

西方财务会计

于红军 侯日敬 主编

4.4

中国农业科技出版社

前 言

本书是为财务会计专业编写的西方财务会计教材，同时兼顾其他财经类专业及财会干部培训的需要。

为了适应我国经济建设和改革开放的需要，近年来我国的财务会计制度进行了全面的改革，与国际惯例实现了对接。但是，我国所建立的企业会计准则和财务通则，并不完全等同于西方会计的理论与实务。为了借鉴与学习国际会计理论与实务，开拓学生的视野，满足西方会计教学与培训的需要，我们组织编写了《西方财务会计》一书。本书阐述了西方会计的基本理论与实务，特别是对我国现行的财务会计体系中所未涉及到的有关内容，作了重点介绍。

本书由于红军、侯日敬担任主编，郭艳峥、范晓军、沈杰担任副主编，武士勋、李永庆、高素玲参加了有关章节的编写工作。具体编写情况如下：第一、二章，于红军、侯日敬、武士勋编写；第三、六章，郭艳峥编写；第四、五章，于红军、李永庆编写；第七、八、九章，于红军、沈杰、高素玲编写；第十章，范晓军编写。本书由王颖同志排版，本书由于红军同志负责总纂。

由于我们水平有限，书中难免有不足之处，恳请各位批评指正。

编 者

2001年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计假设与会计原则	4
第三节 会计要素与会计等式	9
第二章 会计循环	13
第一节 会计循环概述	13
第二节 会计循环分析	16
第三章 货币资产和应收款项	27
第一节 现金	27
第二节 短期投资	30
第三节 应收帐款	36
第四节 应收票据	45
第四章 存货	53
第一节 存货的特点与分类	53
第二节 存货的盘存制度	54
第三节 存货的计价	56
第五章 长期投资	68
第一节 长期投资概述	68
第二节 长期投资的计价	70
第三节 长期投资的核算	71
第六章 长期资产	79
第一节 厂场资产	79
第二节 递耗资产	93
第三节 无形资产	96
第七章 流动资产	104

第一节	流动负债概述	104
第二节	流动负债的核算	106
第三节	或有负债	117
第八章	长期负债	120
第一节	长期负债概述	120
第二节	公司债券	121
第三节	公司债券偿债基金	131
第九章	业主权益	135
第一节	业主权益概述	135
第二节	业主权益——合伙会计	136
第三节	业主权益——公司会计	143
第十章	会计报表	152
第一节	会计报表概述	152
第二节	资产负债表	154
第三节	损益表	163
第四节	现金流量表	166
第五节	合并会计报表	175

第一章 总论

第一节 财务会计概述

会计作为一种“国际商业语言”，是随着人类社会发展的历史而产生并逐渐发展起来的，会计的产生与发展，是社会经济发展的必然产物，社会经济发展水平越高，对于会计的要求也就越高。

在西方，一个被普遍接受的观点是：会计是一个经济信息系统。会计通过一定的程序和一系列专门的方法，对经济活动中产生的大量数据资料进行记录、计量、分类、汇总，将其加工整理为有用的经济信息，借以帮助会计信息的使用者作出正确的决策。根据美国会计学会对会计所作的定义，会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，以使信息使用者据以作出明智的判断和决策。美国会计原则委员会也在相关的文件中将会计描述为：会计是一项服务活动，其职能是提供有关经济实体以财务信息为主的数量信息，借以制定经济决策。对于会计的概念，西方会计学家还有多种表述，总的来说，可一般表述如下：会计是对经济主体的经济活动进行记录、计量和技术加工，并将其作为信息提供给信息使用者的一种经济信息系统。

一、会计信息使用者

会计信息具有极其广泛的使用者，遍布社会的各个阶层和经济生活的各个领域。会计信息使用者可按不同的标志予以划分，主要分类如下：

（一）按利用会计信息的程度划分

1、会计信息的直接使用者

会计信息的直接使用者所关心的会计信息与自身利益有着直接的关系，能够对其行为与决策产生重要的影响。这些使用者主要包括：各阶层管理人员、现在和潜在的投资者、现在和潜在的

债权人、供应商、职工等。

2、会计信息的间接使用者

会计信息的间接使用者所关心的会计信息与自身利益没有直接关系，仅仅是某种间接需要而已。这些使用者主要包括：政府机构、顾客、工会和商会、信息研究、传播机构及代理人、证券交易所、一般公众等。

