

葛家澍 主编

中级财务会计

厦门大学会计系列教材

总编：葛家澍

余绪缨

● XIAMEN DAXUE KUAIJIXILE JIAO

KUAIJIXILIE

厦门大学会计系列教材

总 编 葛家澍 余绪缨

中级财务会计

主 编 葛家澍

副主编 黄世忠 陈少华

辽宁人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/葛家澍主编. —沈阳:辽宁人民出版社
1996.8
(厦门大学会计系列教材/葛家澍 余绪缨总编)
ISBN 7-205-03085-4

I. 中...

II. 葛...

III. 会计—高等学校—教材

IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第09493号

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路108号)

邮政编码110001

辽宁省新华书店发行

朝阳新华印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 字数:435,000 印张:18 $\frac{1}{8}$ 插页:4

印数:17,041—27,040

1994年10月第1版

1996年8月第3次印刷

责任编辑:谭 燕

责任校对:吴广军

封面设计:赵多良

版式设计:王珏菲

定价:25.00元

厦门大学会计系列教材编著委员会成员

总 编：葛家澍（中国会计学会副会长、
博士生导师、教授、
博士后联系人）

余绪缨（中国会计学会顾问、
博士生导师、教授、
博士后联系人）

副总编：常 勋（中国成本研究会常务
理事、教授）

吴水澎（厦门市会计学会副会长、
博士生导师、教授）

陈守文（福建省会计学会副会长、
博士生副导师、教授）

李若山（博士、副教授）

陈少华（博士、副教授）

委 员：（按姓氏笔画为序）

王光远（博士、博士后）

毛付根（博 士）

刘 峰（博 士）

李若山（博士、副教授）

曲晓辉 (博士、教授)
汪一凡 (讲 师)
余绪纓 (教 授)
吴水澎 (教 授)
陈 纹 (讲 师)
陈守文 (教 授)
陈少华 (博 士)
陈双人 (博士、副教授)
陈箭深 (博 士)
唐予华 (教 授)
常 勋 (教 授)
姚立中 (副教授)
黄世忠 (博士、副教授)
谢 抗 (副教授)
葛家澍 (教 授)
蔡淑娥 (教 授)

序

中世纪兴旺发达的商品交换，诞生了任何精明商人都必须掌握的复式簿记；20世纪充满活力的市场经济，则孕育了日趋完善的现代会计。现代会计既维护了市场经济的应有秩序，又促进了各种经营机制的有效运行。经济与会计之间的这种密切关系，充分说明了：作为一个经济信息系统的会计和作为一门服务于经济管理的会计科学，不论对人们的经济生活或对人类社会的经济发展，都有着举足轻重的作用。我国人民正为建立社会主义市场经济新体制、发展社会主义市场经济而努力奋斗。与此相适应，我国原有的、在高度集中的计划经济体制下形成的企业会计制度，为1992年底出台的《企业会计准则》和今后将陆续制定的一系列具体会计准则所取代，~~成为~~不依人们意志为转移的历史必然。

谁都看到，我国适应市场经济体制而进行、具有开拓性的会计改革，有着重大的国内意义和国际意义。从国内看，它在全国范围对会计进行了统一规范，确保了会计信息的主要质量，为所有参与市场活动的组织和个人，一视同仁地提供公允的信息，从而为在社会主义市场中增添了一个有利于公开竞争的软环境。从国际看，会计被公认为国际通用的“商业语言”，是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。今天，人们所要求的会计信息，必须为本国使用者和外国使用者所共同理解。正

如国际会计准则委员会一再强调的：同一交易或事项，不论在全球何处发生，都应按相同或类似的方式进行会计处理和信息披露。因此，求大同，存小异，并力求协调差异，不断提高信息的可比性，是今后会计发展不可逆转的大趋势。在本质上，会计的基本原理、方法和技术是属于全人类的，因为西方经济发达国家在社会化大生产、市场经济基础上形成发展起来的会计原理、方法和技术，并不都和资本主义私有制直接相联系，而应当视为全人类的共同财富。

