

西方财务会计

李维庄 主编



中国财政经济出版社

国内贸易部部编中等专业学校财会系列教材

西方财务会计

李维庄 主 编

骆珠海 副主编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

图书在版编目(CIP)数据

西方财务会计 / 李维庄主编. — 北京: 中国财政经济出版社, 1995.6

国内贸易部部编中等专业学校财会系列教材

ISBN 7-5005-2696-2

I. 西… II. 李… III. 财务会计—西方国家—专业学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06269 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 10.375 印张 211 000 字

1995 年 6 月第 1 版 1995 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—36 000 定价: 8.40 元

ISBN 7-5005-2696-2 / F · 2554(课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

国内贸易部部编中等专业学校财会系列教材，是适应社会主义市场经济发展的新形势，按照建立社会主义现代企业制度和“建立大市场、搞活大流通、发展大贸易”的要求，结合我国财税、金融体制等改革情况，由国内贸易部教育司组织有关专家、教授和长期在教学第一线任教的教师编写的。经审定，可作为国内贸易部系统中等专业学校教材，也可作为各类中等成人学校、在职干部业务岗位培训教材和广大企业职工自学读物。

《西方财务会计》是财会系列教材之一，由李维庄任主编，骆珠海任副主编。参加本书编写的有：上海市商业学校高级讲师李维庄（第一、二、三、四、五章、第六章一、二节），山东烟台粮食学校讲师吕昭江（第六章三、四节，第七、八、九、十章），广东省商业学校高级讲师骆珠海（第十一、十二、十三、十四章）。全书由李维庄总纂。最后由有关专家集体审定。

在编写过程中得到了许多学校领导和教师大力支持，在此一并致谢。由于编写时间仓促，水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

1995年3月

目 录

第一章 西方财务会计的基本理论	(1)
第一节 西方财务会计的概念	(1)
第二节 西方会计准则体系	(6)
第二章 会计基本要素与复式记帐	(18)
第一节 西方会计的基本要素与会计等式	(18)
第二节 复式记帐原理	(25)
第三章 会计循环	(28)
第一节 帐簿与记帐	(28)
第二节 工作底表及其编制	(36)
第三节 财务报表及其编制	(44)
第四章 商业购销业务	(52)
第一节 购货业务	(52)
第二节 销货业务	(56)
第三节 分期收款销货业务	(62)
第四节 坏帐损失	(67)
第五章 制造业的核算	(74)
第一节 概 述	(74)
第二节 分批法产品成本计算实例	(78)
第三节 制造业企业主要财务报表的编制	(90)

第六章 流动资产的核算	(98)
第一节 现 金	(98)
第二节 有价证券	(107)
第三节 应收项目	(116)
第四节 存 货	(127)
第七章 固定资产	(147)
第一节 建筑物与设备	(147)
第二节 自然资源	(167)
第三节 无形资产	(171)
第八章 长期投资	(180)
第九章 负债的核算	(188)
第一节 流动负债	(188)
第二节 长期负债	(194)
第十章 所得税、销货税及财产税	(212)
第一节 销货税与财产税	(212)
第二节 所得税	(218)
第十一章 业主权益	(226)
第一节 股份公司的业主权益	(226)
第二节 合伙企业的业主权益	(245)
第十二章 现金流量表	(259)
第一节 现金流量表的内容	(260)
第二节 现金流量表的编制原理	(263)
第三节 现金流量表的编制方法	(269)
第十三章 合并财务报表	(282)
第一节 合并财务报表概述	(282)

第二节	取得股权日合并报表的编制	(284)
第三节	取得股权后的合并财务报表编制	(292)
第四节	少数股权	(299)
第十四章	财务报表分析	(305)
第一节	概 述	(305)
第二节	财务报表分析方法	(307)
	国内贸易部部编中等专业学校教材书目	(322)

第一章 西方财务会计的基本理论

第一节 西方财务会计的概念

一、会计的产生与发展

会计产生于人类社会实践，是经济管理的重要工具。会计作为一门社会科学，过去是未来也必将是随着人类社会的发展而发展。

在远古，人们为生活的方便，已经有各种记数的方法，产生了会计的萌芽，这时的会计只是生产职能的附带部分。当人类步入奴隶制社会，由于军事管理的需要，苏美尔人早在公元前 3500 年，就发明了粘土记录板，用来记录会计事项。他们采用日晒法记录契约、收据，对需要长期保存的会计文书采用焙烧法。大约在公元前 2000 多年，古巴比伦已经建立了一套较为严密的经济管理机构，拥有众多的记录官、监督员，处理和审查会计事务，并建立一套会计报告制度，这就是所谓古巴比伦官厅会计。古巴比伦的后继者希腊人在会计发展上进行了一次深刻的变革。希腊的雅典城邦明文规定，财计官职分为三种，有处理政府各项收支业务、提供核算结果的阿波德克塔埃，有负责出包矿坑、出租一切公

