



普通高等教育“十二五”规划教材
高等院校会计类教材系列

中级财务会计

贾守华 牛丽文 张玮 主编



科学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材

高等院校会计类教材系列

中级财务会计

贾守华 牛丽文 张 玮 主编

周星梅 解青芳 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

《中级财务会计》是继《基础会计学》之后的一门专业主干课程,是构成会计学科体系的核心课程之一。本教材针对一般企业的基本经济业务,阐述了会计要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)的确认与计量、会计报表(资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表)的编制、所得税会计等内容。每章均设置了学习目标、学习要点、关键词、导入案例、小结、案例分析、思考题、练习题等栏目。

本书可作为会计学、财务管理专业本科生的教材,也可作为经济管理类其他专业的教学用书,还可供企事业单位会计及其他相关从业人员学习和参考。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/贾守华,牛丽文,张玮主编. —北京:科学出版社,2011
(普通高等教育“十二五”规划教材·高等院校会计类教材系列)

ISBN 978-7-03-030216-8

I. ①中… II. ①贾… ②牛… ③张… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 020852 号

责任编辑:王纯刚 朱大益 / 责任校对:王万红

责任印制:吕春珉 / 封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

百善印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011 年 5 月第 一 版

开本:787×1092 1/16

2011 年 5 月第一次印刷

印张:25 1/2

印数:1—3000

字数:605 000

定价:39.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈百善〉)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8205 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高等院校会计类教材系列

编 委 会

主 任 杨淑君 金永利

副主任 (按照姓氏笔画排序)

于向慧	吕广仁	张慧德	李爱华
姚立根	常树春	程培先	

委 员 (按照姓氏笔画排序)

于白雨	牛丽文	王 静	王义华	王利娜
王鑫斌	兰柏超	刘 然	刘 磊	刘兆云
刘晓东	孙 洁	孙合珍	孙国忠	孙学辉
孙继辉	曲 丹	朱 晴	朱久霞	江兰天
宋 平	宋艳敏	张 玮	张 倩	张 娟
张 箐	张东莉	张玉华	李 娜	李 悦
李 惠	李文杰	李玉丰	李丽滢	李学峰
李晓娟	李蕾红	杨会朴	杨依华	杨爱君
陈 琳	陈镜宇	周东海	周星梅	孟宪胜
孟繁敏	金玉萍	赵 岩	赵 琳	郝桂岩
卿 固	唐小娟	徐一千	徐丽军	徐海峰
桑忠喜	袁 峰	贾守华	郭长城	谢冬梅
解青芳	韩素芬	樊晶玉	魏 明	魏杏芳

序

随着市场经济的发展与成熟，全球经济一体化步伐的加快，我国会计职业的发展和国际化进程也在不断加快，面对着经济环境不断发展和变化的挑战。今天的会计人员已经由以前单纯的簿记人员、财务信息的制造者转变为企业内部和外部的信息使用者，承担着提供各类信息服务的重要角色。这一改变，要求会计人员增强个人的专业知识及技能修养来满足不断变化的经营环境的要求。

高等院校会计教育作为培养未来会计专业人才最主要的方式，必须跟上商业社会的发展，会计及其相关专业的学生必须了解会计职业界对他们的要求，会计专业课程的设置和教学方法必须提供各项专业服务所需要的知识和技能要素培养。了解我国高校会计专业学生应该具备哪些能力、缺少的是什么、应该如何应对等问题既具有现实紧迫性，又具有长远的战略意义。

2008年7月，科学出版社组织了全国应用型高等院校会计学专业教学改革研讨会，会议就普通应用型高校会计学本科专业的人才培养特色、专业建设特色和教材建设特色进行了充分的讨论，大家一致认为，“千校一面”的会计学专业教学模式和教材已经不能适应当前会计学专业毕业生就业的需要，以就业市场为导向，分层次培养不同规格的会计专业人才，已成为不同层次高校建设会计专业特色的方向。显然，培养具备职业化特征的会计专业实用人才是应用型高校会计学专业培养目标的历史选择，适应会计实用人才培养目标的特点建设特色教材是应用型高校会计学专业教学改革的切入点。根据以上需要，我们编写了本教材系列。

