

余恕莲 主编

中级财务会计

工商管理会计专业系列

中国统计出版社

中级财务会计

主编 余恕莲
撰稿 余恕莲 王宏斌
于首华 姚磊
轩 澄

中国统计出版社

(京) 新登字 041 号

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/余恕莲主编. —北京: 中国统计出版社, 1997.12

ISBN 7-5037-2079-4

I. 中…

II. 余…

III. 财务会计

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 24217 号

中国统计出版社出版

(北京复外三里河月坛南街 75 号 100826)

新华书店经销

双峰印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 13 印张 33 万字

1997 年 12 月第 1 版 1997 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1-5000 册

*

定价: 16.60 元

(版权所有 不得翻印)

前 言

《中级财务会计》是在《初级会计》的基础上编写的,《中级财务会计》不仅对《初级会计》所涉及的日常会计业务进行更为详细和深入的探讨,而且还增加了如租赁会计、退休金会计和所得税会计等专题内容,比较全面地对会计理论的不同观点、方法及其对会计报告的影响进行了较为深入的讨论。

《中级财务会计》的编写是以我国市场经济体制的建立和发展为前提,以我国会计实务与国际会计惯例的接轨为方向的。以国际上较为通行的会计原则、方法和程序为主要依据,全面介绍和讨论了财务会计的确认、计量、记录和报告等具体业务问题。这些原则、方法和程序有些已为我国会计准则所采纳,有些我国会计界正在研究和讨论或已列入研讨计划之中。因此《中级财务会计》不仅用作大学会计专业教材,对企业中的中高级会计人员解决和研讨会计实务中的新问题也具有实用性和参考价值。

近年国外的一些会计组织在我国进行会计职业资格培训,如英国的 AccA 和加拿大的 CGA。对于参加 AccA 和 CGA 资格证书考试者,《中级财务会计》是一本较为合适的参考资料。

《中级财务会计》为对外经济贸易大学国际工商管理学院会计学系组织编写,由余恕莲教授任主编,参加编写的有余恕莲(第一章、第二章、第十二章、第十三章和第十四章),于首华(第三章、第四章、第十一章、第十五章和第十六章),王宏斌

(第七章和第九章)，姚磊（第五章和第六章），轩澄（第八章和第十章）。

由于编著者水平和资料收集上的限制，书中难免存在疏漏和不足之处，恳请读者批评指正，以利更改和修正。

编者

1997年6月

目 录

第一章 财务会计的基本理论	1
第一节 财务报告的环境和会计准则.....	1
第二节 会计概念的基本结构.....	6
第三节 财务报告的目标和会计信息的质量特征.....	9
第四节 财务报告的要素和会计的基本原则	14
第二章 损益表和留存收益表	22
第一节 损益和损益的计量	22
第二节 损益表的格式与内容	25
第三节 留存收益表	33
第三章 资产负债表和财务状况变动表	40
第一节 资产负债表的一般格式	40
第二节 资产负债表要素的计量及报告	42
第三节 资产负债表的注释	51
第四节 资产负债表有关项目的调整	54
第五节 财务状况变动表	57
第四章 收入和费用的确认与计量	69
第一节 收入的基本概念和收入确认原则	69
第二节 收入确认与计量	70
第三节 费用的概念及费用的确认与计量	86
第五章 现金、短期投资和应收款项	91
第一节 现金与短期投资	91
第二节 应收帐款	99
第三节 应收票据.....	112
第六章 存货和销货成本	123

第一节	存货性质和存货成本·····	123
第二节	存货盘存制度·····	125
第三节	存货计价和成本流动·····	128
第四节	偏离历史成本的存货计价方法·····	134
第五节	存货估价方法·····	140
第七章	长期营业用资产·····	151
第一节	长期资产的取得与取得成本·····	151
第二节	固定资产的使用与相关支出·····	160
第三节	固定资产的折旧·····	164
第四节	长期营业用资产的处理·····	175
第八章	无形资产和自然资源·····	180
第一节	无形资产概述·····	180
第二节	可辨认的无形资产·····	182
第三节	商誉·····	187
第四节	计算机软件·····	194
第五节	自然资源及其折耗·····	196
第九章	长期股权投资和基金·····	201
第一节	长期投资的分类和投资成本·····	201
第二节	长期股权投资的会计方法·····	203
第三节	长期股权投资的相关问题·····	218
第四节	特定目的基金的设置和会计方法·····	223
第十章	流动负债与或有负债·····	228
第一节	概述·····	228
第二节	流动负债的会计处理方法·····	231
第三节	或有负债·····	241
第十一章	公司债券的发行与投资·····	249
第一节	公司债券的种类与性质·····	249
第二节	公司债的价格决定和计算·····	250
第三节	公司债溢价和折价的摊销·····	253

