏目，通过答疑板提出问题，并查阅有关问题解答。

由于时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请指正。

财政部会计资格评价中心

二〇〇七年十一月



# 目 录

第一章 总论 .....	( 1 )
第一节 财务报告目标 .....	( 1 )
第二节 会计基本假设 .....	( 2 )
第三节 会计信息质量要求 .....	( 5 )
第四节 会计要素及其确认 .....	( 9 )
第五节 会计计量 .....	( 17 )
第六节 财务报告 .....	( 19 )
第二章 存货 .....	( 21 )
第一节 存货的确认和初始计量 .....	( 21 )
第二节 存货发出的计价 .....	( 25 )
第三节 存货的期末计量 .....	( 26 )
第三章 固定资产 .....	( 34 )
第一节 固定资产的确认和初始计量 .....	( 35 )
第二节 固定资产的后续计量 .....	( 48 )
第三节 固定资产处置 .....	( 57 )
第四章 无形资产 .....	( 60 )
第一节 无形资产的确认和初始计量 .....	( 60 )
第二节 无形资产的后续计量 .....	( 67 )
第三节 无形资产处置和报废 .....	( 70 )
第五章 投资性房地产 .....	( 73 )
第一节 投资性房地产的确认和初始计量 .....	( 73 )
第二节 投资性房地产的后续计量 .....	( 76 )
第三节 投资性房地产的转换和处置 .....	( 79 )

第六章 金融资产 .....	( 86 )
第一节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 .....	( 87 )
第二节 持有至到期投资 .....	( 90 )
第三节 贷款和应收款项 .....	( 98 )
第四节 可供出售金融资产 .....	( 101 )
第五节 金融资产减值 .....	( 106 )
第七章 长期股权投资 .....	( 115 )
第一节 长期股权投资的初始计量 .....	( 116 )
第二节 长期股权投资的后续计量 .....	( 124 )
第八章 非货币性资产交换 .....	( 134 )
第一节 非货币性资产交换的认定 .....	( 134 )
第二节 非货币性资产交换的确认和计量 .....	( 135 )
第九章 资产减值 .....	( 149 )
第一节 资产可能发生减值的认定 .....	( 149 )
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定 .....	( 151 )
第三节 资产组的认定及减值处理 .....	( 159 )
第四节 商誉减值的处理 .....	( 166 )
第十章 负债 .....	( 170 )
第一节 应付职工薪酬 .....	( 171 )
第二节 应付债券 .....	( 178 )
第三节 其他负债 .....	( 182 )
第十一章 债务重组 .....	( 187 )
第一节 债务重组方式 .....	( 188 )
第二节 债务重组的会计处理 .....	( 189 )
第十二章 或有事项 .....	( 202 )
第一节 或有事项的特征 .....	( 202 )
第二节 或有事项的确认和计量 .....	( 208 )
第三节 或有事项会计处理原则的运用 .....	( 213 )



第十三章 收入 .....	(224)
第一节 销售商品收入的确认和计量 .....	(225)
第二节 提供劳务收入的确认和计量 .....	(242)
第三节 让渡资产使用权收入的确认和计量 .....	(250)
第四节 建造合同收入的确认和计量 .....	(252)
第十四章 借款费用 .....	(259)
第一节 借款费用的确认 .....	(260)
第二节 借款费用资本化金额的确定 .....	(266)
第十五章 所得税 .....	(274)
第一节 所得税会计概述 .....	(274)
第二节 计税基础和暂时性差异 .....	(276)
第三节 递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量 .....	(288)
第四节 所得税费用的确认和计量 .....	(295)
第十六章 会计政策、会计估计变更和差错更正 .....	(301)
第一节 会计政策变更 .....	(302)
第二节 会计估计变更 .....	(311)
第三节 前期差错更正 .....	(314)
第十七章 资产负债表日后事项 .....	(317)
第一节 资产负债表日后事项概述 .....	(317)
第二节 资产负债表日后调整事项 .....	(321)
第三节 资产负债表日后非调整事项 .....	(328)
第十八章 外币折算 .....	(332)
第一节 外币交易的会计处理 .....	(332)
第二节 外币财务报表折算 .....	(339)
第十九章 财务报告 .....	(345)
第一节 财务报告概述 .....	(346)
第二节 资产负债表 .....	(348)
第三节 利润表 .....	(353)



