

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列



中级财务会计

(第二版)

主 编 侯雪筠 李玉凤
副主编 李 文 马丽萍



科学出版社

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

中级财务会计

(第二版)

主 编 侯雪筠 李玉凤

副主编 李 文 马丽萍

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以基本会计假设为前提,以我国会计准则为依据,侧重财务会计的基本理论与实务的阐述。全书共16章,着重论述各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上阐述各项业务的处理方法,把知识介绍和会计实务联结起来,以提高教材的可读性、可理解性。

本书主要作为普通高校会计学专业、财务管理专业及审计学专业学生的学习用书,也可作为普通高校经济管理类专业学生及实务界人士了解财务会计的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/侯雪筠,李玉凤主编. —2版. —北京:科学出版社,2011
中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-031437-6

I. ①中… II. ①侯… ②李… 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(2011)第106606号

责任编辑:彭楠/责任校对:陈玉凤

责任印制:张克忠/封面设计:迷底书装

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>

骏立印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007年10月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2011年7月第 二 版 印张:22

2011年7月第五次印刷 字数:530 000

印数:13 501—16 500

定价:39.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾 问 于玉林 郭复初

主 任 唐现杰

委 员 (按姓氏笔画排序)

王福胜 龙云飞 任秀梅

刘东辉 孙长江 宋 明

张德刚 李玉凤 邱玉兴

陈丽萍 梁静溪 谭旭红

第二版总序

2007年5月,黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写的《会计学及财务管理系列教材》由科学出版社出版发行,本套系列教材是中国科学院规划教材。其中,《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》、《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,并获得省级优秀教学成果一等奖;《基础会计学》、《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖。本套系列教材的再版,是在原系列教材的基础上结合近几年国内外会计及财务管理领域理论、方法及应用的变化和教学内容、教学方法改革的需要,在保持原教材特色与优点的前提下,对会计学及财务管理专业领域的技术方法、阐述内容进行全面修订而形成的系列新作。

针对普通地方高校培养应用性、复合型人才需要的《会计学及财务管理系列教材》自出版至今,重印了多次,取得了很好的社会反响。此系列教材已成为哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北农业大学、东北林业大学、东北石油大学、黑龙江大学、黑龙江八一农垦大学和黑龙江科技学院等多所高校经济管理类专业学生的专业课指定教材、硕士研究生入学考试教材,同时作为会计学 and 财务管理专业课教材,被国内多所高校选用。各高校的教师和同学在使用的过程中给予了此系列教材一致好评,认为此系列教材不仅详细地介绍了理论知识、专业技术,而且运用大量的案例将晦涩的理论知识变得易于理解和掌握,可以说很好地将理论与实践结合了起来,填补理论空白的同时,为学生日后的实践提供了很好的指导。越来越多的高校选择此系列教材作为经济管理类专业学生的指定用书。

虽然此系列教材自出版以来取得了一定的成绩,但是我们清楚地知道仍有很多地方需要修订及进一步完善。21世纪的头10年中,会计学及财务管理领域的发展日新月异,无论是国际、国内的理财环境,还是会计学及财务管理运用的具体方法都有了翻天覆地的变化,这也对会计学及财务管理的学习提出了更高的要求。在这样的大环境下,我们绝对不敢停下前进的步伐,必须紧跟发展的大潮,把握发展的方向,紧扣发展的脉搏,为会计学及财务管理的发展贡献力量,并为提高会计学及财务管理的教学质量而努力。各界同仁的支持与肯定就是我们发展的原动力,各方的质疑声更是我们改正的明镜,在各个方面的共同作用下,我们一定会越走越好。我们再版本系列教材的目标就是为了更好地为各位教师、同学服务,你们的满意就是对我们最大的肯定。

在再版《会计学及财务管理系列教材》的过程中，我们虽然搜集了大量的素材，作了全面的准备，但是我们发现在相关理论、方法、实务的理解上仍然存在一定的差距，所以不可能对会计学及财务管理领域出现的所有问题都进行全面的阐述。加之编写人员学识所限，教材中难免有不恰当之处，恳请各位读者不吝赐教，以便进一步修订、完善。

《会计学及财务管理系列教材》的再版，借鉴和参考了国内外许多专家学者的研究成果，在此一并表示感谢！



2011年6月

第一版总序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教材，对加强各校的合作交流、推动师资培养、促进相关课程的教学改革，是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、黑龙江八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等 10 所高校的教师组成，其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师、风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到，教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，也是学生求知和复习之本，没有优秀的适用教材，也就无法提高教学质量。丢开教材，欲求提高教学质量，不啻缘木求鱼。换言之，没有优

秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学、奠定科研基础、培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标、不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用型和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化、财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化、市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学 and 财务管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学

生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构、知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才的宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学习。为了方便教师教学和学生学习,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有复习思考题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的教学达到更好的效果,为学生的学习和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状况将本科会计学和财务管理教育定位为:为企业事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点:有很强的适应性;有不断吸收新知识的能力;有进一步发展的潜力;有一定的创新能力;有较高的综合素质;有国际化意识或全球意识。

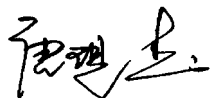
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才系列教材,除了要强化学生的基础知识和基本技能以外,还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养,引导学生打破常规、勇于创新,将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学,要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时,培养学生的自主学习能力和创新能力,最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时,每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题,以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的,实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标,本系列教材立足于我国国情和当前经济现实,与我国正在进行的市场经济建设相适应,具有较强的应用性。同时又面向未来,在吸收国际先进理论与技术方法的基础上,注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律法规为依据进行编写,以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版,要感谢哈尔滨商业大学等10所高校领导和教师们的大力支持,感谢科学出版社的鼎力帮助,感谢所有主编和参编人员的通力合作,感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的过程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007年7月

前言

2006年会计准则体系的颁布及实施在很大程度上提高了财务会计信息的相关性与可比性,成为我国会计改革又一新的里程碑,它意味着我国企业会计进入一个以企业会计准则为主导的企业会计制度体系新的历史发展阶段。

会计准则体系的完善和发展,给会计学教育与教学带来了新的机遇和挑战。为适应企业会计新时期发展的要求,本书以财政部新颁布的企业会计准则及其应用指南和《企业会计准则解释第3号》为主要法规依据,以中级财务会计学全面阐述持续经营的企业或主体所涉及的重要的交易或事项的会计处理,通过会计确认、会计计量、会计记录和财务报告等主要程序,以满足不同利益相关者共同需要的内容为限,注重与“基础会计学”和“高级财务会计”课程的承上启下的作用,借鉴国内外同类教材的优点,同时考虑到注册会计师考试对大学会计教育的影响,在教材内容和知识点的安排上尽可能满足注册会计师考试的需要,在本书第一版的基础上,对原章节结构作了调整,并对各章内容进行了相应的调整和更新,使本书真正起到将会计准则规定的介绍和解释融入会计基本理论的阐释和解决会计实务的作用。

本书在编写过程中突出了以下特点:

第一,以国际会计惯例和我国会计准则为依据。本书所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最近发布的会计准则和会计制度。第二,以会计的基本理论为基础。本书改变了以往财务会计教材只是具体解释会计制度的做法,而是以会计的基本理论为基础,着重论述了各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上讲清楚各项业务的处理方法。第三,注重理论联系实际。本书主要以我国的会计准则为依据,很好地处理了理论与中国实际相结合的问题,使学生在在学习中更多地感受中国的财务会计实践情况。

为方便教学和学生学学习,本书提供了教学课件(PPT)、习题及参考答案等配套资源。

本次修订由侯雪筠和李玉凤担任主编,各章的修订分工如下:哈尔滨商业大学侯雪筠负责第一章、第三章、第十章、第十一章的编写;哈尔滨学院苏英健负责第二章、第七章的编写;黑龙江八一农垦大学谷强平负责第四章的编写;哈尔滨商业大学付丽负责第五章的编写;哈尔滨商业大学李文负责第六章、第八章、第十二章、第十三章的编写;黑龙江八一农垦大学李玉凤负责第九章的编写;哈尔滨商业大学马丽萍负责第十四章的编写;王丽娟负责第十五章的编写;黑龙江八一农垦大学王永珍负责第十六章的编写。最后由侯雪筠负责对全书进行修改与润色。

筠负责对全书进行修改与润色。

感谢科学出版社林建和彭楠编辑为本书的出版所付出的辛勤工作。感谢张颖萍、邵婧娇、赵刘磊、杨玲、徐红和马其凯认真细致的校对工作。同时，编者参考了大量国内外同类教材和有关资料，在此一并致谢。

由于编者的水平有限，加之本次修订幅度较大，书中难免有疏漏之处，恳请专家和各位读者不吝赐教，以便今后我们在修订本书时及时改进。

编 者

2011年5月

目 录

第二版总序

第一版总序

前言

第一章

总论	1
第一节 财务会计目标	1
第二节 会计基本假设与会计基础	4
第三节 财务会计信息质量要求	6
第四节 会计要素及其确认与计量属性	9
思考与练习	15