共包揽事业的公卖官，还有具体负责财产收付的出纳官。还规定，公开公布财政、会计报告。可见当时会计已在官府广泛应用。随着社会生产力的发展，会计同时也在民间得到广泛的应用。公元前 300 年，希腊人发明的芝诺帐簿已用于银行业的货币兑换、发放贷款和吸收存款业务。但由于当时没有纸张，帐簿笨重，阻碍了会计的发展。随着中国的造纸术和印刷术传入西方，为西方的会计发展提供了良好的发展条件。更加上当时商品经济的蓬勃发展，促使会计方法发生了重大变革。13 世纪，意大利人发明了复式记帐，会计方法、会计体系逐步走向完善。但是会计还基本停留在记帐、算帐业务上。大约 19 世纪末至 20 世纪 20 年代，由于资本主义世界工业浪潮的掀起，对资金的需求急速增加，各种吸收游资的方法应运而生，一系列考核筹资效益的研究深入开展，促使会计发展为研究筹集资金效益的财务会计。尤其到了 20 世纪 20 年代，资本主义世界经济一片萧条，企业纷纷倒闭，企业为求生存，意识到资金运用效益研究的重要，使财务会计的研究不再局限于筹资过程，而渗透到研究资金进入企业后的整个运用过程。同时，运筹学、概率论也相继被应用于财务会计。60 年代，为研究资本结构，投资学应运而生，加上电子计算机的开发使用，使财务会计走上了现代化、电子化的新阶段。人们深信，随着科学技术的发展，财务会计将有更大的发展，其所发挥的作用也将越来越重要。

二、财务会计的性质和特点

财务会计是通过记帐、算帐、报帐、查帐、用帐等环

节，如实地、及时地向投资者以及有利害关系的税收机构、金融机构、客户、雇员、债权人，提供企业财务状况和获利情况的会计报表的实质性学科。由于财务会计是一门实质性学科，造就它本身区别于其他学科的特点。

第一，真实性。财务会计所涉及的凭证、帐簿、会计报表的全部数字，应保持绝对真实、可靠，来不得半点虚假。没有发生经济业务，不能有会计事项；实际发生多少业务，凭证、帐簿就应记载多少。这是由于财务会计本身的性质决定的。

第二，财务会计是以货币为主要计量单位的。在远古，会计仅是以自然实物量或劳动量对经济活动进行度量和记载；随着社会生产力的发展，会计便从简单的计量记录，逐步地发展成为以货币为计量单位来反映和监督经济活动的全过程。由于货币具有广泛的综合性，使会计记录更具可比性和实用性，为经济管理取得必要的、完整的会计信息，使会计核算成为可能。

第三，财务会计为经济活动所提供的数字资料，具有连续性、完整性、系统性的特点。因此，财务会计所反映的经济活动应是全过程的、连续的、真实的。随着社会生产的发展，人们对财务会计的要求也越来越高，它不仅要求提供反映现状的数字资料，而且还要求进一步提供预测未来的数字资料，以便在决策时发挥作用。

第四，财务会计对经济活动的控制和监督作用贯穿于经济活动的始终，通过事先预测、事中考核和事后的监督，促使经济活动取得预定的经济效益。随着经济的发展，会计参

与预测、决策、考核、控制的作用将成为其主要方面。

三、会计的分类

会计界普遍认为企业会计是会计的主体，而企业会计又有两个分支，即财务会计和管理会计。

财务会计的主要任务是为企业的投资者和经济利害关系者提供经济信息，为企业外部服务，也即是“对外报告会计”。通过提供企业财务状况和财务变动的情况，反映企业的经营获利情况，如实地反映经济业务的全过程。为公正、公平、合理地负担赋税和接受社会利害关系人（如购买股票者）的有效监督，财务会计必须按会计界公认的会计的一般原则和具体准则办事，决不能自行其事。

