

高等院校会计学专业

精品系列教材

GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIEJIAOCAI

中级财务会计

(第四版)

李光贵 周 宇
主 编

中级财务会计

(第四版)

主 编 李光贵 周 宇
副主编 赵彦锋 张小明 郭 丽



首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李光贵,周宇主编.—4版.—北京:首都经济贸易大学出版社,2016.3
(高等院校会计学专业精品系列教材)

ISBN 978-7-5638-2479-3

I. ①中… II. ①李… ②周… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第021867号

中级财务会计(第四版)

李光贵 周宇 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 787毫米×980毫米 1/16

字 数 602千字

印 张 34.5

版 次 2004年8月第1版 2007年10月第2版 2011年10月第3版
2016年3月第4版 2016年3月总第9次印刷

印 数 24 001~28 000

书 号 ISBN 978-7-5638-2479-3/F·1396

定 价 54.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

总 序

20 世纪 90 年代以来,随着社会主义市场经济的建立和发展,我国的会计领域发生了一系列的重大变革,这些变革深刻地影响着社会经济的各个方面,会计在社会经济发展中的地位也愈益重要。进入 21 世纪,随着经济全球化进程的加快和信息技术的广泛应用,会计面临的社会经济环境更加复杂多变,社会对会计人才的知识结构、能力及素质提出了更高的要求,而会计学各门分支学科和新领域的不断出现也使会计教育面临新的挑战。因此,为培养适应 21 世纪我国社会主义市场经济建设的高级会计人才,必须改革和建立高等会计教育的教学内容和课程体系。

“高等院校会计学专业精品系列教材”是根据新时期我国高等院校会计专业的培养目标,结合会计教学中遇到的新情况、新问题,为进一步提高会计教学的质量,经过反复研讨和论证而编写的。本系列丛书涵盖了会计专业的主干课程,包括《初级会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本会计学》《财务管理学》《管理会计学》《审计学》《会计电算化信息系统》等。丛书具有以下特点:

(1)从会计教学的实际出发,在体系安排上充分考虑教学规律的要求。大学本科会计教学具有一定的规律性,教学对象的现有知识水平直接影响教学内容和方式,并在一定程度上影响培养目标的实现。为此,我们从会计教学的实际出发,考虑目前本科会计教学层面教学对象的知识水准和接受能力,在进行课程内容研究的基础上,根据以往的教学经验及未来发展的需要,确定了各课程的基本内容及结构体系。

(2)吸收和借鉴已有教材的优点,博采百家之长。近些年来,由于我国会计准则、会计制度的变化及会计理论研究的深入,我国高等会计教育的教学内容和课程体系发生了较大的变化,但各院校之间则存在一定的差异。为此,我们在充分研究已有优秀教材的基础上,吸收和借鉴其长处,争取求大同存小异,在准确性和实用性上下功夫,合理确定各教材的起点和分量。

(3)注重基本理论、基本知识的介绍及基本技能的训练,同时注意吸收会计学各学



科公认的最新研究成果。教材编写不同于理论研究,不能求标新立异,而对学生进行系统的基本理论及基本知识教育是编写教材的基本目的;但考虑到时代的发展及经济环境的变化,又必须将本学科新的、比较成熟的研究成果纳入教材内容,以提高学生分析问题、解决问题的能力,并增强其对未来发展的适应能力。

(4)充分反映我国最新颁布并实施的会计准则、会计制度及其他经济法规,以适应经济形势发展的需要。

(5)在保证各门课程内容完整性的前提下,又尽可能考虑各课程之间的衔接,避免各课程在内容上的不必要重复。每本教材各章末均附有复习思考题、练习题及案例分析,以方便教学。

本系列教材各分册的主编、副主编均具有教授、副教授以上的职称,而且积累了多年丰富的教学经验。我们根据教学中的经验与体会,通过对课程内容及教学方式方法的探讨和研究,在全体编者的共同努力下,终于编写成了这套适用于教学需要的会计系列教材。

“高等院校会计学专业精品系列教材”的出版,得到了首都经济贸易大学出版社及其他兄弟院校的热情支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

根据我国高等教育会计专业培养目标的要求,编写一套适用于教学需要的会计系列教材,是我们一项重要的教材建设工作。但是,由于我们理论水平有限,实践经验不足,书中难免存在不足及疏漏之处,恳请各位专家、读者批评指正。

“高等院校会计学专业精品系列教材”

编审委员会

2004年7月

第四版前言

2014 年以来,为了适应我国企业和资本市场发展的实际需要,实现我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部在 2006 年《企业会计准则》的基础上,陆续修订完善了《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等 5 项,新增了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》等 3 项企业会计具体准则,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述。同时,为了深入贯彻实施企业会计准则,解决执行中出现的问题,更好地实现企业会计准则持续趋同和等效,财政部又分别于 2014 年和 2015 年制定了《企业会计准则解释第 6 号》《企业会计准则解释第 7 号》两项准则解释文件及其他权益工具等具体事项的会计处理规定。此外,伴随着近年来我国“营改增”政策的试行与全面实施、《公司法》等相关法律法规的修订执行,原有的教材内容与知识体系急需更新与完善。

