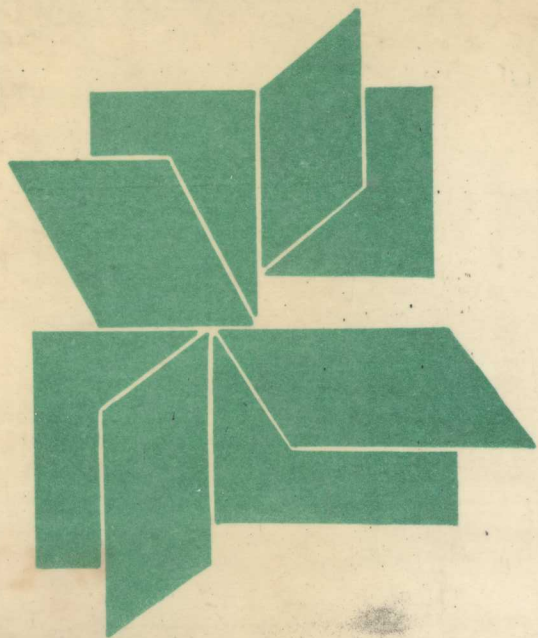




经济管理类专业

JINGJIGUANLILEIZHUANYEJIAOCAI

全国高等教育自学考试教材

钱嘉福 编著

西方财务会计

增订本

武汉大学出版社

目 录

第一章	财务会计概念	(1)
第一节	会计的基本概念	(1)
第二节	财务会计概念体系的发展	(4)
第三节	会计假设	(15)
第四节	会计原则	(17)
第二章	会计循环	(22)
第一节	会计信息的处理方法	(22)
第二节	分录和过帐	(24)
第三节	帐项调整	(33)
第四节	编制财务报表和结帐	(39)
第五节	转回分录	(47)
第三章	现金收支业务	(57)
第一节	现金的范围	(57)
第二节	现金日	(58)
第三节	零用现	(63)
第四节	银行往来及银行存款余额调节表	(68)
第五节	现金报表	(80)
第四章	应收帐款和应收票据	(87)
第一节	应收帐款的范围和控制	(87)
第二节	坏帐损失	(95)

第三节	分期收款销货的应收帐款.....	(103)
第四节	应收票据.....	(109)

第五章	存货.....	(122)
第一节	存货计价的重要性.....	(122)
第二节	存货数量的确定.....	(123)
第三节	存货的入帐价值.....	(129)
第四节	存货的计价方法.....	(134)

✓ 第六章	短期投资和长期投资.....	(167)
第一节	短期投资.....	(167)
第二节	长期投资.....	(179)

② 第七章	厂场资产、递耗资产和无形资产	(193)
第一节	非流动资产概说.....	(193)
第二节	厂场资产的取得方式.....	(198)
第三节	厂场资产使用中的支出.....	(203)
第四节	厂场资产的折旧及其计算.....	(205)
第五节	厂场资产的最后处理.....	(221)
第六节	递耗资产和折耗.....	(225)
第七节	无形资产和摊销.....	(227)

第八章	流动负债.....	(244)
第一节	负债的涵义和基本特点.....	(244)
第二节	流动负债的分类.....	(245)
第三节	常见的流动负债.....	(247)
第四节	或有负债.....	(263)

✗ 第九章	长期负债.....	(272)
--------------	------------------	--------------

第一节	长期负债的性质和分类·····	(272)
第二节	公司债券概况·····	(275)
第三节	公司债券的溢价发行和折价发行·····	(279)
第四节	公司债券的应计利息和偿还·····	(289)
第五节	公司债券偿债基金·····	(298)
第六节	长期负债在资产负债表上的列示·····	(301)

第十章 股东权益····· (307)

第一节	股东权益概说·····	(307)
第二节	普通股与优先股·····	(308)
第三节	股票的发行·····	(314)
第四节	库藏股·····	(320)
第五节	留存收益·····	(331)

第十一章 财务报表····· (350)

第一节	财务报表的种类及编制要求·····	(350)
第二节	收益表·····	(354)
第三节	留存收益表·····	(363)
第四节	资产负债表·····	(366)
第五节	财务状况变动表·····	(377)
第六节	现金流量表·····	(402)

第十二章 财务报表分析····· (425)

第一节	财务报表分析的目的·····	(425)
第二节	财务报表分析的方法·····	(426)
第三节	比率分析法的常用比率·····	(440)
第四节	比率分析法的缺点·····	(460)

