

国 家 级 重 点 教 材



中级财务会计学

下

主 编

葛家澍

中国人民大学出版社

中级财务会计学

下

◎ 主 编
葛家澍
◎ 副 主 编
黄世忠
刘 峰
陈少华
方荣义

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 (下) / 葛家澍主编
北京: 中国人民大学出版社, 1999

ISBN 7-300-02910-8/F·894

I. 中…

II. 葛…

III. 财务会计

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 28535 号

责任编辑 武京闽

封面设计 敬人设计工作室

版式设计 徐力坚

国家级重点教材

中级财务会计学 (下)

主 编 葛家澍

副主编 黄世忠 刘 峰 陈少华 方荣义

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮码 100080)

经 销: 新华书店

印 刷: 涿州市星河印刷厂

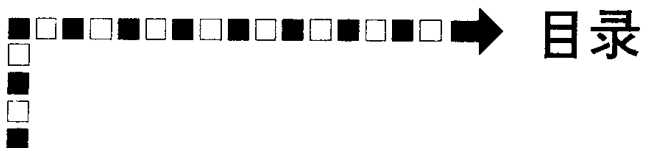
开本: 787×1092 毫米 1/18 印张: 27.75 插页 2

1999 年 2 月第 1 版 1999 年 2 月第 1 次印刷

字数: 459 000

定价: 42.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



第四部分 所有者权益

第十五章 所有者权益概述	443
第一节 所有者权益的基本概念.....	443
所有者权益的定义/所	
有者权益的基本特征/	
所有者权益的不同表现	
形式	
第二节 股份有限公司概述.....	446
股份有限公司的基本特	
征/股票的类别及特征	
第三节 所有者权益的不同观点及其	
对合并会计报表的影响.....	452
业主权理论的基本内涵	

及其对合并会计报表的影响/主体理论的基本内涵及其
对合并会计报表的影响/母公司观的理论渊源及其合并
理念/母公司延伸观的理论渊源及其合并理念/五种合并
观念合并结果的比较

第十六章 所有者权益的会计处理	463
第一节 投入资本的会计处理.....	463
投入资本的性质/ 现金交易发行股票/ 非现金交易发 行股票/ 认购方式发行股票	
第二节 投入资本的特殊会计问题.....	470
减资/ 股票分割/ 认股权证的会计处理/ 发行成本/ 库存股票	
第三节 留存收益的会计处理.....	479
股利分配/ 留存收益的分拨	
附 录 每股盈利.....	486

第五部分 收入和费用

第十七章 收入	501
第一节 收入确认的一般原理.....	501
收入的定义与特征/ 收入的构成/ 收入的确认与计量	
第二节 传统交易下的收入确认——销售时点的确认.....	509
第三节 市场创新下的收入确认——长期建造合同的确认.....	511
长期建造合同的确认与计量/ 比例法的应用/ 完工合 同法的应用	
第四节 市场创新下的收入确认——分期付款销售的确认.....	521
分期付款销售业务的确认与计量/ 分期付款销售业务 举例/ 分期付款销售下利息的处理/ 坏账的处理/ 分 期付款销售的报表揭示	
第五节 市场创新下的收入确认——其他非销售时点的确认.....	529
附有退货权的销售业务/ 产品融资协议/ 成本回收法	

第十八章 费用与损失	540
第一节 费用的定义与特征.....	541
费用的定义/ 费用的特征	
第二节 费用的分类.....	544
费用、支出与成本/ 费用的分类	
第三节 费用的确认与计量.....	548
费用确认的基本原理/ 费用的计量/ 费用确认与计量	
原理的应用/ 损失的确认与计量/ 非常项目的确认与	
计量	

第六部分 财 务 报 告

第十九章 财务报告表述	561
第一节 财务报表是财务报告的中心.....	561
财务报表表内表述的特点——表内确认/ 财务报表附	
注的表述——表外披露 /其他财务报告的表述——披	
露	
第二节 财务报表表述的基本概念.....	565
财务报表表述的基本假设、假定和目标/ 财务报表表	
述应遵循的其他要求	
第三节 报表附注和其他财务报告.....	570
财务报表附注/ 其他财务报告	
第二十章 资产负债表	574
第一节 资产负债表的性质与作用.....	574
资产负债表的性质/ 资产负债表的作用	
第二节 资产负债表项目的分类.....	578
分类的目的、原则与标准/ 按流动性分类	
第三节 资产负债表的格式和编制方法.....	582
资产负债表的格式/ 资产负债表的编制	
第二十一章 损益表	594