在此背景下,我们对《中级财务会计》(第三版)的内容进行全面修订。总体来看,本次修订体现了以下几方面的特点:

第一,反映了企业会计准则、税收法规的最新变化。本次修订以财政部最新修订、发布的相关文件为基础,并结合税收法规的最新变化,对教材的相关内容进行全面修订。

第二,基本保持了原有教材的结构体系。本次修订考虑到会计学及相关专业的教学需求,同时兼顾到系列教材的知识层次和连续性,从而基本保持了原有教材的结构体系安排。

第三,保持了编写人员结构的稳定。为了确保教材修订质量,本次修订保持了原有编写人员的稳定,以利于结合准则与法规的变化对原有教材进行合理对照并修订完善,同时也能补充和完善原教材的不足之处。

在本次修订过程中,我们在吸收国内同类优秀教材优点的基础上,力求教材结构严谨、理论精炼,同时体现出内容的科学性与前瞻性,并注重其可读性和易于理解。除了内容与结构保持本书自身的特色外,本书每章前配有本章学习目的和重点与难点,每章结束配有本章小结、思考题和练习题,以便于读者对相关章节知识点的理解、掌握及检查。本书由李光贵和周宇任主编,赵彦锋、张小明和郭丽任副主编,各章节修订编写分



工如下:李惠,编写第一章;郭丽,编写第二章、第四章;苏明,编写第三章、第九章;崔军,编写第五章;周宇,编写第六章、第十四章;李光贵,编写第七章、第八章、第十三章;申香华,编写第十章;张小明,编写第十一章、第十二章;赵彦锋,编写第十五章。

本书编写过程中得到了河南财经政法大学会计学院领导和老师以及首都经济贸易大学出版社的大力支持和帮助,参考了有关专家和学者编写的教材和专著,在此一并表示衷心的感谢。

本次修订尽管对原版教材进行了较为全面的梳理、补充和完善,但是由于时间和精力有限,教材中难免存在不足和疏漏之处,恳请各位专家和读者批评指正。

编 者

2016 年 1 月

目 录

1	第一章 总论
2	第一节 财务会计的含义与特征
7	第二节 财务会计概念框架
17	第三节 企业财务会计法规体系
23	第四节 本书的结构
24	本章小结
24	思考题
25	第二章 货币资金
26	第一节 现金
33	第二节 银行存款
44	第三节 其他货币资金
48	本章小结
48	思考题
49	练习题
50	第三章 应收款项
51	第一节 应收账款
55	第二节 应收票据
64	第三节 其他应收款项
66	第四节 应收款项的减值
72	本章小结
73	思考题



目 录

73	练习题
74	第四章 存货
75	第一节 存货概述
78	第二节 存货的初始计量
86	第三节 发出存货的计价
92	第四节 存货的其他核算方法
100	第五节 存货的清查
103	第六节 存货的期末计量及披露
111	本章小结
112	思考题
112	练习题
114	第五章 金融资产
115	第一节 金融资产的特征及其分类
116	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
120	第三节 持有至到期投资
129	第四节 可供出售金融资产
132	第五节 金融资产减值
138	本章小结
139	思考题
139	练习题

目 录

141	第六章 长期股权投资
142	第一节 长期股权投资概述
144	第二节 长期股权投资的初始计量
152	第三节 长期股权投资的后续计量
163	第四节 长期股权投资的转换与披露
171	本章小结
173	思考题
173	练习题
175	第七章 固定资产
176	第一节 固定资产概述
179	第二节 固定资产的初始计量
194	第三节 固定资产折旧
203	第四节 固定资产的后续支出
206	第五节 固定资产的处置
210	第六节 固定资产的清查及期末披露
212	本章小结
213	思考题
213	练习题
216	第八章 无形资产
217	第一节 无形资产的确认
220	第二节 无形资产的初始计量



目 录

226	第三节 无形资产的后继计量
230	第四节 无形资产的处置及期末披露
232	本章小结
233	思考题
233	练习题
235	第九章 投资性房地产
236	第一节 投资性房地产概述
238	第二节 投资性房地产的初始计量
241	第三节 投资性房地产的后继计量
248	第四节 投资性房地产的转换、处置及期末披露
255	本章小结
255	思考题
256	练习题
258	第十章 非货币性资产交换
259	第一节 非货币性资产交换的认定
261	第二节 非货币性资产交换的确认与计量
265	第三节 非货币性资产交换的会计处理与信息披露
275	本章小结
276	思考题
276	练习题

目 录

278	第十一章 流动负债
279	第一节 流动负债概述
282	第二节 应付职工薪酬
294	第三节 应交税费
311	第四节 其他流动负债
317	第五节 债务重组
330	本章小结
331	思考题
331	练习题
333	第十二章 非流动负债
334	第一节 非流动负债概述
336	第二节 借款费用
346	第三节 长期借款
348	第四节 应付债券
353	第五节 预计负债
358	本章小结
359	思考题
360	练习题
362	第十三章 所有者权益
363	第一节 所有者权益概述
367	第二节 实收资本(或股本)和其他权益工具



