

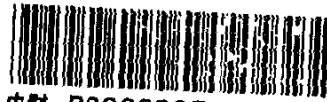
高等财经院校试用教材

# 西方 中级财务 会计学

王道振 陆德民 主编

XI FANG  
ZHONG JI  
CAI WU  
KUAI JI XUE

中国财政经济出版社



中财 B0080227

高等财经院校试用教材

# 西方中级财务会计学

王道振 陆德民 主编

C1344/08

中央财政金融学院图书馆藏

总号 451901

分类号 F230/248

中国财政经济出版社

### 图书在版编目 (CIP) 数据

西方中级财务会计学 / 王道振, 陆德明主编. — 北京:  
中国财政经济出版社, 1996  
高等财经学校试用教材  
ISBN 7-5005-2794-2

I. 西… II. ①王… ②陆… III. 会计学—西方国家—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 00846 号

中国财政经济出版社 出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 29.875 印张 715 000 字

1996 年 2 月第 1 版 1996 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 030 定价: 31.00 元

ISBN 7-5005-2794-2/F·2647(课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## **编 审 说 明**

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经院校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

**财政部教材编审委员会**

1995 年 10 月 23 日

---

## 前 言

为了适应我国社会主义市场经济和改革开放的需要，会计作为企业管理活动的一个重要组成部分，必然要进行相应的改革。会计改革一方面是为了顺应会计国际化的大趋势，努力与国际惯例接轨，另一方面是为了提高我国广大财会工作者的业务素质，改善经营管理，提高经济效益。我们认为系统地引入并借鉴西方会计理论和实务，无疑是对我国的会计改革有益的。为此，我们编写了这本《西方中级财务会计学》。

《中级财务会计》英文名称为 Intermediate Accounting，故也可称《中级会计》。《中级会计》是对商品经济中出现的重要的问题，应用会计理论进行论述和提出处理办法。中级会计的特点是，紧密结合实际，应用性强，根据最新发布的会计准则和会计制度，进行修改和充实。把如何向企业管理部门、投资者、债权人和其他报表使用者提供决策有用的会计信息放在重要的位置上。中级会计以论述基本会计理论和西方经济中带有普遍性的会计业务问题为主，对于会计实务工作者来说，中级会计尤为重要。在美国，中级会计版本很多，一般都修订再版多次，十分畅销。

美国对于近代会计的发展，投入了大量的人力和财力，取得了重大的成就。美国财务会计理论和实务发展较快，对西方其他国家有较大影响。因此，本书以阐述美国《中级会计学》为主要

内容。

本书由王道振、陆德民编著，夏孝模参与了本书的修改工作。储一昀参加了第一章至第四章部分工作，全书最后由王道振总纂定稿。

由于我们水平所限，本书难免存在一些缺点和错误，谨请广大读者批评指正。

编 者

1994年11月

# 目 录

|                    |        |
|--------------------|--------|
| <b>第一章 财务会计理论</b>  | ( 1 )  |
| 第一节 会计的定义及其发展      | ( 1 )  |
| 第二节 财务会计与经济环境      | ( 4 )  |
| 第三节 财务会计的特征及其历史发展  | ( 8 )  |
| 第四节 会计理论结构         | ( 12 ) |
| 第五节 会计假设           | ( 14 ) |
| 第六节 财务报告目标         | ( 18 ) |
| 第七节 会计信息的质量特征      | ( 20 ) |
| 第八节 财务报表的要素        | ( 27 ) |
| 第九节 财务报表中各要素的确认和计量 | ( 30 ) |
| 第十节 财务报表的披露和列示方法   | ( 40 ) |
| 附录                 | ( 41 ) |
| <b>第二章 会计处理过程</b>  | ( 56 ) |
| 第一节 经济事项和复式簿记      | ( 56 ) |
| 第二节 会计过程           | ( 59 ) |
| 第三节 记录阶段           | ( 61 ) |
| 第四节 汇总阶段           | ( 67 ) |
| 第五节 电子计算机与会计过程     | ( 80 ) |
| <b>第三章 资产负债表</b>   | ( 86 ) |
| 第一节 资产负债表的作用       | ( 86 ) |

