



普通高等教育“十一五”会计与财务管理专业规划教材

中级财务会计

主 编 师 萍 阎 平



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS



普通高等教育“十一五”会计与财务管理专业规划教材

中级财务会计

主 编 师 萍 阎 平

副主编 石计宝 闫开宁 李福玲 张金胜

撰稿人 (以编写章节先后为序)

师 萍 阎 平 任海云 石计宝 闫开宁 李福玲
张炳南 孔京京 韩聪慧 郝楠楠 田亚平 张淑娟
刘 超 王 鹏 解茹玉 张金胜 王锦华 张心宽
张 扬 范 娜 王 磊 王冬芳 卢春香 常 璟



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

· 西安 ·

内容提要

本书根据我国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》体系(基本准则和具体准则),以及随后颁布的《企业会计准则——应用指南》,对财务会计的内容重新进行了系统、全面的阐述。全书共分 21 章,具体介绍了金融资产、投资性房地产、非货币性资产交换、资产减值、所得税、资产负债表日后事项等业务的会计处理及财务报告、合并财务报表的编制方法。本书的特点是内容新颖、全面系统、简明扼要,重点内容皆举例介绍。为了便于读者理解和掌握本书内容,每章后还附有大量思考题和练习题(附参考答案)。

本教材既可供高等院校财务会计及经济管理类专业学生使用,也可供财务和会计工作人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/师萍,阎平主编. —西安:西安交通大学出版社,2008.6
普通高等教育“十一五”会计与财务管理专业规划教材
ISBN 978-7-5605-2805-2

I. 中… II. ①师…②阎 III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 089363 号

书 名 中级财务会计
主 编 师 萍 阎 平
责任编辑 魏照民

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)

网 址 <http://www.xjupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)

印 刷 西安新视点印务有限责任公司

开 本 727mm×960mm 1/16 印张 25.75 字数 476 千字
版次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-2805-2/F·185
定 价 39.80 元

读者购书、书店添货、或发现印装质量问题,请与本社营销中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

普通高等教育“十一五”会计与财务管理专业规划教材

编写委员会

学术指导：杨宗昌

总 主 编：张俊瑞

编委委员(按姓氏笔画排序)：

田高良 冯均科 刘惠利 师 萍

张 禾 张华伦 张晓明 高晓林

徐焕章 贾宗武

策 划：魏照民

总 序

在“十一五”规划的开局之年,我国正式发布了经过多年酝酿和制定的企业会计准则体系,并从2007年1月1日起在上市公司范围内实施,也鼓励其他企业执行。与此同时,我国审计准则体系也正式发布实施。实施会计、审计准则体系,是实现我国会计、审计准则国际趋同,有效提高会计信息质量,进一步提升我国会计、审计整体水平所迈出的重要一步,是推进企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平的一项基础性工程,是完善我国市场经济体制,推动企业实施“请进来”、“走出去”战略的重要举措,对于财政工作和会计行业贯彻落实科学发展观,确保经济又好又快发展和建设我国和谐社会具有非常重要的意义。

为了适应会计领域的这一重大变化,在教育部的领导下,西安交通大学出版社组织编写了这套普通高等教育“十一五”会计与财务管理专业规划教材。本套教材内容新颖,结构合理,体系科学,切合实际。

本系列教材由《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计学》、《管理会计学》、《审计学》、《财务报告分析》、《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务管理案例》和《会计学》(非会计学专业使用)共十一本组成。为了保证本系列教材的质量,各教材的主编均为西安交通大学等多家高校的教授或副教授,副主编也均为副教授以上的专家学者。

根据编写背景、编写思路和效果,该系列教材体现了以下几个方面
的特点:

1. 新颖性和前瞻性。近年来,随着国际范围内会计准则的日益趋同、我国经济的持续高增长、大量中国企业的境外上市,对适应中国会计准则国际化以及精通国际会计、审计准则人才的需求越来越强烈。本系列教材主要根据我国新颁布实施的会计、审计准则体系的最新内容和要

