



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

中 级

侯雪筠 李玉凤 主编

财务会计



科学出版社
www.sciencep.com

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

主 编 侯雪筠 李玉凤

副主编 李 文

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本书侧重于财务会计的基本理论与实务,依据我国财政部和有关立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件、法律和条例进行编写,全书共13章。与同类教材相比,本书具有以下特色:①以国际会计惯例为依据;②以会计的基本理论为基础,着重论述各会计要素确认、计量的基本原则,从理论上讲清楚各项业务的处理方法;③注重理论联系实际。

本书既可作为会计学专业本科生及研究生的教材,也可作为财务管理专业本科生及MBA的教学参考书,同时对金融机构和企业的中高级管理人员提升企业管理水平具有较好的参考价值。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/侯雪筠,李玉凤主编. —北京:科学出版社,2007
中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列
ISBN 978-7-03-020202-4

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第156941号

责任编辑:张 兰 王 芳/ 责任校对:郑金红
责任印制:张克忠/ 封面设计:耕者设计工作室

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>

北京市文林印务有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007年10月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2007年10月第一次印刷 印张:21 1/2

印数:1—3 500 字数:400 000

定价:29.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈文林〉)

《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
孙长江	李玉凤	邱玉兴
张德刚	陈丽萍	梁静溪
谭旭红		

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、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、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,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,再加上电子计算机、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,力图与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性和复合型人才。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和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的。为了方便教师教学和学生学习的,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有引言和重要概念,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练习题(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 and 财务管理教育定位为：为企事业单位、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。

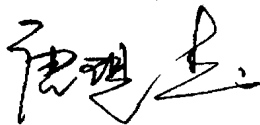
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(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、财务管理知识能够在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 and 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进程中，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

中级财务会计在会计学科体系中具有非常重要的地位，它概括了会计核算中最常见和最基本的部分，会计基本理论、会计基本核算程序和会计常用核算方法在其中都有充分的体现。本书是以基本会计假设为前提，以财务会计概念框架为理论基础，以我国会计准则和制度为主体，吸收了国内外优秀财务会计教材的精华，结合我国国情编写而成的。

本书在编写过程中力图突出以下特点：第一，以国际会计惯例为依据。本书所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最新发布的企业会计准则。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准则的做法，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。本书主要以我国的企业会计准则为依据，很好地处理了理论与我国实际相结合的问题，使学生在在学习中更多地感受到我国的财务会计实践情况。

本书是会计学系列教材之一，是在完成了《基础会计学》的学习，掌握了会计的基本理论、基本方法之后，对财务会计理论和方法的进一步深入学习。因此，本书可作为从会计学原理迈向会计专业课程的一座桥梁。

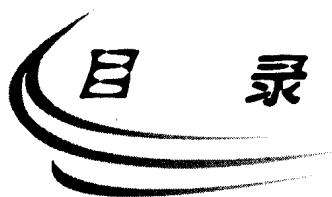
本书由侯雪筠和李玉凤教授主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并负责全书的总纂、统稿。各章编写分工如下：侯雪筠（第一章、第二章、第三章、第八章、第九章），谷强平（第四章），李文（第五章、第十一章），潘淑芳（第六章），李玉凤（第七章），王玉、秦世荣（第十章），王丽娟（第十二章），王永珍（第十三章）。

由于水平所限，本书中的不足甚至错误之处在所难免，恳请广大读者提出批评和建议。在本书的资料收集整理过程中，苏英健、薛丽达、周丹和孙宾红给予

了很大帮助。在本书的编写过程中，编者参考了大量国内外同类教材和有关文献资料，书末附有主要参考文献。本书的出版得到科学出版社的大力支持，在此一并致谢。

编 者

2007年7月1日



总 序 前 言

第一章

总论	1
第一节 会计环境与财务会计	1
第二节 财务会计信息质量特征	4
第三节 会计核算的基础和基本前提	7
第四节 会计要素及其确认与计量	10
复习思考题	13

第二章

货币资金	14
第一节 现金	14
第二节 银行存款	18
第三节 其他货币资金	29
第四节 外币业务	31
复习思考题	32

第三章

	应收项目	33
第一节	应收账款	33
第二节	应收票据	39
第三节	预付账款及其他应收款	43
第四节	应收债权出售和融资	44
	复习思考题	47

第四章

	存货	49
第一节	存货的概念及分类	49
第二节	存货的计价	52
第三节	原材料	60
第四节	库存商品	71
第五节	其他存货	76
第六节	存货清查	85
第七节	非货币性资产交换换入原材料	87
	复习思考题	92

第五章

	对外投资	95
第一节	对外投资的性质和分类	95
第二节	交易性金融资产	97
第三节	长期股权投资	101
第四节	持有至到期投资	112
第五节	可供出售金融资产	116
第六节	投资性房地产	118
	复习思考题	122