|            |                            |                |
|------------|----------------------------|----------------|
| 第二节        | 资产负债表要素 .....              | ( 88 )         |
| 第三节        | 资产负债表项目分类 .....            | ( 90 )         |
| 第四节        | 对销帐户的处理 .....              | ( 97 )         |
| 第五节        | 资产负债表的格式 .....             | ( 99 )         |
| 第六节        | 资产负债表的附加揭示 .....           | ( 105 )        |
| 第七节        | 资产负债表的局限性 .....            | ( 109 )        |
| <b>第四章</b> | <b>收益表 .....</b>           | <b>( 116 )</b> |
| 第一节        | 收益确认、计量和陈报的重要性 .....       | ( 116 )        |
| 第二节        | 收益的确认和计量 .....             | ( 118 )        |
| 第三节        | 收益表的格式 .....               | ( 121 )        |
| <b>第五章</b> | <b>财务状况变动表和现金流量表 .....</b> | <b>( 143 )</b> |
| 第一节        | 财务状况变动表的意义和作用 .....        | ( 143 )        |
| 第二节        | 资金的概念 .....                | ( 145 )        |
| 第三节        | 营运资金的来源和运用 .....           | ( 147 )        |
| 第四节        | 财务状况变动表的编制 .....           | ( 160 )        |
| 第五节        | 现金流量表 .....                | ( 176 )        |
| <b>第六章</b> | <b>货币的时间价值 .....</b>       | <b>( 196 )</b> |
| 第一节        | 单利和复利 .....                | ( 197 )        |
| 第二节        | 终值、现值法 .....               | ( 199 )        |
| 第三节        | 期初年金、递延年金和插入法 .....        | ( 212 )        |
| <b>第七章</b> | <b>现金和短期投资 .....</b>       | <b>( 224 )</b> |
| 第一节        | 现金 .....                   | ( 224 )        |
| 第二节        | 现金的内部控制 .....              | ( 227 )        |
| 第三节        | 零用现金管理 .....               | ( 229 )        |
| 第四节        | 银行往来调节 .....               | ( 231 )        |
| 第五节        | 短期投资 .....                 | ( 238 )        |
| <b>第八章</b> | <b>应收款项 .....</b>          | <b>( 254 )</b> |

|             |                            |                |
|-------------|----------------------------|----------------|
| 第一节         | 应收款项的分类 .....              | ( 254 )        |
| 第二节         | 应收帐款 .....                 | ( 256 )        |
| 第三节         | 应收帐款融资 .....               | ( 272 )        |
| 第四节         | 应收票据 .....                 | ( 279 )        |
| <b>第九章</b>  | <b>存货——成本法 .....</b>       | <b>( 290 )</b> |
| 第一节         | 存货的分类 .....                | ( 291 )        |
| 第二节         | 存货盘存制度 .....               | ( 293 )        |
| 第三节         | 存货中应列入的项目 .....            | ( 298 )        |
| 第四节         | 存货成本的确定 .....              | ( 301 )        |
| 第五节         | 传统存货成本分配方法 .....           | ( 305 )        |
| <b>第十章</b>  | <b>存货——非成本法和估价法 .....</b>  | <b>( 338 )</b> |
| 第一节         | 成本与市价孰低法 .....             | ( 338 )        |
| 第二节         | 毛利法 .....                  | ( 350 )        |
| 第三节         | 零售价法 .....                 | ( 355 )        |
| 第四节         | 长期工程合同 .....               | ( 367 )        |
| <b>第十一章</b> | <b>厂场设备资产——购建与处置 .....</b> | <b>( 385 )</b> |
| 第一节         | 厂场设备资产的购建 .....            | ( 385 )        |
| 第二节         | 厂场设备资产成本的确定 .....          | ( 387 )        |
| 第三节         | 厂场设备资产成本的计量 .....          | ( 392 )        |
| 第四节         | 厂场设备资产购置后发生成本的处理 .....     | ( 413 )        |
| 第五节         | 厂场设备资产的处置 .....            | ( 418 )        |
| <b>第十二章</b> | <b>厂场设备资产——折旧与折耗 .....</b> | <b>( 429 )</b> |
| 第一节         | 折旧 .....                   | ( 429 )        |
| 第二节         | 折耗 .....                   | ( 458 )        |
| <b>第十三章</b> | <b>无形资产 .....</b>          | <b>( 465 )</b> |
| 第一节         | 无形资产概述 .....               | ( 465 )        |
| 第二节         | 研究与开发成本 .....              | ( 470 )        |

