

高等院校会计学专业规划教材

中级财务会计

(第二版)

主 编 李桂荣 副主编 刘海云

高等院校会计学专业规划教材

中级财务会计

(第二版)

主 编 李桂荣
副主编 刘海云

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 李桂荣主编. —2 版. —北京:
对外经济贸易大学出版社, 2011
高等院校会计学专业规划教材
ISBN 978-7-5663-0150-5

I. ①中… II. ①李… 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 181973 号

© 2011 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

中级财务会计 (第二版)

李桂荣 主编

责任编辑: 冯小莉 汪 洋

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 27.5 印张 557 千字

2011 年 10 月北京第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0150-5

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 51.00 元

第一版前言

《中级财务会计》是工商管理类会计学专业学科体系中的一门专业主干课。在会计学专业课程体系中，本课程具有统领和辐射作用，是学习后续课程的重要基础。该课程在学生掌握初级会计学的基础上，紧密结合企业的基本经济业务，全面系统地阐述了企业财务会计的基本理论和方法，重点介绍财务会计核算的一般过程和一般企业通用财务报告的编制方法。通过本课程的学习，学生应当能够较全面系统地掌握企业财务会计的基本理论和方法，以及企业财务会计核算的基本循环过程，并能够正确地分析和解决企业财务会计的一般问题，较好地适应企业日常财务会计工作的需要。

本书以《企业会计准则 2006》、新《企业所得税法》以及新的增值税、消费税、营业税暂行条例等近年来颁布、修订的一系列法律、法规为依据编写，力图反映我国会计改革的最新成果，适应新的经济发展形势对会计教学内容改革的需要。本书既可以作为会计专业本、专科生的核心专业课教材，也可以作为非会计专业本、专科生及广大在职人员继续学习的参考资料。

本书共分为十五章。第一章为总论部分，介绍财务会计的基本理论；第二章至第十四章从会计要素出发，分别介绍各要素项目的确认、计量和会计核算方法以及在财务报告中的披露等相关内容；第十五章为财务会计报告部分。

本书的特点主要体现在以下几个方面：

1. 内容新颖。本书紧紧围绕新会计准则的相关内容，融合了 2008~2009 年税收等相关法规变化对会计核算的影响，对企业常用的会计核算内容均有所阐释，体现了新颖性的特点。

2. 本土化与国际化有机融合。本书主要以我国企业会计准则为依据介绍相关会计要素的核算原理，同时也介绍了一些国际惯例，尤其是对重要专业术语的英文表述在书中均作了标注，体现了实用型和外向型相结合的特色。

3. 理论与实务相结合。本书注重基本理论、基本知识和基本技能的介绍。在每一章的第一节都安排概述部分，介绍本章的基本概念、基本内容、基本特点和分类，让初学者对全章的基本概念和基本内容有一个总括的了解，做到心中有数。书中大量的业务实例可以使学生更好地掌握具体的账务处理和核算方法，为将来从事会计工作奠定良好的基础。同时，这种内容安排也体现了中级财务会计课程本身的基本教学要求。

4. 便于理解和掌握。本书配有相应的学习指导书，指导书包括本章要点、复习思

考题和习题答案，有助于读者深入理解本书的内容，并可对自己的学习效果进行检查和测试。

本书是集体劳动的结晶。各章的具体分工如下：第一章、第四章、第十四章、第十五章由李桂荣编写；第五章、第六章、第七章、第八章由刘海云编写；第二章、第三章由高景霄编写；第九章、第十章、第十三章由张志英编写；第十一章、第十二章由王相君编写。李桂荣、刘海云负责全书的设计和总纂工作。

由于水平所限，教材中的不足或差错在所难免，恳请读者和同行提出宝贵意见。

编 者

2009年5月

第二版前言

《中级财务会计》第一版于2009年5月出版以来，受到广大读者的支持与喜爱，已多次重印。读者的厚爱是我们不断完善本教材的动力。两年来，随着新会计准则在我国大中型企业的全面实施，以及国际财务报告准则的陆续修订，我国财政部也相继颁布了一些新的会计规范，对会计准则中某些不合理的部分进行了修订和完善，会计准则的解释也更加详尽。在此背景下，《中级财务会计》教材也需要适时更新，以反映会计改革的最新成果，更好地指导会计实践。基于此，我们编写了本书的第二版。与第一版相比，第二版的主要变化有以下几点：

