

[高等院校会计学专业精品系列教材]

[第五版]

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

体现最新准则法规，合理安排体系结构，
精准凝练核算要点。

李光贵 周 宇 赵彦锋 主编



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

【第五版】

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

[《初级会计实务》\(原命题名会计+成本会计等\)《财务管理学》](#)

111 首都经济贸易大学出版社

Capital University of Economics and Business Press

本報 1994年10月10日 星期一 第10000號

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李光贵,周宇,赵彦锋主编. --5版. --北京:首都经济贸易大学出版社,2018.9

(高等院校会计学专业精品系列教材)

ISBN 978-7-5638-2817-3

I. ①中… II. ①李… ②周… ③赵… 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(2018)第148425号

中级财务会计(第五版)

李光贵 周宇 赵彦锋 主编

责任编辑 彭芳

封面设计 风得信·阿东
FondesyDesign

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地址 北京市朝阳区红庙(邮编100026)

电话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经销 全国新华书店

照排 北京视祥志远激光照排技术有限公司

印刷 北京市兴怀印刷厂

开本 787毫米×1092毫米 1/16

字数 755千字

印张 29.5

版次 2004年8月第1版 2007年10月第2版 2011年10月第3版

2016年3月第4版 2018年9月第5版

2018年9月总第11次印刷

印数 29 001~33 000

书号 ISBN 978-7-5638-2817-3/F·1558

定价 59.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

总 序

20 世纪 90 年代以来,随着社会主义市场经济的建立和发展,我国的会计领域发生了一系列的重大变革,这些变革深刻地影响着社会经济的各个方面,会计在社会经济发展中的地位也愈益重要。进入 21 世纪,随着经济全球化进程的加快和信息技术的广泛应用,会计面临的社会经济环境更加复杂多变,社会对会计人才的知识结构、能力及素质提出了更高的要求,而会计学各门分支学科和新领域的不断出现也使会计教育面临新的挑战。因此,为培养适应 21 世纪我国社会主义市场经济建设的高级会计人才,必须改革和建立高等会计教育的教学内容和课程体系。

“高等院校会计学专业精品系列教材”是根据新时期我国高等院校会计专业的培养目标,结合会计教学中遇到的新情况、新问题,为进一步提高会计教学的质量,经过反复研讨和论证而编写的。本系列丛书涵盖了会计专业的主干课程,包括《初级会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本会计学》《财务管理学》《管理会计学》《审计学》《会计电算化信息系统》等。丛书具有以下特点:

(1)从会计教学的实际出发,在体系安排上充分考虑教学规律的要求。大学本科会计教学具有一定的规律性,教学对象的现有知识水平直接影响教学内容和方式,并在一定程度上影响培养目标的实现。为此,我们从会计教学的实际出发,考虑目前本科会计教学层面教学对象的知识水准和接受能力,在进行课程内容研究的基础上,根据以往的教学经验及未来发展的需要,确定了各课程的基本内容及结构体系。

(2)吸收和借鉴已有教材的优点,博采百家之长。近些年来,由于我国会计准则、会计制度的变化及会计理论研究的深入,我国高等会计教育的教学内容和课程体系发生了较大的变化,但各院校之间存在一定的差异。为此,我们在充分研究已有优秀教材的基础上,吸收和借鉴其长处,争取求大同存小异,在准确性和实用性上下功夫,合理确定各教材的起点和分量。

(3)注重基本理论、基本知识的介绍及基本技能的训练,同时注意吸收会计学各学科公认的最新研究成果。教材编写不同于理论研究,不能求标新立异,而对学生进行系统的基本理论及基本知识教育是编写教材的基本目的;但考虑到时代的发展及经济环境的变化,又必须将本学科新的、比较成熟的研究成果纳入教材内容,以提高学生分析问题、解决问题的能力,并增强其对未来发展的适应能力。



(4)充分反映我国最新颁布并实施的会计准则、会计制度及其他经济法规,以适应经济形势发展的需要。

(5)在保证各门课程内容完整性的前提下,尽可能考虑各课程之间的衔接,避免各课程在内容上的不必要重复。每本教材各章末均附有思考题、练习题及案例分析,以方便教学。

本系列教材各分册的主编、副主编均具有教授、副教授以上的职称,而且积累了多年丰富的教学经验。我们根据教学中的经验与体会,通过对课程内容及教学方式方法的探讨和研究,在全体编者的共同努力下,终于编写成了这套适用于教学需要的会计系列教材。

“高等院校会计学专业精品系列教材”的出版,得到了首都经济贸易大学出版社及其他兄弟院校的热情支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

