

全国高等院校应用技术型财会类精品教材系列

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

主 编◎杨洪涛 边 瑞 闫翠珍 曹巍魏
副主编◎刘 芳 李翎洁 李亚梅



西南财经大学出版社

全国高等院校应用技术型财会类精品教材系列

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

主 编◎杨洪涛 边 瑞 闫翠珍 曹巍魏

副主编◎刘 芳 李翎洁 李亚梅



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 杨洪涛, 边瑞, 闫翠珍, 曹巍魏主编. — 成都: 西南财经大学出版社, 2015. 1

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1801 - 1

I. ①中… II. ①杨…②边…③闫…④曹… III. ①财务会计
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 025818 号

中级财务会计

主 编: 杨洪涛 边 瑞 闫翠珍 曹巍魏

副主编: 刘 芳 李翎洁 李亚梅

责任编辑: 孙 婧

封面设计: 墨创文化

责任印制: 封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	16.25
字 数	340 千字
版 次	2015 年 1 月第 1 版
印 次	2015 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1801 - 1
定 价	32.80 元

1. 版权所有, 翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志, 不得销售。



Foreword 总序

当前,应用技术型本科教育是高等教育进入大众化、职业化阶段的必然趋势,已成为我国高等教育的重要组成部分,《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》(以下简称《纲要》)突出强调高等学校要全面提高教育质量,创新人才培养模式,提升科学研究水平,增强社会服务能力,优化结构办出特色。因此,对于应用技术型本科人才培养的教学方法及教学课程体系设置的系统深入改革,不仅成为迫切需要解决的问题,也是落实《纲要》的一个重要举措。特别是在全国学习贯彻《纲要》和《现代职业教育体系建设规划(2014—2020年)》(以下简称《规划》)等精神的背景下,广泛交流应用技术型本科教育教学经验、教学成果,深入探讨应用技术型本科教学过程中遇到的问题,理清并提出能够进一步改进和提高应用技术型本科教育质量的新思路、新举措,必将有力促进我国应用技术型本科教育特色的形成和教育水平的提高。

高等职业教育的应用技术型本科院校在人才培养上有着本科教育的共性,区别于高职高专的教育,又有别于研究型本科院校。在应用技术型本科教学与教材编写过程中,必须考虑教学内容和结构符合专业培养方向的需求,既要适应现实,又要适应未来专业和学科发展的需求,要在教学中及时反映科学理论和技术的新发展,及时补充生产、服务和一线管理所需的新知识、新规则、新技术和新方法,使学生的知识层次与现实社会实践发展趋于同步。因此,在教材改革逐步深化的今天,及时编写出一套专业实践性强、重点突出、案例教学、适用于应用技术型本科人才培养的教材已经势在必行。

