

西方财务会计学

● 美绪门 主编

● 天津大学出版社



西方财务会计学

美绪门 主编

天津大学出版社

内 容 摘 要

本书主要介绍西方国家的会计理论和方法。全书包括会计的定义和特点;会计原则和会计惯例;现金、应收项目、存货、固定资产和无形资产、流动负债、长期负债、权益资本;会计报表和分析;通货膨胀会计等内容。

西方财务会计学

裘绪仁 主编

天津大学出版社出版

(天津大学内)

天津市宝坻县第二印刷厂印刷

新华书店天津发行所发行

*

开本:850×1168 毫米^{1/32} 印张:12^{1/2} 字数:284千

1997年2月第二版 1997年2月第6次印刷

印数:33001—38000

ISBN 7-5618-0268-4

F·13 定价:11.80元

前 言

为了适应高等财经院校开设西方财务会计课程的需要,以及为广大的涉外财会人员准备一本自学参考书,在天津大学出版社的大力支持下,我们编写了这本《西方财务会计学》。

本书是在我国著名的会计学者李宝震教授的关怀下,由天津财经学院会计学系国际会计教研室组织编写的。其中第一章由姜绪门教授编写,第二章由韦琳(硕士)编写,第三章由丁萍(硕士)编写,第四章由刘铁良(硕士,讲师)编写,第五章由杨永平(副教授)编写,第六章由梁怡文(硕士)编写,第七章由郝振平(博士研究生、讲师)编写,第八章由徐宝权(博士研究生、讲师)编写;第九章、第十章由石爱中(博士研究生、讲师)编写,第十一章由张立民(博士研究生、副教授)编写,第十二章由陈绍君(硕士)编写,第十三章由孙聚义(讲师)编写。由姜绪门担任主编,负责总纂、修改和定稿。限于作者的水平,错误和不当之处在所难免,欢迎批评指正。

编 者

1990年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的定义和特点.....	(1)
第二节 会计的基本概念.....	(5)
第三节 会计假定和会计原则	(11)
复习思考题	(14)
附录:本章主要名词中英文对照表.....	(15)
第二章 现金	(16)
第一节 现金的范围和内容	(16)
第二节 银行往来	(17)
第三节 零用现金	(20)
第四节 现金的内部控制	(22)
复习思考题	(27)
习题	(28)
附录:本章主要名词中英文对照表.....	(30)
第三章 应收项目	(32)
第一节 应收项目的范围和内容	(32)
第二节 应收帐款	(32)
第三节 坏帐	(37)
第四节 分期付款销售的应收帐款	(45)
第五节 应收票据	(45)
第六节 应收票据的贴现	(50)
复习思考题	(52)
习题	(52)

附录:本章主要名词中英文对照表	(53)
第四章 存货	(55)
第一节 存货的种类和范围	(55)
第二节 存货数量的确定	(57)
第三节 存货入帐的计价基础	(61)
第四节 存货计价方法	(63)
第五节 成本与市价孰低法	(72)
第六节 存货估价方法	(75)
复习思考题	(78)
习题	(79)
附录:本章主要名词中英文对照表	(81)
第五章 投资	(82)
第一节 投资的意义和内容	(82)
第二节 短期投资	(83)
第三节 长期投资	(92)
复习思考题	(107)
习题	(108)
附录:本章主要名词中英文对照表	(110)
第六章 固定资产和无形资产	(112)
第一节 固定资产的内容和分类	(112)
第二节 固定资产的计价	(112)
第三节 固定资产折旧	(115)
第四节 固定资产使用中的支出	(124)
第五节 固定资产的最后处置	(126)
第六节 自然资源和折耗	(130)
第七节 无形资产	(132)
复习思考题	(138)
习题	(138)

