

财政部“十三五”规划教材
高等师范教育精品教材系列丛书



司 伟 毛乾梅 李 晖 主编

中级财务会计理论与实践

Intermediate Financial Accounting: Theory and Practice

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

财

高等师范教育精品教材系列丛书



司 伟 毛乾梅 李 晖 主 编
张 静 郭思亮 张占涛 副主编
宋廷山 主 审

中级财务会计理论与实践

Intermediate Financial Accounting: Theory and Practice

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计理论与实践/司伟, 毛乾梅, 李晖主编.
—北京: 经济科学出版社, 2016. 8
(高等师范教育精品教材系列丛书)
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3644 - 9

I. ①中… II. ①司…②毛…③李… 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 (2016) 第 180030 号

责任编辑: 于海汛 李 林

责任校对: 王苗苗

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

中级财务会计理论与实践

司 伟 毛乾梅 李 晖 主 编

张 静 郭思亮 张占涛 副主编

宋廷山 主 审

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京财经印刷厂印装

710 × 1000 16 开 16.75 印张 310000 字

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3644 - 9 定价: 29.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

教育部等七部门《关于进一步加强高校实践育人工作的若干意见》指出：“实践教学、军事训练、社会实践活动是实践育人的主要形式”；“强化实践教学环节。实践教学是学校教学工作的重要组成部分，是深化课堂教学的重要环节，是学生获取、掌握知识的重要途径。各高校要结合专业特点和人才培养要求，分类制定实践教学标准，增加实践教学比重，确保人文社会科学类本科专业不少于总学分（学时）的15%、理工农医类本科专业不少于25%、高职高专类专业不少于50%”。

为了贯彻落实文件精神，我们进行了教学改革：“普通本科院校经管类专业培养模式选择及其教学改革与实践研究——以会计专业为例”。专科选择了2+1模式，将理论课教学安排前两年四个学期，第三年（五、六学期）毕业实习；本科选择了3+1模式，将理论课教学安排前三年六个学期，第四年（七、八学期）毕业实习；前两（或三）年的专业理论课，将2/3时间进行课堂授课，1/3时间用于课程实践。

在教材建设上，我们本着“理论够用，重在应用，强化实践”的宗旨，编写一套适合这项教学改革的配套教材或参考书，《中级财务会计理论与实践》就是其中的一本。

本教材分上下两篇，上篇为理论篇，以会计对象六大要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）核算和会计报表编制为主线，设计了13章内容（第1章货币资金核算、第2章应收及预付款项核算、第3章存货核算、第4章金融资产核算、第5章长期股权投资核算、第6章固定资产核算、第7章无形资产及其他资产核算、第8章投资性房地产核算、第9章流动负债核算、第10章非流动负债核算、第11章所有者权益核算、第12章收入、费用和利润核算、第13章财务报告）；下篇为课程实践篇，以会计专项核算实训（资金核算、资源供应核算、成本核算、资产减值核算、营业收支与费用核算、税费缴纳核算、对外投资核算、利润形成与分配核算）和综合实训（财务报告编制）为主线，设计了

两章内容（第14章专项核算实训、第15章综合实训）。其中带*的章节专科可以不讲授。

本教材由齐鲁师范学院司伟、毛乾梅、李晖任主编，张静、郭思亮、张占涛任副主编。李晖提供1~2章初稿；张静提供3~4章初稿；宋廷山提供5~6章；郭思亮提供7~8章初稿；张占涛提供9~10章初稿；毛乾梅提供11~13章初稿；司伟提供14~15章初稿。初稿形成后，由主编对初稿进行了修改，主审进行了审校定稿。

本书编写过程中，我们参考了国内外出版的大量本学科教材和专著，敬列于参考文献中。对编写这些著作的学界前辈、专家和同行们，我们表示崇高的敬意和衷心的感谢！

由于水平所限，加之时间紧迫，教材中可能还存在许多我们还没有发现的问题，衷心希望读者不吝批评指正，有问题或建议可发电子邮件至 qlnusts@163.com，对于特殊性的问题我们将给予个别答复，对于具有普遍性的问题，将在再版时进行更正和说明。在此我们一并表示感谢！

编著者于泉城济南

2016.5.1

目 录

上篇 理 论 篇

第一章 货币资金核算	3
第一节 库存现金的核算	4
一、库存现金的内容	4
二、库存现金的管理	4
三、库存现金收入、支出和结存的账务处理	5
第二节 银行存款的核算	8
一、银行存款开户的有关规定	8
二、银行存款收入、支出和结存的账务处理	8
三、银行存款的清查	9
四、银行转账结算方式	10
第三节 其他货币资金的核算	17
一、外埠存款的核算	17
二、银行本票存款的核算	18
三、银行汇票存款的核算	19
四、信用证保证金存款的核算	20
五、信用卡存款的核算	20
六、存出投资款的核算	21
第二章 应收及预付款项核算	22
第一节 应收票据的核算	22
一、应收票据核算的科目设置	22

