

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

主编 张维宾



立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

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

主编 张维宾

副主编 叶敏 胡启鸿 徐兵



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计学/张维宾主编. —上海:立信会计出版社,2007.7

ISBN 978-7-5429-1876-5

I. 中… II. 张… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 110261 号

中级财务会计学

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.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	38
插 页	2
字 数	703 千字
版 次	2007 年 7 月第 1 版
印 次	2007 年 7 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1876-5/F·1660
定 价	48.00 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类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,是因为本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,吸收了潘老校长以及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。

王瑞庆

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,这是中国会计发展跨的一个新的里程碑。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,具体安排了一般金融资产、长期股权投资、存货、固定资产及投资性房地产、无形资产、资产减值、应付及应交款项、预计负债、银行借款及应付债券、所有者权益、收入及费用、利润等章节内容,重点阐述各项目的会计确认和会计计量。为加深学生对会计报表的掌握和理解,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,将会计报表全面融入到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,练习是会计教学的重要环节。本教材编写了各种类型的练习题,包括思考题、判断题、单项选择题、多项选择题、综合性业务题等类型。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,同时附有参考答案或提示,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,第三章由李江萍编写,第四章由应淑仪编写,第五章、第十五章由徐兵编写,第六章由白莉编写,第七章、第十一章由胡启鸿编写,第八章、第十四章由张维宾编写,第九章由姚津编写,第十章由柳青编写,第十二章、第十三章由叶敏编写,第十六章,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。

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!



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。

编著者

2007年7月上海

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	3
第二节 会计信息的质量特征	4
一、可靠性	4
二、相关性	5
三、可理解性	6
四、可比性	7
第三节 财务报表的要素	7
一、资产	8
二、负债	9
三、所有者权益	9
四、收入	10
五、费用	11
六、利润	12
第四节 财务报表要素的确认与计量	12
一、会计假设与会计基础	13
二、确认与计量的基本原则	16
三、财务报表要素确认与计量的限制条件	18
案例分析	19
主要术语	22
阅读文献	22
复习思考题	23
第二章 财务会计规范体系	26
本章提要	26



第一节 会计核算规范体系	27
一、会计规范概述	27
二、会计核算规范与财务会计目标	30
三、我国会计核算规范的模式和构架	30
第二节 上市公司会计信息披露规范体系	34
一、上市公司会计信息披露概述	34
二、上市公司会计信息披露规范体系的构架	35
三、上市公司会计信息披露规范的内容	38
第三节 会计规范的国际化进程	41
一、会计国际化的意义	41
二、国际会计准则理事会与国际财务报告准则	42
三、我国会计准则的国际化	44
案例分析	51
主要术语	53
阅读文献	53
复习思考题	54
第三章 金融资产	57
本章提要	57
第一节 金融资产概述	58
一、金融资产的概念与特征	58
二、金融资产的分类	59
第二节 货币资金与应收款项	63
一、货币资金	63
二、应收款项	67
第三节 交易性金融资产	75
一、交易性金融资产的特点	75
二、交易性金融资产的初始计量	76
三、交易性金融资产的后续计量	77
四、交易性金融资产的处置	80
第四节 持有至到期投资	81
一、持有至到期投资的确认条件	81
二、持有至到期投资的初始计量	82
三、持有至到期投资的后续计量	83

四、持有至到期投资到期收回	87
第五节 可供出售金融资产	87
一、可供出售金融资产的特点	87
二、可供出售金融资产的初始计量	88
三、可供出售金融资产的后续计量	88
四、持有至到期投资与可供出售金融资产之间重分类的处理	91
五、可供出售金融资产的处置	92
金融资产在财务报表中的列报及披露	92
案例分析	93
主要术语	95
阅读文献	96
复习思考题	96
业务题	99
第四章 长期股权投资	102
本章提要	102
第一节 长期股权投资概述	103
一、投资的概念	103
二、投资的分类	103
三、长期股权投资的特点与类型	104
第二节 长期股权投资的初始计量	106
一、企业合并形成的长期股权投资的初始计量	106
二、以企业合并以外方式取得的长期股权投资的初始计量	109
第三节 长期股权投资的后续计量	110
一、长期股权投资的成本法	111
二、长期股权投资的权益法	113
三、长期股权投资的减值	118
第四节 长期股权投资的核算方法转换及处置	118
一、成本法与权益法的转换	118
二、长期股权投资的处置	121
长期股权投资在财务报表中的列示及披露	123
案例分析	123
主要术语	124
阅读文献	124



复习思考题	125
业务题	127
第五章 存货	129
本章提要	129
第一节 存货概述	130
一、存货的概念	130
二、存货的确认条件	130
三、存货的范围和种类	131
第二节 存货的初始计量	132
一、存货入账价值的确定	132
二、取得存货按实际成本计价的核算	134
第三节 存货的后续计量	138
一、发出存货价值的确定	139
二、发出存货按实际成本计价的核算	143
三、存货的简化核算方法	146
四、存货的期末计量	151
存货在财务报表中的列示及披露	153
案例分析	153
主要术语	154
阅读文献	154
复习思考题	154
业务题	157
第六章 固定资产及投资性房地产	160
本章提要	160
第一节 固定资产概述	161
一、固定资产的定义与特征	161
二、固定资产的确认标准	161
三、固定资产的分类	162
四、固定资产的账簿体系	163
第二节 固定资产的初始计量	164
一、外购固定资产	165
二、自行建造固定资产	166