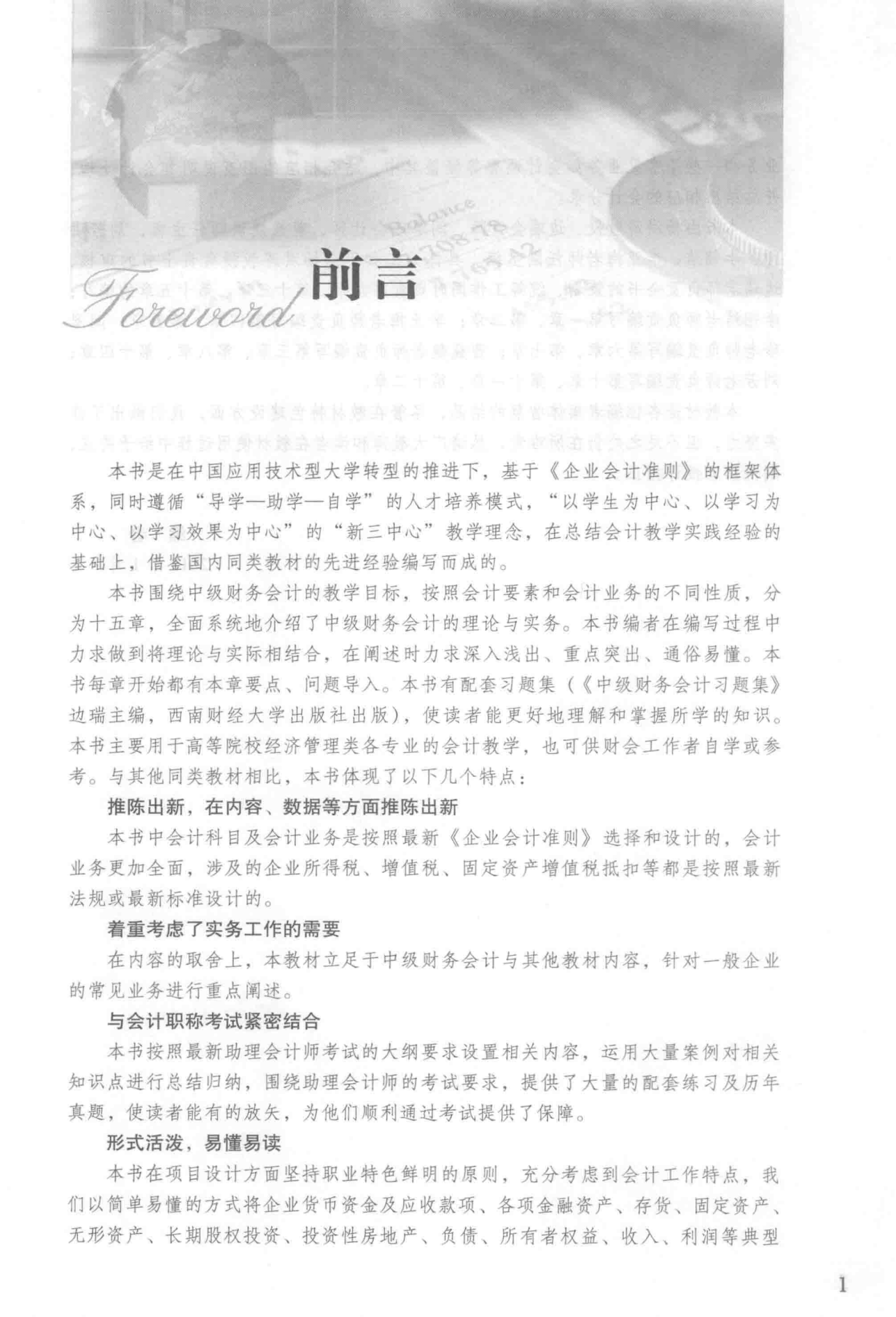
为了落实《纲要》和《规划》精神,提高应用技术型本科财经院校的教学质量,在坚持因材施教的教学原则下,注重理论联系实际,全面促进应用技术型本科教学改革和教材建设,我们计划出版一套以实践教学为目标、以能力培养为主线、以专业针对性强为特色的财会类精品系列教材。根据应用技术型本科培养目标要求来建立新的理论教学体系和实践教学体系,以及学生所应具备的相关能力培养体系,构建能力训练模块,加强学生的基础实践能力与操作技能、专业技能。教材编写充分展现创新思路,编写结合实际,突出应用特色。以学生就业所需的专业知识和操

作技能作为着眼点，在适度的基础知识与理论体系覆盖下，突出应用技术型本科教学的实用性和可操作性。另外，几乎每个章节都设置了完整案例，以便帮助加深学生对知识的理解。在例题中我们还增加了相关的知识链接和课后习题，帮助学生了解专业及行业的最新动态，夯实基础知识，提高专业技能。

鉴于此，我们特邀有关院校优秀教师和部分校外专家开展深度合作，集各校教师和校外专家之所长，共同编写顺应教育改革潮流、深刻理解和把握应用技术型本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量精品教材。相信，本套系列教材的出版一定能够适应财经类应用技术型本科教学特点，提高教师教学科研和实践的积极性，促进课程体系和教学体系的合理构建，推动高校高等职业教学体制的改革。

编委会主任：杨洪涛

2015年1月



Foreword 前言

本书是在中国应用技术型大学转型的推进下，基于《企业会计准则》的框架体系，同时遵循“导学—助学—自学”的人才培养模式，“以学生为中心、以学习为中心、以学习效果为中心”的“新三中心”教学理念，在总结会计教学实践经验的基础上，借鉴国内同类教材的先进经验编写而成的。

本书围绕中级财务会计的教学目标，按照会计要素和会计业务的不同性质，分为十五章，全面系统地介绍了中级财务会计的理论与实务。本书编者在编写过程中力求做到将理论与实际相结合，在阐述时力求深入浅出、重点突出、通俗易懂。本书每章开始都有本章要点、问题导入。本书有配套习题集（《中级财务会计习题集》边瑞主编，西南财经大学出版社出版），使读者能更好地理解和掌握所学的知识。本书主要用于高等院校经济管理类各专业的会计教学，也可供财会工作者自学或参考。与其他同类教材相比，本书体现了以下几个特点：