二、应收票据的核算	23
第二节 应收账款的核算	25
第三节 预付账款的核算	27
一、预付账款概述	27
二、预付账款的核算	27
第四节 其他应收款的核算	29
一、其他应收款的范围	29
二、其他应收款的核算	29
第五节 应收及预付款项减值的核算	30
一、直接转销法	30
二、备抵法	31
第三章 存货核算	38
第一节 存货的确认和初始计量	38
一、存货的概念与确认条件	38
二、存货的初始计量	40
第二节 发出存货的计量	41
一、存货发出的计价方法	41
二、存货成本的结转	43
第三节 实际成本法与计划成本法	44
一、存货购进实际成本法核算	44
二、原材料按计划成本的核算	47
第四节 期末存货的计量	50
一、存货期末计量原则	50
二、存货的可变现净值	50
三、存货期末计量的具体方法	51
四、存货盘亏或毁损的处理	55
第四章 金融资产核算	56
第一节 金融资产的定义和分类	56
一、金融资产的概念	56
二、金融资产的分类	56

第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56
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	56
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	57
第三节 持有至到期投资	63
一、持有至到期投资概述	63
二、持有至到期投资的会计处理	64
第四节 可供出售金融资产	66
一、可供出售金融资产概述	66
二、可供出售金融资产的会计处理	67
第五章 长期股权投资核算	69
第一节 长期股权投资的概述	69
一、长期股权投资的内容	69
二、长期股权投资的取得方式	69
第二节 长期股权投资的初始计量	71
一、科目设置	71
二、企业合并形成的长期股权投资	71
三、其他方式取得的长期股权投资	76
第三节 长期股权投资的后续计量	78
一、长期股权投资的成本法	78
二、长期股权投资的权益法	79
三、长期股权投资减值	83
第六章 固定资产核算	85
第一节 固定资产概述	85
一、固定资产概念	85
二、固定资产的确认	86
三、固定资产的分类	87
四、固定资产的计价标准	88
第二节 固定资产的取得	89
一、科目设置	89
二、外购固定资产的核算	90

三、建造固定资产的核算	93
四、其他方式取得的固定资产	95
第三节 固定资产的折旧	96
一、固定资产折旧概述	96
二、固定资产折旧的方法	98
三、固定资产折旧的核算	101
第四节 固定资产的后续支出	102
一、资本化的后续支出	102
二、费用化的后续支出	103
第五节 固定资产的期末事项	104
一、固定资产清查	104
二、固定资产减值	105
第六节 固定资产的处置	106
第七章 无形资产及其他资产核算	109
第一节 无形资产	109
一、无形资产概述	109
二、无形资产的初始计量	111
三、无形资产的后继计量	114
四、无形资产的处置	116
第二节 其他资产	117
第八章 投资性房地产核算	120
第一节 投资性房地产概述	120
一、投资性房地产特征	120
二、投资性房地产的范围	120
三、投资性房地产的确认条件	121
四、投资性房地产的计量模式	121
第二节 成本模式计量投资性房地产的核算	122
一、投资性房地产的初始计量	122
二、投资性房地产的后继计量	122
三、投资性房地产用途的转换	123

第三节 公允价值模式计量投资性房地产的核算	124
一、投资性房地产的初始计量	125
二、投资性房地产的后续计量	125
三、投资性房地产转换	125
四、投资性房地产的处置	126
第九章 流动负债核算	128
第一节 流动负债概述	128
一、负债的分类	128
二、流动负债的计量	128
第二节 短期借款	129
第三节 应付及预收款项	130
一、应付票据	130
二、应付账款	133
三、预收账款	133
四、应付股利	134
五、其他应付款	135
第四节 应付职工薪酬	136
一、职工薪酬的内容	136
二、应付职工薪酬的核算	138
第五节 应交税费	142
一、应交增值税	142
二、应交消费税	147
三、应交营业税	148
第十章 非流动负债核算	150
第一节 长期借款的核算	150
一、长期借款的含义及种类	150
二、长期借款账户设置	151
三、长期借款的会计核算	151
第二节 应付债券的核算	153
一、应付债券的分类	153
二、应付债券的发行价格	154

