

# 中级财务会计

主讲教师：郭桂花教授

# 前 言

## 一、课程简介

### (一) 本课程在会计学专业的地位

本课程既是会计学专业的核心课程，又是会计学专业的专业课程。它主要是对财务会计对象的具体内容的核算进行阐述，包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的核算以及财务会计报告的编制。

### (二) 本课程与会计基础的关系

会计基础和中级财务会计都属于财务会计领域。

会计原理主要阐述会计确认、计量、记录和报告的一般原理属于入门课程。中级财务会计着重阐述：货币资金、应收款项、存货、流动和长期负债、投资、固定资产、损益、所有者权益等事项的会计处理和财务报告的编报；高级财务会计是对企业特殊业务进行处理。

### （三）课程特色

本课程是以《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》为依据来处理会计业务，体现会计法规与实务相融合，理论与实务相结合。

## （四）课程基本框架

第一部分：总论（第一章）：会计核算的一般原则和会计要素的内涵、会计确认和计量基础。

第二部份：会计要素确认、计量和记录（第二—第十章）这部份内容共十章，对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认和计量分章节进行讲述

第三部份：财务会计报告及其编制（第十章）

此外：我们还要将高级财务会计中的债务重组和非货币交易两章纳入本学期的学习。

## （四）教学要求

### 1、对同学的要求

（1）了解基本知识，理解基本概念，掌握基本方法

，凡是要求重点理解、重点掌握的均是期末的考试内容

（2）课前预习，课后复习

（3）认真阅读教材，多做习题，按时完成作业

### 2、对教师的要求

讲述理论时密切联系实际，既要有利于同学对理论的理解，又要有利于培养同学的实务操作技能，更要结合2006年2月15日财政部发布的新准则为同学未来从事工作打好基础。

## (五) 课时分配

第一章总论(2学时)

第二章货币资金 (2学时)

第三章存货(6学时)

第四章固定资产(4学时)

第五章无形资产 (4学时)

第六章投资(6学时)

第七章非货币性交易(6学时)

第八章债务重组(6学时)

第九章负债(6学时)

第十章所有者权益(4学时)

第十一章收入费用和利润(8学时)

第十二章财务会计报告(6学时)

(六) 考试要求

1, 平时(考勤、作业、课堂提问)成绩占  
20%, 期末考占80%

2, 闭卷考试(单选、多选、判断、计算与会计处理、综合题)

单项选择题20%, 多项选择题20%, 判断题  
10%, 计算与会计处理题30%, 综合题20%

# 第一章总论

- 第一节 财务报告目标
- 第二节 会计核算的基本前提
- 第三节 会计信息质量要求
- 第四节 会计要素及其确认
- 第五节 会计计量
- 第六节 财务报告

# 第一节 财务报告目标

- 企业应当编制财务会计报告。
- 财务会计报告的目标是向财务会计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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。
- 财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

## 第二节 会计核算的基本前提

### 一、会计主体

#### (一) 什么是会计主体

是指会计所服务的特定单位。

1、会计主体假设的作用。在于界定了会计会计工作的空间范围。因为会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业和行政事业单位的经济活动，应区别投资者本人的经济业务和被投资企业的经济业务以及被投资企业与其经营单位的业务。

#### 2、会计主体与法律主体的关系

## 二、持续经营

### 1、什么是持续经营。

持续经营假设是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否破产清算。

### 2、该前提的作用：

(1) 界定了会计工作的时间范围

(2) 为会计业务处理方法提供了依据

### 三、会计分期

#### 1、什么是会计分期

会计分期就是指把企业持续不断的经营活动过程，划分为相等的时间段落。

2、会计分期的目的是为了分期结算账目，编制报表。

### 四、货币计量

1、什么是货币计量，就是企业会计应以货币为计量单位。

2、它是以币值不变为前提

3、记账本位币的确定

## 五、权责发生制假设

权责发生制假设是指凡是当期已实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡不属于当期的收入和费用即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。

说明：在原基本准则中，权责发生制原则是作为一项会计确认和计量原则，现新的基本准则将其纳入会计假设之中，主要基于：

其一，配比、收入实现和其他确认原则都是在权责发生制这一前提下提出来的，如果没有权责发生制这一前提，现行财务会计理

论结构中许多原则是不成立的 其二，其他国家提出的概念框架体系中都假定采用权责发生制会计所得出的企业收益方面的信息，比只依靠现金收付实现制说明的财务情况更为有用。将权责发生制作为一项假设的做法与国际会计准则一致。

# 第三节 会计信息质量要求

## 一、会计信息质量要求

### (一) 可靠性原则

就是企业应当以实际的交易或事项为依据进行会计确认、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。

## （二）相关性原则

指企业提供的会计信息应当与财务报告信息使用者的经济决策需要相关，有助于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预测。

