



对外经济贸易大学会计学精品系列

第二版

王秀丽 史玉光 编著

中级财务会计

Intermediate
Financial Accounting



中信出版社 · CHINACITICPRESS



对外经济贸易大学会计学精品系列

第二版

王秀丽 史玉光 编著

中级财务会计

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/王秀丽, 史玉光编著. —2 版. —北京: 中信出版社, 2010. 4

(对外经济贸易大学会计学精品系列)

ISBN 978-7-5086-1867-8

I. ①中… II. ①王… ②史… 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 (2009) 第 233217 号

中级财务会计

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

编 著: 王秀丽 史玉光

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 33.75 字 数: 653 千字

版 次: 2010 年 4 月第 2 版 印 次: 2010 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1867-8/F · 1870

定 价: 52.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

对外经济贸易大学会计学精品系列 编审委员会名单

主任委员：张新民

主 编：余恕莲

委员名单（以姓氏笔画排名）

王秀丽	王素荣	叶陈刚	吴 革	张新民
张建平	张学谦	汤谷良	余恕莲	李相志
郑建明	蒋 屏	雷光勇		

丛书总序

2005年，我们对外经济贸易大学国际商学院会计学专业的教师编写了一套会计学专业核心课程教材，一共六本，包括《初级会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本与管理会计》《公司理财》《审计理论与实务》。

当时我们编写本套教材的初衷有两点。第一，推广先进的会计教育理念和经验。我们认为，我们有责任让各个高校的广大财会工作者一起来分享我们的成功经验。第二，向会计图书市场注入精品。目前会计类专业书籍充斥于整个图书市场。在这些会计类书籍中，不乏一些著名的会计学者的作品。但是，观其内容，相当一部分作品仍然难以逃脱“就会计论会计”的传统观念的束缚。

值得高兴和自豪的是，我们对外经济贸易大学国际商学院的会计学教师在会计学的教学中利用商学院办会计教育的得天独厚的优势，长期坚持站在企业或组织整体的角度考虑会计问题，突破了传统的“就会计论会计”的教育思想和教育观念，强调会计与管理的有机融合，在会计教育中取得了骄人的成就。

本套丛书的主要特点是：

第一，作者阵容强大，教学经验丰富。本套教材的主编及参编人员大多来自对外经济贸易大学，均长期从事本专业的教学工作。本套丛书是这些教师长期积累的教学和科研成果的总结。其中，各位主编人员均主编过多部教材，并且均有较好的社会评价和较大的发行量。

第二，内容视野开阔，符合培养目标。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专业学生视野的目的。

第三，体例统一规范，教材实用性强。为便于使用，每章前均安排了学习目标和案例或引言，以便使学生明确各章的学习重点并对学习内容产生兴趣。每章的后面配有中英文对照的关键术语、思考题及练习题，书末附有部分练习题的参考答案，便于学生学习后的自我检验。

本套丛书自出版以来，受到各个高校与广大财会工作者的欢迎，并多次重印。为了适应我国经济、管理、财务与金融领域的新形势与新发展，满足我国会计、审计与国际趋同的需要，加强我国企业的内部控制，应受用高校与众多读者的要求，并征得中信出版社的同意，我们决定推出本套丛书第二版。

第二版除继承或延续第一版的众多特点外，相对第一版，还有以下两大亮点：

第一，密切结合我国经济、管理、会计、财务、审计领域的新变化、新内容，既全面介绍了我国 2006 年最新颁布和施行的企业会计准则、中国注册会计师执业准则体系的核心内容和要求，又借鉴了国际会计与审计准则的理论和经验。尽可能做到理论联系实际，既全面论述会计、财务、审计的基本理论，又详细阐明会计、财务、审计的具体实务，以满足理论界与实务界的双重需要。

第二，选编了近年来注册会计师认证考试的会计、审计、财务经典试题进入练习题，并通过大量实例分析，力求达到内容新颖、鲜活，体现强烈的时代气息。

我相信，本套丛书的第二版，一定会对我国的会计教育产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，本套丛书的缺点和不足在所难免，恳请广大读者批评指正。

对外经济贸易大学副校长

张新民

2009 年 8 月

前 言

《中级财务会计》(第二版)是对外经济贸易大学会计学精品系列中的一部实务性较强的教材,也是会计学专业核心课程的必备教材。它与本系列中的《初级会计学》(第二版)有很好的衔接,更注重在会计实践中运用会计准则对企业发生的实际业务进行处理的具体方法,以及会计报表的编制方法和会计信息的使用与分析方法,同时也有对相关会计准则的理论评析。

