

中南财经政法大学会计·财务系列教材

Accounting & Finance Textbook Series of Zhongnan University of Economics and Law

F234.4/335

中级财务会计 学习指导书

(修订版) 汤湘希 贡峻◆主编



中国财政经济出版社

Intermediate Accounting

中南财经政法大学会计·财务系列教材

中级财务会计 学习指导书（修订版）

汤湘希 贡峻 主 编

中国财政经济出版社

赠阅

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学习指导书 (修订版) / 汤湘希, 贡峻主编. — 北京:
中国财政经济出版社, 2009.6

(中南财经政法大学会计·财务系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1569 - 3

I. 中… II. ①汤…②贡… III. 财务会计 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 061968 号

责任编辑: 温彦君

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 郁佳

版式设计: 汤广才

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: ckfz@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

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 19.125 印张 560 000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1569 - 3/F·1360

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

财政部教材编审委员会

2006 年 1 月

中南财经政法大学会计·财务系列教材

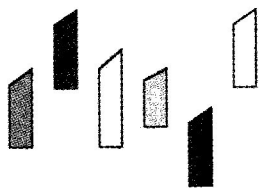
编 审 委 员 会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员（按姓氏笔画排序）：

孙贤林	汤湘希	许家林	张龙平	张敦力	季小琴
罗 飞	唐国平	夏成才	郭道扬	高文进	焦跃华



总序

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善,以及资本市场的发展和经济全球化,对会计和财务管理人才的需求,不论从数量规模上,还是从知识结构及素质上,都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革,培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才,是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中,课程改革是关键,教材改革是基础。多年来,我们一直在努力探索会计学 and 财务管理专业的教育改革,尤其是教材改革问题。早在 20 世纪 80 年代初,根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势,我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革,提出了系统的改革方案。这一方案经财政部批准后作为财政部部属院校的两套会计学专业教改方案之一实施,并进行了相应的教材建设。

1993 年,为了适应我国社会主义市场经济的建设,我国会计、财务制度进行了重大改革,全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度,我们也及时对会计学专业主干课程体系进行了改革。早在 1992 年,我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作,编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列

教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等七门主干课程的教材,由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的第六届全国书市上被评为最佳畅销套书,各教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖,受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后,根据我国社会主义市场经济建设的发展和教学改革深入,我们于1996年至1997年修订出版了第二版,在社会上产生了广泛和良好的影响。

进入新世纪后,无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设,还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化,具体会计准则、独立审计准则的陆续发布与实施,高校会计学专业、财务管理专业的设置调整,迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材,以适应改革的需要。为此,我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系,以及会计学专业和财务管理专业教学内容的一些共同点,我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起,编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计学专业和财务管理专业培养目标和教学改革的要求,经过反复论证,确定了本套系列教材包括:《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》,以及为非会计学专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》等十一门课程的教材,从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

近年来,我国会计、财务改革进一步深化,会计的国际趋同成为当今会计发展的主流,会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此,有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到

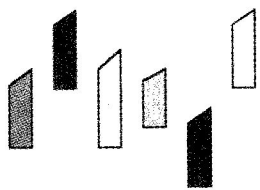
会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《会计学》(非会计、财务管理专业用)等十八门核心课程的教材,从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,对本套系列教材的方方面面,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2006年1月



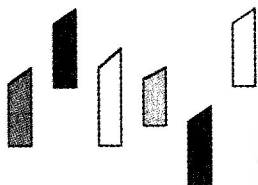
编写说明

由夏成才教授主编的《中级财务会计》(修订版)于2007年12月经中国财政经济出版社出版后,得到了社会的广泛认可。与之相配套的指导书则由于会计准则的变化等原因不再完全适用。读者希望有一本新指导书来指导学习、巩固所学的知识。为了满足读者的这些要求,我们根据《企业会计准则》(2006)和《中级财务会计》(修订版)编写了此书。在编写过程中,我们还参考了一些学者已有的研究成果,在此表示感谢!需要特别说明的是,自2009年1月1日起,我国将增值税由生产型改为消费型,相应地,企业购进固定资产所支付的增值税进项税额也应予抵扣。因此,本指导书的固定资产部分也按消费型增值税的要求编写。另外,本指导书中的富康公司、大海公司等都是笔者的假设,如有雷同,纯属巧合!

