



高等院校会计学教材系列·“十二五”规划教材

Q·C·C·O·U·N·T·I·N·G

中级财务会计

郑伟 主编 初宜红 王莉 刘源 副主编

格致出版社



上海人民出版社



高等院校会计学教材系列·“十二五”规划教材

中级财务会计

主 编 郑 伟

副主编 初宜红 王莉 刘源

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 郑伟主编. —上海:格致出版社;
上海人民出版社, 2012

高等院校会计学教材系列

ISBN 978-7-5432-2062-1

I. ①中… II. ①郑… 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 017168 号

责任编辑 李 娜

美术编辑 路 静 储 平

高等院校会计学教材系列

中级财务会计

郑伟 主编

初宜红 王莉 刘源 副主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 浙江临安曙光印务有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 38
插页 1
字数 814,000
版次 2012 年 5 月第 1 版
印次 2012 年 5 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-2062-1/F·513
定价 59.00 元

高等院校会计学教材系列编委会

主 任 于玉林 天津财经大学会计学院,教授、博导

副主任(按姓氏笔画排序)

万寿义 东北财经大学会计学院,教授
付 磊 首都经济贸易大学会计学院,教授
田昆儒 天津财经大学会计学院,教授、博导
汤湘希 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
杨有红 北京工商大学会计学院,教授
章新蓉 重庆工商大学会计学院,教授
栾甫贵 首都经济贸易大学会计学院,教授

委 员(按姓氏笔画排序)

王凡林 首都经济贸易大学会计学院,教授
刘百芳 中国语言大学经济与管理学院,教授
兰艳泽 广东商学院会计学院,教授
许永斌 浙江工商大学财会学院,教授
许家林 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
吴彦龙 天津财经大学会计学院,教授
吴秋生 山西财经大学晋商研究院,教授
张 立 吉林财经大学科研处,教授
张庆龙 北京国家会计学院,副教授
张俊瑞 西安交通大学管理学院,教授、博导
李培根 兰州商学院会计学院,教授
李端生 山西财经大学会计学院,教授
汪 平 首都经济贸易大学图书馆,教授、博导
沈 征 天津财经大学会计学院,副教授
陈海声 华南理工大学管理学院,教授、博导
周仁仪 湖南商学院会计系,教授
周晓苏 南开大学商学院,教授、博导

胡元木	山东财经大学教务处,教授
倪国爱	安徽铜陵学院,教授
倪筱楠	沈阳大学工商学院,副教授
唐现杰	哈尔滨商业大学会计学院,教授
唐欲静	北京工商大学会计学院,副教授
高方露	天津财经大学会计学院,副教授
袁明哲	山东大学管理学院,教授
盛明泉	安徽财经大学会计学院,教授
傅建设	天津商学院管理学院,教授
程 夏	成都理工大学商学院,教授
童 盼	北京工商大学会计学院,教授
董惠良	上海商学院财会金融学院,教授
薛玉莲	河南财经政法大学会计学院,教授

总序

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计,会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。作为一门重要的学科,会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等院校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理的要求,以及会计人员要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等院校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在上海世纪出版股份有限公司格致出版社大力支持下,我们组织有关高等学校编写“高等院校会计学教材系列”。在这套会计学教材系列中,有 20 门左右是会计专业、财务管理专业和审计专业的主体课程,另有 20 门左右是选修课程,供会计及相关专业教学选用。

会计学教材系列的编写,力求适应我国改革开放现阶段发展的实际需要,从培养符合现代市场经济要求的会计人才出发,特制定如下的编写要求:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映最新财务会计准则、制度和相关法规的要求;(5)要反映会计信息化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(8)要开拓创新编写新教材;(9)严格遵守《著作权法》和相关法规的规定,严禁抄袭、剽窃。

为了编好会计学系列教材,特成立编委会,负责组织教材系列的编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责组织本书的编写工作,每位作者对本人编写的内容完全负责。欢迎广大教师和学生在使用过程中提出意见和建议。

