



国家级教学成果奖获奖教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材



面向21世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

中级财务会计学 (上)

(第三版)

主 编 葛家澍 杜兴强

第三版

 中国人民大学出版社

国家级教学成果奖获奖教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

中级财务会计学 (上)

(第三版)

主 编 葛家澍 杜兴强

副主编 桑士俊 孙丽影

胡念梅 章永奎

陈守德

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学(上)/葛家澍,杜兴强主编.3版

北京:中国人民大学出版社,2007

国家级教学成果奖获奖教材.普通高等教育“十一五”国家级规划教材
面向21世纪课程教材

ISBN 978-7-300-02887-3

I. 中…

II. ①葛… ②杜…

III. 财务会计-高等学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 148610 号

国家级教学成果奖获奖教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

面向21世纪课程教材

中级财务会计学(上)(第三版)

主 编 葛家澍 杜兴强

副主编 桑士俊 孙丽影 胡念梅 章永奎 陈守德

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街31号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室)

010-62511398(质管部)

010-82501766(邮购部)

010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司)

010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北三河市汇鑫印务有限公司

规 格 170mm×228mm 16开本

版 次 1999年2月第1版

2007年9月第3版

印 张 38.75 插页1

印 次 2007年9月第1次印刷

字 数 716 000

定 价 49.80元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



第三版前言

《中级财务会计学》第二版出版之后，受到国内高校教师与学生的欢迎，将之选为授课教材、参考资料或主要参考书，甚至一些高校将其列为硕士生和博士生入学的指定用书。在国内同行的支持下，本书在 2005 年获得了高等教育国家级教学成果二等奖与福建省教学成果一等奖。

在第二版出版之后的几年间，资本市场的日新月异、企业经济业务和组织架构的日益复杂、国际化协调与趋同的日益迫切等因素，推动着会计准则和会计制度不断演进和变迁。为了适应会计全球化的挑战和会计准则国际趋同的新形势的需要，我国于 2006 年 2 月 15 日颁布了一套会计准则体系，内含 1 项基本准则与 38 项具体会计准则，基本上覆盖了我国企业目前绝大部分经济业务确认和计量的需要，也能够胜任规范上市公司财务报表列报的需要，甚至包括对一些特殊行业的会计处理进行约束和规范。

财务会计区别于管理会计的一个重要特征在于其必须接受会计准则或会计制度（国外称为公认会计原则）的制约。中级财务会计学是运用会计学原理中揭示的概念、原则与方法全面阐述持续经营的企业或主体所涉及的重要的交易或事项的会计处理，通过会计确认、会计

计量、会计记录和财务报告等主要程序,最终提供一套具有通用目的的财务报告以满足不同利益相关者的共同的需要。除此之外,中级财务会计学还会少量涉及财务会计领域的一些特殊问题,最终达到为进一步学习高级财务会计学奠定坚实基础的目的。会计准则体系的完善和发展,给会计学教育与教学带来了新的机遇与挑战,为此编写一本既能反映我国会计准则体系主要精神,又能介绍国际范围内财务会计发展动态的教材就显得十分必要。

中级财务会计学第三版仍然分为上、下两册,共七篇、30章。第一篇为概论,内容包括财务会计的本质与特征、财务会计概念框架与会计准则等。第二篇主要讲授各个重要资产项目的确认与计量,包括货币资金、应收款项、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等。第三篇内容涉及负债与所有者权益的确认与计量,包括流动负债与或有负债、长期负债与借款费用、债务重组、所有者权益等。第四篇为收入、费用与利润,内容包括收入、费用及收益确定、利润与全面收益等。第五篇主要讲解企业特殊交易的会计处理,主要内容包包括非货币性交易、租赁、金融工具与套期保值、关联方关系及其交易的披露等。第六篇主要讲解财务报告及其分析,包括财务报告列报、资产负债表、利润表与全面收益表、现金流量表、中期财务报告、分部报告、财务报表附注与企业其他报告、财务报表分析等。第七篇主要是会计调整,内容包括资产负债表日后事项、会计政策变更、会计估计变更与前期差错的更正。

本教材第三版由葛家澍教授、杜兴强教授共同担任主编,桑士俊、孙丽影、胡念梅、章永奎、陈守德等担任副主编。各章的分工如下:

