



高等院校会计系列特色教材

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

● 主编 朱和平 蒋 萍

江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编
副主编

朱和
董云

江苏工业学院图书馆
藏书章

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/朱和平, 蒋萍主编; 董云江, 林珊珊
副主编. —镇江: 江苏大学出版社, 2008. 8
(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)
ISBN 978-7-81130-036-9

I. 中… II. ①朱…②蒋…③董…④林… 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(2008)第 116938 号

中级财务会计

主 编/朱和平 蒋 萍
责任编辑/吴明新 许 龙
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)
电 话/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市教育印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×960 mm 1/16
印 张/23.5
字 数/516 千字
版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-036-9
定 价/38.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健



改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会改革发展同步,在完善规范会计体系,加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,国家财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学,内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规定的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析和探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



自 2007 年 1 月 1 日起,我国上市公司正式实施新的《企业会计准则》,会计师事务所正式实施新的《中国注册会计师执业准则》。这标志着我国财务会计标准向国际化、信息化和现代化全面发展。

中级财务会计是会计学专业的一门核心学位课程,侧重于介绍财务会计的一般的、经常发生的通行业务的处理。为适应新准则下会计学专业及经济管理类本科教学的需要及新形势下社会经济发展对财务管理人才的需要,我们结合多年的教学实践,编写了本教材。

在编写过程中,我们以新的《企业会计准则》为指导,全面系统地介绍了我国当前财务会计的基本要素、基本原则和相关要素的计量及报告原则。本书按照财务会计要素的顺序编写,力求体现系统性、通俗性和前瞻性。书中对新准则中的常用准则,如金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、债务重组、财务报表列报等都进行了详细阐述,既强调理论上的超前性,又注重实务上的可操作性。

本书共分十五章,由朱和平、蒋萍任主编,董云江、林珊珊任副主编。其中,朱和平负责编写第三、四、五、六、十四章;蒋萍负责编写第七、八、九、十、十一、十五章;董云江负责编写第一、二、十二、十三章。最后由朱和平、林珊珊统稿。

江苏部分高校的老师参与了本书写作大纲的讨论,并提出了宝贵建议。江苏大学出版社的领导和编辑对本书的出版给予了热心帮助。在此,我们一并表示衷心的感谢。在写作过程中,我们以财政部最新发布的会计准则、准则应用指南等为指导,同时也借鉴了财政部编写的企业会计准则讲解和注册会计师考试辅导教材等资料,在此,我们也向相关作者和同行表示诚挚的谢意。

本书可作为高等院校会计学专业及经济管理类教材,学生通过对本书的学习,可以完整地了解当前企业会计准则的基本内容,掌握财务会计的基本理论与实务,熟悉财务报告的内容和编制方法。同时,本书也可作为财务、经管领域的工作者的培训和自学用书。

由于新准则颁布实施不久,同时也限于编者的能力和学识,加之编写仓促,本书难免存在不足之处,恳请广大读者提出宝贵意见。

编 者

2008 年 5 月



第一章

财务会计的基本理论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计的基本假设和基础	2
第三节 财务会计的基本要素	4
第四节 财务会计信息质量要求	12
第五节 会计计量	14
第六节 财务会计报告	16
名词与术语	17
思考题	17

第二章

货币资金	18
第一节 货币资金的性质与内部控制	18
第二节 库存现金	20
第三节 银行存款	24
第四节 其他货币资金	32
名词与术语	36
思考题	36
练习题	36

第三章

金融资产	38
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	38
第二节 持有至到期投资	42
第三节 贷款、应收款项和可供出售金融资产	46
第四节 金融资产减值和金融资产转移	50
名词与术语	61
思考题	61
练习题	61

第四章

存货	63
第一节 存货的确认和初始计量	63
第二节 发出存货的计量	67
第三节 期末存货的计量	70
名词与术语	76
思考题	76
练习题	76

第五章

长期股权投资	79
第一节 长期股权投资的初始计量	79
第二节 长期股权投资的后续计量	83
第三节 长期股权投资核算方法的转换及处置	90
名词与术语	94
思考题	94
练习题	94

