

高等学校财经专业教材

XIFANG CAIWU KUAIJI

西方财务会计

刘华海 梁久萍 丁连第 主编

朱丽丽 副主编

经济科学出版社

高等学校财经专业教材

西方财务会计

刘华海 梁久萍 丁连第 主编
朱丽丽 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方财务会计 / 刘华海等主编. —北京: 经济科学出版社, 2003. 8

ISBN 7 - 5058 - 3665 - X

I. 西… II. 刘… III. 财务会计 - 西方国家
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 058799 号

特约编辑：石 磊
责任编辑：吕 萍 段小青
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

西方财务会计

刘华海 梁久萍 丁连第 主编

朱丽丽 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

880 × 1230 32 开 12.75 印张 340000 字

2003 年 8 月第一版 2003 年 8 月第一次印刷

印数：0001—5100 册

ISBN 7 - 5058 - 3665 - X / F · 2971 定价：25.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

会计是国际经济交往共同的商业语言。适应经济全球化和我国加入 WTO，我国经济融入国际经济一体化的进程逐步加快，随着跨国公司国际投资引起的国际资本流动和国际资本市场的不断扩大，我国企业将在更大范围、更广领域参与和走向世界。学习和掌握西方会计理论和会计实务处理方法，熟悉财务会计信息确认、计量和报告披露的国际惯例，是摆在我国会计从业人员面前的一项迫切要求，并且日益重要。为了满足西方财务会计教学和工作需要，我们组织有关专家和有长期丰富教学经验的老师，编写了这本《西方财务会计》教材。

本教材根据 IASC（国际会计准则委员会）和 FASB（美国财务会计准则委员会）等西方国家财务会计公告和有关惯例编写，较为全面、准确地介绍了西方财务会计的基本理论和流动资产、长期资产、负债、业主权益、收入、费用和收益的确认、计量和记录的方法，系统地介绍了西方财务报告与会计信息披露的格式和方法，并对合并财务报表和财务分析作了全面阐述，每章附有练习题，内容全面、具体、实用。既可以作为财经院校会计专业及相关专业的教学用书，也可以供财会工作者学习、进修之用和指导会计实务。

本教材是由山东科技大学和青岛大学的有关专家、教师集体编写的。刘华海、梁久萍、丁连第为主编。刘华海编写第一章、第七章和第八章，梁久萍编写第三章和第五章，丁连第编写第九章和第

十章，臧红文编写第二章，朱丽丽编写第四章和第六章，单润波编写第十一章和第十二章。初稿完成后，由主编总纂、修改定稿。

本教材编写过程中，参考了西方会计有关书籍，吸收了有关专家、教授的观点和意见，在此，谨向有关专家、教授表示衷心地感谢！

由于我们水平有限，本教材不当之处，请各位同仁不吝指正。

作 者

2003年5月

目 录

第一章 西方财务会计概述	(1)
第一节 西方财务会计的概念	(2)
第二节 财务会计目标和财务会计要素	(8)
第三节 公认会计原则	(16)
练习题	(26)
第二章 会计循环	(30)
第一节 账户与复式记账	(31)
第二节 普通日记账与总分类账	(35)
第三节 过账和试算平衡	(37)
第四节 权责发生制与账项调整	(50)
第五节 特种日记账和明细分类账	(57)
练习题	(63)
第三章 流动资产	(66)
第一节 现金	(67)
第二节 应收账款和应收票据	(76)
第三节 存货	(90)
练习题	(108)

第四章 投资	(116)
第一节 短期证券投资	(117)
第二节 长期证券投资	(124)
第三节 期货投资	(131)
练习题	(145)
第五章 长期资产	(149)
第一节 长期资产及其特征	(149)
第二节 长期资产的计价	(151)
练习题	(174)
第六章 负债	(180)
第一节 负债综述	(181)
第二节 流动负债	(184)
第三节 长期负债	(198)
练习题	(218)
第七章 公司的股东权益	(222)
第一节 公司与公司股份	(223)
第二节 股票的发行、转换和收回	(227)
第三节 留存收益与股利分配	(235)
练习题	(239)
第八章 独资与合伙企业的业主权益	(241)
第一节 独资企业的业主权益	(241)
第二节 合伙企业的业主权益	(245)
练习题	(257)

