



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

中级财务会计学 (上)

(第二版)

主编 葛家澍



中国人民大学出版社
CHINA RENMIN UNIVERSITY PRESS

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

中级财务会计学 (上)

(第二版)

主 编 葛家澍

副主编 杜兴强
桑士俊



中国人民大学出版社
CHINA RENMIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 (上) / 葛家澍主编. 2 版.

北京: 中国人民大学出版社, 2003

面向 21 世纪课程教材

ISBN 7-300-02887-X/F·887

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 (2003) 第 056770 号

面向 21 世纪课程教材

中级财务会计学 (上) (第二版)

主 编 葛家澍

副主编 杜兴强 桑士俊

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) 010-62511239 (出版部)

010-62515351 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 1999 年 2 月第 1 版 2003 年 9 月第 2 版

印 张 38.25 插页 1 印 次 2004 年 7 月第 2 次印刷

字 数 701 000 定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



说 明

(第二版)

《中级财务会计学》是“九五”期间国家级重点会计学教材和教育部面向 21 世纪课程教材，自 1999 年出版以来，得到广大读者的支持与充分肯定，并于 2001 年进行了重印。其间，本书曾获得福建省第四届社会科学优秀成果奖二等奖。《中级财务会计学》发行的 4 年间，科学技术迅速发展，知识经济初见端倪。会计学特别是财务会计学的发展也日新月异。例如：

(1) 在国际方面，会计领域出现了诸多新改革、新动向和新问题，如国际会计准则委员会进行了重大改组、美国财务会计准则委员会颁布了第 7 号财务会计概念框架；安然事件等一系列美国及世界范围内的财务欺诈丑闻曝光、Sarbanes-Oxley 法案颁布；会计准则制定原则导向或规则导向基础的争论；会计审计领域民间自律或政府监管的抉择等。

(2) 我国国内会计标准（会计准则和会计制度）的制定和改革也出现了若干新举措，如 1999 年颁布了新修订的《会计法》，并从 2000 年 7 月 1 日开始实施；2001 年 1 月 1 日起开始执行新的《企业会计制度》，以及在此期间对已经颁布的会计准则进行了部分修订，并制定和颁布了新的具体会计准则，使生效的具体会计准则达到了 16 个

(截至2003年4月)。

基于上述情况,考虑到本书部分内容和章节面对国际、国内会计领域近年来的发展已略显滞后的实际情况,我们决定对《中级财务会计学》进行修订,以满足会计教学的需要。修订的目标仍是“在一个较高的起点上,为培养跨世纪的高级会计专业人才提供一系列有用的且能反映会计学前沿的财务会计知识体系”。在保证基本知识不变的前提下,本次修订考虑到知识经济对财务会计与报告可能的影响,汲取近年来利用财务会计规范不够健全而进行财务欺诈的深刻教训,进一步更新补充必要的新内容、新手段和新技术,并以“立足中国,放眼世界,侧重当前,注视未来”为基本原则,力争构建高水平、跨世纪、有特色的中级财务会计学。

在第二版中,本书共包括九个部分,前八个部分共33章,属于必备的基础知识;第九个部分由五个财务会计专题组成,有志钻研财务会计的学生,可用来扩大自己的知识面。全书九个部分,除了正文之外还有小字,有的章节后还有附录;国际会计惯例、国际会计准则委员会公布(按最新修订格式重排)的国际会计准则IAS;或国际财务报告准则IFRS、英美等国的主要会计文献中所介绍的流行会计程序以及我国已经正式公布实施的《企业会计准则》一般作为正文的基本框架,有关历史发展、重要发展趋势和主要会计观点也在正文中加以阐述。

第二版相对于第一版的体系和内容作了不少的变动,具体体现在:

(1) 在继续贯彻国际会计惯例并按照国际领域内财务会计的最新动向进行更新的基础上,同时将我国业已颁布的16个会计准则有机地融入到本次修订中,体现在存货、短期投资、固定资产、长期股权投资、长期债权投资、无形资产及商誉、流动负债及或有负债、长期负债与借款费用、收入等章节中,以便更好地理论联系中国实际。