|             |                                  |                |
|-------------|----------------------------------|----------------|
| 第三节         | 可辨认的无形资产 .....                   | ( 473 )        |
| 第四节         | 不能辨认的无形资产——商誉 .....              | ( 477 )        |
| <b>第十四章</b> | <b>长期投资 .....</b>                | <b>( 491 )</b> |
| 第一节         | 长期投资的性质 .....                    | ( 491 )        |
| 第二节         | 长期股票投资 .....                     | ( 492 )        |
| 第三节         | 长期公司债券投资 .....                   | ( 517 )        |
| 第四节         | 其他长期投资 .....                     | ( 528 )        |
| <b>第十五章</b> | <b>流动负债 .....</b>                | <b>( 540 )</b> |
| 第一节         | 流动负债概述 .....                     | ( 540 )        |
| 第二节         | 金额确定的流动负债 .....                  | ( 542 )        |
| 第三节         | 金额取决于经营成果的流动负债 .....             | ( 551 )        |
| 第四节         | 估计负债 .....                       | ( 555 )        |
| 第五节         | 或有负债 .....                       | ( 563 )        |
| <b>第十六章</b> | <b>长期负债 .....</b>                | <b>( 571 )</b> |
| 第一节         | 应付公司债券 .....                     | ( 571 )        |
| 第二节         | 分期还本公司债券 .....                   | ( 591 )        |
| 第三节         | 可调换公司债券和可分离认股权证<br>发行的公司债券 ..... | ( 597 )        |
| 第四节         | 长期应付票据 .....                     | ( 606 )        |
| 第五节         | 财务困难公司的债务重整 .....                | ( 611 )        |
| <b>第十七章</b> | <b>业主权益——缴入资本 .....</b>          | <b>( 627 )</b> |
| 第一节         | 公司及公司股本概述 .....                  | ( 628 )        |
| 第二节         | 股本发行的会计处理 .....                  | ( 636 )        |
| 第三节         | 公司改组 .....                       | ( 646 )        |
| <b>第十八章</b> | <b>业主权益——其他因素 .....</b>          | <b>( 656 )</b> |
| 第一节         | 认股权和职工认股选择权计划 .....              | ( 656 )        |
| 第二节         | 库藏股票 .....                       | ( 671 )        |

|              |                              |                |
|--------------|------------------------------|----------------|
| 第三节          | 准改组 .....                    | ( 679 )        |
| 第四节          | 股东权益的其他变动和股东权益变动表 .....      | ( 682 )        |
| <b>第十九章</b>  | <b>业主权益——留存收益和每股盈利 .....</b> | <b>( 689 )</b> |
| 第一节          | 留存收益和股利 .....                | ( 689 )        |
| 第二节          | 每股盈利 .....                   | ( 703 )        |
| <b>第二十章</b>  | <b>租赁会计 .....</b>            | <b>( 729 )</b> |
| 第一节          | 租赁的性质和分类 .....               | ( 729 )        |
| 第二节          | 租赁的会计处理和陈报 .....             | ( 738 )        |
| 第三节          | 租赁合约的变更与终止 .....             | ( 756 )        |
| 第四节          | 售后租回的会计处理 .....              | ( 758 )        |
| 第五节          | 不动产租约的会计处理 .....             | ( 761 )        |
| <b>第二十一章</b> | <b>所得税会计 .....</b>           | <b>( 767 )</b> |
| 第一节          | 跨期所得税分摊 .....                | ( 767 )        |
| 第二节          | 营业损失的移前移后扣减 .....            | ( 786 )        |
| 第三节          | 期内所得税分摊 .....                | ( 787 )        |
| <b>第二十二章</b> | <b>退休金会计 .....</b>           | <b>( 794 )</b> |
| 第一节          | 退休金计划的分类 .....               | ( 794 )        |
| 第二节          | 退休金会计的性质和特征 .....            | ( 797 )        |
| 第三节          | 退休金的会计处理 .....               | ( 799 )        |
| <b>第二十三章</b> | <b>会计变更和错误更正 .....</b>       | <b>( 827 )</b> |
| 第一节          | 会计变更 .....                   | ( 827 )        |
| 第二节          | 错误更正 .....                   | ( 841 )        |
| <b>第二十四章</b> | <b>财务报表分析 .....</b>          | <b>( 854 )</b> |
| 第一节          | 财务报表分析的目的和方法 .....           | ( 855 )        |
| 第二节          | 横向分析 .....                   | ( 857 )        |
| 第三节          | 纵向分析——共同比财务报表 .....          | ( 860 )        |

|              |                                |         |
|--------------|--------------------------------|---------|
| 第四节          | 比率分析 .....                     | ( 863 ) |
| <b>第二十五章</b> | <b>物价变动会计</b> .....            | ( 880 ) |
| 第一节          | 物价变动对会计的影响 .....               | ( 880 ) |
| 第二节          | 局部改革法 .....                    | ( 883 ) |
| 第三节          | 全面改革法——一般物价水平会计 .....          | ( 887 ) |
| 第四节          | 全面改革法——现值会计 .....              | ( 915 ) |
| 第五节          | 全面改革法——现行价值 / 不变币<br>值会计 ..... | ( 933 ) |

