

中级财务 会计

国家重点学科 厦门大学会计系列教材

总编/葛家澍 常 勋

精品教材 权威打造
最新准则 全新修订

[第3版]

杜兴强 / 主编
桑士俊

*Xiamendaixuekuaiji
xiliejiacai*

Intermediate
Financial

辽宁人民出版社

經

0730524

厦门
总 编

F234.4-43
003(3)

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

主 编：杜兴强 桑士俊
副主编：章永奎 陈守德

第 3 版



石油大学 0770047

辽宁人民出版社

3520870

©杜兴强 桑士俊 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 杜兴强, 桑士俊主编. —3 版.
沈阳: 辽宁人民出版社, 2009.11
(厦门大学会计系列教材 / 葛家澍, 常勋总编)
ISBN 978-7-205-06692-5

I. 中… II. ①杜… ②桑… 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 212175 号

出版发行: 辽宁人民出版社

地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003

电话: 024-23284321 (邮 购) 024-23284324 (发行部)

传真: 024-23284191 (发行部) 024-23284304 (办公室)

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

印 刷: 沈阳百江印刷有限公司

幅面尺寸: 177mm × 240mm

印 张: 51 $\frac{1}{4}$

字 数: 950 千字

印 数: 1~3000

出版时间: 2009 年 11 月第 3 版

印刷时间: 2009 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕 王丽竹

封面设计: 杜 江

版式设计: 王珏菲

责任校对: 姚飞天

书 号: ISBN 978-7-205-06692-5

定 价: 70.00 元

厦门大学会计系列教材 (第3版)

编委会

总 编：葛家澍 常 勋

委 员：(按姓氏笔画为序)

吴水澎 陈汉文 陈守文

汪一凡 杜兴强 常 勋

第1版

序

中世纪兴旺发达的商品交换，诞生了任何精明商人都必须掌握的复式簿记；20世纪充满活力的市场经济则孕育了日趋完善的现代会计。现代会计既维护了市场经济的应有秩序，又促进了各种经营机制的有效运行。经济与会计之间的这种密切关系，充分说明了：作为一个经济信息系统的会计和作为一门服务于经济管理的会计科学，不论对人们的经济生活或对人类社会的经济发展，都有着举足轻重的作用。我国人民正为建立社会主义市场经济新体制、发展社会主义市场经济而努力奋斗。与此相适应，我国原有的、在高度集中的计划经济体制下形成的企业会计制度，为1992年底出台的《企业会计准则》和今后将陆续制定的一系列具体会计准则所取代，就成为不以人们意志为转移的历史必然。

谁都看到，我国适应市场经济需要而进行的、具有开拓性的会计改革，有着重大的国内意义和国际意义。从国内看，它在全国范围内对会计进行了统一规范，确保了会计信息的主要质量，为所有参与市场活动的组织和个人一视同仁地提供公允的信息，从而为在社会主义市场中增添了一个有利于公开竞争的软环境。从国际看，会计被公认为国际通用的“商业语言”，是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。今天，人们所要求的会计信息，必须为本国使用者和外国使用者所共同理解。正如国际会计准则委员会一再强调的：同一交易或事项，不论在全球何处发生，都应按相同或类似的方式进行会计处理和信息披露。因此，求大同，存小异，并力求协调差异，不断提高信息的可比性，是今后会计发展不可逆转的大趋势。在本质上，会计的基本原理、方法和技术是属于全人类的，因为西方经济发达国家在社会化大生产、市场经济基础上形成发展起来的会计原理、方法和技术，并不都和资本主义私有制直接相联系，而应当视为全人类的共同财富。

适应会计发展的大趋势，会计实务工作面临的任务是：既要联系中国实际，又要借鉴国际经验，努力同国际会计惯例接轨。

会计教学工作者则面临更为艰巨的任务。我们现在和今后所培养的学生，基

本上属于 21 世纪会计实际工作和理论工作的接班人。对他们来说应当掌握的会计知识，不仅涉及中国，而且涉及国际；不仅涉及当前，而且涉及未来。一句话，他们需要的知识结构迫切要求我们对教学内容进行重大的变革和更新。

基于上述考虑，我们设想，高等学校会计学专业本科的专业教材，既要大胆更新内容，又要适当提高起点。我们的教材应当做到：立足中国，放眼世界，侧重当前，注视未来。要把基础性、实践性和必要的前瞻性统一起来。我们设想国际会计惯例应构成各门会计教材的总的框架和基础性、通用性的内容，在这个框架内，以向前看的角度，宣传、解释和评述我国当前的准则与制度。各门教材还应当努力反映各该学科的最新发展。