根据我国高等教育会计专业培养目标的要求,编写一套适用于教学需要的会计系列教材,是一项重要的教材建设工作。但是,由于我们理论水平有限,实践经验不足,书中难免存在不足及疏漏之处,恳请各位专家、读者批评指正。

“高等院校会计学专业精品系列教材”

编审委员会

2004年7月

第五版前言

继2014年发布新增或修订的八项企业会计准则之后,2016年以来,财政部陆续发布了六项企业会计准则解释、四项会计处理规定及七项新增或修订的企业会计准则。这是自2006年2月颁布《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则之后,财政部第二次大规模修订和增补企业会计准则(2014年为第一次大规模修订和增补)。这些新准则基本与相关国际财务报告准则保持了持续趋同。此外,伴随着“营改增”相关政策的全面实施,现有的教材内容与知识体系急需更新与完善。在此背景下,我们对《中级财务会计》(第四版)的内容进行了全面修订。

总体来看,本次修订体现了以下几个方面的特点:

第一,反映了企业会计准则、税收法规的最新变化。我们以财政部最新修订、发布的相关文件为基础,结合税收法规的最新变化,对教材的相关内容进行了全面修订。

第二,基本保持了原有教材的结构体系。考虑到会计学及相关专业的教学需求,同时兼顾到系列教材的知识层次和连续性,本次修订基本保持了原有教材的结构体系安排。

第三,优化了编写人员结构。为了确保教材修订质量,本次修订在部分保持原有编写人员的基础上,调整(更换)了部分章节的编写人员,以利于在原有教材基础上与准则和法规的变化进行合理对照并完善书稿内容体系,同时也为教材的修订注入新的教学改革理念。

本次修订,力求教材结构严谨、理论精炼,同时体现出内容的科学性与前瞻性,并注重可读性。教材内容与结构继续保留自身的特色,每章前配有本章学习目的和重点与难点,每章后配有本章小结、思考题和练习题,结合最新的准则制度对相关内容进行更新,以便读者理解、掌握及检查相关章节知识点。

《中级财务会计》(第五版)由李光贵、周宇和赵彦锋任主编,由张小明、柴玉珂和崔军任副主编。本书各章节修订编写分工如下:李光贵负责第一章,柴玉珂负责第二章、第十四章,苏明负责第三章、第九章,张晓玲负责第四章、第十三章,崔军负责第五章,周宇负责第六章、第七章、第八章,申香华负责第十章,张小明负责第十一章、第十二章,赵彦锋负责第十五章。

本书修订得到了河南财经政法大学会计学院领导和老师以及首都经济贸易大学出

出版社的大力支持和帮助,编写过程中参考了有关专家和学者编写的教材和专著,在此一并表示衷心的感谢!

尽管本次修订对上版教材进行了较为全面的梳理、补充和完善,但是受时间和精力
的限制,教材中难免存在不足和疏漏之处,恳请各位专家和读者批评指正。

编者
2018年7月

目

录

录

目

1	第一章 总论	1
2	第一节 财务会计的含义与特征	2
6	第二节 财务会计概念框架	6
15	第三节 企业财务会计法规体系	15
20	第四节 本书的结构	20
21	本章小结	21
22	思考题	22
23	第二章 货币资金	23
24	第一节 现金	24
30	第二节 银行存款	30
40	第三节 其他货币资金	40
43	本章小结	43
44	思考题	44
44	练习题	44
45	第三章 应收款项	45
46	第一节 应收账款	46
50	第二节 应收票据	50
57	第三节 其他应收款项	57
59	第四节 应收款项的减值	59
65	本章小结	65
65	思考题	65
66	练习题	66
67	第四章 存货	67
68	第一节 存货概述	68
70	第二节 存货的初始计量	70



目 录

77	第三节 发出存货的计价	362	第一章	371
83	第四节 存货的其他核算方法	363	第二章	371
89	第五节 存货的清查	364	第三章	371
92	第六节 存货的期末计量及披露	365	第四章	371
99	本章小结	366	第五章	371
99	思考题	367	第六章	371
100	练习题	368	第七章	371
102	第五章 金融资产	369	第八章	371
103	第一节 金融资产的概念及分类	370	第九章	371
108	第二节 金融资产的计量	371	第十章	371
124	第三节 金融资产转移	372	第十一章	371
128	本章小结	373	第十二章	371
129	思考题	374	第十三章	371
129	练习题	375	第十四章	371
131	第六章 长期股权投资	376	第十五章	371
132	第一节 长期股权投资概述	377	第十六章	371
135	第二节 长期股权投资的初始计量	378	第十七章	371
141	第三节 长期股权投资的后续计量	379	第十八章	371
151	第四节 长期股权投资的转换与披露	380	第十九章	371
158	本章小结	381	第二十章	371
160	思考题	382	第二十一章	371
160	练习题	383	第二十二章	371
162	第七章 固定资产	384	第二十三章	371
163	第一节 固定资产概述	385	第二十四章	371
166	第二节 固定资产的初始计量	386	第二十五章	371

