

G 高等院校“十一五”精品系列教材

中级

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

财务会计

王 敏 丁晓东 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

中级财务会计



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：吕 萍 程晓云
责任校对：杨晓莹 王凡娥
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/王敏, 丁晓东主编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 8

(高等财经院校“十一五”精品系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9685 - 7

I. ①中… II. ①王…②丁… 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 (2010) 第 137440 号

中级财务会计

王 敏 丁晓东 主编

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

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

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

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

汉德鼎印刷厂印刷

德利装订厂装订

787 × 1092 16 开 42.5 印张 780000 字

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9685 - 7 定价: 50.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

21 世纪最短缺的是什么？人才。

大学是以人才培养和科学研究为己任，大学教育说到底是一种人文教育，大学是养育人文精神的地方。尽管科学研究是当今评价一所大学水平和地位的重要内容，但是，支撑科学研究的基础是人才的培养。一所大学要培养出优秀的、具有国际化和市场竞争意识的人才，教材是实现培养目标的关键环节。没有优秀的教材，就不可能有高水平的高等教育；没有高质量的人才培养，就不可能产生一流或特色鲜明的大学。中国的大学教育已从往日的“精英教育”走向“大众教育”，上大学不再是少数人的专利。在这种情况下，如何保证教学质量的稳定与提高？教材建设的功能愈显重要。

一本好的教材，既是教师的得力助手，又是学生的良师益友。尤其是在当今知识爆炸的 21 世纪。为了提高教学质量，深化教学改革，山东财政学院启动了“十一五”精品教材建设工程。该项工程以精品课程教材建设为目标，以重点学科（专业）培育为基础，集中全校优秀师资力量，编撰了高等财经院校“十一五”精品系列教材。

本系列教材在编写中体现了以下特点：

1. 质量与特色并行。为保证编写质量，本系列教材从选题、立项到编写、出版，每个环节都坚持“精品为先、质量第一、特色鲜明”的原则。严把质量关，突出财经特点，树立品牌意识，建设精品教材。

2. 教学与科研相长。教材建设要充分体现科学研究的成果，科学研究要为教学实践服务。两者相得益彰，互为补充，共同提高。本系列教材将各学科领域最新教学与研究成果进行提炼、吸收，实现了教

学、科研结合的大学教育目标。

3. 借鉴与创新并举。任何一门学科都会随着时代的进步而不断发展。因此，我们在教材编写中始终坚持“借鉴与创新结合”的理念，舍其糟粕，取其精华。在中国经济改革实践基础上进行创新与探索，充分展示了当今社会发展的新理论、新方法和新成果。

本系列教材是山东财政学院教学质量与教学改革工程建设的重要内容之一，适用于经济学、管理学及相关学科的本科教学。它凝聚了众多教授和专家多年教学的经验和心血，是大家共同努力的结晶。我们期望摆在读者面前的是一套优秀的精品教材。当然，由于我们的经验存在欠缺，教材中难免有不足之处，衷心期盼专家、学者及广大读者给予批评指正，以便再版时修改、完善。

高等财经院校“十一五”精品系列
教材建设委员会
2008年7月

前 言

《中级财务会计》既是会计学专业、财务管理专业和审计专业的主干课，也是会计学专业的专业课。《中级财务会计》作为会计学学科群中的重要课程之一，运用基础会计所揭示的基本概念、基本原则与基本方法，全面阐述持续经营下企业所涉及的重要交易或事项的会计处理，通过会计确认、会计计量、会计记录和财务报告等主要程序，最终提供一套通用目的的财务报告，以满足不同利益相关者的共同需要。正是基于这样的目的，我们组织编写了《中级财务会计》教材。

本教材的编写遵循如下总体要求：立足我国现实，展望会计发展未来，并兼顾国际会计的最新发展动态。为此，全书既着眼于我国当前新的企业会计准则体系，并将其作为重点，但又不仅仅局限于新会计准则体系，即注重对其他相关会计核算方法的系统介绍及客观评价，以使所学者能够全面地掌握财务会计确认、计量的方法，以提高他们分析问题、解决问题的能力。