根据上述构想，我们编著了《厦门大学会计系列教材》，第一批暂定 7 本，争取 1995 年春季前陆续出齐。这 7 本教材是：《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》以及同会计学具有紧密联系的《企业理财学》和《审计学》。

我国目前正处在一个大改革、大发展，也是大创造的历史时代。在这样一个伟大的时代，理论既应当反映实践，又应当成为实践的先导。本系列教材的著述思想为体现这一时代精神，有些地方可能表现出过于“激进”，这就难免存在着较大的不成熟性。我们衷心地期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的任何方面，提出宝贵的批评意见，以便再版时进行修订。

厦门大学会计系列教材编委会

1994 年 5 月



第1版

前 言

财务会计是现代会计的重要组成部分，它与管理会计相配合，构成一个以提供财务信息为主的经济信息系统，共同服务于市场经济条件下的现代企业。

由于财务会计主要是面向企业外部，最终通过财务报告（尤其是处于核心地位的财务报表）把有关企业的财务状况、经营业绩和财务状况的变化（现金流动）等信息传递给外部信息使用者。现代企业的经营、投资与理财活动，不仅直接关系到企业自身的生存、竞争与发展，而且直接影响到投资人、债权人以及国家等各方面的经济利益，并受到广大公众的关注。因此，企业对外披露的会计信息，必须具备可靠性和相关性等主要质量，符合真实与公允（公正）的要求，在国内和跨国之间都具有可比性并能相互理解。这样，现代企业生成和传递上述会计信息的程序和方法，就应当加以规范：既应遵守国内准则，又应合乎国际惯例。

我国实行的是社会主义市场经济。我国的经济体制是同社会基本制度紧密结合着的。就这一点看，它必然形成与生产资料公有制相联系的一系列特征。但我国的经济体制也是市场经济，这一点又决定了我国的经济与全球经济不可分割，也具有现代市场经济的基本共性。会计是国际通用的“商业语言”，这里所说的会计，主要是财务会计。透过各国无数企业的财务报告，彼此沟通信息，交流各自的经营、理财与投资的状况和业绩，为促进国际经贸发展，尤其是为促进国际资本在全球范围内的合理流动（投资与信贷）起着无法替代的重要作用。

基于上述考虑，本教材遵循厦门大学会计系列教材的总要求：立足中国，放眼世界；联系当前，注视未来。全书以国际会计惯例为基本框架，既着眼于我国当前的企业会计准则，又注重它的发展前景——与国际惯例（当期的实务与可能的发展）接轨。我们希望，本教材的内容，能够在一定程度上反映中国财务会计的未来。

为了按国际会计惯例组织全书的编写，力求扩大学生的知识面，并符合会计

教学的需要，我们在内容结构的处理上有一些特点。这些特点主要包括：

(1) 本教材所用的概念和账户，与现行准则和制度不一致。即使前后各章，在账户运用上也不要求一致。这是因为设置和运用账户，只是为了便于处理国际上已出现的若干会计实务，而这些问题在我国的准则和制度中，迄今尚未得到反映。

(2) 本教材所阐述的会计处理程度、处理方法与技术，较多地按照国际会计准则和英、美等国的“公认会计原则”。因此，有些地方同我国的准则、制度基本一致，不少地方则有较大差别。

(3) 为了扩大学生的知识面，比较国际惯例与我国的会计准则，以及为了反映财务会计上某些新发展，各章都穿插一些小字说明。

本教材由葛家澍教授任主编，黄世忠博士和陈少华博士为副主编，主编、副主编负责全书的统筹、修改和定稿。方荣义博士和刘峰博士也参加了统筹和定稿等工作。各章初稿编著的分工如下：

第 1、2、3 章	葛家澍
第 4、9、10、13、15 章	黄世忠
第 5、6、11、12 章	方荣义
第 7、8 章	陈 玮 刘 峰
第 14 章	刘 峰
第 16、17、18、19 章	陈少华

