

西方财务会计入门

XIFANGCAIWUKUAIJIRUMEN

主编:陈亚民



人民日报出版社

西方财务会计入门

主 编 陈亚民

副主编 金春保

人民日报出版社

(京) 新登字 103 号

西方财务会计入门

主编 陈亚民 副主编 金春保

人民日报出版社出版

河北供销印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 12.25 印张 250 千字

1992 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN7-80002-534-9/F·112

定价：5.00 元

内 容 简 介

本书是以通俗易懂的语言，介绍以美英为代表的西方会计理论与实务的知识普及型读物。内容包括资产、负债、权益、收入、费用和净收益等会计要素的确认、计量、记录方法，以及主要财务报表的编制和分析方法。本书编写时参考了美国最新版本的大学生会计教材，同时考虑了我国制定的企业会计准则和即将出台的新会计制度的内容，并按照我国会计人员习惯的体例进行了编排。全书内容浅显，精简得当，结构紧凑，体例新颖，循序渐进。读完本书，您将会顺利进入“西方会计”之门。

前 言

现代企业会计实际担负着两方面的职能：对内管理职能与对外报告职能。换言之，若从一个企业内部来考察会计工作，它是一种价值管理活动，即通过对价值及其流动的规划、预算，以及记录、控制和考核，改进企业的经营管理，提高企业的经济效益，这方面的内容通常称为“管理会计”；若从整个经济运行的机制来考察会计工作，那么企业会计还承担着对外报告的职能，即按会计准则等法规的要求，定期向投资者（包括企业所有者与长期债权人）及政府部门（包括税收机关）提供企业财务及经营方面的资料，这些内容通常属“财务会计”的范畴。很显然，在市场经济条件下，资本的所有权与经营权迅速分离，投资者与政府管理部门更多地是依赖于会计提供的信息来作出决策，可以说，会计信息渠道是否畅通，所提供的数据资料能否达到可靠真实的要求，构成了市场经济机制稳定有序运行的必要条件。市场经济越发展，会计越重要，这是一条反复被各国会计发展进程所证实的真理。由此亦不难理解，为什么我国在发展社会主义市场经济时，首先需要改革现行的会计体制，并制定和完善与市场经济环境相适应的中国企业会计准则，既要从中国的实际出发，又要与国际会计惯例接轨。

为了配合我国的会计改革事业，帮助广大在职会计人员、经济管理干部以及会计专业的学生理解会计准则的原理，掌握财务会计的程序与方法，商业会计杂志社委托中国人民大学编写了这本《西方财务会计入门》。在编写过程中，我们力

求使本书能体现这样一些特点：第一，通俗易懂，尽可能用深入浅出的语言来说明西方财务会计的原理，并辅之实例，与中国现行实务方法进行比较等方式，以利在职人员的学习与理解；第二，兼收并蓄，体现财务会计发展的趋势。事实上，“西方”这个词是个泛指的概念，它一般指经济发达国家，这些国家的会计在具体方法上也存在不少差异，本书侧重于介绍各种方法及原理，而不是去揭示各国会计的差异；第三，内容完整，自成体系。本书结构可分为三个部分：第一至三章阐述了财务会计的基本程序与原理；第四至十章按报表项目排列的顺序依次介绍了具体业务处理方法；第十一与十二章说明报表的编制和分析方法。这些内容基本上概括了西方财务会计的主要内容。对于那些技术难度较大，实务工作中很少碰到的特殊业务，本书未去详细论述，因为本书终究是一本“入门”指导。

本书是集体工作的成果，参加本书编写和讨论的同志包括：陈亚民、金春保、夏丽杰、王建英、孙蔓莉、傅有忠、刘丽、袁学义。由陈亚民博士、金春保硕士总纂；由商业会计杂志社常务总编翁杰终审定稿。由于我们水平有限，加之时间仓促，不足之处敬希广大读者原谅和指正。

最后，对组织指导、促使本书与广大读者见面而付出辛勤劳动的商业会计杂志社的同志们，借此一并表示由衷的感谢。

编者

1992. 10. 22

目 录

第一章 导 论

第一节	财务会计的特点	(1)
第二节	公认会计原则	(5)
第三节	如何学习西方财务会计	(9)
本章提要		(17)

第二章 财务会计的基本概念

第一节	财务会计的目的	(18)
第二节	会计要素	(22)
第三节	会计要素的确认与计量	(30)
第四节	会计信息的质量特征	(39)
本章提要		(41)

第三章 复式记帐与会计循环

第一节	帐户与复式记帐	(43)
第二节	会计循环	(51)
本章提要		(77)

第四章 现金与应收款项

第一节	引 言	(78)
第二节	现 金	(81)
第三节	应收帐款	(103)
第四节	应收票据及贴现	(116)
本章提要		(122)