(1) 根据2009年以来财政部颁布的最新会计法规，如《企业会计准则解释2010》、《企业会计准则解释第3号》、《企业会计准则解释第4号》等，对书稿进行了全面的更新和修改，以尽量体现会计准则的最新要求。

(2) 增加了资产减值和或有事项两章，使得全书的知识体系更加完整，以便更好地满足中级财务会计教学之需。

(3) 对部分章节内容做了必要的补充，如增加、完善了应交税费的内容，增加了综合收益列报等内容，以体现知识的完整性，反映会计改革的最新成果。

(4) 对第一版中的错误、疏漏之处做了必要的修改。

本书修订工作由原作者承担，李桂荣对修订工作进行了总纂。新增加的第十一章资产减值和第十四章或有事项分别由李桂荣和刘海云编写。

在本书的编写和修订过程中，我们参考了同行的许多研究成果，在此深表谢意！书中的错误或遗漏之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2011年7月

内容简介

本书以最新的企业会计准则和税法等相关法规为主要依据，全面、系统地阐述了中级财务会计所需要掌握的相关理论、知识和方法。

本书适合作为本科、专科院校会计学及相关专业中级财务会计课程的教材，同时也可作为经济管理人员、在职会计人员后续教育和知识更新的教材及参考书。

目 录

Contents

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的特征与目标	(1)
第二节 财务会计的基本前提与基础	(5)
第三节 会计信息质量要求	(8)
第四节 会计要素	(12)
第五节 会计计量	(18)
第二章 货币资金	(21)
第一节 货币资金概述	(21)
第二节 库存现金	(22)
第三节 银行存款	(25)
第四节 其他货币资金	(39)
第三章 应收款项	(43)
第一节 应收款项概述	(43)
第二节 应收票据	(44)
第三节 应收账款	(49)
第四节 预付账款及其他应收项目	(56)
第五节 应收款项减值	(59)
第四章 存货	(65)
第一节 存货的确认	(65)
第二节 存货的初始计量与发出计量	(66)
第三节 原材料存货的核算	(72)
第四节 商品存货的核算	(84)
第五节 周转材料的核算	(88)

第六节 存货的期末计量	(91)
第七节 存货清查	(97)
第五章 金融资产投资	(101)
第一节 金融资产投资概述	(101)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(103)
第三节 持有至到期投资	(108)
第四节 可供出售金融资产	(117)
第五节 金融资产减值	(120)
第六章 长期股权投资	(127)
第一节 长期股权投资概述	(127)
第二节 长期股权投资的初始计量	(129)
第三节 长期股权投资的后续计量	(134)
第四节 长期股权投资的期末计量与处置	(146)
第七章 固定资产	(149)
第一节 固定资产概述	(149)
第二节 固定资产的取得	(151)
第三节 固定资产折旧	(161)
第四节 固定资产的后续支出	(168)
第五节 固定资产的处置与期末计量	(170)
第八章 无形资产及其他资产	(177)
第一节 无形资产概述	(177)
第二节 无形资产的确认与初始计量	(179)
第三节 无形资产的后续计量、处置与报废	(185)
第四节 其他资产	(190)
第九章 投资性房地产	(193)
第一节 投资性房地产的确认与初始计量	(193)
第二节 投资性房地产的后续计量	(197)
第三节 投资性房地产的转换与处置	(200)

第十章 非货币性资产交换	(207)
第一节 非货币性资产交换的性质与界定	(207)
第二节 非货币性资产交换的确认与计量	(208)
第十一章 资产减值	(223)
第一节 资产减值概述	(223)
第二节 资产可收回金额的计量	(225)
第三节 资产减值损失的确认与计量	(234)
第四节 资产组减值	(235)
第五节 总部资产减值	(240)
第十二章 流动负债	(243)
第一节 流动负债概述	(243)
第二节 应付及预收款项	(244)
第三节 应付职工薪酬	(250)
第四节 应交税费	(261)
第五节 其他流动负债	(273)
第十三章 非流动负债	(277)
第一节 非流动负债概述	(277)
第二节 借款费用	(278)
第三节 长期借款	(286)
第四节 应付债券	(289)
第五节 其他非流动负债	(294)
第十四章 或有事项	(297)
第一节 或有事项概述	(297)
第二节 或有事项会计处理的原则	(300)
第三节 或有事项会计处理的具体应用	(306)
第十五章 所有者权益	(313)
第一节 所有者权益概述	(313)
第二节 实收资本	(314)

