

普通高等教育“十二五”规划教材

中级财务会计

(第三版)

主编 / 鲁千霞 苏龙 刘毅



立信会计出版社
LEXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十二五”规划教材

中级财务会计

(第三版)

ZHONG JI CAI WU KUAI JI

主 编 鲁千霞 苏 龙 刘 毅



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/ 鲁千霞, 苏龙, 刘毅主编. — 3 版
—上海: 立信会计出版社, 2011. 7
普通高等教育“十二五”规划教材
ISBN 978-7-5429-3008-8

I. ①中… II. ①鲁… ②苏… ③刘… III. ①财务会
计-高等学校-教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 142150 号

责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

中级财务会计 (第三版)

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	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	24.75
字 数	503 千字
版 次	2011 年 7 月第 3 版
印 次	2011 年 7 月第 1 次
印 数	1-3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-3008-8/F
定 价	36.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

普通高等教育“十二五”规划教材

编委会成员名单

顾问: 郭道扬(中南财经政法大学教授、博士生导师、中国会计学会副会长)

张龙平(中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师)

主任: 徐仁璋(中南财经政法大学武汉学院副院长、教授、硕士生导师)

副主任: 刘应森(中南财经政法大学武汉学院教务处处长、教授)

陶亚文(中南财经政法大学武汉学院会计系主任、教授、硕士生导师)

王学梅(长江职业学院校长助理、经济管理学院院长、副教授)

张敦力(中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师)

潘旭华(九江学院商学院院长、教授)

彭浪(中南财经政法大学武汉学院副教授、湖北省会计学会理事、武汉市会计学会常务理事)

总主编: 彭浪

副总主编: 郑英莲 苏龙 钟新联

编委会成员(排名不分先后):

钟新联	郑英莲	涂红星	刘合华	陶亚文	刘珣
方旭	苏龙	郭黎	黄庆阳	郑伦卉	邓威帝
胡华夏	陶纓	李质甫	吴炳年	刘毅	戴正华
杨为	段小法	王惠清	宗晓虹	鲁千霞	彭秋琼
王歆	王振秀	严碧容	王珏	张琴	林波

刘书兰	曾祥师	曹 滨	程仲鸣	周 萍	陈慧玲
金 琦	许国平	彭 浪	刘应森	周金旺	柯子实
徐仁璋	王学梅	张敦力	李 彬	汤 云	童立华
付从荣	黄志军	陈伯云	肖克奇	顾艳辉	张建军
陈爱林	陶艳珍	廖保华	柳宝珠	曾海兴	封新林
喻红阳	向美英	彭 荣	聂宜明	余 珍	阮班鹰
马 郎	陈树耀	代学丽	陈 芳	许 静	陈计专
田俊芳	黄 辉	李 伟	平 怡	张翠红	蔡峻菁
黄海燕	蔡汉波	周春英	李云强	刘必耀	王 曼
舒国燕	江 毅	蒋军成	吴 琛		

总序

PREFACE

教育为社会服务。随着社会改革的深入发展,政治经济环境、社会文化环境都发生着日新月异的变化,这些变化给现代高等教育带来了机遇与挑战。现实告诉我们,象牙塔内填鸭式教育不可为也不可取,培养学生的综合素质是重中之重。

现代高等教育背景下的合格毕业生应该同时具备知识素质与技能素质。以前,学校教育注重培养学生的知识素质,对技能素质的培养则退居其次。近年来,随着高校的扩招和就业压力的日益增大,社会对人才的要求越来越客观与现实,动手能力与实践能力越来越成为人才招聘的重点。在人才需求这一金字塔上,高端的研究型人才仅仅是塔尖部分,而庞大的应用型人才构成了塔身和塔基。从社会需求来看,后者比前者明显更具有普遍的现实意义。

学生技能素质的培养涉及方方面面,教材的选择与使用是其中一个重要的方面。于老师,教材乃善事之利器;于学生,一本好的教材就是良师益友,有之则能事半功倍。因此,在编写教材上下一番工夫,不仅是应该的,而且是必要的。

非重点本科院校、独立学院、高职高专院校是培养应用型人才的主力军。“普通高等教育‘十二五’规划教材”是集中二十多所院校众多富有一线教学经验的老师,集思广益编写而成的一套高水平的应用型教材。我们遴选的这些