三、投资者投入的固定资产	169
四、接受捐赠的固定资产	170
五、融资租赁租入的固定资产	170
六、非货币性资产交换换入的固定资产	171
七、债务重组取得的固定资产	171
第三节 固定资产折旧	172
一、固定资产折旧的概念	172
二、影响固定资产折旧的因素	172
三、计提固定资产折旧的范围	173
四、计提固定资产折旧的方法	174
五、固定资产折旧的账务处理	177
第四节 固定资产后续支出	179
一、固定资产后续支出的概念	179
二、固定资产后续支出的会计处理原则	180
三、固定资产后续支出的账务处理	180
第五节 固定资产清查和处置	183
一、固定资产清查	183
二、固定资产处置	184
第六节 投资性房地产	187
一、投资性房地产概述	187
二、投资性房地产核算应设置的账户	188
三、投资性房地产的初始计量	188
四、投资性房地产的后续计量	189
五、投资性房地产的转换	190
六、投资性房地产的处置	193
固定资产及投资性房地产在财务报表中的列示及披露	194
案例分析	194
主要术语	195
阅读文献	196
复习思考题	196
业务题	198
第七章 无形资产和商誉	202
本章提要	202



第一节 无形资产概述	204
一、无形资产的概念及特征	204
二、无形资产的构成	205
三、无形资产的确认	208
第二节 无形资产的初始计量	209
一、购入的无形资产	209
二、研究与开发的无形资产	211
三、投资者投入的无形资产	213
四、接受捐赠的无形资产	213
五、其他方式取得的无形资产	214
第三节 无形资产的后继计量	216
一、无形资产的摊销	216
二、无形资产的复核与减值	218
第四节 无形资产的处置	218
一、无形资产的出售	219
二、无形资产的出租	219
三、无形资产的报废	220
第五节 商誉	221
一、商誉的概念与特征	221
二、商誉的确认与计量	221
三、外购商誉的会计处理	222
无形资产和商誉在财务报表中的列示及披露	224
案例分析	224
主要术语	225
阅读文献	226
复习思考题	226
业务题	229
第八章 资产减值	232
本章提要	232
第一节 资产减值概述	234
一、资产减值的成因	234
二、资产减值的确认	234
三、资产减值的计量	235



四、资产减值的账务处理	237
第二节 金融资产减值	238
一、金融资产减值的判断	238
二、应收款项减值	239
三、持有至到期投资减值	242
四、可供出售金融资产减值	244
第三节 存货减值	246
一、存货减值的判断	246
二、存货减值损失的计量	246
三、存货减值的账务处理	247
第四节 长期资产减值	249
一、长期资产减值的判断	249
二、长期资产减值损失的计量	250
三、长期资产减值的账务处理	251
第五节 资产组的认定及其减值	253
一、资产组的认定	253
二、资产组减值测试的原则	254
三、涉及总部资产的资产组减值测试	254
第六节 商誉减值	257
一、商誉减值测试的报告主体	257
二、商誉减值测试的步骤	257
三、存在少数股东权益情况下的商誉减值测试	259
四、商誉减值的账务处理	260
资产减值在财务报表中的列示及披露	260
案例分析	260
主要术语	262
阅读文献	262
复习思考题	262
业务题	265
第九章 应付及应交款项	269
本章提要	269
第一节 应付款项	271
一、应付款项的确认与计量	271



二、应付款项的账务处理	271
第二节 应交税费	276
一、应交税费的形成及其内容	276
二、应交税费的确认与计量	277
三、应交税费的账务处理	277
第三节 职工薪酬	284
一、应付职工薪酬	284
二、股份支付	291
应付及应交款项在财务报表中的列示及披露	294
案例分析	295
主要术语	296
阅读文献	297
复习思考题	297
业务题	300
第十章 银行借款及应付债券	303
本章提要	303
第一节 银行借款	304
一、银行借款概述	304
二、短期借款	305
三、长期借款	306
第二节 应付债券	309
一、债券概述	309
二、一次还本债券	311
三、分期还本债券	317
第三节 借款费用	318
一、借款费用概述	318
二、借款费用的处理方法和原则	319
三、借款费用的会计处理	321
第四节 可转换公司债券	328
一、可转换公司债券的性质和特点	328
二、可转换公司债券的会计处理	329
三、分离交易可转换债券	333
第五节 短期融资券	333



一、短期融资券概述	333
二、短期融资券的会计处理	334
银行借款及应付债券在财务报表中的列示及披露	335
案例分析	335
主要术语	337
阅读文献	338
复习思考题	338
业务题	342
第十一章 预计负债	344
本章提要	344
第一节 或有事项	346
一、或有事项的特征	346
二、或有事项的分类与内容	347
三、或有事项的处理原则	349
第二节 预计负债的确认与计量	350
一、预计负债的确认	351
二、预计负债的计量	352
三、预计负债的会计处理	355
或有事项在财务报表中的列示及披露	359
案例分析	359
主要术语	360
阅读文献	361
复习思考题	361
业务题	364
第十二章 所有者权益	367
本章提要	367
第一节 投入资本	369
一、所有者权益概述	369
二、投入资本的会计处理	370
第二节 投入资本的变动	375
一、认股权证的会计处理	375
二、员工股权激励计划(以权益结算的股份支付)的会计处理	376