第四节	公司债券的其他问题·····	258
第五节	其他长期负债和帐务调整·····	268
第十二章	租赁会计 ·····	273
第一节	租赁业务及租赁业务的会计问题·····	273
第二节	承租人的租赁会计·····	279
第三节	出租人的租赁会计·····	286
第四节	租赁业务的特别会计问题·····	291
第十三章	退休金会计 ·····	306
第一节	退休金的性质及其会计问题·····	307
第二节	退休金成本的计量与分摊·····	310
第三节	退休金成本的其他构成·····	316
第十四章	所得税会计 ·····	327
第一节	应税收益与会计税前利润之差异·····	327
第二节	所得税的跨期摊配·····	330
第三节	所得税会计的其他问题·····	336
第十五章	公司股本 ·····	349
第一节	股本的性质与股本的分类·····	349
第二节	股票的认购与发行·····	355
第三节	股本增减与库存股份·····	360
第四节	可更换债券与认股权·····	367
第十六章	留存收益 ·····	376
第一节	留存收益的内容·····	376
第二节	留存收益的分拨及前期调整·····	377
第三节	股利及股利的发放·····	380
第四节	股票分割及每股净收益的计算和报告·····	385
附录	·····	397

第一章 财务会计的基本理论

会计发展的历史表明，会计是随着科学技术的进步和社会经济的繁荣和发展而不断地发展的，早期的会计文献将会计定义为“对财务性交易与事项，以简要方式，用货币单位进行记录、分类、汇总并解释其结果的一门技术”。本世纪五十年代以来的许多会计文献则把会计定义为“信息系统”，“有关某个经济实体经营活动财务信息的信息系统，为相关利益方面提供他们据以合理决策的有用信息”。可见提供信息服务是现代会计的主要特征。正是由于会计信息服务领域的不断扩大，导致财务会计和管理会计的分离和发展。管理会计主要服务于企业内部的经营管理，为企业内部的各级管理人员提供有效的进行经营和管理的有用信息。而财务会计主要服务于企业外部的相关利益集团或个人，向他们提供据以进行合理决策的信息。管理会计不属于本书的讨论范围，本章主要讨论财务会计的基本理论问题。

第一节 财务报告的环境和会计准则

对外提供财务报告是财务会计的重要内容，然而财务报告本身并非目的，而是通过财务报告提供报表的使用者进行合理决策的有用信息。但是这些决策都是在一定的经济、法律和政治的社会环境下进行的，所以财务报告的内容不仅受报表使用者的需要所影响，还要受所处的经济、法律和政治社会环境的影响。

一、财务报告的环境

掌握一定的经济资源（现金、存货、设备……），是企业进

行经济活动的必要前提，企业经营活动所需要的资本，在市场经济的环境下主要是通过所有者的投资和信贷来筹集的。企业通过生产经营活动，一方面向社会提供商品或劳务，另一方面则努力取得盈利，扩大其持有的经济资源，使企业经营规模不断地发展壮大，并使其投资者获取投资报酬。

