

高等财经院校教材

GAODENG CAIJING YUANXIAO JIAOCAI

李 爽 白蔚秋 主编

# 西方财务会计

XIFANG CAIWU KUANJI



高等财经院校教材

# 西方财务会计

李爽 白蔚秋 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

西方财务会计/李爽, 白蔚秋主编. - 北京: 中国财政经济出版社, 2001.7

高等财经院校教材

ISBN 7-5005-4905-9

I. 西… II. ①李…②白… III. 财务会计-西方国家-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 14098 号

中国财政经济出版社出版

URL <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cfec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14.375 印张 339 000 字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月涿州第 1 次印刷

印数: 1-3 000 定价: 22.50 元

ISBN 7-5005-4905-9/F·4400

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经院校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

**财政部教材编审委员会**

2001 年 1 月 4 日

## 前 言

本书是由财政部组织编写的专门为高等财经院校本科会计专业开设的西方财务会计课程统编的教材。

书中系统地阐述了西方财务会计的发展和历史、会计分类、会计环境、基本假定和原则、会计概念结构等基本理论问题，简明扼要地介绍了现金和有价证券、应收款项、商品存货、长期资产、流动负债及股东权益等会计要素的内容和方法。在此基础上，对合伙、独资、合并报表、现金流量表及财务报表分析等内容进行了阐述。涵盖了本门课程的主要知识要点，充分反映了西方财务会计发展的现状。为了便于读者对书中内容加深理解，该书在每章后附有思考题和练习题。

全书共十二章，由李爽、白蔚秋担任主编。第一章由王鹏程编写；第二、七章由潘秀丽编写；第三章由祁怀锦编写；第四、六、十、十二章由白蔚秋编写；第五、八章由赵雪媛编写；第九、十一章由李爽编写。

李爽教授设计了全书的结构体系，并对章、节、目提出了编写要求，最后由白蔚秋协助李爽教授完成了全书的总纂定稿。

书中有不当之处，恳请读者批评指正。

编 者

2000年10月

# 目 录

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| <b>第一章 会计基本理论</b> .....    | ( 1 )   |
| 第一节 会计发展简史.....            | ( 1 )   |
| 第二节 会计的分类.....             | ( 7 )   |
| 第三节 会计与所处环境之间的关系.....      | ( 9 )   |
| 第四节 会计的基本假定和基本原则.....      | ( 15 )  |
| 第五节 会计概念结构.....            | ( 20 )  |
| 第六节 会计循环.....              | ( 25 )  |
| <b>第二章 现金和有价证券</b> .....   | ( 39 )  |
| 第一节 现金.....                | ( 39 )  |
| 第二节 有价证券.....              | ( 54 )  |
| <b>第三章 应收款项</b> .....      | ( 60 )  |
| 第一节 应收账款.....              | ( 60 )  |
| 第二节 坏账.....                | ( 74 )  |
| 第三节 应收账款的抵借与让售.....        | ( 82 )  |
| 第四节 应收票据.....              | ( 96 )  |
| <b>第四章 商品存货</b> .....      | ( 115 ) |
| 第一节 商品存货的范围.....           | ( 115 ) |
| 第二节 购入商品成本的确定及有关业务的核算..... | ( 117 ) |
| 第三节 存货及销货成本的确定.....        | ( 121 ) |
| 第四节 存货的会计核算.....           | ( 130 ) |
| 第五节 存货估价法.....             | ( 135 ) |