第一节	损益表的性质、作用及其局限性·····	594
	损益表的性质/ 损益表的作用	
第二节	损益表的项目与结构·····	597
	损益表的项目/ 损益表的结构	
第三节	损益表的编制方法·····	603
第四节	损益表编制的几个特殊问题·····	606
	非常和不经常发生的项目的表述/ 期内所得税分配/ 每股盈利/ 留存收益表	
第二十二章	现金流量表 ·····	612
第一节	资金表的演进——现金流量表·····	612
	资金分析的用途与资金表/ 资金表的变迁/ 简要总结 ——“资金”剖析	
第二节	现金流量表的性质及作用·····	621
	现金流量表的性质/ 现金流量表的作用	
第三节	现金流量的分类与现金流量表的结构·····	624
	现金流量及其分类/ 现金流量表的结构	
第四节	现金流量表编制程序与方法·····	633
	现金流量表编制程序/ 现金流量表编制方法/ 例解	
第二十三章	财务报表附注和其他财务报告 ·····	651
第一节	财务报表附注·····	652
	会计政策的披露/ 报表项目注释和有关事项说明/ 特 殊交易事项的披露/ 分部信息的报告	
第二节	其他财务报告·····	663
	管理当局讨论和分析/ 中期报告/ 社会责任报告/ 财 务预测报告/ 简化的年度报告/ 审计报告和意见/ 财 务情况说明书	

