

21 世纪 高 职 高 专 规 划 教 材

财 务 会 计 系 列



中级财务会计

陈 强 主 编 江 焕 平 李 娜 副 主 编

清华大学出版社



21 世纪高职高专规划教材

财务会计系列

中级财务会计

陈强 主编 江焕平 李娜 副主编



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书以新修订的《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》，以及财政部陆续发布和修订的具体会计准则为主要法规依据，借鉴国内外同类教材，完整、系统地阐述了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告等内容。本书编写思路独特，内容新颖，通俗易懂，知识面广，注重知识体系的完整性和实用性。每章后附有小结和相关习题，便于教学以及读者自我学习与自我训练。本书配有《中级财务会计实训教程》。

本书是高职高专会计学专业、财务管理专业的专业教材，可作为工商管理类学科其他专业的专业教材或辅助教材，也可作为其他层次、其他形式的会计知识教育和培训的参考用书。

版权所有，翻印必究。举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术，用户可通过在图案表面涂抹清水，图案消失，水干后图案复现；或将表面膜揭下，放在白纸上用彩笔涂抹，图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目（CIP）数据

中级财务会计/陈强主编. —北京：清华大学出版社，2004.9

（21世纪高职高专规划教材·财务会计系列）

ISBN 7-302-09494-2

I. 中… II. 陈… III. 财务会计—高等学校：技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2004）第 093044 号

出 版 者：清华大学出版社

地 址：北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn>

邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

客 户 服 务：010-62776969

组稿编辑：束传政

文稿编辑：付 迎

印 装 者：北京嘉实印刷有限公司

发 行 者：新华书店总店北京发行所

开 本：185×230 印张：33 字数：678 千字

版 次：2004 年 9 月第 1 版 2005 年 7 月第 2 次印刷

书 号：ISBN 7-302-09494-2/F·935

印 数：4001～6000

定 价：38.00 元

编委会名单

主任：梁伟样

副主任：陈 强

委员：（以姓氏拼音为序）

曹少华 程 坚 胡德华 梁飞媛 沈凤池 沈建国

王碧秀 谢国珍 严云鸿 杨 欣 杨义群 张红专

张有峰 郑健壮

秘书长：熊盛新

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,担负着为国家培养并输送生产、建设、管理、服务第一线高素质技术应用型人才的重任。

进入 21 世纪后,高职高专教育的改革和发展呈现出前所未有的发展势头,其学生规模已占我国高等教育的半壁江山,成为我国高等教育的一支重要的生力军;办学理念上,“以就业为导向”成为高等职业教育改革与发展的主旋律。近两年,教育部召开了三次产学研交流会,并启动四个专业的“国家技能型紧缺人才培养项目”,同时成立了 35 所示范性软件职业技术学院,进行两年制教学改革试点。这些举措都表明国家正在推动高职高专教育进行深层次的重大改革,向培养生产、服务第一线真正需要的应用型人才的方向发展。

为了顺应当前我国高职高专教育的发展形势,配合高职高专院校的教学改革和教材建设,进一步提高我国高职高专教育教材质量,在教育部的指导下,清华大学出版社组织出版“21 世纪高职高专规划教材”。

为推动规划教材的建设,清华大学出版社组织并成立“高职高专教育教材编审委员会”,旨在对清华版的全国性高职高专教材及教材选题进行评审,并向清华大学出版社推荐各院校办学特色鲜明、内容质量优秀的教材选题。教材选题由个人或各院校推荐,经编审委员会认真评审,最后由清华大学出版社出版。编审委员会的成员皆为教改成效大、办学特色鲜明、师资实力强的高职高专院校、普通高校以及著名企业,教材的编写者和审定者都是从事高职高专教育第一线的骨干教师和专家。

编审委员会根据教育部最新文件政策,规划教材体系,比如部分专业的两年制教材;“以就业为导向”,以“专业技能体系”为主,突出人才培养的实践性、应用性的原则,重新组织系列课程的教材结构,整合课程体系;按照教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》,教材的基础理论以“必要、够用”为度,突出基础理论的应用和实践技能的培养。

本套规划教材的编写原则如下:

- (1) 根据岗位群设置教材系列,并成立系列教材编审委员会;
- (2) 编审委员会规划教材、评审教材;
- (3) 重点课程进行立体化建设,突出案例式教学体系,加强实训教材的出版,完善教学服务体系;
- (4) 教材编写者由具有丰富教学经验和多年实践经历的教师共同组成,建立“双师型”编者体系。