求编写而成,反映了会计理论与实务的国际发展现状和未来发展变化的趋势。

2. 科学性与先进性。本系列教材力求体现科学性与先进性。科学性要求教材阐释的内容应能体现该门课程的科学原理与核心知识,以使学生使用教材后掌握该课程内容和该学科知识体系,同时还要求编写手法符合人们认识客观规律和经济活动特点的现实,循序渐进,由表及里,由浅入深;先进性要求课程的内容完整,素材丰富,信息量大,做到把会计基本理论与经济现实紧密结合,把中国的经济发展与国际经济环境变化相结合,把本课程与其他相关课程以及本学科与其他相关学科的相关知识相结合。本系列教材在阐述各种会计原理和会计方法时坚持科学发展观,能够从理论的高度进行解释,充分引导学生从根本上理解、认知和掌握该原理和方法。

3. 全面性和通用性。本系列教材涵盖了会计、财务、审计等领域的主干课程。教材名目划分合理,符合读者的认知特点;教材内容全面,知识点丰富。每本教材均比较全面地阐述了该门课程的知识体系、要点、难点。为了便于教师教与学生学,每一章都配有富有概括性和启发性的本章要点、本章小结、关键术语、思考题和练习题,以帮助学生抓住要点,进一步消化所学内容,锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。另外,该系列教材语言精练,逻辑清晰,由浅入深,通俗易懂,即使那些会计、财务基础较低的学生也能比较容易地学懂并掌握。

基于该系列教材的以上特点,以及教材的编写和出版适逢会计规范变革之大好时机,社会上对最新的会计、财务管理专业教材的需求旺盛,因此,本人非常欣喜地看到本系列教材的出版。

是为序。

会计学教授、博士生导师

杨富昌

2007年5月8日

前 言

为适应我国引进外资、实施“走出去”战略、参与国际资本市场竞争的需要,财政部于2006年2月15日发布了与经济发展进程相适应、与国际财务报告准则相趋同的企业会计准则体系。这是完善社会主义市场经济体制的重要举措,标志着我国构建起了与中国国情相适应、充分与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业各项经济业务、独立实施的会计准则体系,是我国会计改革与标准建设史上的新的里程碑。

企业会计准则体系包括三个层次:一是基本准则,在整个准则体系中起统驭作用,规范会计目标、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;二是38项具体准则,规范企业发生的具体交易或事项的会计处理;三是会计准则应用指南,包括具体准则解释和会计科目、主要账务处理等,为企业执行会计准则提供操作性规范。会计准则体系的颁布,不仅较好地继承和发扬了改革开放以来中国会计改革的成果经验,吸收借鉴了国际通行会计惯例的合理成分,实现了会计准则建设的突破和创新,还会使企业会计信息的质量和透明度进一步提高,会计信息在国际范围内交流、使用、判断和评价的基础和平台不断完善,从而可更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求,进一步规范企业会计行为和会计秩序,有力地维护公众利益。这是我国企业参与国际竞争、加入世界经济循环的需要,也有利于我国会计适应经济全球化的需要,其意义在现在和将来都是不可估量的。

为满足高等院校教学和会计人员学习新的准则体系的需要,作者本着以《企业会计准则——基本准则》和38个具体准则为依据,面向本科、注重理论与实务相结合的宗旨,在多年教学与实践的基础上,结合近年会计理论和实务的新突破,力图使本书做到内容新颖、重点突出、繁简适

度,成为广大学生和会计实务工作者的工具书,并希望能具有较好的自学适应性与讲授弹性,因此,本书在写作中,重点内容皆有实务举例,并有大量思考题和练习题(附参考答案)。但由于时间仓促,学识和水平的限制,错误和疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正,以便再版时更正。

本书由师萍、阎平担任主编,石计宝、闫开宁、李福玲、张金胜担任副主编。具体编写分工如下:师萍第一章、第九—十一章、第十三—二十章;阎平、任海云第二章;石计宝、闫开宁、李福玲第三章;张炳南、孔京京、韩聪慧第四章;郝楠楠、田亚平、张淑娟第五章;刘超、王鹏、解茹玉第六章;张金胜、王锦华、张心宽第七章;张杨、范娜、王磊第八章;王冬芳、卢春香、常璟第十二章。陕西省会计学会会长韩志方教授审阅了全书,提出了不少宝贵意见,在此一并表示感谢!

在本书出版之际,我们衷心感谢西安交通大学出版社魏照民等编辑,他们为本书的顺利出版付出了辛勤的劳动,在此表示深深的谢意!