第十三章 外币业务····· (468)

第一节	外币业务的基本概念·····	(468)
第二节	外币帐户记帐汇率与月末调整·····	(472)
第三节	外币借款会计·····	(476)
第四节	外币购销业务会计·····	(479)
第十四章	合并报表·····	(488)
第一节	企业合并与合并报表概念·····	(488)
第二节	购受日合并报表的编制·····	(490)
第三节	购受后合并报表的编制·····	(497)
第四节	国外附属公司财务报表的换算和合并·····	(510)

第一章 财务会计概念

第一节 会计的基本概念

会计的特征

(定义): 会计是通过一定的程序和方法, 将企业大量的、日常的业务数据经过一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因而它是企业经营管理的基本组成部分。

种说法: 可以说, 会计是一项服务性的活动; 或是一门记述性、分析性的学科; 或是一种信息系统。确切地说, 它是三者兼而有之。作为一项服务性的活动, 会计要向有关方面提供定量的财务信息, 帮助人们对企业或非企业实体中的资源安排和使用作出决策。作为一门记述性、分析性的学科, 会计记述了经济活动的大量经济业务, 经过分类、汇总后缩减成相对少的和十分重要并相互联系的项目, 从而说明一个特定实体的财务状况和经营成果。作为一种信息系统, 会计汇集和向企业有关人员交流, 提供了对他们的决策管理密切有关的关于一个工商企业或其它实体的经济信息。

特征: 所以, 结合以上的叙述, 会计的特征可概括为向企业有关人员交流, 提供了经济实体所计量和确定的经济信息。

会计分类: (自本世纪 50 年代开始, 由于管理科学的发展并形成了管理会计体系以后, 管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计的两个重要分支) 财务会计是通过一系列核算、控制和管理的技术和方法, 主要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况向企业外部有利害关系的集团和

针对企业、商会、中介机构
个人提供符合公认会计原则的通用格式的财务报告的对外报告会计。这些有利害关系的集团和个人，包括：目前和潜在的投资者、目前和潜在的信贷者、企业管理当局、政府征税机构、证券交易所、财政金融机构、经济分析机构、咨询机构、同业公会、工会组织、雇员、律师以及广大公众。而管理会计则是把财务资料等各种信息运用数学、统计学上的一系列技术方法，通过整理、计算、对比、分析，主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策，制订有关计划、指导、评估和控制资源，确保企业资源合理使用和经管责任等内部决策的对内报告会计。

不论对内报告和对外报告，管理会计和财务会计所提供的信息都是通过同一会计制度予以收集后进行了不同的处理的。在提供内容上，管理会计所提供的对内信息，一般来说，比财务会计提供的对外信息要详细、不拘形式、灵活多样，且有更大的针对性。

不同报表使用者需要的信息
向会计信息的外部使用者提供的财务报表，由于外部使用者面广人多，各方面对决策所需要的信息又各不相同。例如，债权人渴望获得企业偿债能力的信息，投资人急切需要的是企业获利能力的信息等等。因此，编制财务报表的经济实体很难满足各方面的不同要求，提供出能符合大家独特需要的信息。正因为如此，企业所提供的财务报表在很大程度上是假想报表的使用者了解和熟悉会计的基本概念为前提的，提供的只能是在传统会计的基础上按照一定的基本概念编制的符合公认会计原则的通用财务报表。所谓符合“公认会计原则”，就是财务报表的编制要遵循一定的准则而不受任何主观偏见和前后矛盾的影响。这种公认会计原则在西方经过多年来的实践和不断发展，证明它在提供给报表使用者决策用的经济信息方面是很有用处的。

会计与社会环境的相互影响

会计与其它社会科学一样，它的理论和方法都会或多或少地

受到来自自然和社会方面许多部门各种因素的影响。这些构成一门学科形成、发展和完善的各种限制因素都称为社会环境。会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展，都与一定时期的社会环境有着密切的联系。正是由于当前资本主义世界的经济实体的规模不断扩大、发展和复杂化，会计的重要性也与日俱增，它所提供的信息在数量和质量上也在不断扩大、发展和复杂化。

会计在一个经济社会中是起着服务性的作用的。所以，会计必须在技术上对社会有用，否则无法完成会计的使命和作用。当然，会计在技术上对社会的有用程度，决定于它反映不断变化着的社会、政治、经济、法律、文化教育等各种环境的能力。会计理论的发展就是要满足不断变化了的环境及其影响。

