

立信会计系列精品教材

上海“十一五”重点规划教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

中级财务会计学

(第三版)

主编 张维宾



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计系列精品教材

上海“十一五”重点规划教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

中级财务会计学

(第三版)

主编 张维宾

副主编 叶敏 胡启鸿 徐兵



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/张维宾主编. —3版. —上海:立信
会计出版社, 2010. 3

(立信会计系列精品教材)

ISBN 978-7-5429-2464-3

I. ① 中… II. ① 张… III. ① 财务会计—教材
IV. ① F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 036694 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 周崇文

中级财务会计学(第三版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	36.5 插 页 2
字 数	692 千字
版 次	2010 年 3 月第 3 版
印 次	2010 年 3 月第 1 次
印 数	1—4 100
书 号	ISBN 978-7-5429-2464-3/F
定 价	50.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

序

立信会计这一品牌是由我国现代会计之父、会计学家及会计教育家潘序伦博士创立的。上海立信会计学院是我国唯一一所会计命名的、以培养财会、经济管理类各级专门人才为目标的全日制普通高等院校，在近80年的办学历史中，根据潘序伦老校长确定的“立信为本，实践为衡，求是务实，报效社会”的办学理念，为社会培养了20余万财经管理人才，在会计界享有盛誉。2005年，上海立信会计学院会计学专业群被上海市确定为重点建设的教育高地，“立信会计系列精品教材”是会计学教育高地的建设项目之一。

立信会计因其会计教育、会计师事务所与会计出版社三位一体的办学模式而使其教材在国内独树一帜。在我国会计国际趋同及其企业会计准则体系已经形成、资本市场的发展对会计信息不断提出新的要求、会计诚信受到普遍关注的背景下，高等院校会计学专业无论从教学的理念，还是教学的内容与手段都在发生变化。为适应这些变化，我们组织编写了这套“立信会计系列精品教材”。这套系列教材主要以高等院校会计学本科专业的学生为使用对象，由《会计学原理》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》与《电算化会计》八本教材构成，涵盖了高等院校本科会计学专业的八门核心课程，其中的一些教材也适用于财务管理、审计学以及工商管理等财经类专业的教学。

之所以将这套系列教材列为精品教材，是因为这套教材的编写努力传承了潘老校长开创的立信会计教材编写的良好传统，吸收了潘老校长和各位立信会计贤达编写的教材精华，以及国内外同类教材的精华、当前会计理论与会计教育研究成果的精华，采用教授领衔、任课老师参与的原则，将教材编写与精品课程建设、课堂教学紧密地结合起来，在内容上



将会计理论与会计实务有机地结合起来。

尽管我们将这套会计系列教材定位于精品教材,也为编写好这套教材作出了努力,但限于水平仍会有种种不足。同时,会计学科是与社会经济环境密切相关的,新的会计业务与新的会计问题在不断地出现,也需要对教材进行及时更新。为此,我们真诚地期待着各位专家、学者及广大的读者对这套教材的任何方面提出意见和建议,以便再版时改进,使其成为名副其实的精品教材。

印瑞庚

前 言

会计作为国际通用的商业语言,在经济全球化、信息网络化的背景下,日益呈现出国际趋同之势。

中级财务会计,是会计学科的核心课程,通过会计确认、计量、记录和报告,真实、公允地披露企业财务状况、经营成果、现金流量以及股东权益变动等会计信息,全面反映企业管理层受托责任履行情况,并以此向投资者、社会公众等会计信息使用者提供与决策有用的信息。

为了更好地规范会计行为,提高会计信息的质量,促进会计国际化,财政部于2006年2月发布了新的企业会计准则体系,这是中国会计发展的一个新的里程碑。正如国际会计准则委员会主席戴维·泰迪指出:“中国企业会计准则体系的发布实施,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场地位的非常重要的一步。”

为适应会计改革和发展的需要,顺应会计国际化要求,满足高等会计教育“财务会计”课程教学的需要,我们以新的企业会计准则体系(即基本会计准则、具体会计准则和准则应用指南)为依据,针对高等院校会计教学的实际情况,结合企业会计实践经验,组织编写了《中级财务会计学》这本教材。

本教材属于立信会计系列精品教材,被列入上海“十一五”重点规划教材,得到上海市会计学教育高地重点建设项目的支持。

我们将中级财务会计的教学要求确定为:理解财务会计基本概念、基本理论和基本规范;掌握各项会计要素确认、计量、记录、报告的原则、程序和方法;获得编报和理解财务会计报告的专业能力。因此,在本教材具有如下特点:

一、以财务会计目标为导向,注意结合会计理论、会计规范方面的最新发展动态诠释有关教学内容。为了达到正确提供与决策有用的会计信息和反映企业管理层受托责任的目的,我们以财务会计目标为导向、以准则为准绳,将新会计准则体系的理念、框架、方法融入教材内容之中。同时,我们也不拘囿于我国企业会计准则,适当结合国际财务报告准则以及其他国家会计界不同的观点和方法进行阐述,以开阔学生视野,拓展会计专业知识的广度和深度。

二、以财务会计报表为主线,注重会计要素的确认和计量。会计确认和计量是



财务报告的前提,财务报告是会计确认和计量的结果。财务会计所涉及的会计确认、计量、记录和报告,直接关系到会计信息的质量。随着经济交易或事项的多样化,会计计量模式多元化,会计确认和计量变得非常复杂和困难,正确进行会计确认和计量成为财务会计的重点和难点。为此,本教材围绕资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素,具体安排了货币资金与应收款项、存货、固定资产及投资性房地产、无形资产和商誉、投资、资产减值、应付及应交款项、银行借款及应付债券、预计负债、所有者权益、收入和费用、利润等章节内容,重点阐述各项目的会计确认和会计计量。为加深学生对财务报表的掌握和理解,我们将财务报表项目的列示及披露与各相关章节紧密联系起来,将财务报表全面融入本教材的各章节结构之中,并以此作为贯穿全书的主线。

三、与财务会计的实践紧密结合,重视财务会计基本概念、基本理论、基本规范的应用。

首先,本教材每章都精心选取了我国上市公司及其他企业的典型案例,并附有针对性的思考题,将书本知识与生动案例结合起来,有助于学生增强感性认识,激发创造性和主动性,培养职业判断能力,深入理解会计理念及方法,感受会计实务的改革与发展。

其次,本教材充分体现财务会计课程应用性强的特点,针对新准则的变化,辅以大量举例,说明会计确认、计量、记录和报告在实践中的应用,使会计理论、会计准则的应用更具操作性。

再次,复习是会计教学的重要环节。本教材编写了各种类型的复习题,包括思考题、判断题、单项选择题、多项选择题、业务题等类型。各类习题都注意涵盖每章内容的基本点、重点、难点、热点,在内容深浅、程度难易方面形成合适梯度,最后附有部分复习题的参考答案或提示,以便读者进行自我测试。

本教材由张维宾担任主编,负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和定稿;由叶敏、胡启鸿、徐兵担任副主编,协助主编承担部分章节的修改工作。本教材第一章由张奇峰编写,第二章由杜莉编写,第三章由吴涛编写,第四章、第十六章由徐兵编写,第五章由白莉编写,第六章、第十二章由胡启鸿编写,第七章由李江萍编写,第八章由应淑仪编写,第九章、第十五章由张维宾编写,第十章由姚津编写,第十一章由柳青编写,第十三章、第十四章由叶敏编写,第十七章、附录由刘睿洁编写。

本教材以高等院校会计学专业本科学生为主要对象,也可作为财务管理、审计、工商管理类等经济管理类其他专业学生的教材,又能供会计从业人员进修培训之用,对于会计理论工作者和会计实务工作者也具有参考价值。

为了方便教学,本教材配备了教学课件,如果您需要,请按书后“教学课件索取



单”提供的途径索取。

在编写过程中,我们参考了许多中外学者、专家的论著和教材,并将主要阅读文献目录分别附在各章之后。在此,谨向这些论著和教材的作者表示衷心感谢!

经过使用该教材的教学实践,我们在第二版修订时对教材的结构及内容作了调整。将对外投资类资产,如交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资等内容,编排在企业自己经营的存货、固定资产、无形资产之后教学,有利于教材使用者循序渐进地学习;根据会计实务的发展补充了股权激励等有关案例,有利于学习者运用专业理论知识探讨新颖业务和现实问题的解决方法。对部分复习题作了修改和调整,有利于满足不同层次学习者的需求。

尽管我们以打造精品教材为目标,并为此付出巨大努力,但是由于编者水平有限,加之时间仓促,书中如有不当及疏漏之处,恳请广大读者及各位同仁不吝指正,以便再版时作进一步补充和修订。

编 者

2008年7月

第三版前言

《中级财务会计学》教材是“立信会计系列精品教材”之一,也是上海市会计学教育高地的重点建设项目成果之一。“立信会计系列精品教材”还被列为上海“十一五”重点规划教材。

本教材第一版于2007年7月由立信会计出版社出版,较快地得到了高校广大师生的认可。为更加有利于教学,在2008年7月其第二版修订时,将具有金融资产性质的对外投资类资产、长期股权投资的编排顺序和教材内容作了适当调整,受到使用该教材师生的肯定。