师萍 阎平

2008年5月

目 录

1	第一章 总论
1	第一节 会计概述
5	第二节 会计要素和会计计量
9	第三节 记账方法和会计科目
13	第四节 财务报告和财务报告目标
13	本章小结与思考题
15	第二章 金融资产
15	第一节 金融资产概述
19	第二节 金融资产核算的主要科目
23	第三节 金融资产的计量与账务处理
31	第四节 金融资产减值
35	本章小结与思考题、练习题
37	第三章 存货
37	第一节 存货概述
44	第二节 存货的初始计量
48	第三节 存货的计价
54	本章小结与思考题、练习题
56	第四章 固定资产
56	第一节 固定资产概述
57	第二节 固定资产核算的主要科目
62	第三节 固定资产的初始计量
70	第四节 固定资产折旧
76	第五节 固定资产的后续支出
79	第六节 固定资产的处置
81	本章小结与思考题、练习题

83	第五章 无形资产
83	第一节 无形资产概述
87	第二节 无形资产核算的主要科目
88	第三节 无形资产的初始计量
92	第四节 无形资产的后续计量
94	第五节 无形资产处置和报废
95	本章小结与思考题、练习题
97	第六章 投资性房地产
97	第一节 投资性房地产概述
100	第二节 投资性房地产的计量
103	第三节 投资性房地产的转换和处置
105	本章小结与思考题、练习题
107	第七章 长期股权投资
107	第一节 长期股权投资概述
111	第二节 长期股权投资的初始计量
116	第三节 长期股权投资的后续计量
123	本章小结与思考题、练习题
126	第八章 非货币性资产交换
126	第一节 非货币性资产交换概述
127	第二节 商业实质的判断
129	第三节 非货币性资产交换的会计处理
133	本章小结与思考题、练习题
135	第九章 资产减值
135	第一节 资产减值概述
137	第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定
144	第三节 资产组的认定及减值的处理
147	第四节 商誉减值的处理
150	本章小结与思考题、练习题
152	第十章 负债
152	第一节 负债概述
157	第二节 应付职工薪酬
167	第三节 应付债券

170	第四节 其他负债
174	本章小结与思考题、练习题
176	第十一章 债务重组
176	第一节 债务重组概述
177	第二节 债务重组的账务处理
186	本章小结与思考题、练习题
188	第十二章 或有事项
188	第一节 或有事项概述
190	第二节 或有事项的确认和计量
195	本章小结与思考题、练习题
196	第十三章 借款费用
196	第一节 借款费用概述
201	第二节 借款费用资本化金额的确定
203	本章小结与思考题、练习题
205	第十四章 收入
205	第一节 销售商品收入
218	第二节 提供劳务收入
224	第三节 让渡资产使用权收入
225	第四节 建造合同收入
230	本章小结与思考题、练习题
233	第十五章 所得税
233	第一节 所得税会计概述
237	第二节 计税基础和暂时性差异
249	第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认
252	第四节 所得税费用的确认和计量
255	本章小结与思考题、练习题
257	第十六章 财务报告
257	第一节 财务报告概述
259	第二节 资产负债表
272	第三节 利润表
275	第四节 现金流量表
291	第五节 所有者权益变动表

294	第六节 报表附注
299	本章小结与思考题、练习题
303	第十七章 合并财务报表
303	第一节 合并财务报表概述
308	第二节 合并资产负债表
324	第三节 合并利润表
331	第四节 合并现金流量表
334	第五节 合并所有者权益变动表
340	本章小结与思考题、练习题
341	第十八章 资产负债表日后事项
341	第一节 资产负债表日后事项概述
344	第二节 资产负债表日后调整事项
347	第三节 资产负债表日后非调整事项
348	本章小结与思考题、练习题
350	第十九章 外币折算
350	第一节 外币交易会计处理
354	第二节 外币财务报表折算
359	本章小结与思考题、练习题
361	第二十章 会计政策、会计估计变更和差错更正
361	第一节 会计政策变更
367	第二节 会计估计变更
369	第三节 前期差错更正
371	本章小结与思考题、练习题
373	第二十一章 分部报告和关联方披露
373	第一节 分部报告
376	第二节 关联方披露
378	本章小结与思考题、练习题
380	附录:各章练习题参考答案

