



21世纪全国高等院校通用教材
The Series of 21st Century

中级财务会计

主编 李玉敏



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/李玉敏主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 1
21 世纪全国高等院校通用教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1448 - 1

I. 中… II. 李… 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 (2009) 第 202412 号

责任编辑: 尉 敏 康 苗 责任校对: 李 丽

封面设计: 胡亚琴 版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行电话: 88190616/54 传真: 88190655

慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 39 印张 644 000 字

2010 年 1 月第 1 版北京第 1 次印刷

定价: 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1448 - 1 / F · 1243

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

序

“十一五”期间，在我国建立与社会主义市场经济体系相适应的会计模式，全面实现会计的现代化、国际化、法制化和市场化，是我国会计改革与发展的基本目标。实现这一目标，不仅需要对会计理论的深入研究、对会计实践的大胆创新，而且必须依靠会计教育的鼎力支持。会计本科教育作为培养社会主义现代化建设所需会计人才的主要阵地，对会计改革和发展目标能否实现具有直接的影响。因此，优化会计教育模式、转变会计教育理念、更新会计教学内容、改进会计教学方式、提高会计教学效果，乃是当前会计教育面临的问题。而要想有效解决这些问题，必须有高质量的会计教材体系作为保证。正是围绕这一思路，我们编著了高等财经院校会计学专业系列教材。

本系列教材由《基础会计学》、《中级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《高级财务会计》、《审计学》和《电算化会计》组成。

为适应知识经济环境和高等教育改革对会计本科教育的挑战，紧跟我国会计改革和发展的步伐，满足“四化”会计模式对会计人才培养的要求，遵循会计本科教育的基本规律，是我们编著本系列教材的指导思想。具体的编著原则是：

1. 基础性。注重对会计学科基本理论、基本概念和基本方法的全面介绍和详细阐述，确保教材体系的理论高度和知识含量。

2. 规范性。强调教材体系中所涉及的经济业务内容和会计处理方法，既符合我国现行会计法规制度特别是新颁布的会计准则的要求，又适应会

计规范体系的改革趋势。

3. 实践性。遵循会计实践工作规律，体现会计实际工作经验，既立足于我国的会计实践，又符合国际会计惯例，最大限度地实现会计国际化与国家化的协调。

4. 系统性。强调本系列教材之间内容上的衔接性和互补性、体例结构上的一致性、逻辑上的严密性，使之真正成为科学完善的教材体系。

5. 前瞻性。力求对会计学科的最新知识和发展动态做出概括反映和科学预测，以延长教材的使用周期。

尽管我们在系列教材的编著过程中，遵循了上述指导思想和原则，但受学术水平所限，对会计改革和发展的一些问题认识还不够全面，理解还不够深刻，因此，缺陷和谬误在所难免。恳请广大学者和读者批评指正，以便再版时修订完善。

高等财经院校会计学专业

系列教材编委会

2009年6月30日

前 言

本书是山西财经大学会计学专业系列教材之一，是山西省省级精品课程“中级财务会计”的主教材，是根据2006年财政部发布的39项会计准则编写的。该书适用于高等院校会计专业的本科生教学，也可作为从事会计实务工作的人员、企业管理人员、自学人员、会计专业教师的参考用书。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支。现代财务会计既继承了传统会计模式特有的程序与方法中的精华，又随着社会经济环境的变化而不断发展、完善。当前，随着市场经济的日益发展与资本市场的日益发达，财务会计提供信息的功能愈来愈受到社会各方面的关注，尤其是在全世界范围内不断出现的会计丑闻，又使财务会计处于国家的高度管制之中。同时社会经济环境的变化也使得财务会计基本理论与实务面临着越来越多的现实问题。为此，本书内容的设计力求体现财务会计的理论性、现实性、规范性和前瞻性，力求实现理论与实践的统一。

本书由李玉敏任主编，负责大纲的编写及全书的总纂和修改。本书各章的编写者为：第一章，李玉敏；第二章、十四章的第七、八节，药茜；第三、四章，李荔；第五、十五章，房林中；第六、十章，杨瑞平；第七、八章，张丽云；第九章第一节、十八章，许晓泽；第九章第二、三节，张一贞；第十一、十三章，李长艳；第十二、二十章，赵新顺；第十四章，宋文彪；第十七、十八章，张利云；第十九章，黄义。

由于编者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，恳请读者批评指正。在此，我们也向参考资料的作者以及其他为本书提供帮助的人士表示衷心的感谢。