第六章

固定资产	97
第一节 固定资产的性质和确认	97
第二节 固定资产的初始计量	99

第三节 固定资产的后续计量	105
第四节 固定资产的处置	110
第五节 固定资产减值	111
名词与术语	117
思考题	117
练习题	117

第七章

无形资产	120
第一节 无形资产的确认与初始计量	120
第二节 内部研究开发费用的确认和计量	128
第三节 无形资产的后续计量	131
第四节 无形资产的减值与处置	135
名词与术语	138
思考题	138
练习题	139

第八章

投资性房地产	140
第一节 投资性房地产的定义与特征	140
第二节 投资性房地产的确认与计量	143
第三节 投资性房地产的转换与处置	148
名词与术语	154
思考题	154
练习题	154

第九章

非货币性资产交换	156
第一节 非货币性资产交换的确认和计量	156
第二节 非货币性资产交换的会计处理	160
名词与术语	173
思考题	173
练习题	173

第十章

	负债	175
第一节	流动负债.....	175
第二节	非流动负债.....	196
第三节	借款费用.....	204
第四节	债务重组.....	211
	名词与术语.....	222
	思考题.....	222
	练习题.....	222

第十一章

	或有事项	225
第一节	或有事项的概念及特征.....	225
第二节	或有事项的确认与计量.....	227
第三节	或有事项的会计处理.....	232
	名词与术语.....	238
	思考题.....	238
	练习题.....	238

第十二章

	所有者权益	240
第一节	所有者权益概述.....	240
第二节	实收资本.....	242
第三节	资本公积.....	245
第四节	留存收益.....	249
	名词与术语.....	254
	思考题.....	254
	练习题.....	254

第十三章

	收入、费用和利润	256
第一节	收入.....	256

第二节 费用	275
第三节 利润	278
名词与术语	282
思考题	282
练习题	282

第十四章

财务报告	284
第一节 财务报告概述	284
第二节 资产负债表	286
第三节 利润表	296
第四节 现金流量表	299
第五节 所有者权益变动表	314
第六节 附注	317
名词与术语	328
思考题	328
练习题	328

第十五章

会计调整	334
第一节 会计政策及其变更	334
第二节 会计估计及其变更	343
第三节 前期差错及其更正	346
第四节 资产负债表日后事项	349
名词与术语	361
思考题	361
练习题	361

主要参考文献	364
--------	-----

第一章

财务会计的基本理论

【本章导读】

本章在介绍财务会计的概念及其特点的基础上,重点阐述财务会计的基本假设和基础、财务会计的基本要素、财务会计信息质量要求、会计计量、财务会计报告等。难点是财务会计要素的基本特征和确认条件、会计计量属性。

通过本章的学习,了解财务会计的概念及其特点;掌握财务会计的基本假设和基础;掌握财务会计的基本要素;掌握财务会计信息质量要求;掌握会计计量属性;了解财务会计报告基本知识。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

会计是一个提供经济信息的系统,在社会中起着至关重要的作用。

随着时代的变迁和社会的发展,20世纪50年代,财务会计逐渐从传统会计中分离出来,成为现代会计的两大分支之一。

财务会计是通过编报财务会计报告的形式向会计主体及相关的信息使用者提供反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量等财务信息的会计信息系统。

二、财务会计的特点

财务会计与会计的其他分支相比较,具有自己的特点:

1. 服务对象主要是企业外部信息使用者

企业外部相关信息使用者(如直接或潜在的投资人、债权人、政府有关部门等)虽然不直接参与企业具体的经济活动,但与企业存在利益、监管等千丝万缕的联系,财务会计必须定期向他们提供反映财务状况、经营成果和现金流量等财务信息。当然,企业内部管理者也需要通过阅读财务会计信息掌握企业情况。

2. 反映主体是企业整体

财务会计的空间范围是某一个特定企业。会计工作以企业整体为出发点,反映整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,而不是仅反映企业内某一局部或某一项业务的情况。

3. 信息的时间特征是历史的

财务会计主要反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。财务会计信息是事后信息。财务会计强调如实反映,如实就是按照已经发生的业务所引起的结果,予以陈述和披露。财务会计信息是进行财务预测、财务决策的重要依据。

4. 基本工作程序是固定的

财务会计基本工作程序是,根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记账簿,最后根据账簿编制会计报表。记账凭证、账簿、会计报表有规定的格式和编制要求。