第九章 收益	(261)
第一节 收益概述	(262)
第二节 收入与费用的性质和计量	(264)
第三节 利得与损失的涵义及计量	(286)
练习题	(287)
第十章 财务报告与信息披露	(291)
第一节 财务报告概述	(292)
第二节 资产负债表	(296)
第三节 损益表	(303)
第四节 现金流量表	(308)
练习题	(328)
第十一章 财务报表分析	(333)
第一节 财务报表分析的目的和方法	(334)
第二节 财务报表的趋势分析法	(335)
第三节 财务报表的比率分析法	(343)
第四节 财务报表分析的局限性	(356)
练习题	(357)
第十二章 合并财务报表	(363)
第一节 企业合并与合并财务报表	(364)
第二节 股权取得日合并财务报表的编制	(373)
第三节 股权取得日后合并财务报表的编制	(380)
练习题	(395)

第一章

西方财务会计概述

【学习要点与要求】 本章阐述西方财务会计的基本概念。包括财务会计的定义、财务会计目标、财务会计要素、公认会计原则等。通过本章的学习，要求理解财务会计进行信息处理的三个基本环节和财务会计要素的基本含义，了解财务信息的使用者、财务信息的基本内容和表达形式，了解财务会计应用的主要领域和推动公认会计原则发展的主要组织，掌握财务信息的质量特征，掌握公认会计原则的内容，包括基本会计假定、基本会计原则和会计惯例。

会计已被公认为现代企业管理中不可缺少的基本组成部分。会计能为企业管理当局、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，是一个重要的信息处理系统。现代西方会计按照目标的不同被划分为财务会计和管理会计两个基本分支。管理会计是为提供企业管理当局所需要的经济信息而实施的会计。财务会计是为提供企业以外的决策制定者所需要的经济信息而实施的会计。管理会计是读者们需要学习的另一门课程。本章将对西方财务会计的基本概念作一介绍。就整个西方世界来看，美国的财务会计是最为发达和最具影响力的，甚至国际会计

准则也深受其影响，因此，我们将以美国公司财务会计为蓝本，系统阐述西方财务会计的基本概念。

第一节 西方财务会计的概念

一、财务会计的定义

西方会计界曾把财务会计定义为对经济业务及会计事项进行分类、记录和汇总的一种技术，或将其看作数据处理的一种艺术或方法。随着决策论、信息论、系统论的发展，美国及其他许多西方国家会计界把会计理解为一个信息处理系统。目前，这种观点是最有影响和居于主流地位的关于会计本质的认识。美国会计学会（AAA）在其著名的《会计基本理论》公告中对会计的定义是：“会计是为了使信息使用者能够做出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的过程。”根据对会计的这一定义，我们可以为财务会计下一个简要的定义：财务会计是为了适应企业外部信息使用者了解和掌握企业经营成果和财务状况的需要，遵循公认会计原则的规范，确认、计量和传递企业财务信息的过程。

正确地理解这一定义，应把握三个要点：第一，财务会计的目标主要是向企业外部信息使用者提供能够使其做出有根据的判断和决策的关于企业财务方面的信息，会计的特点决定了这些信息是以经营成果和财务状况（包括静态的和动态的）信息为主的；第二，财务会计向企业外部信息使用者提供的关于企业财务方面的信息，必须一贯地遵循由官方或民间权威机构发布的公认会计原则规范；第三，财务会计的基本职能是对反映企业经营成果和财务状况的财务信息进行确认、计量和传递，换言之，财务会计进行信息处理的全过程包括确认、计量和传递三个基本环节。

（一）确认（recognition）

会计确认是指把发生的经济业务及其他会计事项作为资产、负债、收入、费用等要素加以正式记录和列入财务报表的过程。对会计确认作具体划分又包括三个环节：（1）初始确认，即经济业务发生时何时以及记入何种账户的确认；（2）再确认，即对已入账的项目以后发生变动的确认，主要是已入账的某些资产、负债向费用、收入转化的确认；（3）最后确认，即何时和如何在财务报表上列示的确认。

按照美国财务会计准则委员会（FASB）的解释，确认一个项目和有关信息，应符合四个基本的标准：（1）定义，即被确认的项目要符合财务报表某一要素的定义；（2）可计量性，即该项目具有一个相关的计量属性，足以充分可靠地予以计量；（3）相关性，即该项目有关的信息在信息使用者的决策中有举足轻重的作用；（4）可靠性，即相应的信息是反映真实的、可核实的和不偏不倚的。这四个标准在应用时还要受效益大于成本、重要性两个原则的约束。前者要求确认某个项目并提供相应信息的效益应该大于确认、提供和使用该信息的代价；而后的精神是，某一项目如果达不到重要的程度或者说比较次要，就无须确认该项目和提供有关的信息。