编 者

2009年7月

高等财经院校会计学 专业系列教材编委会

主 任 李端生

副主任 张一贞 吴秋生

编 委 (以姓氏笔画为序)

李端生 (教授)	李玉敏 (教授)
宋文彪 (教授)	辛茂荀 (教授)
辛 旭 (教授)	吴秋生 (教授)
张一贞 (教授)	郭泽光 (教授)

目 录

第一章 财务会计基本理论	(1)
第一节 财务会计的本质与特征	(1)
第二节 财务会计的概念框架	(3)
第三节 财务会计目标与社会环境	(4)
第四节 会计基本假设	(8)
第五节 会计信息的质量特征	(10)
第六节 会计要素及其确认与计量	(15)
第七节 财务会计规范	(22)
第二章 资产概述	(26)
第一节 资产的定义、特征及分类	(26)
第二节 资产的确认	(32)
第三节 资产的计量	(36)
第三章 货币资金	(45)
第一节 库存现金	(45)
第二节 银行存款	(47)
第三节 其他货币资金	(55)
第四节 货币资金的管理与控制	(59)
第四章 金融资产	(64)
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	(64)

第二节	应收款项	(69)
第三节	持有至到期投资	(77)
第四节	可供出售金融资产	(86)
第五节	金融资产减值	(90)
第六节	金融资产转移	(99)
第五章	存货	(108)
第一节	存货概述	(108)
第二节	存货的初始计量	(112)
第三节	发出存货的计量	(119)
第四节	存货的期末计量	(130)
第六章	长期股权投资	(139)
第一节	长期股权投资概述	(139)
第二节	长期股权投资的初始计量	(140)
第三节	长期股权投资的后续计量	(147)
第七章	固定资产	(167)
第一节	固定资产概述	(167)
第二节	固定资产的初始计量	(170)
第三节	固定资产的后续计量	(182)
第四节	固定资产的处置	(193)
第五节	固定资产的减值	(198)
第六节	资产组的认定及减值	(209)
第八章	无形资产和投资性房地产	(222)
第一节	无形资产概述	(222)
第二节	无形资产的初始计量	(227)
第三节	研究开发费用的确认和计量	(232)
第四节	无形资产的后续计量	(237)
第五节	无形资产的处置	(243)

第六节 投资性房地产	(245)
第九章 负债	(261)
第一节 负债概述	(261)
第二节 流动负债	(266)
第三节 非流动负债	(296)
第十章 所有者权益	(325)
第一节 所有者权益概述	(325)
第二节 实收资本	(327)
第三节 资本公积	(333)
第四节 留存收益	(340)
第十一章 收入	(346)
第一节 收入概述	(346)
第二节 主营业务收入	(355)
第三节 其他业务收入	(370)
第十二章 费用	(373)
第一节 费用概述	(373)
第二节 生产成本和劳务成本	(376)
第三节 期间费用	(381)
第十三章 利润	(385)
第一节 收益确认理论	(385)
第二节 本年利润	(389)
第三节 所得税	(397)
第四节 利润分配	(422)
第十四章 财务报表	(427)
第一节 财务报表概述	(427)

第二节	资产负债表	(429)
第三节	利润表	(442)
第四节	现金流量表	(449)
第五节	所有者权益变动表	(486)
第六节	财务报表附注	(491)
第七节	分部报告	(496)
第八节	中期财务报告	(507)
第十五章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(515)
第一节	会计政策变更	(515)
第二节	会计估计变更	(522)
第三节	前期差错更正	(525)
第十六章	或有事项	(528)
第一节	或有事项概述	(528)
第二节	或有事项的确认和计量	(531)
第三节	或有事项的披露	(538)
第十七章	资产负债表日后事项	(549)
第一节	资产负债表日后事项概述	(549)
第二节	资产负债表日后调整事项	(555)
第三节	资产负债表日后非调整事项	(562)
第十八章	关联方关系及其交易	(565)
第一节	关联方关系及其披露	(565)
第二节	关联方交易及其披露	(572)
第十九章	债务重组	(580)
第一节	债务重组概述	(580)
第二节	债务重组的会计处理	(582)

第二十章 非货币性资产交换	(595)
第一节 非货币性资产交换概述	(595)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(597)

第一章 财务会计基本理论

第一节 财务会计的本质与特征

财务会计是现代会计的一个重要分支，它一方面继承了传统会计中一套比较科学严密的处理程序的精华，另一方面又结合现代市场经济的需求而不断发展和完善。在现代市场经济条件下，财务会计已经成为包括投资者、债权人、政府部门以及其他各方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息来源，并成为指导社会资源合理流动、保障市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。