高等院校会计学教材系列编写委员会



前言

本书的编写动力和基本思路直接源于会计教学实践中的反馈和要求。

2006年,我国发布了包括1项基本准则和38项具体准则的企业会计准则体系。这一会计规则的历史性变革对我国会计事业发展具有深远影响,也对广大会计人员提出了迫切要求和重大挑战。适应这一形势的需要,培训和学习成为一项繁重的任务。从那时起至今的大量会计准则培训中,本书的编者作为培训教师直观地了解到,为数众多的企业会计人员和管理人员在学习和应用新会计准则时感受到较大的困难,而这并不是单纯由于规则演进中的变化过大所致。如果深入分析,可以发现妨碍会计人员理解和接受新会计准则的一个根本性原因在于:相比会计准则的特点及其所折射的财务会计发展趋势,我国多年来的会计实务、规则和教育传统存在较大差距。一方面,作为指导和约束财务会计实务操作的直接规范,会计准则相比之前的会计制度,不但体系庞大、范围广范,而且更具复杂性,同时其表述方式又相对抽象和概括。这一特点反映了会计规范走向原则导向的基本趋势,和对会计人员职业判断能力日益提高的要求,与此相应,对会计人员的理论素养提出了更高要求。但另一方面,历史的原因造成我国会计人员长期以来较为普遍地形成了重实务方法、轻理论基础的思维惯性,在会计规范方面,普遍习惯于具体详尽的操作规则,而不太适应理论性、抽象性较强的指导原则,也缺乏足够的职业判断习惯和能力。因此,会计人员在新会计准则的学习中才普遍感到困难较大,同时也表达了对缺乏既紧扣会计准则又贴近实务,既说理透彻又深入浅出的学习辅助用书的抱怨。

出现这种状况,当然不能简单归咎于广大会计人员,而需充分认识到由我国会计环境所决定的会计实务特点和会计管理体制的影响,当然也包括会计教育方面的原因。反映到教学用书上,一个突出的问题是,长期以来,大量财务会计教材内容过于强调或者单纯满足于对实务方法的讲解,而相对忽视了知识的完整性和理论性,在介绍会计核算方法时也不够全面,往往满足于说明当前的规定,甚至有时只是对规则条文进行字面解释,缺少对各种方法的广泛介绍和比较分析。同时,在讲述中过于偏重账务处理的操作过程,而缺乏对背景知识和理论基础的足够阐释,这对于“厚基础、宽口径”的会计人才素质要求和培养模式而言显然不敷应用。在这样的教学思路和方式下,容易限制对会计知识掌握的广度和理解的深度,导致会计人员在实际工作中难以融会贯通和适应规则的变化。

基于这一认识,尽量避免上述缺陷和局限性,力求提供实务操作和理论基础有效结合的财务会计学习用书就成为本书编写过程中的基本追求。当然,对内容完整和深度的要

求可能使本书的篇幅有所扩张,但编者经过权衡认为,作为兼有实务性和理论性功能的学习用书,本书即使体系稍显庞大,阅读和使用者也可以结合自身不同层次和类型的需要,有针对性地选择所需的内容,而如果内容不够完整和系统,则产生的缺陷和带给学习者的不便将更加明显,因此更应竭力避免。

本书编写中的另一个基本考虑就是尽可能体现财务会计实践的一般规律,并使之易于理解和接受。为此,本书并未沿用财务会计教科书中经常采用的按照会计报表要素划分章节的传统方式,而是根据经济业务类型和资金运动过程安排内容结构。采用这一方式不仅能更好地描述财务会计研究对象的特点,也有利于提高认识的完整性和系统性。在本书的编写过程中有一个重要背景与以上编写思路相呼应,那就是最近的金融危机改变了有关企业信息披露的某些固有观点,并可能引发财务会计报告的某些重要变化。比如,国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)在2008年10月发布的《财务报表列报》征求意见稿中,提出了按照营业、投资和筹资活动进行报表列报的思路,以实现描述具有“内在一致性”的完整财务图景的目标。这在某种意义上反映了金融危机之后,人们从众多企业的经营挫折和失败困境中,对如何揭示企业核心能力与风险水平有了新的认识,并由此对财务会计的信息反映功能形成了新的理解和要求。姑且不去讨论上述思路本身是否合理,但这种尝试无疑已经反映了对财务会计报告改进的某些现实需求,也在一定程度上暗示了未来财务会计某些可能的演进趋向。有趣的是,这种尚不明朗的变化趋势与本书编写思路的创新尝试看似巧合地体现了某种契合。

在编写风格上,本书希望尽量避免专业会计教科书常见的过于抽象和刻板的印象,在保证必要的严谨性的前提下追求贴近现实和形式活泼。为体现这一要求,在每章开头部分,以来自现实的课前案例为引导并提出问题,在尽可能引发兴趣的同时提示学习线索,说明各章研究范围及其与当前实务的联系,而在课后练习中也尽量以来自实务的案例为基础编写习题。此外,在行文和表述风格上追求规范、通俗和简洁的并重,尽管实际编写时发现把握这种风格的难度远远超出预想,并可能使结果难以尽如人意,但编者还是尽力坚持,希望以尽可能浅显的方式不失严谨和专业性地论述有关问题。