本教材具有以下特点：

1. 内容全面。本教材涵盖财务会计理论、日常会计实务以及相关会计专题。教材内容除了反映新会计准则体系精神，又对会计核算方法做出系统全面的介绍，以便于所学者进行比较、分析，增强其分析问题、解决问题的能力。

2. 结构新颖。为方便所学者，本教材力求做到“前后呼应”。“前呼”，即每章开篇有学习目标的简单要求；“后应”，即每章末尾又有本章学习目标回顾，以使所学者对刚刚学习过的每一章有一个小结，这样便于提高学习效果。另外本教材还对每一个例题采用特殊格式显现，以避免所学者的视觉疲劳。

3. 学练结合。鉴于财务会计实务性强的特点，本教材在每一章的每一节都设计了“学中做”，其目的是使所学者通过“学中做”，能够做到学练结合，及时掌握并巩固每个学习单元的相关会计知识。

本教材共分七篇二十五章。其中，第一篇为财务会计概述；第二篇为金融资

产；第三篇为非金融资产；第四篇为负债与所有者权益；第五篇为收入、费用与利润；第六篇为财务报告；第七篇为财务会计专题。

山东财政学院会计学专业是教育部、财政部批准的第三批特色专业建设点，山东财政学院“应用型会计人才培养模式创新实验区”也被教育部、财政部批准为2007年度人才培养模式创新实验区建设项目。因此，《中级财务会计》教材也是教育部特色专业、教育部人才培养模式创新试验区建设项目等的主要成果。

本教材为山东财政学院“十一五”精品系列规划教材建设项目，由王敏教授、丁晓东副教授共同担任主编。各章分工如下：第一章、第十九章、第二十三章、第二十四章和第二十五章由丁晓东副教授编写；第二章、第三章、第七章、第十六章、第十七章和第十八章由王敏教授编写；第四章、第二十章、第二十一章和第二十二章由尹长叶副教授编写；第五章、第十一章、第十二章和第十三章由林娜副教授编写；第六章、第八章、第九章、第十章、第十四章和第十五章由韩跃讲师编写。

本教材在写作过程中，得到了山东财政学院郭惠云教授的大力支持与帮助。尤其是在教材大纲和教材体例的设计思路上，郭惠云教授都提出了宝贵的意见。在此表示万分感谢！

鉴于水平有限，教材中难免出现不当之处，甚至错误。欢迎广大读者和同行批评指正。

编 者

2010年4月1日

目 录

第一篇 财务会计概述

第一章 总论	3
学习目标	3
第一节 财务会计概述	3
第二节 会计基本假设与会计基础	5
第三节 会计信息的质量要求	9
第四节 会计要素的确认与计量属性	13
第五节 会计规范体系	20
学习目标回顾	23

第二篇 金融资产

第二章 货币资金及应收款项	27
学习目标	27
第一节 现金	27
第二节 银行存款	32
第三节 其他货币资金	39
学习目标回顾	44

第三章 应收款项	46
学习目标	46
第一节 应收款项的确认与计量	46
第二节 应收款项的减值	57
第三节 应收款项的融通	62
学习目标回顾	67
第四章 交易性金融资产与可供出售金融资产	69
学习目标	69
第一节 交易性金融资产	69
第二节 可供出售金融资产	75
学习目标回顾	82
第五章 持有至到期投资	84
学习目标	84
第一节 持有至到期投资概述	84
第二节 持有至到期投资的取得	87
第三节 持有至到期投资的后续计量	91
第四节 持有至到期投资的处置	98
第五节 持有至到期投资减值	102
学习目标回顾	105
第六章 长期股权投资	107
学习目标	107
第一节 长期股权投资概述	107
第二节 长期股权投资的取得	112
第三节 长期股权投资的后续计量	118
第四节 成本法与权益法的转换	135
第五节 长期股权投资的减值	143
学习目标回顾	145

