

7
Mc
Graw
Hill

Business
Administration Classics
Accounting & Finance

工商管理经典译丛
·
会计与财务系列

中级 会计学

Intermediate Accounting (第三版·上)

(Third Edition)

J·戴维·斯派斯兰德 (J.David Spiceland)

詹姆斯·F·塞普 (James F.Sepe)

劳伦斯·A·托马斯尼 (Lawrence A.Tomassini)

杜兴强 孙丽影 等译

孙丽影 杜兴强 审校

著



中国人民大学出版社

Mc
Graw
Hill

工商管理经典译丛·会计与财务系列

Business Administration Classics Accounting & Finance

- 会计学导论（第三版）
- 会计学原理（第十七版）
- 中级会计学（第三版）
- 财务会计学（第四版）
- 成本会计学（第七版）
- 管理会计学（第六版）
- 政府与非营利组织会计（第十二版）
- 审计学：一项风险分析方法（第五版）
- 财务报表分析（第八版）
- 会计理论（第五版）
- 高级会计学（第八版）
- 财务管理基础（第十一版）
- 跨国公司财务管理（第七版）

**Mc
Graw
Hill**

<http://www.mheducation.com>

人大经管图书在线
了解图书出版信息

<http://www.rdjg.com.cn>
下载教学辅助资料

ISBN 7-300-07137-6



9 787300 071374 >

ISBN 7-300-07137-6/F·2372
定价：59.00元

Business
Administration Classics
Accounting & Finance

工商管理经典译丛
·
会计与财务系列

中级 会计学

Intermediate Accounting (第三版·上)

(Third Edition)

J·戴维·斯派斯兰德 (J.David Spiceland)

詹姆斯·F·塞普 (James F.Sepe)

著

劳伦斯·A·托马斯尼 (Lawrence A.Tomassini)

杜兴强 孙丽影 等译

孙丽影 杜兴强 审校

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级会计学. 第3版·上/斯派斯兰德等著;杜兴强等译.
北京:中国人民大学出版社,2006
(工商管理经典译丛·会计与财务系列)
ISBN 7-300-07137-6

I. 中…
II. ①斯… ②杜…
III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 016286 号

工商管理经典译丛·会计与财务系列
中级会计学(第三版·上)

J·戴维·斯派斯兰德
詹姆斯·F·塞普 著
劳伦斯·A·托马斯尼
杜兴强 孙丽影 等译
孙丽影 杜兴强 审校

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)
	010-82501766(邮购部)		010-62514148(门市部)
	010-62515195(发行公司)		010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北涿州星河印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 42 插页 1

字 数 944 000

版 次 2006 年 3 月第 1 版

印 次 2006 年 3 月第 1 次印刷

定 价 59.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

工商管理经典译丛·会计与财务系列

出版说明

21 世纪是知识经济时代，也是全球经济融合的时代，越来越多的外资企业进入中国市场，同时中国的企业也在不断地走向世界。面对充满竞争和机会的新世纪，我们不但要总结国内先进的管理经验和方法，更要了解国际发展动态，学习西方先进的管理思想和方法。会计与财务作为一种商业语言，在企业经营管理活动中发挥着十分重要的作用，吸收国外最新的科研成果，了解国外会计与财务的最新发展动态，无论对提高我国的会计与财务的理论研究水平，抑或对我国的企业管理水平都将有很大的帮助。

中国人民大学出版社一直致力于为读者提供高水平的会计学、财务学教材和学术著作。自出版社成立以来，我们出版了一系列高水平的教科书，许多教材风靡全国。20 世纪 90 年代，为了适应中国新的会计制度与财务制度改革，我们曾出版了“中国人民大学会计系列教材”，得到读者的高度评价。为了迎接 21 世纪的到来，我们又推出了“21 世纪会计系列教材”、“21 世纪财务管理系列教材”。现在奉献给读者的“工商管理经典译丛·会计与财务系列”是上述两套 21 世纪系列教材的姊妹篇，侧重于引进西方优秀的教科书。本系列教材主要有以下特点：

