



中南财经政法大学会计·财务系列教材

INTERMEDIATE ACCOUNTING

中级财务会计

王昌锐 主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

中南财经政法大学会计·财务系列教材

中级财务会计

王昌锐 主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/王昌锐主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 6

中南财经政法大学会计·财务系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8348 - 7

I. ①中… II. ①王… 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 129654 号

责任编辑: 温彦君 樊清玉

封面设计: 陈宇琰

主 编 王昌锐

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@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

营销中心电话: 010 - 88191537

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京密兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 24.75 印张 490 000 字

2018 年 7 月第 1 版 2018 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 70.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8348 - 7

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88191661 QQ: 2242791300

中南财经政法大学会计、财务系列教材 编审委员会 (2018)

推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

主 任：郭道扬

副主任：张敦力、王雄元、王 丰

委 员：（按姓氏笔画排序）

王 丰 王昌锐 王 刚 王雄元 王 芳 王 芳

何成武 沈 川 张 明 李 强 李 强 李 强

陈 辉 罗 飞 袁天松 袁 飞 袁 飞 袁 飞

袁 飞 袁 飞

财政部教材编审委员会

2006 年 1 月

中南财经政法大学会计·财务系列教材 编审委员会 (2018)

主 任：郭道扬

副主任：张敦力 王雄元 王 华

委 员：(按姓氏笔画排序)

王 华	王昌锐	王清刚	王雄元	汤湘希	杨汉明
何威风	沈 烈	张 琦	张龙平	张志宏	张敦力
陈 辉	罗 飞	袁天荣	郭 飞	郭道扬	唐国平
黄洁莉	詹 雷				

中级财务会计 编写组

主 编：王昌锐

副主编：晏超 严静

参编人员：汤湘希 沈烈 陈丽红 季华 李燕媛 谭艳艳

石中美 刘东晓

总序

“教材建设是事关未来的战略工程、基础工程，教材体现国家意志”。新时代对会计、审计和财务管理的人才要求越来越高，因此，进一步深化会计、审计、财务管理教育改革，培养满足新时代需求的高素质会计、审计、财务管理的人才，是我国高校教育当前的紧迫任务。我们一直努力探索会计专业和财务管理专业的教育改革，尤其是教材改革问题。早在1982年，我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革，提出了一套系统改革方案，经财政部批准后作为财政部部属院校的两套会计学专业教改方案之一实施，并进行了中南财经政法大学（时名湖北财经学院）系列教材建设。

课程改革是关键，教材改革是基础。1993年为了适应《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度改革，我们改革了会计学专业主干课程体系，启动并出版了第一轮“中南财经大学会计系列教材”。该系列教材在1994年第六届全国书市上被评为最佳畅销套书。各教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖，受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后，我们于1996年至1997年修订出版了第二版，在社会上产生了广泛和良好的影响。

2000年启动了第二轮“中南财经政法大学会计·财务系列教材”的建设工作，确定出版了十一门课程的教材，其中增加了为非会计专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》、《公司财务管理概论》等两种教材，从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

从2005年起，我们启动了第三轮“中南财经政法大学会计·财务系列教材”的建设工作。教材编审委员会审定通过并确定了十八门核心课程的教材，从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

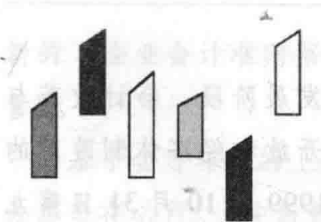
从2018年起,我们启动了第四轮“中南财经政法大学会计·财务系列教材”的建设工作。教材编审委员会审定通过并确定了课程体系由主干课程、特色课程、实践实验课程、外专业课程四个模块构成。主干课程的教材包括《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《财务管理》、《高级财务管理》、《成本会计》、《审计学》、《财务分析》八种;特色课程的教材包括《会计史》、《管理会计》、《会计理论》、《会计制度设计》、《政府会计》五种;实践实验课程的教材包括《会计案例》、《财务管理案例》、《审计案例》、《会计信息系统》四种;外专业课程的教材包括《会计学概论》、《公司财务管理概论》两种。这套系列教材从2018年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本轮教材建设中,我们继续坚持多年教材建设“理论与实务并重、兼容并蓄、立足我国、放眼世界、务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述会计学科、审计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2018年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2018年6月