葛家澍(教授、博导)	第1、2、21章;
杜兴强(教授、博导)	第1、2、7、9、10、16、21、28章;
桑士俊(副教授、博士)	第24、25、26、27、29、30章;
孙丽影(讲师、博士生)	第3、4、5、19章;
胡念梅(讲师、博士生)	第17、18、20章;
章永奎(讲师、博士)	第8、11、12、15章;
陈守德(讲师、博士)	第13、14、22、23章;
许业荣(博士)	第28章;
于竹丽(博士生)	第6、16章;
张金若(博士生)	第24章。

感谢中国人民大学出版社杜俊红编辑及雷丹宇编辑等认真细致的工作作风,

此外，王丽华、张金若、雷宇、郭剑花等参与了本教材的校对工作，一并表示感谢！

感谢本书第一版和第二版的诸位作者，感谢黄世忠教授、刘峰教授、陈少华教授、方荣义博士、陈箭深教授、潘琰教授、徐珊博士、许业荣博士、吴祥云博士等对本教材做出的重要贡献。

此外，由于受到编者的时间等因素的制约，所以本教材中将不可避免地会出现对新会计准则体系的主要精神理解不够透彻，从而出现一定的错漏，恳请各位读者不吝指正，以便我们能够在下次修订中及时改正。

葛家澍 杜兴强



目 录

第一篇 概 论

第一章	财务会计的本质与特征	(3)
	第一节 财务会计的本质	(3)
	第二节 财务会计的特征	(13)
第二章	财务会计概念框架与 企业财务会计准则	(28)
	第一节 财务会计概念框架	(28)
	第二节 企业会计准则	(81)
	第三节 国际会计准则与美国的会计准则	(93)

第二篇 资 产

第三章	货币资金	(107)
	第一节 现金	(107)
	第二节 银行存款	(116)
	第三节 其他货币资金	(123)
	第四节 货币资金的报告	(125)

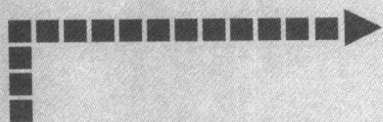
第四章	应收款项	(131)
	第一节 应收款项的确认与计量	(132)
	第二节 应收款项的减值	(141)
	第三节 应收款项的融通	(147)
第五章	金融工具与金融资产	(156)
	第一节 金融工具概述	(157)
	第二节 金融工具的初始确认与终止确认	(169)
	第三节 金融工具的计量	(174)
	第四节 金融工具的列报	(197)
第六章	存货	(211)
	第一节 概述	(211)
	第二节 取得存货	(216)
	第三节 发出存货	(222)
	第四节 存货的期末计价	(230)
第七章	长期股权投资	(239)
	第一节 长期股权投资相关的基本概念	(239)
	第二节 长期股权投资初始投资成本	(245)
	第三节 长期股权投资的会计处理: 成本法	(253)
	第四节 长期股权投资的会计处理: 权益法	(258)
	第五节 成本法和权益法转换的会计处理	(267)
	第六节 长期股权投资的减值准备与处置	(275)
第八章	固定资产	(280)
	第一节 固定资产的特征与分类	(280)
	第二节 固定资产的取得	(282)
	第三节 固定资产的折旧	(299)
	第四节 固定资产的后续支出	(309)
	第五节 固定资产的处置	(312)
	第六节 固定资产减值	(315)

第九章	无形资产及商誉	(326)
	第一节 无形资产的特征、内容及其分类	(326)
	第二节 无形资产的会计处理	(331)
	第三节 内部研究开发费用的确认与计量	(334)
	第四节 无形资产的后续计量	(336)
	第五节 商誉的性质及其会计处理	(341)
 第三篇 负债与所有者权益 		
第十章	流动负债及或有负债	(357)
	第一节 负债的定义、特征及其分类	(357)
	第二节 金额确定的流动负债	(361)
	第三节 应交增值税	(373)
	第四节 应交所得税	(382)
	第五节 其他应交税费	(401)
	第六节 或有负债	(405)
第十一章	长期负债与借款费用	(418)
	第一节 长期负债概述	(418)
	第二节 长期借款	(421)
	第三节 借款费用的会计处理	(423)
	第四节 应付债券	(429)
	第五节 长期应付票据	(447)
第十二章	债务重组	(450)
	第一节 债务重组概述	(450)
	第二节 债务重组的会计处理	(452)
第十三章	所有者权益	(466)
	第一节 所有者权益概述	(467)
	第二节 实收资本	(478)
	第三节 资本公积	(500)

