



江西财经大学会计系列教材
江西省精品课程
江西省优秀教材二等奖

中级财务会计

(第四版)

Intermediate Financial Accounting

蒋尧明 荣莉 主编



中国财政经济出版社

江西财经大学会计系列教材

江西省精品课程

江西省优秀教材二等奖

中级财务会计

(第四版)

主 编：蒋尧明 荣 莉

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/蒋尧明, 荣莉主编. —4 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 7

江西财经大学会计系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4568 - 3

I. ①中… II. ①蒋…②荣… 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 (2013) 第 125561 号

责任编辑: 李磊

责任校对: 王英

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

705 × 1 000 毫米 16 开 38.25 印张 550 000 字

2013 年 7 月第 4 版 2013 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 79.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4568 - 3/F · 3701

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

前言

第四版

会计学是一门应用性学科，会计教学必须始终站在会计改革的前沿，及时地反映会计改革的最新成果，并把它融入到会计教材建设中。2006年2月发布的中国会计准则与国际财务报告准则实现趋同后，2010年4月，财政部发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》，表达了我国与国际财务报告准则持续趋同的原则立场和明确态度。为进一步规范我国企业会计准则中的相关会计处理规定，并保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，2012年9月开始，财政部陆续发布了《金融工具列报》、《长期股权投资》、《合并财务报表》、《在其他主体中权益的披露》、《职工薪酬》等在内六项会计准则的修订意见稿，这些预示着我国会计准则体系在整体框架、内涵和实质上基本实现了国际趋同。正是在这样的背景下，我们对本书进行了最新修订，使教材内容更体现新准则的变化和我国会计准则国际趋同的步伐。

本着“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一系”的指导思想，本教材除具有以前版本的主要特点外，本次修订具有以下三个方面的特点：

第一，注重案例导入和拓展。为使学生能快速了解经济业务的本质和会计政策选择的经济后果，本书各章开始都以引导案例切入，提出本章可能要解决的实际问题或掌握的关键观念。在各章的末尾都附有一个拓展性案例，希望学生能在课后将相关的问题理论联系实际地进行深入思考和归纳总结。

第二，注重时效性。本书编者认真关注新准则的变化，本次教材修订我们参考了我国财政部和国际会计准则理事会截止到2013年3月1日发布

的最新企业会计准则和相关解释公告，以使相关内容更具有时效性。

第三，贯彻重要性原则。为使读者能更好地掌握本中级财务会计的核心内容，本次修订过程中，注重对核心内容重点介绍，对于在其他课程中已提及或将提及的内容进行简化处理。

本书由蒋尧明、荣莉任主编，蒋尧明负责本书的总体框架设计及修订大纲的拟定，荣莉负责对所有的修订稿进行总纂和审核。本书各章节修订具体分工如下：蒋尧明：第1、2章；荣莉：第3、4、5、6、7、8章；程淑珍：第9、10章；彭晓洁：第11、12、13章；章美珍：第14、15、16章。江西财经大学研究生陈沁梅、毛兆瑞参与了本次教材相关章节的修订，在此表示感谢。

本教材不仅适用于高等院校会计学专业本科生的学习，还可作为会计工作人员业务进修或参考用书。

由于修订时间仓促，敬请广大同仁、读者提出批评和建议。

感谢中国财政经济出版社为本书的修订给予的大力支持！

编者

2013年5月

2006年是不平凡的一年，财政部在总结多年来我国企业会计改革经验，借鉴国际通行惯例的基础上，于2月15日发布了1项基本准则和38项具体准则，建立起了与我国社会主义市场经济发展进程相适应，与国际财务报告准则相趋同，涵盖各类企业、各类经济业务，可独立实施的企业会计准则体系。这是继1992年“两则”、“两制”后我国会计改革的又一重大成果。这套企业会计准则体系有两个显著的特点（王军2006）：一是较好地解决了长期困扰我们的会计准则与会计制度，基本准则与具体准则，企业会计制度与行业会计制度及其有关专业核算办法等之间的关系问题。确立了以基本准则为主导，具体准则和应用指南为具体规范的企业会计标准体系。二是创造了一个既坚持中国特色，又与国际准则趋同的会计准则制定模式。新的企业会计准则体系强化了为投资者和社会公众提供其决策有用的会计信息的新理念，实现了创新与国际会计惯例趋同的有机结合，为构建一个统一的商业语言平台奠定了基础。