三、应付债券的账户设置	154
四、应付债券的会计核算	155
第三节 长期应付款的核算	156
一、长期应付款的账户设置	157
二、长期借款的会计处理	157
第十一章 所有者权益核算	160
第一节 实收资本的核算	160
一、实收资本确认和计量	160
二、实收资本核算的账户设置	160
三、实收资本的会计处理	161
第二节 资本公积的核算	163
一、资本公积含义及来源	163
二、资本公积的核算的账户设置	164
三、资本公积的会计处理	164
第三节 留存收益的核算	166
一、盈余公积	166
二、未分配利润	167
第十二章 收入、费用和利润核算	168
第一节 收入的核算	168
一、收入概述	168
二、销售商品收入的核算	170
三、销售材料等存货的核算	175
四、提供劳务收入的核算	176
五、让渡资产使用权的使用费收入的核算	177
第二节 费用的核算	178
一、费用概述	178
二、生产费用	179
三、期间费用的核算	181
第三节 利润的核算	184
一、利润的含义及构成	184
二、营业外收入和营业外支出的核算	185

三、主营业务成本和其他业务成本的核算	187
四、营业税金及附加	187
五、所得税费用的核算	188
六、本年利润的会计处理	189
七、利润分配的核算	191

第十三章 财务报告 194

第一节 财务报告概述	194
一、财务报告的概念	194
二、财务报告的构成	194
三、财务报告的分类	195
四、财务报告的作用	195
五、财务报告列报的基本要求	195
第二节 资产负债表	197
一、资产负债表概述	197
二、资产负债表的编制	198
第三节 利润表	201
一、利润表的概念	201
二、利润表的内容和结构	201
三、利润表的编制	202
第四节 现金流量表	203
一、现金流量表概述	203
二、现金流量的分类	204
三、现金流量表的结构	204
四、现金流量表的填列方法	204
五、现金流量表的编制	209
第五节 所有者权益变动表	212
一、所有者权益变动表的概念	212
二、所有者权益变动表的作用	212
三、所有者权益变动表的内容及结构	212
四、所有者权益变动表的填列方法	212
第六节 会计报表附注	215

下篇 课程实践

第十四章 专项核算实训	219
第一节 资金核算实训	219
一、实训目的	219
二、实训资料	219
第二节 资源供应核算实训	220
一、实训目的	220
二、实训资料	220
第三节 成本核算实训	222
一、实训目的	222
二、实训资料	222
第四节 资产减值核算实训	224
一、实训目的	224
二、实训资料	224
第五节 营业收支与费用核算实训	224
一、实训目的	224
二、实训资料	224
第六节 税费缴纳核算实训	225
一、实训目的	225
二、实训资料	225
第七节 对外投资核算实训	226
一、实训目的	226
二、实训资料	226
第八节 利润形成与分配核算实训	226
一、实训目的	226
二、实训资料	227
第九节 财务报告编制实训	227
一、实训目的	227
二、实训资料	228

第十五章 综合实训	239
第一节 综合实训资料	239
一、期初余额表	239
二、本月发生经济业务资料	240
第二节 综合实训要求及参考答案	242
一、综合实训要求	242
二、参考答案	242

上篇 理 论 篇

现代企业会计根据其服务对象和目的的不同，通常可以分为管理会计和财务会计两大分支。

管理会计侧重于服务企业内部的使用者，包括企业内部各层次的管理者。这些管理者需要使用会计信息拟定企业发展战略、确定经营方针、做出财务和经营决策、管理和控制日常经营活动、做出绩效评价等。企业会计信息是为内部管理者提供这些经营管理决策需要的，即为管理会计，又称为“对内报告会计”。

财务会计侧重于服务企业外部的使用者，包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等。这些外部使用者需要根据会计信息做出投资及信贷决策等。企业会计信息是为外部使用者提供决策需要的，即为财务会计，又称为“对外报告会计”。财务会计相对于管理会计而言，其特点：一是财务会计服务于外部使用者的信息需要，是对外报告会计，需要对外披露；二是为了保护外部信息使用者的权益，消除信息不对称，财务会计有统一的会计准则予以规范和约束；三是财务会计主要履行的是其反映企业财务状况、经营成果和现金流量的职能作用；四是财务会计采用的是一套较为统一规范的确认、计量和报告的固定程序，核算方法需要依据会计准则的规定，灵活性较小，但需要会计人员的职业判断。

财务会计和管理会计两者缺一不可，任何企业都需要充分做好财务会计和管理会计工作，以服务于企业管理和市场经济发展的需要。本教材着重阐述财务会计的内容及其要求。

《企业会计准则——基本准则》第十条规定：“企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。”

第一章 货币资金核算

货币资金是指企业的生产经营资金在周转过程中处于货币形态的那部分资金。根据货币资金的存放地点及其用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。由于货币资金是流动性最强的一项资产，因此，企业在组织会计核算过程中，必须加强货币资金的管理和控制。本章主要介绍库存现金、银行存款、其他货币资金的核算。