

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

裴淑红 王海霞 编著

根据现行有效财税法律法规编写

- ◎ 附自测题参考答案
- ◎ 提供PPT教学课件



中国市场出版社
China Market Press

中级财务会计

I INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

裴淑红 王海霞 编著



中国市场出版社
China Market Press

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/裴淑红, 王海霞编著. —北京: 中国市场出版社, 2018. 1
ISBN 978-7-5092-1626-2

I. ①中… II. ①裴… ②王… III. ①财务会计-教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 291279 号

中级财务会计
ZHONGJI CAIWU KUAIJI

编 著	裴淑红 王海霞				
责任编辑	郭 佳				
出版发行	 中国市场出版社 China Market Press				
社 址	北京月坛北小街 2 号院 3 号楼	邮政编码	100837		
电 话	编辑部 (010) 68050425	读者服务部 (010) 68022950			
	发行部 (010) 68021338	68020340 68053489			
		68024335 68033577 68033539			
	总编室 (010) 68020336				
	盗版举报 (010) 68020336				
经 销	新华书店				
印 刷	河北鑫兆源印刷有限公司				
规 格	170 mm×240 mm 16 开本	版 次	2018 年 1 月第 1 版		
印 张	24. 5	印 次	2018 年 1 月第 1 次印刷		
字 数	478 千字	定 价	39.00 元		
书 号	ISBN 978-7-5092-1626-2				

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

PREFACE

前 言

本书以科学、完善的会计学理论体系为基础，依据最新企业会计准则、财税法律法规及相关政策，结合企业会计实务编写。

一、本书为会计理论与实务系列教材之一

《初级会计学》、《中级财务会计》与《高级财务会计》为会计理论系列教材，《初级会计仿真实训》与《财务会计综合实训》为会计实务系列教材。五本教材分工明确，各司其职。在内容的安排上，《初级会计学》与《初级会计仿真实训》，本书、《高级财务会计》与《财务会计综合实训》分别为会计理论与实务配套教材，结合使用有助于使用者更加准确、系统地掌握会计理论与实务知识，提高会计专业胜任能力。

二、本书的主要特点

1. 内容系统全面

我们借鉴吸收了其他教材的优点，经过与多名一线教师、学生的广泛讨论、调研，在十余年教学经验的基础上，本着适用性原则，最终确定了 11 章内容，包括：(1) 总论；(2) 货币资金；(3) 金融资产；(4) 存货；(5) 长期股权投资；(6) 固定资产；(7) 无形资产及其他非流动资产；(8) 负债；(9) 所有者权益；(10) 收入、费用和利润；(11) 财务报告。

2. 案例典型实用

为贴近实务，我们收集、整理了大量会计信息资料，针对会计实务中的疑点和难点问题，设计了大量教学案例。案例典型实用，讲解清楚翔实，帮助读者更透彻地理解会计准则，也能为企业会计人员解决诸多会计实务中的疑难问题，具有一定的示范作用和推广价值。

3. 自测题内容丰富

为便于使用者掌握教材中的基本概念、基本方法和基本原理，本书参考会计

职称考试、注册会计师会计考试真题和权威模拟试题，结合学习者的实际情况，每章都编写了内容丰富的自测题，并附客观题参考答案及讲解清楚的计算题、核算题、综合题参考答案，便于使用者自测自查，夯实基础。

三、教学参考进度与安排

为了方便教学，本书根据《中级财务会计》课程教学大纲，以 90 学时为例（也可根据学校实际情况酌情增减），建议教学参考进度与安排如下：第一章“总论”，2 学时；第二章“货币资金”，4 学时；第三章“金融资产”，14 学时；第四章“存货”，8 学时；第五章“长期股权投资”，10 学时；第六章“固定资产”，4 学时；第七章“无形资产及其他非流动资产”，2 学时；第八章“负债”，12 学时；第九章“所有者权益”，4 学时；第十章“收入、费用和利润”，8 学时；第十一章“财务报告”，22 学时。