本套规划教材涵盖了公共基础课、计算机、电子信息、机械、经济管理以及服务等大类的主要课程，包括专业基础课和专业主干课。目前已经规划的教材系列名称如下：

公共基础课

公共基础课系列

计算机类

计算机基础教育系列

计算机专业基础系列

计算机应用系列

网络专业系列

软件专业系列

电子商务专业系列

电子信息类

电子信息基础系列

微电子技术系列

通信技术系列

电气、自动化、应用电子技术系列

机械类

机械基础系列

机械设计与制造专业系列

数控技术系列

模具设计与制造系列

经济管理类

经济管理基础系列

市场营销系列

财务会计系列

企业管理系列

物流管理系列

财政金融系列

服务类

旅游系列

艺术设计系列

本套规划教材的系列名称根据学科基础和岗位群方向设置，为各高职高专院校提供“自助餐”形式的教材。各院校在选择课程需要的教材时，专业课程可以根据岗位群选择系列；专业基础课程可以根据学科方向选择各类的基础课系列。例如，数控技术方向的专业课程可以在“数控技术系列”选择；数控技术专业需要的基础课程，属于计算机类课程可以在“计算机基础教育系列”和“计算机应用系列”选择，属于机械类课程可以在“机械基础系列”选择，属于电子信息类课程可以在“电子信息基础系列”选择。依此类推。

为方便教师授课和学生学习，清华大学出版社正在建设本套教材的教学服务体系。本套教材先期选择重点课程和专业主干课程，进行立体化教材建设：加强多媒体教学课件或电子教案、素材库、学习盘、学习指导书等形式的制作和出版，开发网络课程。学校在选用教材时，可通过邮件或电话与我们联系获取相关服务，并通过与各院校的密切交流，使其日臻完善。

高职高专教育正处于新一轮改革时期，从专业设置、课程体系建设到教材编写，依然是新课题。希望各高职高专院校在教学实践中积极提出意见和建议，并向我们推荐优秀选题。反馈意见请发送到 E-mail: gzgz@tup.tsinghua.edu.cn。清华大学出版社将对已出版的教材不断地修订、完善，提高教材质量，完善教材服务体系，为我国的高职高专教育出版优秀的高质量的教材。

高职高专教育教材编审委员会

前言

“中级财务会计”是高职高专会计专业的主干课程，是会计学专业知识结构中的主体部分。该课程是以财务会计的目标为导向，以对外财务会计报告的会计信息生成为主线，以四项会计假设为前提，以六大会计要素为结构，在阐述财务会计目标、信息特征的基础上，对六大会计要素的核算方法进行详细说明，最后又以财务会计报告为总结。通过本课程的学习，使学员能够掌握财务会计的基本理论和实务的处理方法，获得从事财务会计工作应具备的基本知识、基本技能和操作能力，以培养社会主义市场经济需要的高级应用型人才，同时也为后续课程的学习打下良好的基础。本书就是根据上述课程教学目标组织编写的。

本书以高职高专教育“培养技能，重在应用”的原则为导向，以我国新颁布的企业会计准则和会计制度为依据，结合大量会计实务，全面系统地阐述了企业财务会计的原理、原则和核算方法，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务会计报告，以及企业债务重组、非货币性交易等内容。

本书编写过程中，力图做到由浅入深，系统完整，注重实务性、可操作性。同时，考虑到读者的知识层次不同，分别选用了深度不同的阅读材料和实例，并在每章后附有小结、复习思考题，读者可根据自身需要有针对性地学习。本书主要是为高职高专会计专业学员提供通俗易懂、方便自学与自我训练的教学用书；也是为财务会计或其他经济管理等专业本专科函授、夜大、自考学员提供一本不错的实用教学或参考用书。同时还配有《中级财务会计实训教程》，作为本书配套的模拟实训教学用书，可帮助读者快速提高会计实际操作的能力。