随着我国新企业会计准则的逐步实施和不断完善,有必要对本教材再次进行修订。根据我国企业会计准则与国际持续趋同的要求、企业会计准则解释、企业会计准则讲解2008版的变化,以及增值税转型改革的原则,我们对教材内容进行了相应调整与修改,并且对各章所附案例作了较大比例的增补和更换,及时将会计实务中发生的新颖的、引人关注的典型事项编写为富有启示性的案例纳入本教材,以便更好地满足各地院校会计学专业的教学需要,引导学生理论联系实际,强化其实践能力和应用创新能力。

本次修订由主编组织,在充分听取副主编、任课教师和学生意见的基础上提出具体修订要求,由各章编写人员按照原分工完成修订。

张维宾

2010年2月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
本章提要	1
第一节 财务会计概念框架及其目标	2
一、财务会计概念框架	2
二、财务会计的目标	2
第二节 会计基本假设与会计基础	3
一、会计主体	4
二、持续经营	4
三、会计分期	5
四、货币计量	5
五、会计基础:权责发生制	6
第三节 会计信息质量要求	6
一、可靠性	6
二、相关性	7
三、可理解性	8
四、可比性	8
五、实质重于形式	9
六、重要性	9
七、谨慎性	9
八、及时性	10
第四节 会计要素	10
一、资产	10
二、负债	11
三、所有者权益	12
四、收入	12
五、费用	13
六、利润	14
第五节 会计要素的确认与计量	15



一、会计要素的确认	15
二、会计要素的计量属性及其应用原则	16
案例分析	18
主要术语	20
阅读文献	21
复习题	21
第二章 财务会计规范	24
本章提要	24
第一节 会计核算规范体系	25
一、会计规范概述	25
二、会计核算规范与财务会计目标	27
三、我国会计核算规范的模式和构架	28
第二节 上市公司会计信息披露规范体系	31
一、上市公司会计信息披露概述	31
二、上市公司会计信息披露规范体系的构架	31
三、上市公司会计信息披露规范的内容	33
第三节 会计规范的国际化进程	34
一、会计国际化的意义	34
二、国际会计准则理事会与国际财务报告准则	35
三、我国会计准则的国际化	38
案例分析	42
主要术语	44
阅读文献	44
复习题	45
第三章 货币资金和应收款项	48
本章提要	48
第一节 货币资金	49
一、库存现金	49
二、银行存款	49
三、其他货币资金	51
四、货币资金的管理与内部控制	52
第二节 应收款项	54



一、应收票据	54
二、应收账款	59
货币资金和应收款项在财务报表中的列示及披露	62
案例分析	63
主要术语	65
阅读文献	65
复习题	66
第四章 存货	69
本章提要	69
第一节 存货概述	70
一、存货的概念	70
二、存货的确认条件	70
三、存货的范围和种类	71
第二节 存货的初始计量	72
一、存货入账价值的确定	72
二、取得存货按实际成本计价的核算	74
第三节 存货的后续计量	78
一、发出存货价值的确定	79
二、发出存货按实际成本计价的核算	83
三、存货的简化核算方法	86
四、存货的期末计量	90
存货在财务报表中的列示及披露	92
案例分析	93
主要术语	93
阅读文献	94
复习题	94
第五章 固定资产和投资性房地产	99
本章提要	99
第一节 固定资产概述	100
一、固定资产的定义与特征	100
二、固定资产的确认标准	100



三、固定资产的分类	101
四、固定资产的账簿体系	102
第二节 固定资产的初始计量	103
一、外购固定资产	104
二、自行建造固定资产	105
三、投资者投入的固定资产	109
四、授受捐赠的固定资产	109
五、融资租赁租入的固定资产	110
第三节 固定资产折旧	110
一、固定资产折旧的概念	110
二、影响固定资产折旧的因素	111
三、计提固定资产折旧的范围	112
四、计提固定资产折旧的方法	112
五、固定资产折旧的账务处理	116
第四节 固定资产后续支出	118
一、固定资产后续支出的概念	118
二、固定资产后续支出的处理原则	118
三、固定资产后续支出的账务处理	118
第五节 固定资产清查和处置	121
一、固定资产清查	121
二、固定资产处置	122
三、固定资产持有待售	124
第六节 投资性房地产	125
一、投资性房地产概述	125
二、投资性房地产核算的账户设置	125
三、投资性房地产的初始计量	126
四、投资性房地产的后续计量	126
五、投资性房地产的转换	128
六、投资性房地产的处置	130
固定资产和投资性房地产在财务报表中的列示及披露	131
案例分析	132
主要术语	133
阅读文献	134
复习题	134