(2) 根据国际会计领域内的改革和我国会计标准(会计准则、会计制度等)的完善,相应地新增了某些章节,如债务重组、非货币性交易、租赁、衍生金融工具及套期保值会计、资产负债表日后事项、会计政策、会计估计变更及会计差错更正、中期财务报告、全面收益表、关联方关系及其交易等。此外还全部更新了第一版的五个专题,分别为:人力资源会计的确认、计量与报告;企业分部财务报告;经理股票期权及其会计问题;因特网上的公司财务报告;现值技术在会计计量中的应用。读者可借以了解财务会计发展的新趋势。

(3) 各章修订时,对于第一版中相对稳定的部分,注意继承与发展并举,既不“推倒重来”,又反映新版的一定特色。

(4) 某些章节内容进行了前后协调。由于考虑到讲授的方便而适当进行了技

术处理(合并或分立),或者在其涉及的主要部分综合论述,或者在一处简单涉及,而在另一处详细论述——如债务重组、或有事项等。

《中级财务会计学》第二版仍由葛家澍教授任主编。杜兴强、桑士俊为副主编。副主编协助主编进行全书的总纂、修改和定稿。

参与本教材修订的成员及其分工如下(全书共33章和五个专题):

葛家澍(教授、博导)	第一、二十二章;
杜兴强(副教授、博士、博士后)	第一、二、四、九、十、十一、十二、二十一、二十二、二十九、三十三章及专题一;
桑士俊(副教授、博士)	第十九、二十、二十五、二十六、二十七、二十八、三十、三十一章及专题二;
潘琰(教授、博士)	专题四;
徐珊(博士、会计师事务所高级合伙人)	专题三;
孙丽影(讲师、博士生)	专题五;
陈守德(博士生)	第十五、十六、十七、二十三、二十四章;
章永奎(讲师、博士生)	第七、八、十三、十四、十八章;
许业荣(博士生)	第三、五、六、三十二章。

感谢本书第一版作者黄世忠教授、刘峰教授、陈少华教授、陈汉文教授、陈箭琛博士、方荣义博士等同志对本书的贡献。

《中级财务会计学》主要以高等学校会计学专业本科生为对象。此书还可作为会计学专业研究生、教师和广大财会干部进修时的参考。

我们在编写过程中,力求使本书在体例和内容上更加完善,但受具体编写者的水平和时间等所限,修订后的体系、结构和内容安排均有不成熟之处,缺点和错漏也在所难免,请专家学者和广大读者给予批评指正。

葛家澍

2003年7月30日



说 明

(第一版)

财务会计是现代企业会计的一个重要分支。它立足于企业，面向市场，主要向企业外部的信息使用者提供他们进行决策和管理所需要的关于该企业整体及其分部的财务信息和其他经济信息。财务会计在其数据加工和信息转换中，继承了传统会计模式特有的程序与方法中的精华，并予以发展。财务会计的信息使用者虽然主要在企业外部，并主要以财务报表为核心的财务报告为信息传输的手段，但是财务报告也是管理会计加工、利用的重要信息源，从而也能促进企业经营管理水平和经济效益的提高。

财务会计通常由“会计学原理”、“中级财务会计学”和“高级财务会计学”三门学科组成。在这一学科体系中，“中级财务会计学”不仅担负着承先启后的责任，而且承担着对财务会计知识中的主体部分进行全面、系统讲述的任务。“中级财务会计学”运用“会计学原理”中揭示的概念、原则与方法，全面阐述一个企业在持续经营条件下引起财务报表要素变动的主要交易、事项和情况的会计处理（涉及确认、计量、记录和报告所有程序，而以确认和计量为重点）；该企业整套财务报表和财务报告的编报；应在表外披露的事项；财务报表的分析与解释等。“中级财务会计学”还可以探讨财务会计领域中的一些特

