

21

世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

(第3版)

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

周一虹 方文彬 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

中级财务会计

(第3版)

周一虹 方文彬 / 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/周一虹, 方文彬主编. —3 版. —北京:
经济科学出版社, 2011. 8

21 世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0945 - 0

I. ①中… II. ①周… ②方… 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 165445 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 王肖楠

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

中级财务会计

(第 3 版)

周一虹 方文彬 / 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 25 印张 480000 字

2011 年 8 月第 3 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0945 - 0 定价: 37.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

第3版前言

《中级财务会计》第1版于2007年8月出版，2009年8月进行了第一次修订。两年过去了，中国的会计改革又发生了许多变化。财政部印发了企业会计准则相关解释，国际财务报告准则部分项目也作了修改，企业合并、长期股权投资、金融工具及金融风险的列报、公允价值的披露、财务报表中引入其他综合收益、分部报告等实务发生了重要变化，需要修改《中级财务会计（第2版）》的相关内容和实例。根据上述情况，我们以《中级财务会计（第2版）》原有框架及其内容为基础，进行了较为全面的梳理、补充和完善，形成了《中级财务会计（第3版）》。

本次修订对全书的结构未作重大调整，主要对第五章、第七章、第八章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章的部分内容，按《企业会计准则》、《企业会计准则解释》和《企业会计准则讲解2010》要求进行了增删和改写，并对本书在教学实践中已发现的差错予以改正。

承蒙厚爱，很多在教学中使用本书第1版和第2版的读者给我们来信、来电，给予我们鼓励和支持，并提出了很好的修改意见和建议，再次表示诚挚的感谢！

本次修订工作由主编周一虹、方文彬负责，全书在第2版的基础上修改、补充、统纂、定稿。张自卿协助完成了部分工作。

我们深知，由于编者能力和水平有限，第3版仍难免存在各种问题，我们诚挚地希望广大读者对本书提出宝贵意见。

编者

2011年8月

前 言

中级财务会计是会计专业的核心课程，它所介绍的会计确认、计量、记录、报告的程序和方法是企业会计工作中最重要、最基本的内容。

本书在编写时，面临的客观背景是中国新的企业会计准则体系正式发布，并从2007年1月1日起在上市公司范围内实施，鼓励其他企业执行。这是会计工作服务改革开放和社会经济发展的重大举措，顺应了我国市场经济发展的要求；实现了中国会计与国际会计惯例的实质趋同，对于维护市场经济秩序、完善市场经济体制、保障社会公众利益、促进和谐社会建设具有重要意义。

为了适应会计领域中的这一重大变化，重新编写一本内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的中级财务会计教材，既是当前市场经济发展的必然要求，也是培养会计人才、进行会计教学改革之必需。基于上述认识，我们编写了本书。

本书在内容上共分为十三章，第一章财务会计基本理论，主要介绍了财务会计理论的基本问题；第二至十二章财务会计要素的确认和计量，主要介绍了财务会计要素的性质和核算方法；第十三章财务报告，主要介绍了财务报告的编制方法。全书从理论到实务，从要素到报告，由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的逻辑关系。

考虑到教学实践的总体安排，有些内容本书没有涉及，将在《高级财务会计》一书中介绍。

本书是按四年制会计、审计、财务管理本科专业的教学计划编写的，适合作为本科专业相关课程的教材，也可用做财会、财经、审计干部及会计自学者学习财务会计的参考书。

本书由周一虹、方文彬担任主编，负责全书编写大纲的拟订和初稿的修改、补充、统筹、定稿。梁宗吉担任副主编，协助主编工作。各章初稿分工如下：周一虹执笔第一章，邢铭强执笔第二、四、十章，毛恺起执笔第三章，刘景兰执笔

第五章，雒京华执笔第六章，葛丽娟执笔第七章，方文彬执笔第八、九、十二章，梁宗吉执笔第十一章，李贞执笔第十三章。

由于各方面条件的限制，本书难免存在缺陷和不足，错漏之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2007年7月7日

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
第一节 会计概述	1
第二节 财务会计目标	3
第三节 财务会计的基本前提	6
第四节 会计信息质量要求	10
第五节 财务会计的基本要素	14
第六节 会计要素的计量属性及其应用原则	20
第七节 会计准则	23
本章小结	26
思考题	26
第二章 货币资金	28
第一节 货币资金概述	28
第二节 现金	29
第三节 银行存款	32
第四节 其他货币资金	41
本章小结	42
思考题	43
练习题	43
第三章 存货	44
第一节 存货概述	44
第二节 原材料	53
第三节 包装物及低值易耗品	64
第四节 其他存货	71
第五节 存货的清查	76
第六节 存货的期末计量	78