1. 高质量。本系列丛书均选自美、英、澳大利亚等国家最流行的教科书或专著，其作者都是蜚声国际的会计学、财务学专家、教授。因此，这些教材能够代表国际会计界与财务界的较高水平。

2. 内容丰富。本系列丛书既能满足学习会计学基础的需要，又具有一定的理论深度；既能满足本科生、MBA 学员的需求，又能满足研究生、研究人员的需要。

3. 体系开放。作为系列丛书，我们计划初步推出《会计学导论》、《会计学原理》、《中级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《政府与非营利组织会计》、《审计学：一项风险分析方法》、《财务报表分析》、《会计理论》、《高级会计学》、《财务管理基础》、《跨国公司财务管理》等。但是，本丛书不是仅限于上述内容，我们会不断地将更多的高水平著作纳入，以期为读者提供更多更好的服务。

一套好的丛书既需要出版者和作者的精心设计和编著，更需要读者给予精心的呵护。真诚地希望读者能一如既往地支持我们的工作，对本丛书提出宝贵的意见。让我们携起手来，共创 21 世纪的辉煌！

中国人民大学出版社

2004 年 10 月

译者前言

“中级财务会计学”一直是高等学校会计学专业的核心课程之一。由 J·戴维·斯派斯兰德 (J. David Spiceland)、詹姆斯·F·塞普 (James F. Sepe) 和劳伦斯·A·托马斯尼 (Lawrence A. Tomassini) 所著的《中级会计学》一书,集中于真实的财务会计环境,以财务报告的决策有用观为导向,详细讲解了财务会计确认与计量的核心问题。本书的特色之处在于:

第一,决策有用观贯穿于本书的始终,本书各个章节详细地讲解了财务会计信息如何应用于现代企业环境。相比于其他的同类教材,本书还有详尽的辅助材料,使之和正文形成浑然的整体,这可以消除学生学习中可能面临的混淆,使学习更有效率。

第二,本书的特色还在于非常适合 CPA (美国) 考试的学生之需,并将 CPA 考试的技能与知识放在一个非常重要的位置进行考虑。譬如每章结束的部分都有一个专门的部分“拓宽视野”,其中的案例可以帮助意欲通过 CPA 考试的学生培养四项关键的技巧——研究、分析、判断和交流。

第三,与本书的第二项特色相关,本书的练习或习题部分也独具特色。例如“概念复习题”部分,详细为正文的核心问题设置了对应的问题,确保学生在做章节习题之前,能够理解和应用章节的基本知识与内容。此外,详尽、系统的练习题设置,足以保证学生能够层层递进地领会和掌握章节内容。

第四,本书中一系列现实案例和提出的一系列“道德困境”,足以协助学生了解财务会计的现实运转环境,并能够为学生的课堂讨论提供很好的素材。

我们相信本部译著的出版,对于我国高等学校的学生熟悉财务会计的基本程序、基本方法与基本特征,掌握财务会计的基本知识和内容,了解国际惯例和财务会计的发展趋势大有裨益。该书将成为我国高等学校会计学及相关专业学生了解和学习财务会计的必备参考书。

全书各个章节的翻译及审校工作具体分工如下:于竹丽翻译第 7、8、9 章,孙丽影翻译第 1、3、16 章,杜兴强翻译第 7、12、15、18 章,张金若翻译第 2、10、11 章,杨光翻译第 12、13、19、20 章,赵璐翻译第 22 章,聂志萍翻译第 14、15、16、17、18 章,黄榕翻译第 4、5、6 章,蹇薇翻译第 21 章及附录。全书在初稿交叉校对的基础上,最后由孙丽影博士与杜兴强博士进行了审校。

