

全国会计领军人才丛书

Accounting Scholar Leader

会计系列

Accounting

中级财务会计学

—— (第二版) ——

◎ 主编 朱国泓

全国会计领军人才丛书

Accounting Scholar Leader

会计系列

Accounting

中级财务会计学

—— (第二版) ——

◎ 主编 朱国泓

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学/朱国泓主编. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2015. 11
(全国会计领军人才丛书·会计系列)
ISBN 978-7-300-22066-6

I. ①中… II. ①朱… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 252226 号

全国会计领军人才丛书·会计系列
中级财务会计学 (第二版)
主编 朱国泓

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2009 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2015 年 11 月第 2 版
印 张	42.75 插页 1	印 次	2015 年 11 月第 1 次印刷
字 数	958 000	定 价	78.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在“人大经管图书在线”（www.rdjg.com.cn）注册，下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735，62515749，62515987

传 真：010-62515732，62514775

电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

教师服务登记表

姓 名	☐ 先生 ☐ 女士		职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象（本科生/研究生/MBA/其他）	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导（签字）： 院/系办公室盖章					

序

人类进入 21 世纪, 社会经济就发生了一系列具有深远影响的变化, 几场不期而遇的危机, 如网络泡沫、经济泡沫、金融危机等, 足以让我们深思一番, 回味无穷。可以发现这一连串看似偶然的事件, 均与会计有关, 与我们一直耳熟能详的会计确认、计量和报告有关。这也就引发了会计准则以何为导向之争执, 会计管制是否要强化之讨论, 会计政策及其选择可能引发何等的经济后果之担忧。可以这样说, 随着人类社会的发展, 尤其是资本市场的发展与变化, 保持数十年相对稳定的会计实务, 面临着前所未有的挑战, 似乎蓄势待发, 进入一个重大变化的历史阶段。

在这样一个历史背景下, 遇到难题的不仅是实务界的 CFO 或 CPA 们, 还有那些“专营”会计理论、传授会计知识和技能的学者。几乎所有准备或已经将自己的时间和精力倾注于会计教材撰写的教授们, 对新教材的编写, 从理念、结构、内容甚至体例编排等, 都深感棘手。如何将会计的最新发展及其阶段性成果, 最有生命力的部分, 最能反映其历史趋势的过去、现在和未来, 运用特殊的知识结构和内容总结出来, 再加以传播, 是衡量一本好教材的基本点。

一本好教材, 不仅符合上述要求, 更重要的是其中凝聚着作者长期通过学术研究和教学实践所总结出来的种种心得和深刻领悟, 是理论与方法之精华的提炼和推广。我欣喜地看到本教材渗透着作者历经博士、博士后学习和工作所积累的理论功底, 以及通过大学的讲台所形成的教学智慧。

这是中国青年学者的一种奉献, 在此我代表广大读者对本书的作者深表敬意并致谢。

披阅之余, 感慨万千, 缀于卷首, 是为序。

孙 铮

前言

2009年8月,本书首次出版。当时的想法是纯粹按照自己的“理想”编一本中级财务会计学教材。我认为,所谓“学”务必要有自己的理论主线。财务会计作为一个人造的信息系统,自然是为缓解财务信息编制者与财务信息使用者之间信息不对称而存在和发展起来的。所以,本书以信息不对称及尽可能降低这种不对称为主线,在此基础上探讨财务会计的本质、会计发展、会计标准的演进、财务会计/呈报概念框架、财务信息的列报与披露,然后分别从确认、计量、列报与披露四个方面讲述企业各交易与事项的会计核算与披露问题,最后讲解财务报告的内涵及其分析。正因为是“中级财务会计学”,所以将本书的特点归结为:(1)重理。既讲述会计实务怎么做,更着重讲述为什么这样或那样做。(2)重史。梳理财务会计及其理论、准则的发展简史,让读者领会其中蕴含的哲理。(3)重认知。重视读者的认知诉求,试图拉近读者与编者的认知距离。(4)重平衡。既重视财务信息的生产环节,也重视列报与披露的信息传播环节,由此确立起财务会计的“四轮驱动”。(5)重案例。有针对性地挑选国内上市公司的案例,提高案例的亲近感。(6)重知识。除了会计技术本身外,更加着重会计知识的体系化,另外还增添了诸多行业知识和国际视野等。原本以为,这种“理想化”的教材很难被市场接受和认可。加之本书内容厚重,价格相对其他同类书籍要高出不少,我对书出版之后的市场反应不抱太大“奢望”。但实际情况比我想象的要好。在本书出版不久,出版社的编辑就打电话询问我是否跟北京某区的财政局有什么渊源或联系,说该财政局一次购买了上千本。国内主要电商网站的评价中亦有一些溢美之词,多少让我有点受宠若惊。偶尔还看到兄弟院校将该书列为国家级精品课程参考教材或考研参考书。这些都大大超过了我的“预期”,着实成为我编写本书最重要的“回报”。

