



普通高等教育“十二五”规划教材
会计精品系列

中级财务会计

(第四版) ZHONGJI CAIWU KUAIJI

王文华 徐文丽 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教材
会计精品系列

中级财务会计

(第四版)

王文华 徐文丽 / 主编



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 / 王文华,徐文丽主编. —4 版. —
上海:立信会计出版社,2012.8
普通高等教育“十二五”规划教材.会计精品系列
ISBN 978-7-5429-3600-4

I. ①中… II. ①王… ②徐… 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(2012)第 182932 号

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

中级财务会计(第四版)

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	浙江省临安市曙光印务有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	27.5
字 数	466 千字
版 次	2012 年 8 月第 4 版
印 次	2012 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-3600-4/F
定 价	38.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

第四版前言

《中级财务会计》出版后,受到广大高校师生认可,谨在此表示衷心的感谢。2006年,财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》及38项具体会计准则,基本实现了会计国际趋同。其改革的深度和广度很大,具有我国会计发展史上里程碑的意义。为此,我们于2007年8月,以此为依据对本教材进行了第三版的修订。

随着我国新的企业会计准则逐步实施和不断完善,我们认为有必要对本教材再次修订。这次修订主要是根据我国企业会计准则与国际持续趋同的要求、财政部企业会计准则解释以及增值税转型等变化,对本教材相关的内容进行补充和调整,以使本教材尽可能与新企业会计准则体系对应和协调。

对于教材中的不妥之处,恳请广大读者批评指正。

王文华
2012年8月

第三版前言

2006年2月15日财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则。相对于前几次的会计改革来说,本次改革在会计要素的确认、计量、记录及披露等更深的层次上完善会计规则,规范会计秩序,实现国际趋同。其改革的深度及广度都超过前几次。在中国会计发展史上具有里程碑的意义。

为了适应本次我国会计改革的新形势,我们根据财政部2006年颁布的新的企业会计准则,及时对本书的内容作了较大幅度的修订。使其内容更加新颖、结构更加合理,理论更趋规范。

参加本书第三版修订的有王文华、徐文丽、潘裕文、刘瑞丹、郭玲玲、何杰。

对于书中的不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者
2007年8月

第二版前言

《中级财务会计》于2001年出版以后,随着改革开放的深入发展,我国的会计改革又向前推进了一大步,相继出台了各项新的具体会计准则、会计制度及改革措施。如:颁布实施了固定资产、无形资产、存货等具体会计准则;修订了非货币性交易、投资、现金流量表等前已颁布的具体会计准则;颁布了《企业财务会计报告条例》等。这些会计改革的新变化,将使我国会计理论和实务更加适应社会主义市场经济发展及与国际惯例接轨的要求。基于我国会计环境的变化,我们对该书第一版的内容作了较大幅度的修改,使其内容更加新颖、翔实,理论更趋系统、规范,以适应培养新型的现代会计专业人员的需要。

参加本书修订的有王文华、徐文丽、向涛、王玉法、聂敏、朱磊、赵超、朱琳。由王文华、徐文丽定稿。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者

