

西方财务会计

常 勋 主 编



中央广播电视大学出版社

西方财务会计

(新编高等专科学校用教科书)

常勋 主编

中央广播电视大学出版社

(京) 新登字 163 号

西方财务会计

(新编高等专科学校用教科书)

常勋 主编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

中国人民解放军第一二〇一工厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 11.75 插页 1 千字 284

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—50000

定价 7.10 元

ISBN 7-304-00858-X/F·242

前 言

新编的这本《西方财务会计》，是中央广播电视大学统一组织编写的会计学科教材之一。重新编写的目的是为了使它更切合高等专科学校的教学要求，与原编的《西方财务会计》（修订本）相比，删略了属于理论探讨的内容，但仍着重阐明基本的概念；只介绍西方世界流行的国际会计惯例，删略了其他可供选用的方法，使本书较原书在基本理论上更为浅显易懂，而在基本方法和基本技术的阐述上则有所加强。此外，新编本还更新了原编本的一些内容，因而更能反映西方财务会计的新发展。

本书由厦门大学常勋教授任主编，并编写了第一至五及第十四章；厦门大学曲晓辉副教授编写了第八至十三章；福建省广播电视大学黄美珍讲师编写了第六、七章。全书由常勋教授总纂定稿。本书的教学大纲和书稿，均经专家组讨论审定，由上海财经大学钱嘉福教授任组长，参加教学大纲和书稿审定工作的还有福州大学侯文铿教授、东北财经大学邓延芳教授、中南财经大学李成章教授、暨南大学胡仁宽教授、集美财政专科学校郭茂祥副教授、厦门大学黄世忠副教授等。

他们提出的宝贵意见，使本书的质量得以提高，在此谨表深切的谢忱。同时对主持本书编审工作的福建省广播电视大学的精心组织和安排，也表示由衷的感谢。

本书出版后，编者即将着手修订原编的《西方财务会计》，注

入新内容，改正旧缺陷，使之成为一本更适合于大学本科用的教科书。

对本书的缺陷和差错，请读者们不吝指正。

编 者

1993 年 5 月

·

目 录

第一章	财务会计中的基本概念	1
第一节	财务会计的定义.....	1
第二节	会计基本假设与会计基本原则.....	9
第三节	财务报表基本要素与会计恒等式	15
第二章	复式记帐原理与会计循环	24
第一节	复式记帐原理	24
第二节	会计循环：分录与过帐	28
第三节	会计循环：帐项调整、编制报表与结帐	44
第三章	商品购销业务	58
第一节	商品购销的帐务处理	58
第二节	特种日记帐的应用	69
第三节	商业企业财务报表的编制和调整、结帐程序	79
第四章	现金收支业务	110
第一节	现金收支的内部控制与帐务处理.....	110
第二节	付款凭单制.....	120
第五章	商业帐款和商业票据	130
第一节	商业帐款的帐务处理.....	130
第二节	商业票据的帐务处理.....	137
第六章	存货	149
第一节	存货帐务处理的基本程序.....	149
第二节	存货发出的计价方法.....	154

第三节	成本与市场孰低规则的应用·····	161
第四节	存货的估计方法·····	163
第七章	长期资产·····	167
第一节	长期资产及其分类·····	167
第二节	厂场设备帐务处理的基本程序·····	170
第三节	厂场设备的折旧和自然资源的折耗方法·····	176
第四节	无形资产及其成本的摊销·····	181
第八章	应纳税捐·····	187
第一节	销售税、财产税和工薪税的帐务处理·····	187
第二节	公司所得税的帐务处理·····	195
第九章	应付公司债与债券投资·····	210
第一节	公司债及其发行的帐务处理·····	210
第二节	公司债定期付息与溢价、折价摊销的帐务处理 ·····	216
第三节	公司债到期清偿和提前收兑的帐务处理·····	222
第四节	债券投资的帐务处理·····	225
第十章	公司的股东权益·····	233
第一节	实收资本的帐务处理·····	231
第二节	留存收益的帐务处理·····	245
第十一章	合伙的业主权益·····	253
第一节	合伙权益变动的帐务处理·····	254
第二节	合伙损益的分配方法·····	261
第三节	合伙企业的解散清算·····	265
第十二章	财务状况变支表和现金流量表·····	275
第一节	财务状况变动表·····	275
第二节	现金流量表·····	291
第十三章	财务报表的分析·····	301