本书第一版至今,已有时日。早有修订计划,但由于各种各样的原因,修订工作一再拖延。恰好这几年发生的一些事情,特别是财务会计理论界和准则制定机构的工作进展,成为我修订本书的重要推动力。加之感恩读者的厚爱,遂于2014年初启动本书的修订工作。2014年,中国会计准则制定机构修订并增加了不少准则,新准则产生的影响在上市公司2014年年报才得以完整反映。此次修订之所以在2015年夏天完成,原因就在于此。

一、本次修订的主要背景

在一般人的印象中,财务会计属于内容稳定性比较高的课程,似乎很多内容一经



确定,就可以讲授多年而用不着修订。一些财务会计教材的内容多年变动不大似乎也给这种观点提供了支持:好像没有会计准则的变动,财务会计教材的内容就不会有什么大的变动。据我的观察和理解,财务会计教材的内容迎接大变动、体系迎接大调整的时代正扑面而来。这已构成中级财务会计教材不得不经多次大修订的重要背景。

自安然公司系列财务丑闻之后,美国财务会计准则委员会开始逐步加深与国际会计准则理事会合作。起始于2006年7月的联合框架项目,于2010年9月结出硕果。是月,美国财务会计准则委员会以财务会计概念公告第8号的形式发布了《财务呈报概念框架》(Financial Reporting Conceptual Framework),而国际财务报告基金会也发布了同名的《财务呈报概念框架》。尽管二者都保留了自己的一些特色,但二者在有用财务信息的目标和质量特征两项重要内容上基本一致。

读者会认为,这个《财务呈报概念框架》有那么重要吗?它不太可能对我们的财务会计产生根本性的影响吧?目前持怀疑态度的大有人在。这恐怕与国内对Financial Reporting的翻译不准确或重视程度不够有很大的关系。国内学者通常将其翻译为财务报告,忽略了“ing”这个动名词后缀的过程含义。实际上,为了将其与“Financial Report”有效区分开来,有必要将“Financial Reporting”翻译为“财务呈报”。如果不否认这一点,现今的财务会计将发生重大的变化。

变化之一是,现在主要强调会计确认与计量的财务会计系统将逐步扩展到内含会计确认、计量、列报与披露的扩展型财务会计系统。这一变化要求财务会计教材特别是中级财务会计教材必须同时注重财务报表信息的确认、计量、列报和披露,改变以往只注重会计确认与计量的局限。相比较而言,不少中级财务会计教材在财务报表信息的列报和披露上着墨不多,认为这不过是“花架子”,只是让中级财务会计教材的内容看上去更花哨了,并无多大贡献。实际上,这种论调是对财务会计信息如何传送到它的使用者的后面两个环节(列报和披露)视而不见。其结果是,看上去很美的财务报表信息未必能对使用者的决策产生正确且重要的影响——原因是,财务报表信息没能恰到好处地在恰到好处的时间、以恰到好处的载体和表现形式呈现给财务报表信息的使用者。我们的财务会计变成了会计专业人士的一厢情愿。有专业人士会说,财务会计是专业知识,非专业人士非请莫入。在我看来,这无异于自我决绝的画地为牢,无疑在降低财务会计价值的同时,也降低财务会计专业人士的价值。很显然,要改变这种现状,作为财务会计教材核心的中级财务会计必须有所突破,坚持“确认、计量、列报、披露”这“四轮驱动”是一种可行的选择。

变化之二是,扩展型财务会计系统向财务呈报系统的转变。作为缓解财务报表信息编制者与使用者之间信息不对称的一种重要机制,通用财务会计系统向财务报表信息使用者提供了决策所需要的财务会计信息。这种财务会计信息以其独特的会计假设、公认会计原则和核心的借贷记账法,获得了它在跟其他信息竞争中的诸多比较优势:对象化、货币化、数量化、浓缩化、整齐化、可比化的信息。但正所谓“成也萧何败也萧何”,缔造财务会计诸多比较优势的会计假设、公认会计原则和借贷记账法,也迫使众多信息无法进入财务报表,而使财务报表信息在促进投资者决策的过程隐含着诸多局限:历史总结与未来需要的冲突;静态结果与动态经济的冲突;历史成本与价格波动的冲突;多见有形少见无形的局限;只见物不见人的局限。看清了财务系统

