



世纪经济管理专业应用型精品教材

21SHIJI JINGJI GUANLI ZHUANYE YINGYONGXING JINGPIN JIAOCAI

中级财务会计

主 编

韩冬芳

ZHONGJIGJIAI
WUKUAI



上海财经大学出版社

21 世纪经济管理专业应用型精品教材

中级财务会计

韩冬芳 主 编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/韩冬芳主编. —上海:上海财经大学出版社, 2007. 8
(21 世纪经济管理专业应用型精品教材)

ISBN 978-7-81098-967-1/F · 921

I. 中… II. 韩… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 100340 号

☐ 责任编辑 宋澄宇

☐ 封面设计 晨 宇

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

韩冬芳 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 28.25 印张 569 千字

印数: 0 001—8 000 定价: 35.00 元

21 世纪经济管理专业应用型精品教材

编审委员会

主 任 曹均伟

副主任 宋 谨 徐 超

委 员 (按姓氏笔画为序)

王德发	冉兆平	吕占峰	安 烨
李文新	李会青	吴国萍	吴秋生
辛茂荀	宋 谨	宋文彪	宋莉萍
张一贞	林 新	罗昌宏	姚晓明
袁蒲佳	夏兆敢	黄金火	曹 刚
盛洪昌	彭 彬	韩冬芳	程道华

随着我国市场经济的长足发展,以及世界经济一体化进程的加快,我国的经济和社会状况发生了深刻的变革,社会对会计人才的需求在数量、结构、质量和规格方面都有很大的变化;同时,2006年财政部发布了新的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则和《企业会计准则——应用指南》,确立了以基本准则为主导,具体准则和应用指南为具体规范的企业会计准则体系,创造了一个既坚持中国特色又与国际惯例趋同的会计准则制定模式,这一切都对会计人才培养提出了新的挑战,为适应新的要求,我们编写了《中级财务会计》一书。

本书以市场为导向,以培养高级应用型会计人才为目标,以新的企业会计准则体系为准绳,创建立体会计知识实训体系,将理论和实务融为一体,在理论上博采众长,力求引进最新观点、最新成果,在实务上具有很强的操作性,力争为培养高级应用型会计人才提供通用、新颖且能反映会计前沿的知识体系。

本书具有以下特色:

1. 内容新颖

本书内容以最新的会计法律法规、相关法律法规和企业会计准则体系为指导,汲取、借鉴近年来我国财会研究的最新成果和中外著作的精华,并结合作者自身多年从事会计理论研究、会计实务和会计教学的经验编纂而成,力争体现新颖性、前瞻性、实用性。

2. 突出会计专业素质和操作技能的培养

本书以市场为导向,紧密结合社会对会计人才的要求,将理论和实务紧密结合在一起,将专业素质、操作技能的培养融合在各章节的具体内容中,使学生在学习理论的同时进行能力的培养,创建立体会计知识实训体系。

3. 深入浅出易于理解掌握

本书在表述的过程中,图文并茂,力争使复杂问题简单化、条理化,简单问题通俗化、直观化。

总之,本书具有浓厚的时代特色,适合当今高校会计学专业学生使用,也适合会计人员使用。

本书由著名会计学家丁士连教授主审,由山西大学商务学院韩冬芳教授担任主编,并对全书进行了总纂,具体编写分工如下:韩冬芳编写第一章、第二章、第六章、第十七章和第十八章;长春大

学管理学院张兴东编写第十章和第十五章;山西大学商务学院贾小能编写第七章、第八章、第十一章和第十二章;王晓霞编写第四章、第五章和第十三章;高欣编写第九章和第十六章;中国地质大学江城学院董利军编写第三章、第十四章。

在本书编写的过程中,得到了许多专家学者的大力支持,在此我们深表感谢。为出版本书,我们做了一年多的准备工作,但由于作者水平有限,书中不足之处恳请专家与学者指正。

编 者

2007年6月

目 录

前 言

第一章 总 论

第一节 财务会计概述	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	4
第四节 会计要素及其确认	7
第五节 会计计量	14
第六节 会计规范	15
本章小结	19
复习思考题	19

第二章 货币资金

第一节 货币资金概述	20
第二节 库存现金	23
第三节 银行存款	28
第四节 其他货币资金	50
第五节 外币交易	50
本章小结	59
复习思考题	59



第三章 存 货

第一节 存货及其确认条件	60
第二节 存货取得和发出的计量及核算	62
第三节 存货的简化核算方法	75
第四节 存货的期末计量	83
本章小结	88
复习思考题	88

第四章 固定资产

第一节 固定资产的确认和初始计量	89
第二节 固定资产的取得	92
第三节 固定资产折旧	103
第四节 固定资产的后续支出	110
第五节 固定资产的处置	113
第六节 固定资产的期末计量	115
本章小结	117
复习思考题	118

第五章 无形资产

第一节 无形资产及其确认和计量	119
第二节 无形资产的取得	124
第三节 无形资产的摊销	126
第四节 无形资产的处置和报废	129
第五节 无形资产的期末计量	130
本章小结	132
复习思考题	132

第六章 投资性房地产

第一节 投资性房地产及其确认和计量	133
第二节 投资性房地产的取得和价值变动	135
第三节 投资性房地产的转换和处置	138



本章小结	145
复习思考题	145

第七章 金融资产

第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	147
第二节 持有至到期投资	152
第三节 贷款和应收款项	160
第四节 可供出售金融资产	164
第五节 金融资产减值	168
本章小结	173
复习思考题	174