|                                        |       |
|----------------------------------------|-------|
| <b>第五章 长期资产</b> .....                  | (147) |
| 第一节 长期资产的性质和分类.....                    | (147) |
| ✓第二节 固定资产.....                         | (148) |
| 第三节 修正的加速成本回收制.....                    | (159) |
| 第四节 递耗资产.....                          | (160) |
| 第五节 无形资产.....                          | (163) |
| <b>第六章 流动负债</b> .....                  | (170) |
| 第一节 金额可确定的流动负债.....                    | (170) |
| 第二节 估计负债、或有损失和承付款项.....                | (177) |
| 第三节 金额需视经营情况而定的流动负债.....               | (181) |
| <b>第七章 长期负债和长期投资</b> .....             | (190) |
| 第一节 长期应付票据.....                        | (190) |
| ✓第二节 公司债发行及其核算.....                    | (193) |
| ✓第三节 公司债券折价和溢价的摊销.....                 | (200) |
| ✓第四节 公司债券在付息日之间的发行及其折价（溢<br>价）的摊销..... | (207) |
| 第五节 偿债基金.....                          | (212) |
| <b>第八章 股东权益</b> .....                  | (216) |
| 第一节 公司的性质及特征.....                      | (216) |
| 第二节 公司的组建和股票的发行.....                   | (218) |
| ✓第三节 留存收益和股利.....                      | (226) |
| ✓第四节 股票分割与库藏股.....                     | (231) |
| 第五节 中断经营、特别项目与会计原则的变更.....             | (234) |
| ✓第六节 每股净收益.....                        | (237) |
| <b>第九章 企业合并及合并财务报表</b> .....           | (243) |
| 第一节 企业合并.....                          | (243) |
| 第二节 合并财务报表.....                        | (271) |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第十章 独资企业与合伙企业的会计</b> ..... | (306) |
| 第一节 独资企业的会计.....              | (306) |
| 第二节 合伙企业的组成和损益的分配.....        | (313) |
| 第三节 合伙企业权益的变动.....            | (324) |
| <b>第十一章 现金流量表</b> .....       | (341) |
| 第一节 现金流量表的产生与发展.....          | (341) |
| 第二节 现金流量表的目的与作用.....          | (344) |
| 第三节 现金流量表的内容与格式.....          | (347) |
| 第四节 现金流量表编制的基础与方法.....        | (351) |
| 第五节 用直接法编制现金流量表.....          | (353) |
| 第六节 用间接法编制现金流量表.....          | (369) |
| 第七节 编制现金流量表的几个特殊问题.....       | (378) |
| 附录 用T型账户法编制现金流量表举例 .....      | (384) |
| <b>第十二章 财务报表分析</b> .....      | (404) |
| 第一节 财务报表分析的目的、方法和标准.....      | (404) |
| 第二节 趋势分析.....                 | (406) |
| 第三节 比率分析.....                 | (410) |
| 第四节 现金流量分析.....               | (428) |



# 第一章 会计基本理论

本章简要介绍了现代会计的发展史、会计的分类、财务会计与所处环境之间的关系、财务会计概念结构、会计假定、会计原则、会计循环等基本理论问题。

## 第一节 会计发展简史

### 一、原始会计

原始会计，就是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期这段时期的会计。这一时期的会计发展，主要涉及到原始计量记录方法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

在距今约十至二三十万年的旧石器时代中、晚期，人们便通过在山洞内绘出简单的动物图像，在骨片上刻划条痕和在鹿角上刻划纹道来达到管理生产、分配和储备剩余产品的目的。在距今约 5000~8000 年的新石器时代，在具备了初步的数的概念后，人们便陆续创造出一些符号和表现方法，如结绳记事和绘图记事等来管理生产、分配和储备剩余产品。

在奴隶社会和封建社会，人们创造并且使用了单式簿记。单式簿记的目的并不是为了进行计量，而是为了进行控制，因此内部控制是单式簿记制度的主要特征。单式簿记的方法体系由会计

核算项目、账簿设置、记录方法、会计凭证、结算方法以及会计报告等具体方法组成。

### （一）核算项目

在奴隶制和封建制的官厅会计中，人们按照国家财政项目进行分类并分项进行核算；在民间会计中，人们先后采用过按人名、物名和各收支项目进行分类、分项目核算的形式。

### （二）账簿设置

单式簿记下，世界各地有着不同的账簿设置方法。如我国西周至明清时代的“草流”、“细流”和“总清”三账（草流主要起赶急暂记和原始凭证的作用；细流根据草流整理登记，相当于现代的明细分类账；总清又称誉清账，具有总分类账的性质，是定期根据细流加以归类整理而出，在总清账中，一般是一张账页记录一个项目）。再如古埃及的日记账、古希腊的流水账、古罗马的备忘录与日记账、古印度的流水账和分类账等等。