(二) 按与会计主体的利益关系划分

1、内部使用者

会计信息的内部使用者是会计主体范围内的人员，主要是指企业的管理当局。管理阶层要根据各种会计信息来了解、掌握企业的经营状况，反馈各项经营决策的正确程度，评价、判断经营业绩与成果，分析经营中存在的各种问题，从而作出更加科学完善的经营决策。

2、外部使用者

会计信息的外部使用者是会计主体范围以外的人员。外部使用者根据不同的目的，借助会计信息来处理他们与企业的各种经济关系，制定相关的决策。例如，投资者可借助于会计信息，决定其是否购入、出售或持有某股份公司的股票；债权人可借助于会计信息对所拥有的债权进行稳健、安全性测评以及扩大债权的可能性；政府税务部门可借助于会计信息判断企业是否依法纳税等等。

会计信息的内部使用者与外部使用者对会计信息使用是存在差别的，所以会计信息可进一步地被分作为内部使用者所提供的信息和为外部使用者所提供的信息，而这一划分则是区分财务会计和管理会计的主要标志。

二、财务会计与管理会计

为了适应社会经济发展的客观需要，现代会计形成两大分支，即财务会计和管理会计。

(一) 财务会计

财务会计亦称“对外报告会计”。其主要职能是向外部使用者提供企业一定时期财务状况、经营成果的会计信息。由于财务会计所提供的信息是供全部外部使用者而非特定的外部使用者的需要，因而所采用的是具有一定通用性的财务报表形式。

为了保障会计信息外部使用者的经济利益，故而要求企业提供的财务信息真实、客观、公正，经过不断的实践与探索，现在已形成了一套完整的公认会计原则，这些原则为大家所共同遵守，使得财务会计信息的真实性与客观性有了保证。财务会计很少提供预测信息，而注重反映企业经营的实际结果。

（二）管理会计

管理会计亦称“对内报告会计”。其主要职能是向企业管理当局提供其制定经营战略、投资决策、控制经营过程、评价经营状况所需的会计信息。由于管理会计所提供的信息是为了满足企业内部经营管理的需要，因而所采用的形式多种多样，较为灵活。

财务会计与管理会计作为现代会计的两大分支，既有联系，又有区别。财务会计所提供的会计信息，亦可作为制定经营决策、评价经营管理水平的重要依据，而管理会计则需要以财务会计日常核算资料为基础进行分析研究，形成特定的信息，以满足经营管理的需要。但是，财务会计与管理会计的区别还是十分明显的，主要表现在以下几个方面：第一，目的不同。财务会计为企业外部信息使用者提供揭示企业财务状况，经营成果及财务变动状况的信息，以使他们了解企业的经营情况，据以作出与自身利益相关连的各种决策，而管理会计为企业内部管理当局提供有效的经营决策信息，以帮助企业管理阶层进行正确科学的决策；第二，形式不同。财务会计以公认会计原则作为核算依据，运用一定的核算程序和核算方法，将整个企业作为核算对象，定期地编制财务报表，而管理会计则不受公认会计原则的约束，它以企业内部各个责任中心为对象，根据经营管理的实际需要，运用经济决策理论、数学及其他相关学科的理论，不定期地提供信息资料，其

形式灵活多样，不拘一格；第三，重点不同。财务会计着重反映企业经营活动发生完成所形成的信息，要求客观真实，而管理会计则侧重利用已经发生完成的信息资料，预测前景规划未来和控制现在，并不要求绝对精确。

随着社会经济的不断发展，尽管会计的分支不断扩大，但是财务会计在经营管理中的地位和作用仍是十分重要的。

第二节 会计假设与会计原则

财务会计通过财务报表向信息使用者提供信息时，报表应具有可理解性和可比性，为此，财务会计要遵循一些共同的原则，这些原则被称作“公认会计原则”（GAAP），它由会计假设和会计原则两方面构成，会计假设是财务会计整个结构的基础，而会计原则则是财务会计工作的基本规范。

一、会计假设

会计假设是指面对会计领域里存在的一些尚未确知或目前无法正面论证的事物，根据客观正常的情况所作出的合理、科学的假定。财务会计的概念、原则、程序以及方法都是以会计假设为基本前提的。这些假设主要包括：

1、会计主体假设

会计主体，又称会计实体、特定主体，是指会计为之服务的特定单位，这一特定单位不仅与其他主体相独立，而且独立于业主之外。

会计主体假设规定了会计活动的空间范围，无论企业属于何种组织形式，均应作为一个独立的会计主体来进行会计管理。会计所反映的是一个特定经济实体的经营活动，而不是其他实体的经济活动，也不是业主个人的经济活动。会计主体假设为把会计主体的业务和业主的经济活动加以区分提供了基础。