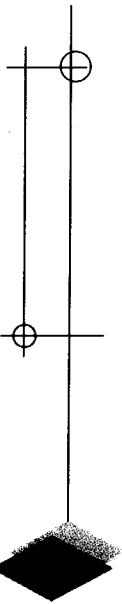
本书由浙江商业职业技术学院陈强担任主编，浙江经济职业技术学院江焕平、湖州职业技术学院李娜担任副主编，浙江商业职业技术学院谢国珍和安徽芜湖职业技术学院丁婷参加编写。陈强对全书初稿进行修订、总纂，并编写第1、2、5、6、7、12、13章，江焕平编写第9、14、15章，李娜编写第8、11章，谢国珍编写第3、4章，丁婷编写第10章，江焕平、李娜参加校改了部分书稿。



本书在编写过程中得到了清华大学出版社及相关院校领导和教师的大力支持，并借鉴了财务、会计等方面的书籍和报刊杂志的有关观点以及会计法规辅导讲解资料，编者在此一并表示感谢！同时限于编者认知水平及能力，加之时间仓促，书中难免有不足之处，敬请专家和广大读者批评指正。

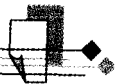
编 者

2004 年 8 月

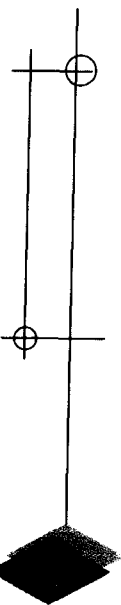


目 录

第 1 章 总论	1
1.1 财务会计概述	1
1.1.1 财务会计目标	1
1.1.2 财务会计信息的使用者及其对财务会计信息的需求	2
1.1.3 财务会计规范	4
1.1.4 财务会计的定义	6
1.2 财务会计核算的基本前提	7
1.3 财务会计要素	9
1.3.1 财务会计对象	9
1.3.2 财务会计要素	10
1.4 财务会计核算的一般原则	13
1.4.1 衡量会计信息质量的一般原则	13
1.4.2 确认和计量方面的一般原则	15
1.4.3 起修正作用的一般原则	16
1.5 财务会计的核算方法	18
1.6 本章小结	20
1.7 复习思考题	24
第 2 章 货币资金	27
2.1 现金	28
2.1.1 现金管理的内容	28
2.1.2 现金收付业务的核算	30



2.2	银行存款	35
2.2.1	银行存款管理制度	35
2.2.2	银行结算方式	36
2.2.3	银行存款的核算	47
2.3	其他货币资金	51
2.3.1	其他货币资金概述	51
2.3.2	其他货币资金的核算	51
2.4	外币业务核算	55
2.4.1	外币业务概述	55
2.4.2	外币业务核算的方法	57
2.4.3	汇兑损益及核算原则	58
2.4.4	主要外币业务的核算	59
2.4.5	期末汇兑损益的计算及其账务处理	61
2.4.6	外币业务核算综合实例	63
2.5	本章小结	64
2.6	复习思考题	66
第3章	应收及预付款项	72
3.1	应收票据	72
3.1.1	应收票据概述	72
3.1.2	应收票据的核算	73
3.1.3	应收票据的贴现	76
3.2	应收账款	79
3.2.1	应收账款的范围	79
3.2.2	应收账款的入账时间及入账价值	79
3.2.3	应收账款的核算	80
3.3	预付账款及其他应收款	81
3.3.1	预付账款	81
3.3.2	其他应收款	83
3.4	坏账及其核算	84
3.4.1	坏账及其确认标准	84
3.4.2	坏账的核算	84
3.5	本章小结	89
3.6	复习思考题	90



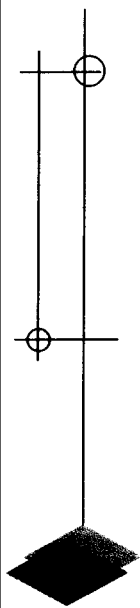
第4章 存货	97
4.1 存货概述	97
4.1.1 存货的概念和特点	97
4.1.2 存货的分类	98
4.1.3 存货的计价	99
4.2 原材料	108
4.2.1 原材料概述	108
4.2.2 原材料收发凭证	108
4.2.3 原材料按实际成本的核算	112
4.2.4 原材料按计划成本的核算	116
4.3 自制半成品和库存商品	121
4.3.1 自制半成品	121
4.3.2 库存商品	122
4.4 其他存货	127
4.4.1 包装物	127
4.4.2 低值易耗品	132
4.4.3 委托加工物资	134
4.5 存货的期末计价	137
4.5.1 存货数量的盘存方法	137
4.5.2 存货盘盈盘亏的核算	137
4.5.3 期末存货价值的确定	139
4.6 本章小结	142
4.7 复习思考题	143
第5章 投资	151
5.1 短期投资	152
5.1.1 短期投资概述	152
5.1.2 短期投资入账价值的确定	152
5.1.3 短期投资核算的科目设置	153
5.1.4 短期投资的核算	153
5.1.5 短期投资核算的综合实例	156
5.2 长期股权投资	157
5.2.1 长期股权投资概述	157