本章小结	86
思考题	87
练习题	88
第四章 金融资产	89
第一节 金融资产概述	89
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	91
第三节 持有至到期投资	95
第四节 贷款和应收款项	99
第五节 可供出售金融资产	105
第六节 金融资产减值	108
第七节 金融资产转移	113
本章小结	117
思考题	118
练习题	118
第五章 固定资产	120
第一节 固定资产的确认和初始计量	120
第二节 固定资产的后续计量	130
第三节 固定资产处置	135
本章小结	138
思考题	139
练习题	139
第六章 无形资产	141
第一节 无形资产的确认和初始计量	141
第二节 无形资产的后续计量	152
第三节 无形资产处置和报废	157
本章小结	159
思考题	159
练习题	160
第七章 投资性房地产	161
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	161

第二节 投资性房地产的后续计量	164
第三节 投资性房地产的转换和处置	168
本章小结	174
思考题	174
练习题	175
第八章 长期股权投资	177
第一节 长期股权投资概述	177
第二节 长期股权投资核算的成本法	179
第三节 长期股权投资核算的权益法	190
第四节 长期股权投资核算方法的转换	199
本章小结	205
思考题	205
练习题	206
第九章 资产减值	208
第一节 资产减值概述	208
第二节 资产可收回金额的计量	211
第三节 资产减值损失的确认与计量	217
第四节 资产组的认定及减值处理	219
本章小结	226
思考题	226
练习题	227
第十章 负债	229
第一节 负债概述	229
第二节 流动负债	231
第三节 非流动负债	263
本章小结	269
思考题	270
练习题	270
第十一章 所有者权益	272
第一节 所有者权益概述	272

第二节 实收资本	273
第三节 资本公积	278
第四节 留存收益	280
本章小结	281
思考题	282
练习题	282
第十二章 收入、费用和利润	283
第一节 收入概述	283
第二节 销售商品收入的确认和计量	284
第三节 提供劳务收入的确认和计量	298
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	305
第五节 建造合同收入的确认和计量	307
第六节 费用	316
第七节 利润	321
本章小结	329
思考题	329
练习题	329
第十三章 财务报告	334
第一节 财务报告概述	334
第二节 资产负债表	337
第三节 利润表	345
第四节 现金流量表	357
第五节 所有者权益变动表	376
第六节 附注	379
本章小结	380
思考题	381
练习题	381
参考文献	385
后记	386

第一章 财务会计基本理论

【本章学习目的】

1. 了解会计的性质。
2. 掌握财务会计目标。
3. 掌握会计信息质量要求。
4. 掌握财务会计的基本前提。
5. 掌握财务会计的基本要素。
6. 熟悉会计要素计量属性及其应用原则。
7. 了解会计准则与会计法规的关系。

第一节 会计概述

会计是经济管理的重要组成部分，其基本职能是反映和控制。一方面，会计作为一个经济信息系统，提供某一主体的财务信息，反映经济活动；另一方面，会计作为一项管理活动，运用自身所提供的财务信息和其他信息，分析经济活动，控制经营过程，预测经济前景，参与经营管理。

会计作为一个经济信息系统，通常被称为商业语言，用于记录、表达和说明企业的经济活动，也用来记录与总结非营利组织的各项活动和家庭、个人的预算及收支等。因此，从本质上说，作为一个经济信息系统，会计是一种服务活动，为企业内部和外部的有关方面提供一个经济实体的财务信息，以供经济决策。企业的管理部门需要掌握企业经济活动的信息，以便分析和评价其财务状况与经营情况，做出业绩考核与奖励、增加或减少投入、投资与融资的相关决策。在企业外部，投资者、债权人、政府机构及其他相关信息使用者也需要了解企业的财务信息，做出有关的决策。

会计在提供财务信息时，需要利用一些专门的会计方法把经济业务数据变成对决策有用的信息。会计所用的这些方法不像自然科学那样，能将事物或现象之间的相互联系及因果关系用公式严谨地推理与表达。在很多情况下，会计人员要依据一般会计理论与优良的专业水准，在具体经济活动中选用特定的会计方法。这说明会计在某种程度上是一种艺术或具有创造性的活动。