近年来,中国经济的快速发展促进了与会计信息密切相关的资本市场的发展,资本市场对会计信息的关注达到了前所未有的程度;全球经济的一体化进程进一步加速了各国会计准则的趋同;而当前的由美国次贷危机所引发的全球性金融危机也再次引发了人们对完善相关会计准则的思考。

近年来,我国监督和约束会计信息质量的会计法规、证券法规和审计法规体系也在加速完善。2006年2月,财政部发布了39项会计准则和48项审计准则,2007年3月,财政部发布了17项内部控制规范征求意见稿,2008年起实行新的企业所得税法。深入了解这些法律法规的具体要求,有助于企业对会计信息质量的提高以及使用者对会计信息的有效利用。

考虑到上述原因,作者认为应结合新会计准则、新企业所得税法等法律法规,对原教材进行全面修订,以满足会计教学、会计实践以及会计信息使用者的需要。该教材对《中级财务会计》(第一版)进行了以下修订:

1. 增加了金融资产、投资性房地产、非货币性资产交换、所有者权益变动表等章节,并在存货、固定资产等章节介绍了生物性资产的会计处理。

2. 重新编写了所得税会计,详细介绍了递延所得税资产和递延所得税负债的会计处理。

3. 依据新的会计准则,对原有的内容进行了局部修订和补充,例如,会计信息质量要求、长期股权投资、债务重组、应付职工薪酬、应付公司债券、可转换公司债券、财务报表,等等。

4. 依据每章的内容,对书后的习题进行了重新编写,紧扣新会计准则,具有一定的针对性。部分章节增加了近年来中国注册会计师考试真题,使学生能够更加了解会计实务与专业资格考试的要求。

本书共分十七章,主要特点如下:

1. 注重会计理论、现行会计准则与会计实务的有机结合，既有对财务会计的基本理论、基础知识和基本方法的阐述，又有对新会计准则的评析，同时更注重在现行的会计理论和会计政策下对会计信息的处理方法和分析方法等实务性内容的介绍。

2. 以我国现行的、制约企业会计报表编制的会计法规体系、证券法规体系以及审计法规体系为基础，体现了我国现行相关法规的最新要求，并增加了近年来注册会计师考试真题。

3. 注重对案例的运用，以培养读者的分析、判断和解决实际问题的能力。每章均安排了章前案例，以便增强读者对各章内容的学习兴趣和对相关会计实务的感性认识。主要章节后面都附有总结性案例分析，便于学生将各章重点知识在实际案例中得以应用并加以巩固。书末还附有对主要练习题及案例分析的参考答案或提示，方便学生在学习后检验自己对各章知识的掌握程度。

4. 知识体系完整，内容安排上与本套丛书中的《初级会计学》和《高级财务会计》均有较好的衔接。

本书由王秀丽提出修订大纲，并对全书进行修订、总纂，史玉光、张红雁、马巍、吴嘉懿、申睿、孙琳参与了部分章节的编写和修订。

限于作者水平有限，书中难免存在错误和不足，错漏之处恳请广大读者批评指正。

王秀丽

2009年9月于对外经济贸易大学

BRIEF CONTENTS

要
目

丛书总序	/ V
前言	/ VII
第一章 财务会计的基本理论	/ 1
第二章 货币资金	/ 39
第三章 短期债权	/ 60
第四章 存货	/ 83
第五章 金融资产	/ 106
第六章 长期股权投资	/ 125
第七章 投资性房地产	/ 150
第八章 固定资产及生产性生物资产	/ 167
第九章 无形资产与其他资产	/ 206
第十章 非货币性资产交换	/ 222
第十一章 流动负债	/ 235
第十二章 非流动负债	/ 265
第十三章 所有者权益	/ 298
第十四章 收入、费用与利润	/ 318
第十五章 所得税会计	/ 347
第十六章 会计调整	/ 371
第十七章 财务报告的编制与分析	/ 402
部分练习题及案例分析参考答案	/ 467
附表	/ 502
主要参考书目	/ 511

