



立信会计系列精品教材
国家级特色专业教材
普通高等院校“十三五”规划教材



中级财务会计学

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE

(第六版)

张维宾 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



立信会计系列精品教材
国家级特色专业教材
普通高等院校“十三五”规划教材

中级财务会计学

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE

(第六版)

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. —6 版. —上海:
立信会计出版社, 2018. 5
立信会计系列精品教材 国家级特色专业教材普通高
等院校“十三五”规划教材
ISBN 978 - 7 - 5429 - 5765 - 8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 101169 号

策划编辑 洪梅春
责任编辑 陈旻
封面设计 南房间

中级财务会计学(第六版)

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 电子邮箱 lixinaph2019@126.com
网上书店 http://lixin.jd.com http://lxkjcbbs.tmall.com
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×1 092 毫米 1/16
印 张 30.5 插 页 1
字 数 754 千字
版 次 2018 年 5 月第 6 版
印 次 2019 年 6 月第 3 次
印 数 73 101—76 200
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 5765 - 8/F
定 价 58.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

中国大学出版社第三届优秀教材奖
二等奖

中国大学出版社第二届优秀教材奖
二等奖

华东地区大学出版社第八届优秀教材学术专著
二等奖

序

上海立信会计金融学院是中国现代会计教育的发源地之一。立信会计这一品牌由我国现代会计之父、会计学家及会计教育家潘序伦博士所创立。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与不断完善,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是教学的理念,还是教学的内容与手段,都发生了很大变化。为适应这一变化,我们组织编写并不断更新这套“立信会计系列精品教材”。这套系列教材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,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,是因为本套教材的编写将努力传承潘老校长开创的立信会计教材编写的良好传统,吸收潘老校长以及各位立信会计前辈编写立信会计教材的精华,吸收国内外同类教材的精华,吸收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、教师的教学以及学生的学习紧密地结合起来,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格为精品教材,也为编写与更新这套教材作出了努力,但限于水平,教材中仍会有种种不足。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总是在不断地出现,也需要对教材进

行及时更新。为此,真诚地期待着各位专家、学者及广大的使用者对这套教材的任何方面,提出意见和建议,以便再版时进行改进,使其成为名副其实的精品教材。

印瑞京

2018年4月

第六版前言

上海立信会计金融学院会计学专业是国家级特色专业,属于上海市会计教育高地重点建设项目。本教材系“立信会计系列精品教材”之一,自2007年7月由立信会计出版社出版以来,得到了众多高校教师的认可。经过四次修订,印数已达64400册。2008年7月第一次的修订(第二版),主要是对教材结构和部分内容作了适当调整。2010年3月第二次的修订(第三版),主要是根据企业会计准则在实施中的要求,以及增值税转型改革的原则,对教材内容进行了相应调整与修改,并对各章所附案例作了较大比例的增补和更换。2012年2月第三次的修订(第四版),主要对教材体例编排作了较大调整,各章增加了“学习目的与要求”、带有趣味性或引导性的“预习思考题”“本章要点概览”;对教材内容根据会计与国际持续趋同的要求和会计规范的进一步发展,作了相应调整,并对教材案例再次作了部分更新。2016年7月第四次的修订(第五版),主要根据长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、金融工具列报等部分企业会计准则的修订和公允价值计量、在其他主体中权益的披露等若干新的企业会计准则的发布,对有关章节的内容进行了更新;此外,还根据2016年我国全面实施营改增的税制改革要求和规定,对本教材有关章节涉及流转税会计处理的内容进行了相应修订。

本次修订(第六版)的主要变化如下:

根据部分企业会计准则的修订和若干新的企业会计准则的发布,以及相关会计实务的发展,对有关章节的内容进行了更新。2017年财政部相继发布了新修订的《企业会计准则第14号——收入》《企业会计准则第16号——政府补助》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》;发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》,以及《关于修订印发一般企