本书定位准确，难度适中，内容实用，案例典型，可作为普通高校、职业教育、成人教育等各类本专科会计教学用教材，也可作为企业会计人员有益的工作参考用书。

本书由裴淑红、王海霞共同完成，各章编写具体分工如下：裴淑红，第三、四、五、八、十一章；王海霞，第一、二、六、七、九、十章。

刘欣、梁萌、张傲、王蕊在本书编写过程中做了大量工作，在此深表感谢。本书的编写参考了注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》的部分内容，借鉴、吸收了国内外会计理论研究、实务操作和教学的优秀成果，在此谨向相关作者深表感谢，尤其感谢李宝珍、付倩、张兰老师对本书的贡献。

我们悉心著书，但疏漏之处在所难免，诚望广大读者、师生及学界同仁批评指正。

作 者

2018 年 1 月于北京

第一章 总 论

第一节	财务会计概述	2
	一、财务会计及其作用	2
	二、企业会计准则体系	3
	三、财务会计的目标	3
第二节	会计基本假设与会计核算基础	4
	一、会计基本假设	4
	二、会计核算基础	7
第三节	会计信息质量要求	7
	一、可靠性	7
	二、相关性	8
	三、可理解性	8
	四、可比性	9
	五、实质重于形式	9
	六、重要性	10
	七、谨慎性	10
	八、及时性	11
第四节	会计要素及其确认与计量原则	11
	一、资产	11
	二、负债	13
	三、所有者权益	15
	四、收入	16
	五、费用	17

六、利润	17
七、会计要素计量属性及其应用原则	18
自测题	19

第二章 货币资金

第一节 库存现金	26
一、现金管理制度	26
二、库存现金的会计处理	27
三、库存现金的清查	28
第二节 银行存款	30
一、银行存款的有关规定	30
二、银行存款的会计处理	31
三、银行存款的核对	32
第三节 其他货币资金	33
一、银行汇票存款	34
二、银行本票存款	35
三、信用卡存款	36
四、信用证保证金存款	37
五、外埠存款	37
六、存出投资款	38
自测题	38

第三章 金融资产

第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述	44
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	46
第二节 持有至到期投资	49
一、持有至到期投资的概念	49
二、持有至到期投资的会计处理	49
第三节 应收款项	54
一、应收票据	54

二、应收账款	58
三、预付账款	59
四、应收股利	59
五、应收利息	60
六、其他应收款	60
七、长期应收款	60
八、坏账准备	60
第四节 可供出售金融资产	62
一、可供出售金融资产概述	62
二、可供出售金融资产的会计处理	62
自测题	65

第四章 存 货

第一节 存货概述	76
一、存货的概念	76
二、存货的确认条件	77
三、存货初始成本的计量	77
第二节 原材料	79
一、实际成本法	79
二、计划成本法	86
第三节 库存商品	93
一、实际成本法	93
二、计划成本法	94
第四节 委托加工物资	94
一、委托加工物资的概念	94
二、委托加工物资的核算	94
第五节 周转材料	96
一、周转材料的概念和内容	96
二、周转材料的核算	96
第六节 存货的期末计量	99
一、存货期末计量原则	99
二、存货可变现净值的含义	100
三、存货可变现净值低于成本的情形	100

四、计提存货跌价准备的方法	101
五、存货跌价准备的会计处理	102
自测题	104

第五章 长期股权投资

第一节 长期股权投资概述	112
一、长期股权投资的概念	112
二、长期股权投资的种类	112
三、长期股权投资的科目设置	114
第二节 长期股权投资的初始投资成本	114
一、企业合并形成的长期股权投资	114
二、企业合并以外其他方式取得的长期股权投资	117
三、投资成本中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润的 处理	119
第三节 长期股权投资的后续计量	120
一、长期股权投资核算的成本法	120
二、长期股权投资核算的权益法	121
三、长期股权投资的减值	127
第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	128
一、长期股权投资核算方法的转换	128
二、长期股权投资的处置	131
自测题	132

第六章 固定资产

第一节 固定资产概述	140
一、固定资产的定义和特征	140
二、固定资产的确认条件	140
三、固定资产确认过程中的其他问题	141
第二节 取得固定资产的核算	141
一、外购的固定资产	141
二、自行建造的固定资产	144
三、其他方式取得的固定资产	147