第三节	资本公积	(320)
第四节	留存收益	(323)
第十六章	收入、费用和利润	(327)
第一节	收入	(327)
第二节	费用	(348)
第三节	政府补助	(354)
第四节	利润	(359)
第五节	利润分配	(368)
第十七章	财务会计报告	(373)
第一节	财务会计报告概述	(373)
第二节	资产负债表	(377)
第三节	利润表	(389)
第四节	现金流量表	(396)
第五节	所有者权益变动表	(422)
第六节	财务报表附注	(427)
参考文献	(430)

第一章

总 论

第一节 财务会计的特征与目标

一、财务会计的含义与特征

(一) 财务会计的含义

在现代市场经济条件下，公司制是企业最主要的组织形式。公司制的主要特点是所有权与经营权分离，企业所有者与经营者之间存在委托——代理关系。因此，现代企业管理分成了两个方面：一是处于企业外部的股东对企业重要政策的控制；二是处于企业内部的管理当局对企业经营的全面管理。与之相适应，现代企业会计也就形成了两个互有联系而又相对独立的系统：财务会计（Financial Accounting）和管理会计（Managerial Accounting）。其中，财务会计主要服务于不参与企业生产经营管理而又对企业有资源投入或者有着其他利害关系的外部单位和个人；管理会计主要为企业内部服务。

财务会计是一个以对外提供财务信息为主的微观经济信息系统。它依照会计准则或会计制度，通过确认、计量、记录和报告等程序，最终以财务报告为载体，向会计信息使用者提供关于某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是对传统会计的继承和发展。由于财务会计主要为外部管理服务，因此，财务会计又被称为“对外报告会计”。当然，称财务会计为“对外报告会计”，并不因此否认其在企业内部经营管理中的重要地位和作用。

(二) 财务会计的特征

作为对外报告会计，财务会计所提供的财务信息和与之并存的为企业内部管理提供信息和决策服务的管理会计相比具有如下特征：

(1) 财务会计报告的主要服务对象是企业外部的各利益主体，尤其是那些不参与企业经营管理，但企业经营好坏对他们具有重大影响的投资人、债权人和其他信息使用

者（包括国家有关部门），但同时也为企业内部管理服务。而管理会计提供的信息，其使用者主要是企业内部各个层次的管理部门，有助于企业内部经营决策和全面预算管理。

（2）财务会计作为一个信息系统，由数据输入、加工与处理、信息输出等环节组成，有一套比较科学的、规范的、定性的会计处理程序与方法。管理会计的信息加工处理则比较灵活，没有特定的程序和模式。

（3）财务会计的信息加工处理必须遵从一定的会计规范。外部信息使用者凭借企业财务会计信息（其主要载体为财务会计报告），评价、比较同一时期不同企业以及同一企业不同时期的财务状况、经营业绩，这就要求各个企业对外输出的财务会计信息口径一致，具有可比性。因此，财务会计的又一特征是其信息加工处理、财务会计报告的提供要遵守有关法规、公认的会计准则和会计制度，并须经过注册会计师审计，以保护外部信息使用者的利益。而管理会计是对内提供信息，其所提供信息的内容取决于经营者的需要，因此，它的内容是丰富的、不特定的，但是具有很强的针对性。

（4）财务会计一般是按特定的时间，定期向企业外部有关各方提供信息，履行规定的报告义务。管理会计提供信息没有特定的时间，但它在提供信息的及时性上要求极其严格，需要随时满足企业经营管理决策的需要。