一、财务会计的本质

现代市场经济的基本要求是实现社会资源的最优配置。然而，在任何国家，相对于人口的不断增加和需求的日益增长来说，社会资源总是相对稀缺的。因此，要充分有效地利用社会资源，促进生产的发展，就必须作出正确有效的经济决策，而正确有效的经济决策的关键在于选择最佳的投资方向。只有这样，才能把社会资源配置到经济效益最好的方面。

在市场经济中，企业是资源配置与运用的主体和基础。一方面社会通过各种手段把资源配置到每一个企业；另一方面企业则运用资源实现自我发展。资源配置始终处于动态之中，市场的作用促进资源的配置和运用不断趋于优化，资源从效率低、效益差的部门和企业逐渐流向效率高、效益好的部门和企业。

在现代市场经济的环境中，市场的所有参与者，不论是企业内部还是企业外部，所有同企业经济活动有着现实和潜在利害关系的集团和个人，都会密切关注企业经营、投资、理财等行为及其经济后果，以便及时作出

有利于各自利益的决策。然而，正确合理的决策必须要以信息为基础。具体到一个企业，与正确决策相关的信息则是涉及一个企业的资金、成本、盈利，也就是一个企业在特定日期的财务状况、特定期间的经营成果和现金流量。财务会计正是为了满足这一要求应运而生，它通过一个人造的特殊信息系统，按照科学的程序和方法，把人们正确决策所需要的企业财务状况、经营成果及现金流量的信息，以特殊的方式传递给与企业利益相关的使用者，使他们了解企业的过去、现在和未来，并作出使各自利益最大化的决策，从而最终实现社会资源的最优化配置，并有效解决社会资源在各企业的高效运营。因此，财务会计从本质上讲是一个信息系统。

财务会计作为一个信息系统，提供的信息是以财务信息为主的经济信息。这些信息的提供以其独特的目标为导向，通过确认、计量、记录、报告等环节，将能够了解、评价、预测企业财务状况、经营成果和现金流量的信息以特殊的形式向外部输出。

二、财务会计的特征

财务会计作为现代会计的一个重要分支，与传统会计及其他会计分支相比有明显的特点。

首先，财务会计是在传统会计的基础上发展起来的。它继承了传统会计中的一些精华，如现代财务会计的确认、计量、记录、报告四大主要环节，仍然是传统会计的程序及方法。但现代财务会计又不是传统会计的简单延续，它随着现代市场经济的发展，对传统会计有新的发展和突破，如会计确认基础、会计计量模式、会计记录的方法、财务报告的形式及内容等方面都有实质性的突破。

其次，随着现代市场经济的发展，会计信息使用者对会计信息产生了多样化的需求，因此现代会计便形成了财务会计、管理会计等许多分支，它们作为会计信息系统的子系统，均有其特定的目标及相应的处理程序及方法，但其生成的会计信息既相互交叉，又相互利用。

综上所述，我们将财务会计的特点概括为：

(1) 财务会计主要向企业外部会计信息使用者报告企业的财务状况、经营业绩及现金变动；

(2) 财务报告是财务会计向外部传递会计信息的主要手段；

(3) 财务报告的数据及信息都来自过去的交易或事项，列入财务报告中的项目都以货币金额表示；

(4) 财务报告中的数据必须经过确认、计量、记录等程序，并按特定的要求予以披露；

(5) 财务会计的系统运行必须以特定的目标为导向，以基本假设为前提，并遵守会计准则的要求，力求（而不是绝对）使财务会计信息的质量达到相关、可靠、可比和可理解。

根据财务会计的本质与特征，我们可将财务会计定义为：财务会计是以财务会计准则为依据，对一个特定会计主体引起的会计要素变动的交易或事项，通过运用确认、计量、记录和报告等程序，向企业外部利益相关的信息使用者提供反映整个主体的财务状况、经营业绩、现金流量及有助于使用者作出决策的一个信息系统。

第二节 财务会计的概念框架

财务会计的概念框架是以财务会计的目标为导向，以财务会计的基本假设为前提的相互联系、协调一致的概念体系，也称为财务会计的概念体系。

财务会计作为一个向外部信息使用者提供财务信息的信息系统，是由企业控制的系统，而信息使用者主要是企业外部。信息提供者与使用者的分离势必要求对系统的运行，尤其是对提供信息的质量，作出真实公允的保证。在会计实务中，对企业财务会计行为和财务报表进行规范，主要是通过会计准则进行的，而准则的制定必然要受到财务会计概念框架指导。同时，理解财务会计概念框架对认识和改进财务会计理论和实务都具有重要的理论和实际意义。