由于改革的设想不很成熟，不论体系、结构和内容必然都会存在不少的缺点，甚至错误，请读者给予批评和指正，以便再版时更正。

本书的习题和解答将另行出版。

《中级财务会计》编著组

1994 年 6 月



第2版

前言

6年以前,即1994年,厦门大学会计系适应会计的知识体系必须面向21世纪的大趋势,着手编写了一套会计新教材,命名为“厦门大学会计系列教材”,共7本。《中级财务会计》是其中的一本。《中级财务会计》教材问世以来,得到了广大读者的支持和充分肯定,重印了7次,并于1995年获得国家教委第二届普通高校优秀教材一等奖,这都使我们深受鼓舞,但通过教学实践,也发现该书仍有一些问题和不足,有待今后改革。

《中级财务会计》发行6年中,科学技术迅速发展,知识经济初现端倪。会计科学也处于日新月异之中。在此期间,我国就出台了10个具体会计准则,涉及财务会计特别是上市公司财务报告的许多敏感性问题。而在国际方面,改进财务会计和财务报告的呼声亦与日俱高;新问题、新方法层出不穷。这些,都对我们决心修改《中级财务会计》是一个很大的促进。

基于上述情况,我们现对《中级财务会计》做一次全面修订。修订的目标仍然是保证高起点,在保持有用知识基本不变的前提下,大胆更新教学内容,并以“立足中国,放眼世界,侧重当前,注视未来”作为修订的基本原则。

在再版中,本书对第1版的体系和内容做了不少的变动,主要表现在以下三个方面:

第一,压缩并重新改写了总论的内容,由三章压缩为两章;

第二,增加了一些新的内容,如增加第15章“衍生金融工具会计”,并增加了四个附录:损益表的扩展;中期财务报告;分部财务报告和人力资源会计;

第三,除第三章“会计循环”外,其他各章都在不同程度上更新了内容,使之更接近国际会计惯例和财务会计近六年来的新发展;同时力求反映我国近年来颁布的具体会计准则和有关制度、条例,体现中国特色。其中,变动比较大的有:短期投资、固定资产、长期投资、商誉、长期负债、收入、费用、所有者权益和财务报告原理等部分。

《中级财务会计》第2版仍由葛家澍教授任主编,黄世忠教授和陈少华教授任副主编。博士研究生陈守德在总纂和编辑过程中协助主编、副主编做了重要

的助手工作。

第2版的初稿由下列同志提供：

第1、2、3章

葛家澍

第9章

葛家澍 陈守德

第8、12、14章

黄世忠 陈守德 刘 维

第16、17、18章

陈少华

第6、7、13章

刘 峰

第4、5、10、11章

方荣义

第15章

杜兴强

附 录：

损益表的扩展

程春晖

中期财务报告

胡振超

分部财务报告

桑士俊

人力资源会计

杜兴强

我们力图使本教材在第1版的基础上面向21世纪的要求，反映本学科的最新成就，但限于我们的水平和财务会计理论与实务的发展总是会超前于本书所增补内容这一客观现实，在第2版中必然仍会存在不少缺点和错误。衷心欢迎读者给予批评与指正，以便必要时进行修正。

葛家澍

2000年7月



厦门大学会计系列教材

第3版

总序

会计是一门非常实用的科学。现代会计（包括公司理财和审计学）密切依存并服务于市场经济和各国的社会制度与经济体制。在我国，以党的十七大为鲜明标志，我国新时期的新特点是改革开放。近年来，我国最显著的成就是快速发展，尤其是资本的流动，无论引进来和走出去，都呈现过去从未有过的兴旺发展的势头。会计是一个信息系统，是资本合理分配和有效流动的重要信号。鉴于我国整个经济形势在平稳有序而又快速发展，那么，我国的会计、财务、审计等学科就必须与时俱进。

比如财务会计与审计，2006年2月，我国财政部就出台了1个基本准则和38个具体准则以及48项注册会计师执业准则（即审计准则），这些准则都是改革开放和与时俱进的产物：都是既保持中国特色，又与国际财务报告准则趋同的新规范。它们将把我国的会计、审计融入国际通用的商业语言，是我国在会计、审计领域深化改革、扩大开放的重要里程碑！

面对这一令人无限鼓舞的政治经济形势，按照新会计准则和新审计准则为我们开创的新局面，厦门大学会计系的教师们都决心借党的十七大的东风，遵循科学发展观，决定全面修订会计系列丛书第2版，使第3版进一步适应我国经济和会计发展的新要求与新特点。

第3版的指导思想是：立足中国，放眼世界；与时俱进，有所创新与发展。那就是，每本教材都在第2版的基础上，提出新的更高的要求，要把我国出台的既与国际趋同又有所创新的“两则”讲深讲透。同时，也要适当关注国际上有关会计、审计、理财等方面最新成就。