（三）中级财务会计的特点

在会计学科体系中，财务会计又可具体分为初级财务会计（亦称初级会计或基础会计、会计学原理）、中级财务会计和高级财务会计（亦称特殊业务会计）。将会计学作如此分类，主要是基于当前研究财务会计的内容、理论和方法的不同，也是为了教学的方便。初级财务会计亦即基础会计学，主要阐述财务会计的基本概念、基本理论、基本方法和基本技能，是会计的入门课；中级财务会计是财务会计中的核心部分，它阐述的是企业经常发生和普遍存在的一般业务的会计处理要求和操作方法；高级财务会计阐述的则是中级财务会计学难以容纳，且在理论基础、操作方法方面具有特殊性的业务事项。中级财务会计与高级财务会计的关系最为密切，二者内容界定最主要的标志是：会计事项与会计基本前提（假设）之间的依存关系。中级财务会计处理的会计事项，都是以会计基本前提为基础的一般性会计事项，即各类企业在生产经营过程中经常发生、普遍存在的会计事项，属于财务会计共有的内容。高级财务会计处理的是一般企业不常遇到，或者是不经常发生的特殊业务事项，这些事项一般来说打破了传统的会计基本假设的限定范围。

中级财务会计的最终产品是财务会计报告，财务会计报告（尤其是财务报表）的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素。因此，中级财务会计是以会计基本假设为基础，采用传统财务会计方法，以会计要素为构成框架并对其

进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

二、财务会计的信息加工与处理程序

财务会计对会计信息的加工与处理程序主要包括四个环节，即确认（Recognition）计量（Measurement）、记录（Record）和报告（Report）。

（一）确认

确认是运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一项交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。初始确认是在信息接收时判断所发生的事项能否纳入会计系统，如何记账；后续确认是在会计信息输出前，对最终列示在财务会计报告中的项目进行整理和筛选，解决的是如何在财务报告中列报的问题。

（二）计量

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。会计的基本特征是用货币量度描述经济活动，评价经济得失，因此，计量是会计信息系统的核心环节之一。甚至有的会计学家认为，会计归根到底是一门关于计量的学问。

（三）记录

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记的会计程序。

（四）报告

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况，以财务会计报告的形式向有关方面报告。

确认、计量、记录和报告是产生会计信息的基本环节。确认解决了财务会计报告内容的“是否”问题，决定了财务会计报告的内容与会计目标的相关性；计量解决的是报告内容的“多少”问题，用数量描述经济状态，决定报告内容的规模，产生各要素的数值关系；记录是确认和计量的一种形式化处理；报告是实现财务会计目标的手段和载体。财务会计报告作为最终环节，其质量关键取决于确认和计量，把握好确认和计量对财务会计报告质量至关重要。

三、财务会计的目标

（一）财务报告目标的两大流派

财务会计的目标就是财务会计系统所要达到的目的和要求。财务会计目标引导财务会计系统运行，是财务会计理论的一个重要课题。在西方，20世纪70到80年代，关于财务会计的目标形成了两种代表性的观点：“受托责任观”和“决策有用观”。

“受托责任观”认为，财务会计的目标就是向资源所有者（股东）反映资源的受托者（企业管理当局）对受托资源的管理和使用情况，财务会计应主要反映企业历史的、客观的信息，即强调信息的可靠性。其理由是，在市场经济条件下，股份公司大量出现，企业的所有权与经营权分离，受托责任无所不在，作为委托人的所有者十分关注资本的保值与增值，而通过财务会计报告上所反映的资源的管理和使用情况，即可达到此目的。多数会计专家和学者认为，在资本市场不是十分发达的情况下，受托责任观较为切合实际，它可以使企业的会计行为与其经济行为相一致。

“决策有用观”认为，财务报告目标就是向会计信息的使用者（主要包括现有的和潜在的投资者和债权人以及企业管理当局和政府等）提供对他们进行决策有用的信息，而对决策有用的信息主要是关于企业现金流动和经营业绩及资源变动的信息。财务报告应主要反映现时的信息，即更强调信息的相关性。其理由是，在高度发达的资本市场中，所有者（委托人）与经营者（受托人）的委托与受托关系已变得比较模糊，作为委托人的所有者更加关注整个资本市场以及所投资企业的可能风险与报酬。多数会计专家和学者认为，这种观点适用于资本市场发育十分成熟，并对整个社会经济的运行具有全面影响的情况。美国财务会计准则委员会（FASB）发布的第1号财务会计概念公告就是按“决策有用观”的观点确立财务报告目标的。