	四、存在弃置义务的固定资产	147
第三节	固定资产折旧	148
	一、固定资产折旧的概念	148
	二、影响固定资产折旧的因素	148
	三、计提折旧的固定资产范围	149
	四、固定资产折旧方法	149
	五、固定资产折旧的账务处理	153
	六、固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核	153
第四节	固定资产的后续支出	154
	一、资本化的后续支出	154
	二、费用化的后续支出	156
第五节	固定资产的期末计价	156
	一、固定资产的减值迹象	156
	二、固定资产可收回金额的估计	157
	三、固定资产减值的核算	158
第六节	固定资产的处置	160
	一、出售固定资产的核算	160
	二、报废固定资产的核算	161
	三、盘亏固定资产的核算	163
自测题		163

第七章 无形资产及其他非流动资产

第一节	无形资产	170
	一、无形资产概述	170
	二、无形资产的初始计量	172
	三、内部研究开发支出的确认和计量	175
	四、无形资产的后继计量	178
	五、无形资产的处置	182
第二节	其他非流动资产	184
	一、投资性房地产	184
	二、长期待摊费用	185
	三、递延所得税资产	185
	四、商誉	186

自测题	186
-----	-----

第八章 负 债

第一节 负债概述	192
一、负债的概念	192
二、负债的分类	192
三、负债的计量	192
第二节 流动负债	193
一、短期借款	193
二、应付票据	194
三、应付账款	196
四、预收账款	197
五、应付职工薪酬	199
六、应交税费	204
七、应付利息	216
八、应付股利	217
九、其他应付款	217
第三节 非流动负债	217
一、长期借款	217
二、应付债券	219
三、长期应付款	222
自测题	224

第九章 所有者权益

第一节 所有者权益概述	232
一、所有者权益的概念	232
二、所有者权益的构成和来源	232
第二节 实收资本	233
一、实收资本概述	233
二、实收资本的核算	233
第三节 资本公积和其他综合收益	236
一、资本公积	236

二、其他综合收益	238
第四节 留存收益	239
一、盈余公积	239
二、未分配利润	240
自测题	243

第十章 收入、费用和利润

第一节 收入	248
一、收入的概念与分类	248
二、销售商品收入	249
三、提供劳务收入	258
四、让渡资产使用权收入	261
第二节 费用	262
一、费用的概念	262
二、费用的核算	262
第三节 利润	264
一、利润的概念	264
二、利润的构成	264
三、利润的核算	266
自测题	268

第十一章 财务报告

第一节 财务报告概述	276
一、财务报表的定义、构成和分类	276
二、财务报表列报的基本要求	277
第二节 资产负债表	281
一、资产负债表的内容及结构	281
二、资产负债表的列报方法	282
第三节 利润表	296
一、利润表的内容、结构及编制程序	296
二、利润表的填列方法	297

第四节	现金流量表	299
一、	现金流量表及其作用	299
二、	现金流量表的编制基础	300
三、	现金流量的分类	300
四、	现金流量表的结构、各项目的内容及其填列	301
五、	现金流量表的编制方法及程序	306
第五节	所有者权益变动表	325
一、	所有者权益变动表的内容及结构	325
二、	所有者权益变动表的列报方法	326
第六节	附注的主要内容	328
自测题		329
附：自测题参考答案		340
参考文献		378

01

总 论

ZHONGJI CAIWU KUAJI

第一节 财务会计概述

一、财务会计及其作用

随着企业公司制的建立，所有权、经营权的分离以及资本市场的发展，企业会计逐步演化为两大分支：一是服务于企业内部管理决策所需信息的管理会计，或称对内报告会计；二是服务于企业外部信息使用者决策所需信息的财务会计，或称对外报告会计。财务会计由于需要服务于外部信息使用者，在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序健康有序发展方面起着越来越重要的作用。具体来说，财务会计在市场经济中的作用主要体现在以下几个方面：

(1) 财务会计有助于会计信息使用者做出合理决策。企业的投资者为了选择投资对象、衡量投资收益及风险，需要了解企业的毛利率、总资产收益率、净资产收益率等盈利能力和发展趋势方面的财务会计信息；作为债权人的银行，为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，需要了解企业的流动比率、速动比率、资产负债率等短期偿债能力和长期偿债能力等财务会计信息；作为社会经济管理者的政府部门，为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，也需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况等财务会计信息。财务会计通过对外报告有关企业的财务状况、经营成果和现金流量，为投资者、债权人和政府有关部门等各方面提供信息，帮助其做出正确、合理的决策。