# 第一章 财务会计理论

会计历史悠久，早在人们开始从事生产活动的时候，就用简单的计量和记录来管理猎获或生产的产品及其分配。随着经济的发展，会计也随之取得进展，十五世纪末，资本主义时代即将到来的前夕，出现了具有科学的计量与记录方法的近代会计，到了二十世纪五十年代，由于科学技术的发展，企业规模的扩大，市场竞争的激烈，产生了为加强企业内部经营管理服务的管理会计。企业会计由此分为财务会计（Financial Accounting）或对外报告会计（External Report Accounting）和管理会计（Management Accounting）或对内报告会计（Internal Report Accounting）。财务会计主要向企业外部有关单位和个人，例如投资者、贷款者、政府有关部门等，提供他们作出有关企业决策所需的会计信息，但企业管理当局也可利用财务会计提供的信息，作出有关企业发展、管理等方面的决策。管理会计主要向企业内部决策阶层提供加强经营管理所需的会计信息，本书阐述财务会计有关理论和实务的问题，不涉及管理会计的内容。

## 第一节 会计的定义及其发展

定义是“揭示概念内涵的逻辑方法；即指出概念所反映的对象本质属性，从某一概念所反映的对象的发展变化中，全面地研究对象的一切联系，从而具体地揭示该概念所反映的对象的本

质”<sup>①</sup> 中西方会计都对会计下了定义，但表述方法不同，标志着对于会计的内涵和外延在认识上既存在着相似之处，也存在着差别。通过会计定义的学习和研究，既能指出哪些方面我们可以向西方会计借鉴和学习，又能明确哪些方面我们应该根据我国具体情况加以探索和完善。

## 一、美国会计定义

(一) 1953 年美国会计师协会（现称美国注册会计师协会）所属的会计名词委员会提出的会计定义为：

会计是一种技艺，它通过有效的方式，以货币量度对具有或至少部分具有财务性质的交易和事项予以记录、分类和汇总，并解释由此产生的结果。<sup>②</sup>

这一定义强调了会计的衡量功能，会计对大量的数据进行分类和汇总，压缩成为一定数量的，具有内在联系的重要项目，从而能够反映一定单位的现状及其发展情况，故把会计视作为一种技艺。

(二) 1966 年美国会计学会提出的会计定义为：

会计是对经济信息的确认、计量和传输的程序，以确保信息使用者作出有根据的判断和决策。<sup>③</sup>

这一定义把会计视作信息系统，通过特定的程序把一定单位的经济信息传送给信息使用者，使其能够作出判断和决策。

(三) 1970 年美国注册会计师协会所属的会计原则委员会对会计所下的定义：

---

① 《辞海》P2314 摘录

② ATB No1 1953

③ AAA, ASOBAT, “A Statement of Basic Accounting Theory” P.1 1966

会计是一种服务性活动，其功能在于提供有关经济主体的定量信息，以便作出经济决策。<sup>①</sup>

这一定义进一步明确了会计是一种服务性活动。会计对于交易和事项进行记录、分类和汇总，仅仅是一种手段，而不是目的。会计的目的是向信息使用者提供决策有用的会计信息，使其作出相应对策，处理有关经济问题。财务会计就是研究如何向外部使用者提供正确、及时和有用的会计信息，使其作出相应的决策。