现代财务会计是许多环境影响的产物。需要特别注意和强调以下五个方面：

一、会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，必须保存有限稀缺的资源并有效地加以利用。会计通过计量、交流和比较各企业使用资源和已获收益就能在确定资源的使用效率中起重要作用。

二、会计承认和接受社会现行的有关财产和其它权利的法律道德观念，从而决定了在企业或实体中不同股权的权益。在资本主义国家，绝大部分生产资料是私人拥有的，所以证券和商品市场、自由企业和相互竞争是在经济领域中进行资源分配的重要因素。

三、会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动而不断增减变化。会计就必须累计和报告这些经济活动。

四、会计承认在高度发达和复杂的经济体制中，企业业主或投资者委托经理人员管理和控制财产。大型的公司组织形式的企业有所有权和管理权分离的倾向，会计需要履行对不参与管理的

投资者提供计量和报告信息的职能，即经管责任职能。这一发展倾向大大增加了对会计准则的需要，以确保会计信息的质量。执业会计师或审计师在证明财务报表的客观性、可靠性及符合公认会计原则等方面起着愈来愈重要的作用。

五、会计承认货币作为计量经济事项资源和债务的定性定量的标志，并在这一基础上提供企业资源、债务、剩余股份的变化程度，据此进行比较和评估。

与此同时，会计也影响和形成了它所处的环境。会计把有关信息反馈给有关上级领导部门和个人后，就能在重新形成的经济、社会、政治、法律环境中起一定作用。例如，对外报告的财务信息使资源投入了与预见风险相当的、能获得更多收益的场合；促使了资源的转移，改变了稀缺资源的分配。

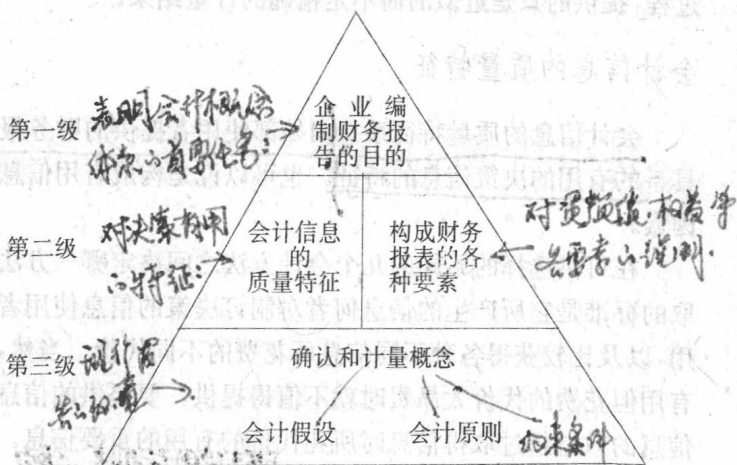
第二节 财务会计概念体系的发展

从1976年开始，美国财务会计准则委员会为了推导和制订各种财务会计的报告准则和公认会计准则，为了使企业能提供公正的财务和其它信息，陆续制订和公布了一系列的财务会计概念说明，积极从事财务会计概念体系的研究和制订工作。

财务会计概念体系

(图1-1)是对财务会计概念体系的总的看法。

(图1-1)中的第一级表明了财务会计概念体系的首要任务是确定编制财务报告的目的和意图。第二级是会计信息的质量特征及财务报表各构成要素的说明；前者是使会计信息对决策有用的特征，后者是对资产、负债、权益等各要素的说明。这两者结合后就作为发展用于实务的确认和计量概念的基础。第三级是确认和计量概念，包括会计假设、会计原则和约束条件，说明了现行报告的环境。



(图1-1)

第一级：企业编制财务报告的目的

（财务报告的编制乃是为了提供能为报表使用人制订各项经济决策有用的信息）它的目的受经济、法律、政治、社会环境的影响，受提供信息的特征和局限性的影响，所以并不是一成不变的。财务报告要为目的和潜在的投资者、信贷者提供关于企业经济资财上的对他们作出合理的投资、信贷决策的有用信息，对他们估量现金流量前景的有用信息及企业的经济资财和对这些资财的权利（负债、业主权益）、引起它们变动的各种业务、事项和情况的信息；提供企业收益和经营成果的信息；提供变现能力、偿债能力和资金流量的信息；提供企业经管责任和协助理解所提供的财务信息的企业各管理当局说明和解释。