公司的组织形式，在发达的市场经济环境下，是以责任有限公司为其主要形式，股份有限公司则是有限责任公司的最发达形式。我国目前的企业制度改革就是要建立以公司制为主体的现代企业制度。公司组织不同于独资和合伙企业，其经营活动所需要的资本不是来自于一个或少数几个所有者或债权人，而是通过发行股票和债券的方式在资本市场上向公众筹集，通过资本市场沟通储蓄和投资，将游资纳入生产和建设的轨道。许多大公司依靠其筹集的巨额资本，从事多样化的生产经营活动，其涉及的范围之广，经营规模之大，内外经济关系之复杂，都是独资和合伙企业难以比拟的，公司作为法人和纳税主体，其经营活动也更多地受政府有关法律或规章的约束。由此，在公司外部就形成了庞大的与企业有着种种经济利益关系的组织和个人，他们不参与企业的经营管理，但出于直接或间接的利害关系，在不同程度上关心企业的财务状况和经营成果。如企业的投资者关心所投资本的运用情况和经营成果的分配，以便对其所持股份进行评价，潜在的投资者也希望了解企业的财务状况和经营成果，以确定其是否要进行预期的投资。企业的短期和长期债权人需要了解企业的偿债能力和盈利能力，以便确定相应的对策和措施。这些企业财务信息的外部使用者，不参与企业的管理活动，得通过企业定期的财务报表获取对其决策有用的信息。财务报告的功能之一就是向投资者和债权人提供评价各公司报酬与风险的信息，但财务报表及相关资料本身并不评价企业的报酬和风险，而是由报表的使用者根据财务报表所提供的信息，自行评估和判断。

二、公认会计准则

对外提供财务报告是财务会计的主要内容，在市场经济的环境下，财务报告就成了企业与外部环境沟通和联系的工具。通过财务报告一方面向外部有关利益方面提供他们据以决策的信息，另一方面通过财务报表，让外部各有关方面了解企业的经营活动，以加强社会对企业的监督和控制。然而企业的管理当局为了达到经营管理上的某种目的，可能有意歪曲或不愿披露足够详实的信息，尽管不是蓄意如此，也可能由于运用了不恰当的会计方法而造成财务信息不能如实充分反映企业的经营活动情况。这样，企业外部与企业有着不同利益关系的集团，为了保障各自的利益，自然要求财务会计一定要站在“公正”的立场上，不偏不倚，客观地反映情况，以保证有关资料的真实可靠。这就需要采取一定的措施，对财务报告的各个方面加以规范，由此导致了公认会计准则的产生和发展。公认会计准则是会计理论和会计实务相结合的结果，是在发达的市场经济条件下，所有权和经营管理权日益分离的基础上，调和经济利益关系，保障社会经济活动顺利运行的必然产物。会计准则综合了会计实务中的惯例，并进行理论研究，就许多经济业务，从财务数据的选择、分析、计量、分类、记录、调整和总括，以及在报表的表述等各个方面提出了一系列权威性的见解，从而成为企业和会计职业界所普遍遵守的基本原则。

在会计准则的发展和形成过程中，美国的会计职业界处于较为领先的地位，对各国会计准则的发展产生了较为重要的影响，美国公认会计准则的发展已有 60 多年持续发展的历史，是由民间的不同组织机构共同努力完成的。参与建立会计准则的民间组织有“美国注册公众会计协会”所属的“会计程序委员会”和“会计原则委员会”，以及当前的独立的“财务会计准则委员会”。与会计准则的建立和发展有关，并产生重要影响的机构还有美国

的“证券交易委员会”和“美国会计学会”等。

会计程序委员会成立于 1936 年，约由 20 人组成，其成员都是美国注册公众会计师协会的成员，绝大多数是对公众开业的，其中一直包括许多在会计职业界中的知名人士和一些著名学者。会计程序委员会发表的文件称为《会计研究公报》(Accounting Research Bulletins)，从 1936 年到 1959 年其存在的期间里一共发表了 51 个《公报》。会计程序委员会存在了二十多年以后，美国注册公众会计师协会接受了多方面在建立会计原则活动中的批评和建议，进行了改革，于 1959 年成立了新的会计原则委员会 (APB) 代替了会计程序委员会的工作。会计原则委员会从 1959 年到 1973 年在其活动的二十多年里，共发表了 31 号《意见书》(Opinions)，并在提高《意见书》的权威地位方面做了不少努力。这是美国民间方面在建立会计原则中的一个关键性进展。会计原则委员会同会计程序委员会一样，遭到了诸如受控于美国注册公众会计师协会，缺乏独立性和广泛代表性之类的批评。1971 年由美国会计学教授组成的职业团体美国会计学会建议：指派一个多方参加的委员会来考虑会计准则的制定，美国注册公众会计师协会立即作出反应，指派了七人小组来研究改进会计原则建立的程序并对此提出建议。这个小组题为《建立财务会计准则》的报告于 1972 年 3 月发布，这份报告中的建议几乎立即被接受，这就导致了 1973 年创立的目前仍在工作的财务会计准则委员会。财务会计准则委员会独立于任何一个特定的利益集团，其七个委员都是专职的，其中四位必须是注册会计师。财务会计准则委员会创立后，进行了一系列卓有成效的工作，迄今为止已发表了《财务会计概念说明》(目的在于制定作为财务会计和报表准则基础的基本概念)，《财务会计准则说明》(对特定的会计问题制定会计原则和程序)，《解释》(解释《会计研究公报》、《意见书》和《财务会计准则说明》)，《技术性公报》(对特定的会计和报告提供指导)……等文告。这些文告包括《会计研究公报》和《意