第一章 总论

本章要点

1. 会计概念、会计基本假设及信息质量要求
2. 会计要素的概念、会计计量属性
3. 会计方法和会计科目
4. 财务报告及财务报告目标

第一节 会计概述

一、基本准则概述

我国企业会计准则体系包括基本准则、具体准则和应用指南等。基本准则是企业会计准则体系的概念基础,是具体准则及其应用指南等的制定依据。

(一)基本准则的作用

基本准则的作用主要表现为以下两个方面:

1. 统驭具体准则的制定

基本准则规范了包括财务报告目标、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。

2. 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,具体准则的制定有时会出现滞后的情况,会出现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。

(二)基本准则规范的主要内容

基本准则规范的核心内容包括以下方面:

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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,规定企业财务报告中提供的会计信息应当满足会计信息质量要求。

5. 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,同时对有关要素建立了相应的确认和计量原则,规定会计要素在确认时,均应满足相应条件。会计要素在计量时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。

6. 关于财务报告

基本准则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。

二、会计的基本假设

会计的基本假设也称为会计核算的基本前提,它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。由于会计实务中存在一些不确定因素,在会计处理上难以作出肯定的判断和估计,而为了依据现时的情况进行正常的业务处理,需要依据时空观先行设定一些基本假设。因此,会计核算的基本假设是进行会计核算时必须明确的前提条件。

(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。

会计主体应是有能力拥有经济资源、承担经济义务、实行独立核算的特定单位或组织。典型的会计主体是企业。我国《企业会计准则——基本准则》第五条规

定:“企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。”^①也就是说,企业会计只核算企业主体本身的生产经营活动,而不核算企业的投资者或所有者的经济活动,也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动。只有这样,才能正确反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,提供有用的会计信息。

对会计主体概念应明确以下两点:一是会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分;可以是一个单一的企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。二是会计主体不仅要与其他会计主体分开,而且还要独立于本企业主体的所有者。当企业与业主有经济往来时,会计应将业主当作另一个实体,做到往来账目清楚。

(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,不会停业,也不会大规模削减业务。我国《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”^②也就是说,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会计估计方法。

例如,对固定资产应按原始价值入账,固定资产的价值应按其使用年限分期摊入成本,应付账款应按原来的规定条件偿还等。如果没有持续经营这一前提,则要考虑企业清算等因素。在清算条件下,固定资产的价值必须按实际变现价值计算,资产价值也不能按使用年限分期摊入成本,应付账款等各种负债必须按资产变现后的实际负担能力清偿。由此可见,只有在持续经营的前提下,会计核算所使用的会计处理方法和程序才能保持稳定和一致,企业的会计记录和会计报表也才能真实可靠。

(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划分为若干连续的、长短相同的期间。我国《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。”^③会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在进行财务会计确认、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。我国《企业会计准则——基本准

①②③中华人民共和国财政部.企业会计准则.经济科学出版社,2006:1.

则》第八条规定：“企业会计应当以货币计量。”^①业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

三、会计信息质量要求

(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。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等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。

(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，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

(四) 可比性

可比性要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标的口径应当一致，会计提供的信息应当具有可比性。

(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，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(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。

如果企业会计信息的省略或者错报会影响投资者等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。

(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。但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。

^① 中华人民共和国财政部. 企业会计准则. 经济科学出版社, 2006: 1.

(八)及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

第二节 会计要素和会计计量

一、会计要素

会计要素,是指根据交易或事项的经济特征所作的财务会计对象的基本分类,分为侧重于反映企业财务状况的会计要素和侧重于反映企业经营成果的会计要素。

(一)反映企业财务状况的会计要素及其确认

侧重于反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

(1) 资产的定义。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:①资产应为企业拥有或者控制的资源;②资产预期会给企业带来经济利益;③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

(2) 资产的确认条件。将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:①与该资源有关的经济利益很可能流入企业;②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债

(1) 负债的定义。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

根据负债的定义,负债具有以下几个方面的特征:①负债是企业承担的现时义务;②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;③负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

(2) 负债的确认条件。将一项义务确认为负债,需要符合负债的定义,还应同时满足以下两个条件:①与该义务有关的经济利益很可能流出企业;②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义。所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。

公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余