



上海市精品课程

上海财经大学精品课程

高等院校会计专业系列教材

中级财务会计

第三版

主 编 / 钱逢胜

副主编 / 王 珏 叶建芳

*Intermediate
Financial
Accounting*

上海财经大学出版社

上海市精品课程
上海财经大学精品课程
高等院校会计专业系列教材

中级财务会计

(第三版)

钱逢胜 主 编
王 珏 副主编
叶建芳

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/钱逢胜主编. —3版. —上海:上海财经大学出版社,
2013.12

(高等院校会计专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-1785-3/F·1785

I. ①中… II. ①钱… 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(2013)第 274572 号

☐ 责任编辑 顾晨溪

☐ 封面设计 张克瑶

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

(第三版)

钱逢胜 主 编

王 珏 副主编
叶建芳

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

宝山葭村书刊装订厂装订

2013 年 12 月第 3 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 33 印张 844 千字

印数: 38 001—44 000 定价: 58.00 元

总 序

本套“高等院校会计专业系列教材”是上海财经大学会计学院编写的第四套会计系列教材(2002年版)的修订版。它包括《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》和《会计信息系统》七种。

随着经济全球化和会计国际趋同的发展趋势,从2005年开始,财政部在总结我国会计改革经验的基础上,顺应我国市场经济发展对会计提出的要求,全面启动了企业会计准则体系和审计准则体系的建设,在“十一五”规划的开局之年,我国企业会计准则体系和审计准则体系正式发布,2007年1月1日起在上市公司范围内实施。从2008年1月1日起,企业会计准则体系的实施范围也逐步扩大到所有金融企业、中央大中型企业及部分地方企业,会计师事务所则执行审计准则体系,实现与国际财务报告准则和国际审计准则的实质趋同。同时,互联网的迅速普及和应用,可扩展的企业报告语言(XBRL)的开发,为会计的国际趋同提供了技术支持。

为了适应会计、审计领域中出现的重大变化,建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的会计、审计系列教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养会计、审计人才所必需的,因此,上海财经大学会计学院又开始了新一轮的会计系列教材的修订工作。

综观这套系列教材,我感到具有以下几个显著特点:

一是新颖性和前瞻性——本系列教材既密切联系中国实际,又反映会计理论与实务在世界范围的现状和可能的发展变化;既立足于当前,又着眼于未来。

二是科学性——本系列教材力求材料充实,方法多样,论理透彻。在展现各种会计方法和手段时,注意从理论上进行解释,引导学生从根本上去认识和把握。

三是先进性——本系列教材配有应用软件,既能供教师授课演示之用,又能满足学生练习之需,从而使学生能够熟练地运用电脑辅助系统处理会计业务。

四是通用性——本系列教材的内容打破了行业、所有制的界限,适用于各行业和各种企业组织形式。因此,它不仅适用于高等院校会计教学,对于从事不同层次会计教学工作

的教师、从事会计实务的管理人员,乃至从事经济管理工作的干部来说,都是适用的。

五是全面性——本系列教材每一章都配有富有启发性的复习思考题和练习题,帮助学生进一步消化所学的内容,“学”与“思”相结合。另外,还配有学习指导书。指导书包括学习每章的内容提要、应掌握的学习要点、复习思考题和案例分析等,使学生更多地接触实际问题,锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

本套丛书的编写,先后进行了反复讨论,力求减少错误,但也极有可能还有考虑不够周到以及安排和表述不妥当的地方,甚至有些失误恐亦难以避免,恳请读者批评指正。

王松年

2013年10月

第三版前言

《中级财务会计》课程是步入会计职业的人士必须熟稔的一本“圣经”。它上承《基础会计》课程,下接《高级财务会计》课程,在课程体系中,起着重要的承转作用。

《中级财务会计》课程主要说明在持续经营条件下股份公司这一企业组织形式下各项经济交易或事项的确认、计量和报告问题。

要学好《中级财务会计》课程,应当从以下几个方面着手:

一是熟悉股份公司这一企业组织形式下发生的各项交易或事项。

会计是反应性的,它用复式簿记这一技术方式反映企业发生的各项交易或事项,因此,了解企业发生的交易或事项是进行会计处理的前提。

二是熟悉会计要素确认的概念及其标准。所谓确认,就是将发生的交易或事项认列为财务报表项目的过程,其中包括确认的分类和时间性问题,这是《中级财务会计》课程中最重要的内容之一。

三是熟悉计量基础的选择。尽管有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值这些计量属性可资选择,但选择的依据涉及管理层的意图,并且与前述的确认相关。

四是熟悉财务报告的列报。如何将发生的交易或事项列报出来,涉及更多的取舍,即企业隐私权的问题。财务会计只列报那些不会削弱企业竞争能力,但能有助于反映管理层受托责任履行情况以及财务报告使用者作出经济决策的信息。像诸如产品单位成本之类的信息则不包括在公开报告的财务报告中,其内容涵盖在《成本管理会计》课程中。

前述这些内容,需要通过系统的学习和习题训练来完成,绝无其他捷径。

学以致用。

尽管《中级财务会计》课程主要说明各项交易或事项的确认、计量和报告问题,但作为会计职业的发展,必须清醒地认识到信息技术对确认、计量和报告的影响。在信息技术条件下,传统的确认、计量和报告问题,大部分与会计职业相分离了。如前述最核心的确认

问题,在信息技术条件下,很多都在交易或事项发生时,由系统自动生成了。因此,会计人员应更多关注异常业务、会计估计以及数据的挖掘。基于这些变化,要使会计职业得到较好的发展,应当熟悉以下方面的知识,才能更好地将《中级财务会计》课程内容发扬光大:

一是熟悉信息技术下的会计信息系统。以前,信息技术下的会计信息系统是可选择的,即可选择手工环境的会计信息系统,而在当今社会中,信息技术下的会计信息系统是不可选择的。

二是熟悉风险、估值等方面的知识。传统的财务会计更多地关注对过去的总结,而在资产负债表观下,财务会计更多地向未来的展望方向发展,其中就涉及风险、估值等知识。

三是数据挖掘技术。财务会计信息的未来发展,将形成统一分类标准的XBRL,将成为一种元数据,因此,熟悉统计学的数据挖掘技术,将能更好地发挥财务会计的作用。

至于专业判断能力,是熟能生巧之后的自然延伸,是任何教材都无法给予的。

三

会计是对企业发生的交易或事项的一种解释,会计准则只是其中一种表现方式。基于对经济后果和实用性的追求,会计准则有了太多的功利主义的色彩。本书不是用来解释会计准则的,用是否与会计准则相同作为评价本书的标准是不恰当的。本书重点说明基本会计理论的普适性,因此,本书并不希望与现行的会计准则完全一致,这也是本系列教材核心价值的所在。

四

本书在第二版教材的基础上,结合最近几年我国会计规范和会计实践的发展,进行了进一步完善和增删。本书共二十章,归为六篇。第一篇论述了会计的基本概念和基本理论,对《基础会计》课程中的会计循环进行了总结,并对以后章节中普遍适用的复利和年金也进行了说明。第二篇讨论了各项资产要素的确认、计量问题。第三篇讨论了各项负债要素的确认、计量问题。第四篇讨论了收入、费用和利润的确认和确定问题。第五篇讨论了所有者权益的确认和计量问题。第六篇说明了财务报表的编制和分析技术。

本书由钱逢胜担任主编,王珏、叶建芳担任副主编。主编除参加编写、组织工作外,还负责全书初稿的修改、补充和编纂。各章初稿和习题的执笔人分别为:第一章至第五章,钱逢胜;第五章至第六章,王珏;第七章,叶建芳;第八章,钱逢胜;第九章至第十章,叶建芳;第十一章,钱逢胜;第十二章,叶建芳;第十三章至第十六章,钱逢胜;第十七章至第二十章,王珏。

与本书相配套的《中级财务会计学习指导用书》也将于近期出版。

上海财经大学会计学院陈信元教授、李增泉教授、朱红军教授对本书的编写提供了实质性的指导,在此,深表感谢。同时,也感谢上海财经大学出版社王芳副总编在本书出版中所付出的辛勤劳动。