前 言

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是在企业范围内建立的一个主要向企业外部信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。财务会计主要由“会计学原理”（或基础会计学）、“中级财务会计”（或中级会计学）和“高级财务会计”（或高级会计学）三门学科组成。中级财务会计运用会计学原理中揭示的基本概念、基本原则和基本方法，全面、系统地阐述在持续经营假设下对企业发生的各种交易或事项进行会计确认、计量、记录和报告的专门程序和方法。这些程序和方法，既是财务会计知识体系的主体，又是企业会计工作中最重要、最基本的内容；既是对会计学原理中揭示的基本概念、基本原则和基本方法的具体运用，又是进一步学习高级财务会计的必要前提和基础。

当今世界，科学技术日新月异，经济全球化趋势日趋增强，知识经济已见端倪，发展已成为时代的主题。因势而动，顺势而为，是谋求发展的客观要求。及时、准确地把握会计环境的变化及其影响，既是会计学科发展的必然要求，也是整个会计界面临的机遇和挑战。国际上，随着经济全球化趋势的增强，会计国际协调的呼声日益高涨，国际会计准则委员会顺应历史潮流，于2001年成功改组为国际会计准则理事会，在会计国际协调方面开展了大量卓有成效的工作，十余年来，国际会计准则理事会不仅对其前身国际会计准则委员会所发布的多项国际会计准则进行了持续修订，还先后制定并发布了十七项国际财务报告准则，以期在协调各国会计准则、提高财务报表可比性等方面发挥重要作用。世界上许多国家和地区积极回应，先后有100多个国家或地区宣布直接采用国际财务报告准则或实施与国际财务报告准则趋同的本国或本地区会计准则。由此可见，会计准则的国际趋同或协调，已为

大势所趋。

纵观国内，中国特色社会主义市场经济进入新的发展阶段，会计改革与会计准则建设顺时应势，不断创新发展。为适应改革开放和经济体制改革的要求，我国加快了会计改革与会计法规建设的步伐，1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第二次修订了《中华人民共和国会计法》，并于2000年7月1日起施行。2017年11月4日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议通过了修正后的《中华人民共和国会计法》，自2017年11月5日起施行。同时，以立足国情和充分借鉴国际会计惯例为原则，以提高会计信息质量为目的，重点开展了以企业会计准则为核心的会计规范建设，2006年2月15日，财政部正式发布了中国企业会计准则体系，该准则体系由一项基本准则和三十八项具体准则构成，并要求自2007年1月1日起在上市公司范围内实施，鼓励其他企业实施。另外，为了规范小企业会计确认、计量、记录和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，财政部于2011年10月18日发布了《小企业会计准则》，并要求符合条件的小企业自2013年1月1日起执行。

为了推进我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续全面趋同，财政部于2010年4月1日发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》。针对国际财务报告准则的新变化，为实现与国际财务报告准则的持续趋同，2014年，财政部先后发布了经其修订后的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等，且同期间还发布了全新的《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》等三项具体会计准则。2017年，财政部先后发布了经其修订后的《企业会计准则第14号——收入》、《企业会计准则第16号——政府补助》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等，且同期间还发布了全