学校有本科的,有独立学院的,有高职高专的,虽然在办学层次上有些许差别,但是在培养应用型人才的教育目标上,它们的观点是一致的。

教材建设是教育工作的一个重要方面,它根植于社会,最终又服务于社会,它将随着教育改革的深入而不断深化。教育事业只有起点,没有终点,教材建设同样如此。

在编写教材的过程中,我们得到了前辈和领导方方面面的关心和帮助。郭道扬教授不辞辛劳,出谋划策,亲自指导我们编写;中南财经政法大学武汉学院的张海清董事长为本套教材的编写呕心沥血,从出版到发行各个环节考虑得细致入微,提出了不少宝贵的意见;各个院校的领导和众多一线老师献计献策,积极参与本套教材的编写;立信会计出版社高度重视本套教材的组织活动,并解决了不少实际问题;特别是武汉市恒曦书业发展有限公司的肖雯经理,她为本套教材的编写鞍前马后,穿针引线,使得教材编写活动得以顺利进行。在此,对以上为本套教材的面世而付出辛勤劳动的所有单位和个人表示衷心的感谢。

另外,希望读者对本套教材提出宝贵的意见,以期精品教材之路走得更好、更远。

编委会

2011年7月

前言

FOREWORD

随着我国经济体制改革的不断深入,市场机制的逐步完善,会计工作的重要性越来越突出。财政部于2006年2月15日发布了新的企业会计准则体系,本书以新企业会计准则体系为依据编写,在科目设置、账务处理和报表编制上,形成了一些特色,主要体现在以下几个方面:

第一,教材内容体现了新企业会计准则的精神。编写这本教材是推动企业会计准则实施最有效的方式。

第二,教材内容系统、全面,涉及供产销业务、利润及利润分配业务、筹资投资业务的处理。业务内容覆盖面广且重点突出。

第三,根据中级财务会计学科实践性强的特点,配以大量的例题,同时编写了与本书配套的练习册,以便广大读者及时、准确地理解和掌握所学内容。

本书由黄石理工学院鲁千霞副教授、长江职业学院苏龙副教授、咸宁职业技术学院刘毅副教授担任主编;黄石理工学院经济与管理学院副院长胡景桂、黄石理工学院彭秋琼老师、南阳理工学院赵彦普老师、武汉生物工程学院王惠清老师、武汉城建职业技术学院黄庆阳老师担任副主编。参加编写人员的具体分工是:第一、第二章由赵彦普执笔,第五、第七章由鲁千霞执笔,第三、第四章由刘毅执笔,第六章由彭秋琼执笔,第八章由胡景桂执笔,第十一章由黄庆



阳执笔,第九、第十章由王惠清执笔,第十二章由苏龙执笔,第十三章由徐盛视执笔,第十四章由孙雅丽执笔。

由于时间仓促,书中缺点、错误恐难避免,恳请大家不吝指正,以使本书渐臻完善。

编 者

2008年8月

目 录

CONTENTS

第1章 总论	001
第一节 财务会计概述.....	001
第二节 会计基本假设和会计基础.....	005
第三节 会计信息质量要求.....	007
第四节 会计要素及其确认.....	011
第五节 会计计量.....	017
第2章 流动资产	021
第一节 货币资金.....	021
第二节 应收及预付款项.....	030
第三节 存货.....	037
第3章 固定资产	055
第一节 固定资产的确认和初始计量.....	055
第二节 固定资产的后续计量.....	070
第三节 固定资产的处置.....	081
第4章 无形资产	088
第一节 无形资产的确认和初始计量.....	088

第二节 无形资产的后续计量	100
第三节 无形资产的处置	104
第5章 投资性房地产	107
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	107
第二节 投资性房地产的后续计量	111
第三节 投资性房地产的转换和处置	114
第6章 金融资产	121
第一节 金融资产的定义和分类	121
第二节 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	122
第三节 持有至到期投资	127
第四节 贷款和应收款项	130
第五节 可供出售金融资产	131
第六节 金融资产减值	134
第7章 长期股权投资	137
第一节 长期股权投资概述	137
第二节 采用成本法核算的长期股权投资	138
第三节 采用权益法核算的长期股权投资	141
第四节 长期股权投资减值	143
第8章 资产减值	146
第一节 资产减值概述	146
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定	147
第三节 资产组的认定及减值的处理	152