殊问题。“中级财务会计学”应为进一步学习“高级财务会计学”奠定坚实的基础。

本书是“九五”期间国家级重点会计学教材和教育部面向 21 世纪课程教材,它应在一个较高的起点上,为培养跨世纪的高级会计专业人才提供一系列有用的且能反映会计学前沿的财务会计知识体系。这一努力目标,指引着我们力争构建高水平、跨世纪、有特色的教材内容。我们分析认为:

第一,从国际方面看,20 世纪 30 年代以来,财务会计的理论和方法都发展很快。各国都陆续建立了规范财务报表的公认会计原则或会计准则;国际会计准则委员会加大了财务报表可比性的协调力度;不少会计准则制定机构先后致力于规范财务会计的基本理论即财务会计概念框架的研究并已取得显著成果。这一切,都把财务会计的理论和方法不断推向前进。最近若干年,市场经济变化,尤其是金融创新层出不穷,使财务会计面临许多新情况和新问题,如形形色色的衍生金融工具被人们广泛用于避险和投机就是一例。高报酬和高风险总是并存的,在财务报表上如何披露资产负债表表外风险和其他的不确定性以至应否在表内考虑对它们进行确认和计量都提上了财务会计和财务报告改进的议事日程。又如,西方国家公司再一次兴起合并和收购的浪潮。据美国《商业周刊》1997 年 2 月 7 日一期的文章透露,美国国内公司合并和收购的总额已达到 6 590 亿美元的创记录水平,并估计 1997 年这一浪潮仍会继续高涨。在此之前,会计专家曾经分析过美国 90 年代公司合并的一大特点:收购的价格大大超过了被收购(兼并)公司按公允价值重估后的账面净资产,因而形成了前所未有的巨额“商誉”,有的商誉甚至超过了收购总额的 80%。如此巨大的商誉引发了会计学界的思考:按照传统的会计惯例是“不允许确认自创商誉”的。但是购买的商誉显然并非在收购时突然发生,不确认自创商誉是否合理?再如,随着高科技的迅猛发展,确认和计量人力资源、知识产权和其他无形资产,也会引起会计界的广泛关注。总之,财务会计作为一个独立的会计分支虽然只有 60 多年的时间,但是传统的概念和模式却面临新世纪的挑战。所谓国际惯例,同样是一个动态的概念,其内容也是随着国际环境的变化而变化的。

第二,我国的财务会计(会计核算)的规范形式及其内容,从 1993 年起,已开始实行同国际会计惯例接轨的重大改革。改革的目标是逐步建立一套与社会主义市场经济体制相适应的会计准则体系,使我国现代企业的会计报表也能传输国际通用的商业语言,以便在对外开放中起重要的信息沟通和经济媒介作用。从过去的统一会计制度转变为今后的基本会计准则与具体会计准则,标志着会计规范模式的根本转变。要完成这一改革恐怕需要经历一个较长的过程,不可能指日

而待。

基于以上分析,为使本书既保持相对稳定且大体符合当前的国际会计惯例,又具有适当的前瞻性,我们设想,采取如下的原则来构建本书的体系与内容可能是恰当的:既应立足于当前,更应着眼于未来;既应联系中国实际,更应反映财务会计理论与实务在世界范围的现状与可能的发展变化。

根据上述原则,本书共分为八个部分。前七个部分为本书的主体内容,共分25章;第八部分为财务会计专题,由五个专题组成。这八个部分,除了正文之外还有小字,有的章节后还有附录。按照两个“既应”和“更应”的原则,实际上是把国际会计惯例放在优先地位来考虑。所以,将国际会计惯例、国际会计准则委员会公布(按最新修订式重排)的国际会计准则、英美等国的主要会计文献中所介绍的流行会计程序以及我国已经正式公布实施的企业会计准则一般作为正文的基本框架,有关历史发展、重要发展趋势和主要会计观点也在正文中加以阐述。凡是符合下列特点之一者,一般列入小字:

1. 有论点、有新意但尚未得到会计界普遍认可的新见解;
2. 我国具体会计准则征求意见稿(含会计制度)中的特殊规定;
3. 美英等国会计准则中的新规定和特殊规定。

当应列为小字部分内容过多时则列为附录。

本书在体例上还需要说明两点:

第一,全书所使用的账户(会计科目)不要求一致,例解中的数字也不要求衔接。各章可根据需要(例如为了清楚地表述某项交易或事项的经济实质与来龙去脉)设置和运用必须使用的账户、图表和例题。此外,财务报表的项目虽来自账户,通过再确认,但它也应具有相对的独立性不需要与账户保持连贯。

第二,本书经常会涉及一些国际和国外的会计机构(包括证券管理机构)以及会计文献。在书中第一次出现时,介绍它们的中英文全称,以后再出现时,原则上仅用其英文简称。现将这些机构和文献列举如下:

中 文 译 名	外 文 全 称	简称
1. 美国证券交易委员会	United States Securities and Exchange Commission	SEC
2. 证券委员会国际组织	International Organization of Securities Commission	IOSCO
3. 国际会计准则委员会	International Accounting Standards Commission	IASC
4. 国际会计准则	International Accounting Standards	IAS

5. 国际会计准则委员会编制财务报表的框架	Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements	IASC Framework
6. 公认会计原则(美)	Generally Accepted Accounting Principles	GAAP
7. 会计程序委员会(美)	Committee on Accounting Procedure	CAP
8. 会计研究公报(美)	Accounting Research Bulletin	ARB
9. 会计原则委员会(美)	Accounting Principle Board	APB
10. 会计原则委员会意见书	Accounting Principle Board Opinions	APB Opinions
11. 会计原则委员会报告(美)	Accounting Principle Board Statements	APB Statements
12. 财务会计准则委员会(美)	Financial Accounting Standards Board	FASB
13. 财务会计准则(美)	Financial Accounting Standards	SFAS 或 FAS
14. 财务会计准则委员会解释	Financial Accounting Standard Board Interpretation	FASB Interpretation
15. 财务会计概念框架(美)	Conceptual Framework for Financial Accounting	CF
16. 财务会计概念公告(美)	Statements of Financial Accounting Concepts	SFAC or Con
17. 会计原则委员会(英)	Accounting Standards Board	ASB
18. 财务报告准则(英)	Financial Reporting Standards	FRS
19. 会计原则公告(英)	Statements of Principles for Financial Reporting	SP
20. 加拿大特许会计师协会	Canadian Institute of Chartered Accountants	CICA
21. 会计推荐书(加)	Accounting Recommendation	AR
22. 讨论备忘录	Discussion Memorandum	DM
23. 征求意见稿	Exposure Draft	ED

本书由葛家澍任主编。黄世忠、刘峰、陈少华和方荣义为副主编。副主编协助主编进行全书的总纂、修改和定稿。

陈玮、刘杰、项有志、范永武和杜兴强为本书提供了重要的参考资料,并对修改和定稿工作提供了重要的帮助。

本书编写组的成员及其分工如下:

葛家澍(教授、博导)	第一章、第二章、第十九章、第八部分专题五;
黄世忠(教授、博士)	第九章、第十章、第十五章、第八部分专题五;
刘峰(教授、博士)	第四章、第十七章、第十八章;
陈少华(副教授、博士)	第二十四章、第二十五章;

方荣义(博士)
陈玮(副教授、博士)
李少波(博士)
陈箭琛(副教授、博士)
李建发(副教授、博士)
陈汉文(副教授、博士)
桑士俊(博士)
项有志(博士)
刘杰(博士生)
范永武(博士生)
程春晖(博士生)
陈光(博士)
杜兴强(博士生)
吴祥云(博士生)

第五章、第六章、第十一章
第四章、第十九章;
第八部分专题二;
第八部分专题一;
第八部分专题三;
第八部分专题四;
第二十五章、第二十四章;
第二十章、第二十一章、第二十二章;
第七章、第八章、第二十一章;
第十二章、第十三章、第十四章;
第二十三章、第八部分专题一;
第八部分专题五;
第三章;
第八部分专题四。