因编者学识所限,本书在安排与表述方面的缺点及至谬误,恐难以完全避免,恳请读者批批评指正。

钱逢胜

2013年10月

第二版前言

悠悠然,我们已步入 21 世纪,距上海财经大学第三套会计教材系列丛书的付梓印刷已有八个年头。尽管第三套会计教材系列丛书具有较强的前瞻性,但最近的十年,我国的经济环境发生了巨大的变化,社会主义市场经济建设正如火如荼,会计的重要性也日益得到人们的认同。

会计是反应性的,社会经济领域空前未见的重大深刻变化,无不影响着会计的发展。与时俱进,是会计学科发展的动力和源泉。

教材的建设也是如此。为了适应经济发展的需要,编写一本内容新颖、结构合理,既具前瞻性,又切合实际的教材也就成为我们的不可推脱之责。作为教育工作者,我们深知身上的责任,也希望我们所编写的教材不是应时之作。

本书是上海财经大学第四套会计教材系列丛书的第二种,与《基础会计》相衔接。它是我们专为大专院校本科会计专业学生第一学年第二学期或第二学年第一学期开始学习而编写的教材,是供一学年分两学期、每周 3~4 学时教学之用。同时,本书也可供经济管理人员,特别是会计专职人员、会计教师和自学者参考。

之所以将本教材称为《中级财务会计》,是因为本教材仅限于论述一般财务会计的基本问题,即通用的课题,而一些特殊的专题,则被置入本系列教材的《高级财务会计》之中,换言之,本教材也被认为是进一步学习《高级财务会计》的基础。

本书共分 6 编 22 章。第一编“基本概念与基本理论”共 4 章,旨在承前启后,为读者构架一座从基础会计迈向财务会计的桥梁。第一、二章温故知新,引导读者回顾复习《基础会计》重点内容,然后进入会计学的理论领域,第三章对会计循环作了说明,第四章讨论复利与年金,主要为以后资产与负债等计价提供基础。第二编至第五编,依次论述资产、负债、收入、成本与费用、利润及所有者权益这六个会计要素。最后第六编,主要是财务报表和报表分析。本书由钱逢胜任主编,负责全部提纲的拟订以及对全部初稿进行修改、补充和总纂。王霞和叶建芳任副主编,负责提纲的拟订以及全书定稿前的修改。各章初稿连同复习思考题、练习题及案例的执笔人如下:第一章至第四章,钱逢胜;第五章、第六章,王霞;第七章、第八章,叶建芳;第九章,王霞;第十章、第十一章,叶建芳;第十二章,钱逢胜;第十三章、第十四章,叶建芳;第十五章至第十八章,钱逢胜;第十九章至第二十二章,王霞。

上海财经大学副校长孙铮教授、会计学院院长陈信元教授对本书框架构建提出了独到的建议,在此深表感谢。

会计的改革依然在不断深入和摸索之中,本书之论述难免存在不足和疏漏,恳请专家、学者和广大读者匡正。

编者

2002年8月26日

第一版前言

自 2007 年 1 月 1 日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。上市公司等企业需执行企业会计准则体系,会计师事务所需执行审计准则体系。实施会计、审计准则体系,是实现我国会计、审计准则的国际趋同、有效提高会计信息质量、进一步提升我国会计和审计整体水平所迈出的重要步伐,是推进我国企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平的一项基础性工程。

作为连结会计理论与实务重要桥梁的教材,其建设也应当与时俱进,反映会计理论与实务的一些重要变化。

本书就是在这种环境下,对 2002 年版上海财经大学会计专业系列教材《中级财务会计》所进行的修订。

要理解本书的变化,首先应对新会计准则的总体变化有一个整体上的理解。

与以前的会计规范相比,新会计准则有了很多变化,但其最主要的变化体现在以下两个方面:

一是对会计准则性质的理解问题。

20 世纪 70 年代以前,人们普遍认为,会计准则属于技术范围,只是一门记账、算账的技术,只要技术方法使用得当,就能实现会计的目标。

到了 20 世纪 70 年代,随着以用户为导向的会计准则观点的兴起,人们认为会计准则是一种经济后果,这成为一种主流的观点,即认为会计准则是不同利益集团为使利益最大化,在经过博弈后达成的一种均衡,制定出的会计准则对准则制定有话语权的利益集团有利。