第一节	比较报表与共同比报表·····	302
第二节	财务比率·····	308
第十四章	财务会计中的特定领域·····	320
第一节	合并财务报表·····	320
第二节	外币交易与外币报表折算·····	338
第三节	物价变动与财务报告·····	352

第一章 财务会计中的基本概念

本章在阐述财务会计中的基本概念之前，先就现代会计的两大分支来界定财务会计的定义。然后，分节论述会计基本假设与基本原则以及财务报表的基本要素与会计恒等式。

第一节 财务会计的定义

会计已被公认为现代企业经营管理中不可缺少的基本组成部分。会计不仅为企业的管理当局、也为企业的股东、债权人以及与企业有关的各种利害关系人提供对他们的决策有用的信息。

一、现代会计的两大分支——财务会计与管理会计

财务会计与管理会计是现代会计的两大分支。

现代大企业大都采取股份有限公司的组织形式，公司不同于独资和合伙企业。后者只是由一个或少数业主集资，必要时也只是从几家金融机构贷入资本，业主一般都参与企业的经营管理。公司则往往在资本市场（证券市场）上发行股票（业主权证券）和债券（债权证券），向社会公众筹资。公司依告所筹集的巨额资本，从事范围广泛的经营活动，其规模之大、债权债务关系和经营业务之复杂等等，远非独资和合伙企业所能比拟；公司作为法人和纳税主体，其经营活动也更多地受到政府的监督；凡此种种，就在公司外部形成了比独资和合伙企业远为庞大而多样的利害关系集团。在资本市场上购买公司股票的十分分散的投资者（小股东），虽然在法律地位上也是业主，但实际上他们无权也不想参与

公司的经营管理，所冀求的不过是获得合适的投资报酬而已，为此他们当然十分关心投资对象的财务状况和经营成果。公司的债权人除金融机构外，也包括资本市场上的债券购买者。债权人和股东同样也关心企业的财务状况和经营成果，都希望从公司定期递送或公布的财务报表中取得对他们的放贷决策或投资决策有用的信息。此外，公司的供应者，顾客，雇员及其工会组织；政府的有关部门如证券交易委员会、税收机构等等；都需要使用公司提供的财务信息。甚至如金融报刊等传播媒介、财务分析和咨询机构；执业会计师、律师、经济学家等等，也都出于间接的利害关系，成为公司财务信息的使用者。这些企业外部的利害关系人，都要求公司能如实地向他们提供有关经营成果和财务状况的信息。

现代企业会计中以向企业外部的各种利害关系人提供财务信息为主要目标的分支，就是财务会计。正是在这个意义上，财务会计被视为对外会计。

财务会计仍然应用传统的会计程序和方法，提供的是企业经营活动的历史信息。对外财务报告和财务会计系统中的日常信息，经过分析加工，虽然也是企业管理当局据以进行经营决策的重要数据来源。但是，现代企业由于面临着竞争激烈、复杂多变的市场情况，在内部管理中，从计划和控制的要求出发，无论是预测未来，确立企业的经营目标，或是编制全面预算，控制当前的经营活动；也无论是在短期经营决策（例如产品的推销政策，特定产品的定价，闲置生产能力的利用等等）或是在长期投资决策（例如投资项目和投资方案的选择等等）中，往往需要在财务会计系统之外，取得更及时、更丰富、更灵活、更能切合决策需要的信息。这样，在现代企业会计中，又发展和形成了一个向企业内部各级管理当局提供进行经营决策和业绩考核所需信息为主要目