第六章

固定资产	123
第一节 固定资产性质与分类	123
第二节 固定资产增加	126
第三节 固定资产折旧	134
第四节 固定资产减少	139
第五节 固定资产后续支出与减值	142
复习思考题	144

第七章

无形资产及其他资产	147
第一节 无形资产	147
第二节 其他资产	158
复习思考题	161

第八章

流动负债	162
第一节 流动负债的性质、特征与分类	162
第二节 应付账款和应付票据	164
第三节 应交税金	167
第四节 其他流动负债	177
第五节 或有事项	181
第六节 债务重组	183
复习思考题	190

第九章

长期负债	192
第一节 长期负债的特点与分类	192
第二节 长期借款	193

第三节 应付债券·····	194
第四节 长期应付款·····	200
第五节 借款费用·····	202
复习思考题·····	205

第十章

所有者权益·····	206
第一节 所有者权益性质与分类·····	206
第二节 实收资本·····	209
第三节 资本公积·····	212
第四节 留存收益·····	214
复习思考题·····	219

第十一章

收入、费用和利润·····	220
第一节 收入·····	220
第二节 费用·····	240
第三节 所得税·····	247
第四节 利润·····	256
第五节 利润分配·····	260
复习思考题·····	264

第十二章

会计调整·····	265
第一节 会计政策及其变更·····	265
第二节 会计估计及其变更·····	273
第三节 前期差错及其更正·····	276
第四节 资产负债表日后事项·····	280
复习思考题·····	286

第十三章

财务报告	287
第一节 财务报告概念、构成及编制原则	287
第二节 资产负债表	290
第三节 利润表	296
第四节 现金流量表	302
第五节 所有者权益变动表	312
第六节 附注	316
复习思考题	322
参考文献	326



第一章

总 论

本章从财务会计和管理会计比较的角度入手,介绍了财务会计的特点及其与管理会计的区别,进而介绍了会计核算的基础工作和基本前提,并对其内容进行了具体的说明。此外,对会计要素的构成及各会计要素的定义、分类进行了介绍,在此基础上说明了会计等式,并分别介绍了各项会计信息质量要求的具体含义及坚持各项质量要求的意义。

【重要概念】 权责发生制 配比原则 会计要素 会计核算基本前提 会计信息质量要求

第一节 会计环境与财务会计

一、现代会计的构成

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,是由于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。

随着社会生产的发展和管理要求的不断提高,会计反映和监督的范围与内容,以及所要达到的目的,都在不断地发展和变化。特别是进入 20 世纪 50 年代以来,由于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,新的管理思想也渗透到会计学科中,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,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计对日常经济业务进行确认、计量、记录,并向企业外部同企业有经济利害关系的政府有关部门、企业和个人提供企业一定日期的财务状况和一定时

期的经营成果现金流量的信息。因此，财务会计又称对外报告会计。

管理会计是为满足现代企业管理的需要，突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是利用财务会计提供的会计信息以及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析，为企业经营决策、战略决策、激励和评价经营业绩提供重要信息。因此，管理会计又称对内报告会计。

财务会计和管理会计是提供会计信息的两大信息系统，各有侧重又缺一不可，在现代化经济建设过程中，这两个信息系统提供着现代化管理所需的不同信息，充分发挥各自的作用，对于不断改进企业经营管理工作和提高企业的经济效益是不无裨益的。

二、财务会计的特点

财务会计与管理会计相比较，主要具有以下特点：

(1) 财务会计的服务对象主要是企业外部，包括与企业有经济利害关系的投资人、潜在的投资人、主管机关、财政税务部门及债权人。由于企业外部各利害关系人的成分及决策不同，从而对企业会计信息的要求也不尽相同，但企业的财务状况和经营成果是他们共同关心的内容。因此，企业根据各个信息使用者的共同需要，采取总括的会计报表形式，定期地向企业外部报告企业的财务状况和经营成果，以满足所有企业外部各利害关系人的需要。

(2) 财务会计以企业会计准则为指导，规范会计核算工作。财务会计的信息处理过程和会计报表的编制，必须严格遵循企业会计准则的指导和约束，保证企业外部各利害关系人能够获得相关、可靠的信息。

(3) 财务会计有较为科学、固定的会计程序，必须根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记会计账簿，最后根据会计账簿编制会计报表，而且会计凭证、会计账簿和会计报表都有规定的格式。

(4) 财务会计重点反映过去已经发生或已经完成的经济业务。这就使得财务会计产生的信息具有两个特点：其一，主要是历史信息；其二，主要是能用货币表现的财务信息。

三、财务会计与管理会计的区别

管理会计是以提供企业内部各级管理当局进行规划和控制企业的各种经济活动所需信息为主要目标的经济信息系统，是现代企业会计的重要分支。

财务会计与管理会计作为经营决策的信息提供者，两者之间存在着互相渗