



智学苑

www.izhixue.cn

数字时代的学习方式

国家级精品课程配套教材
国家级重点学科配套教材

21世纪会计学系列精品教材

丛书主编：刘永泽

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING



刘永泽 陈立军◎主编



清华大学出版社

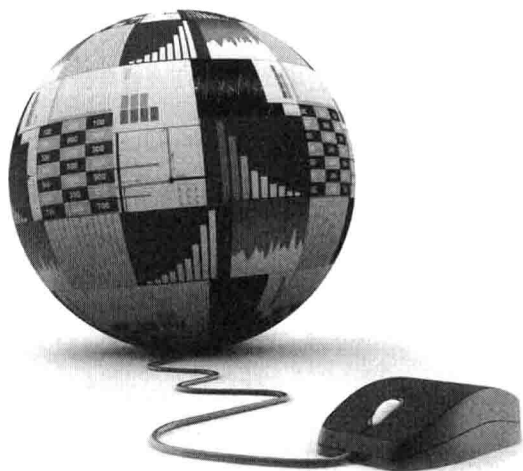
21世纪会计学系列精品教材

丛书主编：刘永泽

国家级精品课程配套教材
国家级重点学科配套教材

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING



刘永泽 陈立军◎主编

清华大学出版社

内 容 简 介

本书以财务会计基本理论体系为基础,结合国际财务报告准则变化的最新动态,依据我国现行《企业会计准则》等最新规范,论述了通用财务会计的基本问题,系统介绍了通常情况下企业对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录与报告的基本理论、业务流程与实务处理方法。

本书重点突出,通俗易懂。书中选取的业务均是企业最重要的常见业务,对每一个知识点在讲清理论的基础上,通过大量的例题和案例使读者加深理解。

本书适用于会计学专业本科生教学,同时也可供企业经济管理人员尤其是会计人员培训和自学之用。另外,与本书配套的数字化教学平台: www.izhixue.cn,集电子书、视频教学、习题库、课件、线上线下教学工具等于一体,内容丰富、功能强大,欢迎广大师生使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/刘永泽,陈立军主编. —北京:清华大学出版社,2014

(21世纪会计学系列精品教材)

ISBN 978-7-302-35565-6

I. ①中… II. ①刘… ②陈… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第038538号

责任编辑:杜 星

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175-4506

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:26.75 字 数:617千字

版 次:2014年4月第1版 印 次:2014年4月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00元

产品编号:052803-01

21 世纪会计学系列精品教材

编 委 会

主 任：刘永泽

委 员：（以姓氏拼音为序）

安广实 陈 红 陈立军 陈玉珍

池国华 樊行健 傅 荣 耿云江

胡桂兰 刘永泽 潘煜双 孙光国

王 华 王 满 姚荣辉



前言

《中级财务会计》是清华大学出版社统编的会计专业系列教材之一。本书吸收了国内外近几年编写的优秀财务会计教材的精华,结合国际财务报告准则变化的最新动态,依据我国现行《企业会计准则》和企业会计准则解释等最新规范内容编写而成。

财务会计是反应性的,社会经济领域发生的重大变化,无不影响着财务会计的发展,与时俱进,是财务会计学科发展的动力和源泉。为了适应经济发展的需要,编写一本内容新颖、结构合理,既具前瞻性又切合实际的教材也就成为我们不可推脱的责任。作为教育工作者,我们深知身上的责任,也希望我们编写的教材不是应时之作。

本书之所以称为《中级财务会计》,是因为其内容仅限于一般财务会计的基本问题,即通用的课题,而一些特殊的专题则被置入本系列教材的《高级财务会计》之中。换言之,本书也被认为是进一步学习《高级财务会计》的基础。

本书力求资料丰富,重点突出,方法多样,论理透彻。在展现各种财务会计方法和手段时,注意从理论上进行解释,引导学习者从根本上去认识和把握。本书的内容安排体现了全面性和新颖性,每章开头都设计了学习目标、引导案例;内容中间穿插了课堂讨论、知识链接、案例链接;并在章后配有本章小结、延伸阅读和自测题。另外,与本书配套的数字化教学平台: www.izhixue.cn,集电子书、视频教学、习题库、课件、线上线下教学工具等于一体,内容丰富、功能强大,欢迎广大师生使用。

本书共分十三章,第一章“总论”,主要介绍财务会计的基本概念和基本理论,旨在承前启后,为学习者构架一座从基础会计迈向财务会计的桥梁。第二章至第十一章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素的确认和计量的一般理论和基本方法。第十二章和第十三章主要介绍了财务报表的内容、编制方法及财务报表的调整。