2003年9月

前 言

上海大学会计系一直致力于会计教学的改革和会计课程的建设,以适应培养理论基础扎实,知识面宽广,一专多能的复合型、通用型、外向型的跨世纪现代会计专业人才的需要。

会计教材的建设是会计教学改革的重要环节。本书根据财政部近期颁布的具体会计准则及2001年新的《企业会计制度》等,并结合我们多年来教学和研究的成果编著而成。

本书的特点是:内容新颖、翔实;理论系统、规范;注重科学性与可操作性,以及理论与实践的结合。

本书可作为高校经济、管理类会计课程教材,也可作为各类企业中、高级会计人员继续教育的培训教材。

参加本书撰写的有:王文华、徐文丽、葛隆华、朱蓉莎、张晓红、张菁、李化、高新宇、高明霞。由王文华、徐文丽修改、总纂、定稿。

陈可喜、陶琼、刘永红参加部分复习思考题的编写。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

作 者

2001年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设	2
第三节 会计信息质量要求	3
第四节 会计要素及其确认	4
第五节 会计计量	7
复习思考题	8
第二章 货币资金的核算	11
第一节 现金的管理和核算	11
第二节 银行存款的管理和核算	17
第三节 其他货币资金的核算	34
复习思考题	38
第三章 应收和预付款项的核算	44
第一节 应收票据的核算	44
第二节 应收账款的核算	50
第三节 预付账款的核算	57
第四节 其他应收款的核算	59
复习思考题	60
第四章 存货的核算	67
第一节 存货概述	67
第二节 材料的核算	76
第三节 周转材料的核算	93
第四节 库存商品的核算	99
第五节 存货清查的核算	103

复习思考题	106
第五章 长期股权投资的核算	120
第一节 长期股权投资的初始计量	120
第二节 长期股权投资的后续计量	125
第三节 长期股权投资的减值和处置	130
复习思考题	133
第六章 固定资产的核算	138
第一节 固定资产概述	138
第二节 固定资产折旧的核算	149
第三节 固定资产的后续支出	155
第四节 固定资产的处置	157
第五节 固定资产清查的核算	159
复习思考题	161
第七章 无形资产及投资性房地产的核算	171
第一节 无形资产的核算	171
第二节 投资性房地产	179
复习思考题	189
第八章 金融资产的核算	197
第一节 金融资产概述	197
第二节 交易性金融资产的核算	197
第三节 持有至到期投资的核算	200
第四节 可供出售金融资产的核算	203
第五节 金融资产减值的核算	205
复习思考题	208
第九章 负债的核算	214
第一节 负债概述	214
第二节 流动负债的核算	215
第三节 长期负债的核算	238

复习思考题	248
第十章 所有者权益的核算	263
第一节 所有者权益概述	263
第二节 投入资本的核算	264
第三节 资本公积的核算	267
第四节 留存收益的核算	271
第五节 实收资本增减变动的核算	274
复习思考题	276
第十一章 收入、费用和利润的核算	284
第一节 收入的核算	284
第二节 期间费用的核算	302
第三节 利润的核算	305
复习思考题	317
第十二章 外币业务的核算	327
第一节 外币业务概述	327
第二节 外币业务的管理和核算	331
第三节 外币会计报表折算	339
复习思考题	344
第十三章 会计报表	351
第一节 财务报表概述	351
第二节 资产负债表	351
第三节 利润表	359
第四节 现金流量表	362
第五节 所有者权益变动表	387
第六节 财务报表分析	388
第七节 合并会计报表	395
第八节 附注	414
复习思考题	415

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的,会计主要是生成和提供会计信息。随着企业组织制度的发展变化,为适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要,会计也突破仅仅为单个企业业主服务的界限,会计核算和会计信息服务对象的范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业经济是国民经济的一个重要组成部分。企业经济的繁荣,直接影响国民经济的稳定和发展。虽然会计不能提供宏观经济管理所需要的全部信息,但是,会计信息是宏观经济管理所需资料的基础。

第二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。

第三,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来得到满足。

二、会计任务

会计任务是在经济管理中发挥会计的职能作用所要达到的目的和要求。会计的基本任务可以概括为以下五个方面:

- (1) 真实、准确、完整地记录各项经济业务。
- (2) 维护国家的财政制度与财务制度。
- (3) 保护社会主义公共财产。
- (4) 分析、考核计划与预算的执行情况。
- (5) 预测经济前景,参与经济决策,提高总体经济效益。

《中华人民共和国会计法》第二十二条对会计机构、会计人员的主要职责作了明确规定:进行会计核算;实行会计监督;撰写办理会计事务的具体办法;参与拟订经济计划、业务计划,考核分析预算、财务计划的执行情况;办理其他会计事务。这是对会计基本任务的法律规范。