标的分支，这就是管理会计。也正是在这个意义上，管理会计被视为内部会计。

管理会计已大大地突破了传统的会计程序和方法，它是读者们需要学习的另一门课程。

二、财务会计的定义

在本课程中，我们将进而详细论述财务会计的特征，从而概括出财务会计的定义。

（一）财务会计是规范化的传统会计

如前所述，财务会计仍然应用传统的会计程序和方法。也就是说，在财务会计中，仍然是运用复式记帐原理，对可以用货币计量的数据，以原始凭证为依据，通过分录、过帐、调整、总括，定期编制财务报表。这是读者们早已熟悉的。

从这个意义上说，财务会计并没有完全超越传统会计的范畴，但它又不同于传统会计，既然，企业外部的利害关系人要求企业能对外财务报告如实地向他们提供有关财务状况和经营成绩的信息，他们就必然要求对传统会计的程序和方法以及财务报告的内容和表式进行规范化。以防止企业管理当局为了蓄意地达到某种目的（比如，为掩盖其偿债能力的不足而高估资产价值，为纳税利益或限制股利的发放而抑低盈利，出于竞争的考虑而企图保密等等）、或是虽非故意但由于应用了不恰当的会计方法而导致财务信息的不能如实和充分反映。同时，也可以加强不同企业或同一企业在不同时期的财务报告信息之间的可比性。在西方国家，这种规范化的进程，是通过制定公认会计原则（GAAP）来实现的。

（二）在财务会计中起规范作用的公认会计准则

公认会计原则也称为公认会计准则。在西方会计文献中，“原则”、“准则”（或译“标准”）、“惯例”这样一些术语，并没有严格的区分。例如，在美国，发布的表述公认会计原则的文告称为

“财务会计准则（标准）说明（公告）；在英国，则称为“标准会计惯例（实务）说明（公告）”。公认会计准则的依据是多年来行之有效的会计惯例，因此也可以说是标准的会计惯例。

公认会计准则涉及许多会计事项和会计方法。比如说，各种资产项目的计价；收益的确定；折旧的方法；租赁的会计处理；投资的会计处理；所得税的会计处理；外币交易的会计处理和外币报表的折算；财务报表应提供的资料；财务状况变动表和现金流量表的编制；合并财务报表的编制；物价变动对财务报告的影响；……等等。其内容也极为广泛，从财务数据的选择、计量、确认、分类、记录、调整、总括、以及在财务报表中的表述等各个方面，提出了一系列要求企业遵循的见解，为西方企业所普遍采用。在本课程的各个章节，我们的论述基本上是依据美国的公认会计准则，其中大部分也是在其他西方国家中通行的惯例。对有些问题，某些国家会采用不同的会计惯例，我们将附带加以说明。

1. 由谁来制定公认会计准则——官方或民间

在西方国家，也有以官方为主渠道制订会计准则的。例如，法国的统一《会计方案》是由财政和经济事务部组建的会计标准化委员会制定颁布的，但同时由法国职业会计协会及全国全计工作协商会负责发布为执行和扩展《会计方案》所需要的有关会计原则的意见和建议，这是由政府高级官员及会计职业界、工商界、工会和选任的其他人士组成的。日本的《企业会计原则》是由大藏省制定颁布的，但同时也由它的顾问机构企业会计评议会制定发布辅助性或专题性的公司会计准则及审计准则，这也是由大藏省官员和有代表性的会计职业界、学术界、工商界和政府其他部门遴选的代表人士组成的。由此可见，在以官方为主渠道制定会计准则的情况下，也广泛吸收民间有权威的人士参与。由官方制定发布的会计准则，当然具有法定的约束力，企业必须遵照执行。

然而，在大多数西方主要国家，例如美国、英国、加拿大、澳大利亚等国，公认会计准则都是由民间的权威机构制定的，它往往由会计职业界承担，或由以会计职业界为主干的机构承担。但必须指出，在以民间权威机构为主渠道制定会计准则的情况下，它的权威性实际上是由官方支持和授与的，准则的制订也是在官方的影响乃至干预下进行的。我们将以美国的情况为例证，比较详细地加以说明。