财务报表是财务报告的中心部分。企业所提供的财务报表，主要是财务信息。一般只能用货币单位定量的已经发生的业务和经济事项的财务结果，加之由于通过估计、分类、汇总、判断和分配等

过程,提供的只是近似的而不是精确的计量结果。

会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是指向外部使用者提供的财务报表必须具备的有用的决策信息的特征。也可以说是构成有用信息的各种因素。

在可供选择的不同的几个会计方法之间决定哪一方法更为可取的标准是它所产生的信息何者对制订决策的信息使用者更为有用,以及比较获得各种不同信息所花费的不同代价。当然,信息虽有用但花费的代价太昂贵时就不值得提供。要提供的信息应限于信息的效益超过取得信息时所花代价的有用的重要信息。

会计信息的主要质量应该是具有相关性和可靠性。凡属相关的信息,必须提供及时和具有预测价值和反馈价值的。凡属可靠的信息,必须是真实反映的和具有一定的中立性和可核实现。

会计信息的次要质量是可比性和一贯性。我们知道,会计信息在遵循一贯使用的会计程序和方法的情况下,才具有可比性。此外,所提供的信息也要受重要性条件的约束。信息质量上的重要偏差显然会削弱信息的重要性,而不太重要的偏差和失误,不致影响信息的可靠性,仍不失为有用的信息。

在提供财务报表的信息时,提高信息的可理解性,增加可读性,能扩大信息使用者的范围,能提高信息的效益。这是在提供的供制订决策用的信息质量和信息使用者之间的纽带,它是与决策者密切有关的。

(图1-2)列示的是会计信息质量层次要求,也是各种会计信息质量必须达到的最低要求。

构成企业财务报表的各种要素

一、会计等式

每一张资产负债表上的基本特征之一是企业的资产总额等于

会计信息的使用者

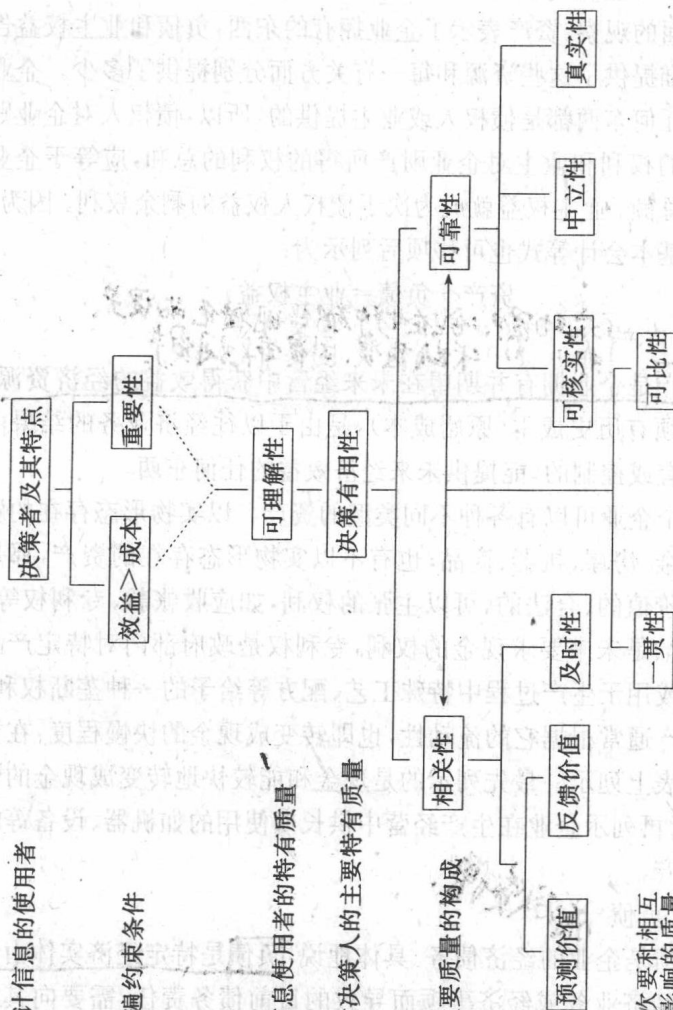
普遍约束条件

信息使用者的特有质量

对决策人的主要特有质量

主要质量的构成

次要和相互影响的质量



(图1-2)