业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)。依据上述会计规范以及相关会计实务的发展,本次教材修订对第七章金融资产、第九章资产减值(包括案例)作了较大更新和修改,更新和修改的主要内容包括金融资产的分类从四分类变为三分类及后续计量变化,金融资产的减值计量基础从“已发生损失”改为“预期信用损失”所引发的减值确认与计量的变化等;对第十四章收入和费用,第十五章利润也作了较大更新和修改,主要包括建立统一的收入确认模型,引入“控制权转移”等所带来的对收入确认在判断方面的变化,以及政府补助会计处理方法的变化等。会计确认与计量的变化必然影响财务报表的列报,因此对第十六章财务报表列报也进行了相应修改。其他章节内容也作了适当修改。同时,对相关章节的复习题也进行了调整、补充和修改。

本次修订由张维宾修改第七、第九、第十五、第十六章,叶敏修改第八、第十一、第十三、第十四章,姚津修改第十章,章丽娟修改第五、第六章。在本版修订过程中,得到了立信会计师事务所(特殊普通合伙)技术标准部和合伙人程江的指导与帮助,在此表示衷心的感谢!

由于境内外上市公司从2018年才开始分阶段相继施行上述新修订的企业会计准则,相关的应用指南或解读也尚未出台,我们的水平有限,教材中定会存在一些不足之处,请广大读者和各位同仁批评指正,以便再版时改进。

张维宾

2018年4月

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报告的专业能力。因此,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、会计计量模式的多元化,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和应收款项、存货、固定资产和投资性房地产、无形资产和商誉、投资、资产减值、应付和应交款项、银行借款和应付债券、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,本教材充分体现中级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。

最后,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会计学者、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

2007年7月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目的与要求	1
预习思考题	1
第一节 财务会计概念框架及其目标	1
第二节 会计基本假设与会计基础	3
第三节 会计信息质量要求	5
第四节 会计要素	8
第五节 会计要素的确认与计量	12
案例分析	14
主要术语	17
复习题	17
第二章 财务会计规范	20
学习目的与要求	20
预习思考题	20
第一节 会计核算规范体系	20
第二节 上市公司会计信息披露规范体系	25
第三节 会计规范的国际化进程	28
案例分析	34
主要术语	36
复习题	36
第三章 货币资金和应收款项	38
学习目的与要求	38
预习思考题	38
第一节 货币资金	38
第二节 应收款项	43
货币资金和应收款项在财务报表中的列示及披露	50
案例分析	50
主要术语	52
复习题	52

第四章 存货	55
学习目的与要求	55
预习思考题	55
第一节 存货概述	55
第二节 存货的初始计量	57
第三节 存货的后续计量	62
存货在财务报表中的列示及披露	74
案例分析	74
主要术语	75
复习题	75
第五章 固定资产和投资性房地产	79
学习目的与要求	79
预习思考题	79
第一节 固定资产概述	79
第二节 固定资产的初始计量	82
第三节 固定资产折旧	88
第四节 固定资产后续支出	94
第五节 固定资产清查和终止确认	96
第六节 投资性房地产	99
固定资产和投资性房地产在财务报表中的列示及披露	105
案例分析	105
主要术语	107
复习题	108
第六章 无形资产和商誉	112
学习目的与要求	112
预习思考题	112
第一节 无形资产概述	112
第二节 无形资产的初始计量	117
第三节 无形资产的后续计量	121
第四节 无形资产的出售、出租和报废	122
第五节 商誉	123
无形资产和商誉在财务报表中的列示及披露	126
案例分析	126
主要术语	128
复习题	128

第七章 金融资产	132
学习目的与要求	132
预习思考题	132
第一节 金融资产概述	132
第二节 以摊余成本计量的金融资产	135
第三节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	140
第四节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144
金融资产在财务报表中的列示及披露	146
案例分析	146
主要术语	148
复习题	148
第八章 长期股权投资	152
学习目的与要求	152
预习思考题	152
第一节 长期股权投资概述	152
第二节 长期股权投资的初始计量	154
第三节 长期股权投资的后续计量	157
第四节 长期股权投资的核算方法转换及处置	163
长期股权投资在财务报表中的列示及披露	168
案例分析	168
主要术语	170
复习题	170
第九章 资产减值	174
学习目的与要求	174
预习思考题	174
第一节 资产减值概述	174
第二节 金融资产减值	178
第三节 存货减值	186
第四节 长期资产减值	189
第五节 资产组的认定及其减值	192
第六节 商誉减值	195
资产减值在财务报表中的列示及披露	198
案例分析	198
主要术语	203
复习题	204