本书的编写动机和内容设计决定了其受众的相对广泛,同时在编写目的确立之初就特别考虑了来自实务方面的要求,因此本书既针对高等院校会计专业教学的需要,也可供在职会计人员自学财务会计课程或作为实务工作参考书使用。另外,根据研究对象的不同,在财务会计范畴中,还存在中级财务会计与高级财务会计的划分。对于二者的分野,本书一方面考虑了业务的普遍性与特殊性,另一方面也考虑了方法和理论的复杂性与通用性。进一步说,研究企业资金运动引起会计报表要素变动的具有普遍意义的一般业务以及财务会计通用基本理论的内容,属于中级财务会计,也就是本书所讨论的范畴,而相对特殊和复杂的业务以及具有理论特殊性的问题,属于高级财务会计。

本书由几位多年从事财务会计教学,具有丰富教材编写经验的高校教师编写。其中,郑伟博士编写第1章、第2章、第3章、第4章、第5章、第9章、第16章,初宜红教授编写

第7章、第13章、第17章,王莉博士编写第6章、第8章、第11章、第18章,刘源博士编写第10章、第12章、第14章、第15章。全书由郑伟总纂。

在编写过程中,山东财经大学会计学院的几位硕士研究生吴清坤、王宇彤、王婷、王文青做了大量资料整理和文字校对方面的工作,他们的辛勤劳动同样值得尊重和感谢。此外,为了尽可能体现本书编写时所确立的“厚基础、宽口径”的初衷,在编写过程中大量借鉴了有关教材、著作和论文等资料,主要文献已在书后列出,在此一并表示感谢。至于书中的错误和疏漏之处,理应由编者负责,恳请读者批评指正。

编者

第Ⅰ篇 基础篇

第一章 导论/3

本章学习目的/3

第一节 财务会计的性质与内容/3

第二节 财务会计基础理论体系/9

本章小结/21

本章思考题/21

第Ⅱ篇 资金筹集篇

第二章 所有者权益/29

本章学习目的/29

第一节 所有者权益概述/31

第二节 股本/33

第三节 资本公积/43

第四节 留存收益/55

本章小结/58

本章思考题/58

练习与案例分析/59

第三章 流动负债/60

本章学习目的/60

第一节 流动负债概述/61

第二节 商业信用融资/63

第三节 短期借款与交易性金融负债/67

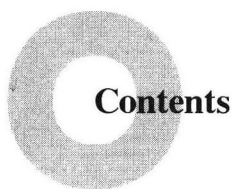
第四节 应交税费/69

第五节 应付职工薪酬/89

第六节 其他流动负债/102

本章小结/103

本章思考题/104



Contents

练习与案例分析/104

第四章 长期负债/106

本章学习目的/106

第一节 长期负债概述/107

第二节 长期负债费用/110

第三节 长期借款/117

第四节 应付债券/122

第五节 其他长期负债/144

本章小结/146

本章思考题/147

练习与案例分析/147

第五章 或有负债与预计负债/149

本章学习目的/149

第一节 或有事项与或有负债、预计负债/150

第二节 或有负债的确认与计量/154

第三节 或有负债的披露/167

本章小结/169

本章思考题/170

练习与案例分析/170

第六章 债务重组/173

本章学习目的/173

第一节 债务重组概述/174

第二节 债务重组中债权人的会计处理/177

第三节 债务重组中债务人的会计处理/184

本章小结/191

本章思考题/192

练习与案例分析/192

第Ⅲ篇 资金投放篇

第七章 对外投资/197

本章学习目的/197

第一节 对外投资概述/199

第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/201

第三节 持有至到期投资/207

第四节 可供出售金融资产/213

第五节 长期股权投资/217

第六节 金融资产减值/236

本章小结/240

本章思考题/241

练习与案例分析/242

第八章 投资性房地产/246

本章学习目的/246

第一节 投资性房地产概述/247

第二节 投资性房地产的初始计量/251

第三节 投资性房地产的后续计量以及后续支出/255

第四节 投资性房地产的终止确认/259

本章小结/262

本章思考题/263

练习与案例分析/263

第九章 固定资产/265

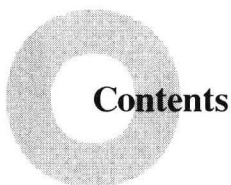
本章学习目的/265

第一节 固定资产概述/266

第二节 固定资产增加的账务处理/271

第三节 固定资产折旧/277

第四节 固定资产改良和维修/284



Contents

- 第五节 固定资产处置/288
- 第六节 固定资产的清查/293
- 本章小结/295
- 本章思考题/296
- 练习与案例分析/296

第十章 无形资产和其他资产/298

- 本章学习目的/298
- 第一节 无形资产/299
- 第二节 其他资产/312
- 本章小结/315
- 本章思考题/316
- 练习与案例分析/316

第十一章 资产减值/318

- 本章学习目的/318
- 第一节 资产减值概述/319
- 第二节 资产减值的会计处理/324
- 本章小结/335
- 本章思考题/336
- 练习与案例分析/337