但是,随着经济全球化步伐的加快,人们普遍认为,会计准则是国家社会规范乃至强制性规范的重要组成部分,是一个国家的政治行为,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事国际经济交往等的重要手段。

本书对会计准则的理解,主要持第三种观点,即认为会计准则是一种国家政治行为。

例如,职工薪酬会计规范的变化,主要就应当从提高国际间不同企业产品成本的可比口径来考虑;强调公允价值计量属性也是基于这种考虑;但企业合并时长期股权投资的会计处理,则主要考虑了中国的国情。

因此,与国际会计准则趋同,并不是简单地等同。

二是会计的重点从利润表转向了资产负债表。

自 20 世纪 40 年代以来,利润表一直是会计的重心所在,会计的确认与计量大多围绕

配比原则展开,历史成本大行其道。但是,随着知识经济年代的到来,企业越来越受到社会环境变化的影响,原来以配比原则为中心、以收入与费用的配比来计量企业收益、十分注重账户内在勾稽关系的做法,已经无法反映企业所面临的是一个不确定性世界的现实。20世纪80年代,美国财务会计准则委员会在构建财务会计概念框架时,就已经将会计的重心转向了资产负债表,并对会计要素进行了重新定义,提出了较历史成本更多的计量基础的选择。

例如,新会计准则下资产负债表中的净权益的增加,除传统的收入减去费用后净额外,还包括公允价值变动以及资产减值损失这些外部环境对企业价值的影响;对递延所得税必须严格区分资产和负债的概念予以确认;等等。

因此,从形式上看,本书除了将第一版中的第七章和第八章的存货内容并为一章外,似乎并没有什么大的变化,但在内容上,则体现着上述观点的变化。

本书由钱逢胜任主编,王霞和叶建芳任副主编。各章初稿的分工情况如下:

钱逢胜:第一章至第四章、第十一章、第十四章至第十七章;

王霞:第五章、第六章、第八章、第十八章至第二十一章;

叶建芳:第七章、第九章、第十章、第十二章、第十三章。

初稿完成后,由钱逢胜负责对全部初稿进行修改、补充和总纂。

由于对会计准则存在着不同的理解,本书也不全然是对企业会计准则的讲解,因此,本书所阐释的观点难免会存在不足,希望专家、学者和广大读者匡正。

钱逢胜

2007年10月31日

目 录

总序	1
第三版前言	1
第二版前言	1
第一版前言	1

第一篇 基本概念与基本理论

第一章 绪论	3
学习提要	3
第一节 会计与社会经济环境的相互关系	3
第二节 会计的含义	6
第三节 会计的分类与职能	8
第四节 会计规范	10
复习思考题	15
第二章 财务会计的基本理论	16
学习提要	16
第一节 财务会计基本理论体系	17
第二节 财务会计的基本前提	19
第三节 财务报告的基本目标	22
第四节 会计信息的质量特征	23
第五节 财务报表中的基本要素	28

第六节 财务会计要素的确认与计量	33
第七节 财务报表的列报	36
复习思考题	36
第三章 会计循环	38
学习提要	38
第一节 会计等式与借贷记账法	38
第二节 会计循环	43
复习思考题	54
练习题	54
第四章 复利与年金	57
学习提要	57
第一节 货币的时间价值	57
第二节 单利和复利	58
第三节 年金	61
复习思考题	66
练习题	66

第二篇 资 产

第五章 货币资金	71
学习提要	71
第一节 库存现金	71
第二节 银行存款	77
第三节 其他货币资金	80
复习思考题	83
练习题	83
第六章 应收项目	85
学习提要	85
第一节 应收项目的组成	85
第二节 应收票据	86
第三节 应收账款	90
第四节 预付款项	95
第五节 非营业的应收项目	96