感谢中国人民大学出版社编辑在本书翻译过程中给予的支持与谅解。

第三版的变化

第 1 章

对政治程序部分作了更新，纳入近期关于企业合并会计问题的争论。

第 2 章

修改资料。

第 3、4、5 章

这三章的顺序有改动。新的顺序如下：

第 3 章 资产负债表和财务披露

第 4 章 损益表和现金流量表

第 5 章 收益计量和盈利能力分析

作出修改的原因包括：基本财务报表现在就能在第 3 和 4 章连续阐述。现在，资产负债表的介绍先于关于长期合同的资产负债表处理（在关于收益计量的那章）的介绍。

与第二版相同，收入确认问题再次紧跟在损益表（第 4 章）之后论述。

第 3 章

修改资料。

第 4 章

对损益表这章的第一节进行了重新构架，将损益表的呈报置于收益质量/盈余管理的框架内讨论。新的构架令学生能以恰当的方式学会损益表。之后的大多数章节里，收益质量/盈余管理将被重新提起，多数情况下出现在“决策者观”部分。

对终止经营作了修订，以反映《财务会计准则公告第 144 号——对长期资产的减损或处置的会计处理》对终止经营会计的影响。重整成本部分也进行了更新，以反映《财务会计准则公告第 146 号——对与退出或处置有关的成本的会计处理》。

第 5 章

现在，第一节两个主要标题是：

1. 在某一时刻确认收入
2. 在一段时期确认收入

我们认为这样做可以用更合理的方式向学生陈述这些知识。所有关于收入确认的具体问题都可以很好地落入这两个合理的标题。经修订，本章讨论了美国证券交易委员会发布的《职员会计公告第 101 号——在财务报表里确认收入》及其对企业收入确认政策的影响。

第 6 章

该章的内容已做了更新，加入有关《财务会计概念公告第 7 号——在会计计量中利用现金流量信息和现值》。

第 7 章

对应收款融资一节做了修订和更新，以包含《财务会计准则公告第 140 号——对金融资产的转让和服务及提前清偿负债的会计处理》的内容。我们相信这一修订将该资料更好地串在一起。此外，我们还加入了一些真实的例子，以增加这些资料的相关性。

在现金管理部分增加了“决策者观”。

第 8 章

在存货管理部分增加了“决策者观”。

第 9 章

修订了第一节关于成本与市价孰低的介绍，该问题的相关性日益增加，新的修订反映了这一现实。

第 10 章和第 11 章

这两章讨论对经营性资产的会计处理。我们将第 10 章的标题改为“经营性资产：购置和处置”，将第 11 章的标题改为“经营性资产：使用和减值”。第 10 章增加了第二节，标题为“处置和交换”。原先在第 11 章有一个小部分论述通过销售或舍弃来处置经营性资产，这个部分以及关于交换的所有材料都移到了第 10 章。这两章都作了更新，包含了以下新准则：《财务会计准则公告第 141 号——企业合并》、《财务会计准则公告第 142 号——商誉及其他无形资产》、《财务会计准则公告第 143 号——对资产退役负债的会计处理》和《财务会计准则公告第 144 号——对长期资产减值或处置的会计处理》。

第 12 章

第一节：增加了图表 12—1，对投资会计的六种方法进行概述。

扩展关于持有至到期证券的会计处理的论述。

在第 14 章——“债券和长期票据”，我们将重提持有至到期的债权证券投资，以便更容易地看到，发行债券的公司和投资这些债券的公司对债券的会计处理是相反而平行的。但是，本章还增加了一个例子，以帮助学生理解这些证券在资产负债表上应按摊余成本报告，并将之与按公允价值核算的可供销售的证券和为销售目的持有的证券进行对照。当我们在第 14 章再行讨论债券投资时，我们将继续采用在本章开始的这个例子中的数字。

增加了一个 T 型账户分析，以深入了解这种会计处理对各相关账户的影响。

增加用数字示范在资产负债表、损益表和现金流量表的影响。

扩展关于全面收益的讨论，特别是与可供销售证券相关的部分。

第二节：与权益法有关的论述、例题和章末材料都作了修改，以遵循美国财务会计准则委员会的新准则中关于取消商誉摊销的规定，并说明取消商誉摊销对权益法下原先要求的调整的影响。

