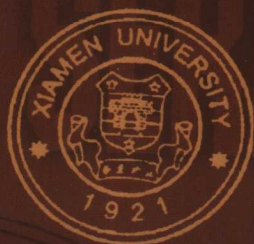


中级财务会计



厦门大学会计系列教材

[第2版]

总编/葛家澍 余绪缨

葛家澍/主编

**Intermediate
financial
accounting**

辽宁人民出版社

經

厦门大学会计系列教材

总 编 葛家澍 余绪缨

中级财务会计

INTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

(第2版)

主 编 葛家澍

副主编 黄世忠 陈少华

辽宁人民出版社

©葛家澍 2006

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/葛家澍主编, —2版. —沈阳: 辽宁人民出版社, 2006.5

(厦门大学会计系列教材)

ISBN 7-205-05876-7

I. 中… II. 葛… 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 (2006) 第 012488 号

出版发行: 辽宁人民出版社

(地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003)

印 刷: 沈阳全成广告印务有限公司

幅面尺寸: 177mm × 240mm

印 张: 33 $\frac{3}{4}$

字 数: 590 千字

印 数: 1-4000 册

出版时间: 2006 年 5 月第 2 版

印刷时间: 2006 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕 张文君

封面设计: 杜 江

责任校对: 郑 里

定 价: 45.00 元

销售热线: 024-23284300 23284324



作者简介

葛家澍，1921年生，江苏兴化人。现任厦门大学教授、博士生导师、厦门大学文科学术委员会主席、中国会计学会副会长、财政部会计准则委员会委员。曾任国务院学位委员会（经济学）学科评议组第一二两届成员。从1983年招收了我国首批博士研究生，迄今共培养了会计学博士27人，并指导了在厦大做会计（审计）博士后研究的一位青年学者出站。

50多年来，葛家澍教授一直致力于会计理论和财务会计方向的研究，由于他的学术成就和造诣，被誉为在会计理论上“独树一帜”，是“大陆会计界的翘楚”。他先后撰写专著和有影响教材10余本，分别获得国家级、国家社科基金和国家教委的多次奖励。他先后发表了有创见的论文100余篇，并出版了《关于会计基本理论与方法研究》和《会计理论与会计准则问题研究》两部论文集。

厦门大学会计系列教材(第2版)

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、经济学
博士后流动站学术带头人)

余绪缨(中国会计学会顾问、博士生导师、教授、经济学博
士后流动站学术带头人)

副总编: 常 勋(中国成本研究会常务理事、教授)

吴水澎(教育部工商管理学科、专业教学指导委员会主任
委员、博士生导师、教授)

陈守文(福建省会计学会副会长、博士生导师、教授)

委 员: 庄明来(中国审计学会常务理事、教授)
(按姓氏笔画为序)

刘 峰(博士、教授) 曲晓辉(博士、教授)

庄明来(教授) 余绪缨(教授)

吴水澎(教授) 陈守文(教授)

陈少华(博士、教授) 陈双人(博士、副教授)

陈箭深(博士、副教授) 陈汉文(博士、教授)

李建发(博士、副教授) 林 涛(博士、讲师)

郭晓梅(博士、讲师) 唐予华(教授)

袁新文(副教授) 常 勋(教授)

黄世忠(博士、教授) 黄京菁(博士、讲师)

葛家澍(教授) 蔡淑娥(教授)

第 1 版

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,就成为不依人们意志为转移的历史必然。

谁都看到,我国适应市场经济需要而进行的、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。

第 1 版

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账户,与现行准则和制度不一致。即使前后各章,在账户运用上,也不要求一致。这是因为设置和运用账户,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——

葛家澍

第 4、9、10、13、15 章——

黄世忠

第 5、6、11、12 章——

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

第2版

前言

6年以前,即1994年,厦门大学会计系适应会计的知识体系必须面向21世纪的大趋势,着手编写了一套会计新教材,命名为“厦门大学会计系列教材”共7本。《中级财务会计》是其中的一本。《中级财务会计》教材问世以来,得到了广大读者的支持和充分肯定,重印了7次,并于1995年获得国家教委第二届普通高校优秀教材一等奖,这都使我们深受鼓舞,但通过教学实践,也发现该书仍有一些问题和不足,有待今后改进。

《中级财务会计》发行6年中,科学技术迅速发展,知识经济初现端倪。会计科学也处于日新月异之中。在此期间,我国就出台了10个具体会计准则,涉及财务会计特别是上市公司财务报告的许多敏感性问题。而在国际方面,改进财务会计和财务报告的呼声亦与日俱高;新问题、新方法层出不穷。这些,都对我们决心修改《中级财务会计》是一个很大的促进。