见书》构成了具有权威性的公认会计准则，并得到了美国证券交易委员会的支持。它们虽然不具有强制性，却为企业所普遍遵循，纵然有时与所得税立法要求的会计程序不一致，企业往往也只在纳税中才改用税法所允许的会计方法。企业对外财务报告须经公众会计师的审查，会计师审查后，应对报表的编制是否符合公认会计准则，能否公允地表述企业的财务状况和经营成果，提出职业性意见，以取得公众的信赖。由此可见公认会计准则的权威性。

加拿大、英国和澳大利亚等国的会计界也采取了美国会计职业界的类似做法。如加拿大的特许会计师协会，注册会计师公会和加拿大会计学会在加拿大会计准则的制定与发展方面，分别作出了自己的努力，发布的有关会计准则的文告构成加拿大特许会计师手册的重要内容。本世纪 50 年代以来，英国会计职业界在会计准则的形成和发展方面也进行了不懈的努力，先后有“会计标准指导委员会”、“会计标准委员会”和现在的“会计准则委员会”负责会计准则的研究和制定，他们发表的会计文告《标准会计实务说明》构成会计准则的主要内容。另外由于战后国际贸易和国际资本市场的不断发展，会计实务中产生了会计国际化发展的要求。本世纪 60 年代经过一些国家对国际会计研究的酝酿，终于 1973 年 6 月，由澳大利亚、加拿大、美、英、法等 9 个国家的 66 个主要会计职业团体在英国伦敦发起成立了国际会计准则委员会。目前这个组织拥有 100 多个会员，来自 80 多个国家，目的在于制定和发布符合公共利益的会计准则，并促使其在世界范围内的共同承认和遵守，促进各国会计实务在国际上的协调一致。我国于 1997 年 5 月加入国际会计准则委员会，并被其授予观察员身份。国际会计准则委员会自建立以来就致力于国际会计准则的制定，迄今为止已制定发布国际会计准则 30 多个。

我国经济体制改革和社会主义市场经济的发展，计划经济体制下分部门的会计核算体制虽然进行了局部的调整，但仍不能满

足市场经济发展的要求。我国会计界在总结了我国会计工作经验的基础上，吸收和借鉴了国际上其他各国会计理论和会计实务的经验和成果，几经讨论，于1993年7月1日颁布并开始实施企业会计准则。几年来实施会计准则的结果表明，研究和发展会计准则是发展社会主义市场经济的必然要求。目前我国的注册会计师协会已经开始会计准则的研究工作，已发表了若干份会计准则的讨论稿，力图在会计准则的发展和制定方面做出贡献。我国财政部于1997年5月22日发布了我国第一个具体会计准则《关联方关系及其交易的披露》及《指南》。

第二节 会计概念的基本结构

前已指出，在美国财务会计准则建立和发展的过程中，1973年创立的财务会计准则委员会进行了一系列卓有成效的工作。其重要的研究项目和瞩目的成果之一就是着手建立财务会计的概念结构。所谓财务会计概念结构，实质上是奠定财务会计基础理论的概念体系。建立财务会计的概念体系有何意义？财务会计准则委员会在其1976年12月发表的《概念结构方案的范围和涵义》中强调，建立一贯到底、协调一致的财务会计与报告概念结构有如下作用：