关于金融工具和投资性衍生工具的介绍被移至“决策者观”之后。

第 13 章

在第 6 章，我们描述了将现金流量的金额和时间安排上的不确定性纳入考虑的一个框架，在本章，我们增加了一个采用该方法的、与保修负债的计量有关的例题，并将之与计量保修负债的传统方法进行比较。

我们扩充了“决策者观”部分，阐述管理层操纵流动性比率的可能性，包括操纵收入和费用的确认时间以“平滑”收益的时间策略。

第 14 章

我们对本章的主题进行了重排，使结构更为合理，也使教师能够更灵活地选择要讲解的主题。其中的一个结果是，本章的内容被分为三节，而不是第二版里的两节。

第一节：债券

第二节：长期票据

第三节：提前清偿负债、债转股或可转换债券

本章关于衍生工具的主要内容被移至本书的“附录”部分，并增加了典型的章末材料。

这个主题在第12章做了介绍。

由于出现了安然及近年来引起轰动的其他财务丑闻，我们在“决策者观”部分增加讨论与表外筹资和其他承诺有关的风险，这些承诺虽不出现在财务报表但却将公司暴露于风险之中。该部分还将介绍管理与这些及其他债务有关的风险的尝试。

第15章

我们对本章的主题进行了重排，使结构更为合理，也使教师能够更灵活地选择要讲解的主题。其中的一个结果是，本章的内容被分为四节，而不是第二版里的两节。

第一节：出租方和承租方

第二节：残值和议价购买权

第三节：租赁会计的其他问题

第四节：特殊的租赁安排

我们扩展了关于每种租赁安排对现金流量的影响的讨论。

第16章

根据评论者的建言，我们取消了有关会计变更和差错更正的纳税影响的内容，以及附录“从采用权益法的被投资者处获得的投资收入”。

第17章

在“决策者观”部分增加一个讨论，即在附注里报告的养老金金额对收益质量评价的含义。

第18章

我们对本章的主题进行了重排，使结构更为合理，也使教师能够更灵活地选择要讲解的主题。其中的一个结果是，本章的内容被分为三节，而不是第二版里的两节。

第一节：养老金以外的退休后福利

第二节：以股票为基础的报酬计划

第三节：其他退休前报酬

“雇员持股计划”被移至附录部分。

两个“决策者观”部分都进行了扩充，以便：

1. 讨论不报告在资产负债表上的退休后福利负债对比率（如债务对权益比率或资产回报率）计算的影响，以及投资分析师可如何修改其分析。

2. 将本章讨论的以股票为基础的报酬计划视为经理们有时会进行收益操纵的另一种动机。

第19章

增加了关于全面收益的扩展讨论。此方面的讨论和例解集中于（a）本期产生的全面收益，它是股东权益表的一个部分，以及（b）当期和以前期间累积的全面收益，它是股东权益的一个单独的组成要素。

