

立信会计系列精品教材

国家级特色专业教材  
上海市会计学教育高地重点建设项目

# 中级财务会计学

(第四版)

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

国家级特色专业教材  
上海市会计学教育高地重点建设项目

# 中级财务会计学

(第四版)

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. —4 版. —上海:  
立信会计出版社, 2012. 2  
立信会计系列精品教材  
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3275 - 4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 008796 号

责任编辑 洪梅春  
封面设计 周崇文

## 中级财务会计学(第四版)

---

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	lxaph@sh163. net
网上书店	www. shlx. net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	36.5 插 页 2
字 数	700 千字
版 次	2012 年 2 月第 4 版
印 次	2012 年 2 月第 1 次
印 数	1—3100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3275 - 4/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。

印瑞京

## 第四版前言

上海立信会计学院会计学专业是国家级特色专业,属于上海市会计学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,得到了众多使用者的认可。经过两次修订,已印刷8次,印数达32400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《企业会计准则讲解2008版》的变化,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。

本次修订(第四版)的主要变化如下。

1. 教材体例编排作了较大调整。各章内容阐述之前新增了“学习目的与要求”,且增加了带有趣味性或引导性的“预习思考题”,删除了原来的“本章提要”;各章内容阐述之后以“本章要点概览”予以总结。

2. 教材内容作了适当调整。我国于2006年发布的《企业会计准则》实施已近6年,且根据与国际持续趋同的要求和市场经济的发展不断修订完善。自2010年以来,《企业会计准则解释第4号》和《企业会计准则讲解2010版》相继出台。本教材有关章节的内容根据会计规范的变化也作了相应调整。

3. 教材案例作了部分更新。根据会计实务的发展,并从有利于教学出发,及时对一部分教材案例进行了更新和补充。

4. 教材业务题增加了财务报表列报的要求。为了让本教材学习者将所学内容与财务报表列报紧密联系,各章均选择部分业务题增加了有关财务报表列报的要求。

此外,本教材的配套辅助教材——《〈中级财务会计学〉学习指导书》(下称学习指导书)已于2011年2月由立信会计出版社出版。该书内容包



括:各章内容概要解析、背景材料、阅读文献、复习题及参考答案、模拟试卷及参考答案。学习指导书的出版有助于对本教材内容的理解、掌握和进一步思考。

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。

由于我们的水平有限,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

2012年1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,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 etc 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

# 目 录

<b>第一章 财务会计基本理论</b> .....	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 .....	2
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 .....	6
第四节 会计要素 .....	10
第五节 会计要素的确认与计量 .....	15
案例分析 .....	18
本章要点概览 .....	20
主要术语 .....	21
阅读文献 .....	21
复习题 .....	22
<b>第二章 财务会计规范</b> .....	24
学习目的与要求 .....	24
预习思考题 .....	24
第一节 会计核算规范体系 .....	25
第二节 上市公司会计信息披露规范体系 .....	31
第三节 会计规范的国际化进程 .....	34
案例分析 .....	42
本章要点概览 .....	43
主要术语 .....	44
阅读文献 .....	44
复习题 .....	44



<b>第三章 货币资金和应收款项</b> .....	47
学习目的与要求 .....	47
预习思考题 .....	47
第一节 货币资金 .....	48
第二节 应收款项 .....	53
货币资金和应收款项在财务报表中的列示及披露 .....	61
案例分析 .....	62
本章要点概览 .....	63
主要术语 .....	64
阅读文献 .....	64
复习题 .....	64
<b>第四章 存货</b> .....	68
学习目的与要求 .....	68
预习思考题 .....	68
第一节 存货概述 .....	69
第二节 存货的初始计量 .....	71
第三节 存货的后续计量 .....	77
存货在财务报表中的列示及披露 .....	91
案例分析 .....	92
本章要点概览 .....	92
主要术语 .....	93
阅读文献 .....	93
复习题 .....	94
<b>第五章 固定资产和投资性房地产</b> .....	99
学习目的与要求 .....	99
预习思考题 .....	99
第一节 固定资产概述 .....	100
第二节 固定资产的初始计量 .....	103



第三节 固定资产折旧 .....	110
第四节 固定资产后续支出 .....	117
第五节 固定资产清查和处置 .....	120
第六节 投资性房地产 .....	123
固定资产和投资性房地产在财务报表中的列示及披露 .....	130
案例分析 .....	130
本章要点概览 .....	132
主要术语 .....	133
阅读文献 .....	133
复习题 .....	133
<b>第六章 无形资产和商誉 .....</b>	<b>139</b>
学习目的与要求 .....	139
预习思考题 .....	139
第一节 无形资产概述 .....	140
第二节 无形资产的初始计量 .....	145
第三节 无形资产的后继计量 .....	149
第四节 无形资产的处置 .....	151
第五节 商誉 .....	153
无形资产和商誉在财务报表中的列示及披露 .....	156
案例分析 .....	156
本章要点概览 .....	157
主要术语 .....	158
阅读文献 .....	158
复习题 .....	159
<b>第七章 投资(一) .....</b>	<b>164</b>
学习目的与要求 .....	164
预习思考题 .....	164
第一节 投资概述 .....	165



第二节 交易性金融资产	167
第三节 持有至到期投资	171
第四节 可供出售金融资产	179
金融资产投资在财务报表中的列示及披露	182
案例分析	182
本章要点概览	185
主要术语	185
阅读文献	185
复习题	186
<b>第八章 投资(二)</b>	<b>191</b>
学习目的与要求	191
预习思考题	191
第一节 长期股权投资概述	192
第二节 长期股权投资的初始计量	193
第三节 长期股权投资的后续计量	197
第四节 长期股权投资的核算方法转换及处置	204
长期股权投资在财务报表中的列示及披露	209
案例分析	209
本章要点概览	211
主要术语	211
阅读文献	212
复习题	212
<b>第九章 资产减值</b>	<b>216</b>
学习目的与要求	216
预习思考题	216
第一节 资产减值概述	217
第二节 金融资产减值	221
第三节 存货减值	229



第四节 长期资产减值	232
第五节 资产组的认定及其减值	236
第六节 商誉减值	240
资产减值在财务报表中的列示及披露	243
案例分析	243
本章要点概览	244
主要术语	245
阅读文献	245
复习题	245
<b>第十章 应付和应交款项</b>	<b>251</b>
学习目的与要求	251
预习思考题	251
第一节 负债概述	252
第二节 应付款项	254
第三节 应交税费	260
第四节 职工薪酬	268
应付和应交款项在财务报表中的列示及披露	279
案例分析	279
本章要点概览	283
主要术语	284
阅读文献	284
复习题	284
<b>第十一章 银行借款和应付债券</b>	<b>290</b>
学习目的与要求	290
预习思考题	290
第一节 借款费用	291
第二节 银行借款	297
第三节 应付债券	302





第四节 可转换公司债券	311
第五节 短期融资券	316
银行借款和应付债券在财务报表中的列示及披露	318
案例分析	318
本章要点概览	319
主要术语	320
阅读文献	320
复习题	320
<b>第十二章 预计负债</b>	<b>326</b>
学习目的与要求	326
预习思考题	326
第一节 或有事项概述	327
第二节 预计负债的确认与计量	331
或有事项在财务报表中的列示及披露	338
案例分析	339
本章要点概览	340
主要术语	341
阅读文献	341
复习题	341
<b>第十三章 所有者权益</b>	<b>346</b>
学习目的与要求	346
预习思考题	346
第一节 投入资本	347
第二节 投入资本的变动	353
第三节 留存收益	362
案例分析	366
本章要点概览	368
主要术语	369