附录:本章主要名词中英文对照表	(140)
第七章 流动负债	(143)
第一节 流动负债的内容和分类	(143)
第二节 应付帐款和短期应付票据	(144)
第三节 估计负债和或有负债	(151)
第四节 其他流动负债	(154)
复习思考题	(156)
习题	(157)
附录:本章主要名词中英文对照表	(158)
第八章 长期负债	(160)
第一节 长期负债的特点和分类	(160)
第二节 公司债发行价格的确定	(165)
第三节 公司债券的发行	(168)
第四节 公司债的到期清偿、提前收兑和转换	(184)
第五节 偿债基金及其核算	(188)
复习思考题	(190)
习题	(190)
附录:本章主要名词中英文对照表	(194)
第九章 权益资本(上)	(195)
第一节 股份有限公司的特点	(195)
第二节 股票	(197)
第三节 股票的发行	(199)
第四节 股票的认购	(203)
第五节 不同类型股票的合并发行	(207)
第六节 认股权和购股权	(209)
第七节 可转换普通股的债券	(215)
第八节 优先股的收回	(218)
第九节 退股	(219)

第十节 库藏股票.....	(221)
复习思考题.....	(229)
习题.....	(230)
附录:本章主要名词中英文对照表	(232)
第十章 权益资本(下)	(234)
第一节 保留盈余.....	(234)
第二节 股息.....	(240)
第三节 股息的帐务处理.....	(243)
第四节 股票分割.....	(250)
第五节 每股收益.....	(251)
第六节 合伙权益.....	(259)
复习思考题.....	(271)
习题.....	(272)
附录:本章主要名词中英文对照表	(274)
第十一章 财务报表	(276)
第一节 财务报表的种类和一般编制要求.....	(276)
第二节 资产负债表.....	(278)
第三节 收益表及保留盈余表.....	(286)
第四节 现金流量表.....	(293)
第五节 财务报告中的其他资料(信息).....	(309)
复习思考题.....	(311)
习题.....	(312)
附录:本章主要名词中英文对照表	(316)
第十二章 财务报表分析	(318)
第一节 财务报表分析的作用.....	(318)
第二节 横向分析.....	(319)
第三节 纵向分析.....	(322)
第四节 比率分析.....	(325)

复习思考题.....	(333)
习题.....	(334)
附录:本章主要名词中英文对照表	(337)
第十三章 通货膨胀会计	(339)
第一节 通货膨胀会计的产生和发展.....	(339)
第二节 定期调整型通货膨胀会计的一般程序.....	(345)
第三节 按一般购买力变动调整.....	(348)
第四节 按现行成本——历史币值方式进行调整.....	(356)
复习思考题.....	(361)
习题.....	(361)
附录:本章主要名词中英文对照表	(365)
附表	(367)
表 1 复利终值因数	(367)
表 2 复利现值因数	(371)
表 3 年金终值因数	(373)
表 4 年金现值因数	(377)

第一章 总 论

第一节 会计的定义和特点

一、会计的定义

会计是以它的职能作用来定义的。所以,会计的定义必然会随着它的职能作用的扩大而发展。1970年美国注册会计师协会将会计定义为:“会计是一种服务性的活动,它的作用主要是对经济个体提供财务性的定量信息。这种信息意欲对企业制订经济决策发挥作用。”^①

在上述会计定义中包括以下几个重要概念。

1. 会计是一种服务性的活动。会计之所以被定义为一种服务性的活动,在很大程度上是因为需要强调会计在经济社会中,对企业的经营状况和发展趋势提供有用的信息。会计作为一个信息系统,将企业大量的经济数据转化为有助于企业制订经营决策和控制生产经营活动的信息。这种职能作用不同于生产管理和存货管理等对企业物流的直接管理,而是一种间接的管理活动,即对企业现金流的管理活动。

2. 财务性的定量信息。会计所提供的信息是财务性和定量的。这种概念主要是描述会计对企业所提供服务的性质,这种服务性的管理活动是提供财务性的定量信息,而不是定性的、判断性的评价活动。

^① 摘自: Jay M. Smith, Jr. K. Fred Skousen; 《Intermediate Accounting》South-Western 1981, P. 3.

