

国 家 级 重 点 教 材

中级财务会计学

上

◎主 编

葛家澍

中国人民大学出版社

国 家 级 重 点 教 材



中财 B0108584

中级财务会计学

◎ 主 编

葛家澍

◎ 副 主 编

黄世忠

刘 峰

陈少华

方荣义

1123119
中国人民大学图书馆藏书章

登录号 669196

分类号 F234.4/21-1

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 (上) / 葛家澍主编
北京: 中国人民大学出版社, 1999

ISBN 7-300-02887-X/F·887

I. 中…

II. 葛…

III. 财务会计

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 27639 号

责任编辑 武京闽
封面设计 敬人设计工作室
版式设计 徐力坚

国家级重点教材

中级财务会计学 (上)

主 编 葛家澍

副主编 黄世忠 刘 峰 陈少华 方荣义

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮码 100080)

经 销: 新华书店

印 刷: 涿州市星河印刷厂

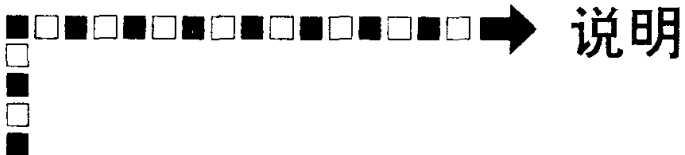
开本: 787×1092 毫米 1/18 印张: 28.5 插页 2

1999 年 2 月第 1 版 1999 年 2 月第 1 次印刷

字数: 469 000

定价: 42.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



说明

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，并予以继承和发展。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,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。由于本书必然涉及财务会计在国际和国内的进展状况,我们分析了这两个方面的发展势态:

第一,从国际方面看,本世纪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6590亿美元的创记录水平,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%以上。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六十多年的时间，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。改革的目的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	外文简称
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 (IAS 1、2、3…)
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 Accounting Statements	IASC Framework
6. 公认会计原则 (美)	Generally Accepted Accounting Standards	GAAP
7. 会计程序委员会 (美)	Committee on Accounting Principles	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 (美)	Accounting Principle Board Opinions	APB Opinion APB(APB 1、2、3…)
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 Standard	SFAS or FAS (FAS 1、2…)
14. 财务会计准则委员会解释 (美)	Financial Accounting Standards 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 Standards	SFAC or Con(Con 1、2、3…)
17. 会计原则委员会 (英)	Accounting Standards Boards	ASB
18. 财务报告准则 (英)	Financial Reporting Standard	FRS (FRS 1、2、3…)
19. 会计原则公告 (英)	Statements of Principles of Financial Reporting	SP
20. 加拿大特许会计师协会 (加)	Canadian Institute of Chartered Accountants	CICA
21. 会计推荐书 (加)	Accounting Recommendation	
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。

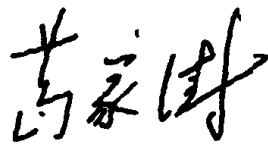
陈玮、刘杰、项有志、范永武和杜兴强为本书提供了重要的参考资料，并对修改和定稿工作提供了重要的帮助。

本书编写组的成员及其分工如下：

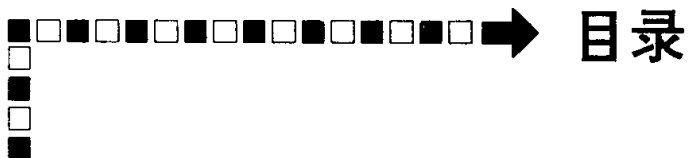
葛家澍 (教授、博导)	第一章、第二章、第十九章、第八部分专题五；
黄世忠 (教授、博士)	第九章、第十章、第十五章、第八部分专题五；
刘 峰 (教授、博士)	第四章、第十七章、第十八章；
陈少华 (副教授、博士)	第二十四章、第二十五章；
方荣义 (博士)	第五章、第六章、第十一章；
陈 玮 (副教授、博士)	第四章、第十九章；
李少波 (博士)	第八部分专题二；
陈箭深 (副教授、博士)	第八部分专题一；
李建发 (副教授、博士)	第八部分专题三；
陈汉文 (副教授、博士)	第八部分专题四；
桑士俊 (博士)	第二十五章、第二十四章；

