

中南财经政法大学会计·财务系列教材

Accounting & Finance Textbook Series of Zhongnan University of Economics and Law

# 中级财务会计

Intermediate Accounting

夏成才 ◆ 主编



中国财政经济出版社

Intermediate Accounting

中南财经政法大学会计·财务系列教材

---

# 中级财务会计

夏成才 主 编

---

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中级财务会计/夏成才主编. —北京: 中国财政经济出版社,  
2006.1

(中南财经政法大学会计·财务系列教材)

ISBN 7 - 5005 - 8841 - 0

I. 中… II. 夏… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 148739 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: ckfz @ 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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 20.75 印张 566 000 字

2006 年 6 月第 1 版 2006 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 36.00 元

ISBN 7 - 5005 - 8841 - 0/F·7695

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

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

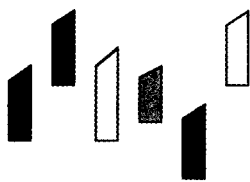
## 编 审 委 员 会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员：（按姓氏笔画排序）

孙贤林 汤湘希 许家林 张龙平 张敦力 季小琴  
罗 飞 唐国平 夏成才 郭道扬 高文进 焦跃华



# 总序

---

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善,以及资本市场的发展和经济全球化,对会计和财务管理人才的需求,不论从数量规模上,还是从知识结构及素质上,都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革,培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才,是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中,课程改革是关键,教材改革是基础。多年来,我们一直在努力探索会计学和财务管理专业的教育改革,尤其是教材改革问题。早在20世纪80年代初,根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势,我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革,提出了系统的改革方案。这一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,并进行了相应的教材建设。

1993年,为了适应我国社会主义市场经济的建设,我国会计、财务制度进行了重大改革,全面实施了《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,我们也及时对会计学专业主干课程体系进行了改革。早在1992年,我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作,

编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等七门主干课程的教材，由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的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，根据我国社会主义市场经济建设和教学改革的发展，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。

进入新世纪后，无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设，还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化，具体会计准则、独立审计准则的陆续发布与实施，高校会计学专业、财务管理专业的设置调整，迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材，以适应改革的需要。为此，我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系，以及会计专业和财务管理专业教学内容的一些共同点，我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起，编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”，以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计专业和财务管理专业培养目标和教学改革的要求，经过反复论证，确定了本套系列教材包括：《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》，以及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》等十一门课程的教材，从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

近年来，我国会计、财务改革进一步深化，会计的国际趋同成为当今会计发展的主流，会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此，有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实

和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《财务会计》(非会计、财务管理专业用)等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。

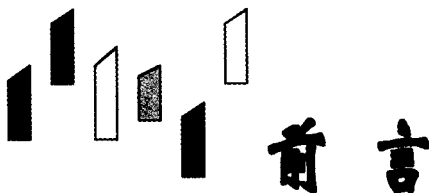
在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006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,对本套系列教材的方方面面,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

2006年1月





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,国际会计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,在国际会计的协调方面开展了大量卓有成效的工作,四年来,已陆续修订发布了十三项国际会计准则,制定颁布了六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,如欧盟国家、欧盟候选国及挪威、俄罗斯、新加坡、中国台湾等近30个国家和地区,已要求本国或本地区的上市公司必须在2005年底以前采用国际财务报告准则,美国、澳大利亚、新西兰、中国香港等近十个国家和地区的准则制定机构已正式计划与国际财务报告准则趋同,另外还有加拿大、墨西哥、瑞士、韩国等十多个国家也已在国际会计协调上有所进展,进行国际会计的协调,已为大势所趋。

在国内,我国自加入WTO以来,为适应改革开放和深化经济体制改革的要求,加快了会计改革与会计法规建设的步伐,第二次修订了《会计法》,并于2000年7月1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,重点开展了以会计制度、会计准则为核心内容的会计规范建设,至2004年底,《企业财务报告条例》、《企业会计制度》、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》等全国统一的企业会计核算法规制度相继颁布实施,2006年2月15日,财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和三十八项具体会计准则,并规定自2007年1月1日起在上市公司范围内实施。

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。本书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、准确反映我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》和有关具体会计准则的内容的基础上,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)既充分考虑国际会计协调的需要,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、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。

本书共分十五章,第一章总论,主要论述财务会计的基本理论问题;第二至十三章,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方法;第十四、十五章,主要论述财务会计报告体系的构成及其编制方法。全书内容从理论到实务,从日常会计核算到期末汇总编制财务报告,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。

本书由中南财经政法大学会计学院的有关专业教师编写,夏成才教授担任主编,汤湘希教授担任副主编,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、五、十四、十五章由夏成才执笔;第二、三、十一章由贡峻执笔;第四章由张明瑜执笔;第六、七、九章由汤湘希执笔;第八、十二、十三章由罗殿英执笔;第十章由叶泽和执笔。