目

录

录

目

178	第三节 固定资产折旧	202.1
186	第四节 固定资产的后续支出	202.5
188	第五节 固定资产的处置	202.1
192	第六节 固定资产的清查及期末披露	202.6
193	本章小结	202.6
194	思考题	202.6
195	练习题	202.6
197	第八章 无形资产	202.1
198	第一节 无形资产的确认	202.1
200	第二节 无形资产的初始计量	202.5
205	第三节 无形资产的后续计量	202.6
209	第四节 无形资产的处置及期末披露	202.6
211	本章小结	202.6
212	思考题	202.6
212	练习题	202.6
213	第九章 投资性房地产	202.1
214	第一节 投资性房地产概述	202.1
216	第二节 投资性房地产的初始计量	202.1
219	第三节 投资性房地产的后续计量	211.1
225	第四节 投资性房地产的转换、处置及期末披露	211.1
230	本章小结	202.1
231	思考题	211.1
231	练习题	211.1
233	第十章 非货币性资产交换	211.1
234	第一节 非货币性资产交换的认定	211.1



目 录

236	第二节 非货币性资产交换的确认与计量	633
239	第三节 非货币性资产交换的会计处理与信息披露	633
248	本章小结	633
249	思考题	633
249	练习题	633
251	第十一章 流动负债	633
252	第一节 流动负债概述	633
254	第二节 应付职工薪酬	633
265	第三节 应交税费	633
278	第四节 其他流动负债	633
284	第五节 债务重组	633
295	本章小结	633
296	思考题	633
296	练习题	633
298	第十二章 非流动负债	633
299	第一节 非流动负债概述	633
300	第二节 借款费用	633
309	第三节 长期借款	633
311	第四节 应付债券	633
315	第五节 预计负债	633
320	本章小结	633
321	思考题	633
321	练习题	633
323	第十三章 所有者权益	633
324	第一节 所有者权益概述	633

目 录

327	第二节 实收资本(或股本)和其他权益工具
334	第三节 资本公积和其他综合收益
338	第四节 盈余公积
341	第五节 未分配利润的核算
345	本章小结
346	思考题
346	练习题
348	第十四章 收入、费用和利润
349	第一节 收入
370	第二节 费用
371	第三节 利润
376	本章小结
377	思考题
377	练习题
379	第十五章 财务报告
380	第一节 财务报告概述
384	第二节 资产负债表
397	第三节 利润表
403	第四节 现金流量表
434	第五节 所有者权益变动表
439	第六节 财务报表附注
454	本章小结
456	思考题
456	练习题
459	参考文献

第一章

总 论

本章学习目的

本章主要阐述财务会计概念框架以及财务会计法规体系。通过本章学习,理解财务会计的含义与特征,掌握财务会计概念框架的基本内容,熟悉现行企业会计法规体系以及本书基本的逻辑结构。

本章重点与难点

本章重点是财务会计的特征、财务会计的目标、会计信息质量特征与会计要素的定义与确认条件。本章难点在于会计信息质量要求及会计计量属性的理解与运用。

第一节 财务会计的含义与特征

在现代市场经济体系中,企业会计是现代会计的主体,特别是财务会计通过提供会计信息为利益相关者决策服务,由此也形成了公认的财务会计系统。

一、财务会计的含义

会计作为人类管理经济的一项活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。早在原始社会末期,就有了人类对经济活动简单的计量与记录行为,如我国原始公社时代出现的结绳记事和简单刻记,古巴比伦出现的原始算板等都是会计萌芽阶段的最初表现形态。当然,这些简单的计量与记录行为,主要是为了计算劳动成果以及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。自从人类在远古开始会计活动以来,会计活动经历了漫长的历史过程。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,出现了社会分工和大量的剩余产品,产生了文字、数字和计量单位等记录和计算的基本手段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,由生产经营过程的附带职能发展为独立的职能,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。