适应会计发展的大趋势，会计实务工作面临的任务是：既要联系中国实际，又要借鉴国际经验，努力同国际会计惯例接轨。

会计教学工作者则面临更为艰巨的任务。我们现在和今后所培养的学生，基本上属于 21 世纪会计实际工作和理论工作的接班人。对他们来说应当掌握的会计知识，不仅涉及中国，而且涉及国际；不仅涉及当前，而且涉及未来。一句话，他们需要的知识结构迫切要求我们对教学内容进行重大的变革和更新。

基于上述考虑，我们设想，高等学校会计学专业本科的专业教材，既要大胆更新内容，又要适当提高起点。我们的教材应当做到：立足中国，放眼世界，侧重当前，注视未来。要把基础性、实践性和必要的前瞻性统一起来。我们设想国际会计惯例应构成各门会计教材的总的框架和基础性、通用性的内容，在这个框架内，以向前看的角度，宣传、解释和评述我国当前的准则与制度。各门教材还应当努力反映各该学科的最新发展。

根据上述构想，我们编着了《厦门大学会计系列教材》。第一批暂定 7 本，争取 1995 年春季前陆续出齐。这 7 本教材是：

《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》以及同会计学具有紧密联系的《企业理财学》和《审计学》。

我国目前正处在一个大改革、大发展，也是大创造的历史时代。在这样一个伟大的时代，理论既应当反映实践，又应当成为实践的先导。本系列教材的著述思想为体现这一时代精神，有些地方可能表现出过于“激进”，这就难免存在着较大的不成熟性。我们衷心地期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的任何方面，提出宝贵的批评意见，以便再版时进行修订。

厦门大学会计系列教材编委会

1994年5月

前 言

财务会计是现代会计的重要组成部分，它与管理会计相配合，构成一个以提供财务信息为主的经济信息系统，共同服务于市场经济条件下的现代企业。

由于财务会计主要是面向企业外部，最终通过财务报告（尤其是处于核心地位的财务报表）把有关企业的财务状况、经营业绩和财务状况的变化（现金流动）等信息传递给外部信息使用者。现代企业的经营、投资与理财活动，不仅直接关系到企业自身的生存、竞争与发展，而且直接影响到投资人、债权人以及国家等各方面的经济利益，并受到广大公众的关注。因此，企业对外披露的会计信息，必须具备可靠性和相关性等主要质量，符合真实与公允（公正）的要求，在国内和跨国之间都具有可比性并能相互理解。这样，现代企业生成和传递上述会计信息的程序和方法，就应当加以规范：既应遵守国内准则，又应合乎国际惯例。

我国实行的是社会主义市场经济。我国的经济体制是同社会基本制度紧密结合着的。就这一点看，它必然形成与生产资料公有制相联系的一系列特征。但我国的经济体制也是市场经济，这一点又决定了我国的经济与全球经济不可分割，也具有现代市场经济的基本共性。会计是国际通用的“商业语言”，这里所说的会计，主要是财务会计。透过各国无数企业的财务报告，彼此沟通信息，交流各自的经营、理财与投资的状况和业绩，为促进国际经贸发展，尤其是为促进国际资本在全球范围

内的合理流动（投资与信贷）起着无法替代的重要作用。

基于上述考虑，本教材遵循厦门大学会计系列教材的总要求：立足中国，放眼世界；联系当前，注视未来。全书以国际会计惯例为基本框架，既着眼于我国当前的企业会计准则，又注重它的发展前景——与国际惯例（当期的实务与可能的发展）接轨。我们希望，本教材的内容，能够在一定程度上反映中国财务会计的未来。

为了按国际会计惯例组织全书的编写，力求扩大学生的知识面，并符合会计教学的需要，我们在内容结构的处理上有一些特点。这些特点主要包括：

（1）本教材所用的概念和帐户，与现行准则和制度不一致。即使前后各章，在帐户运用上，也不要求一致。这是因为设置和运用帐户，只是为了便于处理国际上已出现的若干会计实务，而这些问题在我国的准则和制度中，迄今尚未得到反映。