第20章

扩充了“决策者观”部分，以讨论企业近来富有争议的报告模拟每股收益的做法，以及企业利用股票回购改善每股收益数字的可能性。

第21章

我们以安然公司的差错更正为背景材料，扩充了会计差错部分的讨论。

第22章

我们将本章的主题重排为三节：

第一节：现金流量表的内容和意义

第二节：编制现金流量表——用直接法反映经营活动产生的现金流量

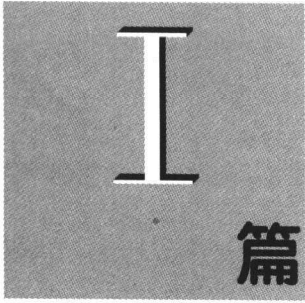
第三节：编制现金流量表——用间接法反映经营活动产生的现金流量

本章的一个主要优点是让教师能够更灵活地选择需涵盖的主题，尤其是可以选择侧重用直接法或是间接法报告经营活动。

目 录

第 I 篇 会计信息系统的作用	(1)
第 1 章 环境与财务会计的理论结构	(3)
概述.....	(4)
财务会计环境.....	(5)
概念框架	(18)
小结	(33)
附录 1 FedEx 公司财务报表	(33)
第 2 章 会计程序	(69)
概述	(70)
小结.....	(107)
附录 2A 使用工作底稿	(108)
附录 2B 转回分录	(110)
附录 2C 明细分类账和特种日记账	(111)
第 3 章 资产负债表和财务披露	(134)
概述.....	(135)
资产负债表.....	(137)
财务披露.....	(148)
风险分析.....	(155)
小结.....	(161)
附录 3 报告分部信息	(162)
第 4 章 损益表和现金流量表	(191)
概述.....	(192)
损益表.....	(194)
现金流量表.....	(224)
小结.....	(229)
第 5 章 收益计量和盈利能力分析	(252)
概述.....	(253)
收入确认.....	(254)
盈利能力分析.....	(282)
关于盈利能力分析的一个例子.....	(286)
小结.....	(288)
附录 5 中期报告	(289)

第 6 章 货币的时间价值概念	(318)
概述	(319)
基本概念	(320)
基本年金	(330)
小结	(345)
附录 6 现值和终值表	(346)
第 II 篇 经济资源	(365)
第 7 章 现金及应收款	(367)
概述	(368)
现金及现金等价物	(369)
短期应收款	(373)
小结	(395)
附录 7 现金控制	(396)
第 8 章 存货：计量	(418)
概述	(419)
存货的记录与计量	(420)
简化 LIFO 的方法	(447)
小结	(452)
第 9 章 存货：其他问题	(475)
概述	(476)
报告——成本与市价孰低	(477)
存货估价方法	(484)
货币价值后进先出零售价法	(495)
存货方法的变更和存货差错	(500)
小结	(507)
附录 9 购货承诺	(507)
第 10 章 经营性资产：购置和处置	(531)
概述	(532)
购置时的计价	(533)
处置和交换	(551)
自建资产和研究开发活动	(559)
小结	(573)
附录 10 石油天然气会计	(573)
第 11 章 经营性资产：使用和减值	(597)
概述	(598)
折旧、折耗和摊销	(599)
其他问题	(613)
后续支出	(625)
小结	(629)
附录 11A 与 MACRS 比较（税收折旧）	(630)
附录 11B 报废折旧法、重置成本折旧法	(631)



会计信息 系统的作用

- 环境与财务会计的理论结构
- 会计程序
- 资产负债表和财务披露
- 损益表和现金流量表
- 收益计量和盈利能力分析
- 货币的时间价值概念



1

章

环境与财务会计的 理论结构

- 概述
- 财务会计环境
- 概念框架
- 小结
- 附录 1 FedEx 公司财务报表

财务会计的主要功能是向企业的外部使用者提供相关、可靠的财务信息。财务会计主要关注的是投资者和债权人的信息需求。这些使用者作出重要的资源分配决策，并且因此影响到国家的经济。向外部使用者传递财务信息的主要手段是财务报表及相关的附注。

在本章，我们将探索一些重要的问题，如财务会计准则委员会的概念框架（这是进一步学习财务报表的基础）、报表要素的计量方法以及这些计量和相关披露所基于的概念。

学习目标

学完本章之后，你应该能够：

- 描述财务会计的功能及其关注的主要问题。
- 解释现金收付制和权责发生制的区别。
- 定义公认会计原则，讨论会计准则的发展历史。
- 解释为什么会计准则的制定是一个政治程序。
- 解释财务会计准则委员会概念框架的意图。
- 识别财务报告目标、会计信息质量特征以及财务报表要素。
- 描述作为公认会计原则基础的四个基本假设。
- 描述指导会计实务的四个一般会计原则。