以上两种观点，虽然侧重点有所不同，但从根本上说并不互相排斥，即便在高度发达的资本市场环境下，会计信息与受托责任之间，仍然存在着较大的一致性。每一种观点都与具体的经济环境相关联，不能离开具体的经济环境去评价孰优孰劣。换言之，会计目标论是受制于特定的企业组织形式和经济运行体制的。在产品经济条件下，会计信息使用者主要是通过运用会计信息来考察受托者对受托财产或资源的管理和经营责任的履行情况。商品经济条件下，特别是在资本市场有效运行的情况下，会计信息使用者不但仍然关注受托资源的经营情况，而且由于他们处于一个相对发达的市场条件下，可以随时通过资本市场间接地对其所托付的资源进行调配。社会经济体制和资本市场本身也确实充当着优化资源配置的作用，因而使得会计信息对决策的作用日益重要。基于此，会计学界的一些有识之士，提出应将两者进行融合。这种融合观点目前已经受到一些国家会计准则制定机构的认可。国际会计准则理事会（IASB）在其发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中对上述两种观点作了综合性描述：财务报表的目标是向一系列使用者提供有助于经济决策的企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息。财务报表还反映企业管理当局受托责任的信息。

（二）我国企业财务报告的目标

我国《企业会计准则——基本准则》也采用了上述融合观点，指出：“财务会计报告的目标是向财务会计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履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”根据该准则，我国企业财务报告的目标主要包括以下两个方面：

1. 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求，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。如果企业在财务会计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编制的意义，会计也就失去了存在的理由。

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，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的资源、对资源的要求权以及资源要求权的变化情况，如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额以及最终的经营业绩，如实反映企业在一定时期内现金的流入和流出情况等，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。

2. 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，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，这些资产是由投资者投入的资本（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、有效地使用这些资产。企业的投资者和债权人等需要根据管理层提供的财务报告及时了解管理层对资产的保管、使用情况，据以评价管理层受托责任的履行情况和经营业绩，并决定是否需要调整投资和信贷决策，是否需要更换管理层等。因此，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以及资源使用的有效性就成为财务报告的又一重要目标。

第二节 财务会计的基本前提与基础

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提（Underlying Assumptions），也称财务会计的基本假设，是指面对变化不定的经济环境，对进行会计工作的先决条件所作出的合理推断和设定。

会计所处的环境极为复杂，面对的是变化不定的社会经济环境。会计人员在会计核算过程中，面对这些变化不定的环境，就不得不做出一些合理的假设，对会计核算的对

象及其经济环境作出一些基本规定，以使会计核算能够正常进行。会计假设既是会计核算的基本依据，也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。财务会计存在和运作的基本前提由会计环境所决定，一般包括会计主体（Economic Entity）、持续经营（Going Concern）、会计分期（Accounting Period）与货币计量（Monetary Unit of Measurement）等四项。

（一）会计主体

会计主体，是指会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体假设是就会计活动的空间范围作出的假设。开展会计工作，首先要明确会计为“谁”服务，会计必须站在一定的会计主体立场上开展工作。一般而言，财务会计的主体是指某一特定的能够进行独立核算的经济实体，属微观经济领域。在市场经济下，会计主体的形式主要是企业，包括独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司等，也可以是企业的一个分部、一个附属公司等，还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。当然，会计主体也可以是一个具有经济业务的特定非盈利组织。

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。明确界定会计主体的意义在于，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。会计主体假设要求财务会计处理的交易和事项以及会计报表所包括的会计信息，只能以某一特定的会计主体为范围。凡不属于该主体而属于其他主体或属于主体所有者本身的经济活动，都不能列入按特定主体编制的财务报告。只有这样，才能使财务报告确切说明主体本身的财务状况和经营情况。

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，必须建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体并不一定是法律主体。例如，企业集团是一个经济主体，其可以作为一个会计主体或报告主体编制财务报告，但其本身并非法律主体。又如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

（二）持续经营

持续经营假设是就会计活动的时间范围作出的假设。具体而言，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。明确持续经营假设的意义在于，只有假定持续经营，才能解决财务会计中诸如资产计价、收益确定、负债计