会计学是一门应用性学科，会计教学必须始终站在会计改革的前沿，及时地反映会计改革的最新成果，并把它融入到会计教材建设中。正是遵循这一指导思想，趁着新准则发布之际，我们重新编写了这本《中级财务会计》。本书以我国现行的会计法律法规为主要依据，将新发布的企业会计准则融入到所涉及的各章节，让学生能在新准则的基础上，学习、掌握规范企业发生的具体交易或者事项的会计处理。同时，为了将教学重点成功转移到对财务会计报告的理解和编制上，本书在体例结构上打破常规。在内容和方法上尽量将会计理论分析揉合在会计选择等过程中，旨在培养学

生思考问题、解决问题的能力。另外，为了保证学科体系的完整性，我们在第一章阐述财务会计理论体系时，并没有简单照搬《企业会计准则——基本准则》的内容，而是把其与美国财务会计准则委员会的财务会计概念框架和国际会计准则委员会的《编制和表达财务报表的框架》及国内外学者的会计理论研究成果融合起来，来合理构建本书的财务会计理论体系。

本书共分为三大篇。第一篇：会计理论与企业财务会计报告概述。本篇简要叙述会计理论与会计环境，在二十一世纪这个“会计诉讼爆炸”的年代，特别强调相关责任主体的法律责任；叙述财务会计报告的目标、体系、编制原则及总体要求，重点解析《资产负债表》、《利润表》、《现金流量表》的理论依据、结构、编制原理，以求帮助学生把握财务会计报告的整体框架。第二篇：会计要素的确认、计量、记录、列报。根据资产负债表的流动性，首先讲解资产的核算，其次是负债、股本的核算；再介绍损益的核算。考虑新会计准则体系已经建立，故本书将《债务重组》、《非货币性资产交换》、《或有事项》、《借款费用》、《租赁》等准则融入所涉及的各章中，以便学生理解会计准则的精神；最后综述会计政策变更及其选择，让学生理解会计政策的选择将对企业的利润和现金流量产生不同的影响，树立在客观公允披露会计信息的前提下，为企业合理避税的观念。第三篇：企业财务会计报告的编制及分析。以一个综合的案例及若干小案例说明四大会计报表及附注的编制方法。

本书由蒋尧明、章美珍教授任主编，蒋尧明负责本书的总体框架设计及编写大纲的拟定，章美珍负责对所有的初稿进行修订、总纂和定稿。本书各章节撰写具体分工如下：蒋尧明：第1、2章；荣莉：第3、4、8章；李国田：第5、6、7章；程淑珍：第9、10章、13章（5、6节）；彭晓洁：第11、12、13章；章美珍：第14、15章；师华：第16章。

由于新的《企业会计准则》及其应用指南的发布时间较短，又缺乏实际应用的经验，加之时间仓促，我们在编写过程中可能会对新的《企业会计准则》作出不恰当的解释，恳请广大读者提出批评和建议。

另外，中国财政经济出版社徐洁女士为本书的出版给予了大力支持，在此致以深深的谢意。

编者

2007年6月

前言

第二版

本书出版至今一年半，国内外会计造假案被频繁揭露，这些案件引发了会计界、法律界、证券界的诸多思考，全球会计人员积极探讨“会计准则导向模式”或“会计原则导向模式”的优缺点，热切关注会计人员法律责任，许多身陷囹圄的CFO（财务分析师）痛心疾首地扼腕：如果自己法律知识和意识多一些，如果自己会计知识再扎实些，如果有机会重新执业，一定坚持准则，不作假账！我们在感慨万千的同时，也感到一丝欣慰，因为在本书第一版的编写过程中，我们始终贯穿一条主线：会计人员应该依法提供相关的可靠的会计报表，为信息使用者提供决策有用的信息；会计人员在遵循会计制度的同时，更应该理解会计准则的精髓！

会计准则国际化的同时，更应注重什么问题？财政部部长助理冯淑萍女士多次强调过：“会计准则国际化涉及世界各个国家的利益……各国都不会也不可能照搬国际会计准则。我们要充分吸收符合我国法律和实际的国际会计准则。”这次本书再版，我们继续保持第一版中的编写特色：以我国现行会计法律法规为主要依据，将最新的会计准则（如：《企业会计准则——每股收益》（征求意见稿））融入所涉的各章节，让学生理解会计准则的中国特色；同时为了贯彻财政部《企业会计准则——财务报告的列报》（征求意见稿）的精神，本书再版的另一个突出变化是：在讲解资产和负债项目时，都安排一节，重点介绍各项目在报表中的列示，为本书后续的三大会计报表的实例编制奠定基础。但鉴于此块内容尚未有定论，加之我们水平有限，恳请广大读者不吝赐教。