管理会计从产生至今不过近百年的事，它是一门为加强企业内部管理，提高企业竞争能力的新兴学科。它以财务会计为基础，融合了运筹学、概率论、图论等新兴学科，通过一系列专门方法积累资料，向企业内部管理人员提供加强管理的财务成本数据，规划和控制一切经济活动，帮助企业的经营管理者制订长期规划。由于管理会计的服务对象主要是企业内部经营管理者，因此它不必如财务会计那样必须遵守公认的会计原则。目前，管理会计被企业界公认为实现管理现代化的主要手段，被广泛采用于企业管理。

财务会计与管理会计在各个方面存在着区别，现就这些差别列表说明如下（见图表 1-1）。

尽管财务会计与管理会计在很多地方存在着不少差别，但它们之间的联系也是不容忽视的。首先，它们核算的依

图表 1-1 财务会计与管理会计的区别

项 目	财务会计	管理会计
服务对象	企业的利害关系人，如财税管理当局、银行、投资人	企业的内部管理者
核算方法	传统的记帐算帐，有固定程序、规定模式，同一时期只能采用一种核算方法。	以财务会计的资料为基础，采用概率论、运筹学、图论等新兴学科，无固定程序，无规定的模式。同一时期可采用几种核算方法。
核算依据	必须遵守公认的会计原则。	根据经营管理人员的需要，不必拘泥于公认的会计原则。
研究重点和要求	着重研究过去，即事后算帐要求绝对准确，不允许有差错。	更着重于规划将来，即规划和控制目前经济业务。
编报时间	按期编报如：月报、季报、年报	根据管理需要不定期编报

据——原始资料，很多是相同的；另外，管理会计人员采用财务会计提供的资料进一步进行分析研究，为企业管理提供数据，财务会计有时也把管理会计的内部报表列作对外发表的范围。例如，在本世纪 70 年代，财务会计把原属管理会计的内部报表财务状况变动表，作为对外公开发表的报表，到了 80 年代末，一些西方国家先后把现金流量表也列作对外公开发表的报表。

第二节 西方会计准则体系

一、概 述

西方会计准则体系包含一系列基本假设、公认会计原则和具体会计准则。它是指导会计人员确认、计量经济业务的基础，也是处理各种会计事项的行动指南和依据。会计基本假设、会计原则和具体会计准则三者存在着不可分割、互相关联的关系。会计基本假设是制订会计原则和具体会计准则的前提，而具体会计准则则是根据具体的经济业务遵循公认会计原则制订的。

西方财务会计要建立成一门完整的学科，必须先作出一些合理的假设。这种假设不是毫无根据的假设，而是建立在对客观情况事理的推断基础上的。有了这种假设，才有可能在其基础上制订出合乎常理的、大家所公认的会计原则。西方公认的会计原则，有以官方为主制订的，如由日本政府大藏省制订的“企业会计原则”、法国财经部制订的“会计方案”，也有以民间会计权威机构自主制订的，如美国、加拿大、英国等民间的会计师团体制订的各种会计原则。无论是官方为主制订的，还是以民间会计团体为主制订的，这些公认会计原则均是通过广泛调查，几经反复修改，为公众所认可而定稿发布的。由于经济的发展，跨国公司的成立与发展，经济往来聚增，各国会计界普遍认为急需制订出一整套能协调各国的会计政策，规范处理程序和方法的具体准则。

正是在这种愿望之下，1973年6月由澳大利亚、加拿大、美国、英国、法国、日本、墨西哥、荷兰以及当时的联邦德国等九个国家的主要会计师团体，联合发起组织了一个国际会计标准委员会（IASC）。目前已发展为66个国家的92个会计团体为委员的国际性会计团体，共同商定制订具体会计准则，从成立至今，颁布了1—31号准则，要求大家共同遵守，这就是所谓的具体会计准则。这些具体会计准则，均是在承认会计基本假设和遵循公认会计原则基础上，根据具体经济事项制订出来的。

二、会计假设

由于世界上的事物是多种多样、千变万化的，不对某一事物作一假设，依据不同的出发点和不同的认识引出的结果将是不同的。基于这种原因，对会计信息的处理和陈报都必须要有个共同的、大家认可的基本假设。这些假设有：独立主体的假设、持续经营的假设、货币计量的假设和会计分期假设。

（一）独立主体的假设

独立主体假设又称会计主体的假设，是最基本的假设。它是指会计工作为之服务的一个特定单位，它可以是企业的某一特定部分、一个控股公司、联营企业，也可以是一个有隶属关系的附设单位。这个假定明确了会计活动所作用的范围和会计工作应服务的对象。