会计主体与法律主体并非等同。西方法律一般规定独资企业

与合伙企业不是法人，因此，独资企业与合伙企业的财产与债务，在法律上仍视为合伙人的财产和债务业主与合伙人对其债务承担无限责任。但在会计上，企业的财产和债务同业主及合伙人的财产和债务是分开的。独资与合伙企业是会计主体，但不是法律主体。公司作为法人，股东对公司的债务只承担有限责任，因而公司既是会计主体，又是法律主体。一般而言，法律主体通常也是会计主体，而会计主体未必就一定是法律主体。

2、持续经营假设

持续经营假设，是指假定会计主体的经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，不会面临破产清算。

持续经营假设为建立会计原则和会计理论提供了前提条件，解决了财产计价和收益确认问题，并使会计程序保持稳定。如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计方法则因缺乏存在的基础而无法运用。企业在持续经营的前提下，对所运用的固定资产，可以按照使用年限等影响因素计提折旧；对于所负担的债务，可以按规定条件偿还。

持续经营假定只适用于正常经营的企业，如果有迹象表明企业将面临破产清算，这一假设就丧失了它的前提，而以这一假设为前提的会计原则和会计理论也就不适用了。

3、会计期间假设

会计期间假设又称会计分期假设，是指假定可以将企业持续经营的全部期间人为地划分为较短的相等期间，作为损益确认期间，这一期间称作会计期间。会计期间假设是建立在持续经营假设基础之上的。

根据持续经营假设，企业的经营活动持续不断。从理论上讲，企业经营的最终成果只有待到企业经营结束时，方能予以确认，但这在实际中是无法行的通的，因为企业何时终止经营活动无法确知。为了及时提供会计信息，满足企业内外部信息使用者的需要，就要定期地结算帐目，编制财务报表。所以，客观上的种种

要求必然导致作出会计期间假设。

会计期间假设为一些会计原则的建立，一些会计方法的运用奠定了基础。正是有了这一假设，应计基础和现金基础的会计处理原则才能够成立，同样如固定资产折旧，无形资产摊销等各种会计方法才得以运用。

4、货币计量假设

货币计量假设是指以货币作为计量手段来反映、记录企业的经营活动且假定货币本身的价值稳定不变。这一假设包含两层意思：一是货币计量，这取决于货币自身的特点；二是币值稳定不变，只有在此前提条件下，不同时期所形成的资产、负债才具有可比性，不同时期的收入与费用也才可以比较，准确地计算经营成果，由此产生的会计信息才真实客观。

但是，现代社会经济的发展决定了币值时时发生变动，这主要是由于物价变动所导致的币值不稳，而依据不变币值编制的财务报表在此等状况下就无法真实地揭示企业的财务状况和经营成果。为了解决这些问题，物价变动会计应运而生。

二、会计原则

会计原则是指进行会计管理所应遵循的基本规范。会计原则以会计假设为前提，尽管它不属于法律范畴，却有着极强的约束力。只有建立了正确的会计原则，才能保证会计实务的正确与规范，才能保证会计信息的真实与客观。

会计原则与会计准则既有联系，又有区别。二者都是会计工作的规范，都具有一定的约束力，但会计原则是基础规范，对会计活动的指导作用是间接而抽象的，会计准则是依据会计原则制定的，直接用以指导会计活动的具体规范。

公认会计原则作为西方会计原则的代表，主要包括历史成本原则、收入实现原则、配比原则、客观性原则、一致性原则、重要性原则、稳健性原则和充分揭示原则。

1、历史成本原则

历史成本，亦可被称作实际成本、原始成本。历史成本原则，是指对于企业的各种非货币性资产的取得与耗用，均以该资产的历史成本作为计价的基础。运用历史成本计价是由于：（1）历史成本具有客观性，它是已经发生的经济活动所形成的；（2）历史成本具有可验证性，有经济活动发生时的原始凭证作为依据；（3）历史成本与取得资产时的价值较为一致；（4）历史成本原则符合持续经营假设，即企业在正常经营时资产没有必要以现值计价。

历史成本原则的运用，对于会计管理极为重要，并且使会计的一些程序和方法保持稳定。但是，由于物价变动等原因，资产的历史成本与市价发生背离，无法反映资产的现值，由此反映在财务报表的信息也就失真了。可见，在物价变动、币值不稳的情况下，历史成本计价难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果。