第八章 长期股权投资

第一节 长期股权投资及其确认和计量	175
第二节 长期股权投资的会计处理	177
本章小结	191
复习思考题	191

第九章 非货币性资产交换

第一节 非货币性资产交换及其确认和计量	193
第二节 非货币性资产交换的会计处理	196
本章小结	205
复习思考题	205

第十章 流动负债

第一节 短期借款	206
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	207
第三节 应付票据	209
第四节 应付账款	212
第五节 应付职工薪酬	213
第六节 应交税费	227
第七节 其他应付项目	245



本章小结	246
复习思考题	246

第十一章 非流动负债

第一节 长期借款	247
第二节 应付债券	249
第三节 长期应付款	256
第四节 专项应付款	257
本章小结	257
复习思考题	257

第十二章 借款费用

第一节 借款费用及其确认和计量	258
第二节 借款费用的会计处理	262
本章小结	274
复习思考题	274

第十三章 债务重组

第一节 债务重组概述	275
第二节 债务重组的会计处理	277
本章小结	289
复习思考题	289

第十四章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	290
第二节 实收资本	293
第三节 资本公积	298
第四节 留存收益	301
本章小结	302
复习思考题	303

第十五章 收 入

第一节 收入概述	304
第二节 销售商品收入	306
第三节 提供劳务收入	322
第四节 让渡资产使用权收入	329
第五节 建造合同收入	331
本章小结	337
复习思考题	337

第十六章 费 用

第一节 费用概述	339
第二节 营业成本	342
第三节 期间费用	343
本章小结	347
复习思考题	347

第十七章 利 润

第一节 本年利润	349
第二节 所得税	352
第三节 利润分配	379
本章小结	383
复习思考题	384

第十八章 财务报告

第一节 财务报告概述	385
第二节 资产负债表	388
第三节 利润表	399
第四节 现金流量表	405
第五节 所有者权益变动表	431
第六节 附注	437
本章小结	437



复习思考题	438
-------------	-----

参考文献



[本章要点提示]

- 财务会计的概念、目标和会计信息质量要求。
- 会计的基本假设、会计确认和计量的基础及方法。
- 财务会计要素及其相互之间的关系。
- 我国会计标准建设过程中新的会计规范体系。

会计起源于生产实践。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。20 世纪初,近代会计进入现代会计阶段,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计。

《中级财务会计》课程的开篇总论部分一方面介绍财务会计中涉及到的会计的基本理论,另一方面介绍财务会计的内容体系和会计规范。

第一节 财务会计概述

会计起源于生产实践。

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,是生产职能的附带部分,如我国的结绳记事,简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段,即使随后会计从生产职能中分离出来,也主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。



随着社会经济的不断发展,剩余产品的大量出现,会计由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,从而使会计与统计相区别,是古代会计向近代会计转变的开始。随着资本主义经济的产生,生产力的不断提高,13 世纪意大利复式记账法的建立和应用,标志着近代会计最终形成。

会计伴随着经济的发展而发展,到了 20 世纪初,近代会计进入现代会计阶段,公认会计原则和执业会计师制度是现代会计最基本的特征,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计。



一、财务会计的概念和特征

(一) 财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个分支,它是以会计标准为依据,通过确认、计量、记录和报告等程序,对企业的资金及其运动进行反映和控制,旨在为企业外部会计信息使用者提供会计信息的对外报告会计。其实质是一套信息系统,也是一种管理活动,信息为管理提供,管理是信息提供的目的。

财务会计同旨在为企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计相配合,共同服务于市场经济条件下的现代企业。

(二) 财务会计的特征

财务会计与管理会计相比有如下特征:

1. 以会计标准为依据

会计标准是处理会计业务的规范,财务会计必须以它们为依据。

2. 通过确认、计量、记录和报告等程序

财务会计在数据处理和信息加工过程中,是通过使用传统会计模式的确认、计量、记录和报告等程序进行的。

3. 以财务会计报告作为财务会计工作的核心

财务会计报告又称财务报告,是反映企业财务状况、经营成果和现金流量等信息的载体,所以它是财务会计工作的核心。

4. 以计量和输出会计信息为主要目标

财务会计的主要目标是计量和输出会计信息,为外部会计信息使用者了解评价企业并进行相关决策提供依据。



二、财务会计的目标

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,是以一定目标作为系



统运行的基本条件和最终归宿的。一般来讲,财务会计的主要目标是为企业外部信息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,财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

第二节 会计基本假设与会计基础



一、会计基本假设

会计的基本假设也是财务会计工作的前提条件,会计的基本假设是对会计所处的时间、空间环境所作的合理设定,会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本假设为依据。财务会计的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。

在会计主体前提下,财务会计应当对企业本身发生交易或事项进行确认、计量和报告。只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;才能把握会计处理的立场;才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

值得注意的是,会计主体不同于法律主体,法律主体往往是一个会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。

(二)持续经营

持续经营,指企业在可以预见的未来,会按照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。

在持续经营前提下,企业会计确认、计量和报告应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。

(三)会计分期

会计分期,是指将一个企业持续正常的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月度,起讫日期按公历起讫日期确定。

由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认,计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,其他计量单位,无法在量上进行汇总和比较,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。



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。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,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。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映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明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政事业单位采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

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,它主要包括可靠性、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

可靠性要求是指企业应当以实际发生的交易或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。

可靠性是对会计工作的基本要求,要求会计工作提供信息做到内容真实、数字准确、资料可靠,否则会计工作就失去了存在的意义。可靠性具体包括以下要求:

(1)企业应当以实际发生的交易或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。

(2)企业应当如实反映其所应当反映的交易或事项,将符合会计要素概念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。

(3)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。

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。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,都可以提供会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

为此,企业在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,要充分考虑会计信息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