第三篇 非金融资产

第七章 存货	149
学习目标	149
第一节 存货概述	149
第二节 取得存货	151
第三节 发出存货	160
第四节 其他存货	169
第五节 存货的清查与期末计量	178
学习目标回顾	184
第八章 固定资产	187
学习目标	187
第一节 固定资产概述	187
第二节 固定资产的取得	190
第三节 固定资产折旧	205
第四节 固定资产的后续支出	216
第五节 固定资产的处置	219
第六节 固定资产的减值	225
学习目标回顾	234
第九章 无形资产和商誉	236
学习目标	236
第一节 无形资产概述	236
第二节 无形资产的取得	241
第三节 无形资产的后续计量	252
第四节 无形资产的处置	257
第五节 无形资产的减值	259
第六节 商誉	261
学习目标回顾	267

第十章 投资性房地产	269
学习目标	269
第一节 投资性房地产概述	269
第二节 投资性房地产的取得	274
第三节 投资性房地产的后续计量与后续支出	279
第四节 投资性房地产的转换	286
第五节 投资性房地产的处置	293
学习目标回顾	298

第四篇 负债与所有者权益

第十一章 流动负债	303
学习目标	303
第一节 负债概述	303
第二节 应付职工薪酬	307
第三节 应交税费	318
第四节 其他流动负债	333
学习目标回顾	338
第十二章 非流动负债	340
学习目标	340
第一节 长期借款	340
第二节 应付债券	343
第三节 其他非流动负债	352
学习目标回顾	354
第十三章 所有者权益	356
学习目标	356
第一节 所有者权益概述	356
第二节 实收资本	360

第三节 资本公积	367
第四节 留存收益	371
学习目标回顾	376

第五篇 收入、费用与利润

第十四章 收入	381
学习目标	381
第一节 收入概述	381
第二节 销售商品收入	385
第三节 提供劳务收入	406
第四节 让渡资产使用权收入	415
第五节 建造合同收入	417
学习目标回顾	429
第十五章 费用与利润	431
学习目标	431
第一节 费用	431
第二节 利润	438
学习目标回顾	446

第六篇 财务报告

第十六章 财务报告概述	451
学习目标	451
第一节 财务报告体系	451
第二节 财务报表列报的要求	454
学习目标回顾	457

第十七章 资产负债表和利润表	458
学习目标	458
第一节 资产负债表	458
第二节 利润表	472
学习目标回顾	480
第十八章 现金流量表和所有者权益变动表	482
学习目标	482
第一节 现金流量表	482
第二节 所有者权益变动表	500
学习目标回顾	503
第十九章 附注披露	505
学习目标	505
第一节 财务报表附注	505
第二节 关联方披露	514
学习目标回顾	519

第七篇 财务会计专题

第二十章 或有事项	523
学习目标	523
第一节 或有事项概述	523
第二节 或有事项的会计处理	530
学习目标回顾	537
第二十一章 借款费用	539
学习目标	539
第一节 借款费用概述	539
第二节 借款费用的会计处理	544

学习目标回顾	551
第二十二章 非货币性资产交换	553
学习目标	553
第一节 非货币性资产交换概述	553
第二节 非货币性资产交换的会计处理	558
学习目标回顾	568
第二十三章 债务重组	570
学习目标	570
第一节 债务重组概述	570
第二节 债务重组的会计处理	572
学习目标回顾	595
第二十四章 所得税	597
学习目标	597
第一节 所得税会计概述	597
第二节 资产负债的计税基础和暂时性差异	601
第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量	613
第四节 所得税的会计处理	620
学习目标回顾	626
第二十五章 会计调整	628
学习目标	628
第一节 会计政策及其变更	629
第二节 会计估计及其变更	640
第三节 会计差错及其更正	646
第四节 资产负债表日后事项	651
学习目标回顾	662
主要参考书目	665

第一篇

财务会计概述

第一章 总 论

学习目标

学习完本章，你应该能够：

1. 了解财务会计与管理会计的区别；
 2. 掌握会计基本假设与会计信息质量要求；
 3. 掌握会计要素的确认与计量原则；
 4. 掌握会计要素计量属性及其应用原则；
 5. 了解我国的会计规范。
- 特别提示：本章的重点及难点为相关概念的运用。

第一节 财务会计概述

会计是以货币为计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业中，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计是随人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力对其进行管理。其中，人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。通常人们将结绳记事、刻石记录作为会计的萌芽。随着生产活动的发展，产生了对生产活动专门计量与记录的会计。人类文明不断进步，社会生产活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容和方法不断发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展等方面发挥积极作用。