本书由刘永泽教授总体策划,刘永泽教授和陈立军教授任主编,负责全

书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂。其具体分工如下:第一、十一章由刘永泽教授撰写;第七、十二、十三章由陈立军教授撰写;第二、八章由陈文铭教授撰写;第四、五、九章由耿玮副教授撰写;第三、六、十章由周萍博士讲师撰写。

由于时间仓促,加之编者水平有限,书中错误之处在所难免,欢迎广大读者和同仁批评指正。

编者

2014年1月12日



目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计的特征	1
二、财务会计的目标	3
三、财务会计信息的使用者	4
第二节 会计的基本假设和计量基础	6
一、会计的基本假设	6
二、权责发生制原则	8
第三节 会计信息的质量要求	9
一、会计信息的主要质量要求	9
二、会计信息的次要质量要求	10
第四节 财务报告要素	12
一、反映财务状况的要素	12
二、反映经营成果的要素	14
第五节 财务会计要素的确认与计量	14
一、会计确认	15
二、会计计量	16
【本章小结】	19
【延伸阅读】	19
【思考题】	19
【自测题】	20
第二章 货币资金与应收款项	21
第一节 货币资金	22
一、库存现金的核算	22
二、银行存款的核算	27
三、其他货币资金的核算	31
第二节 应收票据	32

一、应收票据的确认与计量	33
二、应收票据业务的会计处理	33
三、应收票据的贴现与背书转让	36
第三节 应收账款	39
一、应收账款的确认与计量	39
二、应收账款业务的会计处理	40
第四节 预付账款与其他应收款	42
一、预付账款	42
二、其他应收款	43
第五节 应收款项减值的核算	44
一、应收款项减值的确认	44
二、应收款项减值核算的方法	45
【本章小结】	49
【延伸阅读】	50
【思考题】	50
【自测题】	50
第三章 存货	52
第一节 存货概述	53
一、存货的性质	53
二、存货的分类	53
三、存货的确认条件	54
第二节 存货的初始计量	55
一、外购的存货	55
二、委托加工存货	61
三、自制的存货	62
四、投资者投入的存货	63
第三节 发出存货的计量	63
一、存货成本流转假设	63
二、发出存货的计价方法	63
三、发出存货的会计处理	68
第四节 计划成本法	74
一、计划成本法的含义和核算程序	74
二、计划成本法下取得存货时的会计处理	75
三、计划成本法下发出存货的会计处理	79
四、计划成本法的优点	83
第五节 存货的期末计量	83
一、存货的期末计量方法	83

二、可变现净值的估计	83
三、存货跌价准备的会计处理	85
第六节 存货清查	90
一、存货清查的意义和方法	90
二、存货盘盈的会计处理	90
三、存货盘亏的会计处理	91
【本章小结】	91
【延伸阅读】	92
【思考题】	92
【自测题】	92
第四章 投资(上)	95
第一节 投资概述	96
一、投资的含义	96
二、投资的分类	96
三、投资的核算方法	97
第二节 交易性金融资产投资	99
一、交易性金融资产的含义及特点	99
二、交易性金融资产的初始计量	100
三、交易性金融资产持有期间股利或利息的核算	101
四、交易性金融资产资产负债表日的计量	102
五、交易性金融资产处置的核算	103
第三节 持有至到期投资	104
一、持有至到期投资的含义及特点	104
二、持有至到期投资的初始计量	105
三、持有至到期投资的资产负债表日利息的核算	106
四、持有至到期投资到期日的核算	109
五、持有至到期投资提前处置的核算	109
六、持有至到期投资付息日非资产负债表日的核算	110
第四节 可供出售金融资产投资	111
一、可供出售金融资产的含义及特点	111
二、可供出售金融资产的初始计量	111
三、可供出售金融资产持有期间现金股利或利息的核算	112
四、可供出售金融资产资产负债表日的计量	113
五、可供出售金融资产处置的核算	114
【本章小结】	116
【延伸阅读】	116
【思考题】	117

【自测题】	117
第五章 投资(下)	120
第一节 长期股权投资概述	121
一、长期股权投资的含义及特点	121
二、长期股权投资的核算范围	121
第二节 长期股权投资初始计量	124
一、长期股权投资初始计量的特点	124
二、企业合并取得的长期股权投资的初始计量	124
三、其他方式取得的长期股权投资的初始计量	130
第三节 长期股权投资的后续计量	131
一、长期股权投资后续计量方法的适用范围	131
二、长期股权投资成本法	131
三、长期股权投资权益法	133
【本章小结】	141
【延伸阅读】	141
【思考题】	142
【自测题】	142
第六章 固定资产	145
第一节 固定资产概述	146
一、固定资产的含义和特征	146
二、固定资产的分类	146
三、固定资产的确认条件	147
第二节 固定资产的初始计量	147
一、固定资产的初始计量原则	147
二、外购的固定资产	148
三、自行建造的固定资产	149
四、投资者投入的固定资产	154
五、接受捐赠的固定资产	155
第三节 固定资产折旧	155
一、影响固定资产折旧计算的因素	155
二、固定资产的折旧方法	156
三、固定资产折旧的计提范围和计提时间	159
四、固定资产折旧的会计处理	160
五、固定资产折旧方法、使用寿命和预计净残值的复核	161
第四节 固定资产后续支出	161
一、固定资产后续支出的会计处理原则	161