的这些局限之后,我们就得采取一些办法加以弥补。财务会计系统向财务呈报系统的转变便是一种正确的选择。财务呈报系统向使用者传递的不仅包括财务报表信息,还包括影响过去、现在、未来财务报表结果的其他财务信息,既可能是数字信息,也可能是文字信息。扩展型财务会计系统和其他财务信息的列报及披露一起构成了财务呈报系统的所有内容。该系统提供的信息构成了使用者赖以决策的各方面财务信息,它们不仅可以提供历史和当下的信息,还可以为预测未来信息提供重要的信息基础,从而既保留了财务会计系统的比较优势,又能在很大程度上抑制财务会计系统的比较劣势。

毋庸置疑,财务呈报系统对财务会计系统的“扬弃”对财务会计的影响深远。首先,我们的财务会计理论结构需要进一步的完善。这种完善不仅体现在财务呈报系统的粗线条建构上,更需要从信息不对称视角(或者信息经济学视角)分析、建构整个系统的各个细部与具体环节。其次,要重点研究基于财务呈报系统的财务呈报概念框架,或者说财务会计概念框架必须转换为财务呈报概念框架。从美国财务会计准则委员会和国际会计准则理事会的联合研究项目及结果来看,二者在此方面已经取得了令人瞩目的成果,但部分成果的先进性已经反衬出现有财务会计/呈报概念框架的严重不足。财务会计理论界应该创建一个统驭型财务呈报概念框架,以此指导财务呈报准则的制定与评估,并在此基础上指导财务呈报实务的有序改革与深入拓展。再次,会计准则必须向财务呈报准则扩展。从某种意义上,会计准则只规定了扩展型财务会计系统的信息生产与传递过程,而对其他财务信息的生产和传递过程没有涉猎,其信息结果显然无法满足财务信息的主要使用者。因此,要提高财务信息的决策有用性,财务呈报准则替代会计准则将是一种历史的必然。基于财务呈报准则的财务会计实务也将大为扩展,我们不妨将这种扩展后的财务会计实务称之为财务呈报实务。

以上讨论所带来的重要启示包括但不限于:(1)中级财务会计教材的修订幅度将加大,修订频率将加快;(2)中级财务会计教材应走群众路线,尽量让有一些会计基础且有学习动力的人士看得懂,学得会;(3)中级财务会计教材应逐步从现有的“重确认与计量”的财务会计系统,尽快过渡到“确认、计量、列报与披露四轮驱动”的财务呈报系统;(4)注重财务呈报概念框架的讲解与展望,为未来的修订提供基础和方向;(5)注重其他财务信息的产生、列报与披露,强调财务报表信息和其他财务信息的相互佐证与优势互补;(6)注重用现实案例阐释上述变化所隐含的原理、所导致的实务变动。可以肯定的是,财务会计系统的自我扩展及其向财务呈报系统的扩展这一重要背景,决定本书的修订仅仅是序幕——以后的修订频率可能更快,修订幅度可能更大。从某种意义上讲,本书多次修订的最终目标是确立一个建基于财务呈报系统的中级财务会计理论与实务体系。

当然,除上述背景外,构成本书修订的另一个重要背景是,我国财政部在2006年发布1项基本准则和38项具体准则之后,先后发布了第1号至第5号《企业会计准则解释》。尤其是在2014年初,财政部发布了一系列通知,宣布修订《长期股权投资》(第2号准则)、《职工薪酬》(第9号准则)、《财务报表列报》(第30号准则)和《合并财务报表》(第33号准则)等具体准则,同时发布了《公允价值计量》(第39号准则)、《合营安排》(第40号准则)和《在其他主体中权益的披露》(第41号准



则)等新的具体准则。从这层意义上讲,此次修订,也算得上是一次“被动”的“快速反应”了。

二、本次修订的基本原则、主要目标

1. 基本原则

首先,本次修订继续保持第一版的基本风格,重理、重史、重认知、重知识、重案例、重平衡。其次,确保内容更新,包括理论的更新、会计准则的更新、会计实务的更新及相关例题、案例的更新。再次,确保语言流畅。尽可能使行文更加简明扼要,论述流畅,通俗易懂。最后,提高本书整体的可阅读性。相比其他经济管理类教材,财务会计教材更加乏味,可读性通常比较差。为提高本书的可阅读性,本次修订增加了一些新的阅读材料,组织了不少新的针对性案例,同时保留了不少比较经典且具有长期价值的案例。