项有志 (博士)	第二十章、第二十一章、第二十二章;
刘 杰 (博士生)	第七章、第八章、第十六章;
范永武 (博士生)	第十二章、第十三章、第十四章;
程春晖 (博士生)	第二十三章、第八部分专题一;
陈 光 (博士)	第八部分专题五;
杜兴强 (博士生)	第三章;
吴祥云 (博士生)	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。



1998年5月



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
市场经济与会计/ 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.....	8
财务会计与管理会计/ 财务 会计与传统会计/ 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	20

2 ◀▷ 中级财务会计学

第一节	财务会计概念框架	20
	意义和作用/ 财务会计概念框架的组成与内容	
第二节	企业会计准则	44
	意义、性质和准则制定模式/ 我国的企业会计准则	
第三节	国际会计准则与国际会计惯例	56
	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	财务会计的基本程序和方法	68
第一节	概述	68
第二节	会计名词(术语)和复式记账规则	70
	基本术语/ 基本平衡及交易分析/ 财务报表及所有权结构	
第三节	会计循环	75
附 录	现金收付制与权责发生制的关系	103

第二部分 资 产

第四章	资产的分类与计价	113
第一节	资产的定义与性质	113
	资产的定义/ 资产的特征	
第二节	资产的分类	117
	资产分类的意义/ 资产按流动性分类/ 资产按其他标志分类	
第三节	资产的确认与计量	123
	资产的确认/ 资产的计量	
第五章	现金、短期投资和应收款项	129
第一节	现金	129
	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/ 银行存款余额的调节	

第二节	短期投资.....	141
	短期投资的特点/ 短期投资的分类/ 短期投资的取得 / 短期投资收益的确认/ 短期投资的出售和到期兑付 / 短期投资的计价	
第三节	应收账款.....	151
	商业信用与应收款项/ 应收账款的确认/ 坏账/ 应收 账款的融通	
第四节	应收票据.....	166
	应收票据的种类/ 应收票据的确认/ 应收票据贴现	
第六章	存货.....	175
第一节	存货的概念及分类.....	175
	存货的概念与范围/ 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.....	178
	存货计价的意义/ 存货数量的确定: 定期盘存制和永续 盘存制/ 定期盘存制与永续盘存制下的不同会计处理	
第三节	存货入账价值的确定.....	183
	存货计价的基础——历史成本/ 存货入账价值的确定	
第四节	发出存货的核算.....	188
	存货的实物流动与成本流动/ 存货计价方法/ 存货计 价方法的选择	
第五节	存货计价的成本与市价孰低法.....	199
	成本与市价孰低法的含义/ 成本与市价孰低法下计价 基础的选择/ 成本与市价孰低法的会计处理/ 对成本 与市价孰低法的评价	
第六节	存货的估价.....	204
	毛利法/ 零售价法	
第七章	固定资产.....	209
第一节	固定资产的特征及其范围.....	210
	固定资产的特征及定义/ 固定资产的范围和种类	
第二节	固定资产的确认.....	212

	现金购买固定资产/递延付款购置固定资产/发行证券 /捐赠资产/自行建造的固定资产/交换增加的固定资 产/股东投入的固定资产/融资租入的固定资产/盘盈 的固定资产	
第三节	固定资产的后续支出.....	224
	固定资产的收益性支出/资本性支出	
第四节	固定资产的处置.....	228
	固定资产账面价值的确定/固定资产处置的方式及会计 处理	
第五节	固定资产的重估价.....	231
	概述/国际会计准则对固定资产重估价的规定/美国财 务会计准则委员会的规定	
第八章	折旧与竭耗	239
第一节	概论.....	239
	折旧的定义/影响折旧的因素	
第二节	折旧方法.....	241
	直线法/加速折旧法/工作量法	
第三节	折旧的其他问题.....	248
	折旧的会计处理/折旧的会计变更/个别折旧率、分类 折旧率和综合折旧率/折旧在财务报表中的披露	
第四节	竭耗.....	251
	竭耗资产的取得成本/竭耗资产的竭耗	
附 录	利息费用的资本化.....	254
第九章	长期股权投资	260
第一节	长期股权投资会计概述.....	261
	长期股权投资的目的和性质/长期股权投资会计处理方 法的确定原理	
第二节	成本法、权益法和变异权益法.....	263
	成本法/权益法/变异权益法	
第三节	成本法、权益法和变异权益法之比较(一).....	266