第四节	留存收益	(506)
附录	所有者权益理论的不同观点	(518)

第四篇 收入、费用与利润

第十四章	收入	(531)
	第一节 收入确认原理与实现原则	(532)
	第二节 销售商品收入	(542)
	第三节 提供劳务收入的确认和计量	(563)
	第四节 让渡资产使用权收入	(571)
	第五节 建造合同和收入确认的完工百分比法	(572)
第十五章	费用	(582)
	第一节 费用的定义与特征	(582)
	第二节 费用的分类	(587)
	第三节 费用的确认与计量	(589)
第十六章	利润的确定及全面收益	(599)
	第一节 利润	(599)
	第二节 全面收益	(605)



第一篇 概 论



第一章

财务会计的本质与特征

第一节 财务会计的本质

一、市场经济、企业与会计

现代经济基本上是市场经济，但百分之百的市场经济并不存在。^① 西方国家实行的是资本主义市场经济，大多数决策是直接通过市场的价格机制进行协调来完成的，政府对经济的干预和调节有时也发挥着重要的作用。我国实行的是社会主义市场经济，国家对国民经济实行宏观调控，不仅必要，而且卓有成效。改革开放以来我国经济改革取得的持续与快速发展，就充分证明了这一点。但即便是在我国，仍需在国家的指导下，让市场对社会资源的配置发挥基础性的作用。在任何国家，相对于人口不断增加和需求日益增长的现状来说，资源总是稀缺的。一切经济决策都必须有利于充分利用资源，促进生产的发展。什么是节约资源的关键性步骤呢？是选择最佳的投资方向，把资源配置到经济效益最

^① 正如著名经济学家萨缪尔森所说，所有的社会都是混合经济（mixed economics），即同时兼具市场和控制的双重成分，从来也没有百分之百的市场经济（最接近纯市场经济的情况是 19 世纪的英国）。参阅 Samuelson, *Economics*, 15th Edition, 1995, p. 7。

好的方面去。要实现这一目标,单靠计划手段是不够的,市场将是更为有效的手段。

市场经济中,企业是主体。市场经济中的企业,必须自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。市场经济天然的价格机制和竞争法则决定着稀缺性资源的配置过程,同时也给企业的经营发展带来了巨大的压力。为了在资源稀缺性的背景下实现生存、发展和获利的企业经营目标,市场经济条件下的企业必须合理运用资金,提高经济效益,确保能够及时偿还债务,足额筹集到企业扩大再发展所必需的资金,必须具备持久的盈利能力。

市场经济中的企业可以看作一个人力资本与财务资本缔结的共同契约。^① 缔约的结果是,财务资本所有者将其拥有资源的使用权让渡给企业,交由职业经理人员(管理当局)经营,而资源所有者则成为企业权益的各种索取者。^② 受专业分工、知识结构以及个人精力等因素的局限,缺乏财务资本但拥有管理才能的人成了代理方,负责企业的日常经营;而拥有财务资本但缺乏经营才能的人成为企业的外部利益相关者(委托方)。^③ 当管理当局并不向企业投入100%的财务资本时,就存在着代理问题(agency problem)和代理成本。代理成本的存在意味着管理当局仅承担任何非金钱收益的一部分成本,那么管理当局就可能以牺牲股东的利益为代价追求个人效用,导致管理当局的效用函数将与“企业价值最大化”或“股东财富最大化”的企业目标相冲突,甚至完全背离。为此,应该对管理当局进行监督。

作为追求货币收益满意化的有限理性经济人,考虑到管理当局努力程度的难以测度性和监督成本的高昂性,位于企业外部、远离企业日常经营管理的利益集团不大可能选择直接监督并评价管理当局是否尽职尽责地履行了受托责任,而是通过某些替代变量如观察管理当局的产出(企业的经营结果)进行评价,进而作

① 周其仁:《市场里的企业:一个人力资本与非人力资本的特别合约》,载《经济研究》,1996(6)。

② 一般而言,股东是剩余权益持有者,债权人是固定权益持有者,而人力资本所有者则是混合权益持有者(即同时具备了固定权益和剩余权益的索取权)。

③ 这里指的是最为典型的情况,当然并不排除如下几种情况:(1)财务资本和人力资本实现了完美的结合,体现为所有权和经营权一体化。这种情况更多地存在于早期独资企业中,现代市场经济中已经非常鲜见。(2)作为人力资本的企业管理当局由于其卓越的业绩,有可能因此而获得部分股权,从而兼具人力资本所有者和财务资本所有者的双重身份,甚至可能进行MBO(管理层收购企业)等活动。