第七部分 财务报表分析

第二十四章	财务报表分析 (一) ·····	675
--------------	-------------------------	-----

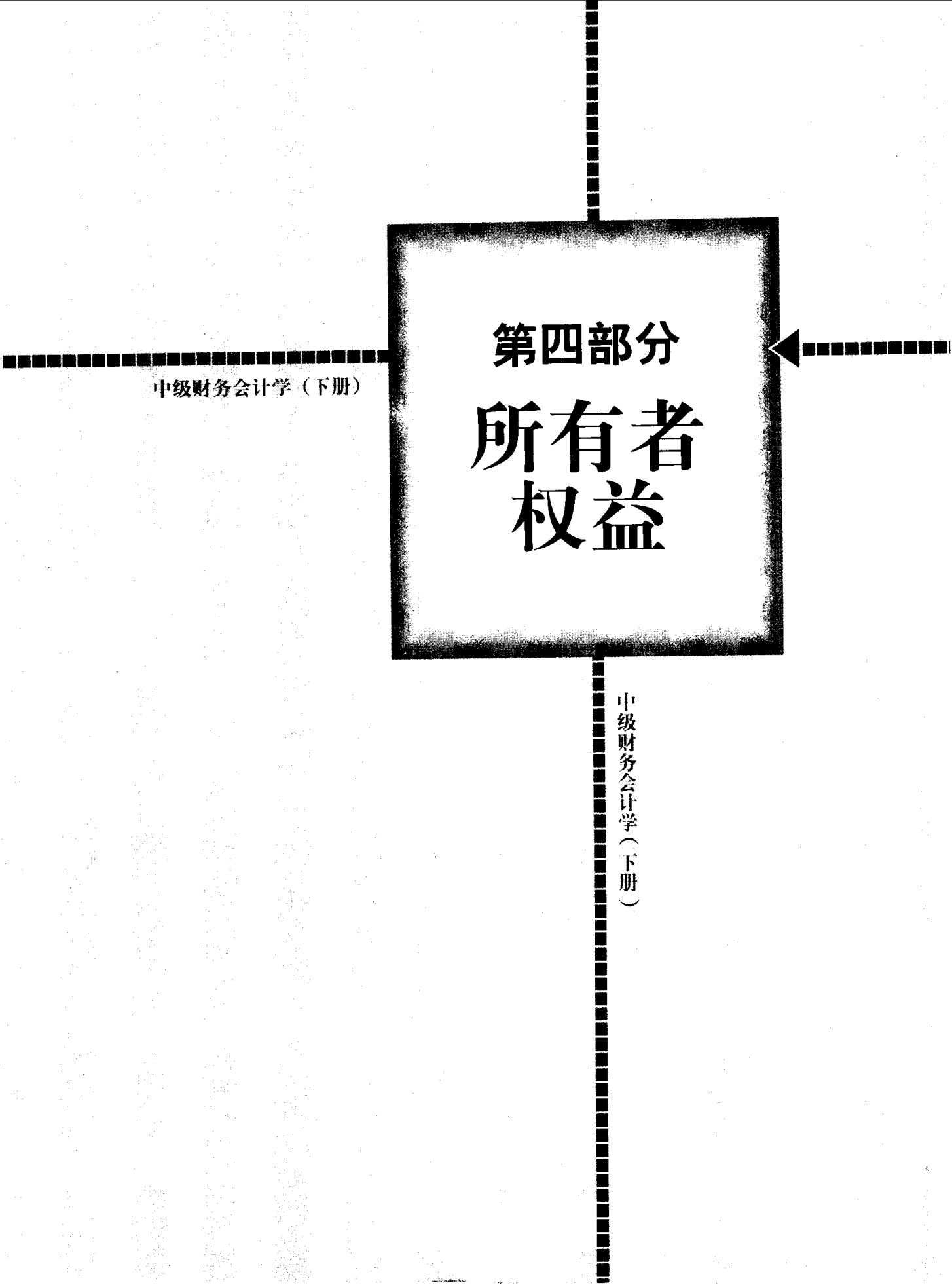
第一节	财务报表分析的作用和目的·····	675
	作用和目的/ 分析方法	
第二节	财务报表分析的主要流派·····	677
第三节	比率分析法·····	680
	流动性比率/ 经营效率比率/ 收益比率/ 资本结构比	
	率/ 比率分析的局限	
第四节	比较分析法·····	692
	企业内部比较分析/ 公司间的比较分析	
第二十五章 财务报表分析 (二) ·····		695
第一节	时间序列分析·····	695
第二节	财务比率在实务中的广泛应用·····	697
	财政部“企业经济效益评价指标体系”/ 国家经贸委	
	和国家统计局“新的工业企业综合评价指标体系”/	
	财政部《企业财务通则》/ 上市公司排名/ 被商业信	
	贷部门视为最重要的财务比率/ 会计师经常使用的财	
	务比率	
第三节	企业财务失败的预测·····	703
	导致企业发生财务失败的主要原因/ 财务失败预测模	
	型/ 企业面临财务失败时的对策/ 避免财务失败的基	
	本策略	
第四节	财务信息与资本市场·····	708
第五节	财务分析应注意的有关问题·····	710
	参照标准问题/ 会计信息的特征及局限性问题/ 连续	
	性事项与非连续性事项/ 可控性事项与不可控性事项	
	/ 计算机辅助财务分析/ 未来发展	

第八部分 财务会计专题

专题一	租赁会计 ·····	717
	租赁概述/ 租赁会计名词定义/ 经营租赁与融资租赁	
	的会计处理/ 转租与出售回租的会计处理/ 租赁业务	

的信息披露/ 对租赁会计的评述

专题二	所得税会计	749
	基本概念(术语)研究/ 所得税会计的方法/ 关于我 国所得税会计框架的设想	
附录	几个特殊的所得税会计问题	773
专题三	政府及非盈利组织会计	779
	政府及非盈利组织会计概述/ 政府会计系统/ 权益基 金会计/ 受托基金会计/ 普通固定资产会计/ 普通长 期负债会计/ 政府财务报告/ 非盈利组织会计	
附录一	大专院校会计	817
附录二	医院会计	821
附录三	其他非盈利组织会计	826
专题四	养老金会计	828
	概述/ 养老金费用、负债的会计处理/ 企业养老金计 划的会计报告/ 构建我国企业养老金会计的轮廓设想	
专题五	关于财务会计的若干概念	860
	关于会计的性质/ 关于会计的本质/ 关于会计的对象 / 关于财务会计的基本假设、目标/ 关于会计信息的 质量特征/ 关于财务报表的要素/ 关于会计确认与计 量	