推陈出新，在内容、数据等方面推陈出新

本书中会计科目及会计业务是按照最新《企业会计准则》选择和设计的，会计业务更加全面，涉及的企业所得税、增值税、固定资产增值税抵扣等都是按照最新法规或最新标准设计的。

着重考虑了实务工作的需要

在内容的取舍上，本教材立足于中级财务会计与其他教材内容，针对一般企业的常见业务进行重点阐述。

与会计职称考试紧密结合

本书按照最新助理会计师考试的大纲要求设置相关内容，运用大量案例对相关知识点进行总结归纳，围绕助理会计师的考试要求，提供了大量的配套练习及历年真题，使读者能有的放矢，为他们顺利通过考试提供了保障。

形式活泼，易懂易读

本书在项目设计方面坚持职业特色鲜明的原则，充分考虑到会计工作特点，我们以简单易懂的方式将企业货币资金及应收款项、各项金融资产、存货、固定资产、无形资产、长期股权投资、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、利润等典型

业务和一些不常见业务如会计调整等涵盖其中，结合相应的图表说明其会计处理，并总结出相应的会计分录。

本书由杨洪涛教授、边瑞会计师、闫翠珍会计师、曹巍魏讲师任主编，刘芳讲师、李翎洁、李亚梅老师任副主编。具体分工如下：杨洪涛教授负责全书的审核，边瑞老师负责全书的策划、统筹工作同时负责第九章、第十三章、第十五章的编写；李翎洁老师负责编写第一章、第二章；李亚梅老师负责编写第四章、第五章；闫翠珍老师负责编写第六章、第七章；曹巍魏老师负责编写第三章、第八章、第十四章；刘芳老师负责编写第十章、第十一章、第十二章。

本教材是各位编者集体智慧的结晶，尽管在教材特色建设方面，我们做出了许多努力，但不足之处仍在所难免，恳请广大教师和读者在教材使用过程中给予关注，期待读者批评指正。

编者

2015年1月

Contents

目录

第一章 总论	1
第一节 财务会计及其特点	2
第二节 会计的基本假设和会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 财务报告的目标	9
第二章 货币资金及应收款项	10
第一节 货币资金	11
第二节 应收及预付款项	18
第三章 存货	26
第一节 存货概述	26
第二节 存货的初始计量和核算	28
第三节 发出存货的计量和核算	35
第四节 存货的期末计量	41
第五节 存货的简化核算方法	45
第四章 固定资产	52
第一节 固定资产的确认与初始计量	53

第二节	固定资产的后续计量	60
第三节	固定资产的处置	67
第五章	无形资产	69
第一节	无形资产的确认和初始计量	70
第二节	无形资产的后续计量	77
第三节	无形资产的处置	79
第六章	金融资产	82
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	83
第二节	持有至到期投资	86
第三节	贷款和应收款项	89
第四节	可供出售金融资产	90
第七章	长期股权投资	93
第一节	长期股权投资的内容和核算方法	93
第二节	长期股权投资的会计核算	95
第八章	投资性房地产	103
第一节	投资性房地产概述	104
第二节	投资性房地产的确认和初始计量	105
第三节	投资性房地产的后续计量	107
第四节	投资性房地产的转换和处置	110
第九章	非货币性资产交换	115
第一节	非货币性资产交换的认定	116

第二节	非货币性资产交换的确认和计量	116
-----	----------------	-----

第三节	非货币性资产交换的会计处理	118
-----	---------------	-----

第十章	负债	124
------------	-----------	------------

第一节	短期借款	125
-----	------	-----

第二节	应付票据	126
-----	------	-----

第三节	应付和预收款项	128
-----	---------	-----

第四节	应付职工薪酬	132
-----	--------	-----

第五节	应交税费	137
-----	------	-----

第六节	应付股利	148
-----	------	-----

第七节	其他应付款	149
-----	-------	-----

第八节	长期借款	150
-----	------	-----

第九节	应付债券	152
-----	------	-----

第十节	长期应付款	154
-----	-------	-----

第十一章	所有者权益	158
-------------	--------------	------------

第一节	实收资本	159
-----	------	-----

第二节	资本公积	164
-----	------	-----

第三节	留存收益	167
-----	------	-----

第十二章	收入、费用和利润	170
-------------	-----------------	------------

第一节	收入	170
-----	----	-----

第二节	费用	192
-----	----	-----

第三节	政府补助	196
-----	------	-----

第四节	利润	202
-----	----	-----

第十三章 借款费用

第一节 借款费用的确认原则

209

第二节 借款费用的资本化

211

第三节 借款费用的计量

213

第十四章 财务报告

第一节 财务报告概述

218

第二节 资产负债表

219

第三节 利润表

229

第四节 现金流量表

232

第五节 所有者权益变动表

237

第六节 附注

240

第十五章 会计调整

第一节 会计政策及其变更

242

第二节 会计估计及其变更

247

第三节 前期差错更正

250

第一章 总论



本章要点

1. 理解财务会计的概念，掌握财务会计的特点。
2. 掌握会计基本假设的内容。
3. 掌握会计核算的基础。
4. 掌握会计信息质量要求。
5. 了解财务报告的目标。