1. 为制定会计准则提供指导；
2. 在缺乏具体的会计准则的情况下，可为解决会计问题提供参考和依据；
3. 在编制财务报表时可据以判断范围和内容；
4. 增加财务报表的使用者对财务报表的了解和信任；
5. 增加报表的一致性和可比性。

总之财务会计准则委员会目的在于建立一套能导致协调一致的原则，用以规定财务会计和财务报告的性质、作用和局限性的基本原理；能在制定、解释和运用财务报告准则时引伸和参考；

并用以指导如何选择、计量、报告应予反映的事项的一贯到底的概念体系。

财务会计概念结构的研究由八大专题组成，首先是从财务会计报告的目标开始，因为财务报告的目标决定会计活动的方向。如果财务报告的目标不明确，不知会计为谁提供何种信息，那么会计将无法决定如何确认、如何计量与报告。财务报告的目标研究于 1978 年 11 月完成，发表了研究成果财务会计概念公告第 1 号《企业财务报表的目标》。此后关于财务会计概念结构的研究项目陆续完成，财务会计准则委员会继第 1 号公告以后，又先后发表了以下财务会计概念公告：

第 2 号公告：《会计信息的质量特征》（1980 年 5 月发布）。

第 3 号公告：《会计报告的基本要素》（1980 年 5 月发布，后被第 6 号公告代替）。

第 4 号公告：《非盈利性组织财务报告的目标》（1980 年 12 月）。

第 5 号公告：《企业财务报告的确认与计量》（1984 年 12 月发布）。

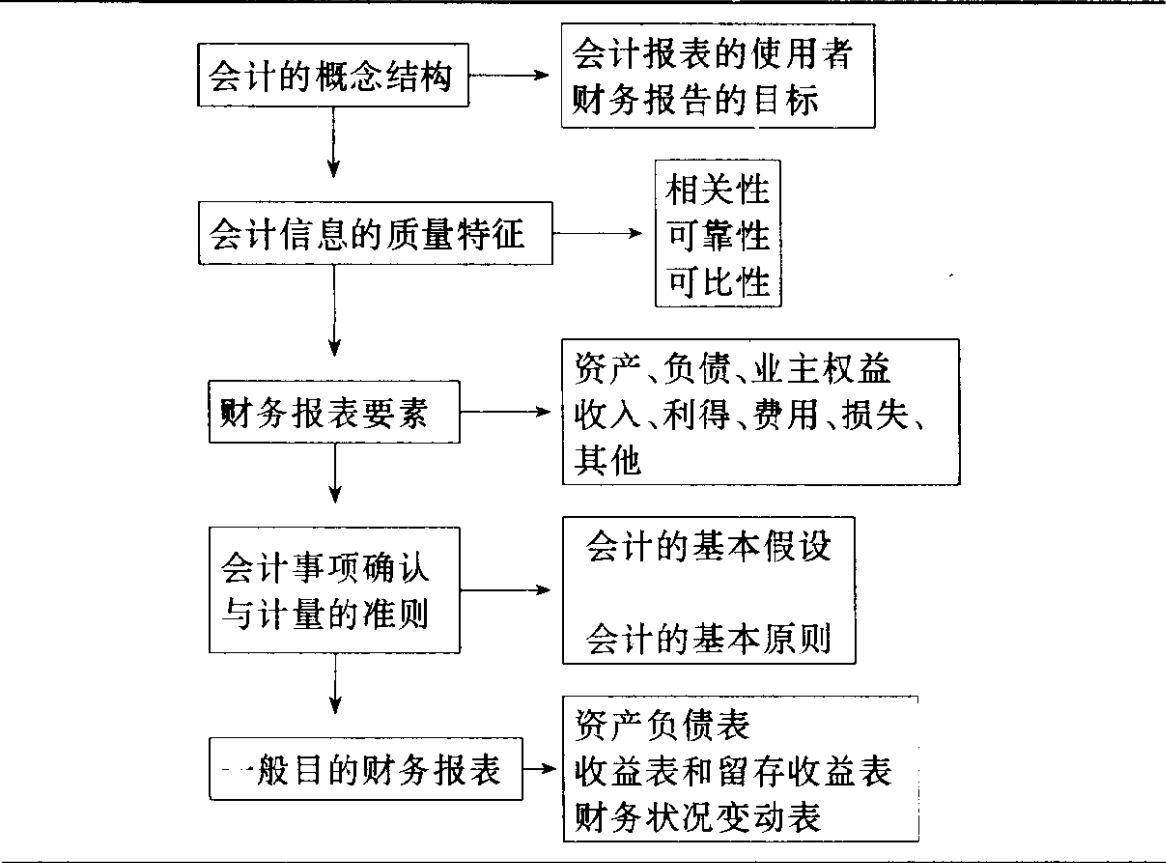
第 6 号公告：《财务报告的基本要素》（1985 年 12 月发布，以代替第 3 号公告）。