会计信息系统是企业管理信息系统的重要和主要组成部分。

会计信息系统虽然提供一些非量化与非财务性质的信息，但其产生的经济信息主要是量化的财务信息。会计提供财务信息的主要方式，包括定期向外界提供的各种财务报告和对内提供的各种定期与不定期的管理分析报告。报告的形式和内容取决于问题的性质、决策类型以及信息使用者的特定要求。显然，企业内部管理部门与企业外部有关各方所需求的财务信息是不完全一样的。

因此，会计作为一个经济信息系统，其作用主要是：

- (1) 通过确认、计量、记录、归集、分析、汇总，产生经济信息。
- (2) 将这些信息沟通或传递给有关方面。
- (3) 对这些信息做出适当的解释，以便信息使用者能充分理解。

会计作为一种社会现象，产生于管理的需要，而且一开始就是以经济管理的形式出现的。因此，会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分，它通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益。

会计作为一种经济管理活动，其内容包括会计核算、会计监督和会计分析三个组成部分。会计核算是会计的基础，主要通过一系列专门的核算方法，对经济业务进行完整的、连续的、系统的记录和计量，为经营管理提供必要的信息。会计监督则是按照管理的目的和要求，审核经济业务是否合理、合法、有效，从而对经济行为进行必要的干预。会计分析主要是利用会计信息总结过去、指导现在、预测未来，是会计核算的发展。因此，会计不仅加工、处理、提供信息，而且还解释、使用和分析信息。

会计是一种经济管理活动，其职能包括预测、决策、控制、核算、监督和分析等。会计预测是依据会计信息和其他有关信息，运用一定的技术方法，对企业价值运动的各个方面进行估计和测算的过程。会计决策是依据会计信息进行的直接的决策活动和参与企业经营决策。会计控制是指对价值运动的控制，贯穿于经营活动的全过程和经营管理的各方面。会计核算是对反映经济活动的经济信息进行加工、处理的过程。会计监督是指以提高经济效益为目的，根据国家的有关制度和政策，对经济活动的合理性和合法性进行评价的过程。会计分析是指以会计资料为主要依据，对企业的财务状况、经营过程及其结果进行比较、分析、总结的过程。

会计的管理作用可以归纳为六个方面：预测经济前景、确定经济责任、反映经济情况、控制经济活动、促进经济发展和监督经济业务。

第二节 财务会计目标

财务会计作为一个经济信息系统，它主要通过定期的财务报告，向企业外部的利害关系人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，为其做出正确的经营决策提供依据。为保证所提供的财务信息能客观、真实地反映企业的财务状况和经营成果，财务会计必须满足会计准则的基本要求。

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者，是指需要根据会计信息进行经营决策的组织和个人，主要包括企业内部的信息使用者和外部的信息使用者两个方面。

企业内部的信息使用者就是企业的经营管理当局。企业从事经营活动，要实现其经营目标，就必须做出正确的经营决策。正确的决策必须以真实可靠的数据和资料为基础。因此，作为企业的经营管理人员，他们必须充分掌握企业的经济活动信息，尤其是财务信息。会计信息系统能通过采用一定的程序和方法，把大量的经济数据转化为对经营决策有用的信息，在企业的经营决策中发挥重要作用。企业外部的信息使用者是指那些身处企业外部、不直接参与企业内部经营过程和管理活动但与企业有利害关系的各种组织和个人，他们或者与企业在投资、借贷方面有利益关系，或者与企业的经营成败密切相关，或者负有调节企业经济行为的行政责任，或者在其他方面与企业相关等，因而需要掌握企业的会计信息，做出各种决策。

企业外部的信息使用者主要包括：

- (1) 企业的所有者（投资者）。
- (2) 企业的债权人（如银行）。
- (3) 潜在的投资者和债权人。
- (4) 企业原材料、商品或服务的供应商和客户。
- (5) 工会及职工。
- (6) 政府部门（如税务部门）。
- (7) 证券机构（如证券承销商、证券交易所等）。
- (8) 其他信息使用者。

显而易见，企业内部的信息使用者和外部的信息使用者对会计信息的要求是不同的。企业内部的信息使用者身处经营过程和管理活动中，他们掌握会计信息的目的在于加强与改善经营管理以更好地控制和分析经营过程，规划未来，提高企业的经济效益，保证企业在市场竞争中立于不败之地。企业外部的信息使用者