（2）本教材所阐述的会计处理程序、处理方法与技术，较多地按照国际会计准则和美、英等国的“公认会计原则”。因此，有些地方同我国的准则、制度基本一致，不少地方则有较大差别。

（3）为了扩大学生的知识面，比较国际惯例与我国的会计准则，以及为了反映财务会计上某些新发展，各章都穿插一些小字说明。

本教材由葛家澍教授任主编，黄世忠博士和陈少华博士为副主编，主编、副主编负责全书的统纂、修改和定稿。方荣义博士和刘峰博士也参加了统纂和定稿等工作。各章初稿编著的分工如下：

第 1、2、3 章 —————
第 4、9、10、13、15 章 ———
第 5、6、11、12 章 ———

葛家澍
黄世忠
方荣义

第 7、8 章——— 陈 玮、刘 峰

第 14 章——— 刘 峰

第 16、17、18、19 章——— 陈少华

由于改革的设想不很成熟，不论体系、结构和内容必然都会存在不少的缺点，甚至错误，请读者给予批评和指正，以便再版时更正。

本书的习题和解答将另行出版。

《中级财务会计》编著组

1994 年 6 月

目 录

第一篇 总 论

第一章 市场经济与财务会计	(3)
第一节 财务会计的环境——市场经济	(3)
一、市场经济与商品经济	(3)
二、市场经济的共性	(4)
三、社会主义市场经济的特征	(6)
第二节 财务会计及其主要特点	(7)
一、企业外部关系集团及其对财务会计信息的需求	(7)
二、财务会计的定义	(8)
三、财务会计的主要特点	(11)
 第二章 企业会计准则	(15)
第一节 公认会计原则	(15)
一、财务会计规范化的必要性	(15)
二、公认会计原则	(18)
第二节 企业会计准则	(20)
 第三章 财务会计的理论体系	
——财务会计的概念结构	(24)
第一节 财务会计概念结构概述	(24)

一、概念结构的意义与内容	(24)
二、概念结构的层次性	(26)
三、概念结构的地位及其制定机构与名称	(29)
第二节 财务会计概念结构的基本内容	(30)
一、财务会计的基本假设	(30)
二、财务会计的对象和要素	(33)
三、财务会计的目标与信息质量特征	(35)
四、财务会计的确认与计量	(38)

第二篇 财务会计要素的确认与计量

第四章 会计循环概述	(49)
第一节 编制会计分录与登记日记簿	(50)
第二节 过帐与试算平衡	(55)
一、过帐	(55)
二、试算平衡	(59)
第三节 编制期末帐项调整分录	(60)
一、按受益期摊配已登帐的成本和费用	(60)
二、按赚取期摊配已登帐的预收帐款	(62)
三、计提未登帐费用	(64)
四、计提未登帐收入	(65)
第四节 编制财务报表	(66)
第五节 结帐及转回分录	(69)
一、结帐	(69)
二、转回分录	(72)
第五章 现金与短期投资	(74)
第一节 资产的定义、特征和分类	(74)

一、资产的定义和特征	(74)
二、资产的分类	(77)
第二节 现金的构成及其在资产负债表上的列示	(77)
一、现金的构成	(77)
二、现金的帐户设置及其在资产负债表上的揭示	(79)
第三节 现金的管理与控制	(80)
一、现金管理的意义	(80)
二、现金控制的基本原则	(81)
三、现金控制的一般程序	(82)
第四节 零用现金	(85)
一、定额零用现金的建立	(85)
二、定额零用现金的支用与报销	(85)
三、零用现金的收回和定额的调整	(86)
第五节 银行存款余额的调节	(87)
第六节 短期投资的特点与分类	(90)
一、短期投资的特点	(90)
二、短期投资的分类	(91)
第七节 短期投资的取得与出售	(92)
一、短期投资的取得	(92)
二、短期投资收益的确认	(93)
三、短期投资的出售和到期兑付	(94)
第八节 短期投资的计价	(95)
一、成本法	(95)
二、市价法	(96)
三、成本与市价孰低法	(97)
 第六章 应收帐款和应收票据	 (103)
第一节 概 述	(103)
第二节 应收帐款的确认	(104)
一、应收帐款入帐时间的确认	(104)