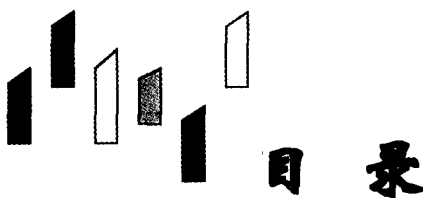
本书在编写过程中,得到中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会和中国财政经济出版社郭兆旭先生的大力支持和帮助,谨

此一并深表谢意。

本书是我们在新世纪初进行会计教学改革，全面更新内容而再次编写的教材。由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正。

**编 者**

2006年6月



---

## 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…………… ( 7 )

第三节 财务会计信息及质量特征…………… ( 39 )

## 第二章 货币资金…………… ( 58 )

第一节 货币资金的内部控制…………… ( 58 )

第二节 现金…………… ( 61 )

第三节 银行存款…………… ( 65 )

第四节 其他货币资金…………… ( 79 )

第五节 外币业务…………… ( 82 )

## 第三章 应收款项…………… ( 100 )

第一节 应收票据…………… ( 100 )

第二节 应收账款…………… ( 108 )

第三节 预付账款和其他应收款…………… ( 118 )

## 第四章 存 货…………… ( 124 )

第一节 存货分类与计价…………… ( 124 )

|               |             |       |
|---------------|-------------|-------|
| 第二节           | 外购存货        | (134) |
| 第三节           | 自制与委托加工存货   | (149) |
| 第四节           | 存货清查        | (154) |
| 第五节           | 存货跌价损失      | (158) |
| 第五章 投 资       |             | (168) |
| 第一节           | 投资的特点及分类    | (168) |
| 第二节           | 短期投资        | (173) |
| 第三节           | 长期债权投资      | (190) |
| 第四节           | 长期股权投资      | (204) |
| 第五节           | 长期投资减值损失    | (230) |
| 第六章 固定资产      |             | (241) |
| 第一节           | 固定资产确认与计价   | (241) |
| 第二节           | 固定资产取得      | (246) |
| 第三节           | 固定资产处置      | (254) |
| 第四节           | 固定资产折旧      | (258) |
| 第五节           | 固定资产减值      | (266) |
| 第六节           | 固定资产后续支出与清查 | (272) |
| 第七章 无形资产和其他资产 |             | (280) |
| 第一节           | 无形资产确认与计量   | (280) |
| 第二节           | 无形资产取得与处置   | (289) |
| 第三节           | 无形资产摊销与减值   | (294) |
| 第四节           | 长期待摊费用与其他资产 | (300) |
| 第八章 非货币性资产交换  |             | (307) |

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 第一节 非货币性交易的性质及核算原则····· | (307)        |
| 第二节 非货币性交易的会计处理·····    | (310)        |
| <b>第九章 流动负债</b> ·····   | <b>(335)</b> |
| 第一节 负债的形成与分类·····       | (335)        |
| 第二节 短期借款及应付账款·····      | (338)        |
| 第三节 预收账款及其他应付款·····     | (348)        |
| 第四节 应交税金及应交款项·····      | (352)        |
| 第五节 应付职工薪酬·····         | (366)        |
| 第六节 其他流动负债及或有负债·····    | (370)        |
| <b>第十章 长期负债</b> ·····   | <b>(377)</b> |
| 第一节 长期负债概述·····         | (377)        |
| 第二节 长期借款·····           | (378)        |
| 第三节 应付债券·····           | (381)        |
| 第四节 其他长期负债·····         | (394)        |
| 第五节 借款费用·····           | (399)        |
| 第六节 债务重组·····           | (408)        |
| <b>第十一章 所有者权益</b> ····· | <b>(424)</b> |
| 第一节 所有者权益概述·····        | (424)        |
| 第二节 实收资本·····           | (427)        |
| 第三节 资本公积·····           | (437)        |
| 第四节 留存收益·····           | (447)        |
| 第五节 资本增减变动·····         | (452)        |
| <b>第十二章 收入与费用</b> ····· | <b>(463)</b> |

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| 第一节 收入的确认与计量         | (463)        |
| 第二节 主营业务收入           | (476)        |
| 第三节 其他业务收入           | (503)        |
| 第四节 费用               | (505)        |
| <b>第十三章 利 润</b>      | <b>(518)</b> |
| 第一节 本年利润             | (518)        |
| 第二节 所得税              | (524)        |
| 第三节 利润分配             | (534)        |
| <b>第十四章 企业会计报表</b>   | <b>(540)</b> |
| 第一节 财务报告与会计报表        | (540)        |
| 第二节 资产负债表            | (545)        |
| 第三节 利润表              | (560)        |
| 第四节 现金流量表            | (569)        |
| <b>第十五章 其他财务报告信息</b> | <b>(616)</b> |
| 第一节 会计报表附表           | (616)        |
| 第二节 会计报表附注           | (632)        |
| 第三节 财务情况说明书          | (641)        |
| <b>主要参考文献</b>        | <b>(643)</b> |



# 第一章 总 论

## 第一节

### 财务会计的涵义与特征

#### 一、财务会计的概念与涵义

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,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。

随着社会过渡到商品经济社会,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