投资利 > 所有者权益
独资企业

企业的负债总额和业主权益总额,即:
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

以一个企业来说,这个等式的两边仅仅是同一企业的财产的二个侧面的观察。资产表示了企业拥有的东西,负债和业主权益告诉人们谁提供了这些资源和每一有关方面分别提供了多少。企业拥有的任何东西都是债权人或业主提供的。所以,债权人对企业财产所得的权利和业主对企业财产所得的权利的总和,应等于企业的资产总额。业主权益就成为次于债权人权益的剩余权利。因为,上面的基本会计等式也可移项后列示为:

资产 - 负债 = 业主权益
二、资产
流动资产: 能在一年中变现转化的资产。
非流动资产: 长期投资、固定资产、无形资产。
资产是企业拥有并期望在未来经营中获得效益的经济资源。
资产必须有历史成本(原始成本),是由于以往经济业务的结果由企业持有或控制的,能提供未来经济效益的任何东西。

一个企业可以有各种不同类型的资产。以实物形态存在的资产如现金、房屋、机器、商品;也有不以实物形态存在的资产,那是一些有价值的、合法的、可以主张的权利,如应收帐款、专利权等。应收帐款是未来要求现金的权利,专利权是政府部门对特定产品的生产或用于生产过程中特殊工艺、配方等给予的一种垄断权利。

资产通常根据它的流动性,也即转变成现金的快慢程度,在资产负债表上列示。最先列示的是现金和能较快地转变成现金的资产,然后再列示企业在生产经营中供长期使用的如机器、设备等的场资产。

三、负债 形成负债

负债是企业的经济债务。具体地说,负债是特定经济实体由于以往的经济业务或经济事项而导致的目前债务责任,需要向其它实体或者转让资产或者提供劳务而可能牺牲的未来经济利益。企业购进货品或接受劳务未即时付款而形成的负债称应付帐款;企业在购进货品、土地、机器设备等资产时出具票据允诺在未来某一

规定日期向银行或贷款人偿还欠款的，称应付票据。负债还包括那些已发生但尚未支付现金的费用，例如应付工资、应付利息等。

负债通常根据到期日的长短在资产负债表上列示。先列示在一年内到期要偿还的，再列示在一年后到期要偿还的。

四、业主权益

企业的业主权益代表业主投入企业的资源。其金额应是企业的资产总额减去负债总额，也即净资产的金额。例如，企业有资产总额 \$100 000，负债总额 \$40 000，则业主权益为 \$60 000 ($= \$100 000 - 40 000$)。在企业向银行借款 \$20 000 时，企业收到了现金 \$20 000，资产总额因而增加为 \$120 000，但负债也从 \$40 000 增加为 \$60 000，业主权益仍然是 \$60 000 ($= \$120 000 - 60 000$)。企业的业主权益只有在企业业主投资和企业从有利经营的业务中取得净收益而增加，只有在业主提取现金或其它资产，和企业从不利经营的业务中遭致亏损而减少。业主权益是企业的资产除了依法应首先偿还给债权人以外的剩余权利。

五、股东权益

公司组织的企业，在资产负债表上的业主权益部分称为股东权益。股东权益包括股本和留存收益两个部分。股本是股东投入的现金或其它资产，留存收益代表了股东权益中的由于企业的有利经营累积的利润尚未分配给股东的部分。企业获利时，净资产增加，股东权益中的留存收益也随之增加。企业亏损和向股东发放股利时，净资产减少，留存收益也就相应减少。

六、营业收入

营业收入是向顾客出售商品和提供劳务后流入的现金和收到的其它财产。在某一特定时期的营业收入等于该时期由于销售流入的现金和发生的应收款项。并不是企业所有流入的现金代表营业收入。向银行借入的款项，从应收款项中收回的现金就不是营业收入。向银行借入款项时，现金资产和借款形成的负债都等额增加。从应收款项中收回现金时，资产金额未变，负债和业主权益也

没有变动。

营业收入使业主权益增加。现金流入和发生的应收款项增加了企业的资产,但基本会计等式的另一边并不增加负债,使资产在增加时相应地增加了业主权益。

营业收入是由于企业经营活动的结果,使业主权益有了总的增加。当然,业主权益的增加并非都来自营业收入。营业收入可以有各种方式和名称。地产经纪商的营业收入称为已获佣金;律师、医师、会计师的称为已获公费;财产出租人的称为已获租金,出售商品的营业收入一般称为“销货”。