本书关于体系、结构和内容的安排均不够成熟,缺点也在所难免,请专家、学者和广大读者给予批评和指正。

葛家衡

1998年5月



目 录

第一部分 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)
	市场经济、企业与会计/会计的 本质(定义)/财务会计:现代 会计的一个重要分支	
第二节	财务会计的特征	(12)
	财务会计和管理会计/财务会计 与传统会计/财务会计的边界问 题/财务会计的特征	
第二章	财务会计概念框架与企业财务会计准则	(32)
第一节	财务会计概念框架	(32)
	财务会计概念框架的内容、作用 及发展历程/财务会计概念框架 的组成及内容	
第二节	企业财务会计准则	(90)
	意义、性质及会计准则的制定模 式/我国的企业会计标准(含企	

	业会计准则和企业会计制度)	
	第三节 国际会计准则与国际会计惯例·····	(104)
	国际会计准则委员会和国际会计准则的制定/国际会计惯例	
第三章	会计循环·····	(132)
	第一节 编制会计分录与登记日记簿·····	(133)
	第二节 过账与试算平衡·····	(137)
	过账/试算平衡	
	第三节 编制期末账项调整分录·····	(143)
	按收益期摊销已登账的成本和费用/按赚取期摊配已登账的预收账款/计提未登账费用/计提未登账收入	
	第四节 编制财务报表·····	(148)
	第五节 结账及转回分录·····	(151)
	结账/转回分录	
附录	现金收付制与权责发生制的关系·····	(154)

第二部分 资产

第四章	资产的定义及确认与计量的一般原理·····	(165)
	第一节 资产的定义、特征及其分类·····	(165)
	资产定义:一个简单的分类评析/市场创新条件下对资产定义的重新探讨/资产的特征/资产的分类	
	第二节 会计确认·····	(176)
	确认的定义/会计确认的时间基础/会计确认的种类/会计收益与经济收益:资产计价和收益确定的优先性问题	
	第三节 会计计量·····	(182)
	重置成本/现行成本/公允价值和市场价格/现值及按照现值技术搜寻的公允价值/各种计量属性的选择	
第五章	货币资金与应收账款·····	(196)
	第一节 库存现金·····	(196)

	现金的性质及其构成/现金的账户设置及其在资产负债表上的表述/现金的管理与控制/零用现金制度	
第二节	银行存款·····	(205)
	银行存款的管理/银行结算办法/银行存款的核算/银行存款余额的调节	
第三节	其他货币资金·····	(213)
	外埠存款/银行汇票存款/银行本票存款/信用卡存款/信用证保证金存款/存出投资款	
第四节	应收账款·····	(217)
	商业信用与应收账款/应收账款的确认/坏账/应收账款的融通	
第五节	应收票据及其贴现·····	(232)
	应收票据的种类/应收票据的确认/应收票据贴现	
第六节	其他应收款·····	(239)
	其他应收款的账务处理/备用金制度及其核算	
第六章	短期投资·····	(243)
第一节	投资的分类·····	(243)
	投资的概念与特点/投资的分类/短期投资的分类	
第二节	短期投资的取得·····	(248)
第三节	短期投资持有期间收益的确认·····	(250)
第四节	短期投资的期末计价·····	(251)
	成本法/市价法/成本与市价孰低法	
第五节	短期投资的处置·····	(258)
	投资的划转/短期投资的出售	
第七章	存货·····	(262)
第一节	存货的概念及其分类·····	(262)
	存货的概念/存货范围的确定/存货的分类/存货管理的重要性	
第二节	存货数量的确定:定期盘存制与永续盘存制·····	(267)
	定期盘存制/永续盘存制/定期盘存制与永续盘存制的比较	