第9章 流动负债	162
第一节 应付职工薪酬	162
第二节 应交税费	170
第三节 其他流动负债	184
第10章 长期负债	190
第一节 长期借款	190
第二节 应付债券	192
第三节 长期应付款	194
第11章 所有者权益	197
第一节 实收资本	197
第二节 资本公积	203
第三节 留存收益	206
第12章 收入、费用和利润	211
第一节 收入	211
第二节 费用	224
第三节 利润	228
第13章 所得税会计	234
第一节 所得税会计概述	234
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异	235
第三节 递延所得税资产及递延所得税负债	243
第四节 所得税费用的确认和计量	249



第 14 章 财务会计报告	256
第一节 财务会计报告概述.....	256
第二节 资产负债表.....	259
第三节 利润表.....	270
第四节 现金流量表.....	272
第五节 所有者权益变动表.....	290
第六节 财务会计报告附注.....	295
第七节 中期财务会计报告.....	297
 习题集	301
 答案	360
 参考文献	384

第 1 章 总 论



学习目的

通过本章学习,掌握财务会计的含义和特征,熟悉财务会计的对象和职能,了解财务会计报告的目标,掌握会计基本假设和会计基础,掌握会计信息质量要求,掌握会计要素及其确认,掌握会计计量属性及其应用原则。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的含义

复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的诞生。现代会计已有 500 多年的历史。现代会计已形成了两个重要分支:财务会计和管理会计。

财务会计必须遵循一定的程序,按照企业会计准则的要求对日常经济业务进行处理,并通过定期编制财务报表,向外部会计信息使用者提供企业的财务状况和经营成果以及现金流量等信息。

财务会计作为现代会计的一个分支,它主要为企业外部信息使用者提供各种定期财务报表,因此,财务会计又称“对外报告会计”。企业外部信息使用者主要是指投资者、债权人、政府机构、社会公众等。

财务会计的含义可以表述为：财务会计是以企业会计准则和相关会计制度为依据，按照规定的会计程序，采用一系列专门方法，对企业资金运动进行核算和监督，并主要采取通用财务报告形式向外部信息使用者提供决策有用信息的一种管理活动。

二、财务会计的特征

与管理会计相比，财务会计主要有以下特征：

(1) 从服务的对象来看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息，但同时也为企业内部管理服务。

(2) 从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3) 从提供信息的内容来看，财务会计主要是提供财务状况、经营成果和现金流量等财务会计信息。

(4) 从约束依据来看，财务会计要受企业会计准则和会计制度的约束。

(5) 从工作程序和方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序和方法，如填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

三、财务会计的对象

财务会计的对象，通常是指财务会计所要核算和监督的内容。在日常生产经营活动中，财务会计核算和监督的内容总是具体表现为各种各样的经济业务，即资金运动。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环周转和资金的退出。

四、财务会计的职能

财务会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规，依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的首要职能是核算，即反映经济活动的情况，为各类报表使用者提供信息。

财务会计主要以货币为计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况。财务会计在反映经济活动时主要使用货币度量，其他指标和文字说明只是附带的部分。因为企业最初投资总是用货币度量的，所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量，如实物数量、劳动工时等，目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

财务会计核算已经发生的事实，具有可验证性。财务会计主要反映过去发生的经济事实，为此，在每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，并经审核，以保证其真实性，并按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工，以保证提供的信息符合规范，因

此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使以后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

财务会计核算具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务,并连续对经济业务进行记录,对大量的、分散的、不易理解的数据加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

财务会计核算的主要内容有:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 财务会计的监督职能

会计监督伴随会计核算进行,因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务,会计都要如实记录和反映,同时还要审查它们是否符合有关财经法规,从而全面、完整地监督每一项经济活动。

会计监督主要利用各种价值指标,对以财务活动为主经济业务进行监督,具有综合性。会计主要使用货币量度;利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果,从总体上监督企业的经济活动。

会计监督以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督,对不真实、不合法的原始凭证予以受理,情节严重的给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

根据《会计法》的规定,会计监督的内容主要有:

(1) 监督会计资料的真实性、可靠性。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照会计准则的规定有权自行处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,做出处理。

(2) 监督经济业务的合法性。检查是否依法设置会计账簿;会计核算是否符合《会计法》和会计准则的规定;会计工作人员是否具备从业资格。

(3) 监督企业财产的安全性和完整性。会计机构、会计人员必须真实、全面地反映企业经济业务,以保证企业财产安全、完整,对于账账、账实、账款不相符的,必须查明原因,做出处理。

五、财务会计报告的目标

(一) 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信息

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投

投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。近年来,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们做出决策,如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,这是市场经济发展的必然。

如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标,财务报告所提供的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;有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

(二) 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调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、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也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,以便评价企业管理层的责任情况和业绩情况,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