财务报告案例

误入歧途的营销专业学生

投资课课间休息的时候，一位市场营销学专业的学生向你和一些朋友讲述以下故事：一个大公司的首席财务官为公司的最高会计职位面试三位应聘者，他问每个人同样的问题：

首席财务官：2 加 2 等于多少？

第一位应聘者：4。

首席财务官：2 加 2 等于多少？

第二位应聘者：4。

首席财务官：2 加 2 等于多少？

第三位应聘者：你想要多少？

首席财务官：你被录用了。

听了非会计专业学生善意的玩笑后，你的朋友说：“但是，会计职业界肯定会有办法阻止那种行为的，难道就没有某种法律或规定或其他什么的？它们（会计数据）是基于某种理论呢还是只是武断的数据？”

结束本章的学习之后，你应该可以恰当地回答案例中提出的问题。可将你的回答和本章

后面的答案做一比较。

问题

如何向你的朋友解释美国有会计准则？谁拥有制定准则的权威？谁对此负责？

制定准则的经济、政治环境是怎样的？

在防止“你想要多少”的态度上，管理层、审计师、投资者和债权人之间的关系是怎样的？

总体上看，作为会计原则基础的概念框架是什么？

■ 财务会计环境

这个概念很有意思，构思也很完整，但它不具有可行性，因此，只能得到“C”。

——摘自一位耶鲁大学教授给联邦快递创始人弗雷德·史密斯的论文评语。弗雷德·史密斯在该论文中提出可信赖的隔夜投递服务。

你有没有过得到的分数是 C，却觉得自己应该得到更高的分数？在 1965 年，弗雷德·史密斯就是这样的。在一门经济课的学期报告里，他提出一种围绕着“轴部和轮辐”系统的革命性的航空货运方法。轴部位于美国中部（最终选择的是孟菲斯），而轮辐则辐射全国各城市。从洛杉矶寄往纽约的包裹将在几小时内通过洛杉矶轮辐飞入位于孟菲斯的轴部所在地，在那里进行分类并随着从纽约带来货物的飞机的返程航班发出，于黎明前到达。隔夜从洛杉矶到达纽约！

弗雷德·史密斯对他的想法充满了信心，于是，他在 1971 年创立了一家名为联邦快递的公司。1973 年 4 月 17 日，该公司正式开始营运，为 25 个城市提供服务，运送包裹 186 件。一开始比较艰难，直到三年后它才首次报告利润 360 万美元。1/4 个世纪过后，联邦快递公司的年利润超过 5.8 亿美元，年收入超过 190 亿美元。全世界范围的平均日包裹量达到约 320 万件。^[1]

有许多因素导致联邦快递的成功。公司的创立者对包裹发运系统富有远见。现在，轴部和轮辐概念在航空货运业被普遍采用。促使联邦快递成长、成功的一个关键因素是它获得了外部资本（资源）。在其短暂的历史中，有很多时候，公司从投资者和债权人处筹集外部资本的能力对其非凡的成长是很重要的。^[2]例如，早先几年靠几笔贷款提供资金，1978 年，公司首次发行股票获得了超过 1 700 万美元的权益融资。

投资者和债权人在向联邦快递这样的企业提供资本之前使用许多不同类型的信息。他们用这些信息来评估自己对企业的潜在投资的未来风险和回报。例如，关于企业产品及其管理层的信息对于这种评估是极其重要的。此外，各种各样的财务信息对于投资者和债权人也是极其重要的。

你可以将会计看作一种将有关一个企业的财务信息传递给那些希望利用这些信息做出决策的人的特殊“语言”。具体来说，财务会计关注的是向各种外部使用者提供相关的财务信息。图表 1—1 例示了许多财务信息供应者集团以及几个外部使用者集团。对于这些集团来说，财务会计的焦点是营利性公司向其现在的以及潜在的投资者和债权人提供的财务信息。这个焦点的原因将在本章稍后部分讨论。有一个外部使用者集团通常被称

投资者和债权人利用信息来评估风险和回报。

财务会计主要关注的是投资者和债权人的信息需求。