二、应收帐款入帐金额的确认	(104)
第三节 坏 帐	(108)
一、商业信用与坏帐	(108)
二、坏帐损失的会计处理	(109)
三、坏帐的收回	(114)
第四节 应收帐款的融通	(115)
一、应收帐款抵借	(116)
二、应收帐款让售	(119)
第五节 应收票据	(124)
一、应收票据的确认	(124)
二、应收票据贴现	(131)
 第七章 存货	(135)
第一节 存货的概念及范围	(135)
一、存货的概念与范围	(135)
二、存货的分类	(137)
三、存货与利润决定	(138)
第二节 存货的计价	(139)
一、存货入帐价值的基础——历史成本	(139)
二、存货历史(原始)成本的确定及其记录	(141)
第三节 永续盘存制与定期盘存制下的存货核算	(144)
一、存货记录的两种会计处理方法:永续盘存制 与定期盘存制	(144)
二、永续盘存制与定期盘存制的不同会计处理	(146)
第四节 存货发出的核算	(151)
一、存货流动与成本流动	(151)
二、个别计价法	(154)
三、加权平均法和移动平均法	(156)
四、先进先出法	(158)
五、后进先出法	(160)

六、基本存量法	(161)
七、各种存货计价方法对财务结果影响的比较	(164)
八、存货的估计方法	(165)
九、存货计价方法的评价及其选择	(167)
第五节 存货计价中的成本与市价孰低规则	(170)
一、成本与市价孰低规则的涵义	(170)
二、成本与市价孰低规则的应用前提和约束条件	(171)
三、成本与市价孰低规则的具体应用	(173)
四、成本与市价孰低规则的评价	(176)

第八章 固定资产

第一节 固定资产的特点及其范围	(178)
一、固定资产的定义与特点	(179)
二、固定资产的范围与种类	(181)
第二节 固定资产取得的确认	(183)
一、固定资产的计价基础	(183)
二、固定资产历史成本的构成	(184)
三、固定资产取得的会计处理	(186)
第三节 固定资产的折旧	(197)
一、折旧的概念	(197)
二、影响折旧的因素	(199)
三、折旧方法	(200)
四、不同折旧方法对企业纳税及现金流量的影响	(206)
五、折旧的会计处理	(208)
第四节 折旧的修订与固定资产后续支出	(208)
一、折旧的修订	(208)
二、固定资产后续支出对折旧的影响	(211)
第五节 固定资产的重估价	(215)
一、问题的提出	(215)
二、国际会计准则委员会所提出的基本模型	(217)

085026

三、评价与展望	(222)
第六节 固定资产报废的处置	(224)
一、固定资产账面价值的确定	(224)
二、固定资产的出售	(225)
三、固定资产的报废	(226)
第七节 耗竭资产及其摊销	(226)
一、耗竭资产及其取得成本	(226)
二、耗竭资产的折耗	(227)
 第九章 长期投资	(230)
第一节 长期债券投资及其会计处理	(230)
一、概述	(230)
二、购买公司债券的会计处理	(231)
三、公司债券购买溢价和折价的摊销	(233)
四、到期日之前出售公司债券投资的会计处理	(236)
第二节 长期股票投资及其会计处理	(237)
一、概述	(237)
二、成本法	(240)
三、权益法	(242)
四、变异权益法	(243)
五、成本法、权益法以及变异权益法之比较	(244)
六、对成本法、权益法以及变异权益法的评价	(246)
第三节 成本法与权益法的转换及其会计处理	(249)
一、由权益法转换为成本法的会计处理	(249)
二、由成本法转换为权益法的会计处理	(251)
三、关于在我国由成本法转换为权益法会计处理的问题	(254)
 第十章 无形资产与递延和其他资产	(257)
第一节 无形资产的特征及其类别	(257)
一、基本概念与特征	(257)