



INTERMEDIATE ACCOUNTING

西方 中级

财务会计

主编 宗先臻

南开大学出版社

西方中级财务会计

主编 宗先臻

南开大学出版社

天津

图书在版编目(CIP)数据

西方中级财务会计 / 宗先臻主编. — 天津: 南开大学出版社, 2005. 2

ISBN 7-310-02175-4

I. 西... II. 宗... III. 财务会计—西方国家
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 091806 号

版权所有 翻印必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

南开大学印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月第 1 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 24.875 印张 3 插页 710 千字

定价: 35.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

前 言

现代企业会计有两大分支:财务会计和管理会计。财务会计主要是向外部使用者提供决策所需信息的会计。财务会计课程主要包括:基础会计学、中级财务会计和高级财务会计。在这一课程体系中,中级财务会计担负着承上启下的作用,是整个财务会计学科知识内容的主体。它运用基本会计原理,对企业发生的各种会计事项和经济业务进行确认、计量、记录和报告,并对财务会计领域中的一些特殊问题(如租赁、所得税和养老金等)进行探讨。

本书为“西方中级财务会计”。在中级财务会计前冠以“西方”是因为本书主要是以美国的会计理论、现行会计准则和实务为基础进行研究和探讨的。作者写作本书出于如下考虑:

1. 近年来财务会计理论与实务发展迅速,世界各国陆续建立和不断完善其规范财务报告的会计准则。特别是美国,其政府与民间机构的密切合作,使得美国在会计准则的发展、会计理论研究和会计实务改进方面始终走在世界的前列。国际会计准则委员会在加快财务报告可比性的国际协调方面作出了巨大努力,并取得了丰硕成果,国际会计准则逐渐被各国所认可,成为一些国家要求企业遵守的会计准则。正是由于各国会计理论界、实务界和会计准则制定机构的共同努力,才使财务会计理论与实务得到长足发展。

2. 会计是环境的产物,西方市场经济的发展和变化促进了财务会计理论与实务的发展与完善。随着经济的发展,企业的经济环境日趋复杂,经济业务日趋多样化。特别是由于国际资本市场日益成熟,金融创新层出不穷,科学技术、人力资源等无形资产在企业中的地位越来越重要,给财务会计带来了种种新的问题,推动了财务会计理论与方法的迅速发展。

3. 我国近年来在会计理论和实务研究、会计准则制定方面取得了

重大成果。但是,我国还处于市场经济发展的初期,资本市场尚不完善,企业的经济业务相对简单,会计理论与实务的发展水平基本上与我国目前的市场经济发展水平相吻合。我国已加入了WTO,我国企业也将逐步走向国际市场,加入国际竞争,进行国际资本融资和跨国经营。我国的会计理论和实务不仅要适应我国市场经济的发展,而且应当走在现阶段经济发展的前面,满足我国企业参与国际竞争的需要,跟上国际经济和会计发展的步伐。为此,我国的会计准则必须逐步与国际惯例接轨,使企业的财务报表能够以国际通用的商业语言向信息使用者传递信息。只有这样,才能让世界了解我们,才能使我国企业在跨国经营中增强竞争能力。

基于上述考虑,以及“他山之石,可以攻玉”的思想,作者编写了此书,意在使我国会计专业学生、会计工作者和教育者熟悉国际会计惯例,使他们在我国经济迅速发展和企业环境、业务日趋复杂的情况下,仍掌握先进的知识、具有解决随时出现的新会计问题的能力。从我国目前的经济发展与会计实务来看,本书具有一定的前瞻性,这将与我国市场经济的快速发展和变化趋势相适应,也符合我国企业参与国际市场竞争的需要。

本书的写作宗旨是:客观性、现实性和前瞻性,注重理论联系实际。全书分为四大部分共22章,第一部分为财务会计基础,包括八章,系统介绍了财务报告的环境、财务会计与报告的理论框架、会计循环、财务报表和报表分析、收入确认方法等内容;第二部分为资产计量与报告,包括五章,讲述了主要资产项目——现金、应收账款和应收票据、存货、长期资产的计量和报告方法;第三部分为投资和融资活动,包括四章,讲述了投资、流动负债与长期负债、股东权益等内容,系统地介绍了企业投资和融资活动的会计;第四部分为财务会计专题,包括五章,详细阐述了租赁会计、所得税会计、养老金会计,以及会计变更和每股盈余的会计理论与会计方法。