目 录

374	第三节 资本公积和其他综合收益
380	第四节 盈余公积
384	第五节 未分配利润的核算
387	本章小结
388	思考题
389	练习题
390	第十四章 收入、费用和利润
391	第一节 收入的定义及其分类
392	第二节 销售商品收入
409	第三节 提供劳务收入
415	第四节 让渡资产使用权收入
417	第五节 建造合同收入
427	第六节 费用
428	第七节 利润
434	本章小结
435	思考题
435	练习题
439	第十五章 财务报告
440	第一节 财务报告概述
444	第二节 资产负债表
459	第三节 利润表

目 录

467	第四节 现金流量表
504	第五节 所有者权益变动表
508	第六节 财务报表附注
526	本章小结
528	思考题
528	练习题
536	参考文献

第一章

总 论

本章学习目的

本章主要阐述财务会计概念框架以及财务会计法规体系。通过本章的学习,要求理解财务会计的含义与特征,掌握财务会计概念框架的基本内容,熟悉现行企业会计法规体系以及本书基本的逻辑结构。

本章重点与难点

本章重点是财务会计的特征、财务会计的目标、会计信息质量特征与会计要素的定义与确认条件。本章难点在于会计信息质量要求及会计计量属性的理解与运用。



第一节 财务会计的含义与特征

在现代市场经济体系中,企业会计是现代会计的主体,特别是财务会计通过提供会计信息为利益相关者决策服务,由此也形成了公认的财务会计系统。

一、财务会计的含义

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都是会计萌芽阶段的最初表现形态。当然,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发展为独立的职能,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。

随着社会进入到商品经济社会,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巨大变化,会计技术也获得了长足的发展。最早,会计主要是对经济活动进行记录,提供一些基本的或只是经过简单加工的信息,这时的会计只能说是一种簿记,而簿记本身又经历了由单式簿记到复式簿记的发展过程。在进入资本主义社会以后,商品规模进一步扩大,孕育并推动了簿记方法的革命,会计逐步从简单的计量和记录行为,发展成为一门包括有完善的方法体系和科学严密的处理程序的会计学科,会计目的也从仅仅是对财产的收支进行记录、为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的盈亏情况。15世纪下半叶,复式簿记在商品经济发达的地中海沿岸城市威尼斯一带已相对成熟。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《数学大全》一书中阐述了“计算与记录要论”(或称簿记论),全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证,使复式簿记的优点及其使用方法很快为世人所认识,从而使它在全球范围内广为流传。借贷复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。

19世纪以后,特别是进入20世纪以来,随着生产规模的扩大,市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都得到了突飞猛进的发展,复式簿记逐步演变成为会计的



记录部分,除了复式簿记外,会计的一些新内容,如成本计算、会计报表分析、货币计价的原理与方法等相继出现,会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与决策,为企业强化经营管理服务。

20 世纪 50 年代以后,随着企业组织制度的发展变化,特别是随着股份有限公司的形成和发展,企业所有权与经营权相分离。企业的所有者把资源委托给经营者运用,经营者承担资源的委托责任和获取相应的报酬。如此,形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益关系集团和以管理当局为代表的企业内部利益关系集团,这两类利益集团基于不同的权益和责任,需要作出不同的决策,而不同的决策又需要不同的会计信息。正是这两类会计信息使用者的出现,导致现代企业会计逐渐形成相互配合又相对独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计按企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,通过提供定期的财务报告,主要为企业的外部利益关系集团提供以财务信息为主的经济信息,帮助集团进行投资、信贷等理财决策;管理会计按管理学的理论与方法对企业的经营活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业管理当局提供经营管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和全面预算管理。

20 世纪 90 年代以来,世界范围的经济竞争进一步加剧,导致世界经济秩序正在发生着巨大的变化和调整,呈现出经济全球化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日趋扩大,会计信息突破了国界,会计已渐趋成为“国际商用语言”,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,而且要为全球范围内的会计信息使用者服务。

由此可见,会计是商品经济的产物,随着商品经济特别是市场经济的发展,产生了不同的会计信息使用者对会计信息的需求呈现多样化的趋势,正是在这种客观要求的推动下,现代会计便形成了企业会计、政府会计、非营利组织会计等许多分支,其中,现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计所构成。

财务会计是现代企业会计的重要分支,是指在企业范围内建立的一个依据企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统,又称“对外报告会计”。

二、财务会计的基本特征

财务会计是在传统会计的基础上发展起来的一门独立的会计学科,它与管理会计一起共同构成现代企业会计。与管理会计相比,财务会计具有以下特征^①:

^① 本部分内容参照:夏成才. 中级财务会计[M]. 北京:中国财政经济出版社,2009.