新的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》。

基于会计环境的上述变化和会计专业人才培养的新要求,高等会计教育改革势在必行。《中级财务会计》就是顺应形势要求进行会计教育课程体系与教学内容改革的产物。因此,我们在编写本书时,在全面、准确反映我国企业会计准则体系内容的基础上,力求突出下列特色:(1)既充分考虑当前财务会计理论与实务的现状,更立足于财务会计理论与实务的未来发展趋势,使其具有时代感和前瞻性;(2)既充分考虑会计国际协调的需要,更立足于中国的实际情况,使其具有中国特色和实用性;(3)既充分考虑财务会计专业知识的阐述,更立足于会计专业人才素质和能力的培养,使其具有知识性和针对性;(4)既充分考虑会计确认、计量、记录和报告等基本理论的论述,更立足于这些基本理论在我国的具体运用,使其具有知识的可延展性和实践性;(5)既充分考虑本课程在学科体系中承上启下的作用,更立足于对课程内容的合理定位,使其具有知识的衔接性和层次性;(6)既充分考虑课程内容的具体构成,更立足于课程内容的科学布局,使其具有内容的系统完整性和体系结构的合理性;(7)既充分考虑财务会计与其他学科的关系,更立足于财务会计知识体系的相对独立性,使其具有可读性和科学性。

本书以财政部新发布的企业会计准则为基本依据,并参考《国际财务报告准则》的最新成果进行编写。全书共分十三章,第一章总论,主要论述财务会计的基本理论问题;第二至十二章,主要论述引起财务会计要素变动的基本经济业务的会计处理;第十三章,主要论述财务报表体系的构成及其编制。全书内容从理论到实务,从日常会计核算到期末结账并编制财务报表,从基本经济业务的会计处理到财务会计领域中的一些特殊问题,由浅入深,逐次展开,简明扼要,循序渐进。本书主要适用于普通高等学校会计学、财务管理专业本科主干课程的教学需要,也可作为高等教育会计学专业、财务管理专业自学考试的参考书,以及企业会计人员、财务经理和经济管理干部的岗位培训用书。

作为国家级精品课程、国家级精品资源共享课程以及中国大学 MOOC (慕课)的教材,《中级财务会计》由中南财经政法大学会计学院中级财务会计教研室的教师编写。王昌锐担任主编,晏超和严静担任副主编,负责全书

编写大纲的拟定和全书的总纂、修改和定稿。本书各章编写人员及分工如下：第一章由汤湘希执笔；第二章由石中美执笔；第三章由季华执笔；第四章由晏超执笔；第五章由王昌锐执笔，第六章由晏超执笔；第七章由李燕媛执笔；第八章由沈烈执笔；第九章由严静执笔，第十章由刘东晓执笔；第十一章由陈丽红执笔；第十二章由谭艳艳执笔；第十三章由王昌锐执笔。此外，对参与《中级财务会计》（第四版）编写的夏成才、张琦和罗殿英表示衷心感谢！

本书在编写过程中，得到中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会和中国财政经济出版社的大力支持和帮助，谨此一并深表谢意！

由于编者水平有限，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正，以便再版时修订。

您的宝贵意见请反馈至以下邮箱：wchr1974@aliyun.com。

编 者

2018年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的涵义与特征	(1)
第二节 财务会计概念框架	(4)
第三节 财务会计信息及质量特征	(22)
第二章 货币资金	(33)
第一节 库存现金	(33)
第二节 银行存款	(37)
第三节 其他货币资金	(47)
第四节 货币资金的内部控制	(50)
第三章 应收款项	(53)
第一节 应收票据	(53)
第二节 应收账款	(57)
第三节 预付账款和其他应收款	(61)
第四节 应收款项减值	(63)
第四章 存货	(67)
第一节 存货的确认	(67)
第二节 存货的取得	(69)
第三节 存货的发出	(80)
第四节 存货的清查	(88)
第五节 存货的减值	(90)
第五章 对外投资	(96)
第一节 对外投资概述	(96)