5.2.2	长期股权投资初始投资成本的确定	158
5.2.3	长期股权投资核算的科目设置	158
5.2.4	长期股权投资核算的成本法	159
5.2.5	长期股权投资核算的权益法	162
5.2.6	成本法与权益法的转换	168
5.2.7	股票股利	168
5.3	长期债权投资	170
5.3.1	长期债权投资概述	170
5.3.2	长期债权投资核算的科目设置	171
5.3.3	长期债权投资初始投资成本的确定	171
5.3.4	长期债权投资的核算内容	172
5.3.5	长期债权投资核算的综合实例	175
5.4	委托贷款	177
5.5	投资的期末计价	178
5.5.1	短期投资的期末计价	178
5.5.2	长期投资的期末计价	180
5.6	投资的划转	182
5.7	本章小结	183
5.8	复习思考题	185

第6章 固定资产 191

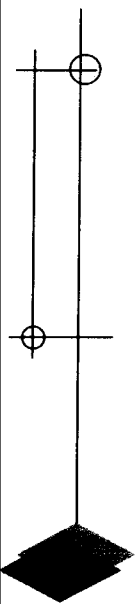
6.1	固定资产概述	191
6.1.1	固定资产的确认	191
6.1.2	固定资产的分类	192
6.2	固定资产的计价	193
6.3	固定资产核算的科目设置	194
6.4	固定资产的取得	197
6.5	固定资产的折旧	204
6.6	固定资产后续支出	210
6.7	固定资产期末计价	211
6.7.1	固定资产减值准备	211
6.7.2	在建工程减值准备	214
6.8	固定资产的处置	216
6.8.1	固定资产处置概述	216



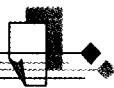
6.8.2 固定资产处置的会计核算步骤.....	216
6.9 本章小结	218
6.10 复习思考题	219
第 7 章 无形资产及其他资产	226
7.1 无形资产	226
7.1.1 无形资产的特征与分类	226
7.1.2 无形资产的确认和计量	229
7.1.3 无形资产的核算	230
7.2 其他资产	238
7.2.1 长期待摊费用的核算	238
7.2.2 其他长期资产的核算	239
7.3 本章小结	240
7.4 复习思考题	241
第 8 章 流动负债	246
8.1 流动负债概述	246
8.2 应付票据与应付账款	247
8.2.1 应付票据	247
8.2.2 应付账款	250
8.3 应付工资和应付福利费	252
8.3.1 应付工资	252
8.3.2 应付福利费	255
8.4 应交款项	256
8.4.1 应交款项的内容	256
8.4.2 应交增值税	257
8.4.3 应交营业税	264
8.4.4 应交消费税	265
8.4.5 应交其他税金	269
8.4.6 其他应交款	272
8.5 其他流动负债	272
8.5.1 预提费用	272
8.5.2 短期借款	273



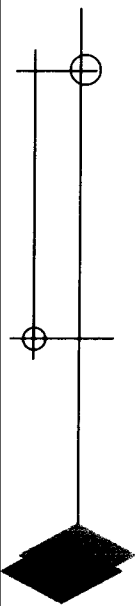
8.5.3	预收账款	274
8.5.4	应付股利	275
8.5.5	其他应付款	276
8.6	或有负债与预计负债	276
8.6.1	或有负债的特点、种类	276
8.6.2	预计负债的确认条件及其会计处理	278
8.7	本章小结	279
8.8	复习思考题	280
第9章	长期负债	286
9.1	长期负债概述	286
9.2	借款费用	287
9.3	长期借款	290
9.3.1	长期借款核算的科目设置	290
9.3.2	长期借款的核算	291
9.4	应付债券	293
9.4.1	应付债券概述	293
9.4.2	应付债券核算的科目设置	294
9.4.3	应付债券的核算	295
9.4.4	可转换债券的核算	296
9.5	长期应付款	297
9.5.1	长期应付款核算的科目设置	297
9.5.2	应付补偿贸易引进设备款的核算	298
9.5.3	应付融资租赁款的核算	299
9.6	本章小结	305
9.7	复习思考题	307
第10章	所有者权益	312
10.1	所有者权益概述	312
10.1.1	所有者权益的特点	312
10.1.2	所有者权益的分类	313
10.2	实收资本	314
10.2.1	实收资本概述	314