二、资本化的后续支出·····	161
三、费用化的后续支出·····	162
第五节 固定资产的处置与清查·····	163
一、固定资产处置的内容·····	163
二、固定资产处置的会计处理·····	163
三、固定资产清查·····	165
第六节 固定资产的期末计量·····	166
一、未发生资产减值时的期末计量·····	166
二、发生资产减值时的期末计量·····	166
【本章小结】·····	167
【延伸阅读】·····	168
【思考题】·····	168
【自测题】·····	168
第七章 无形资产及其他长期资产 ·····	172
第一节 无形资产·····	172
一、无形资产概述·····	172
二、无形资产的初始计量·····	175
三、无形资产的后继计量·····	179
四、无形资产的出租·····	180
五、无形资产的处置·····	180
第二节 投资性房地产·····	181
一、投资性房地产概述·····	181
二、投资性房地产的初始计量·····	182
三、投资性房地产的后继计量·····	183
四、投资性房地产的转换·····	184
五、投资性房地产的处置·····	186
第三节 长期待摊费用·····	187
一、长期待摊费用的概念·····	187
二、长期待摊费用的会计处理·····	188
【本章小结】·····	188
【延伸阅读】·····	188
【思考题】·····	189
【自测题】·····	189
第八章 流动负债 ·····	191
第一节 流动负债概述·····	192
一、流动负债的概念与特征·····	192

二、流动负债的分类·····	193
第二节 短期借款·····	194
一、短期借款概述·····	194
二、短期借款业务的会计处理·····	194
第三节 应付票据·····	196
一、应付票据的确认与计量·····	196
二、应付票据业务的会计处理·····	196
第四节 应付账款与预收账款·····	199
一、应付账款·····	199
二、预收账款·····	203
第五节 应付职工薪酬·····	204
一、职工薪酬的构成内容·····	204
二、货币性职工薪酬的核算·····	205
三、非货币性职工薪酬的核算·····	212
第六节 应交税费·····	215
一、应交税费的内容·····	215
二、应交税费的核算·····	215
第七节 其他应付款·····	228
一、其他应付款的内容·····	228
二、其他应付款业务的会计处理·····	228
【本章小结】 ·····	228
【延伸阅读】 ·····	229
【思考题】 ·····	229
【自测题】 ·····	230
第九章 非流动负债 ·····	232
第一节 非流动负债概述·····	233
一、非流动负债的含义·····	233
二、非流动负债的特点·····	233
三、非流动负债包括的内容·····	233
第二节 长期借款·····	234
一、长期借款的含义及特点·····	234
二、长期借款取得时的核算·····	234
三、长期借款利息的核算·····	235
四、长期借款到期日的核算·····	235
第三节 应付债券·····	235
一、应付债券的特点·····	236
二、债券平价发行的核算·····	237

三、债券折价发行的核算·····	237
四、债券溢价发行的核算·····	240
五、债券提前赎回的核算·····	242
六、债券付息日非资产负债表日的核算·····	242
第四节 长期应付款·····	245
一、长期应付款的核算内容·····	245
二、长期应付款的核算方法·····	245
第五节 预计负债和或有负债·····	247
一、或有事项概述·····	247
二、预计负债的确认与计量·····	248
三、或有负债的会计处理·····	251
第六节 借款费用·····	252
一、借款费用的含义及内容·····	252
二、借款费用的会计处理原则·····	253
三、借款费用资本化期间的确定·····	253
四、借款利息资本化金额的计算·····	254
五、资本化金额的限额·····	256
【本章小结】·····	256
【延伸阅读】·····	256
【思考题】·····	256
【自测题】·····	257
第十章 所有者权益 ·····	259
第一节 所有者权益概述·····	259
一、企业组织形式·····	259
二、所有者权益的含义·····	260
三、所有者权益的构成·····	260
第二节 投入资本·····	261
一、投入资本的含义·····	261
二、一般企业投入资本的会计处理·····	261
三、股份有限公司投入资本的会计处理·····	262
第三节 资本公积·····	264
一、资本公积核算的内容·····	264
二、资本公积的会计处理·····	264
第四节 留存收益·····	266
一、留存收益的性质·····	266
二、留存收益的构成·····	266
三、留存收益的会计处理·····	267