问题导入

安然公司曾是美国最大公司之一，也是世界上最大的电力交易商，曾被认为是新经济时代传统产业发展的典范，有良好的创业机制，其资产膨胀速度如滚雪球般迅速壮大。到2001年破产前，公司营运业务覆盖全球40个国家和地区，雇员达2.1万人，资产高达620亿元，总收入达1 000亿元，下属公司3 000多个，2001年安然公司承认虚报盈利6亿多元，只能申请宣告破产。安然公司破产引发美国历史上最大破产案，也揭开了造假丑闻。

问题：你认为安然公司的会计信息质量如何？高质量的会计信息应具备哪些要求？有人认为为了取得可靠的会计信息，宁可牺牲相关性，你赞同这种观点吗？学完本章财务会计的基本知识，你也许就可以找到答案了。

第一节 财务会计及其特点

一、财务会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。企业的会计工作主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需要数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

财务会计又称对外会计,是指按照会计准则和会计制度的要求,对已经发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务报告等专门方法,将企业的财务状况、经营业绩和现金流量等会计信息,提供给企业外部的有经济利益关系的团体和个人。财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。

二、财务会计的特点

现代会计分为财务会计和管理会计。与管理会计相比,财务会计有以下特点:

(一) 以向企业外部计量和输送信息为主要目标

财务会计的主要目标是向企业的投资者、债权人、政府部门以及社会公众提供会计信息。这种信息表现出企业的整体情况并着重反映过去已经发生的经济业务。

(二) 以会计报告为工作核心

财务会计作为一个会计信息系统,是以会计报告为最终成果。现代财务会计所编制的报表是以公认的会计原则为指导而编制的通用报表。现代财务会计将报表的编制放在突出位置,所以财务会计的工作核心是会计报告。

(三) 以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供会计报表,财务会计要熟练运用信息加工处理的方法。传统的会计模式依据复式记账系统,以权责发生制为基础,遵循历史成本原则,为财务会计提供了很好的处理方法。

(四) 以公认会计原则为基本原理和准则

《企业会计准则》和《企业会计制度》作为公认会计原则,是指导财务会计工作的基本原理和准则,是组织会计活动、处理会计业务的规范。因此,财务会计的

核算必须严格遵守相关会计原则，而管理会计则不必遵守。

第二节 会计的基本假设和会计基础

一、会计的基本假设

会计的基本假设又称会计核算的基本前提，是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。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。

首先，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。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范畴，但是企业所有者投入企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，

应当假定企业将会按照当前的规模和状态持续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,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原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用一定的折旧方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则和方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期的假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。正是由于有了会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而孕育出折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况。所以,《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

二、会计基础

会计基础主要有两种,即收付实现制和权责发生制。

收付实现制,也称实收实付制。它是以本期款项的实际收付作为确定本期收入、费用的标准。凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论款项是否属于本期,只要在本期实际发生,即作本期的收入和费用。

权责发生制，又叫应收应付制。它是指企业按收入的权利和支出的义务是否归属于本期来确认收入、费用的标准，而不是按款项的实际收支是否在本期发生，也就是以应收应付为标准。在权责发生制下，凡属本期的收入和费用，不论其是否发生，均要计入本期；凡不属本期的收入、费用、尽管发生了，也不计入本期。

企业在实际业务中，交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是本期的生产经营活动发生的。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到货物而支付的现金及其时点作为确认收入和费用等的依据。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

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的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求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。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报告中。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等的完整性，不能随意遗漏或者减少应予以披露的信息。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果，通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断，这样的财务报告信息就不是中立的。

二、相关性

相关性要求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的需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于其决策或者提高其决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失、流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性的前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性即清晰性,要求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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要想让使用者有效使用会计信息,就应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容。这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但如其与使用者的经济决策相关,企业就应当在财务报告中充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,主要包括两层含义:

(一)同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财

关键提示:要区分相关性和可比性。