出某些相应的决策,如撤换管理当局或者用脚投票^①等。所以,由会计尤其是财务会计提供的反映一个企业特定时日财务状况、特定期间经营成果和现金净流量的会计信息就成为要素投入者所需的主要信息。事实上,正如 Watts (1974)所指出的,财务报表是契约关系局部均衡的结果。因此可以认为,企业财务报告所披露的会计信息是一种评价委托代理关系的现实(尽管并不完美)的替代变量。^②

从系统论的观点看,企业是一个生产产品(或提供劳务)为社会创造财富的系统。会计是在企业中设置的服务于经营管理的子系统。会计系统是指由确认、计量、记录、报告、分析、预测(计划)、评估等一系列元素(环节)有机构成的集合,它们共同实现着独特的目标,跟踪着生产和经营的全过程,捕捉应由会计系统处理的数据,通过加工转换,使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益,反映企业的经济与财务实力,可用货币予以量化的信息。如果把会计系统视为一个“生产”系统,那么,这个系统输入的是经济数据,产出的是一种特殊“产品”——以财务信息为主的经济信息。这就是会计区别于其他活动和其他经济系统的特点所在。

市场经济中,财务会计提供的会计信息的作用体现为:降低投资者决策过程中所面临的不确定性、抑制决策风险,促使社会资源的趋理性流动和社会资本的优化配置。反之,若缺乏会计信息披露或披露的会计信息是虚假的、低质量的,那么投资者的决策必将面临过大的风险,而且风险将威慑投资,导致资本市场规模的萎缩,最终必将影响资本市场乃至市场经济的健康发展。

二、会计的本质(定义)

决策有用的会计信息必须按照科学的程序与方法才能够生成,这就需要一个人造的、特殊的信息系统。长期以来,会计界对会计的本质存在不同的看法。

(一)我国会计界对会计本质的代表性观点

20世纪70年代末期至80年代,我国会计界开始对包括会计含义在内的若干

① 众所周知,投票或者表决意见一般是用“手”来完成的,为什么会出现“用脚投票”呢?其实,这只是一种比喻。由于在发达的资本市场上,投资者的高度分散性,多数缔约方意识到自己势单力薄,认为自己的一票无足轻重,所以往往并不寄希望于监督管理当局或撤换经营不力的管理当局,当对企业的经营情况不满意时,只是简单地选择退出机制以示对管理当局的“惩罚”。此就是上述所谓的“用脚投票”。该问题本书以下将会再次详细研究。

② Watts, 1977, “Corporate Financial Statements, A Product of The Market and Political Process”, *Australian Journal of Management* (2).

会计概念展开了争论,在什么是会计问题上形成了两种具有代表性的观点:^①

第一,“管理活动论”。持这一观点的学者认为,“过去把会计说成是经济管理的工具,今天看来显然是不够全面的。应该说,会计本身就具有管理职能”^②;“会计是一种管理活动,是一项经济管理工作”^③;“会计是经济管理的重要组成部分,是经营管理的核心……会计管理在微观经济中是企业的重要组成部分,在宏观经济中是国民经济的重要组成部分”^④;“在微观经济中,会计管理是一种重要的价值管理。在社会主义条件下,企业的价值运动就是个别资金的运用,会计管理是对这种运动进行管理的一种重要形式”^⑤。“管理活动论”是我国学者首创的提法。这一观点是对新中国成立以来长期流行的“工具论”,即把会计看作经济管理工具的否定,其目的在于提高会计和会计人员在社会主义经济建设中的地位与作用。这一观点的代表学者是杨纪琬和阎达五两位教授。

第二,“信息系统论”。持这一观点的学者认为,“根据当前的现实及今后的发展,应把会计看作一个信息系统,主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务”;我们基本同意把会计理解为经济系统,我们所下的定义是“会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”^⑥;“根据一般信息系统的理论,会计信息系统具备了信息系统的特征:首先,它具有明确的目的性……其次,它具有整体性……再次,会计信息系统具有层次性”^⑦;“会计信息系统论的基本观点自1980年引入中国,并经过一些著名会计学家的研究,在以往的基础上作了新的论断,从而克服了以往研究中的片面性,使这一论说得到了发展”^⑧。信息系统论观点来自国外(主要是美国),但引进以后我国学者有所发展。这一观点的代表学者是余绪缨、葛家澍、唐予华、裘宗舜、郭道扬等教授。