3. 对企业制订经济决策发挥作用。会计系统主要是帮助信息使用者在可供选择的方案之间进行评优选择。

在现实的经济社会中,可供利用的经济资源有限。因此,企业在利用人力、物力和财力方面必须保证使整个社会效益极大化。会计信息在保证企业充分利用其资源,扩大经济效益方面,发挥着重要作用。

现代企业会计学划分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计又称对外报告会计,它所提供的信息主要用于:(1)帮助潜在的投资者和贷款银行进行投资决策和贷款决策;(2)为现在的投资者和管理者提供企业经营成果和财务状况的信息;(3)帮助政府和财、税部门了解企业的财务状况等。管理会计又称对内报告会计,它所提供的信息主要是用于企业内部经营管理,包括:(1)规划企业的经营活动;(2)控制成本;(3)帮助企业制定经济决策;(4)激励职工完成目标等。

财务会计与管理会计同源分流,二者既有区别又有联系。管理会计是在财务会计所提供信息的基础上进行重新整理分类,加工出适合内部管理的信息,使之能有效地服务于企业经营管理。由此可见,财务会计与管理会计的关系是职能范围的扩大,而不是职能的分离。

二、会计的特点

任何一门学科都具有一定的本质特点。会计的特点是指它本身所具有的特殊属性,反映会计的本质特征。

(一)会计要素

会计要素包括会计活动、会计实体和会计方法。只要在以上三要素具备时,才能充分表明会计所含有的一切属性。

1. 会计活动。会计活动是指按照会计程序,采用会计方法,实现会计职能所发生一系列的管理活动。以外向服务为主的财务会计,其主要职能是将大量经济数据进行分类和汇总,综合而成会计

资料,然后向与企业利害攸关的各个方面(投资者、银行和财、税部门)输送有意义的经济信息。会计这一反映的职能主要是通过采用会计程序和会计方法,对相关数据进行处理等会计作业来完成的。由此可见,会计活动与会计职能息息相关。

2. 会计实体。会计实体也称独立实体,是会计工作的基本假定之一。会计实体指企业单位,是会计为之服务的对象。举凡经济业务的分类,会计记录的登记,以及会计报告的编制,无不从特定企业的立场来进行。

会计实体一般都是法人组织。独资经营或合伙经营的企业、股份有限公司等都是会计为之服务的对象。应当指出,经济交易都会涉及买卖双方,而会计人员总是限于为特定的一方企业服务。所以,会计实体为一个特定的、明确的单位,而且是经济交易的一方。具备了上述两个条件,会计就能为之建立帐目,进行核算,编制会计报告,确定经营成果。

3. 会计方法。会计方法是指研究会计对象,完成会计职能所使用的专门方法。财务会计根据其事后算帐的特点,采用以下专门方法:

(1)货币计量。货币计量是会计工作的主要特点。会计以货币作为主要计量单位,对企业生产经营活动进行记录登帐,计算成本,确定财务成果,编制会计报告。会计工作通过货币计价,获得综合性的价值指标,借以反映企业资本运动的情况,为合理地筹集和运用资本奠定基础。

(2)复式记帐。会计所采用的复式记帐方法,是在资产等于负债加业主权益资本的会计方程式前提下,设置帐户,确定帐户名称,填记会计凭证,登记帐簿。对经济业务进行复式借贷记录,相互联系地、全面地反映经济活动的变化情况。最后,根据财产类帐户的余额,按照会计方程式所表述的平衡关系,编制资产负债表;根据损益类帐户的累计额编制收益报表,以便全面、系统地反映企业

特定时期的财务状况和经营成果。

(3)财产物资估价。对企业的财产估价也是会计的特有方法之一,如对固定资产估计年折旧提存额、对原材料发出的计价等。

(4)成本计算。成本计算主要是采用特定的方法计算企业生产经营过程所发生的生产费用和产品成本,包括按成本计算对象汇集和分配生产费用、确定产品总成本和单位成本,如订单法成本计算和分步法成本计算等。