本教材系列的特点如下：

1. 紧跟我国会计政策的调整变革。2007年以来，我国实施新的《企业会计准则》并连续调整了部分相关会计政策，本教材系列根据新的会计政策编写。

2. 突出会计学专业的实务操作。本教材系列以提高学生解决和分析实际问题的能力为目标，着重于会计岗位操作，培养学生的会计实践能力。

3. 注重各课程内容衔接。本教材系列考虑到会计各课程之间，与财务管理学、金融学等课程的联系，尽量避免相关课程内容的简单重复。

4. 强调开发学生的自主学习能力。本教材系列设置案例分析、复习题等环节来引导学生复习所学内容，指导学生自主拓展知识范围。

5. 理论与实践结合。本教材系列包括财务管理、会计学基础、成本会计、管理会计、审计学、中级财务会计、高级财务会计、政府与非营利组织会计、税法、会计制度设计、会计电算化、财务报告分析、基础会计模拟实验、成本会计模拟实验、中级财务会计模拟实验、会计综合业务模拟



实验,充分体现了现代教学思想,强调理论与实践教学并重,突出学生素质、能力和创新思维的培养。在理论教学中突出科学性、先进性和系统性;在实践教学中培养学生的动手能力、创新能力和解决问题的能力。本教材系列的作者均为第一线教师,体系与内容经多年教学实践反复推敲,日臻完善和成熟。

由于知识是不断向前发展的, 课程改革和建设也在不断的发展之中, 加之作者水平有限, 本教材系列难免存在不足, 敬请广大读者批评指正。

高等院校会计类教材系列编委会

2009 年 8 月

前 言

本书以财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》为依据,按照高等院校会计学专业主干课程教学大纲的要求进行编写,系统阐述了会计要素的确认、计量、记录与报告的基本理论与方法。全书共分十四章:第一章总论,阐述了中级财务会计的基本理论问题;第二章至第十三章按照会计要素依次展开,系统阐述了其会计的处理方法;第十四章阐述了财务报告的内容及其编制方法。全书内容从理论到实务,从日常会计核算到期末编制财务报告,由浅入深,循序渐进。

为了让学生更好地把握学习内容和重点,本书每一章均设置了学习目标、学习要点、导入案例、小结、案例分析和思考与练习等栏目,以便学生进行预习和复习。

本书编写过程中,注意体现以下特点:一是坚持创新,注重知识体系的完整性;二是通俗易懂,体例结构更加符合学生的认知习惯,更便于理解;三是实务操作性强,书中理论知识深度适中,实务操作较多,便于培养学生的实践操作能力。

本书编写分工如下:第一章由牛丽文编写;第二章、第三章由解青芳编写,第四至第六章及第八章由张玮编写;第七章由解青芳编写;第九章、第十章由贾守华编写;第十一章至第十三章由周星梅编写;第十四章由牛丽文、张玮编写。贾守华对全书进行了总纂定稿。

在本书编写过程中,编者参考了国内外诸多文献资料,在此谨对相关作者表示诚挚的谢意!另外,研究生尚谦、刘菲菲参与了全书校对,在此也一并表示感谢!

由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2011年4月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的目标	2
一、财务会计的特征	2
二、会计信息的使用者	3
三、财务会计的目标	4
第二节 财务会计的基本前提及计价基础	5
一、财务会计的基本前提	5
二、财务会计的计价基础	6
第三节 财务会计的基本要素	7
一、资产负债表	7
二、利润表	8
第四节 会计信息的质量要求	9
一、客观性	9
二、相关性	9
三、明晰性	9
四、可比性	10
五、实质重于形式	10
六、重要性	10
七、谨慎性	10
八、及时性	11
小结	11
案例分析	12
思考与练习	13
第二章 货币资金	14
第一节 现金	15
一、现金的管理与控制	15
二、现金的核算	17
第二节 银行存款	19
一、银行存款的管理与控制	19
二、银行存款的核算	24
第三节 其他货币资金	27
一、其他货币资金概述	27