第四节	成本法、权益法和变异权益法之比较 (二)	268
	成本法的利弊分析/ 权益法和变异权益法的利弊分析	
第十章	长期股权投资的特殊会计问题	271
第一节	利润转投资及其会计处理	271
	成本法下利润转投资的会计处理/ 权益法及变异权益法下利润转投资的会计处理	
第二节	股票股利及其会计处理	273
	被投资公司派发股票股利的会计处理/ 投资公司对股票股利的会计处理	
第三节	成本法的特殊会计处理问题	276
	清算性股利及其会计处理/ 长期投资永久性贬值及其会计处理	
第四节	权益法或变异权益法下的特殊会计处理问题	279
	接受捐赠对权益法或变异权益法的影响/ 资产评估增值对权益法或变异权益法的影响/ 股票溢价对权益法或变异权益法的影响	
第五节	成本法与权益法的转换及其会计处理	281
	由权益法转换为成本法的会计处理/ 由成本法转换为权益法的会计处理	
第十一章	无形资产	288
第一节	无形资产的特征和分类	288
	无形资产的特征/ 无形资产的分类	
第二节	无形资产的一般会计处理方法	293
	无形资产的确认/ 无形资产的计量/ 无形资产的摊销	
第三节	可辨认的无形资产	298
	专利权/ 技术秘诀/ 商标权/ 特许经营权/ 版权/ 土地使用权/ 研究与开发成本	
第四节	商誉	305
	商誉的性质/ 商誉的计量/ 商誉的确认/ 商誉的摊销	
附录一	递延资产和其他资产	319

附录二 无形资产与知识产权·····	323
附录三 关于商誉及其会计问题的争论·····	327

第三部分 负 债

第十二章 负债及其确认与计量 ·····	347
第一节 负债的性质与分类·····	347
负债的性质/ 负债的分类	
第二节 负债的确认与计量·····	352
负债的确认/ 负债的计量	
附 录 负债抑或权益：关于混合金融工具会计处理的困惑·····	354

第十三章 流动负债 ·····	359
第一节 流动负债的分类·····	359
第二节 金额确定的流动负债·····	360
短期借款/ 应付账款/ 短期应付票据/ 长期负债的流动	
部分/ 应付股利/ 预收账款/ 预提费用/ 其他应付款/ 同	
职工有关的负债	
第三节 金额视经营情况而定的流动负债·····	378
应交税金/ 应付效益奖金/ 应付租金或使用费/ 应	
付利润	
第四节 或有负债·····	385
或然事项与或有负债/ 或有负债的会计处理/ 主要的或	
有负债及其会计处理	
附 录 会计上的不确定性、或有事项和未来事项·····	393

第十四章 长期负债 ·····	399
第一节 长期负债的分类·····	399
长期负债的特点/ 长期负债的分类	
第二节 长期借款·····	402
长期借款的分类/ 长期借款费用/ 长期借款的会计处理	

第三节	公司债——应付债券·····	407
	债券的种类/ 债券的发行/ 债券发行及利息费用的会计 处理/ 付息日之间发行债券的会计处理/ 债券的偿还 / 偿债基金及其会计处理/ 分期还本债券的会计处理	
第四节	长期应付票据·····	431
	长期应付票据的特性/ 长期应付票据的会计 处理	
附 录	表外融资·····	433

中级财务会计学（上册）

第一部分 概 论

中级财务会计学（上册）