基于上述情况,我们现对《中级财务会计》做一次全面修订。修订的目标仍然是保证高起点,在保持有用知识基本不变的前提下,大胆更新教学内容,并以“立足中国,放眼世界,侧重当前,注视未来”作为修订的基本原则。

在再版中,本书对第1版的体系和内容做了不少的变动,主要表现以下三个方面:

第一,压缩并重新改写了总论的内容,由三章压缩为两章;

第二,增加了一些新的内容,如增加第15章“衍生金融工具会计”,并增加了四个附录:损益表的扩展;中期财务报告;分部财务报告和人力资源会计;

第三,除第三章“会计循环”外,其他各章都在不同程度上更新了内容,使之更接近国际会计惯例和财务会计近六年来的新发展;同时力求反映我国近年来颁布的具体会计准则和有关制度、条例,体现中国特色。其中,变动比较大的有:短期投资、固定资产、长期投资、商誉、长期负债、收入、费用、所有者权益和财务报告原理

等部分。

《中级财务会计》第2版仍由葛家澍教授任主编,黄世忠教授和陈少华教授任副主编。博士研究生陈守德在总纂和编辑过程中协助主编、副主编做了重要的助手工作。

第2版的初稿由下列同志提供:

第1、2、3章——	葛家澍
第9章——	葛家澍、陈守德
第8、12、14章——	黄世忠、陈守德、刘维
第16、17、18章——	陈少华
第6、7、13章——	刘 峰
第4、5、10、11章——	方荣义
第15章——	杜兴强
附 录:	
损益表的扩展——	程春晖
中期财务报告——	胡振超
分部财务报告——	桑士俊
人力资源会计——	杜兴强

我们力图使本教材在第1版的基础上面向21世纪的要求,反映本学科的最新成就,但限于我们的水平和财务会计理论与实务的发展总是会超前于本书所增补内容这一客观现实,在第2版中必然仍会存在不少缺点和错误。衷心欢迎读者给予批评与指正,以便必要时进行修正。

葛家澍

2000年7月

关于本书编写体例的一点说明

本书经常会涉及一些国际和国外的会计机构、证券监管机构以及会计文献。为了叙述方便和便于读者理解,本书行文中有时使用这些机构和文献的全称,有时使用其英文简称,有时以中文译名表达,有时以外文原名表达。现将这些主要机构和文献列示如下:

中文译名	英文全称	英文简称
1. 美国财务会计准则委员会	Financial Accounting Standards Board	FASB
2. 国际会计准则委员会	International Accounting Standards Committee	IASC
3. 英国会计准则委员会	Accounting Standards Board	ASB
4. 加拿大特许会计师协会	Canadian Institute of Chartered Accountants	CICA
5. 会计程序委员会	Committee on Accounting Procedure	CAP
6. 会计原则委员会	Accounting Principles Board	APB
7. 公认会计原则	Generally Accepted Accounting Principles	GAAP
8. 财务会计准则公告	Statement of Financial Accounting Standards	SFAS or FAS
9. 会计研究公报	Accounting Research Bulletin	ARB
10. 会计原则委员会报告	Accounting Principles Board Statement	APB Statement
11. 会计原则委员会意见书	Accounting Principles Board Opinions	APB Opinions

12. 财务会计概念框架	Conceptual Framework for Financial Accounting	CF
13. 财务会计概念公告	Statement of Financial Accounting Concepts	SFAC
14. 国际会计准则	International Accounting Standard	IAS
15. 编报财务报表的框架	Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements	FPPFS
16. 财务报告准则(英)	Financial Reporting Standards	FRS
17. 财务报告原则公告	Statement of Principles for Financial Reporting	SP
18. 征求意见稿	Exposure Draft	ED
19. 讨论备忘录	Discussion Memorandum	DM
20. 美国证券交易委员会	Securities and Exchange Commission	SEC
21. 证券委员会国际组织	International Organization of Securities Commission	IOSCO

目 录

第1版序	1
第1版前言	1
第2版前言	1
关于本书编写体例的一点说明	1

第一篇 总 论

第一章 财务会计与企业会计准则	2
第一节 财务会计及其主要特点	2
一、企业外部关系集团及其对财务会计信息的需求	2
二、财务会计的定义	3
三、财务会计的主要特点	5
第二节 企业会计准则	7
一、财务会计规范化的必要性	7
二、公认会计原则	9
三、企业会计准则	10
第二章 财务会计的理论体系——财务会计的概念结构	14
第一节 财务会计概念结构概述	14
一、概念结构的意义与内容	14
二、概念结构的层次性	16
三、概念结构的地位及其制定机构与名称	18
第二节 财务会计概念结构的基本内容	19