2、收入实现原则

收入实现原则，是指在企业持续经营过程中，选择一个恰当的时机，作为判断营业收入是否实现的标准。营业收入是企业销售货物或提供劳务所取得的收入。如何确定营业收入是否实现？一般的原则是：第一，交易已实际发生；第二，获取收入或取得收款的权利。当然，企业根据其经营活动的特点，可以灵活变通地运用收入实现原则。例如大型工程项目的建设，可根据其完成的进度情况，分期分段确认营业收入的实现。

3、配比原则

配比原则，是指将某一会计期间所取得的营业收入与实现这些收入的费用相配合比较，以求得该期的损益。根据这一原则，在会计实务中必须严格区分各项费用的归属期间，凡应由本期负担的费用，无论其在本期是否发生或支付，一律计列入当期损益；凡不应由本期负担的费用，即使已在当期发生或支付，也仍不可计列入当期损益。当然，收入与费用的配比，并非绝对准确，因为有些间接费用与期间费用，无仅与产品的收入直接配比，而是

通过分配结转来实现配比，这就难免有差异。

收入与费用的配比，是正确计算企业经营成果的前提，因而配比原则是一项极其重要的会计原则。

4、客观性原则

客观性原则，是指对经济业务的处理和提供的信息应以客观存在的事实为依据，而不受主观的支配。客观性就是真实性，只有在会计实务中做到这一点，才能保证会计信息的真实可信。应当说明，客观性并不就等于可信性，如果依据的原始资料并不能够反映现实情况，则所形成的会计信息就不具可信性。

5、一致性原则

一致性原则，是指会计主体在各个会计期间运用的符合会计原则的会计程序和方法必须保持一致。即某种会计方法一经采用，以后会计期间应保持连贯，以便各期财务报表所提供的会计信息具有可比性。从而使会计信息使用者能够对企业的财务状况，经营成果及发展趋势作出正确的判断。

强调一致性原则，并不是说某种会计程序或方法一经采用，就不能够变更。毕竟会计原则允许对会计实务中的一些问题选择不同的处理方法（如折旧方法、存货计价方法），如果这种变更对于经营管理是必要的，就可以改换原有的会计程序和方法，但应注意改换的时间，并且应当在报表中予以说明。

6、重要性原则

重要性原则，是指对经济业务的处理应视其对信息使用者的影响程度而定。即对企业经营活动或对信息使用者的决策至关重要的会计事项，应严格依照会计原则进行处理，反之，对于一些次要的会计事项，可简化会计核算手续。也就是说，在保证会计信息质量的前提下，可以对某些金额较小，对决策影响甚微的会计事项，在加工、处理与揭示方面可适当简化和省略。对于重要与否的判断，除了金额因素，企业的经营规模等也应当被予以考虑。

7、稳健性原则

稳健性原则，是指对于收益与支出的处理应采取谨慎、保守的态度。即当对一些会计事项可有不同的处理方法供选择时，应当选择对股东权益产生有利影响最小的，也就是股东最不乐观的方法。原因在于企业的经营活动受各种因素影响具有不确定性，在收益与费用的确认上，应本着确认一切可能的损失，避免预计任何可能的收益的原则，也就是不高估资产，不低估负债，从而使会计信息不会导致人们过于乐观。稳健性原则是西方财务会计中的一条重要原则，许多会计处理方法都是在此基础上产生的。例如，计提坏帐、快速折旧、后进先出、成本与市价孰低等方法，均体现了稳健原则。

8、充分提示原则

充分提示原则，是指应当全面地提示会计主体一切重要的经济信息。充分提示原则有两层含义，一是要求企业定期编制的财务报表应公正全面地反映其经营情况；二是要求有关企业的重大经济事项，报表不能列示的，应以附注说明的形式予以表述。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计所要处理的经济活动进行的科学划分，这一分类为建立会计理论与实务奠定了基础。会计要素主要包括资产、负债业主权益（股东权益）、收入和费用。

1、资产

资产是指一个会计主体所拥有或控制的，能够以货币计量，并能为企业提供未来经济效益的经济资源。资产由许多具体项目组成，可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的；可以是企业所拥有的，也可以是非企业所拥有的。具体来说，资产可分为流动资产、长期投资、固定资产（厂场资

产)、无形资产和其他资产。

2、负债

负债是指会计主体所承担的能够以货币计量,在未来需以资产或劳务偿还的各种债务。负债是未来可能要放弃的经济利益。按照时间长短不同,将负债划分为长期负债和流动负债。

3、业主权益

业主权益是会计主体的投资者对其净资产的所有权。这里所说的净资产,是指企业的全部资产减去全部负债的差额。业主权益最主要的形式是业主投资,其次是留存收益。业主投入的可以是货币资产、有形资产甚或无形资产。