上述确认标准在具体应用时还会面临许多具体情况，我们在以后的有关章节中将会具体介绍这些标准的应用。

（二）计量（measurement）

会计计量总是与确认密切相连的，它是指对确认需正式记录和列入财务报表的项目进行数量（主要体现为货币额）确定的过程。由于会计的特点，决定了只有具备可计量特征的经济业务和相应项目才有予以确认的可能。没有会计计量所确定的结果，经济业务就无法进入会计信息系统，账户的记录和报表的编制就无从谈起，因

此，许多会计学家认为，财务会计的核算过程实质上是一个不断进行会计计量的过程。

从技术的角度来看，会计计量总是要运用一定的计量尺度和计量单位（主要是货币），选择被计量对象的合理属性，才能确定被计量对象记录和列入财务报表的金额。所以，正确地理解会计计量，必须弄清计量尺度与单位的确定和计量属性的选择这两个问题。

凡是计量必有其计量尺度。伴随着经济和社会的发展，尤其是货币的巨大功能为人们所广泛认知之后，会计上就确定了以货币作为主要的和最终统一的计量尺度（虽然也辅助性使用实物计量尺度）。计量单位则是指计量尺度的量度单位。在确定以货币为计量尺度的前提下，会计上仍然面临选择何种货币计量单位的问题。在经济正常和平稳地发展的时期，货币量度单位（如每一元）所体现的价值（币值）是基本不变或者说变化不太明显的，在这种情况下，各国会计实务都把本国法定流通货币的名义度量单位的价值视为固定不变的、直接用作会计计量的度量单位。这样处理既能保持计量单位的统一，又便于财务会计核算。但是，货币也是一种商品，其自身价值也是在不断变化的，在某些特殊情况下可能会发生较大的变化并进而形成通货膨胀，于是，法定流通货币的名义度量单位就不能反映其实际购买力，甚至将严重地影响不同时期会计计量结果的可比性。在这种情况下，会计计量就有可能放弃货币的名义度量单位，而选择其他的固定或统壹度量单位，或者对法定货币加以调整，以确保会计信息的质量。目前西方会计理论界提出了两种可供选择的计量单位：

（1）名义货币单位，又称面值货币单位。即以本国法定货币的名义单位（面值）作为会计的计量单位。

（2）一般购买力单位，又称不变币值货币单位，即对名义货币单位按一定时日的一般购买力（物价指数）调整换算后的计量单位，从而使不同时期的会计计量单位保持相同的基础。

美国财务会计准则委员会和国际会计准则委员会都认为,除非面临恶性通货膨胀,否则一般还是要以名义货币单位来提供财务报表。

计量属性是指对计量对象也即财务会计要素(尤其是资产)的可计量的某一方面特性或外在表现形式。例如,企业可以对它所取得的某项资产按其取得的实际成本计量,也可以按其现行成本计量,还可以按其转让价格即售价计量,于是就形成了几种不同的计量属性。会计计量属性可以归纳为以下五种:

(1) 历史成本,又称实际成本或原始成本,指取得一项资产时所支出的现金或现金等价物。像财产、设备、厂房、大部分存货都是按历史成本计量的,由会计要素之间的密切关系决定了相应的许多其他要素的许多项目也是以历史成本计量的。

(2) 现行成本,又称重置成本,指将某项资产假定为本期取得所应该支出的现金或现金等价物。盘盈的资产通常是按现行成本计量的,个别国家甚至允许将所有资产都按现行成本予以计量从而据以编制正式报表或补充报表。

(3) 现行市价,指在正常清算情况下销售某项资产时可望收到的现金或现金等价物。大多数国家都允许将短期有价证券以现行市价计量。

(4) 可实现净值,指资产在正常交易过程中可望转换收到的现金或现金等价物扣除直接转换成本后的净额。短期应收、应付项目可以按可实现净值计量,有时存货也可按可实现净值计量。

(5) 未来现金流入的现值,即资产在正常业务进行过程中可望转换成未来现金流入的现值或该现值减去为实现这一流入所需的现金流出的现值。长期债权、长期债务可以按未来现金流入的现值。

从总体上看,历史成本是现行财务会计中最基本和最主要的计量属性,但这并不排除在某些项目或某一特殊时期采用其他计量属性。在可预见的将来,以历史成本为主体、同时兼用几种计量属性的格局将会继续下去。

计量单位有两种选择，计量属性有五种形式，二者的有机结合形成了多种财务会计计量模式。目前绝大多数国家所采用的是以名义货币为计量单位、以历史成本为主要计量属性的会计计量模式。