第六节 应收项目在资产负债表上的列示	96
复习思考题	97
练习题	97
第七章 存货	100
学习提要	100
第一节 存货的性质、分类与认定范围	100
第二节 存货的初始计量	103
第三节 发出存货的计量	107
第四节 计划成本法	116
第五节 估计法	120
第六节 其他计价基础	123
第七节 存货的其他业务	124
第八节 成本与可变现净值孰低法	127
第九节 存货清查	131
第十节 存货在资产负债表上的列示	133
复习思考题	134
练习题	134
第八章 投资	138
学习提要	138
第一节 金融工具投资与分类	139
第二节 交易性金融资产投资	139
第三节 持有至到期投资	142
第四节 可供出售金融资产	150
第五节 长期股权投资	152
第六节 金融资产投资在财务报告中的披露	162
复习思考题	163
练习题	163
第九章 固定资产:购置与处置	167
学习提要	167
第一节 固定资产的性质、确认和分类	167
第二节 固定资产的购置	170
第三节 固定资产使用中的支出	183
第四节 固定资产的处置	185

第五节 递耗资产.....	187
复习思考题.....	192
练习题.....	192
第十章 固定资产:折旧、折耗与减值.....	195
学习提要.....	195
第一节 折旧.....	195
第二节 折耗.....	207
第三节 固定资产减值.....	208
第四节 折旧与折耗在资产负债表上的列示.....	214
复习思考题.....	215
练习题.....	215
第十一章 无形资产及其他资产.....	219
学习提要.....	219
第一节 无形资产的性质及分类.....	219
第二节 无形资产的计量.....	221
第三节 研究与开发支出.....	226
第四节 商誉.....	229
第五节 计算机软件成本.....	235
第六节 创业期间的会计处理.....	237
第七节 长期待摊费用.....	237
复习思考题.....	237
练习题.....	238

第三篇 负 债

第十二章 流动负债.....	243
学习提要.....	243
第一节 负债的性质与分类.....	244
第二节 流动负债的性质、分类与计价.....	246
第三节 应付金额确定的流动负债.....	247
第四节 应付金额视经营状况而定的流动负债.....	261
第五节 或有事项.....	262
第六节 预期再融资的短期负债.....	267
第七节 流动负债在资产负债表上的列示.....	268

复习思考题·····	269
练习题·····	270
第十三章 非流动负债·····	273
学习提要·····	273
第一节 非流动负债的性质与分类·····	274
第二节 应付债券·····	275
第三节 分期还本债券·····	284
第四节 可转换债券·····	287
第五节 长期应付票据·····	290
第六节 非流动负债在资产负债表上的列示·····	293
复习思考题·····	294
练习题·····	294

第四篇 收入、费用和利润

第十四章 收入、费用和利润 ·····	301
学习提要·····	301
第一节 利润量度的确定·····	302
第二节 收入·····	306
第三节 费用·····	319
第四节 利得和损失的确认·····	323
第五节 利润总额与税后利润的确定·····	324
复习思考题·····	331
练习题·····	332

第五篇 所有者权益

第十五章 投入资本·····	341
学习提要·····	341
第一节 所有者权益的性质和种类·····	342
第二节 实收资本·····	344
第三节 资本公积·····	352
第四节 投入资本的变动·····	355
第五节 所有者权益变动表·····	363
复习思考题·····	364

练习题·····	364
第十六章 留存收益与每股收益 ·····	369
学习提要·····	369
第一节 留存收益的构成·····	370
第二节 留存收益的拨定·····	371
第三节 前期损益调整·····	374
第四节 股利与股票分割·····	375
第五节 每股收益·····	381
复习思考题·····	389
练习题·····	389

第六篇 财务报表与财务分析

第十七章 资产负债表与利润表 ·····	397
学习提要·····	397
第一节 财务报告与财务报表列报的一般要求·····	398
第二节 资产负债表·····	401
第三节 利润表·····	409
复习思考题·····	416
练习题·····	416
第十八章 现金流量表 ·····	420
学习提要·····	420
第一节 现金流量表的演进·····	420
第二节 现金流量表的重要性·····	422
第三节 现金流量表的编表基础、分类与格式·····	422
第四节 现金流量表编制方法与释例·····	431
复习思考题·····	443
练习题·····	443
第十九章 财务报表附注 ·····	447
学习提要·····	447
第一节 会计信息披露的重要性与应披露的内容·····	447
第二节 会计变更与差错更正·····	449
第三节 资产负债表日后事项·····	460