全书理论与实务并重,内容主要以美国上市公司为例讲述会计理论与方法,并阐明了重要的会计理论和实务问题的国际差异,便于读者

的学习和研究。除了正文以外,每章前有本章的学习目的,章后设有思考题、练习题和案例。对于重要的专业词汇在第一次出现时均为中英文对照。

本书的适用人群主要包括大专院校会计专业本科生和研究生、会计教育人员、会计师事务所的 CPA 从业人员、企业高级财务和会计人员等。

本书由宗先臻任主编。第一章、第二章、第八章、第十九章、第二十章和第二十二章由宗先臻编写;第三章、第六章和第十七章由田辉编写;第四章、第七章和第十六章由沈捷编写;第五章和第十四章由肖淑女编写;第九章、第十章和第十一章由赵久长编写;第十二章、第十三章和第十八章由陈晓朋编写;第十五章和第十九章由黎忆海编写;第二十一章和第二十二章由李迎编写。全书由宗先臻进行了仔细的修改和完善,并最后定稿。

虽然主编从事西方财务会计的教学和研究已有十余年,各位编写人员也为此书的写作付出了巨大努力,但是由于作者水平的限制,也由于财务会计理论与实务的发展日新月异,书中仍然存在不少的缺点和问题,敬请读者批评指正。

宗先臻

2004 年 5 月

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第一部分 财务会计基础

第一章 财务报告的环境	(3)
第一节 财务会计与报告的环境	(3)
第二节 会计准则的建立与发展	(10)
第三节 国际会计准则的发展	(17)
第四节 会计信息质量的保证	(22)
第二章 财务会计与财务报告的理论框架	(27)
第一节 财务会计与报告理论框架的性质与内容	(27)
第二节 会计环境假设	(30)
第三节 财务报告的目标	(34)
第四节 会计信息的质量特征	(38)
第五节 财务报表要素的确认与计量原则	(47)
第三章 会计循环回顾	(67)
第一节 会计恒等式与复式记账原理	(67)
第二节 会计循环	(70)
第三节 工作底稿的使用	(106)
第四章 资产负债表与股东权益变动表	(113)
第一节 资产负债表的作用	(113)
第二节 资产负债表的项目及其分类	(119)
第三节 资产负债表的格式和编制方法	(126)
第四节 资产负债表的补充披露	(129)
第五节 股东权益变动表	(132)

第五章 收益表	(139)
第一节 收益的计量	(139)
第二节 收益的报告	(142)
第六章 现金流量表	(168)
第一节 现金流量表概述	(168)
第二节 现金流量表的编制方法	(172)
第三节 现金流量表实例	(182)
第七章 财务报表分析	(203)
第一节 财务报表分析概述	(203)
第二节 财务报表分析方法	(208)
第三节 财务报表分析的局限性	(230)
第八章 收入的确认与收益的确定	(238)
第一节 收入确认的含义与方法	(238)
第二节 在销售时确认收入	(242)
第三节 在生产期间确认收入	(246)
第四节 在生产完成时确认收入	(259)
第五节 在收到现金时确认收入	(262)
第六节 收入确认的其他应用问题	(269)

第二部分 资产计量与报告

第九章 现金与应收款项	(283)
第一节 现金	(283)
第二节 现金的内部控制	(289)
第三节 应收账款	(292)
第四节 短期应收票据	(304)
第十章 存货:成本确定与成本流动假设	(313)
第一节 存货范围的确定	(313)
第二节 存货会计制度	(316)

第三节	存货成本的确定	(320)
第四节	存货成本的流动	(324)
第五节	货币价值后进先出法	(335)
第十一章	存货:特殊计价问题	(345)
第一节	成本与市价孰低法	(345)
第二节	存货成本估价方法	(354)
第十二章	厂场资产、无形资产和自然资源:取得	(368)
第一节	厂场资产、无形资产和自然资源的取得	(368)
第二节	以非现金方式取得资产	(382)
第三节	后续支出与报表披露	(399)
第十三章	厂场资产、无形资产和自然资源:折旧、折耗与摊销	(406)
第一节	折旧、折耗与摊销的性质	(406)
第二节	折旧方法	(409)
第三节	自然资源折耗与无形资产摊销	(418)
第四节	长期资产的减值与处置	(421)
第五节	长期资产在财务报表中的披露	(425)