### （三）记录方法

在奴隶社会和封建社会，人们运用的记录方法有文字叙述式会计记录法和定式简明会计记录法。定式简明会计记录法对账目的记录有较固定的格式，文字表述简明扼要，数字运用准确规范，记账符号基本统一。

### （四）会计凭证

单式簿记的会计凭证经历了经济凭证和原始凭证两个阶段。经济凭证仅在财物收支活动中起证明作用，尚未同账面记录有机地联系起来。原始凭证不仅可以作为财物出入的依据，还是登记账目的依据，并且还有了保管制度。

### （五）结算方法

中式簿记结算方法经历了盘点结算法、三柱结算法和四柱结算法三个时期。三柱结算法是利用“本期收入 - 本期支出 = 本期

结余”这一公式进行结算的方法。四柱结算法则利用“旧管+新收-开除=实在”这一公式。在西方，结算方法也经历了盘点结算法和三柱结算法两个时期。

#### (六) 会计报告

单式簿记下，会计报告的编制亦是形形色色的，如意大利的“平衡账”、法国的“余额表”等。

当14、15世纪意大利北部城市出现了资本主义萌芽后，以单式簿记为主要特征的原始会计就显得不能适应经济环境的需要，因而从实践中慢慢衍生了较完善、科学的复式簿记方法。

### 二、复式记账法——现代会计的里程碑

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在威尼斯出版了他的名著《算术、几何、比及比例概要》，这是会计发展史上的一个重要里程碑。在这部著作中，卢卡·帕乔利用37章的内容专门阐述了复式簿记方法。这种复式簿记方法是以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的。日记账的作用是记录商业企业发生的所有经济业务。日记账是将数据记入账户借方或贷方的原始凭证，是为将经济业务记入分录账作准备的原始凭证。分录账由文字叙述式的借方和贷方，以及加以说明的段落组成。总账是三种账簿中与现代账簿最相似的一种，他建议应在每一个总账上记录人名和页数，并按字母顺序附上索引或目录。当一个账页记满之后，应予以转账，在转账之前编制试算表。

卢卡·帕乔利的著作出版后，意大利的复式记账方法便在欧洲许多国家得到传播和发展。在15世纪到18世纪，也就是重商主义时期，商业是这个历史时期的经济发展重点。欧洲的经济中心已从意大利转到英、法等国。因而随着贸易的扩展，复式记账法便逐渐地由意大利传播到德国、比利时、荷兰、英国、葡萄牙

和西班牙等国。

### 三、工业革命与股份有限公司

工业革命和股份有限公司的出现对会计的发展产生了非常重大的影响。在这种经济环境中，现代会计中的诸多概念缓慢地形成了。也正是工业革命和股份有限公司促成了现代会计的产生。

开始于 1733 年的工业革命对现代社会的影响是全面而且彻底的，它为会计的发展提供了广阔的天地。工厂制度和批量生产的出现导致固定资产的成本在生产和销售成本中所占比例上升，于是折旧概念越来越重要。随着企业对生产成本和存货计价信息需求的增长，成本会计系统得以诞生。大额的资本需要导致所有权与经营权的分离，从而使向不参与经营的所有者陈报财务状况和经营成果信息成为会计的主要目标之一。

股份公司这一特殊企业组织形式的出现，为会计这门学科的科学化，并最终演变为今天的会计提供了必然。英国 1844 年《公司法》规定：公司必须定期提供真实、清楚的报表；股利的发放只能来自利润；公司的财务报表必须经过审计等等。《公司法》的这一规定促成了注册会计师职业的发展。1854 年，爱丁堡的一些会计师联合起来，成立了爱丁堡会计师协会。这标志着注册会计师作为一种专门的职业，得到了社会的认可。