(2) 财务会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括政府在内的各类投资者的投资，有责任按照预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经济管理，提高经济效益，接受考核和评价。投资者需要了解企业当年经济活动成果和当年的资产保值、增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将企业与同行业进行对比，以反映企业在同行业竞争中所处的位置。这些都需要财务会计提供的信息，帮助投资者考核企业管理层经济责任的履行情况。

(3) 财务会计有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。企业管理者通过利用财务会计提供的关于企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息，可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以通过发现过去经营活动存在的问题，找出问题的原因，并提出改进措施。总之，财务会计通过真实地反映财务信息，参与经营决策，有助于发挥财务会计在加强企业经营管

理、提高经济效益等方面的积极作用。

二、企业会计准则体系

财务会计需要服务于外部信息使用者，其在社会经济生活中的地位日益突出，迫切需要一套社会公认的统一的会计原则来规范。我国的企业会计准则作为法规体系的组成部分，具有强制性的特点，要求企业必须执行，是财务会计的重要规范。

我国于 2006 年颁布了《企业会计准则——基本准则》、38 项具体准则及企业会计准则应用指南。随后于 2014 年进行了自 2006 年以来最大的一次会计准则改革，以适应我国企业和资本市场发展的实际需要，实现我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同。我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告组成。其中，基本准则在整个体系中扮演着概念框架的角色，规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认计量原则、财务报告等在内的基本问题，是制定具体准则的基础，对各项具体准则的制定起着统驭作用，可以确保各具体准则的内在一致性。同时也为会计实务中出现的、具体准则尚未规范的新问题提供会计处理依据，从而确保企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。具体准则是在基本准则的基础上，对各类企业的各项经济交易或者事项进行会计处理的规范。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则，主要规范了各项具体业务与事项的确认、计量和报告。应用指南是对具体准则的一些重点难点问题做出的操作性规定。解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则做出的具体解释。

三、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务报告的目标，财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位，是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”财务报告目标的具体内容应包括以下三个方面：

(1) 财务报告使用者。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。财务会计报告的使用者中，投资者位列其首，充分体现了财务会计报告目标既与资本市场相适应，又与国际会计准则趋同。财务会计报告首

先需要满足投资者对会计信息的需要。投资者包括个人投资者、单位投资者、国家投资者以及这三个层面的潜在投资者，他们是资本市场的主体。债权人包括潜在债权人，主要是贷款人或供应商等。政府有关部门即经济管理部门和经济监管部门，包括国有资产管理部門、财政部门、税务部门、统计部门、审计部门和金融机构等。

(2) 财务报告的内容。财务报告的内容一是要报告企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息，包括如实反映企业拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动、筹资活动等所形成的现金流入和流出情况等。二是要反映企业管理层受托责任履行情况，包括如实反映企业管理层保管、使用资产的情况。

(3) 财务报告的目的。财务报告的目的是帮助财务会计报告使用者做出经济决策。投资者根据财务报告所提供的信息，可以对企业的资产质量、盈利能力、运营效率、现金流量等进行正确、合理的评价，以便做出理性的投资决策；债权人根据财务报告所提供的信息，可以对企业能否如期支付贷款本金及其利息、能否如期支付购货款等进行评价，以便做出贷款或赊销等决策；政府及其有关部门根据财务报告所提供的信息，可以对整个社会的资源配置情况是否合理、经济秩序是否有序、宏观决策所依据的信息是否真实可靠等做出评价，以便制定或调整税收政策、货币政策等宏观经济政策。

第二节 会计基本假设与会计核算基础

一、会计基本假设

会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。

会计核算所处的社会环境极为复杂且变化不定，在这种情况下，会计人员有必要对所处的环境做出判断，确定一些假设条件。只有做出了这些假设，会计核算才能得以正常进行。会计核算的假设条件，是人们在长期会计实践中认识和总结形成的。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。是会计工作为其服