第二章

货币资金	16
第一节 货币资金的管理	16
第二节 货币资金的会计处理	27
思考与练习	34

第三章

应收项目	36
第一节 应收票据	36
第二节 应收账款	40
第三节 预付账款及其他应收款	49
思考与练习	50

第四章

存货	52
第一节 存货的概述	52
第二节 存货的计价	54

第三节 原材料	62
第四节 库存商品	70
第五节 其他存货	73
第六节 存货清查	78
思考与练习	80

第五章

金融资产	82
------------	----

第一节 金融资产概述	82
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	83
第三节 持有至到期投资	88
第四节 可供出售金融资产	95
第五节 金融资产减值	97
思考与练习	101

第六章

长期股权投资	103
--------------	-----

第一节 长期股权投资概述	103
第二节 长期股权投资初始计量及取得的会计处理	105
第三节 长期股权投资后续计量	108
第四节 长期股权投资的减值及处置	117
思考与练习	118

第七章

投资性房地产	120
--------------	-----

第一节 投资性房地产概述	120
第二节 投资性房地产的确认与初始计量	121
第三节 投资性房地产的后续计量	124
第四节 投资性房地产的转换和处置	125
思考与练习	129

第八章

固定资产	131
------------	-----

第一节 固定资产概述	131
第二节 固定资产的初始计量	133
第三节 固定资产的后续计量	140
第四节 固定资产的处置	146

思考与练习	149
-------------	-----

第九章

无形资产	150
第一节 无形资产概述	150
第二节 无形资产的初始计量	155
第三节 内部研究开发费用的确认与计量	157
第四节 无形资产的后继计量	159
第五节 无形资产的处置	163
第六节 其他资产	164
思考与练习	165

第十章

流动负债	167
第一节 流动负债概述	167
第二节 短期借款	169
第三节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	170
第四节 应付票据与应付账款	171
第五节 应付职工薪酬	173
第六节 应交税费	180
第七节 其他流动负债	189
第八节 或有事项	190
思考与练习	193

第十一章

长期负债	195
第一节 长期负债概述	195
第二节 长期借款	196
第三节 应付债券	198
第四节 长期应付款	206
第五节 借款费用	209
第六节 债务重组	212
思考与练习	218

第十二章

所有者权益	220
第一节 所有者权益概述	220

第二节	实收资本	223
第三节	资本公积	226
第四节	留存收益	228
	思考与练习	231
第十三章		
	收入、费用及利润	233
第一节	收入	233
第二节	费用	249
第三节	所得税	254
第四节	利润	262
	思考与练习	266
第十四章		
	非货币性资产交换	269
第一节	非货币性资产交换概述	269
第二节	非货币性资产交换的会计处理	270
	思考与练习	275
第十五章		
	会计调整	277
第一节	会计政策及其变更	277
第二节	会计估计及其变更	284
第三节	前期差错及其更正	286
第四节	资产负债表日后事项	289
	思考与练习	296
第十六章		
	财务报表	298
第一节	财务报表概述	298
第二节	资产负债表	301
第三节	利润表	311
第四节	现金流量表	317
第五节	所有者权益变动表	329
第六节	财务报表附注	332
	思考与练习	333
	参考文献	336



总 论

本章介绍了财务会计的目标，详细地介绍了会计核算基础工作、会计基本假设和会计信息质量要求，重点阐述了会计要素的概念、确认和计量属性。

【重要概念】 财务会计 财务会计目标 会计信息质量要求 确认 计量

第一节 财务会计目标

一、财务会计的概念

会计作为人类社会的一种管理活动，与其他生产管理活动一样，是由生产活动的需要而产生，又随着生产实践的发展而不断发展和完善的。

随着社会生产的发展，企业组织形式、组织结构和经济活动越来越复杂，企业经营管理的要求不断提高，会计反映和监督的范围和内容，以及所要达到的目的都在不断地发展和变化。现代管理科学的发展，一方面，对会计提出了更高更新的要求，促进了会计理论和实务的发展；另一方面，管理思想也渗透到会计学科，为满足协助企业管理者组织、规划和控制企业的经营活动的需要，更重要的是为了满足不参与企业生产、经营管理但对企业有资源投入或者有其他利害关系的外部单位和个人对企业信息的需求，财务会计从传统会计中分离出来。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，它是以企业会计准则为指导，对企业已经发生的交易和事项进行确认、计量、记录和报告，向主要的利益相关者披露有助于其进行经济决策所需要的、有用信息的信息系统。财务会计又称对外报告会计。

二、财务会计概念框架

要认识、理解财务会计，必须对其相关系统的概念进行认真界定和分析。财务会计概念框架亦称财务会计理论结构体系，是指人们在长期的财务会计实践活动中，经过不断有意识的总结、提炼、升华、抽象与概括所形成的一系列专门用来解释、评价和指导财务会