### 四、20 世纪会计的最新发展

19 世纪末 20 世纪初，世界经济发展的重心逐渐从英国转移到美国，这样，会计发展的中心便逐渐转移至美国。在 20 世纪初，一些具有代表性的会计方法逐渐形成。比如，为满足企业筹措短期资金需要所发展起来的资产负债表审计，逐渐导致美国式资产负债表的形成；一些法院判决和法规的限制，收入实现、费

用配比的思想逐渐形成。当然在这一时期，会计人员在选择会计程序和会计方法方面具有相当大的自由，企业会计报表的格式和内容各不相同，企业主管人员可以任意地干预企业会计报表的编制工作。

1929—1933年的经济危机爆发后，美国政府相继公布了《1933年证券法》和《1934年证券交易法》，要求股份有限公司在向社会公众出售股票之前，必须向证券交易管理委员会登记，并通过证券交易管理委员会公布它们的会计报表。由于送交证券交易管理委员会的会计报表，必须是按统一的会计制度编制，并经过独立审计师审定的，这样，就促使会计界对编制会计报表所依据的会计制度及其基础观念进行认真地研讨，从而改进会计实务，提高会计报表的可靠性、一致性和可比性。1934年，第一批共六条会计准则得到美国注册公共会计师协会（AICPA）和纽约证券交易所的联合认可，成为“认可的会计原则”。1936年，美国注册公共会计师协会的一个下属委员会，在一份报告中加上“广泛地”一词，从而产生了“公认会计原则”的概念。

为建立统一的会计准则，美国注册公共会计师协会于1938年成立了会计程序委员会（CAP），负责缩小不同企业之间会计程序和方法的差异，以及废除不合理的会计实务。从1939年至1959年的20年间，会计程序委员会共发表了51项《会计研究公报》。1959年，为加速制定统一的会计准则，AICPA成立了会计原则委员会（APB），取代会计程序委员会。会计原则委员会在1962年至1973年共发表了31项《会计原则委员会意见书》，它们对建立统一的会计准则起到了相当大的作用。

1973年，为使会计准则制订机构更具权威性和政治代表性，美国成立了财务会计准则委员会（FASB）。财务会计准则委员会不隶属于AICPA，也不归美国政府管辖，是一个民间机构，它

代表了会计师事务所、企业界、政府等各个社会集团的利益。财务会计准则委员会成立后，会计准则的制定和发展进入了一个全新的阶段。

随着“公认会计原则”的逐步形成，在 20 世纪 50—60 年代，一门新的、以管理当局为服务对象的管理会计已经形成并得到了很大的发展。这是一个会计迅速发展的时代，一些新的会计领域和会计学科也得到了较大的发展，如物价变动会计、国际会计、行为会计、实证会计、作业成本会计等等。

## 五、面向 21 世纪的会计

20 世纪的辉煌已经成为历史，今天我们已经来到了 21 世纪。在 21 世纪，会计将何去何从，它的发展会呈现一种什么样的态势。在这里我们有必要进行简单的描述。

第一，公允价值会计已经并且正在成为新世纪会计发展的新动向。由于衍生金融工具的发展对传统会计模式产生了强烈冲击，人们开始主张按公允价值来确认和计量金融资产和金融负债，并且这一主张业已体现在新近颁布的会计准则中。不仅如此，由于传统会计模式存在诸多问题，诸如许多资产没有得到确认和充分的计量，一些国家开始运用公允价值会计计量来取代原来会计准则中的规定。可以预见，在本世纪，公允价值会计将得到较大的发展。

第二，信息技术的发展已经改变现有的信息传递渠道和媒介，并且正在对会计产生深远的影响。在信息时代，人们更加看重会计信息的及时性，定期报告制度已经难以适应人们的需要，一种新的报告模式，即实时联机报告模式将取代现行定期报告模式，这必将对本世纪的会计产生全方位的影响。