CONTENTS

目 录

丛书总序 / V

前言 / VII

第一章 财务会计的基本理论 / 1

案例 中兵光电靓丽年报有疑 / 1

第一节 财务会计与管理会计 / 2

一、财务会计 / 2

二、管理会计 / 3

三、财务会计与管理会计的关系 / 3

第二节 会计信息的主要使用者及其关注点 / 4

一、企业所有者或股东 / 4

二、企业的贷款提供者 / 5

三、商品和劳务供应商 / 5

四、企业管理人员 / 5

五、顾客 / 5

六、企业雇员 / 6

七、政府管理部门 / 6

八、竞争对手 / 6

第三节 制约财务会计的法规体系 / 6

一、《中华人民共和国会计法》 / 7

二、企业会计准则 / 8

第四节 企业财务会计报告及其要素 / 10

一、财务会计报告 / 10

二、资产负债表 / 10

三、利润表 / 15

四、现金流量表 / 16

五、所有者权益变动表 / 19

六、附注 / 20

CONTENTS

目
录

第五节 财务会计的基本假设 / 20

一、会计主体假设 / 21

二、持续经营假设 / 21

三、会计分期假设 / 22

四、货币计量假设 / 23

第六节 会计信息质量要求 / 23

一、可靠性 / 23

二、相关性 / 24

三、可理解性 / 24

四、可比性 / 25

五、实质重于形式 / 25

六、重要性 / 25

七、谨慎性 / 26

八、及时性 / 26

第七节 会计确认基础及计量属性 / 27

一、会计确认基础 / 27

二、会计计量属性 / 29

关键术语 / 30

思考题 / 31

练习题 / 31

案例分析（一） 经济业务在会计报表上的反映 / 33

案例分析（二） 财务报表之间的内在联系 / 34

第二章 货币资金 / 39

案例 货币资金被非法挪用，原因何在？ / 39

第一节 货币资金的内部控制制度 / 40

一、货币资金的性质 / 40

二、内部控制 / 41

三、货币资金的管理规定及内部控制制度 / 44

CONTENTS

目 录

第二节 货币资金的会计处理 / 46

一、主要结算方式及货币资金的入账时间 / 46

二、库存现金的会计处理 / 49

三、备用金 / 51

四、银行存款的会计处理 / 52

五、其他货币资金的会计处理 / 56

关键术语 / 56

思考题 / 56

练习题 / 56

案例分析（一） 货币资金盗窃案 / 57

案例分析（二） 货币资金管理的内部控制 / 58

第三章 短期债权 / 60

案例 计提 1.44 亿坏账损失 风帆股份去年巨亏 / 60

第一节 应收账款 / 61

一、应收账款及其决定因素 / 61

二、应收账款的入账金额 / 62

三、应收账款的一般会计处理 / 63

四、应收账款坏账的会计处理 / 66

第二节 应收票据 / 71

一、应收票据及其分类 / 71

二、应收票据取得的会计处理 / 72

三、应收票据持有期间的会计处理 / 73

四、应收票据到期的会计处理 / 75

第三节 预付账款与其他应收款 / 77

一、预付账款 / 77

二、其他应收款 / 77

关键术语 / 78

思考题 / 78

CONTENTS

目
录

练习题 / 78

案例分析（一） 双免政策带来了什么？ / 80

案例分析（二） 道博股份核销巨额应收款项 / 81

第四章 存 货 / 83

案例 风帆股份高存货代价 / 83

第一节 存货概述 / 84

一、存货的概念 / 84

二、存货范围的界定 / 84

三、存货的种类 / 85

第二节 存货的入账价值 / 86

一、外购存货的成本 / 87

二、加工取得的存货成本 / 87

三、存货的其他成本 / 88

第三节 存货购销的会计处理 / 89

一、账户的设置 / 89

二、购入与销售存货的会计处理 / 90

第四节 存货的盘存制度及发出存货成本的确定方法 / 93

一、存货的盘存制度 / 93

二、发出存货成本的确定方法 / 94

三、已售存货成本的会计处理 / 98

四、周转材料的成本结转 / 98

第五节 成本与可变现净值孰低法 / 99

一、成本与可变现净值孰低法的含义 / 99

二、成本与可变现净值孰低法的应用 / 100

三、存货跌价损失的会计处理 / 101

关键术语 / 103

思考题 / 103

练习题 / 103

CONTENTS

目 录

案例分析 存货期末余额巨增意味着什么? / 105

第五章 金融资产 / 106

案例 中航油事件与衍生金融工具 / 106

第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 107

一、概述 / 107

二、会计处理 / 107

第二节 持有至到期投资 / 108

一、持有至到期投资概述 / 108

二、持有至到期投资的会计处理 / 109

第三节 贷款和应收款项 / 112

一、贷款和应收款项概述 / 112