第3版本系列教材由葛家澍、常勋两位教授总编。

第3版的会计系列教材仍然是7本，即《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《企业理财学》和《审计学》，

有些教材的主编人选作了必要调整。

如前述，本次修订版是适应国内外形势的新变化，作者们力争体现上述指导思想成果。我们将尽最大努力，使教材达到高质量。但限于作者的水平，所定目标未必如愿以偿，“若取法乎上，得乎其中，则予愿足矣。”书中若有不足和错误之处，尚请广大读者和专家不吝指正。

葛家澍

2007年10月



第3版

编写说明

《中级财务会计》作为厦门大学会计系列教材之一，是一本具有优秀传统和获得国内同行广泛认可的教材。1994年第1版和2000年第2版问世后，分别获得了1995年国家教委普通高校优秀教材一等奖和2002年教育部普通高校优秀教材一等奖。

在《中级财务会计》第2版发行的8年多的时间里，国内外资本市场的发展日新月异，约束财务会计确认、计量和披露的公认会计原则（GAAP）和会计标准（包括会计准则和会计制度）也不断地发展与完善。（1）国际方面。2000年，“证券委员会国际组织”（International organization of security commission, IOSCO）认可了IASB修订后的30份国际会计准则为核心准则（core standards），规定其作为跨国上市和国际融资应当呈报的财务报告的规范，这直接加快了会计准则的国际趋同化进程。2001年，安然、世界通讯等一系列上市公司的财务丑闻震惊了全球的资本市场，投资者的信心受到前所未有的打击——正如诺贝尔经济学奖获得者克鲁格曼所言，“9·11什么都没有改变，而安然（Enron）改变了一切”！它揭示了美国上市公司一系列的财务欺诈对美国投资者的信心和美国资本市场的打击要比9·11恐怖袭击造成的后果要严重得多。为此，美国国会经过酝酿，以前所未有的效率颁布了萨班斯—奥克斯利法案（即“2002年公众公司会计改革和投资者保护法案”）。此后，美国和国际范围内开始寻求转向以原则为基础的会计准则制定模式，美国财务会计准则委员会（FASB）甚至将财务会计概念框架列为权威文献的第一层次。（2）国内方面。2000年，我国颁布了《企业会计制度》，要求2001年开始在股份有限公司中执行。企业会计制度初步建立了“八项减值准备”的理念，在一些准则中体现了实质重于形式的原则，在一定程度上促进了会计信息披露的透明化。2006年2月15日我国颁布和初步建立了一整套的会计准则体系，内含1项基本准则与38项具体会计准则，要求从2007年1月1日开始在上市公司中实施。该准则体系实现了与国际会计准则的实质性的趋同，并基本上覆盖了我国企业目前绝大部分的经济业务确认和计量的需要，

也能够胜任规范上市公司财务报表列报的需要，甚至包括对一些特殊行业的会计处理进行约束和规范。2006年会计准则体系的颁布和实施，对于提高我国上市公司会计信息质量、促使资源的趋利性流动和优化社会资源配置，将起到重大的推动作用。（3）2007年下半年开始的全球经济衰退、次贷危机、金融危机，正如历次经济危机一样，会计职业和会计界再次被推上风口浪尖，公允价值更是倍受指责。公允价值是否是次贷危机多米诺效应的“罪魁祸首”？会计是否、能否、应不应该承担这样的责任？这一切都有赖于系统的学习和掌握财务会计的基本概念、基本程序与基本特征，深刻理解财务会计确认和计量原理后方能作出回答。至少，系统学习中级财务会计学的基本知识后，你可以对这些问题形成自己的认识。

鉴于上述背景，我们决定对《中级财务会计》第2版进行修订。此次修订的基本目标，依然秉承葛家澍教授为《中级财务会计》第1版和第2版拟定的要求——“立足中国、放眼世界；侧重当前、注视未来”。在《中级财务会计》第3版中，在尊重、保持和继承第2版的先进编写经验的基础上，我们对第2版的各个章节进行了全面、系统的修订。

《中级财务会计》第3版，不仅在章节形式上作出了调整，而且对每一章节的内容都进行了大幅的修订，甚至对一些章节进行了重新的编写，目的是力图反映2006年企业会计准则体系的主要精神，并适度考虑国际会计惯例的发展动态。全书大部分章节的相关内容，都辅以相关的阅读材料或嵌入了对应的案例资料，借以增加教材的可读性。