作为公司组织形式的企业,业主权益通常被称作股东权益。

4、收入是指会计主体销售货物、提供劳务等所获得的报酬。收入有多种形式,如销售收入、佣金收入、租金收入、修理收入等。收入体现了企业的经营业绩,收入的增加会使得留存收益增加,从而增加业主权益。

5、费用

费用是指会计主体为获取收入而发生的各种耗费。费用有多种形式,如薪金费用、折旧费用、房租费用、利息费用等。与收入恰恰相反,费用增加使得利润减少,从而导致业主权益的减少。

二、会计等式

会计等式亦称会计方程式、会计平衡式。这一数学表达式提示了会计要素间的内在联系,也为会计理论与实务的发展提供了理论依据。

无论何种形式的企业,为了达到其经营的目的,就必须拥有一定的经济资源,如现金、厂场设备、存货等,这些经济资源就是前述的资产。资产是如何进入企业的?其来源有二:一是业主投资形成,另一是通过负债形成,资产所对应的这些来源称为权益,前者为业主权益,后者为债权人权益,在会计上作为负债。资产、负债及业主权益之间的关系可用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

这一公式是会计等式的基本形式。企业在经营过程中要实现一定的营业收入，为获取这些收入必然要发生相应的成本费用，二者按配比原则所确认的利润亦构成业主权益，因此，会计等式还可以被表述为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

对于公司形式的企业，其投资者被称作股东，因而其会计等式基本形式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

公司在经营活动中所形成的利润，积累沉淀于企业之中的部分被称作留存收益。留存收益是股东权益的组成部分，这样，公司企业的会计等式还可以被表述为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益} + \text{留存收益}$$

会计等式是对会计核算与监督的具体内容的高度概括和科学表述，它是设置帐户、复式记帐以及编制报表的理论基础。

复习思考题

- 1、财务会计与管理会计的关系如何？
- 2、什么是会计假设？包括哪些主要内容？
- 3、什么是会计原则？包括哪些主要内容？
- 4、会计要素有哪些？如何解释？
- 5、会计等式如何表述？有何意义？

本章主要术语汉英对照

会计	Accounting	
财务会计	Financial	accounting
管理会计	Managerial	accounting

会计信息系统	Accounting	information system
会计假设	Accounting	assumption
会计主体	Accounting	entity
持续经营	Going	concern
会计期间	Accounting	period
货币计量	Monetary	measurement
公认会计原则	GAAP (Generally accepted accounting principles)	
历史成本	Historical	cost
营业收入	Revenue	
收入实现	Revenue	realization
配 比	Matching	
客观性	Objectivity	
一致性	Consistency	
重要性	Materiality	
稳健、谨慎	Conservation	
充分揭示	Full	disclosure
资 产	Asset	
负 债	Liability	
业主权益	Owner' s	equity

第二章 会计循环

第一节 会计循环概述

会计循环即是财务会计的基本程序。会计循环的目的是将企业经营过程中大量的经济业务按照一定的步骤，运用一系列专门的方法，加工整理成能够为会计信息使用者所理解与接受的会计信息。在对经济业务的处理过程中，要运用帐户和复式记帐方法，最终汇总形成财务报表，体现企业一定会计期间的财务状况与经营成果，以满足企业外部与内部信息使用者的各种需要。

一、设置帐户

企业在经营过程中所发生的经济业务大量繁杂，各种各样，由此引起会计要素的增减变动也相当频繁。财务会计作为企业加工、处理、报告信息的一个信息系统，如何才能及时、准确地提供千变万化的经济活动对资产、权益等会计要素的影响，这就必须要运用帐户来实现。可以说，帐户就是对经济业务进行分类核算的名称。

设置帐户是会计核算的基本方法之一。在西方国家，并没有一个机构制定统一的帐户名称，每个企业可根据自身的经营特点和管理需要自行决定。但是，企业在建立适合于自身经营特点的会计核算体系时，必须对所运用的帐户予以确认，以便据此组织日常会计核算，定期编制财务报表。帐户一旦确定，应在各会计期间保持稳定，以保证所形成的会计信息在不同的会计期间具有可比性。

1、帐户的基本结构

帐户的基本结构应当体现经济业务的特点，充分满足会计核算的需要。尽管经济业务所引起会计要素的变化错综复杂，但从性质上看，不外乎增加和减少两种情况。因此，为了记录经济业