一、财务会计的基本假设	19
二、财务会计的对象和要素	21
三、财务会计的目标与信息质量特征	23
四、财务会计的确认与计量	25

第二篇 财务会计的确认和计量

第三章 会计循环概述	32
第一节 编制会计分录与登记日记簿	33
第二节 过账与试算平衡	37
一、过账	37
二、试算平衡	40
第三节 编制期末账项调整分录	41
一、按受益期摊配已登账的成本和费用	41
二、按赚取期摊配已登账的预收账款	43
三、计提未登账费用	44
四、计提未登账收入	45
第四节 编制财务报表	46
第五节 结账及转回分录	48
一、结账	48
二、转回分录	51
第四章 现金与短期投资	53
第一节 资产的定义、特征和分类	53
一、资产的定义和特征	53
二、资产的分类	55
第二节 现金的构成及其在资产负债表上的列示	55
一、现金的构成	56
二、现金的账户设置及其在资产负债表上的列示	56
第三节 现金的管理与控制	58
一、现金管理的意义	58
二、现金控制的基本原则	58
三、现金控制的一般程序	59

第四节 零用现金	62
一、定额零用现金的建立	62
二、定额零用现金的支用与报销	62
三、零用现金的收回和定额的调整	63
第五节 银行存款余额的调节	63
第六节 短期投资的特点与分类	65
一、短期投资的特点	66
二、短期投资的分类	66
第七节 短期投资的取得与出售	67
一、短期投资的取得	67
二、短期投资收益的确认	68
三、短期投资的出售和到期兑付	69
第八节 短期投资的计价	70
一、成本法	70
二、市价法	70
三、成本与市价孰低法	72
 第五章 应收账款和应收票据	76
第一节 概述	76
第二节 应收账款的确认	77
一、应收账款入账时间的确认	77
二、应收账款入账金额的确认	77
第三节 坏账	80
一、商业信用与坏账	80
二、坏账损失的会计处理	81
三、坏账的收回	84
第四节 应收账款的融通	85
一、应收账款抵借	86
二、应收账款让售	88
第五节 应收票据	92
一、应收票据的确认	93
二、应收票据贴现	98

第六章 存货	101
第一节 存货的概念及范围	101
一、存货的概念与范围	101
二、存货的分类	103
三、存货与利润决定	103
四、存货的入账价值(初始记录)	105
第二节 永续盘存制与定期盘存制下的存货核算	108
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	108
二、永续盘存制与定期盘存制的不同会计处理	110
第三节 存货发出的核算	114
一、存货流动与成本流动	114
二、个别计价法	115
三、加权平均法和移动平均法	116
四、先进先出法	118
五、后进先出法	119
六、存货发出计价方法的评价及其选择	120
第四节 存货的估计方法	122
一、标准成本法	123
二、零售价法	123
第五节 存货计价中的成本与市价孰低规则	124
一、成本与市价孰低规则的含义	124
二、成本与市价孰低规则的应用前提和约束条件	125
三、成本与市价孰低规则的具体应用	126
四、成本与市价孰低规则的评价	129
第七章 固定资产	131
第一节 固定资产的特点及其范围	131
一、固定资产的定义与特点	131
二、固定资产的范围与种类	133
第二节 固定资产取得的确认	134
一、固定资产的计价基础	134
二、固定资产历史成本的构成	135
三、固定资产取得的会计处理	137

第三节 固定资产的折旧	146
一、折旧的概念	146
二、影响折旧的因素	147
三、折旧方法	147
四、不同折旧方法对企业纳税及现金流量的影响	151
五、折旧的会计处理	153
第四节 折旧的修订与固定资产后续支出	154
一、折旧的修订	154
二、固定资产后续支出对折旧的影响	156
第五节 固定资产的减损与重估价	159
一、问题的提出	159
二、固定资产减值及会计处理	160
三、国际会计准则委员会所提出的基本模型	161
第六节 固定资产报废的处置	163
一、固定资产账面价值的确定	164
二、固定资产的出售	164
三、固定资产的报废	165
第七节 耗竭资产及其摊销	165
一、耗竭资产及其取得成本	165
二、耗竭资产的折耗	166
 第八章 长期投资	169
第一节 长期债权投资及其会计处理	170
一、长期债券投资的会计处理	170
二、其他长期债权投资的会计处理	175
第二节 长期股权投资及其会计处理	175
一、概述	175
二、成本法	177
三、权益法	182
四、长期股权投资的特殊会计问题	188
第三节 成本法与权益法的转换及其会计处理	190
一、由权益法转换为成本法的会计处理	190
二、由成本法转换为权益法的会计处理	192