第六章 无形资产和商誉	140
本章提要.....	140
第一节 无形资产概述	141
一、无形资产的概念及特征.....	141
二、无形资产的构成.....	142
三、无形资产的确认.....	145
第二节 无形资产的初始计量	146
一、购入的无形资产.....	146
二、研究与开发的无形资产.....	148
三、投资者投入的无形资产.....	150
四、接受捐赠的无形资产.....	150
第三节 无形资产的后续计量	151
一、无形资产的摊销.....	151
二、无形资产的复核与减值测试.....	152
第四节 无形资产的处置	152
一、无形资产的出售.....	152
二、无形资产的出租.....	153
三、无形资产的报废.....	154
第五节 商誉	154
一、商誉的概念与特征.....	154
二、商誉的确认与计量.....	155
三、外购商誉的账务处理.....	156
无形资产和商誉在财务报表中的列示及披露.....	157
案例分析.....	158
主要术语.....	159
阅读文献.....	159
复习题.....	159
第七章 投资(一)	165
本章提要.....	165
第一节 投资概述	166
一、投资的概念.....	166
二、投资的分类.....	166
三、金融资产概述.....	167



第二节 交易性金融资产	168
一、交易性金融资产的特点	168
二、交易性金融资产的初始计量	169
三、交易性金融资产的后续计量	170
四、交易性金融资产的处置	172
第三节 持有至到期投资	172
一、持有至到期投资的确认条件	172
二、持有至到期投资的初始计量	173
三、持有至到期投资的后续计量	174
四、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产	179
五、持有至到期投资到期收回	180
第四节 可供出售金融资产	180
一、可供出售金融资产的特点	180
二、可供出售金融资产的初始计量	180
三、可供出售金融资产的后续计量	180
四、可供出售金融资产的处置	183
金融资产投资在财务报表中的列示及披露	183
案例分析	183
主要术语	189
阅读文献	189
复习题	190
第八章 投资(二)	195
本章提要	195
第一节 长期股权投资概述	196
一、长期股权投资的概念及特点	196
二、长期股权投资的类型	196
第二节 长期股权投资的初始计量	197
一、企业合并形成长期股权投资的初始计量	197
二、企业合并以外方式取得长期股权投资的初始计量	200
第三节 长期股权投资的后续计量	201
一、长期股权投资的成本法	202
二、长期股权投资的权益法	203
三、长期股权投资的减值	208



第四节 长期股权投资的核算方法转换及处置	208
一、成本法与权益法的转换	209
二、长期股权投资的处置	212
长期股权投资在财务报表中的列示及披露	213
案例分析	213
主要术语	215
阅读文献	215
复习题	215
第九章 资产减值	219
本章提要	219
第一节 资产减值概述	220
一、资产减值的成因	220
二、资产减值的确认	220
三、资产减值的计量	221
四、资产减值的账务处理	223
第二节 金融资产减值	224
一、金融资产减值的判断	224
二、应收款项减值	225
三、持有至到期投资减值	228
四、可供出售金融资产减值	230
第三节 存货减值	232
一、存货减值的判断	232
二、存货减值损失的计量	232
三、存货减值的账务处理	233
第四节 长期资产减值	235
一、长期资产减值的判断	235
二、长期资产减值损失的计量	235
三、长期资产减值的账务处理	237
第五节 资产组的认定及其减值	238
一、资产组的认定	238
二、资产组减值测试的原则	240
三、涉及总部资产的资产组减值测试	240
第六节 商誉减值	243



一、商誉减值测试的报告主体	243
二、商誉减值测试的步骤	243
三、存在少数股东权益情况下的商誉减值测试	244
四、商誉减值的会计处理	245
资产减值在财务报表中的列示及披露	245
案例分析	246
主要术语	247
阅读文献	247
复习题	247
第十章 应付和应交款项	253
本章提要	253
第一节 负债概述	254
一、负债的特征	254
二、负债的确认条件	255
三、负债的分类	255
第二节 应付款项	256
一、应付款项的确认与计量	256
二、应付款项的账务处理	256
第三节 应交税费	261
一、应交税费的形成及其内容	261
二、应交税费的确认与计量	262
三、应交税费的账务处理	262
第四节 职工薪酬	270
一、应付职工薪酬及其账务处理	270
二、以现金结算的股份支付及其账务处理	277
应付和应交款项在财务报表中的列示及披露	280
案例分析	281
主要术语	285
阅读文献	285
复习题	285
第十一章 银行借款和应付债券	291
本章提要	291