为遵循“先浅后深，循序渐进”的教学规则，本书再版在章节上进行

了较大的调整。本书由章美珍任主编，拟定全书的编写大纲，并负责总纂和定稿。荣莉任副主编，负责对部分初稿进行修改和补充。本书参加编写的教师依次如下：曹玉珊：第1、4章；荣莉：第2、3、14章（第2、3节）；邓福贤：第5、10章；张春华：第6、7、8章；文珊珊：第9章；陈平泽：第11章；章美珍：第12、13、14章（第1、4、5节）；彭晓洁：第15章；程淑珍：第16章。

裘宗舜教授、张蕊教授负责本书的主审。另外，王建辉、袁圆、陈明坤、汪新泉、边喜春、吉伟莉等老师对本书的再版提出了许多宝贵的意见。中国财政经济出版社徐洁和蔡丽兰女士为本书的出版、再版始终给予了大力支持，在此致以深深的谢意！

章美珍

2003年8月

前言

第一版

财务会计的目标是通过财务会计报告，为信息使用者提供决策有用的信息。而传统的《中级财务会计》教材结构均遵循“会计要素的确认+计量+记录”模式，并侧重于灌输我国的会计制度及说明。为了将教学重点成功转移到对财务会计报告的理解和编制上，本书在体例结构上打破常规，在内容和方法上尽量将会计理论分析揉合在会计选择等过程中，旨在培养学生勤于思考问题、解决问题的能力。

本书共分为三大篇。第一篇：会计理论与企业财务会计报告。本篇简要叙述会计理论与会计环境，在二十一世纪这个“会计诉讼爆炸”年代，特别强调会计人员的法律责任；叙述财务会计报告的目标、体系、编制原则及总体要求，重点解析资产负债表、利润表、现金流量表的理论依据、结构、编制原理，以求帮助学生把握财务会计报告的整体框架。第二篇：报表主要项目的计量与列示。根据企业实际运作的程序，首先讲解资本筹措（股本、长期负债、流动负债）的核算，再介绍资金运用的核算内容。由于新会计制度已将实践证明较成熟的准则纳入制度中，故本书不再将《债务重组》、《非货币性交易》、《或有事项》、《借款费用》、《租赁》等准则单设章目，而将其融入所涉的各章中，以便学生理解会计准则的精神。第三篇：会计报表编制实例及会计政策选择。以一个综合的实例及若干小案例说明三大会计报表及附注的编制方法，最后综述会计政策变更及其选择，让学生理解会计政策的选择将对企业的利润和现金流量产生不同的影响，树立在客观公允披露会计信息的前提下，为企业依法理财的观念。

本书由章美珍副教授任主编，负责本书的总体框架设计及编写细纲的

拟定，并负责对所有的初稿进行修订、总纂和定稿。张春华、荣莉、邓福贤、曹玉珊任副主编。本书各章节撰写具体分工如下：章美珍：第2、3、14、15章（第3、4节）；张春华：第5、6、11章；荣莉：第7、8、15章（第1、2节）、17章（第4节）；邓福贤：第10、13章；曹玉珊：第1、9章；程淑珍：第16章；文珊珊：第12章；陈平泽：第4章；彭晓洁：第17章（第1、2、3节）。

在本书的编写过程中。裘宗舜教授、肖帮卫教授、谭训鸣教授、张蕊教授、孙菊生教授、刘骏教授、饶晓秋教授曾对本书提出了宝贵的意见，中国财政经济出版社为本书的出版给予了大力支持，在此一并表示感谢。

我们力求在本书的编写中引用最新的会计准则（截至2001年11月21日《固定资产》），对一些新的经济现象试着进行理论探讨，但由于我国的会计事业正处于改革之中，经济法规体系尚未健全，再加上我们资料水平有限，书中定有不妥之处，恳请广大读者提出批评和建议。

编者

2001年12月

CONTENTS

目录

第一篇 会计理论与企业财务报告概述

第一章 会计理论与会计环境

第一节 会计理论的性质	3
第二节 财务会计概念框架概述	11
第三节 企业会计准则与会计制度	35
第四节 会计环境及其对会计理论与实务的影响	41
本章小结	55
本章思考题	56
本章案例	56