二、其他货币资金的核算	27
小结	31
案例分析	32
思考与练习	34
第三章 应收及预付款项	36
第一节 应收账款	37
一、应收账款取得时的初始确认和计量	37
二、应收账款期末的后续计量	39
三、应收账款到期时的终止确认	40
第二节 应收票据	40
一、应收票据取得时的初始确认和计量	41
二、应收票据期末的后续计量	41
三、应收票据到期时的终止确认	42
四、应收票据贴现	44
第三节 预付账款及其他应收款项	48
一、预付账款	48
二、应收股利	49
三、应收利息	49
四、其他应收款	50
第四节 应收款项减值	51
一、直接转销法	51
二、备抵法	52
小结	55
案例分析	56
思考与练习	57
第四章 存货	59
第一节 存货概述	60
一、存货的概念与特点	60
二、存货的确认条件与分类	60
三、存货的初始计量	62
四、存货发出的计价方法	64
第二节 原材料	68
一、原材料收发业务的凭证	68
二、原材料按实际成本计价核算	71
三、原材料按计划成本计价核算	76
第三节 周转材料	85
一、包装物	85



二、低值易耗品	89
第四节 委托加工物资	91
一、委托加工物资概述	91
二、委托加工物资的核算	91
第五节 库存商品	93
一、工业企业库存商品的核算	93
二、商品流通企业库存商品的核算	94
第六节 存货清查	98
一、存货清查的意义与方法	98
二、存货盘盈、盘亏和毁损的核算	99
第七节 存货期末计量	99
一、存货期末计量的原则	99
二、可变现净值的确定	100
三、存货减值的情况	101
四、成本与可变现净值孰低法的应用	101
五、成本与可变现净值孰低法的账务处理	102
六、存货的转销	103
小结	103
案例分析	103
思考与练习	104
第五章 对外投资	107
第一节 对外投资概述	108
一、对外投资分类	108
二、企业会计准则对投资的规定	109
第二节 交易性金融资产	110
一、概述	110
二、账户设置	111
三、交易性金融资产的核算	111
第三节 持有至到期投资	114
一、概述	114
二、账户设置	114
三、持有至到期投资的核算	114
第四节 可供出售金融资产	118
一、概述	118
二、账户设置	118
三、可供出售金融资产的核算	118



第五节 长期股权投资	122
一、概述	122
二、账户设置	123
三、长期股权投资的初始计量	123
四、长期股权投资核算的成本法	127
五、长期股权投资核算的权益法	128
六、长期股权投资减值	132
小结	133
案例分析	133
思考与练习	134
第六章 固定资产	136
第一节 固定资产概述	137
一、固定资产的概念与特征	137
二、固定资产的确认条件	137
三、固定资产的分类	138
四、固定资产的计价方法	140
第二节 固定资产的取得	141
一、固定资产入账价值的确定	141
二、固定资产取得的核算	142
第三节 固定资产折旧	151
一、概念	151
二、固定资产折旧的性质	151
三、影响固定资产折旧的主要因素	152
四、固定资产计提折旧的范围	153
五、固定资产折旧方法	153
第四节 固定资产的后续支出	158
一、资本化的后续支出	158
二、费用化的后续支出	159
第五节 固定资产处置	160
一、固定资产终止确认的条件	160
二、账户设置	160
三、固定资产处置的步骤	160
四、固定资产处置的核算	161
第六节 固定资产清查	164
一、概述	164
二、固定资产盘盈	165
三、固定资产盘亏	165