随着社会进入到商品经济社会,为满足商品经济和贸易发展的需要,会计核算的内容和方法等发生了巨大变化,会计技术也获得了长足的发展。最早,会计主要是对经济活动进行记录,提供一些基本的或只是经过简单加工的信息,这时的会计只能说是一种簿记,而簿记本身又经历了由单式簿记到复式簿记的发展过程。在进入资本主义社会以后,商品规模进一步扩大,孕育并推动了簿记方法的革命,会计逐步从简单的计量和记录行为,发展成为一门包括有完善的方法体系和科学严密的处理程序的会计学科,会计目的也从仅仅是对财产的收支进行记录、为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的盈亏情况。15世纪下半叶,复式簿记在商品经济发达的地中海沿岸城市威尼斯一带已相对成熟。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《数学大全》一书中阐述了“计算与记录要论”(或称簿记论),全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证,使复式簿记的优点及其使用方法很快为世人所认识,从而使它在全球范围内广为流传。借贷复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。

19世纪以后,特别是进入20世纪以来,随着生产规模的扩大,市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都得到了突飞猛进的发展,复式簿记逐步演变成为会计的记录部分,除了复式簿记外,会计的一些新内容,如成本计算、会计报表分析、货币计价的原则与方法等相继出现,会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与决策,为企业强化经营管理服务。

20世纪50年代以后,随着企业组织制度的发展变化,特别是随着股份有限公司的形成和发展,企业所有权与经营权相分离。企业的所有者把资源委托给经营者运用,经

营者承担资源的委托责任和获取相应的报酬。如此,形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益关系集团和以管理当局为代表的企业内部利益关系集团,这两类利益集团基于不同的权益和责任,需要做出不同的决策,而不同的决策又需要不同的会计信息。正是这两类会计信息使用者的出现,导致现代企业会计逐渐形成相互配合又相对独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计按企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,通过提供定期的财务报告,主要为企业的外部利益关系集团提供以财务信息为主的经济信息,帮助集团进行投资、信贷等理财决策;管理会计按管理学的理论与方法对企业的经营活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业内部管理当局提供经营管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和全面预算管理。

20世纪90年代以来,世界范围的经济竞争进一步加剧,导致世界经济秩序正在发生着巨大的变化和调整,呈现出经济全球化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日趋扩大,会计信息突破了国界,会计已渐趋成为“国际商用语言”,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,而且要为全球范围内的会计信息使用者服务。

由此可见,会计是商品经济的产物,随着商品经济特别是市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者对会计信息的需求呈现多样化的趋势,正是在这种客观要求的推动下,现代会计便形成了企业会计、政府会计、非营利组织会计等许多分支,其中,现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计所构成。

财务会计是现代企业会计的重要分支,是指在企业范围内建立的一个依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统,又称“对外报告会计”。

二、财务会计的基本特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,它与管理会计一起共同构成现代企业会计。与管理会计相比,财务会计具有以下特征^①:

(一)财务会计主要向企业外部利益相关者提供信息

一般说来,财务会计信息的使用者,既包括企业外部信息使用者,也包括企业内部信息使用者,但企业外部利益相关者,特别是投资人、债权人和其他类似信息使用者应是财务会计的主要使用者。

(二)财务会计以财务报表为核心的财务报告作为其信息传递的主要手段

财务会计作为一个经济信息系统,输入的是经济数据,产出的是以财务信息为主的经济信息。财务会计生成的信息主要借助于通用的财务报告传递给信息使用者,财务报告由财务报表和其他财务报告组成,财务报表是核心,它主要提供企业特定时日的财务状况、一定期间的经营业绩和现金流量信息。

(三)财务会计主要由确认、计量、记录和报告等程序所构成

财务会计作为一个经济信息系统,是由确认、计量、记录和报告等一系列元素所构

^① 本部分内容参照:夏成才.中级财务会计[M].北京:中国财政经济出版社,2009.

成的。每一个元素都有其特定的职能、标准和方法,系统中的各个元素之间既各司其职又相互配合,形成一个有机的整体,共同履行财务会计的职能,实现财务会计的目标。

1. 确认

确认是指将交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的一项重要程序。财务会计上的确认包括三层含义,或者需要解决三个问题:一是应否确认,即决定是否应该对交易、事项或情况中的某一项目进行记录;二是如何确认,即决定以什么会计要素予以记录;三是何时确认,即决定在什么时间予以记录。

确认包括初始确认和终止确认,前者是指在交易或项目发生时,决定将某一项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素加以记录;后者是指将记录过程中已确认的项目计列为财务报表中的某一项要素。例如,对于一项资产或负债,不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后所发生的变动,包括在财务报表中的出现、消除和转移等。

确认之所以重要,是因为它代表会计行为中的识别、判断即决策阶段,只有正确地进行确认,才能正确地记录和报告,也才能产生对会计信息用户决策有用的信息。正确的确认主要依靠会计人员的专业判断水平。

2. 计量

计量是为了在账户记录和财务报表中确认、计列有关财务报表要素,而以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程。计量主要是解决如何对会计要素在记录时在报表中进行数量描述的问题。