二、贷款和应收款项的会计处理 / 112

第四节 可供出售金融资产 / 113

一、可供出售金融资产概述 / 113

二、可供出售金融资产的会计处理 / 114

第五节 金融资产减值 / 115

一、金融资产减值损失的确认 / 115

二、金融资产减值的会计处理 / 116

第六节 金融资产转移 / 118

一、金融资产转移概述 / 118

二、金融资产转移的终止确认标准 / 119

三、符合终止确认条件的金融资产转移的会计处理 / 119

四、不符合终止确认条件的金融资产的转移 / 121

关键术语 / 121

思考题 / 122

练习题 / 122

案例分析 衍生金融产品的风险管理 / 123

CONTENTS

目
录

第六章 长期股权投资 / 125

案例 青岛海尔股份有限公司的投资业务的目的何在? / 125

第一节 长期股权投资概述 / 126

一、长期股权投资的特征 / 126

二、长期股权投资的类型 / 126

第二节 长期股权投资的初始计量及其会计处理 / 128

一、企业合并形成的长期股权投资 / 128

二、非企业合并形成的长期股权投资 / 130

第三节 长期股权投资的后续计量 / 133

一、长期股权投资的成本法 / 133

二、长期股权投资的权益法 / 134

三、长期股权投资的减值 / 140

第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置 / 140

一、长期股权投资核算方法的转换 / 140

二、长期股权投资的处置 / 144

关键术语 / 144

思考题 / 145

练习题 / 145

案例分析 福日股份投资核算方法的选择 / 148

第七章 投资性房地产 / 150

案例 投资性房地产该如何进行会计处理? / 150

第一节 投资性房地产的确认和初始计量 / 151

一、投资性房地产的确认 / 151

二、投资性房地产的初始计量 / 152

第二节 投资性房地产的后续计量 / 155

一、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产 / 155

二、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 / 156

CONTENTS

目 录

- 三、投资性房地产后续计量模式的变更 / 157
- 四、投资性房地产的后续支出 / 157
- 第三节 投资性房地产的转换和处置 / 159
 - 一、投资性房地产的转换 / 159
 - 二、投资性房地产的处置 / 162
- 关键术语 / 164
- 思考题 / 164
- 练习题 / 164
- 案例分析 关于投资性房地产核算的违规操作 / 165

第八章 固定资产及生产性生物资产 / 167

- 案例 推敲宝钢股份年报陈述 / 167
- 第一节 固定资产概述 / 168
 - 一、固定资产的特征及确认条件 / 168
 - 二、固定资产的分类 / 169
- 第二节 固定资产的初始计量 / 170
 - 一、外购的固定资产 / 170
 - 二、自行建造的固定资产 / 172
 - 三、其他方式取得的固定资产 / 177
 - 四、存在弃置义务的固定资产 / 178
- 第三节 固定资产的后续计量 / 179
 - 一、固定资产折旧概述 / 179
 - 二、固定资产的后续支出 / 185
 - 三、固定资产的期末计价 / 186
- 第四节 固定资产处置的会计处理 / 188
 - 一、固定资产终止确认的条件 / 188
 - 二、固定资产清理的会计处理 / 188
 - 三、固定资产盘亏的会计处理 / 191
 - 四、持有待售的固定资产的会计处理 / 191

CONTENTS

目
录

第五节 固定资产租赁的会计处理 / 192

一、租赁业务概述 / 192

二、融资租赁承租人的会计处理 / 194

第六节 生产性生物资产 / 197

一、生产性生物资产定义 / 197

二、生产性生物资产的确认和初始计量 / 198

三、生产性生物资产的后续计量 / 198

四、生产性生物资产的收获 / 198

五、生产性生物资产的盘亏与毁损 / 199

关键术语 / 199

思考题 / 199

练习题 / 200

案例分析 警惕巨额资产减值准备 / 204

第九章 无形资产与其他资产 / 206

案例 无形资产该如何定价? / 206

第一节 无形资产的含义与种类 / 207

一、无形资产的定义及其特点 / 207

二、无形资产的内容 / 208

第二节 无形资产的初始计量 / 210

一、购入的无形资产 / 210

二、自行研究开发的无形资产 / 212

三、投资者投入的无形资产 / 214

第三节 无形资产的后续计量 / 214

一、无形资产的摊销 / 214

二、无形资产的减值 / 216

第四节 无形资产的处置 / 217

一、无形资产的报废 / 217

二、无形资产的出售 / 217