第四部分 所有者 权益

中级财务会计学（下册）

中级财务会计学（下册）

我们在第二部分论述了企业所拥有或可控制的经济资源即各项资产。第三部分则论述了这些资源的部分要求权——负债，负债代表债权人对企业资源的权益。第四部分将研究对企业资源的另一部分要求权即所有者权益。所有者权益代表投资人对企业资源的权益，基本构成是投入资本和留存收益，但其具体构成相当复杂。更重要的是所有者权益的某些会计处理往往依存于不同的所有者权益理论。同一个涉及所有者权益的交易、事项或情况，由于所依据的理论不同，可能会对确认、计量和信息披露作出不同的选择。负债与所有者权益的区别应当是明显的。前者因要求企业到期偿付本息，从而产生承担未来牺牲经济利益的义务；后者则不存在这种情况（当然，随着金融工具的创新，负债与权益工具常相互结合，负债与所有者权益有时很难区分）。所以，所有者权益亦称剩余权益或剩余产权。在金额计算上，它相当于净资产。

这一部分我们分下列两章，先研究所有者权益的理论，然后说明其会计处理：

第十五章 所有者权益概述

第十六章 所有者权益的会计处理

第十五章

所有者权益

概述

第一节 所有者权益的基本概念

一、所有者权益的定义

所有者权益既可从定量的角度予以定义，也可从定性的角度予以定义。美国财务会计准则委员会和国际会计准则委员均从定量的角度对所有者权益进行定义。在第6号财务会计概念公告《财务报表要素》中，美国财务会计准则委员会将所有者权益定义为：“所有者权益或净资产是某个主体的资产减去负债后的剩余权益。”^[1]

国际会计准则委员会在其概念框架《财务报表编报框架》中，也以类似的方式给所有者权益下了定义：“所有者权益是指企业的资产扣除企业全部

负债后的剩余权益。”^[2]

可见,美国财务会计准则委员会和国际会计准则委员会均侧重从定量角度对所有者权益的含义进行界定,即“所有者权益=资产总额-负债总额”,而且明确指出所有者权益具有“剩余权益”的性质,即所有者在索偿权方面逊色于债权人的索偿权。以定量方式对所有者权益下定义,其最大优点是具有较强的可操作性,因为这种定义方法明确地指出了所有者权益的数量内涵,因而便于对所有者权益进行计量,其最大缺陷是未能揭示出所有者权益的经济内涵,未能以严谨的方式界定所有者权益的经济实质。

与上述定义方法不同,我国的《企业会计准则》采用定性方法给所有者权益下了较为严谨的定义:“所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。”^[3]这一定义不仅指出了所有者权益的经济实质,即投资者对企业资产的剩余要求权,而且阐明了在我国所有者权益的主要构成要素:实收资本、资本公积、盈余公积及未分配利润。

二、所有者权益的基本特征

从上述国内外关于所有者权益的定义中可以推导出,所有者权益具有以下基本特征:

第一,所有者权益实质上是所有者在某个企业所享有的一种财产权利(Property Rights,简称产权),包括所有者对投入资产的所有权、使用权、处置权和收益分配权。但是,所有者权益只是一种剩余权益。尽管从广义上说,权益等于负债与所有者权益之和(用会计恒等式表示为:资产=权益,或资产=负债+所有者权益),即债权人和所有者都是企业经济资源(资产)的提供者,他们对企业的资产都有相应的索偿权,但从法律规定的角度看,债权人对企业资产的索偿权优先于所有者的索偿权。这就是说,当企业因歇业或其他原因进行清算时,变现后的资产首先必须用于偿还企业的负债,剩余的资产才可按出资比例(对合资企业或有限责任公司而言)或股份比例(对股份有限公司而言)在所有者之间进行分配。从这个意义上说,所有者权益代表企业清偿债务的物质保证,缺少所有者权益的投资,企业是不可能凭空举债的。

第二,所有者权益是一种权利,但这种权利来自于投资者投入的可供

企业长期使用的资源。任何企业的设立，都需要有一定的由所有者投入的资本金。根据多数国家公司法的规定，投入的资本在企业终止经营前不得抽回，因此，所有者投入的资本构成了企业长期性（在持续经营假设的前提下，甚至可以假定资本金具有永久性）的资本来源。