(5)编制会计报告。编制会计报告主要是对帐簿资料进行加工整理,按照一定格式编制反映企业生产经营状况的报表,提供与企业利害攸关的法人和私人使用。

(6)财务分析。财务分析是利用会计报告的资料,运用比率分析、差异分析和毛利分析等方法,分析研究企业完成生产经营计划的情况和财务状况,挖掘内部潜力,促使企业更好地利用其资源,提高经济效益。

(二)会计期间

一个企业一般总是持续经营的,要想彻底确定它的生产经营成果,只有当企业最后清算时才能做到。可是与企业具有利害关系的单位和私人无一不想及时知道企业的经营成果和财务状况,以便及时调整财务决策;另一方面,利害各方也要求及时结清帐目、偿还贷款、及时分红。会计上一般是假定企业的经营活动可以划分为一系列的期间阶段,这个期间阶段称作会计期间。会计期间以一年为期,所以又称会计年度。这样就可以在会计期间终了后,将本期的营业收入和费用进行配合抵销,确定和报告生产经营成果。

(三)会计处理基础

会计处理基础是指处理会计事项的基本出发点。对企业会计而言,主要是解决营业收入和费用支出的配合问题。财务会计对经济交易的处理一般是以权责发生制为基础进行的。权责发生制亦称应收应付制。在会计工作中以应收、应付作为计算的标准,来确

定本期收益和费用。凡在本期发生的交易,不管是否收到或支付货币资金,都认为是本期的收益或费用;反之,凡不应属于本期的收益和费用,不管货币资金是否收到或支付,都不应列入本期收益或费用。采用权责发生制,期末应当进行相应的调整。

第二节 会计的基本概念

会计是一种分析性的工作,会计人员对经济活动进行分析判断,然后才能正确地进行从确定会计科目到编制会计报告等一系列的会计作业。这样,会计若要正确地反映客观经济活动,就要确定下列几个会计基本概念:

1. 资产、负债和权益资本概念;
2. 成本和费用概念;
3. 营业收入的确认。

一、资产、负债和权益资本概念

会计工作是以会计方程式为基础的,会计方程式为:资产等于负债加权益资本。为了保证会计工作能够正确的进行,对于包含在会计方程式中的三个基本概念要正确地理解和掌握。

(一) 资产

资产可以定义为:“任何对企业将来的经营有用的东西,由它带来的好处归属企业。”^①

上述定义包括以下三个含义:(1)资产是由于过去的经济活动所形成的结果;(2)能够控制和掌握未来的经济收益,这些经济收益归属企业;(3)资产本身确实存在,并有可能带来收益。

概括地说,资产是按照公认会计原则确认和度量的企业的资源。有一些经济业务,如递延费用并不能直接构成资产,但根据会

^① 引自姜而行译《现代会计手册》第一分册,第11页,中国财政经济出版社,1982年。

计原则也计入资产。资产包括流动资产和非流动资产。

1. 流动资产。流动资产一般表示为现金,和其他能在相当短的期间转换为现金或消耗掉的资产。所谓相当短的期间指一年或者少于一年。

流动资产包括现金(手头现金和银行存款),票据(有价证券)、应收帐款、预付费用和存货等。

2. 非流动性资产。非流动性资产包括长期投资,财产、厂房和设备以及无形资产。

(1)长期投资。长期投资通常由持有别的公司企业的财务性资产或所有权证据所组成,其目的是:①得到对其他公司的控股权;②获得一个比较长期的盈利来源;③建立一种友好的企业关系。

长期投资表现形式有:①持有其他公司的股票;②持有其他公司企业发行的债券;③为其他目的所积累的基金如偿债基金;④租赁给其他单位的建筑物;⑤为未来使用所建筑的厂房;⑥对其他企业的长期贷款等等。