第IV篇 营 运 篇

第十二章 采购与存货/343

- 本章学习目的/343
- 第一节 存货概述/344
- 第二节 存货的取得/347
- 第三节 存货的发出/359
- 第四节 计划成本法/370
- 第五节 存货的期末计价/374

第六节 存货的清查/ 381

本章小结/ 383

本章思考题/ 384

练习与案例分析/ 385

第十三章 收入/ 387

本章学习目的/ 387

第一节 收入概述/ 388

第二节 销售商品收入/ 391

第三节 提供劳务收入/ 406

第四节 让渡资产使用权收入/ 412

第五节 建造合同收入/ 414

第六节 营业外收入/ 420

本章小结/ 426

本章思考题/ 427

练习与案例分析/ 427

第十四章 应收款项/ 430

本章学习目的/ 430

第一节 应收款项概述/ 431

第二节 应收账款和应收票据/ 432

第三节 应收股利和应收利息/ 443

第四节 预付账款和其他应收款/ 445

第五节 坏账损失/ 449

本章小结/ 453

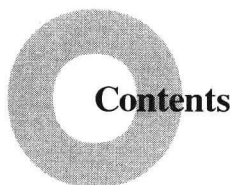
本章思考题/ 454

练习与案例分析/ 455

第十五章 非货币性资产交换/ 456

本章学习目的/ 456

第一节 非货币性资产交换概述/ 457



第二节 非货币性资产交换的会计处理/ 462
本章小结/ 474
本章思考题/ 474
练习与案例分析/ 475

第十六章 费用/ 477

本章学习目的/ 477
第一节 费用概述/ 478
第二节 营业成本/ 487
第三节 营业税金及附加/ 488
第四节 期间费用/ 490
第五节 营业外支出/ 494
本章小结/ 496
本章思考题/ 497
练习与案例分析/ 497

第Ⅴ篇 分 配 篇

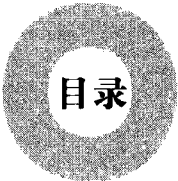
第十七章 利润及其分配/ 503

本章学习目的/ 503
第一节 利润的形成/ 503
第二节 利润的分配/ 508
本章小结/ 511
本章思考题/ 511
练习与案例分析/ 512

第Ⅵ篇 报 告 篇

第十八章 财务会计报告/ 517

本章学习目的/ 517



目录

第一节	财务会计报告概述/ 517
第二节	资产负债表/ 521
第三节	利润表/ 530
第四节	现金流量表/ 534
第五节	所有者权益变动表/ 551
第六节	附注/ 555
第七节	资产负债表日后事项/ 558
第八节	财务报表编制综合举例/ 563
本章小结/ 584	
本章思考题/ 585	
练习与案例分析/ 585	

主要参考文献/ 588	
-------------	--

第 I 篇 基 础 篇

开篇案例

全球经济危机中的会计话题

始于 2007 年的金融危机最终演化为被称作有史以来范围最为广泛、影响最为严重的全球经济危机,其破坏力甚至超过了 20 世纪 30 年代的大萧条。在这场危机中,影响和教训是空前的,引发的震动和反思也是多方面的。其中,会计信息及会计监管,特别是与金融工具创新和金融市场监管有关的会计问题,受到了普遍的关注,而公允价值计量、金融资产减值、金融工具终止确认等传统上局限于专业领域的会计概念,也成为包括 G20 在内的国际社会广泛关注和热议的话题,并由此进入公众视野而一度成为舆论的中心。

思考:会计在当代经济活动中扮演何种角色?

资本市场与会计信息质量

2002 年 6 月 25 日,美国国家广播公司有线电视网公布:世界通信公司在 2001 年年初至 2002 年第一季度里,通过将一般性费用支出计入资本项目的不正当手段,共虚增收入 38.52 亿美元,虚增利润 16 亿美元。为该公司提供财务报表审计的是已涉嫌安然公司会计造假案的安达信国际会计师事务所。会计造假的金额巨大,对资本市场的影响不可低估(有媒体评论,安然公司和世界通信公司的财务丑闻对美国资本市场和经济增长的打击超过了“9·11”事件)。就造假本身来讲,大多数属于公司执行会计标准不力或者有意规避相关规则,采用虚夸收入、虚列资产等手段玩弄数字游戏,而且类似案例在资本市场反复出现、屡禁不止。因此,我们不得不反思,这些事后看来并不怎么“高明”,甚至有些缺乏“技术含量”的造假方法,为什么能够屡屡得手,并在财务丑闻曝出后对资本市场造成严重冲击。

思考:资本市场的形成与发展与会计有何关系? 资本市场需要怎样的会计?