比较科学的会计定义是由市场经济最发达的英、美等国,尤其是美国的会计

① 本处及以下关于财务会计的定义,参考了葛家澍等:《会计的基本概念、基本程序与基本特征》,载《财会通讯》,2003(7)—2004(12)。

② 杨纪琬、阎达五:《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》,载《会计研究》,1980(1)。

③ 杨纪琬:《关于“会计管理”概念的再认识》,载《会计研究》,1984(6)。

④ 杨纪琬、阎达五:《论会计管理》,载《经济理论与经济管理》,1982(4)。

⑤ 杨纪琬、阎达五:《会计管理是一种价值管理》,载《财贸经济》,1984(10)。

⑥ 葛家澍、唐予华:《关于会计定义的探讨》,载《会计研究》,1983(4)、(5)。

⑦ 裘宗舜:《会计与信息革命》,载《江西会计》,1984(6)。

⑧ 郭道扬:《世界会计职能论研究》(下),载《财会月刊》,1997(3)。

界提出的,因为经济越发达,会计越重要,会计的内容和职能也更加丰富。人们有可能也有必要从丰富的会计实践中概括出现代会计的内涵。下面我们着重综合评价美国 20 世纪以来关于会计的性质、含义及其争论。

(二) 西方会计界对现代会计的本质的认识

早在 20 世纪初,美国会计界对会计的性质就产生了“会计是艺术还是科学”的争论。例如,1912 年亚历山大·斯密 (Alexander Smith) 在《销售证券审计中的弊端》一文中写道,“会计是,或者应该是一门科学,而不是一种道德标准的体系,它经得起确定的公理 (axiom)^① 的检验,并且在正确的实务中能够产生明确和精确的结果” (Alexander Smith, 1912)^②。此文发表后,刘易斯 (Lowis) 即在 1912 年 AICPA 的年鉴上载文反驳斯密的观点。按照刘易斯的观点,“斯密需要的是一部规章的书 (rule book)”,而刘易斯认为“会计师从来不需要一部会计规章的书,必须服从具体情况去运用经验,这就是为什么我们是职业会计师的原因” (Lowis, 1912)^③。在 1912 年 5 月份 *Journal of Accountancy* 的一篇社论中也指出,大多职业会计师的见解是,“会计从来不是也不可能是一门精确的科学”;同样大多数人认为审计也不是精确的科学 (Previt and Merino, 1979)^④。在这一时期,会计之所以被认为是一项艺术而不是一门科学,主要是因为会计师们担心,一旦建立了会计的规章制度,他们就不能再以自己的技术夸耀于会计职业界,就不能够再垄断会计行业,而有可能被非职业 (注册) 会计人员所取代。当时,美国会计师普遍反对“统一的程序” (uniform proceduces) 和“基本公理” (fundamental axioms)。基于同一理由,会计师们强调会计所面临的不确定性。会计工作的本质是进行判断,恰当的程序只能由会计师从不同的环境中寻找。20 世纪 40 年代在美国会计界具有重要影响的会计师乔治·O·梅 (Orage O. May) 在其《财务会计》中明确写道,“会计是一门艺术 (an art),而不是一门科学 (a science),是一门具有广泛的、多种用途的艺术” (May, 1943)。

① 所谓“公理” (axiom),是自然科学经常采纳的术语之一,它比命题、定理更严格,往往指那些得到公认的、普遍成立的事实,譬如“两点确定一条直线”、“两点间直线距离最短”(平面几何)等。会计中是否存在“公理”,这与会计学的科学属性紧密相关。一般认为,硬科学如数学中都存在公理。会计学者如井尻雄士 (Iriji) 曾尝试探讨会计学的公理化问题,但不甚理想。这从一个侧面反映了会计学不可能是一门硬科学,因而不可能像数学那样全然的公理化。

② Alexander Smith, “The Abuse of Auditing in Selling Securities”, In AICPA Year-book, 1912, p. 170.

③ Arther Lowis: 参见 AICPA Year-book, 1912, p. 59 及其后诸页。

④ Previt and Merino, A History of Accounting in America, 1979, p. 162.