（三）传递（communication）

狭义地看，会计信息的传递是指将财务会计工作的最终成果以财务报表为主体的财务报告提供给各有关的信息使用者；广义地讲，会计信息的传递是指从经济业务进入会计信息系统开始到最终将财务报告提交给信息使用者的整个过程，不仅包括对外提供财务报告，还包括记录、计算在内的信息加工处理。

会计确认、计量和传递是密切相连的三项职能。其中，确认所解决的是所发生的经济业务和会计事项何时和以何种方式登入账户和列入财务报表；计量所解决的是以多大的金额登入账户和列入财务报表；传递则解决的是纳入会计信息处理系统的信息如何提供给信息使用者。

二、财务会计应用的主要领域

会计按其应用的主要领域可以分为三大类：公共服务会计、企业会计和政府会计，形成会计工作的三个不同专门领域。

（一）公共服务会计

公共服务会计是指由具有特别资格的会计师以超然独立的身份，在全社会范围内向特定委托人提供的会计专业服务。办理此种会计事务的组织是公共会计师事务所，其规模大小不一，小者只有一间办公室，大者可以成为拥有数千工作人员的国际企业。公共会计师事务所提供的服务主要有三类：审计、税务会计和管理咨询。

1. 审计。多数会计师事务所提供此项服务。审计是对一个企业的财务报告及其有关附表、财务状况说明书和记录进行独立检

查，并对这些财务报告的公平性和可靠性以及是否符合公认会计原则提出意见。银行或其他金融组织在发放贷款之前，常请独立的注册会计师对申请借款企业的财务状况进行审计。股份公司发行股票、债券如果拟在证券交易所上市公开买卖，也必须经过独立的执业会计师查账。债权人和投资者在决定是否对负债或接受投资的企业贷款或投资时，也常依靠执业会计师对它们的财务报告审查后提供的审计报告。

2. 税务会计。许多企业在经营决策时都要考虑决策执行后果所影响的纳税数额。会计师必须非常熟悉中央和地方的税务法规和章程，还必须了解法庭有关税务问题的判例和税法的变动。企业经常要请会计师帮助编制纳税计划，使上缴税金降至最低额，同时又符合税务机构的法规规则要求。会计师还可帮助企业填报规定的纳税申报书。

3. 管理咨询服务。为企业提供有关兼并以及设计或改善会计制度、财务规划模式、存货控制系统、预算、预测等方面的建议。

（二）营利性企业会计

在一个工业公司任职的会计师，称为总会计师，又称主计长，负责指导会计人员和业务。在一个大公司中，总会计师下设数名助手，每人分别主管不同的职能工作，如综合会计、成本会计、预算编制、税务会计、内部审计等等。企业会计师需有会计工作的专门知识和经验。

1. 综合会计。其内容包括为企业各类交易做会计记录，编制会计报表和财务报告。综合会计不易与其他会计职能区分，因为基本的会计数据是由各类交易记录所组成，其他的会计职能也同样要利用基本的会计数据取得与核算有关信息。

2. 成本会计。主要职能是汇集、分配、核算生产某种产品或提供某项服务的成本费用。以便实行成本计划与控制并做出合理决策。管理人员必须了解一项产品的制造成本和销售费用，才能确定

生产该项产品是否有利。

3. 预算编制。主要是为达到企业既定目标所需各种活动费用的规划。预算一般分为企业总预算和分支机构或部门的分预算。预算是一种控制方法，用以规范和促进营业活动，提高经济效益。

4. 税务会计。企业要缴纳多种税金，包括所得税、工资税、财产税、营业税等，都要按期上报税务机关。企业管理部门必须考虑每项投资和财务决策对上缴税金的影响。许多企业请注册会计师协助编制税金计划和填报纳税申报书，而大公司甚至还设有税务会计部门，以解决日常经营中发生的税务问题。

5. 内部审计。内部审计人员的工作，主要是对进行中业务实施检查，以保证其符合企业既定规章和政策，并使发现的问题立即得到纠正。许多企业设立内部审计部门，是因为比外请会计师审计要节省时间和开支。

（三）政府和非营利性单位会计

各级政府会计要保证资源的筹集和运用，并与中央和各级地方政府的法律规定相一致。政府会计面临的问题同私营企业相类似，只是政府会计无营利动机。其他非营利组织如教会、医院、慈善机构和公共教育机构，也采用与政府会计相类似的会计制度，主要原则是合法、节约和在预算额度内有效使用资源。

第二节 财务会计目标和财务会计要素

一、财务会计目标

财务会计目标（objective），直接地体现为企业编制以财务报表为主体的财务报告的目的。概括地说，财务会计的目标就是对外