第二节 以摊余成本计量的金融资产	(99)
第三节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(107)
第四节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(114)
第五节 长期股权投资	(119)
第六章 固定资产	(148)
第一节 固定资产的确认	(148)
第二节 固定资产的取得	(150)
第三节 固定资产的折旧	(157)
第四节 固定资产的减值	(161)
第五节 固定资产的清查	(164)
第六节 固定资产的处置	(166)
第七章 无形资产	(170)
第一节 无形资产的确认	(170)
第二节 无形资产的取得	(175)
第三节 无形资产的摊销与减值	(179)
第四节 无形资产的处置	(183)
第八章 流动负债	(186)
第一节 流动负债概述	(186)
第二节 短期借款及应付款项	(187)
第三节 应交税费	(194)
第四节 应付职工薪酬	(204)
第九章 非流动负债	(218)
第一节 非流动负债概述	(218)
第二节 长期借款	(222)
第三节 应付债券	(224)
第四节 长期应付款	(234)
第十章 所有者权益	(237)
第一节 所有者权益概述	(237)
第二节 实收资本 (或股本)	(239)
第三节 其他权益工具	(245)
第四节 资本公积	(247)

第五节 其他综合收益	(250)
第六节 留存收益	(252)
第十一章 收入与费用	(256)
第一节 收入的定义与分类	(256)
第二节 收入的确认和计量	(258)
第三节 合同成本	(279)
第四节 特定交易的会计处理	(282)
第五节 费用	(296)
第十二章 利润及其分配	(299)
第一节 利润的形成	(299)
第二节 所得税	(303)
第三节 利润的分配	(314)
第十三章 财务报表	(317)
第一节 财务报表概述	(317)
第二节 资产负债表	(322)
第三节 利润表	(330)
第四节 现金流量表	(341)
第五节 所有者权益变动表	(369)
第六节 附注	(372)
主要参考文献	(375)
附录 1 企业会计准则一览表	(377)
附录 2 常用会计科目一览表	(378)

第一章

总 论

第一节 财务会计的涵义与特征

一、财务会计的涵义

会计作为人类经济管理中的一项活动，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，就是会计萌芽阶段的最初表现形态。当时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发展过程。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。此时，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成为独立的职能，形成一种专职、独立的管理经济活动的工作。

进入商品经济社会，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很大的变化，会计技术也获得了较大的发展。最早，会计主要是对经济活动进行记录，提供一些基本上没有加工或只是初步加工的信息。此时的会计只是一种簿记，而簿记本身又经历了一个由单式到复式的发展过程。在进入资本主义社会以后，随着商品规模的进一步扩大，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整的方法体系和科学严密的处理程序的会计学科。会计的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已相当流行，其记账方法也较完备。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》一

书的《簿记论》中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^①。这使得复式簿记的优点及其使用方法很快为世人所认识，从而使它首先在欧洲，接着在全球范围内广为流传。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。

从19世纪开始，特别是进入20世纪之后，随着生产规模的扩大、市场竞争的加剧，会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展。会计的一些新内容和组成部分，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，复式簿记逐步演变成会计的记录部分。会计从对经济活动结果的记录、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、参与企业的决策、为强化企业内部经营管理服务。

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这种经济组织的形成和发展，出现了企业的所有者与经营者的分离、企业的所有权与经营权的分离。企业的所有者把资源委托给经营者运用，经营者则承担资源的受托责任并获取相应的报酬。这样，在每一个现代企业中就形成了以投资人、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。这两种不同类型的与企业有经济利益关系的集团基于不同的权益和责任，需要作出不同的决策，而不同的决策又需要不同的会计信息。正是由于现代企业客观上出现了两种不同类型的会计信息使用者，为了满足这两类不同信息使用者的需要，现代企业会计逐渐形成了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，并通过提供定期的财务报告，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，帮助他们进行投资、信贷等理财决策；管理会计按管理学的理论与方法对企业经营活动进行决策、规划、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、长期投资和全面的预算管理。

20世纪90年代以来，由于世界范围的经济竞争进一步加剧，导致世界经济秩序发生了巨大的变化和调整，呈现出世界经济一体化、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，会计已成为“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。

由上可见，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，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、税务会计等许多分支，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构成。

^① 卢卡·帕乔利著，R.G. 布朗、K.S. 约翰斯顿（英文译），林志军等（中文译）：《簿记论》，立信会计出版社2009年版。