四、股利分配及其会计处理·····	268
【本章小结】·····	271
【延伸阅读】·····	272
【思考题】·····	272
【自测题】·····	272
第十一章 收入、费用和利润 ·····	276
第一节 收入·····	276
一、收入及其分类·····	276
二、商品销售收入的确认与计量·····	278
三、提供劳务收入的确认与计量·····	298
四、让渡资产使用权收入的确认与计量·····	302
第二节 费用·····	304
一、费用的概念及其确认·····	304
二、费用的分类·····	308
三、期间费用·····	309
第三节 利润·····	312
一、利润及其构成·····	312
二、营业外收入与支出·····	314
三、所得税费用·····	315
四、利润的结转与分配·····	318
【本章小结】·····	321
【延伸阅读】·····	322
【思考题】·····	322
【自测题】·····	323
第十二章 财务报表 ·····	329
第一节 财务报表概述·····	330
一、财务报表的内容·····	330
二、财务报表的作用·····	331
三、财务报表披露方式·····	332
四、财务报表的分类·····	332
五、财务报表的编制原则·····	332
六、财务报表列报的基本要求·····	333
第二节 资产负债表·····	335
一、资产负债表概述·····	335
二、资产负债表的列报格式和列报方法·····	338
三、资产负债表编制实例·····	345


第三节	利润表	347
一、	利润表的概念与作用	347
二、	利润表的列报格式和列报方法	348
三、	利润表编制实例	352
第四节	现金流量表	353
一、	现金流量表概述	353
二、	现金流量表的编制	358
三、	现金流量表附注	366
四、	现金流量表及附注的平衡关系	372
五、	现金流量表编制实例	372
第五节	所有者权益变动表	375
一、	所有者权益变动表概述	375
二、	所有者权益变动表的列报	375
第六节	财务报表附注	378
一、	财务报表附注概述	378
二、	财务报表附注的内容	380
	【本章小结】	381
	【延伸阅读】	382
	【思考题】	382
	【自测题】	383
第十三章	财务报表调整	387
第一节	会计政策及其变更	388
一、	会计政策概述	388
二、	会计政策变更的概念	389
三、	会计政策变更的会计处理	389
四、	会计政策变更的披露	392
第二节	会计估计及其变更	393
一、	会计估计概述	393
二、	会计估计变更	394
三、	会计估计变更的会计处理	395
四、	会计估计变更的披露	395
第三节	前期差错及其更正	396
一、	前期差错的概念及类型	396
二、	前期差错重要性的判断	397
三、	前期差错更正的账务处理	397
四、	前期差错更正的披露	399
第四节	资产负债表日后事项	400

一、资产负债表日后事项的概念及涵盖期间·····	400
二、资产负债表日后事项的内容·····	401
三、资产负债表日后调整事项的账务处理·····	402
四、资产负债表日后非调整事项的处理·····	405
【本章小结】 ·····	407
【延伸阅读】 ·····	408
【思考题】 ·····	408
【自测题】 ·····	408
参考文献 ·····	411

 学习目标

通过本章学习,应达到以下学习目标:

1. 理解财务会计的内涵;
2. 掌握会计确认、计量和报告的基本假设;
3. 熟悉财务会计要素的内容及其相互之间的关系。

 引导案例

会计到底是什么?

中国会计学会会计教育委员会 2012 年年会的一个小组会上正在讨论会计培养目标问题,甚至有人提出未来会计专业培养的学生是否还会从事会计工作。那么不做会计,做什么?为此,大家争得面红耳赤。

张教授首先发言,他说:现在企业普遍都采用了 ERP 或实现了会计信息化,原来的会计核算工作全部由计算机所代替。小企业为降低成本,将会计工作外包。像中兴通讯信息共享中心这样的专门从事会计服务的公司应运而生,而且三分之二以上是大专生。未来会计专业的本科毕业生还会做会计吗?如果不做会计,会计专业还有必要存在吗?

李教授反驳说:你说的会计只是传统的财务会计,我们会计专业培养的会计不仅从事财务会计工作,而且大部分从事会计管理工作。我们要培养两种人,一是做会计,二是用会计,即用会计去管理。比如利用会计数据进行业绩评价,进行经济预测和风险控制,利用会计数据进行投资决策、资本运作和理财,这些都是会计工作。这才是会计专业要培养的人。

与会代表都发表了各自的意见,主持人最后提出了两个问题让大家讨论,一是什么是会计?二是财务会计与管理会计两者的区别是什么?

第一节 财务会计概述

一、财务会计的特征

财务会计是以会计规范为指导,运用一系列专门的技术与方法,对企业资金运动进行全面反映、监督与控制,以便向信息使用者提供企业相关财务会计信息的对外报告会计。财务会计与管理会计都是当代企业会计的重要组成部分,财务会计同管理会计相配合并共同服务于市场经济条件下的现代企业。财务会计与管理会计相比有如下几方面的特征。