《中级财务会计》第3版由杜兴强教授和桑士俊教授共同担任主编，章永奎与陈守德博士担任副主编，杜兴强、桑士俊、章永奎、陈守德、郭剑花、雷宇参与了本书的编写。具体分工为：杜兴强第1、5、12章；桑士俊第7、17章；章永奎第4、6、13、14、15章；陈守德第3、8、9、10、16章；郭剑花第2、5章；雷宇第11、12章。

我们必须首先感谢《中级财务会计》第1版和第2版的各位作者——厦门大学文科资深教授、我国著名会计学家葛家澍教授[第1与第2版教材的主编]、厦门国家会计学院副院长黄世忠教授、厦门大学会计发展研究中心副主任陈少华教授、中山大学管理学院刘峰教授，以及现正从事会计实务工作的陈玮博士、方荣义博士、程春晖博士、胡振超博士、刘维博士等，正是他们的努力，使得《中级财务会计》教材获得了良好的社会声誉。葛家澍教授作为第1版和第2版的主编，对《中级财务会计》的内容体系、结构安排、写作范例付出了极大的心血，并使本教材获得了国内同行广泛的认可和一系列教育部和福建省的奖励与荣誉。本教材第3版决定修订时，先生提携后进，主动提出不再担任《中级财务会计》

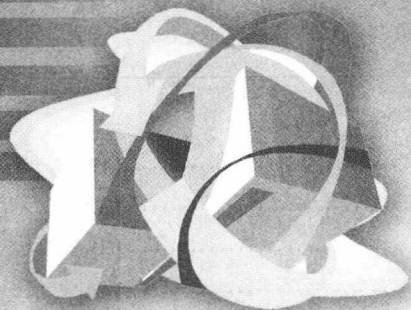


一书的主编，而把机会留给我们这些在厦门大学会计系学术梯队中的年轻人。《中级财务会计》第1版和第2版的成功以及先生的高风亮节和信任，给我们第3版的编写带来了很大的压力与挑战，因为我们既要继续发扬之前版本的优点，又必须适应资本市场和会计准则的变化而有所发展，还必须考虑读者或使用者的需要，从体例、内容和语言风格上进行改进。

由于受到编者时间、精力和知识结构的制约，本书可能存在这样或那样的缺点、错漏也在所难免。我们衷心期望读者能够给予及时的批评和指正，以便我们在再版时及时进行修正。

杜兴强

2009年1月5日



目 录

第 1 版序	
第 1 版前言	
第 2 版前言	
第 3 版总序	
第 3 版编写说明	

第一章 财务会计概念框架与会计准则	1
第一节 企业与财务会计	1
第二节 企业会计准则	9
第三节 财务会计概念框架	14
第二章 货币资金	48
第一节 现金	49
第二节 银行存款	57
第三节 其他货币资金	67
第三章 应收款项	72
第一节 应收款项的确认与计量	73
第二节 贷款和应收款项的减值	83
第三节 应收款项的融通	91
第四章 金融工具	102
第一节 金融工具概述	102
第二节 交易性金融资产	106
第三节 持有至到期投资	107
第四节 可供出售金融资产	109

第五节 衍生工具	116
第六节 金融资产转移	132
第七节 金融资产减值	138
第五章 存货	144
第一节 存货概述	144
第二节 取得存货的计量及其会计处理	147
第三节 发出存货的计量	160
第四节 期末存货的计量	169
第五节 存货的报告	181
第六章 长期股权投资	183
第一节 长期股权投资的分类	183
第二节 长期股权投资初始成本的确定	187
第三节 长期股权投资的成本法	193
第四节 长期股权投资的权益法	196
第五节 成本法与权益法的相互转换	206
第六节 长期股权投资的减值与处置	212
第七节 关联方披露	216
第七章 固定资产	227
第一节 固定资产概述	227
第二节 固定资产的取得	229
第三节 固定资产折旧	245
第四节 固定资产的后续支出	253
第五节 固定资产的处置	258
第六节 固定资产减值	261
第八章 无形资产及商誉	268
第一节 无形资产概述	268
第二节 无形资产的确认与计量	272
第三节 内部研究开发支出的会计处理	286
第四节 商誉	290
第九章 流动负债与或有负债	306
第一节 负债的定义、特征及其分类	306
第二节 流动负债	314
第三节 或有负债	373
第十章 长期负债	387