七、费用 $\text{费用} = \text{收入} - \text{利润}$ (费用增, 利润减, 业主权益减)

费用是在企业取得营业收入的过程中所发生的商品和劳务的成本,如付给职工的薪金和工资、广告费、厂房设备的折旧等费用,是企业生产经营过程中各种活动所发生的成本。费用也可称为已耗成本。

费用使业主权益减少。把营业收入当作产生净收益的积极因素的话,费用是消极因素。正如营业收入和现金收入不是一回事一样,费用和现金支出也不是同一回事。本期的现金支出不一定是本期发生的费用。费用必须具备两个条件,一是为了取得营业收入,一是导致业主权益的减少。

八、净收益 $\text{净收益} = \text{收入} - \text{费用}$

会计制度的最重要作用是要提供企业获利能力的信息。净收益是企业在特定时期内出售商品和提供劳务的价格超过了商品和劳务所发生的成本。所以,决定净收益需要计量某一特定时期的:(1)出售商品和提供劳务的价格;(2)这些商品和劳务所发生的成本。在会计上,前者是营业收入,后者是费用。因而:

$$\text{净收益} = \text{营业收入} - \text{费用}$$

九、综合收益

企业在一个时期中从经济业务和其它事项以及来自非业主的资源使权益(净资产)的变化。它包括了除了业主投资和分配给业

主外的这一时期中权益的所有变化。

十、损益 (营业外收支)

损益泛指损失和利益。损失是企业受外界或其它经济业务或经济事项的影响,在一个时期内除了支付费用或分配给业主外的权益(净资产)的减少。利益是企业受外界或其它经济业务或经济事项的影响,在一个时期内除了营业收入或业主投资外的权益(净资产)的增加。两者都不直接涉及产品或劳务的销售;如出售证券投资利益、处理厂场设备的损失。

确认和计量概念

确认、计量、记录和陈报企业的经济业务需要的众多的会计概念、会计假设、会计原则和会计程序。(表1-1)列示了重要的会计假设和会计原则。在以下第三、第四两节中除了阐述(表1-1)中的一部分会计假设和会计原则外,其余的将根据(表1-1)中的说明在以后各章、节中结合有关内容陆续论述。

三级. 公认会计原则

会计是反映经济业务的。经济社会中贸易交往的发展必然出现许多新的经济业务,这就导致了发展会计规则和实务。这些规则和实务逐步成为公认会计原则。

资本主义企业需要向外界提供的应是符合公认会计原则的通用性财务报表。审计师衡量、判断企业财务报表是否公正、正确的标准是在多大程度上报表是按公认会计原则编制的。

(公认会计原则可以说是会计的指导方针。它包括了财务会计和财务报告每一方面的原则,从最基本的会计概念、会计准则到极为详细的会计程序和会计方法)。

(公认会计原则不是通过任何法律的形式制订颁布的)而是会计师们对某一具体问题在使用了一些会计方法并经对比、分析后,发觉最为合用而被广泛应用的一种或几种方法。然后,在权威性的

会计文献中引述被认定是公认会计原则。因此,公认会计原则的权威性在于得到会计职业界的公认,它是借助于几个正式的会计组织通过会计职业界成员的经验 and 想法而发展的。

(表 1-1)

公认会计原则		具体讲述的	
		章次	页次
会计假设	独立实体的假设	1	15
	持续经营的假设	1	16
	货币计量的假设	1	16
	会计期间的假设	11	351
会计原则	历史成本原则	1	17
	营业收入确认原则	1	18
	配比原则	2	34
	重要性原则	4	97
	一贯性原则	5	145
	客观性原则	1	18
	稳健性原则	5	146
	充分揭示原则	8	267

会计原则是处理财务会计工作的一般方针,是正确进行财务工作的规范,是在有关财务报告和财务报表的规定目标中逐步发展起来的。要编制通用性财务报表,必须要有一套供企业编制和呈报对外财务报表即企业在呈报经营成果和财务状况时应该共同信守的会计原则或准则。有人认为,会计原则是经济社会中给企业的会计实践指明方向的路标,是企业进行会计活动的指南。

会计原则不同于统一会计制度,它具有企业可按照行业和规模大小的特点,在若干种可供挑选的方法中选用自己认为最合用