(2)财产、厂房和设备。财产、厂房和设备一般归类为固定资产,包括土地、建筑物、机器设备等长期使用的工场资产。

(3)无形资产。无形资产由非流动性、非物质性的企业资产所组成,表示为所有者有价值的长期权利,包括商誉、商标、版权、专利等。无形资产的成本必须在受益期间(一般不超过40年),按照分期摊销的费用计入产品成本。

(二)负债

负债可以定义为其他个体对本公司资产所表示的权利,即由于过去的经济交易结果,而使公司承担将来向其他个体提供资产或劳务的义务。

概括地说,负债是按照公认会计原则所确认和度量的企业经济义务。负债实质上包含以下三个条件:(1)负债会导致未来资产的牺牲;(2)负债是区别于所有者义务的企业义务;(3)导致负债发

生的经济交易确已发生。负债一般可以划分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。流动负债指必须于一年以内,以流动资产偿付的债务,包括应付帐款、应付票据、扣缴雇员税款、应计未付工资、应付未付利息、应付红利等。

2. 长期负债。长期负债指偿还期超过一年的债务,包括应付票据、应付抵押借款、应付合同款、应付所得税等。

(三)权益资本(业主权益)

权益资本或称股东权益,指公司企业所有者在企业中的利益,包括股东和保留盈余。

1. 股本。股本为公司所有者对公司投资所实收资本额,包括普通股和优先股。

2. 保留盈余。保留盈余为企业积累的盈利减去分配红利后的余额。它表示为一种未分配的盈余。

二、成本和费用概念

(一)成本的涵义

从成本管理的角度来看,成本是取得某种物资或劳务所垫支的金额。这种提法是以成本来测定取得物资或劳务的原价,因此,成本可以理解为一种物资的原价;也可以把成本理解为实现一定目标所垫支的货币价值。这里所谈的目标是指企业生产经营的目标。企业的经营目标主要是为了取得盈利,这就要求企业把制造的产品销售出去而取得营业收入。所以说,支出的目的在于取得收入。但是,企业取得营业收入有时期的划分,当期的支出并不一定能在当期取得收入。根据成本与支出相互配合的原则,凡是支出能在当期取得收入的,称为已消耗的成本^①,亦称费用;凡是支出在

^① 已消耗的成本(expired cost)指已无预期收益的成本,亦指已分配于某时期的成本,其收益已归入该时期。

当期不能产生收入的,认为是未消耗的成本^①,称为资产;凡是支出不能产生收入的,称为损失。以上成本概念,归纳如下:

成本	{	已消耗的支出—能产生收入—费用
(支出)		已消耗的支出—不能产生收入—损失
		未消耗的支出—能预期产生收入—资产

从以上成本涵义,可以归纳为以下四点:

1. 成本是生产耗费的价值;
2. 成本是对一定生产成果如产成品、半成品、在产品所计算的价值;
3. 成本同营业收入相联系,即成本支出的目的是为了产生收入;
4. 成本是以正常生产经营活动为前提形成的,不正常情况下的价值损失,不能称为成本。

(二)成本的分类

根据上述成本与费用、资产的关系,成本分类如下:

1. 成本按功能分类。成本按产品制造的功能分类,一般划分产品制造成本、销售和行政管理费用:

(1)产品制造成本。包括:直接材料、直接人工、制造间接费用。

(2)销售和行政管理费用。包括:销售费用、行政管理费用。

2. 成本按时期选择分类^②。成本按时间选择进行分类,主要是强调成本(费用)列入收益报表的时间上的选择。换句话说,这种成本分类方法确定“已消耗:程序发生的时间。包括:

(1)产品制造成本:直接材料、直接人工、制造间接费用。

(2)期间成本:销售和行政管理费用。

产品制造成本(产品成本)指与产品制造程序发生联系,并由产品制造而增加的成本要素价值。产品制造成本于期末根据产

^① 未消耗的成本 unexpired cost.

^② 成本按时间选择分类 timing classification of cost.