现以图 1-1 说明会计活动及其相互关系如下：

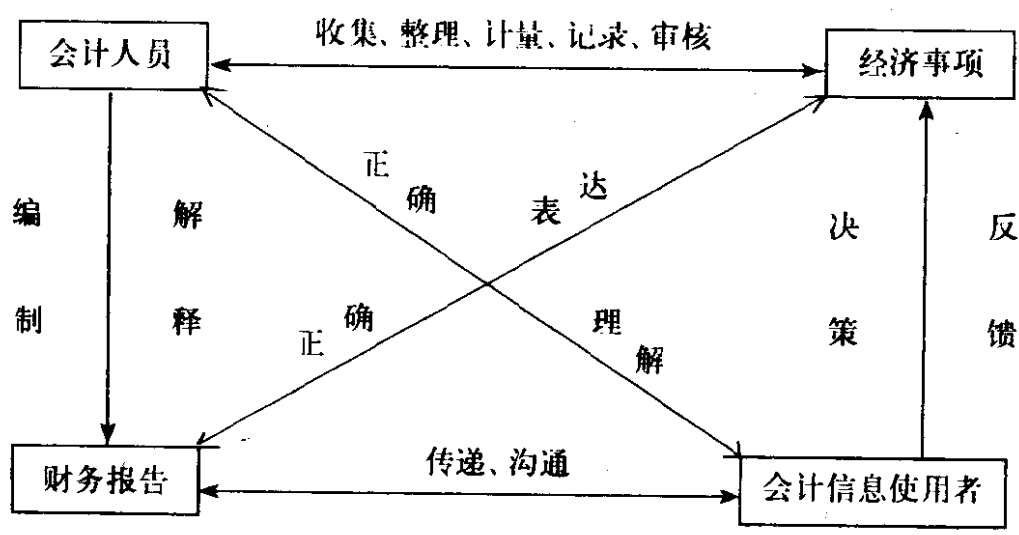


图 1-1 会计的传输程序及其相互关系

在图 1-1 中，对角线的关系非常重要。一方面，会计报告必须公正地、如实地反映企业经营活动的成果，这有赖于会计人员对经济事项正确地收集、整理、计量和确认，并善于用财务报告加以反映和解释，以达到充分反映企业经营活动的要求，同时要求按照有关规章、制度加以审核，实施必要的控制。另一方面，会计人员与会计信息使用者对会计报告的内容要有一致的理

① APB Statement No1. Par 40.1970

解。如果企业经营效果不佳，报表使用者通过阅读企业会计报表也应产生经营不佳的印象。否则，达不到信息沟通的目的。

## 第二节 财务会计与经济环境

### 一、经济环境 (The Economic Environment)

财务会计是在一定经济环境中形成、发展和活动的。在商品经济社会中一切商品交换是通过货币进行的，因此，人们要依靠会计信息对现有货币和预期可以取得的货币在消费、积累和投资方面，作出分配决策。

由于科学技术的发展，西方企业的规模越来越大，需要大量资金购置先进、复杂的技术设备，从事大规模生产和经营。因此，西方企业大都采取股份制形式，通过发行股票、债券筹集所需的资金，以满足经济发展的需要。这样，每一家股份制企业都会形成两个既有共同利益又有相互矛盾的集团。一个是以所有者（股东）和债权人为代表的外部利害关系集团，另一个是以经营者为代表的企业管理当局。股东购买股票为了定期取得股息、红利并希望股票在市场上的价格上涨，使其投资不仅能保值，而且能增值。债权人购买债券或借款给企业，为了定期收取利息和到期收回本金。由于股东不参与日常生产经营活动，把经营权交给企业经营者，企业经营者要向股东负责，加强企业经营管理，为股东谋取最大的经济利益。股东可以在证券市场上买卖公司发行的股票，这种买卖活动虽与发行公司无直接的资金关系，但对企业影响很大。这是因为证券市场上的价格往往是企业再次发行股票定价的依据，如果企业证券市场价格上涨，企业再次发行股票就可提高价格，反之，只能以较低价格发行。此外，股票市场上

的价格，虽受国际、国内、行业和政治经济环境等因素的影响，但主要决定于企业经营状况，特别是盈利和其他经营取得的现金流量。因此，股票市场价格的涨跌也是企业经营状况在社会上的反映。

## 二、会计信息使用者及其对会计信息的需求

会计信息使用者一般可作如下划分：

### （一）与企业有直接利害关系的会计信息利用者

1. 投资者或潜在投资者，需要作出取得、保持、增加或减少投资的决策。为此，使用者需要企业盈利及其构成因素的信息，从而评价企业未来现金流量、时间及其不确定性，以便作出相应决策。

2. 债权人和贷款供应者，必须决定是否增加贷款及确定贷款项目。他们需要会计信息评估企业资金的流动性及长期偿债能力。

3. 企业职工为了增加工资或福利，他们需要会计信息评估他们对企业所作出的贡献和企业能够增加工资、福利支出的数额。

4. 企业管理当局为了加强经营管理，谋取更多的经济效益，需要会计信息检查过去作出的经济决策是否达到预期的效果和对企业今后盈利和财务状况作出计划。

### （二）与企业有间接利害关系的会计信息使用者

1. 财务分析及咨询者，他们利用会计信息帮助投资者或潜在投资者选择合适的投资对象。

2. 股票交易所，根据会计提供的信息进行股票上市买卖业务的管理。

3. 政府管理部门，利用会计信息进行经济管理工作。