第三，从构成要素看，所有者权益包括所有者的投入资本、企业的资产增值及经营利润。所有者的投入资本既是企业实收资本的唯一来源，也是企业资本公积（溢价或超面值投入的资本）的最主要来源。作为企业的终极所有者，所有者还是企业资产增值的当然受益者。至于企业的经营利润，根据风险和报酬对应原则，这是所有者作为承担全部经营风险和投资风险的一种回报。

三、所有者权益的不同表现形式

所有者权益是一个涵盖了任何企业组织形式的净资产的广义概念，具体到某一特定形式的企业组织，所有者权益便以不同形式出现。在独资企业和合伙企业，所有者权益以“业主资本”的形式出现；在有限责任公司，所有者权益表现为“实收资本”；而在股份有限公司，所有者权益则主要以“投入资本”（股本、资本公积）和“留存收益”（盈余公积、未分配利润）的形式出现。

股份有限公司和有限责任公司与独资企业和合伙企业之间的最主要差异体现在所有者权益方面。在独资企业和合伙企业，只须为业主或各个合伙人设置一个资本账户和提款账户，用于记录资本和损益的增减变动情况。法律法规并没有要求独资企业和合伙企业把资本与盈利区别开来，但对于股份有限公司和有限公司，情况则有所不同：在这两类公司中，股东权益（即公司的所有者权益）的会计处理受公司法等法律法规的限制，公司必须对所有者投入的资本和赚取的利润严格区分。此外，为了保护债权人的合法权益，多数国家的公司立法往往还对股份有限公司和有限责任公司的利润分配和歇业清算以及股份有限公司买回自己发行的股份（库藏股份）等有关事宜作出严格的限制。

由于股份有限公司最能够体现所有者权益的特征，其会计处理也最为复杂和最具代表性，本章关于所有者权益的阐述仅以股份有限公司为例。

第二节 股份有限公司概述

一、股份有限公司的基本特征

股份有限公司是依据公司法设立的，以定向募集或向社会公开发行人股票来筹措资本并将其全部资本划分为等额股份的一种现代企业组织形式。与独资企业和合伙企业相比，股份有限公司具有以下五个基本特征：

1. 独立的法律主体和纳税主体。股份有限公司是经政府有关部门批准设立的独立法律主体。在公司章程和营业执照规定的范围内，股份有限公司有权以自己的名义独立从事各种经营活动，包括对外签订经济合同。发生经济纠纷时，股份有限公司也是以独立的诉讼主体参加起诉或应诉。此外，股份有限公司还必须依据有关税法，按照其营业收入和应税所得额（Taxable Income）向税务部门申报和交纳流转税（包括增值税、营业税等）和所得税。股份有限公司的这一特征显然不同于独资企业和合伙企业，后两者既不是独立的法律主体，也不是独立的纳税主体。

2. 所有权与经营权彻底分离。除独资企业外，其他企业都在不同程度上实行经营权和所有权的分离，但这种分离在股份有限公司表现得最为彻底。股东对股份有限公司的所有权通过所持股份数予以体现，他们提供资本并分享收益，但并不直接参与股份有限公司日常的经营管理。股东通过选举董事会来代表和维护他们的利益，再通过董事会聘请总经理和其他高级管理人员，由这些职业的管理人员负责日常的经营管理。因此，在现代的股份有限公司，资本的所有权归股东，而经营权则由股东赋予职业化的管理当局。而在独资企业和合伙企业，业主和合伙人往往同时扮演所有者和经营者的双重角色。

3. 有限的偿债责任。《中华人民共和国公司法》规定，“股东以其所持股份为限对股份公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任”。就是说，即使股份有限公司出现资不抵债，债权人也无权要求股东以其私有财产偿还股份有限公司对债权人的债务。与此相反，在独资和合伙企业，业主和合伙人则必须对企业的债务承担无限的偿债责任。当独资和合伙企业出现资不抵债时，债权人有权要求业主或合伙人用其私有财产

清偿债务。

4. 存在的连续性。由于所有权与经营权的彻底分离，股份有限公司的股票可以自由流通转让，股东的变动并不影响股份有限公司的主体资格。这意味着，股份有限公司具有存在的连续性和经营的持续性。而在独资企业和合伙企业，其主体资格随着业主的死亡或合伙人的退伙而丧失。