2. 主要目标

本次修订希望达到如下目标:

一是彰显本书原有的风格和主线。坚持从信息不对称及尽可能缓解的视角探讨财务会计的本质、财务会计系统的扩展、会计发展、会计标准的演进以及财务会计/呈报概念框架,财务信息的列报与披露,实现会计确认、计量、列报与披露等具体内容的平衡展开。

二是完善相关的理论阐述,反映会计理论的发展。尤其是在财务会计系统的扩展、财务呈报系统的论述,财务会计/呈报概念框架的讲述和财务信息的列报与披露等方面,注入新的会计理论,反映财务会计理论的最新进展。

三是确保会计实务与准则、法律法规保持同步。比如将修订后的具体准则、新发布的准则和相关法律法规的新要求反映在教材的特定章节中。如长期股权投资、职工薪酬的有关内容反映在长期股权投资账户和应付职工薪酬账户中,将财务报表列报的修订进展反映在财务信息的列报与披露中等等。

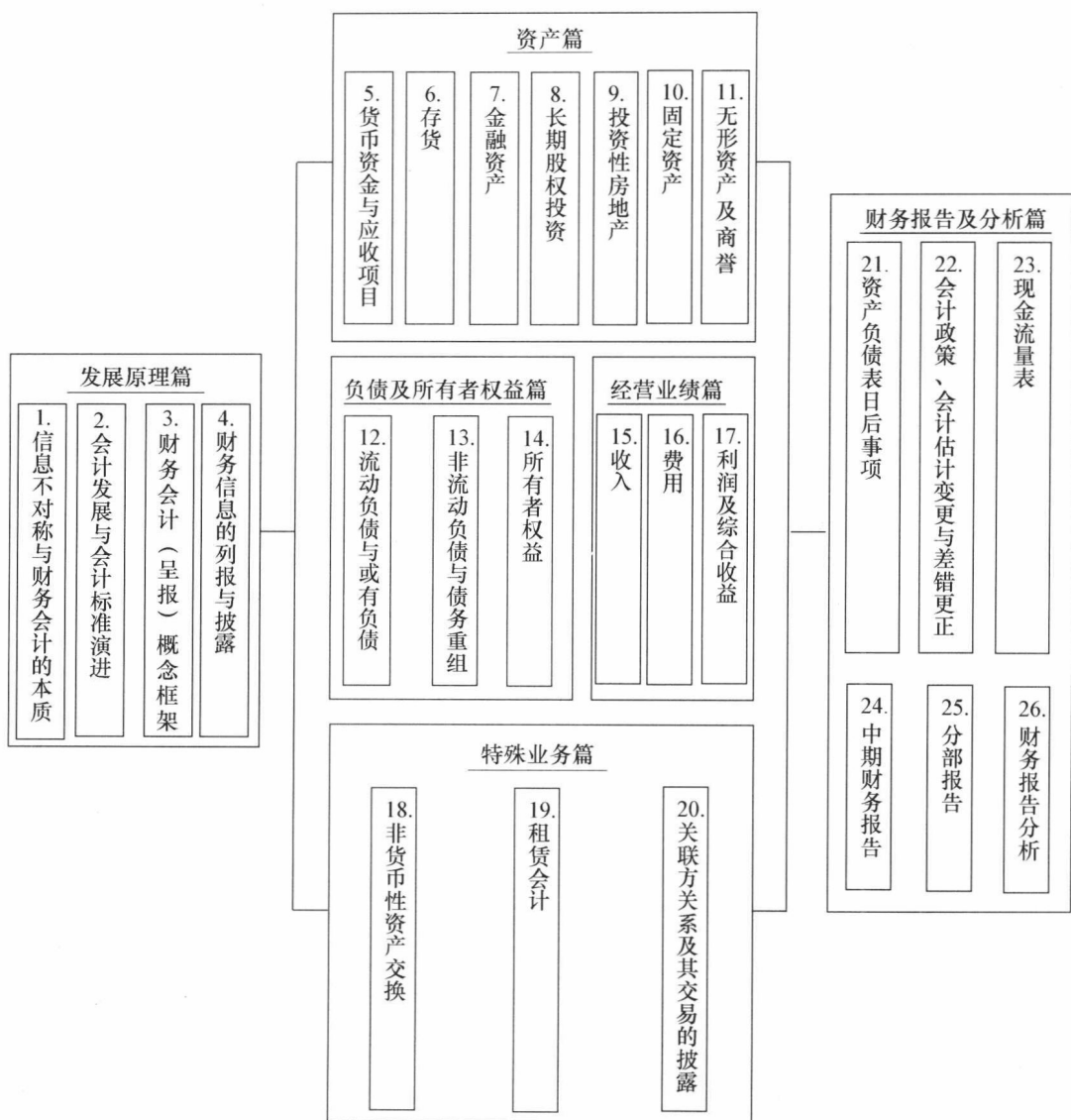
四是确保例题、案例的内容更新,反映最新的会计实践。

本书各章节的具体修订分工如下:

朱国泓负责第1、第2、第3和第4章及参考文献。李淑君负责第5、第6、第15和第16章;李怡彤负责第7、第9、第10和第18章;张璐芳负责第8、第11、第19和第20章;李文婉负责第12、第13、第14和第17章;何秋琴负责第21、第22、第23、第24、第25和第26章。

全书由朱国泓统一整理,调整补齐具体案例(绝大多数案例已调整为上市公司2014年案例,具有长期价值的经典案例除外),核对并总纂,实现全书的全面修订。需要着重指出的是,本次修订是在原书第一版的基础上完成的。在此要对第一版的所有参与者表示由衷的感谢。

感谢我所教过的上海交通大学安泰经济与管理学院中级财务会计课程的学生,是你们接受了我理想化的讲授内容与体系,本书是我在交大多年教学的结晶,你们对本书的贡献不言而喻。感谢本书第一版和第二版的所有参与者,你们的智慧和汗水是本



书得以再版的坚实基础。没有你们的参与和贡献，很理想化的《中级财务会计学》不可能诞生，更不可能成长。

随着理论的发展、会计标准的演进，本书还将不断修订完善。欢迎专家和读者批评指正，期待来自你们的建设性意见。

朱国泓

目 录

第 1 篇 发展原理篇

第 1 章	信息不对称与财务会计的本质	3
	1.1 企业是什么	4
	1.2 企业与信息不对称	7
	1.3 企业信息来源、特征与信息竞争	10