5. 财务会计活动受统一会计规范制约

企业外部信息使用者一般不直接参与企业经营管理,企业对外提供的财务会计报告是他们获取企业信息的主要来源。而企业管理层既要对其经营管理的结果负责,又要对外提供反映其经营成果、财务状况等方面的信息,他们所处的地位决定了其提供的财务信息很难做到客观可靠。因此,为了维护信息使用者的利益,保证会计信息的质量,世界各国都通过建立一系列规范来对财务会计活动进行约束。例如,美国通过公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles)对企业财务活动进行制约。我国企业的财务活动必须严格遵守《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业财务通则》等的规定。

第二节 财务会计的基本假设和基础

一、财务会计的基本假设

财务会计的基本假设也称为财务会计的基本前提。财务会计总是处于一定的社会经济环境中,社会经济环境存在许多未知的或不确定的因素。财务会计的基本假设就是对这些

未知的或不确定的因素作出客观合理的设定,它是财务会计基本理论研究和实务工作的前提。财务会计的基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

1. 会计主体假设

会计主体也称为会计实体、会计个体,是会计为之服务的特定单位或组织。我国《企业会计准则》中有“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”的表述,明确了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,即会计反映、监督的是其所服务的特定主体的经济活动而不是该主体所有者或职工的经济活动,更不是其他主体的经济活动。

需要注意的是,会计主体与法律主体不同。法律主体是法律上承认的、拥有独立财产、能够独立承担民事责任和享受权利的主体,包括法人(具有民事权利能力和民事义务能力,依法享有民事权利和承担民事义务的组织)和自然人(基于自然规律出生、生存的人)。会计主体以是否进行独立会计核算为主要确认依据,任何一个法人都要按规定进行会计核算,自然人一般不需进行会计核算,因此法人一定是会计主体,自然人一般不作为会计主体。会计主体不一定是法律主体。法律主体以是否能独立承担民事责任为主要确认依据,如果一个会计主体不能独立承担民事责任,则不是法律主体。例如,企业内部进行独立核算的分厂、经营部是会计主体,但不构成法律主体。此外,独资企业和合伙企业在许多国家不是法人,不属于法律主体,但需要作为会计主体进行核算。

2. 持续经营假设

持续经营是假设会计主体在可以预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,不会破产清算,所持有的资产将正常运营,所承担的债务将正常偿还。我国《企业会计准则》规定,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

从实践活动看,任何企业都存在破产清算的可能,不以人的意志为转移。但企业何时终止经营是不可预测的,此不确定因素直接影响会计核算基础。一旦企业终止经营,会计核算将以清算规则为基础进行。正常经营情况下,企业资产的计价、债权债务的处理、损益的确定等不能按照清算规则处置,必须按照常规的会计方法程序处理。因此,持续经营是会计核算工作必不可少的前提。

3. 会计分期假设

会计分期也称为会计期间,是指将一个会计主体连续不断的生产经营活动划分成若干相等的期间。这一假设界定了会计核算的时间范围。我国《企业会计准则》规定,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。在持续经营假设下,企业的经营活动将长期持续,而实际工作中会计不可能到企业的经营活动终止时才向外界提供财务信息,因此会计上将主体连续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的期间,定期向信息需求者提供会计信息。

会计期间分为年度和中期。按年划分的会计期间称为会计年度。世界各国会计年度并

不完全一致,有些国家的会计年度从本年7月1日至下年6月30日,有些国家以本年4月1日至下年3月31日为一个会计年度。我国《会计法》规定我国会计年度从公历1月1日至下年12月31日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如季度、月份。

4. 货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位。单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的单位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。

货币计量假设实际还隐含另一层假定,即作为统一计量单位的货币币值稳定。在现实生活中,当出现持续通货膨胀或币值波动时,如何解决币值不稳对会计的影响已经成为会计界面临的一大难题。

二、会计基础

我国《企业会计准则》规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制也称为应计制,是指以收入和费用是否已经发生为标准,按照归属期来确认本期的收入和费用。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项收付与否,都应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。

第三节 财务会计的基本要素

财务会计对象是企业的经济活动,其实质是企业的资金运动。财务会计要素是对财务会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。财务会计要素按其性质可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益为资产负债表要素,侧重反映企业财务状况;收入、费用和利润为利润表要素,侧重反映企业经营成果。

一、资产

(一) 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。