第三部分 投资与融资活动

第十四章	投资	(433)
第一节	投资的分类与计价	(433)
第二节	短期有价证券投资会计	(437)
第三节	持有到期的证券投资会计	(452)
第四节	投资种类之间的转换	(457)
第五节	成本法与权益法	(462)
第六节	其他形式的投资	(472)
第十五章	流动负债与或有事项	(486)
第一节	流动负债	(486)

第二节 或有事项.....	(504)
第十六章 长期负债	(513)
第一节 长期负债的性质和特点.....	(513)
第二节 公司债券的发行.....	(518)
第三节 公司债券溢价和折价的摊销.....	(523)
第四节 公司债券发行和流通中的其他问题.....	(530)
第五节 公司债券的清偿.....	(534)
第六节 具有权益特征的公司债券.....	(540)
第七节 长期应付票据.....	(551)
第十七章 股东权益.....	(559)
第一节 公司组织概述.....	(559)
第二节 股本业务.....	(568)
第三节 留存收益.....	(586)

第四部分 财务会计专题

第十八章 租赁会计.....	(603)
第一节 租赁的概念、性质与优点	(603)
第二节 租赁会计——承租人.....	(615)
第三节 租赁会计——出租人.....	(626)
第四节 其他租赁问题.....	(638)
第十九章 所得税会计.....	(647)
第一节 所得税会计概述.....	(647)
第二节 所得税的会计处理.....	(651)
第二十章 养老金会计	(682)
第一节 养老金计划概述.....	(683)
第二节 既定受益养老金计划会计	(685)
第三节 其他退休后福利会计.....	(709)

第二十一章 会计变更与差错更正	(718)
第一节 会计变更.....	(718)
第二节 会计差错更正.....	(732)
第二十二章 每股盈余.....	(743)
第一节 简单资本结构下的每股盈余.....	(743)
第二节 复杂资本结构下的每股盈余.....	(750)
附表.....	(773)
主要参考资料.....	(781)

第一部分

财务会计基础

第一章 财务报告的环境

学习目的

通过本章的学习,你将能够:

1. 掌握会计和财务报告信息在决策者决策中的作用;
2. 掌握财务会计和管理会计的目的和特征;
3. 了解美国公认会计准则的产生和发展过程,以及各种职业组织在其发展中发挥的作用;
4. 了解国际会计准则的发展和现状,以及会计国际化的进程;
5. 领会保证会计信息质量的重要因素,特别是会计人员的能力、职业判断和道德行为对保证会计信息质量的重要性。

第一节 财务会计与报告的环境

企业财务会计与报告受到企业经济环境、法律、政治和社会环境等方面的影响,其中经济环境对财务会计与报告的发展、目的和内容等起了决定性作用。现代西方经济是高度发展的市场经济,在这一经济条件下,企业生产商品和提供劳务的目的不是为了生产者自己消费而是为了交换。商品和劳务的供需双方以货币为媒介,通过交换实现各自的经济利益。市场以其特有的经济规律和机制引导公平竞争,优胜劣汰,调节生产与消费,以及供需平衡,使有限的经济资源达到最优配置,实现

最大的经济效益。

在市场经济条件下,企业或个人每天都要作出各种各样的经济决策——购进、销售、生产、消费、投资、信贷等,这些决策无一不影响着社会资源的利用和分配。市场经济的主要参与者是企业,企业要在竞争中生存和发展,需要大量的资本从事各种经营活动,资本市场为企业筹集巨额资本提供了条件。企业可以在资本市场上通过发行股票和债券筹集资本,投资者以其资本直接或通过中介机构间接与企业的股票、债券或票据相交换,实现资本转移。在这些证券发行以后,证券在投资者之间进行交易,虽然交易的金额不再流入企业,但这些交易所确定的证券价格却直接影响到企业未来的筹资能力及筹资成本。投资者加入资本市场的目的是赚取股利和利息,并在证券价格的升值中获利。资本市场的特点是风险与收益并存,投资者要对各种投资机会进行评估和选择,比较投资的成本、风险和报酬,希望获得与其风险相当的收益。发达的资本市场会有效地、合理地分配市场中的资本,将有限的资本资源引向能够有效地利用它们的企业。

现代企业大多为众多投资者所拥有的公司组织,在这一组织形式下,企业经营权与所有权相分离。企业的资产和日常经营管理活动由董事会和职业经理人员所控制,他们受托管理企业并对投资者的利益负责。他们要为企业的长远发展作出战略计划和预测,控制企业的经营活动,提高和保持企业的竞争能力,协调企业、投资者、政府、债权人、职工等各方面的利益。而投资者并不参与企业的日常经营和管理活动,他们的兴趣和利益在于从其投资的企业中获得股利和其所持有的证券的价值。