	1.4 财务会计的本质、构成与作用	12
	1.5 财务会计信息的朴素比喻与比较优势	17
	1.6 会计假设、原则与财务会计的局限性	18
第 2 章	会计发展与会计标准演进	22
	2.1 复式簿记的产生	23
	2.2 复式簿记在欧洲的发展	29
	2.3 复式簿记在美洲/美国的发展 (1492—1900 年)	32
	2.4 美国会计发展及会计标准演进 (1897—)	37
	2.5 会计国际化及国际财务报告准则	43
	2.6 新中国财务会计发展及会计标准的演进	45
	2.7 财务会计的未来发展——互联网财务信息	51
第 3 章	财务会计 (呈报) 概念框架	55
	3.1 美国概念框架的早期成果	56
	3.2 FASB 的概念框架: 历程、内容与特点	59
	3.3 IASC/IFRS 的概念框架: 历程、内容与特点	66
	3.4 中国式概念框架: 载体、内容与特色	70
	3.5 统驭型财务呈报概念框架: 一个初步展望	73
	3.6 概念框架的主要作用	77



第4章	财务信息的列报与披露	81
	4.1 信息披露的历史演进与财务信息列报的演变及发展	82
	4.2 财务信息的列报	87
	4.3 财务信息的披露	110

第2篇 资产篇

第5章	货币资金与应收项目	121
	5.1 货币资金	122
	5.2 应收项目	134
第6章	存货	156
	6.1 存货概述	157
	6.2 存货的计量	159
	6.3 存货的期末计价	176
	6.4 存货的列报	179
	6.5 存货的披露	182
第7章	金融资产	185
	7.1 金融资产概述	185
	7.2 金融资产的确认与计量	193
	7.3 金融资产的列报与披露	205
第8章	长期股权投资	213
	8.1 长期股权投资相关概念	214
	8.2 长期股权投资初始投资成本	221
	8.3 长期股权投资的会计处理：成本法	228
	8.4 长期股权投资的会计处理：权益法	229
	8.5 成本法与权益法转换的会计处理	237
	8.6 长期股权投资的减值与处置	241
	8.7 长期股权投资的列报与披露	243
第9章	投资性房地产	246
	9.1 投资性房地产的定义与特征	247
	9.2 投资性房地产的确认与初始计量	247
	9.3 投资性房地产的后续计量	250
	9.4 投资性房地产的转换、处置及其会计处理	252
	9.5 投资性房地产的列报与披露	254