第十章 应付和应交款项	209
学习目的与要求	209
预习思考题	209
第一节 负债概述	209
第二节 应付款项	211
第三节 应交税费	216
第四节 职工薪酬	223
应付和应交款项在财务报表中的列示及披露	233
案例分析	233
主要术语	236
复习题	237
第十一章 银行借款和应付债券	242
学习目的与要求	242
预习思考题	242
第一节 借款费用	242
第二节 银行借款	249
第三节 应付债券	253
第四节 可转换公司债券	260
第五节 短期融资券	264
银行借款和应付债券在财务报表中的列示及披露	265
案例分析	266
主要术语	267
复习题	267
第十二章 预计负债	272
学习目的与要求	272
预习思考题	272
第一节 或有事项概述	272
第二节 预计负债的确认与计量	276
或有事项在财务报表中的列示及披露	282
案例分析	282
主要术语	284
复习题	284
第十三章 所有者权益	288
学习目的与要求	288

预习思考题	288
第一节 投入资本及其变动	288
第二节 资本公积和其他综合收益	297
第三节 留存收益	302
案例分析	305
主要术语	307
复习题	308
第十四章 收入和费用	312
学习目的与要求	312
预习思考题	312
第一节 收入概述	312
第二节 收入的确认与计量	315
第三节 费用与成本	334
案例分析	339
主要术语	341
复习题	341
第十五章 利润	346
学习目的与要求	346
预习思考题	346
第一节 利润计算	346
第二节 所得税	354
第三节 每股收益	366
第四节 利润分配	371
案例分析	374
主要术语	377
复习题	377
第十六章 财务报表列报	383
学习目的与要求	383
预习思考题	383
第一节 财务报表概述	383
第二节 资产负债表	386
第三节 利润表	394
第四节 现金流量表	397
第五节 所有者权益变动表	410

第六节 财务报表附注	412
案例分析	413
主要术语	415
复习题	416
第十七章 会计调整	423
学习目的与要求	423
预习思考题	423
第一节 会计调整概述	423
第二节 会计政策变更	425
第三节 会计估计变更	434
第四节 前期差错更正	437
会计调整在财务报表中的列示及披露	440
案例分析	440
主要术语	442
复习题	442
附录一 现值计算与应用	448
附录二 部分复习题参考答案	459
参考文献	470

第一章 财务会计基本理论

学习目的与要求

本章旨在阐明财务会计概念框架及其所体现的财务会计基本理论。通过本章的学习,应该了解财务会计概念框架;明确财务会计的目标;掌握会计信息质量的基本要求;掌握财务报表要素的分类;掌握会计基本假设与会计基础;掌握会计确认与计量的基本原则、计量属性及其应用。

预习思考题

1. 小明开了一家便利店,爸爸为他租了一间临街的房屋,并进行了装修,还向他提供了60 000元借款。开业满月后,小明爸爸想了解经营情况,小明说:“店里剩余商品进价与已收营业款之和已经超过60 000元,赚了1 500元。”妈妈说:“还有好多开支未与你结算呢。”奶奶说:“都是一家人,别算得那么清楚,我还从小明店里拿了许多东西家用呢。”请指出小明结算盈亏时忽视了哪一项会计基本假设?该便利店结算盈亏还应考虑哪些事项?
2. 王先生打算购买有潜力的上市公司股票进行长期投资。你认为,他应当收集上市公司哪些信息,为其投资决策提供支持?这些信息在质量上应具备哪些特征?为什么?
3. 企业的财务报表要素有哪些?这些要素之间有何联系?
4. 请设想如果不采用持续经营与会计分期假设,企业固定资产应如何计量?
5. 对于企业拥有的一幢房屋,可以采用哪些计量属性?你认为在企业自用和已经出租准备增值后转让的不同情况下应分别采用哪种计量属性才能提供较相关的会计信息呢?

第一节 财务会计概念框架及其目标

会计是识别、计量和传递经济信息的程序,以使信息的使用者能够作出合理判断和决策^①。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

^① 美国会计学会(AAA),Statement of Basic Accounting Theory, 1966。