第五章 存 货

第一节	引 言	(124)
第二节	存货的取得	(126)

第三节	存货的盘存制度·····	(131)
第四节	存货的计价·····	(137)
	本章提要·····	(155)
第六章	投 资	
第一节	引言·····	(156)
第二节	短期投资·····	(159)
第三节	长期投资——公司债券·····	(169)
第四节	长期投资——公司股票·····	(179)
	本章提要·····	(184)
第七章	长期资产	
第一节	引 言·····	(185)
第二节	长期资产的取得·····	(189)
第三节	厂场设备的折旧·····	(197)
第四节	厂场设备的修理与改良·····	(211)
第五节	厂场设备的处置·····	(213)
第六节	无形资产·····	(215)
第七节	租赁权·····	(223)
	本章提要·····	(228)
第八章	负 债	
第一节	引 言·····	(229)
第二节	流动负债·····	(231)
第三节	长期负债——公司债券·····	(240)
第四节	长期负债——应付票据·····	(251)
	本章提要·····	(253)
第九章	权 益	
第一节	引 言·····	(254)
第二节	股票的发行·····	(260)

第三节	股利的分派·····	(271)
第四节	库藏股票·····	(278)
本章提要	·····	(285)
第十章	收益、收入与费用	
第一节	收益与资本保全·····	(286)
第二节	收 入·····	(290)
第三节	费 用·····	(299)
第四节	公司所得税·····	(304)
本章提要	·····	(312)
第十一章	财务报表	
第一节	引 言·····	(314)
第二节	资产负债表·····	(317)
第三节	收益表·····	(325)
第四节	财务状况变动表·····	(329)
第五节	合并财务报表·····	(342)
本章提要	·····	(354)
第十二章	财务报表分析	
第一节	引 言·····	(356)
第二节	企业资产流动状况分析·····	(359)
第三节	企业长期财务状况的分析·····	(367)
第四节	企业盈利能力的分析·····	(371)
第五节	财务发展趋势的分析·····	(376)
第六节	财务比率与财务发展趋势的综合分析·····	(380)
本章提要	·····	(383)

第一章 导 论

第一节 财务会计的特点

一、西方会计的产生和发展

西方会计的产生和发展大体经历了如下四个阶段：

第一阶段，近代会计的形成阶段。十五世纪末（1494年），意大利人卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）^①所著《算术、几何与比例概要》问世，标志着近代会计的形成。此后，直到十九世纪，会计处于以记帐为主的簿记阶段。

第二阶段，财务会计的形成阶段。十九世纪以来，以英美为代表的西方国家经济迅速发展，伴随工业革命，公司组织形式开始确立，经营活动复杂化，对会计的要求日趋提高，会计实务和会计方法技术都有显著发展。这时，近代会计由簿记发展到财务会计，其主要标志是会计循环实务的形成和会计循环理论的出现。

第三阶段，财务会计的成熟阶段。其主要标志是传统会计的帐务处理程序向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。第一次世界大战以后，美国不仅经济资源和工厂设备保持完整无损，而且大发战争横财，从而使它在经济实力、科学技术和经营管理方面完全取代了大英帝国的霸主地位，会计的理论研究中心随即转移到美国。随着经营组织和管理

^① 注：巴其阿勒又译帕乔利、巴舒里……等等，参见《商业会计》月刊1992年第11期。

形式的变革，股份公司形式成为主导的企业组织形式。由于股份公司这种企业组织形式客观上存在着所有权和经营权的分离，这就使得那些与企业有关的外部集团（股东、银行、政府机构和社会公众等）对反映财务状况和经营成果的会计信息倍加关注。在这一阶段，财务会计的许多新问题和新内容，如存货计价、收益决定、坏帐备抵、合并报表，外币折算、物价变动会计等相继出现，随着这些会计问题的逐步解决，会计方法、技术更加成熟，会计理论也日趋完善。

第四阶段，财务会计分化阶段。二十世纪40年代，特别是第二次世界大战以后，科学技术迅猛发展，在西方，所有经济发达国家的财务会计工作都发生了一系列重大变化：作为以外向为主的财务会计继续沿着标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展，不断充实和完善公认会计原则；与此同时，在二十世纪30年代成本会计的基础上，吸收数量管理中的一些专门方法，对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制，侧重于为企业内部加强管理，提高效益服务的“管理会计”应运而生了。从此，西方会计便分化为财务会计和管理会计两大领域。