第四节	现金流量表 .....	(358)
第五节	所有者权益变动表 .....	(372)
第六节	合并财务报表 .....	(376)
第七节	附注 .....	(415)
第二十章	行政事业单位会计 .....	(437)
第一节	资产和负债 .....	(437)
第二节	净资产 .....	(448)
第三节	收入和支出 .....	(453)
第四节	国库集中收付制度 .....	(462)
第五节	会计报表 .....	(472)



# 第一章 总 论

## 本章知识点简介

本章是关于企业财务会计概念体系的介绍。

本章的主要内容包括：

一是财务报告目标。财务报告目标主要包括向财务报告使用者提供决策有用的信息和反映企业管理层受托责任的履行情况。

二是会计基本假设。财务会计主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本假设。

三是会计信息质量要求。财务报告中所提供的会计信息应当符合可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性的质量要求。

四是会计要素及其确认。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。每一项会计要素只有在符合定义并满足规定的确认条件时，才能予以确认，反映在财务报表当中。

五是会计计量基本要求、会计计量属性的构成和会计计量属性的应用原则。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。按规定采用其他计量属性时，应当确保相关金额能够取得并可靠计量。

六是财务报告的构成。财务报告由财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料构成。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表及其附注。

## 第一节 财务报告目标

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。其主要包括以下两个方面的内容：

### 一、向财务报告使用者提供决策有用的信息

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使用者的决策无关，没有使用价值，那么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的信息这一目标的要求，财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等；有助于使用者根据相关会计信息作出理性的投资和信贷决策；有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

### 二、反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。尤其是企业投资者和债权人等，需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业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

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，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，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。但是，会计主体不一定是法律主体，例如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

**【例 1-1】**某母公司拥有 10 家子公司，母子公司均为不同的法律主体，但母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量，就需要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

**【例 1-2】**某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对于该公司而言，一方面公司本身既是法律主体，又是会计主体，需要以公司为主体核算公司的各项经济活动，以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量；另一方面各只基金尽管不属于法律主体，但需要单独核算，并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等，因此，每只基金也属于会计主体。

## 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和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设，就意味着会计主体



将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

**【例 1-3】**某企业购入一条生产线，预计使用寿命为 10 年，考虑到该企业将会持续经营下去，因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，即不断地为企业生产产品，直至生产线使用寿命结束。为此，该生产线就应当根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

当然，在市场经济环境下，任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此，需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中作相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，误导财务报告使用者进行经济决策。

### 三、会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。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期间划分成连续、相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。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。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果，只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，不能等到歇业时。因此，就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、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。而且由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

### 四、货币计量

货币计量，是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量，反映



会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都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,不便于会计计量和经营管理。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,例如,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、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

### 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的会计信息质量的基本要求,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,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。

#### 一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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:

(一) 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(二) 企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(三) 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

**【例 1-4】**某公司于 20×7 年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在 20×8 年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,该公司为此提前预计库存商品销售,在 20×7 年末制作了若干虚假的存货出



库凭证，并确认销售收入实现。该公司的这一会计处理就不是以其实际发生的交易事项为依据的，是公司虚构的交易事项，因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则，也违背了我国会计法的规定。

## 二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。

## 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效地使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，例如，交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策是相关的，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。



#### 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(一) 为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来，会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变更会计政策，企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(二) 为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况，从而有助于使用者作出科学合理的决策，会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

#### 五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实。

在实务中，交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所应反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。

**【例 1-5】** 企业以融资租赁方式租入固定资产，虽然从法律形式来讲，企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期都相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等。所以，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益，所以，在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表上。

**【例 1-6】** 企业在销售某商品的同时又与客户签订了售后回购协议。在这种情况下，就需要按照销售的经济实质来判断是否应当确认销售收入。如果企业已



将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，满足了收入确认的各项条件，则销售实现，应当确认收入；如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使企业已将商品交付给购货方，销售也没有实现，不应当确认收入。通常应当将该售后回购协议作为融资协议来处理。

## 六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

【例1-7】我国要求上市公司对外提供季度财务报告。考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则的角度考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。为此，我国中期财务报告会计准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或者事项，也应当在附注中作相应披露。这一附注披露的要求，就体现了会计信息质量的重要性要求。

## 七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，例如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是企业会计准则所不允许的。