由于不参与企业的经营管理,他们掌握会计信息的目的在于了解企业的过去和现状,分析企业未来的发展前景,为其下一步行动提供依据。如前所述,会计因此可分为财务会计(对外报告会计)和管理会计(对内报告会计)。

二、财务会计提供信息的内容和手段

财务会计主要提供关于企业财务状况及其变动和财务成果的资料。它着重于描绘过去经济活动的财务影响,提供历史性信息。通过财务会计提供的信息可以满足其使用者经营决策的需要,也可以反映企业经营管理者为交付给它的资源的受托责任的履行情况。

财务会计对企业经济活动及其结果所产生的各项数据进行加工处理,形成会计信息,最后以财务报告的形式输送给会计信息使用者。财务会计通过定期提供财务报告,为会计信息的外部使用者了解企业经营活动打开窗口,发挥会计信息的社会作用。财务报告提供的历史性信息,是企业内部经营管理者与外部的利害关系集团进行预测和决策的基础。

由于会计信息的外部使用者决策的项目性质、时间、经济环境等因素各异,所需财务信息的内容、侧重点也不同。例如,企业的投资者关心他们投资的内在风险和投资报酬,因而需要企业财务状况和经营成果的信息;企业的债权人关心企业的偿债能力,他们需要资料证实企业是否能够如期归还贷款本息或欠款;企业的客户和公众关心企业持续经营的各种资料,他们希望通过财务报告了解企业产品或商品的质量、信誉以及企业兴衰趋势、近期发展等;企业职工关心企业的稳定性和获利能力,以及企业提供报酬、退休福利和就业机会的能力;国家行政管理机构关心企业的经济效益、经济利益的分配、经济资源的配置等,作为制定政策和统计国民收入等的基础;等等。

企业对外提供的财务信息,只能以基本形式即通用财务报告满足使用者的共同需要。长期的社会实践使企业对外报送的财务报告不断充实和完善,形成了以资产负债表、利润表、现金流量表为基本内容的财务报告体系,它们从不同的侧面相辅相成,比较完整地反映了企业的生产经营活动情况;但企业提供的财务报告所揭示的财务信息只能满足使用者的共同需要,以及某些使用者的特定需要,不可能满足所有使用者的全部需要。

财务会计提供的信息受经济环境和使用者的要求而变化、发展。当企业的组织形式是以独资、合伙形式出现时,企业的所有者同时又是企业的经营者,受企业经营规模的限制,企业的经营活动尤其是经济往来并不复杂,盈利的计算与分配较容易,企业财务会计重点反映财产经管责任关系,把资产负债表当作最重要的会计报表。随着生产的发展,新的组织形式和经营方式——股份有限公司的出

现,拓展了会计提供信息的领域和内容。由于企业经济活动以及经济关系的复杂化,相应要求企业财务会计将正确确定企业损益放在首位,并以此为基础,合理地进行利润分配,据以协调企业各方面的经济利益关系。此时,财务会计侧重于考察企业的经济利益关系,并将利润表看做企业最重要的会计报表。随着市场经济的发展,金融市场日益发达,投资机会呈现多样化。会计信息的外部使用者利用企业提供的财务信息进行投资、贷款等各种决策,促进了整个社会生产要素的合理流动,把全社会的经济资源调配到效益最高的企业中,从而优化社会资源配置,全面提高了经济效益。这时会计报表提供的信息发挥了为优化社会经济资源配置服务的作用。现金流量表这一体现企业资源配置过程的报表,理所当然地作为会计报表的组成部分之一向社会公开报告。

三、财务会计目标

(一) 财务报告的组成

财务会计的重心是财务报告,向企业内部和外部的财务信息使用者提供有关企业的通用性财务信息。财务会计报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息与资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

财务报告包括以下内容:

(1) 资产负债表。资产负债表揭示企业在特定日期的资产、负债及所有者权益状况,是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。

(2) 利润表。利润表揭示企业在一定期间的收入、费用与净收益或净亏损,是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。

(3) 现金流量表。现金流量表揭示企业在一定期间的现金(或营运资本)的增减变动原因与结果,以及其他融资与投资业务,是反映企业在一定会计期间的现金及现金等价物流入与流出的会计报表。

(4) 报表注释。报表注释对上述财务报表主要项目作详细解释与说明,是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。以期做出更全面、更充分的揭示。