2. 由民间机构制定会计准则为什么具有权威性

美国是资本市场最发达的西方国家，凡是股票在证券市场上交易的大公司，都要向证券交易委员会（SEC）提交财务报告，并遵守证券交易委员会发布的《财务报表规程》和《会计系列文告》中的规定。证券交易委员会拥有为证券上市的注册公司制定向它提交的财务报告所应遵循的会计惯例的权力，它完全可以自己承担制定会计准则的责任，但它却有意识地让权给民间机构，证券交易委员会在第4号《会计系列文告》中表明了它的基本政策，即如果注册公司遵循的会计惯例具有“实质上的权威性支持”，其提交的财务报表仍然被认为是可接受的。这样，就由民间机构承担会计准则的制定工作铺平了道路。

美国是世界上率先制定和发布会计准则的国家。这种尝试可追溯至本世纪初，公认会计准则的正式发布，则开始于1936年。这一时期，制定会计准则的工作是由美国执业会计师协会（AICPA，或译美国注册公众会计师协会）承担的，其所属的会计程序委员会（CAP），自1936至1959年，共发布了51个《会计研究公报》（ARRs）；^①其后继的会计原则委员会（APB）在1959年至1973年间共发布了31个《会计原则委员会意见书》。

① 其中，第1—42号《会计研究公报》经修订汇编为第43号《会计研究公报》。

为了把制定会计准则的任务从美国执业会计师协会转移给一个“独立于任何特定利益集团”的机构，1973年，又以美国执业会计师协会为主干，由六个发起组织创立了财务会计基金会（FAF）^①，其它五个组织是：财务经理协会、财务分析家联合会、全国会计人员协会（私雇会计人员的组织）、证券业协会和美国会计学会。以基金会为母体，委任了七名专职人员，组成财务会计准则委员会（FASB），专门负责制定财务会计准则的工作，至今发布的《财务会计准则说明》，已超过100个；此外，还对以往发布的会计准则，发布了不少《财务会计准则委员会解释》，所有上述文件（从1936年至今）构成了美国的庞大的公认会计准则。

就在财务会计准则委员会开展工作后不久，证券交易委员会就发布了第150号《会计系列文告》，重申“实质上的权威性支持”的重要性质，并且明确地承认财务会计准则委员会的文告的权威性。

另一方面，也应该指出，作为官方机构的证券交易会，对公认会计准则的制定，具有很大的影响乃至带有干预的性质。它可以通过《会计系列文告》发表它的立场和见解，对此，负责制定准则的民间机构总会加以考虑的接受，以保持与官方的积极合作关系。

由此可见，由民间机构制定的会计准则之所以具有权威性，其关键在于官方的支持，尽管这些准则不具备法定的约束力，却同样为企业所普遍遵循。

公认会计准则之所以具有权威性的第二个原因，是由于会计职业界所采取的行动。企业的对外财务报告，要经过执业会计师

^① 财务会计基金会的理事会由11人组成。美国执业会计师协会五名，其中并有一人为理事会当然主席，财务经理协会二名，其余四个组织各一名。

的审查，执业会计师在他的审计报告中，通常要对财务报告的编制是否一贯地遵循公认会计准则从而能否公允地表述企业的经营成果和财务状况，提出明确的意见。美国执业会计师协会在它的《职业道德守则》中在这方面提出了具体要求。企业为了表明它的对外财务报告的可信性，当然希望执业会计师能在审计报告中对所编财务报告能“一贯地遵循公认会计准则和公允地表述企业的经营成果和财务状况”，表示无保留的肯定意见。

3. 公认会计准则的制定方式和过程

前已指出，会计准则是行之有效的会计惯例。在西方主要国家，制定公认会计准则的方式大都是在广泛调查研究的基础上，对现有的会计惯例进行筛选，而后又广泛地征询意见，经过一再修定后定稿发布的。一项准则的制定，都要通过三稿。以美国财务会计准则委员会为例，先是由委员会讨论通过的《讨论备忘录》，在向有关的利害关系集团征求意见后，经过修订，作为公开征求意见稿发布，称为《公布草案》，通过征集“评论函件”和召开“听证会”等方式，充分吸取各方的意见。有些涉及多方面利害关系的准则，往往会引起旷日持久的辩论，有的可能长达数年之久，才最后定稿，正式发布为《公认会计准则说明》。对于一些复杂和疑难的会计问题以及在会计准则制定中的政策问题，还委托专家组成专门的委员会，从事系统的研究，提出研究报告，作为制定有关准则的概念和政策依据，从这个意义上说，公认会计准则的制定过程，是体现了广泛的代表性的。