独立主体区别于法人，与法人的概念不能等同。凡是法人，在法律上都具有似人的人格，能独立承担法律义务，享

有法律赋予的各项权利；而独立主体不一定都享有这种权利，因为独立主体有时仅是某一企业的一个下属部分。

会计服务对象是会计主体所拥有的经济资源和它所从事的经济业务，也就是说只反映独立主体所从事的经济活动，不反映业主私人的经济活动，也不反映其他会计主体的经济活动。正因为这样，会计报表才能正确反映该会计主体的经营情况和财务状况，会计信息才能为独立主体的决策者提供可靠的信息服务。

在独立主体假设下，独立主体只有对外经济活动才能取得收益，独立主体内部相互之间的经济往来不构成企业的资产和负债，不在会计报表上反映。如一个企业两个所属车间之间的债权债务关系，不增加这个企业资产负债表上的资产和负债。因为这是企业内部的经济活动不可能形成该企业的资产或负债。

（二）持续经营的假设

持续经营假设是指会计主体无限期地以现时形式和既定经营目标持续不断地永久继续下去。也就是说，在可预见的将来，企业或者会计主体不会破产而清算，会计主体所拥有的资产将正常的耗费、出售或转换，其承担的债务也将在正常的经营业务活动中清偿。在这种假设下，固定资产将按期计提折旧转作费用，无论是销售成本还是生产成本才能得以正确地合理计价。也正是在这种假设下，会计使用的方法才能稳定，会计主体所记载和提供的会计信息才能是可信的和真实的。

由于企业的经营者不善经营，企业面临确实无法再经营

下去的局面，那末企业只能清理结束，那末持续经营的假设就失去它的基础，所有在这一假设前提下的公认会计原则和会计概念都不再适用。在这时，企业处于清算状态，资产就要按清理时实际可以变现值来计算，负债只能按资产变现后的实际支付能力来清偿。

(三) 货币计量的假设

目前对商品的计量一般有三种；一种以货币计量，一种以劳动量计量，还有一种以实物量计量。这些计量方法都有其不同的适用范围和不同的特点。由于货币计量具有广泛的综合性，用它来记录、汇总、分析和报告企业的资产、负债、权益、收入和费用就更具有清晰性和明了性。使得不同时期取得的资产或发生的负债可以直接合并，不同时期发生的收支可以直接相抵。

诚然，设定用货币计量的前提下，必然会引出另一个附带假设，那就是货币本身的价值基本稳定不变的假定，即假定货币贬值和升值的变动对会计处理是微不足道的。只有在这种附带假设条件下，会计所提供的财务报表才能反映正确的会计信息。必须指出的是：货币的稳定事实上是不可能的。因此西方会计界提出了在通货膨胀条件下的“定值货币会计”等理论和帐务处理方法，但远没有货币稳定的假设为好。为消除通货膨胀会计对会计信息的影响，西方会计理论又出现了“通货膨胀会计”。

由于涉外经济业务的发生，除了发生本国货币的经济业务，还会有以另一国货币计量结算的业务。对于外币交易，除按外币计量外，还应折成本位货币加以计量，这就是所

谓双重计量。

(四) 会计分期假设

前面说过，会计主体是在持续经营的情况下，不断地收入支出。要计算会计主体的净收益，正确反映其全部收入成果，应在企业结束其全部经营业务，把所有的收入和支出归结起来，才可以全面反映。但是这样做是不允许的，也是不可能的。因为政府要按时收税，投资人也希望能及时地了解该企业的经营情况，债权人更关心他的债务人的经济状况和偿债能力，所以都希望企业能定期地、经常地为其提供决策的会计信息。为此，人为地把漫长的持续经营期间，分割为相等的较短的期间，用来分期计算其利润，反映企业的财务状况，这就是会计分期假设。会计分期有以一年为一期的，并且一般以日历年度作为会计年度。当然会计期也可以根据企业的实际需要划分成一个季度或一个月的更短期间。人为划分会计分期，显然与自然营业周期不一致，就导致了固定资产、商品存货成本要在不同会计期进行摊配，产生了分期计提固定资产折旧和分摊费用、收入等一些需要估计和判断的会计问题；也产生了不属于本期的收入和费用的预收和预付、应收和应付的问题，并引出了对这些业务活动运用不同的会计方法的问题。

三、公认会计原则

公认会计原则是在承认会计基本假设的情况下，在过去制订的许多分散的零乱的会计规则和实务的基础之上，逐步发展形成的。它列示了在特定时期内，那些会计信息应该揭