我们在编写本书的过程中力求做到表述准确、依据充分、解释清晰、重点突出,但由于作者水平有限,不妥之处在所难免,希望读者提出批评意见,以便再版时予以修订。

作者

2009年5月于中南财经政法大学



目 录

第一章 总论	(1)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(1)
二、本章主要内容.....	(1)
三、本章要求达到的学习深度.....	(1)
四、本章学习中应注意的问题.....	(2)
五、练习题.....	(6)
六、练习题参考答案及解析.....	(23)
第二章 货币资金	(35)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(35)
二、本章主要内容.....	(35)
三、本章要求达到的学习深度.....	(35)
四、本章学习中应注意的问题.....	(36)
五、练习题.....	(39)
六、练习题参考答案及解析.....	(52)
第三章 应收款项	(62)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(62)
二、本章主要内容.....	(62)
三、本章要求达到的学习深度.....	(62)
四、本章学习中应注意的问题.....	(63)
五、练习题.....	(65)
六、练习题参考答案及解析.....	(72)

第四章 存货	(79)
一、本章在本书中的地位和作用.....	(79)
二、本章主要内容.....	(79)
三、本章要求达到的学习深度.....	(79)
四、本章学习中应注意的问题.....	(80)
五、练习题.....	(82)
六、练习题参考答案及解析.....	(95)
第五章 投资	(108)
一、本章在本书中的地位和作用.....	(108)
二、本章主要内容.....	(108)
三、本章要求达到的学习深度.....	(109)
四、本章学习中应注意的问题.....	(109)
五、练习题.....	(127)
六、练习题参考答案及解析.....	(164)
第六章 固定资产	(208)
一、本章在本书中的地位和作用.....	(208)
二、本章主要内容.....	(208)
三、本章要求达到的学习深度.....	(209)
四、本章学习中应注意的问题.....	(209)
五、练习题.....	(213)
六、练习题参考答案及解析.....	(227)
第七章 无形资产和其他资产	(243)
一、本章在本书中的地位和作用.....	(243)
二、本章主要内容.....	(243)
三、本章要求达到的学习深度.....	(243)
四、本章学习中应注意的问题.....	(244)
五、练习题.....	(247)
六、练习题参考答案及解析.....	(259)

第八章 非货币性资产交换	(274)
一、本章在本书中的地位 and 作用.....	(274)
二、本章主要内容.....	(274)
三、本章要求达到的学习深度.....	(274)
四、本章学习中应注意的问题.....	(275)
五、练习题.....	(279)
六、练习题参考答案及解析.....	(291)
第九章 流动负债	(305)
一、本章在本书中的地位 and 作用.....	(305)
二、本章主要内容.....	(305)
三、本章要求达到的学习深度.....	(305)
四、本章学习中应注意的问题.....	(306)
五、练习题.....	(310)
六、练习题参考答案及解析.....	(324)
第十章 长期负债	(341)
一、本章在本书中的地位 and 作用.....	(341)
二、本章主要内容.....	(341)
三、本章要求达到的学习深度.....	(342)
四、本章学习中应注意的问题.....	(342)
五、练习题.....	(350)
六、练习题参考答案及解析.....	(378)
第十一章 所有者权益	(412)
一、本章在本书中的地位 and 作用.....	(412)
二、本章主要内容.....	(412)
三、本章要求达到的学习深度.....	(412)
四、本章学习中应注意的问题.....	(413)
五、练习题.....	(417)
六、练习题参考答案及解析.....	(429)