二、西方会计的分类

西方会计可以从不同的角度，按照不同的标准进行分类。

（一）根据会计活动的内容来划分

西方会计可分为财务会计、管理会计、社会责任会计和税务会计等四大类。

1. 财务会计。财务会计的活动，简言之，就是向外界提供财务报表。企业外部关系人主要有：投资者、债权人、政府机构和其他报表使用者。财务报表主要指资产负债表、收

益表和财务状况变动表。财务会计的主要目的是满足投资者、债权人、政府机构和其他报表使用者了解企业的财务状况和经营成果，以及资金运用和资金来源情况的需要。尽管财务会计也向企业管理当局提供财务信息，以便加强财务管理，但是它的服务主要是外向的。正因如此，财务会计又叫“外部会计”或“对外报告会计”。

2. 管理会计。管理会计是从财务会计分离出来的一个会计分支。它主要是适应企业内部管理的需要，特别是计划和控制的需要而产生和发展起来的。它所涉及的范围要比财务会计广泛，内容也比财务会计详细。由于管理会计主要是向企业管理人员提供经营管理所需要的会计信息，所以管理会计又称“内部会计”，或“对内报告会计”。

3. 社会责任会计。社会责任会计主要是对企业经济活动的社会效果进行计量和报告。其主要内容包括两个方面：一是环境方面的，其中包括企业的废水、废气、废料对环境所带来的污染及其防治情况。二是有关企业职工生活和本地区经济发展方面的，其中包括职工工资福利、劳动安全保护、技术培训以及对本地区经济文化发展的财务支持等。

4. 税务会计。在西方国家，由于计算纳税收益所使用的会计方法，并不需要与企业计算会计收益所使用的会计方法相同。企业既想不触犯税法又想合理避税就需税务会计专家和税务律师提供咨询。税务会计因此而产生并已发展成为会计的一个重要分支。税务会计的主要内容是依照税法编制各种纳税申报表。

（二）根据会计报表的编制单位来划分

西方会计可划分为企业会计、非企业会计和国民收入会计三大类。

1. 企业会计。企业会计又称为营利组织会计，它是指反映一个工商企业单位财务状况和经营成果的会计业务活动。企业会计按其主体从事业务性质的不同，又可分为制造企业会计、商业会计、银行会计等。

2. 非企业会计。非企业会计又称收支会计、非营利组织会计，即只计算收支不计算损益的会计。如政府机构、教育、文化、宗教、慈善机构的会计。由于这些机构和组织是非营利性的，所以其财务报表所反映的内容也不同于营利性企业。

3. 国民收入会计。国民收入会计也称社会会计，它是运用国民帐户核算和呈报一个国家或地区的国民收支情况的会计。国民收入会计核算的范围要比企业会计大得多，国民收入会计所提供的信息可以监控国民经济的发展，并对经济政策的制定起着重要作用。

本书仅就财务会计的一般问题加以论述。

三、财务会计的特点

虽然西方会计有很多种类，但是，一般认为财务会计和管理会计是现代企业会计的两大主要领域。为了清楚说明财务会计的特点，我们把管理会计和财务会计作一比较。

图表 1-1

比较项目	财 务 会 计	管 理 会 计
(1) 会计主体	整个企业	企业内部各责任单位
(2) 会计程序	比较固定，有强制性，凭证、帐簿、报表有规定格式，报表定期编制	不固定程序，不严格要求填制凭证和记帐，报表无统一格式
(3) 会计方法	在一定时期内，只能用一种核算方法反映企业的经济活动	在一定时期内可采用多种核算方法，提出不同的备选方案

续表

(4) 约束依据	公认会计原则 (GAAP)	服从管理需要， 不受 GAAP 约束
(5) 工作重点	着重反映过去， 提供有关信息	利用历史资料预测前景、 参与决策、规划未来，控 制和评价企业的一切活动
(6) 服务对象	侧重于企业外界与企业有 利害关系的团体或个人	企业内部各级管理人员
(7) 报告要求	力求准确、及时	强调决策的有用性，不要求绝对精 确，只需计算近似值
(8) 信息特征	基本财务报表对外 公开，具有法律责任	各种预算及报告不对外 公开，不具有法律责任

由此可见，财务会计具有程序的规范性、约束的强制性、服务的外向性、信息的及时性和报告的公开性等特点。财务会计的鲜明特点是区分财务会计与其他会计的显著标志，同时也决定了财务会计在西方会计中的重要地位和它的不可替代性。

第二节 公认会计原则

在我国，长期以来规范会计核算工作的是“统一会计制度”，直到 1993 年 7 月才开始执行“企业会计准则”。而在西方，企业的会计核算工作一般由“会计原则”或“会计准则”去制约和规范。当然，各国会计原则的名称和内容都不尽一致。例如，美国叫“公认会计原则”，英国叫“会计原则推荐书”，原联邦德国叫“体系化簿记的各项原则”，日本叫“企业会计原则”等。其中以美国的“公认会计原则”最有代表性。本节主要介绍美国的“公认会计原则”。