由于会计环境的复杂和不断变化，建立财务会计准则委员会所追求的一贯到底、协调一致、全面的会计概念结构有不少困难，但财务会计准则委员会发表的上述《财务会计概念公告》已构成财务会计概念结构的基本框架，其结构如表 1-1 所示。组成这个结构框架的基本概念有着层次上的区别和逻辑上的联系，它们是财务会计的基础，构成财务会计的基础理论。

美国财务会计准则委员会对财务会计概念结构的研究在国际上产生了较为广泛的影响，一些国家的会计组织和国际会计准则委员会也采取了美国财务会计准则委员会的做法，并借鉴和吸收他们的经验和研究成果，开始研究和建立各自的财务会计概念结

构。加拿大的特许会计师手册于 1988 年 12 月发布了“财务报告的概念”，分为“企业财务报告的目标”、“会计信息的质量特征”、“财务报表的要素”、“确认和计量”四大部分，论述了财务报告的概念结构。

表 1-1



英国的“会计准则委员会”于 1990 年 8 月 1 日成立，代替了其前任“会计标准委员会”。英国的会计准则委员会成立以后就开始着手于“财务报告原则”的研究和建立。财务报告的原则说明拟包括七大部分，内容包括：财务报告的目标，财务信息的质量特征，构成财务报告的要害，报告于财务报表要素的确认和计量基础，财务报告的表述以及企业合并等会计问题。可见英国会计准则委员会研究的财务报告原则包括了美国财务会计概念结构的基本内容。

国际会计准则委员会于 1989 年 7 月发表了关于编制和提供财务报表概念结构的文告，文告由引言、财务报告的目标、基础

性假设、财务报表的质量特征、财务报表的要素、财务报表要素的确认、财务报表要素的计量、资本和资本保持的概念等几部分组成，其内容同美国的财务会计概念结构类似。

我国于1993年7月1日颁布并开始实施企业会计准则，虽未提及会计的概念结构，但企业会计准则基本上包括了美国财务会计概念结构中的主要概念。是否应研究建立我国的财务会计概念结构，我国会计界正在进行探讨和研究。

总之美国财务会计准则委员会对于财务会计概念结构的研究是卓有成效的，对世界一些国家的会计理论和会计实务的发展产生了较大的影响。各国财务会计概念结构的内容和采取的形式虽然存在一定的差异，但其基本目的和主要内容是一致的。笔者认为会计准则是市场经济高度发展的必然产物，而会计的概念结构体系则是会计准则制定和发展的客观结果。没有一套前后一致，系统完整、逻辑严密的基础理论体系为指导，具体的会计准则就难以保持一致和可比、难以避免矛盾和冲突。

第三节 财务报告的目标和 会计信息的质量特征

对外提供财务报告是财务会计的主要内容，财务报告的目标决定了会计所提供信息的内容，规定了会计信息的品质特征，所以说财务报告的目标是财务会计的出发点。

一、财务报告的目标

前已指出在高度发展的市场经济环境下，企业的所有权和经营管理权日益分离，企业外部与企业有着各种利益关系的组织和个人不参与企业的经营活动，主要通过企业提供的财务报告了解企业的经营情况和经营成果，据以进行有关决策。所以财务报告的目标源于企业外部报表使用者的决策需要，使用者决策的有用