第十二章 收入与费用	(437)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(437)
二、本章主要内容.....	(437)
三、本章要求达到的学习深度.....	(437)
四、本章学习中应注意的问题.....	(438)
五、练习题.....	(441)
六、练习题参考答案及解析.....	(466)
第十三章 利润	(492)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(492)
二、本章主要内容.....	(492)
三、本章要求达到的学习深度.....	(492)
四、本章学习中应注意的问题.....	(493)
五、练习题.....	(496)
六、练习题参考答案及解析.....	(516)
第十四章 企业财务报表	(531)
一、本章在全书中的地位和作用.....	(531)
二、本章主要内容.....	(531)
三、本章要求达到的学习深度.....	(532)
四、本章学习中应注意的问题.....	(532)
五、练习题.....	(537)
六、练习题参考答案及解析.....	(560)
模拟试卷一	(576)
模拟试卷二	(586)
主要参考文献	(596)

第一章 总 论

一、本章在本书中的地位和作用

本章主要介绍了财务会计的涵义与特征、财务会计概念框架、财务会计信息及质量特征，即会计信息质量要求、会计要素、会计确认和会计计量等有关会计基本理论和方法。本章是学习中级财务会计需要了解的基本知识，为学习以后各章奠定理论基础。

二、本章主要内容

1. 财务会计的涵义与特征
2. 财务会计概念框架
3. 财务会计信息及质量特征

三、本章要求达到的学习深度

本章要求重点掌握会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则。

四、本章学习中应注意的问题

(一) 会计信息质量要求

1. 可比性

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。(纵向可比)

不同企业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。(横向可比)

2. 实质重于形式

实质重于形式要求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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

3. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。企业前期设置的秘密准备属于前期重大差错,应进行追溯重述。

谨慎性要求应把握的问题:①资产宁可低估,不能高估。②收益不能预计,对可能发生的费用和损失应充分予以考虑。

(二) 会计要素

1. 资产

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的、预期会给企业带来经济利益的资源。其特征包括:①预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。②由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽

然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。③企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 负债

负债，是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。其特征包括：①负债是企业承担的现时义务。现时义务与推定义务的区别：推定义务是指根据企业以往的习惯做法或者企业对外宣称、宣告经营政策时，企业需要承担相应的责任，这种责任叫做推定义务。比如，一家生产化工产品企业到一个国家开办分厂，化工产品的生产会造成环境污染，该国家未对此种化工产品造成的污染制定相应的法律法规，但该企业为了树立其良好形象，公开对社会宣称，生产化工产品对周围造成的环境污染将承担治理责任，这种责任对企业来讲并不是法定义务，属于推定义务。②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。③负债是由企业过去的交易或者事项形成的。（目前存在的）

注意：或有负债不是负债，预计负债是负债。

3. 所有者权益

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。所有者权益的来源构成包括：①所有者投入的资本；②直接计入所有者权益的利得和损失；③留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指“资本公积——其他资本公积”科目核算的内容。比如可供出售金融资产的公允价值变动额计入资本公积，将自用房地产转为以公允价值模式进行后续计量的投资性房地产时，公允价值大于账面价值的差额也计入资本公积。

4. 收入

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。其特征包括：①收入是企业在日常活动中形成的；②收入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收入会导致所有者权益的增加。

问题一：收入强调的是经济利益的总流入。关于“总”的理解：

比如,出售一项资产,售价 100 万元,账面价值 80 万元。

如果该项资产为存货,贷记“主营业务收入”的金额为 100 万元,结转成本 80 万元,经济利益的总流入为 100 万元,故销售商品收入为 100 万元。

如果该项资产为固定资产,固定资产处置净收益为 20 万元计入营业外收入,此时的 20 万元是差额的流入,不是经济利益的总流入,故营业外收入不属于收入要素中的收入,而属于利得。

问题二:收入最终会导致所有者权益增加,但导致所有者权益增加的并不一定是收入。

问题三:收入的增加一定会导致所有者权益的增加,这里主要考虑经济利益的总流入,不需考虑收入与费用的配比。

5. 费用

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。其特征包括: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费用应当最终导致所有者权益的减少。

6. 利润

利润,是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括:①收入减去费用后的净额;②直接计入当期利润的利得和损失等。

(三) 会计要素计量属性

1. 历史成本

在历史成本计量下,资产按照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;负债按照因承担现时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。

2. 重置成本

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