在市场经济条件下,市场是促成社会资源有效分配的主要因素,政府在规范市场秩序、引导有序竞争、调节资源分配和协调利益关系、进行国民经济宏观控制等方面起着重要的作用。政府为了各种目的,采用多种手段对市场进行干预。例如,通过减免税收、贷款、拨款、补贴等措施扶持政府急于发展的、对社会有重要影响的行业,通过增加税收等措施限制一些行业(如烟草、重污染行业)的发展。

企业、个人或政府所作出的各种经济决策依赖于企业财务报告中提供的财务信息,同时他们 also 对企业财务会计和报告的目的和内容有重要影响。

一、企业财务信息的使用者

财务信息是企业经济活动与投资者之间的纽带。企业财务信息的使用者可以分为两类:内部使用者和外部使用者。内部使用者主要是企业管理当局和雇员,外部使用者主要有现有的和潜在的投资者、债权人、税务部门、监管机构等。

企业管理当局是专业管理者。在公司组织中,企业所有权与经营权相分离,管理当局受托管理企业,负责企业的日常经营活动,制定企业长期发展战略。在获得财务信息方面,管理当局具有独特的优势,他们可以设计和改进会计系统,为其提供所需财务信息,以利于其作出有关企业内部经营管理方面的决策。为了向信息使用者提供高质量的财务信息,企业财务报告的编制必须符合公认会计准则的要求。信息使用者可利用财务信息对管理当局的业绩进行评价。

雇员和工会主要关心企业的经营成果。通过对企业财务信息的分析,评价企业支付较高薪酬的能力、提供稳定的就业机会的能力等,以此为基础签订雇员与公司的劳务合同。

现有和潜在的投资者是最重要的外部信息使用者之一,他们一般不参与企业的日常管理活动(除非受聘作为企业的管理者),他们利用企业所提供的财务信息可以作出三个方面的基本决策:(1)买进——即潜在的投资者根据企业的财务信息决定买进某种证券(如股票或债券);(2)持有——即现在的投资者根据企业的财务信息决定继续保留某种证券;(3)卖出——即现在的投资者根据企业的财务信息决定处置某种证券。

债权人是另一类最重要的外部信息使用者。供货商和信贷机构是企业的主要债权人,他们需要分析企业的财务信息,通过评估企业的偿债能力来决定是否提供信用并确定信用条件。

政府监管机构的重要职能是合理分配社会资源,对国民经济进行宏观调控。为此,监管机构需要利用企业提供的财务信息来制定计划、政策和法规等,规范和控制企业行为,监督企业执行政策、规定的情况。特别是像证券交易委员会(SEC)这样的监管机构,为了保护投资者的利益,要求企业定期提供财务报告,倘若企业提供了虚假的财务信息,SEC有权停止其股票在证券市场上的交易。税务部门要根据企业提供的信息对企业的纳税情况进行监督。

此外,证券经纪人、财务分析人员、企业客户和一般公众等都从各自的利益出发,关注企业的财务信息。

企业及其管理当局与其他信息使用者之间有着密切的利害关系。企业经营的成功与否很大程度上依赖于其他团体(如投资者、债权人、政府机构等)的决策和行为,因为他们决定了社会资源的配置方向;而企业经营的成功又可为这些团体带来经济利益。为了有效地分配社会稀缺资源,企业财务会计与报告应提供公正的(中立的和没有偏见的)财务信息。这些信息对于使用者来说必须是有用的(可靠的和相关的),并且具有一致性和可比性,为此企业财务报告的编制必须遵守公认会计准则。

二、财务会计与管理会计

会计是一项服务活动,其功能在于提供有关经济实体的数量信息(主要是财务性质的信息)以便有助于信息使用者作出经济决策——即在多个备选行动方案中作出合理的选择。^①会计也被称为企业的语言,是一项计量和传递活动,主要对企业的经济活动进行有效地计量,并将计量结果传递给使用者。根据企业信息使用者的类型,会计发展形成了财务会计和管理会计两大主要分支以适应其对会计信息的需求。

财务会计主要是为企业外部的信息使用者提供决策所需的财务信

^① APB statement NO. 4, "Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Financial Statement of Business Enterprises" Par. 40, AICPA, 1970.