第三节	存货入账价值的确定..... (269)
	存货初始计量基础的选择/存货入账价值的确定
第四节	存货发出计价..... (276)
	存货成本流转假设产生的原因/存货计价方法/存货计价方法的比较和选择
第五节	存货的期末计价..... (287)
	成本与可变现净值孰低规则的含义/成本与可变现净值孰低规则应用的前提及可变现净值的确定/成本与可变现净值孰低规则下存货价值的确定/成本与可变现净值孰低规则的会计处理/对成本与可变现净值孰低规则的评价
第六节	存货的估价..... (293)
	毛利法/零售价法
第八章	固定资产..... (297)
第一节	固定资产的特征与分类..... (297)
	固定资产的定义与特征/固定资产的分类
第二节	固定资产的取得..... (299)
	固定资产的初始确认原则/固定资产的计价基础: 历史成本/现金购买固定资产/自行建造固定资产/递延付款合同/发行证券取得固定资产/接受捐赠固定资产/盘盈固定资产
第三节	固定资产的折旧..... (310)
	折旧的定义与性质/影响折旧的因素/应计提折旧固定资产的范围/固定资产的折旧方法/折旧方法的选择/折旧的会计变更
第四节	固定资产的后续支出..... (320)
	资本性支出与收益性支出/维护和修理/增置/更新和改良/重组或重安装
第五节	固定资产的处置..... (324)
	出售、报废和毁损的固定资产/投资转出的固定资产/以固定资产清偿债务或以非货币性交易换出的固定资产/捐赠转出的固定资产/盘亏的固定资产

第六节	固定资产期末减值准备·····	(326)
	固定资产减值的含义/何时进行固定资产减值测试/固定资产减值准备的确认与计量/固定资产减值准备对折旧的影响/已计提固定资产减值准备的转回	
第九章	长期股权投资·····	(336)
第一节	长期股权投资相关的基本概念·····	(336)
	控制/共同控制/重大影响/无控制、无共同控制且无重大影响	
第二节	长期股权投资的基本会计处理方法之一：成本法·····	(341)
	取得长期股权投资时/被投资企业宣告分派当期的利润或现金股利时/小结	
第三节	长期股权投资的基本会计处理方法之二：权益法·····	(345)
	初始投资时即达到重大影响、共同控制或控制的情况/被投资企业所有者权益金额变动时投资企业的会计处理/长期股权投资综合例题	
第四节	成本法和权益法相互转换的会计处理·····	(364)
	成本法转换为权益法/权益法转换为成本法/短期投资转换为长期投资的会计处理	
第五节	长期股权投资减值准备·····	(370)
	长期股权投资减值概述/长期股权投资减值的会计处理	
第十章	长期债权投资·····	(374)
第一节	长期债券投资·····	(376)
	长期债券投资购买价格的确定/长期债券投资的会计处理/长期债券投资溢价或折价的计算及会计处理/长期债券投资上利息核算的会计处理/长期债券投资收到利息的会计处理	
第二节	其他长期债权投资·····	(392)
	贴现债券投资/可转换公司债券	

第十一章	无形资产及商誉	(396)
第一节	无形资产的特征及其分类.....	(396)
	无形资产的特征/无形资产分类	
第二节	可辨认无形资产的会计处理.....	(399)
	无形资产确认与计量的一般原理/可辨认无形资产及其具体的会计处理/可辨认无形资产的摊销/可辨认无形资产的减值	
第三节	商誉的性质及其确认与计量问题.....	(409)
	商誉的性质及其计量/关于自创商誉的确认/商誉的摊销	
附录 1	无形资产的投资估价问题.....	(428)
	可辨认的无形资产估价/商誉的投资估价问题	
附录 2	研究开发支出会计处理的争论.....	(436)
	质疑与问题的提出/R&D 费用化的理论依据/R&D 有条件地列为资产:现实的抉择/小结	

第三部分 负 债

第十二章	流动负债及或有负债	(447)
第一节	负债的定义、特征及其分类.....	(447)
	负债的定义及其特征/负债的分类	
第二节	金额确定的流动负债.....	(451)
	短期借款/应付票据/应付账款/预收账款/应付工资及应付福利费/预提费用/其他应付款/应付现金股利/长期负债中在本期到期的部分	
第三节	应交增值税.....	(465)
	一般纳税企业增值税的会计处理	
第四节	应交所得税.....	(474)
	所得税的性质/所得税会计核算的基本概念/所得税会计模式及方法/所得税会计处理方法讲解与示例/所得税会计处理递延法和债务法的其他问题	