## （三）可理解性原则

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

## （四）可比性原则

企业提供的会计信息应当具有可比性。如何做到：

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，保证会计口径一致、相互可比。

### （五）实质重于形式原则

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，不应以交易或者事项的法律形式为依据。但应明确：

（1）当某些交易事项的经济实质与法律形式不完全一致时，应当按其经济实质进行核算，

而不能根据其法律形式进行会计核算，否则将不利于会计信息使用者的决策。

(2) 实质重于形式原则在后面的很多交易或事项的会计核算中得到体现。

## (六) 重要性原则

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重要交易。应明确：

(1) 就理论而言判断某项交易或事项是否重要，应当从质和量两个方面进行分析。从性质讲，如果某一事项有可能对会计信息使用者的决策产生一定影响，就属于重要项目；从数量上讲如果某一项目的数量达到一定规模，就属

于重要项目。

(2) 凡重要的会计事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理；凡不重要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不致于误导会计信息使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。

(3) 会计核算之所以应当遵循重要性原则，主要是因为会计信息也具有成本效益问题。

(4) 重要性原则在后面很多章节中体现。

(七) 谨慎性原则

企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或费用。但应明确：

(1) 谨慎性原则要求企业在面临不确定因素的情况下进行职业判断，应保持必要的谨慎。

(2) 按谨慎性原则要求，企业不得多计资产、不得多计收益，不得少计负债、不得少计费用、不得设置秘密准备。

(3) 如果企业滥用谨慎性原则，应视同重大会计差错处理。

(4) 谨慎性原则在教材许多章节中运用。

(八) 及时性原则

企业对已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告。

## 第四节 会计要素

- 一、会计要素概念 10页
- 二、反映企业财务状况的会计要素及其确认
- 三、反映企业经营成果的会计要素及其确认

# 反映企业财务状况的会计要素及其确认

## 一、资产

(一) 资产是指企业过去的交易或事项所形成的，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。

### (二) 资产的特征

- 1、资产是资源，是以货币计量的经济资源
- 2、能给企业带来经济利益
- 3、企所拥有或控制
- 4、是过的交易或事项形成

### (三) 资产的分类

## 二、负债

(一) 什么叫负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导至经济利益流出企业的现实义务

(二) 负债的特征

- 1、 负债是过去的交易或事项所形成
- 2、 负债的清偿会导至经济利益流出企业
- 3、 现实义务指企业在现行条件下已经承担的义务。

(三) 负债的分类

- 1、 流动负债
- 2、 长期负债

三、所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额  
其特征：

- 1、除非发生减资、清算，企业不需要偿还。
- 2、企业清算时所有者权益的清偿排在负债之后
- 3、所有者权益能参与企业利润分配。

资产负债所有者权益三者之间的关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

# 反映企业经营成果的会计要素及其确认

## 四、收入

(一) 收入的概念

(二) 收入的特征

1、是日常经营活动产生

2、表现为资产的增加或负债的减少

3、引起所有者权益增加

4、只包括本企业经济利益的流入，不包括代第三方收取的款项。

(三) 收入的分类

1、按性质分

2、按所处的地位分

## 五、费用

(一) 什么叫费用

(二) 费用的特征

- 1、是企业日常活动中发生的经济利益流出
- 2、导致资产减少或负债增加或两者兼有
- 3、引起所有者权益减少

## 六、利润

- 1、利润是指企业在一定会计期间的经营成果。
- 2、利润总额的构成

## 第五节 会计确认和计量

### 一、会计确认

(一) 会计确认是指将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式地记录并列入会计主体资产负债表或利润表的过程。

### (二) 会计确认的条件

某一项目能否作为会计要素列入资产负债表或利润表，除满足会计要素定义外，还应满足以下两项基本确认条件：

- 1、与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业；
- 2、与该项目有关的经济利益能够可靠计量

## 二、会计计量

会计计量是根据一定的计量标准和计量方法，记录并在会计主体资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。

会计计量基础是指用货币对会计要素进行计量时采用的标准。会计实务中使用的计量基础主要包括：

(一) 历史成本。在历史成本下计量下，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公允价值计量。负债按照因承担现实义务而实际收到的款项或资产的金额，或承担现实义务的合同金额

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。

(二) 重置成本。在重置成本下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

(三) 可变现净值。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费后的金额计量。

(四) 现值。在现值计量下，资产按照从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现

金流入量的折现金额计量。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。在公允价值计量下，资产和负债按照公平交易中，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。

## 第六节 财务会计报告

### 一、财务会计报告概念

财务报告是指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。

## 二、财务报告的组成

### (一) 会计报表

会计报表是财务报告的主要组成部份，它是根据账簿记录和有关资料，按照规定的报表格式，总括反映一个企业或企业集团的财务状况、经营成果和现金流量的报告文件。包括：

#### 1、资产负债表。

资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。它主要按照资产、负债和所有者权益分类分项列示。

#### 2、利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的会计报表。它主要按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类分项列示。

### 3、现金流量表

现金流量表是反映企业在一定期间的现金和现金等价物流入流出的报表。它主要按照经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量分类分项列示。

## 二、会计报表的附表

资产减值准备明细表、利润分配表、分部报表等。

### 三、会计报表附注、财务情况说明书

会计报表附注和财务情况说明书是财务报告的重要组成部分，是为了便于报表使用者理解报表内容而对报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释；财务情况说明书是在会计报表所反映情况的基础上，对企业财务状况、经营成果、资金周转情况及其发展前景所作的总括说明。