3. 记录

记录是指将经过确认与计量的项目在账户中正式予以记载的过程。记录作为一个过程,由若干个程序所组成,一般包括:

- (1) 根据对交易或事项确认与计量的结果编制会计分录;
- (2) 将会计分录记载的内容登记有关账户;
- (3) 期末按照权责发生制的要求编制调整分录,调整某些账户记录的内容;
- (4) 期末编制结账分录,将损益类账户的余额减至为零。

4. 报告

报告是指以财务报表或其他财务报告的形式汇总日常确认、计量和记录的结果,向会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营业绩和现金流量信息的过程。报告作为一个过程,包括编制财务报告和对外报送或公告财务报告两项内容,前者是生成以财务信息为主的经济信息,后者是提供以财务信息为主的经济信息。

综上所述,财务会计系统可用图 1-1 表示。

从图 1-1 可知,在产生关于企业财务状况及其运行结果信息的过程中,财务会计系统具有以下功能:

- (1) 解释并记录企业经营业务的结果;
- (2) 对相似业务的结果进行分类,从而确定对会计信息使用者有用的信息;

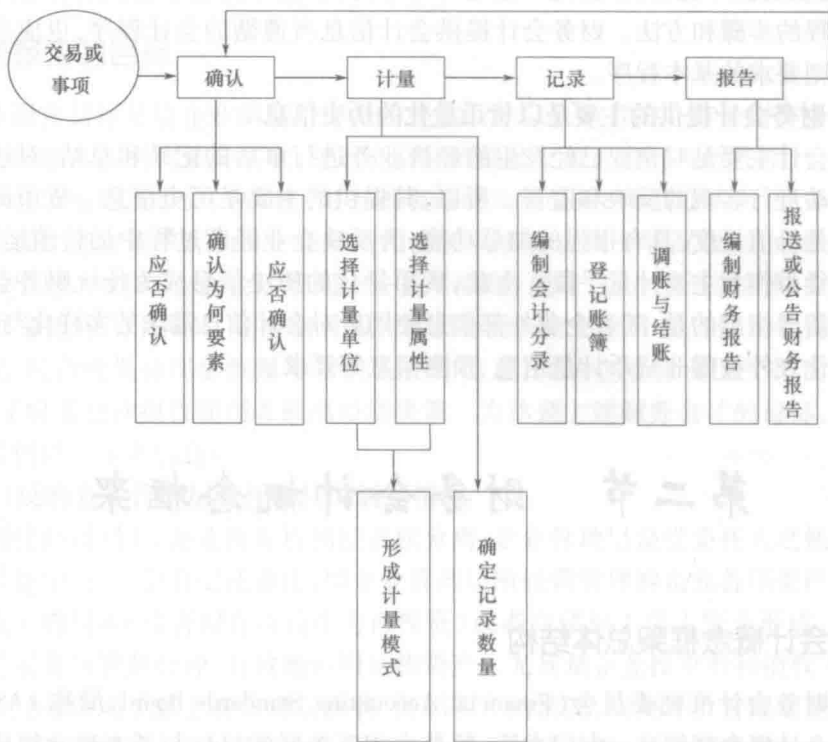


图 1-1 财务会计的系统结构

资料来源:夏成才.中级财务会计[M].北京:中国财政经济出版社,2009:39.

(3) 总结并向决策者传递系统所包含的信息。

(四) 财务会计的处理程序和财务报告必须符合一般公认会计原则

一般公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles,简称GAAP)是指被会计人员所公认,进行财务会计工作和编制财务会计报告应遵循的原则,包括会计的各项惯例,规则和程序等。一般公认会计原则通常可以分为国际性和区域性的,国际性的如国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board,简称IASB)制定发布的国际财务报告准则(International Financial Reporting Standards,简称IFRS),而区域性的通常是指一个国家或地区的会计标准体系,如美国、加拿大和澳大利亚等国的一般公认会计原则(GAAP)、中国的企业会计准则体系等。但需要指出的是,自2005年以来,世界范围内越来越多的国家与地区开始持续保持与国际财务报告准则(IFRS)、国际会计准则(International Accounting Standards,简称IAS)的趋同或采用国际财务报告准则(IFRS)和国际会计准则(IAS),因而一般公认会计原则的国家和地区差异正在逐步缩小。

由于财务会计信息的使用者要从不同的角度关心企业的财务状况和经营成果,所以财务会计向企业外部、内部有利害关系的集团和个人提供决策有用的财务会计信息,必须按公认的会计原则来处理会计事项。而会计程序是指会计账务处理的步骤,具体