一、财务会计概念框架的组成内容

尽管人们对财务会计概念框架的组成内容及逻辑关系认识不同，但通常认为，财务会计概念框架主要由以下内容组成。

财务会计目标。财务会计目标是构建财务会计概念框架的逻辑起点，它决定了财务会计信息系统运行的方向。

财务会计基本假设。财务会计的基本假设是财务会计运行的基本前提，它由财务会计所依赖的社会环境决定，它制约了财务会计信息的空间、时间和量化的主要尺度。

财务会计信息的质量特征。财务会计信息的质量特征是实现财务会计目标的必要补充，是连接财务会计理论与实务的桥梁。

财务会计的要素及确认与计量。财务会计的要素是指构筑财务报表的基本构件，它决定了符合财务会计目标和信息质量特征的财务信息在财务报表中应以什么项目向外部提供。而财务会计的确认与计量是说明企业的交易或事项在何时、以何种要素和多少金额在财务报表中表述。

二、财务会计概念框架的作用

财务会计概念框架是财务会计理论的重要组成部分，它对于确定财务会计的结构和方向，促进公正的相关信息提供，促进市场经济的发展和社会资源的有效合理配置都具有重要意义。但由于财务会计实务是由财务会计准则规范的，而财务会计准则的制定又主要依据财务会计概念框架，因此，财务会计概念框架的作用主要通过对财务会计准则的影响而表现。首先，财务会计概念框架能够指导财务会计准则的制定。只有依据科学合理的财务会计概念框架制定的财务会计准则，才能保证有理论的指导，并保证财务会计准则前后连贯和内在一致，这一点已被历史和发达国家的会计实践证明。其次，财务会计概念框架可以用来发展财务会计准则。财务会计准则作为财务会计的规范不是一成不变的。随着社会环境的变化及信息使用者要求的提高，财务会计准则必然要不断发展完善，要不断地研究和解决新的会计问题，财务会计概念框架正是为其发展提供了一个理论依据。

第三节 财务会计目标与社会环境

一、财务会计目标

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，与其他任何人造系统一样，都必须以一定的目标作为系统运行的基本条件和最终归

宿。同时，财务会计目标作为财务会计概念框架的逻辑起点，对财务会计要素及其确认与计量、会计信息质量特征都必将产生决定性的影响。财务会计目标，实际上是要回答谁是会计信息的使用者，他们需要什么样的信息等问题。

财务会计的信息使用者，结合目前特定的社会环境，根据现代契约理论、委托代理理论、现代产权理论、相关法律约束以及企业自愿披露等因素，主要可以划分为投资者、债权人、政府及其有关监管部门、社会公众以及与企业利益相关的个人和集团。这些信息使用者利用财务会计信息作出利益最优化的决策。尽管上述的信息使用者对会计信息的要求各有不同，但他们共同关注的财务会计信息主要包括能够反映企业财务状况、经营成果以及现金流量的信息。财务会计的目标，正是借助财务会计报告这一特定手段，向信息使用者传递他们决策所需的会计信息。

我国《企业会计准则——基本准则》规定，财务报告的目标是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会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。这可理解为是财务会计的目标。具体概括为：财务会计信息一是要有助于各类信息使用者进行正确决策，二是要帮助各类信息使用者正确判断企业的现实状况并预测企业未来的发展前景。

满足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，投资者更加关心投资的风险和报酬，他们需要会计信息来帮助作出决策，还需要信息来帮助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，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然结果。

根据投资者决策的目标，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它们的变化情况；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形成的现金流入和现金流出情况等。这些信息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，有助于投资者根据相关会计

信息作出理性的投资决策，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。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利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及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，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，包括对所在地经济作出的贡献，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。可以说，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。

现代企业制度强调企业的所有权和经营权相分离，企业管理层负有受托责任，即经营管理的企业各项资产基本上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、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人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，以便于评价企业管理层的责任情况和业绩，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行情况。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要，体现为财务报告的决策有用观。财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况，体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和受托责任观是统一的。投资者出资委托企业管理层经营，希望获得更多的投资回报，实现股东财富的最大化，从而进行可持续投资。企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动，努力实现资产安全完整，保值增值，防范风险，促进企业可持续发展，就能够更好地持续履行受托责任，为投资者提供回报，为社会创造价值，从而构成企业经营者的目标。