(5) 其他。如企业管理部门对企业财务状况与经营业绩的分析、评价、回顾与展望,董事长致全体股东的公开信等。

（二）财务会计目标

简而言之，财务会计目标就是对外提供有用的会计信息，具体来说，是提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动方面的信息，这种信息对很大一批信息使用者进行经济决策是有用的。财务会计目标是通过对外编制财务报告实现的。

美国财务会计准则委员会在《财务会计概念公告第1号：企业编制财务报告的目的》中明确阐述了企业财务报告的基本目标是提供：

（1）对投资和信贷决策有用的信息。

（2）对评估现金流量前景（包括现金流转数额、时间、不确定性）有用的信息。

（3）关于企业资源、对资源的请求权和它们变动情况的信息，包括经济资源、负债和所有者权益；收益和企业的业绩；变现能力、偿债能力和资金流转；管理当局的受托责任和业绩；管理当局的说明和解释。

第三节 财务会计的基本前提

一、会计假设

财务会计反映和控制的企业经营活动具有不确定性，要使财务会计能够连续地、系统地、全面地综合反映企业经营活动，提供使用者决策所需的信息，就必须对会计核算的对象及环境做出合理的假设，即建立财务会计的基本前提，亦称会计假设。这些基本前提是对会计对象及经济环境做出的合乎事理的推断，是开展财务会计工作的必备条件，也是财务会计理论的基础。离开了这些基本前提，财务会计就不能称其为科学。

财务会计的基本前提（会计假设）主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。它可以是一个企业，也可以是一个企业的某一特定部分；可以是一个独立的法律实体（即法人），也可以是非法律实体；可以是一个营利组织，也可以是一个非营利组织。会计主体这一前提明确了会计提供信息的空间范围，解决为谁核算以及核算哪些经济业务的问题。它包括两个方面的含义：一是会计为之服务的应是一个独立从事生产经营活动、自负盈

亏的经济实体，不发生经济业务的单位不构成会计主体，企业内部的某个核算单位也不是严格意义上的会计主体。二是每一会计主体要与其他会计主体相区别，并独立于它的所有者之外，也就是说，会计只反映特定单位本身发生的经济业务，不包括其他单位的经营活动，也不包括所有者个人的财务活动。只有这样，财务会计才能独立地、正确地反映特定主体的经营活动，真实地提供该主体财务状况和经营成果的有用信息。

（二）持续经营

每一会计主体都可能面临着两种存在状态：一是持续经营，即会计主体的经营活动将按照既定的目标无限地进行下去，在可以预见的将来，不会面临破产清算或者大大缩减经营规模的局面。二是中断经营、停业清算，即会计主体由于种种原因已经或者即将面临破产清算的局面。在持续经营的前提下，企业的资产将按既定的用途使用，企业的负债也将按原来的承诺清偿。在破产清算的前提下，企业的资产将进行重估清理，债务需悉数偿还，剩余财产要进行分配等。

会计主体处在不同的状态，会计信息的使用者对会计信息的需求不同。处在持续经营状态的企业，应向其各方面利害关系人提供企业过去以及现在经营活动过程及结果的资料，据以分析现在及预测企业未来的财务状况和财务成果等，以此做出投资或贷款等决策；处于清算破产状态的企业，各方面利害关系人关心的是企业的清算状况，即债权人关心其债务的清偿程度，投资者关心其资本返还的可能性；等等。由于会计信息使用者对处于不同状态企业的会计信息的不同要求，财务会计应分别清算基础和非清算基础选择适当、合理的程序与方法，提供不同的会计信息。

每个企业都存在破产清算的风险，然而，事实上破产清算的毕竟是少数，绝大多数企业都处在持续经营状态。企业本质上也是持续经营，并在持续经营中日益发展壮大。因此，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，选择相对稳定、切实可行的非清算基础的具体核算程序和方法，以便对企业经营活动客观地加以确认、计量、记录和报告，提供会计信息使用者决策所需的连贯的、具有可比性的会计信息。如采用历史成本计量资产、选择权责发生制作为确认会计要素的时间基础、在资本保全的基础上确认利润等。如果企业不得不宣告破产，进行清算或者法律上的改组，以持续经营为前提的会计程序和方法便不再适用，应改用以清算为基础的会计核算方法，提供反映企业清算时的财务状况和财产关系等方面的会计信息。