第二节 会计基本假设

会计假设是指对会计资料的搜集、整理和报告等所作的合乎逻辑的推理,它是会计核算工作的一个必备的前提条件。会计假设通常包括以下几个方面。

一、会计主体

在组织会计核算之前,首先应明确会计为之服务的特定单位,这就是会计主体。凡具有经济业务,又实行独立核算的独立实体,都可以成为一个特定的会计主体。一个会计主体实际上是一个经济责任中心。划分会计主体,就是规定会计活动的空间范围,实际上就是限定会计对象的范围。会计主体假设,可以正确地反映企业所有的财产和对外应付的债务,准确地计算它在经营中所取得的收益和损失,为决策提供有用的信息。

二、持续经营

持续经营是指把企业看作永久存在的实体,其业务经营是无限期地持续下去的。会计主体假设为会计的活动作了空间的规定,而持续经营假设则为会计的正常活动作了时间上的规定。它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,如企业的财产计价、费用分配和收益的确定等,均是以持续经营假设为基础的。

三、会计分期

会计分期是指将企业连续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的时间阶段。其目的是为了定期地反映企业的财务状况和经营成果。

我国会计法规定,会计年度为公历1月1日至12月31日,年度下再分季度和月度。

会计期间只是一种假设,企业的经营活动实际并未因会计期间终了而停止。因此,为了正确地计算会计期间的经营成果,需要对跨会计期间的经济业务采用合理的会计处理方法,如折旧、摊销及配比等。此外,在一个会计期间内,各项资产和负债的变动与现金的收支是不会完全一致的,于是就产生了权责发生制。

四、货币计量

货币计量,即要求对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币单位是会计的基本计量单位,其他计量单位,如物理单位、劳动时间单位等都是辅助单位。在我国是以人民币作为记账本位币,有外币收支的企业,应当折算为人民币编制会计报表。

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投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它包括以下八项:

(1) 可靠性。企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。

(2) 相关性。企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等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。

(3) 可理解性。企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

(4) 可比性。企业提供的会计信息应当相互可比。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

(5) 实质重于形式。企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(6) 重要性。企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果

和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

(7) 谨慎性。企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者受益、低估负债或者费用。

(8) 及时性。企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

第四节 会计要素及其确认

会计要素是为实现会计目标,以会计基本前提为基础,对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

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,预期会给企业带来经济利益的资源。

(二) 资产的基本特征

- (1) 导致企业取得或实际上能支配某些经济资源的交易或事项已经发生。
- (2) 这些经济资源是属于企业或处于实际支配之下。
- (3) 资产能够给企业带来未来经济利益,即可望给企业带来现金流人的资源。

(三) 资产的确认条件

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

二、负债

(一) 负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(二) 负债的基本特征

- (1) 负债是由过去交易或事项所形成的当前的债务。
- (2) 负债是企业将来要清偿的义务。
- (3) 负债需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿。

(三) 负债的确认条件

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

(二) 所有者权益的来源

所有者权益的来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。通常由股本(或实收资本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本,是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益,是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

(三) 所有者权益的确认

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

四、收入

(一) 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(二) 收入的特征

- (1) 收入应当是企业在日常活动中形成的。
- (2) 收入应当会导致经济利益的流入,该流入不包括所有者投入的资本。
- (3) 收入应当最终会导致所有者权益的增加。

(三) 收入的确认

收入在确认时除了应当符合收入定义外,还应当满足严格的确认条件。

收入的确认至少应当同时符合以下条件：

- (1) 与收入相关的经济利益应当很可能流入企业。
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少。
- (3) 经济利益的流入额能够可靠地计量。

五、费用

(一) 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(二) 费用的特征

- (1) 费用应当是企业在日常活动中发生的。
- (2) 费用应当会导致经济利益的流出，该流出不包括向所有者分配的利润。
- (3) 费用应当最终会导致所有者权益的减少。

(三) 费用的确认

费用的确认除了应当符合费用定义外，还应当满足严格的确认条件：

- (1) 与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。
- (3) 经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润

(一) 利润的定义

利润是企业在一会计期间的经营成果。

(二) 利润的来源

利润的来源包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中，收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

(三) 利润的确认

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

第五节 会 计 计 量

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

一、历史成本

历史成本又称为实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现实义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

二、重置成本

重置成本,又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

三、可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

四、现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

五、公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。