第七节 固定资产的期末计价	166
一、固定资产期末计价	166
二、固定资产减值的核算	166
小结	167
案例分析	168
思考与练习	168
第七章 投资性房地产	170
第一节 投资性房地产概述	171
一、投资性房地产及其特征	171
二、投资性房地产的范围	172
三、不属于投资性房地产的项目	172
第二节 投资性房地产的确认与计量	173
一、投资性房地产的确认	173
二、投资性房地产的初始计量	173
三、投资性房地产的后续计量	174
第三节 投资性房地产的转换	179
一、投资性房地产转换的形式及转换日的确定	179
二、投资性房地产转换的会计处理	180
第四节 投资性房地产的处置	184
一、成本模式计量的投资性房地产	184
二、公允价值模式计量的投资性房地产	184
小结	185
案例分析	186
思考与练习	189
第八章 无形资产	191
第一节 无形资产概述	192
一、无形资产的概念与特征	192
二、无形资产的内容	193
三、无形资产的确认	194
四、无形资产的初始计量	195
五、无形资产的核算	196
第二节 其他资产	202
一、长期待摊费用	202
二、其他长期资产	203
第三节 商誉	204
一、商誉的含义	204
二、商誉的确认	204



三、商誉的初始计量和账务处理	205
四、商誉的后续确认和计量	205
五、商誉的列报	206
小结	206
案例分析	207
思考与练习	207
第九章 流动负债	209
第一节 流动负债概述	210
一、流动负债的内容	210
二、流动负债的分类	210
三、流动负债的计价	211
第二节 短期借款	211
一、短期借款的内容	211
二、短期借款的核算	211
第三节 应付及预收账款	212
一、应付账款	212
二、预收账款	213
第四节 应付票据	214
一、应付票据的内容	215
二、应付票据的核算	215
第五节 应交税费	217
一、应交税费概述	217
二、应交增值税	217
三、应交营业税	222
四、应交消费税	223
五、应交所得税	225
六、其他应交税费	225
第六节 应付职工薪酬	227
一、应付职工薪酬的范围	227
二、应付职工薪酬核算应设置的账户	228
三、应付职工薪酬的核算	228
第七节 其他流动负债	235
一、应付股利	235
二、应付利息	235
三、其他应付款	236
小结	236
案例分析	237

xi



一、概述	275
二、销售商品收入的确认和计量	277
三、提供劳务收入的确认和计量	290
四、让渡资产使用权收入的确认和计量	294
第二节 费用	296
一、概述	296
二、费用的确认与计量	298
三、营业成本	300
四、期间费用	301
第三节 利润及利润分配	304
一、利润的概念与构成	304
二、营业外收入和营业外支出的核算	305
三、本年利润的会计处理	306
四、利润分配	307
小结	310
案例分析	311
思考与练习	312
第十三章 所得税会计	315
第一节 所得税会计概述	316
一、所得税会计的概念与方法	316
二、资产负债表债务法的理论基础	316
三、所得税会计核算的一般程序	317
第二节 计税基础和暂时性差异	318
一、计税基础	318
二、暂时性差异	319
三、暂时性差异分析	320
第三节 递延所得税资产与递延所得税负债	327
一、递延所得税资产的确认与计量	327
二、递延所得税负债的确认与计量	329
三、适用税率变化对已确认递延所得税资产和递延所得税负债的影响	331
第四节 所得税费用	332
一、当期所得税	332
二、递延所得税	333
三、所得税费用	334
小结	337
案例分析	338
思考与练习	338

第一章

总 论

学习目标

- 理解财务会计的含义及特征。
- 掌握财务会计的目标。
- 理解财务会计的基本前提和计价基础。
- 掌握资产负债表要素和利润表要素。
- 理解会计信息质量要求。

学习要点

- 掌握财务会计的目标。
- 理解会计信息质量要求。

关键词

财务会计 财务会计目标 会计信息质量

导入案例

财务会计目标及会计信息质量

2009年7月,张小刚满怀着职业经理人的梦想离开了生活、学习了4年的大学校园,开始了人生旅途中新的航行。他的父母支持他的创业想法,拿出部分积蓄作为张小刚的创业初始投资。张小刚在大学城中租下门店开起了书店,并取名为“学子书店”。起初他觉得进货、销售自己都应付得了,记账这等事更不在话下。但是,一个月下来,工商、税务办手续,租房、装修、进货、招募店员等事情让他忙得不亦乐乎,张小刚逐渐发现涉钱的事情自己理不清,于是聘请了会计专业的李阳为其理账。李阳到任后很快将一个月以来的账目理得清清楚楚,为提高会计工作效率,李阳还向张小刚提出建议,