一、公认会计原则出现的原因

“公认会计原则”的产生，主要是以下两个方面的原因：第一，如前所述，财务会计的特点之一是向企业外部和企业有利害关系的团体和个人提供财务信息。而不同的信息使用者，他们利用财务信息的目的不尽相同。为了满足多方面信息使用者的需要，财务会计所产生的财务报表只能是通用性的。这就需要有一套力求统一的口径和标准作为企业处理会计事务和对外呈报财务状况和经营成果的准则，如果没有这种原则，财务报表的使用者对财务报表的内容就不可能有一致的理解和普遍的信赖。第二，以股份公司为主要形式的资本主义现代大企业，随着向控股公司、跨国公司的发展，所有权和经营管理权分离的倾向更为突出。在这种情况下，每一个大公司的外部，都存在着一个庞大的、与企业有着不同利害关系的集团。不参与企业管理的投资者、信贷者和其他利害关系集团为了保障自己的利益不受侵害，要求财务报表向他们提供公允而有用的财务信息，因而就有必要形成“公认会计原则”对企业的会计事务进行约束和规范。

二、公认会计原则的含义和结构

“公认会计原则”也称“G A A P”(即 generally accepted accounting principle 的缩写)，在西方会计文献中没有准确的定义。但它的两个特点却是明显的。首先，它必须符合会计原则的要求；其次，它必须具有“公认”的特征。一项会计原则要能成为公认，既要有“公认性”又要有“权威性”。会计原则的公认性主要取决于它能否为会计职业界所广泛接受；会计原则的权威性主要在于制订的机构和该机构所发布

的关于会计原则的文告有无权威性。

在美国，公认会计原则一般被分为三个层次：普遍性原则、广泛业务性原则和明细原则。其中，普遍性原则既包括会计的基本假设又包括会计的基本原则。会计假设主要有四个，它们是：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。所谓会计主体假设是指会计所反映的乃是一个特定主体的经济业务，而不是业主个人的财务活动，也不是其他主体的业务。会计主体假设界定了会计核算的空间范围。所谓持续经营假设是指企业或会计主体的经营活动将无限期地持续下去。也就是说，在可以预见的未来，企业不会面临破产，进行清算。所谓会计分期假设是指，虽然企业的经营活动在时间上是持续不断的，但是为了及时提供制订财务决策所需要的会计信息，必须对企业的经营活动设法定期地予以计量和呈报。会计分期假设为会计核算确定了时间范围。所谓货币计量假设是指对所有的会计核算对象采用同一货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币计量假设中，包括着币值稳定的假设。会计的基本原则主要有：稳健原则、客观性原则、收入实现原则、配比原则、一贯性原则、重要性原则、原始成本计价原则和全面反映原则等。在此不一一赘述。广泛业务原则和明细原则都是针对会计处理程序提出来的，主要包括选择计量和报表揭示方法两类原则。

三、公认会计原则的制订机构及其代表文告

在美国，建立公认会计原则的机构主要是得到政府支持的民间组织，如会计程序委员会、会计原则委员会、财务会

计准则委员会。

美国注册会计师协会是在本世纪初建立的一个全国性的注册会计师的职业组织。美国注册会计师协会所属的会计程序委员会和会计原则委员会对公认会计原则的制定产生过积极作用。会计程序委员会在 1938 年至 1959 年期间共发表了《会计研究公报》51 号，还发表了《会计名词公报》4 份。其中包括了许多关于会计处理问题的介绍。1959 年，美国注册会计师协会以改组后的会计原则委员会代替会计程序委员会，由会计原则委员会制定发布公认会计原则，以缩小在会计实务处理上的差别。会计原则委员会的成员由来自会计师事务所、厂矿企业和高等院校的 18 位义务成员兼任。自 1959 年至 1973 年止，会计原则委员会共发表了 31 份《会计原则委员会意见书》和 4 份《会计原则委员会说明》。1973 年又成立了由专任成员重新组织的独立于美国注册会计师协会的财务会计准则委员会。它仍然是个民间组织，其成员由财务会计基金会任命，共有 7 人，其中 3 人是会计师，其他 4 人来自教育界、政府、企业界和银行。财务会计准则委员会负责制定并向会计职业界和工商团体公布会计准则。在公布正式准则前，采取了提出讨论初步备忘录，召开公众意见听取会，发布和讨论征询意见稿，最后颁布《财务会计准则公告》等一系列程序。自 1973 年起至 1986 年 12 月止已发表《财务会计准则公告》89 号和有关的《财务会计准则委员会解释》等文告。

前面提到的《会计研究公报》、《会计原则委员会意见书》、《财务会计准则委员会公告》、《财务会计准则委员会解释》等文告内容都形成“公认会计原则”。

在美国公认会计原则形成过程中，证券交易委员会和美