已经发布的准则，也不是永久不变的。随着经济、政治、法律和社会环境的演变和会计理论和实务的发展，以及各利害关系集团间的矛盾冲突的消长，将不断地加以解释和修订，用新发布的准则来部分修订或替代废止原先发布的准则，是常有的事。

4. 公认会计准则与财务会计概念结构

以上论述的是就每一项具体的会计问题制定的个别准则。对于这些数量众多的个别准则，可以从中概括出一些更基本、更抽象的会计假设和基本会计原则。长期以来，在会计假设和基本会计原则及各项具体的会计准则之间，并没有形成一个在概念基础上协调一致的体系。在制定各项具体准则的过程中，虽然重视其概念依据的一致性，并以此作为筛选的标准之一，但在不同准则之间，则常常出现在概念依据上的矛盾。会计学家们早就在探索如何制定一个完整的财务会计概念结构（框架）的问题。以便在这个基础上评价和修订现有的会计准则，并作为将来制定会计准则的依据。美国的财务会计准则委员会已正式开展这方面的工作，并于1978年11月至1985年12月间，先后发布了1—6号《财务会计概念说明（公告）》，引起了广泛的反响，但美国和国际会计学界对此既有肯定也有批评的意见。看来，要圆满完成这一任务还需要继续深入的探索和研究。

（三）财务会计的定义

从以上的叙述中，我们已经阐明：

1. 财务会计并没有完全超越传统会计的范畴；
2. 但财务会计又不同于传统会计。可以说它是受公认会计准则规范而改造了的传统会计。
3. 制定公认会计准则之所以必要，是为了适应现代企业（股份公开发行的公司）外部的多种利害关系集团了解和使用企业财务信息的需求。
4. 这些财务信息主要是关于企业的经营成果和财务状况的信息，企业将以对外发布的通用财务报告提供给各种利害关系人。
5. 为此，企业对外提供的通用财务报告，必须一贯地遵循由官方或民间权威机构发布的公认会计准则。对外财务报告必须经执业会计师查证，以确定它的编制是否一贯地遵循了公认会计准

则，从而能否公允地表述企业的经营成果和财务状况。

总括以上各点，可以为财务会计下一个简要的定义如下：

财务会计是在企业传统会计基础上形成的、受公认会计准则规范的、以提供企业外部利害关系人所需的通用财务报告为主要目标的会计系统。

第二节 会计基础假设与会计基本原则

在西方会计文献中，“假设”与“原则”这两个术语，如同“原则”、“准则”、“惯例”这些术语一样，也没有明确的区分。所阐述的内容虽然基本类同，但也有差别。例如，美国会计学会所属管理会计委员会在1961年的报告中提出，“作为整个会计领域基础的一系列假设、原则和准则”是：“（1）主体概念；（2）企业持续概念；（3）货币计量概念；（4）成本基础与成本流动概念；（5）实现（确认）概念；（6）配比（权责发生基础或分期）概念；（7）客观性概念；（8）一致性概念；（9）重大性概念；（10）充分披露概念；（11）稳健性概念。许多会计文献把这一系列的会计假设、原则和准则划分为三个层次：即（1）作为财务会计整个结构的基础的会计基本假设；（2）作为会计人员据以记录经济业务（交易和其他会计事项）的指南的会计基本原则；（3）对各种具体的会计处理方法必须遵循的会计准则（经过筛选的标准会计惯例）。以下概述会计基本假设和会计基本原则，对各项具体的会计准则，将体现在书中阐述的各种会计处理方法中。

一、会计基本假设

作为财务会计结构基础的四项基本假设是：（1）经济主体假设；（2）持续经营（企业）假设；（3）货币计量（单位）假设；（4）会计分期假设。简述于下：