第二章 企业财务报告概述

第一节 财务报告的目标	59
第二节 财务报告体系及其构成	64
第三节 财务报表列报的基本要求及原则	66
第四节 财务报告的报送、监管及法律责任	73
本章小结	81
本章思考题	82
本章案例	82

第二篇 会计要素的确认、计量、列报

第三章 货币资金及应收预付项目

第一节 货币资金	87
第二节 应收票据	95
第三节 应收账款	99

CONTENTS

目录

第四节 预付账款及其他应收款	103
第五节 坏账准备	106
第六节 应收债权融资	111
第七节 应收项目在报表中的列报	117
本章小结	119
本章思考与练习题	119
本章案例	122
第四章 存货	
第一节 存货的定义、分类及其管理	124
第二节 存货数量的确认方法	126
第三节 存货的取得	128
第四节 存货成本流转方法	135
第五节 特殊存货的核算	145
第六节 存货的清查	151
第七节 存货资产减值	153
第八节 存货的列报	156
本章小结	158
本章思考与练习题	159
本章案例	163
第五章 投资	
第一节 投资概述	165
第二节 交易性金融资产及可出售金融资产	166
第三节 长期股权投资的核算	174
第四节 持有至到期投资	196

第五节 投资在报表中的列报	206
本章小结	208
本章思考与练习题	209
本章案例	212
第六章 投资性房地产	
第一节 投资性房地产概述	215
第二节 投资性房地产的初始计量	217
第三节 投资性房地产的后续计量	224
第四节 投资性房地产的转换	229
第五节 投资性房地产在报表中的列报	236
本章小结	237
本章思考与练习题	238
本章案例	240
第七章 固定资产	
第一节 固定资产的特征及分类	243
第二节 固定资产增加的核算	246
第三节 固定资产折旧	256
第四节 固定资产后续支出的核算	260
第五节 固定资产减少的核算	263
第六节 固定资产在报表中的列报	278
本章小结	280
本章思考与练习题	281
本章案例	283

CONTENTS

目录

第八章 无形资产与其他资产

第一节 无形资产概述	285
第二节 无形资产取得的核算	286
第三节 无形资产的摊销与处置	291
第四节 其他资产	295
第五节 无形资产与其他资产在报表中的列报	296
本章小结	297
本章思考与练习题	298
本章案例	299

第九章 流动负债

第一节 流动负债的基本概念	301
第二节 应付账款	304
第三节 应付票据	306
第四节 应交税费	308
第五节 交易性金融负债	321
第六节 应付职工薪酬	326
第七节 其他流动负债	336
第八节 流动负债在报表中的列报	340
本章小结	341
本章思考与练习题	343
本章案例	345

第十章 非流动负债

第一节 非流动负债概述	348
第二节 长期借款及借款费用核算	351

CONTENTS

目录

第三节	长期应付债券	361
第四节	其他非流动负债	371
第五节	预计负债	374
第六节	债务重组	383
第七节	非流动负债在报表中的列报	396
	本章小结	397
	本章思考与练习题	399
	本章案例	401
第十一章 费用		
第一节	费用概述	404
第二节	制造成本的核算	407
第三节	营业成本的核算	412
第四节	期间费用的核算	414
第五节	所得税的核算	418
第六节	费用项目的列报	424
	本章小结	426
	本章思考与练习题	427
	本章案例	428
第十二章 收入		
第一节	收入的确认与计量	430
第二节	传统交易下收入的核算	435
第三节	特殊销售业务收入的核算	447
第四节	收入在报表中的列报	456
	本章小结	457

CONTENTS

目录

本章思考与练习题	457
本章案例	458
第十三章 所有者权益	
第一节 股份有限公司概述	462
第二节 股本的核算	469
第三节 资本公积的核算	474
第四节 留存收益的核算	477
第五节 会计政策与会计估计变更及差错 更正对企业财务状况的影响	482
本章小结	492
本章思考与练习题	492
本章案例	494
第三篇 企业财务会计报告的编制及分析	
第十四章 资产负债表、利润表的编制及分析	
第一节 资产负债表的作用及局限性	499
第二节 资产负债表编制规则及填列方法	503
第三节 资产负债表的编制实例及偿债能力分析 ..	512
第四节 利润表的作用及结构	523
第五节 利润表的编制及盈利能力分析	526
本章小结	532
本章思考与练习题	533
本章案例	535
第十五章 现金流量表的编制及分析	
第一节 现金概念的界定及现金流量的分类	540