5. 巨大的融资能力。股份有限公司本质上是社会公众集资创办的企业，它一般通过向社会公开发行股票而吸收巨额的长期资本，用于大规模的生产经营活动。相比之下，独资企业和合伙企业通常只依赖少数人的投资，难以达到应有的规模经济。

二、股票的类别及特征

股票是股份公司筹措资本时签发给股东，用以证明股东出资的产权凭证。根据公司法的规定，股份有限公司计划向社会公开发行的股票类别及股本总额必须在公司章程中予以规定。根据股东享有的权利，股票可分为优先股和普通股，并各有其特征。

（一）优先股。

1. 优先股的双重性质。

优先股的性质介于公司债与普通股之间。优先股的下列三个特征类似于公司债：

（1）与公司债一样，优先股的股息率一般是预先设定的，在存续期间固定不变。优先股股东只能根据股票上载明的股息率领取固定的股息，而不能像普通股那样完全分享股份公司的全部新增盈利。

（2）在股份有限公司歇业清算时，优先股股东与公司债持有者对剩余财产的索偿权优先于普通股股东。而且，在支付优先股股息之前，股份有限公司一般不得支付普通股股利。

（3）与公司债一样，优先股通常对股份公司的经营决策无表决权。只有当股份公司连续几年未能支付股息时，优先股股东才能根据事先约定，选举若干名董事参与股份公司的重大财务决策。

优先股与普通股也存在一些相似的特征：

（1）与普通股一样，优先股股息分派与否，其决定权在于股东大会，就是说，优先股股息的支付并不像公司债利息的支付那样具有强制性。只要股东大会决定不分派，即使股份有限公司实现高额的利润，优先股股东

也分不到股息。

(2) 纳税申报时, 优先股的股息与普通股的股利一样, 均不得抵扣股份公司的应税所得额。

(3) 优先股与普通股都没有明确的到期日, 除非股份有限公司歇业清算, 或者发行优先股时明确规定优先股可提前赎回, 否则, 股份有限公司没有偿还优先股股东投入资本的责任和义务。

由于优先股既有类似于公司债的特征, 又有类似于普通股的特征, 因此, 优先股究竟是债务, 还是股权, 至今仍存在争议。但从法律法规和会计惯例的角度看, 优先股一般被视为股权。例如, 大多数国家的公司法承认优先股股东具有产权所有者的法律地位, 各国税法将优先股股息的支付视同利润分配, 因而不允许股份有限公司将所支付的优先股股息当作应税所得额的抵扣项目, 在财务报表上, 优先股通常与普通股一起列入股东权益。此外, 证券分析师在分析资本结构时, 也都将优先股当作股份有限公司的自由资本。

2. 优先股的基本特征及类别。

(1) 优先股的面值。优先股一般设有面值, 即在优先股上载明票面金额。优先股的面值通常在公司章程中予以规定, 其作用包括: 第一, 作为会计上记录优先股股本账户的依据; 第二, 作为优先股股息及收兑价格的计算依据, 优先股股息及收兑价格一般表示为面值的一定百分比; 第三, 作为优先股股东在股份有限公司歇业清算时分配剩余资产的依据。

(2) 优先股的赎回。尽管优先股一般没有到期日, 但一些股份有限公司发行的优先股附加有关赎回的条款。赎回条款赋予股份有限公司按约定价格在规定时日归还优先股股东的投资。当股份有限公司行使赎回权利时, 支出的赎金包括优先股的面值、赎回补偿金以及累积的应付股息。这种附有赎回条款的优先股习惯上成为可赎回优先股。

(3) 优先股的股息累积。大部分的优先股属于累积优先股, 其特点是, 如果股份有限公司在某一会计期间未能分派股息, 或者分派的股息低于规定水平, 则所积欠的股息将累积滚存至下一个期间或以后若干个期间, 在普通股股利发放之前, 连同当期应付的优先股股息一并优先分派。与此相对应的是非累积优先股, 如果股份有限公司因故未能或者未足额支付优先股息; 则未付股息不能累积, 也不在以后期间补发。由于优先股的股息是否分派, 其决定权在股东大会, 因此, 非累积的优先股具有很高的