10.2.2	不同组织形式企业实收资本的核算	315
10.2.3	实收资本增减变动的核算	318
10.3	资本公积	321
10.3.1	资本公积概述	321
10.3.2	资本公积核算的科目设置	321
10.3.3	资本公积的核算	322
10.4	留存收益	327
10.4.1	留存收益概述	327
10.4.2	留存收益的核算	328
10.5	本章小结	331
10.6	复习思考题	332
第 11 章	收入与费用	337
11.1	收入	337
11.1.1	收入概述	337
11.1.2	销售商品收入的核算	338
11.1.3	劳务收入的核算	347
11.1.4	其他业务收入的核算	350
11.2	费用	350
11.2.1	费用概述	350
11.2.2	生产成本的核算	351
11.2.3	期间费用的核算	354
11.3	本章小结	358
11.4	复习思考题	359
第 12 章	利润及利润分配	365
12.1	本年利润	365
12.1.1	利润的组成	365
12.1.2	利润总额的核算	367
12.2	企业所得税	371
12.2.1	所得税的属性	371
12.2.2	税前会计利润与应纳税所得额的差异	372
12.2.3	所得税核算的科目设置	374
12.2.4	所得税的会计处理方法	374



12.3	利润分配	380
12.3.1	利润分配的程序	380
12.3.2	利润分配的核算	381
12.3.3	弥补亏损的核算	382
12.3.4	以前年度损益调整的核算	383
12.4	本章小结	384
12.5	复习思考题	385
第 13 章	财务会计报告	390
13.1	财务会计报告概述	390
13.1.1	财务会计报告的含义	390
13.1.2	财务会计报告的分类	391
13.1.3	财务会计报告应提供的主要信息	393
13.1.4	财务会计报告的作用	394
13.1.5	财务会计报告的编制和披露要求	395
13.2	资产负债表	397
13.2.1	资产负债表的作用	397
13.2.2	资产负债表的格式	397
13.2.3	资产负债表的编制说明	398
13.2.4	资产负债表编制实例	403
13.2.5	资产负债表的附表	412
13.3	利润表及利润分配表	417
13.3.1	利润表	417
13.3.2	利润分配表	421
13.3.3	分部报表	423
13.3.4	分部报表的编制	424
13.4	现金流量表	426
13.4.1	现金流量表概述	426
13.4.2	现金流量表的编制基础	428
13.4.3	现金流量的分类	429
13.4.4	现金流量表的结构	429
13.4.5	现金流量表编制方法	430
13.4.6	现金流量表编制程序	438
13.4.7	现金流量表的编制实例	446



13.5	会计报表附注及财务情况说明书.....	452
13.5.1	会计报表附注.....	452
13.5.2	财务情况说明书.....	462
13.6	本章小结.....	463
13.7	复习思考题.....	464
第 14 章	债务重组	474
14.1	债务重组概述.....	474
14.1.1	债务重组的概念.....	474
14.1.2	债务重组的方式.....	475
14.1.3	债务重组核算的一般原则.....	476
14.2	债务重组的核算.....	476
14.2.1	以低于重组债务账面价值的现金清偿债务的核算.....	476
14.2.2	以非现金资产清偿债务的核算.....	477
14.2.3	以债务转为资本的核算.....	480
14.2.4	修改其他债务条件的核算.....	480
14.2.5	混合重组方式的核算.....	484
14.3	本章小结.....	486
14.4	复习思考题.....	487
第 15 章	非货币性交易	492
15.1	非货币性交易概述.....	492
15.2	非货币性交易的核算.....	494
15.2.1	没有补价情况下非货币性交易的核算.....	494
15.2.2	涉及补价情况下非货币性交易的核算.....	495
15.2.3	非货币交易中涉及多项资产的核算.....	497
15.3	本章小结.....	502
15.4	复习思考题.....	503
参考文献		508