第 10 章	固定资产	257
	10.1 固定资产概述	258
	10.2 固定资产的取得	260
	10.3 固定资产的折旧	274
	10.4 固定资产的后续支出	278
	10.5 固定资产减值准备	280
	10.6 固定资产的处置	283
	10.7 借款费用	285
	10.8 固定资产的列报与披露	290
第 11 章	无形资产及商誉	293
	11.1 无形资产概述	294
	11.2 无形资产的会计处理	298
	11.3 内部研究开发费用的确认与计量	300
	11.4 无形资产的后续计量	303
	11.5 商誉的性质及其会计处理	307
	11.6 无形资产及商誉的列报与披露	317
 第 3 篇 负债与所有者权益篇 		
第 12 章	流动负债与或有负债	323
	12.1 负债与流动负债概述	324
	12.2 流动负债的会计处理	327
	12.3 或有负债	346
	12.4 流动负债与或有负债的列报与披露	354
第 13 章	非流动负债与债务重组	357
	13.1 非流动负债概述	358
	13.2 长期借款	359
	13.3 应付债券	361
	13.4 长期应付款	368
	13.5 债务重组	371
	13.6 非流动负债与债务重组的列报与披露	380
第 14 章	所有者权益	385
	14.1 所有者权益概述	386
	14.2 所有者权益的会计处理	390
	14.3 留存收益	404
	14.4 其他综合收益	407



14.5	所有者权益的列报与披露	409
------	-------------------	-----

第4篇 经营业绩篇

第15章	收入	415
	15.1 收入的概念及分类	416
	15.2 收入的确认与计量原则	417
	15.3 收入的会计处理	423
	15.4 收入的列报与披露	441
第16章	费用	445
	16.1 费用概述	445
	16.2 费用的会计处理	452
	16.3 费用的列报与披露	458
第17章	利润及综合收益	460
	17.1 利润	461
	17.2 综合收益	466
	17.3 每股收益	469
	17.4 利润、综合收益及每股收益的列报与披露	477

第5篇 特殊业务篇

第18章	非货币性资产交换	483
	18.1 非货币性资产交换概述	484
	18.2 非货币性资产交换的会计处理	485
	18.3 非货币性资产交换的列报与披露	494
第19章	租赁会计	497
	19.1 租赁概述	498
	19.2 经营租赁的会计处理	506
	19.3 融资租赁的会计处理	509
	19.4 售后租回交易的会计处理	524
	19.5 租赁的列报与披露	527
第20章	关联方关系及其交易的披露	529
	20.1 关联方关系及其交易概述	530
	20.2 关联交易的会计处理	539
	20.3 关联方关系及其交易的披露	546



第6篇 财务报告及分析篇

第 21 章	资产负债表日后事项	553
	21.1 资产负债表日后事项的定义及其分类	553
	21.2 资产负债表日后调整事项及其披露	557
	21.3 资产负债表日后非调整事项及其披露	564
第 22 章	会计政策、会计估计变更与差错更正	568
	22.1 会计政策变更及其披露	569
	22.2 会计估计变更及其披露	574
	22.3 前期差错更正及其披露	579
第 23 章	现金流量表	586
	23.1 现金流量表概述	586
	23.2 现金流量表的编制基础、分类及其结构	588
	23.3 现金流量表及其附注的编制	595
第 24 章	中期财务报告	612
	24.1 中期财务报告概述	613
	24.2 中期财务报告编报的理论基础	614
	24.3 编制中期财务报告的要求和内容	615
	24.4 中期财务报告的确认与计量	622
	24.5 中期财务报告的审计问题	626
第 25 章	分部报告	628
	25.1 分部报告概述	628
	25.2 分部报告的披露	637
第 26 章	财务报告分析	643
	26.1 财务报表分析概述	644
	26.2 主要分析方法	645
	26.3 财务报表综合分析模型	656
	26.4 财务报表分析的主要关注点	657
	26.5 财务报表分析的拓展：财务报告分析的八个有机结合	660
	参考文献	664



第 1 篇

发展原理篇