## 第二节 会计的分类

会计是一项管理活动，它是联接企业和经济决策制定者之间的一个纽带。首先，会计计量和记录企业的经营活动数据；其次，将数据储存起来，并加工处理成为会计信息；最后，通过会计报表将会计信息传递给决策制定者。社会经济环境的迅速变化，使会计的内容和范围不断扩大，我们可以从多个角度对会计加以分类。

### 一、按照会计人员服务的机构及业务性质分类

会计按照会计人员服务的机构及业务性质可以分为公共服务会计、企业会计、政府和非盈利组织会计。

#### （一）公共服务会计

公共服务会计是为各种企业、组织或个人提供会计专业服务的会计，办理此种会计事务的组织为公共会计师事务所。会计师事务所提供的服务主要为审计、税务会计和管理咨询。审计是会计师事务所的传统业务，它是指会计师事务所接受委托，对客户所编制的会计报表进行审查，并据以对会计报表的真实性和公允性发表审计意见。税务会计主要是企业聘请会计师事务所的会计师帮助编制纳税计划，使上缴税金降至最低额，且又符合税法的要求，同时也帮助企业填报规定的纳税申报表。管理咨询服务是指为企业提供有关并购以及设计或改善会计制度、内部控制系统、预算、预测等有关方面的建议。

#### （二）企业会计

在企业内部由内部会计人员进行的会计工作即为企业会计。

通常，负责企业日常会计工作的会计人员为主计长，主计长下面设数名助手，每人分别主管不同的职能工作，如综合会计、成本会计、税务会计、内部审计等。

### （三）政府和非营利组织会计

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等，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。

## 二、从信息使用者的角度分类

由于会计信息使用者有内部和外部的不同，因而会计也就可以分为对内报告会计和对外报告会计。对内报告会计也就是管理会计，对外报告会计也就是财务会计。

### （一）管理会计

管理会计是指为企业管理当局进行经营决策提供所需信息的会计。它不仅应用传统的标准成本和弹性预算等方法控制成本费用，而且还将运筹学、线性规划、计划评估法和概率论等现代科学管理方法应用于会计领域。它的主要职能是向企业内部管理当局提供加强经营管理的信息资料，帮助企业领导制订短期和长期的投资方案和经营规划，指导和控制当前的生产经营活动，以谋求最大效益。

### （二）财务会计

财务会计是指为企业外部利害关系人定期提供财务信息而进行的会计，它的基本职能是向企业外界有关利益集团和人士提供一套通用目的的财务报表，如实地向外界使用者陈报企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。



管理会计和财务会计互相联系并互有侧重，构成西方企业会计的两个重要分支。

### 第三节 会计与所处环境之间的关系

#### 一、影响会计的环境因素

影响会计的环境，即会计环境是会计所赖以产生、存在和发展的环境，是会计所处特定发展阶段的客观条件。Farmer 与 Richman 将会计环境概括为教育的、社会文化的、法律政治的和经济的因素，其基本内容如图表 1-1 所示。

在本书中，我们将会计环境细分为社会文化环境、政治环境、法律环境、经济环境与教育环境，兹说明如下：

##### （一）社会文化环境

社会文化环境包括的内容很多，如科学、文学、艺术、新闻出版、广播电视、群众性的娱乐活动、世界观、理想、信念、道德、风俗、传统思维方式、价值观念、组织纪律观念等等，其中最为重要的是社会的保守主义、保密、不信任和宿命论的程度，以及人们对企业经营和会计职业本身的看法和态度。何斯德（Hofstede）在对 53 个国家和地区加以研究之后，归纳出反映一国社会文化特征的四方面内容，即：个人主义相对集体主义、权距（权力距离）的大小、对不明朗因素反应的强弱、阳刚相对阴柔。

##### （二）政治环境

政治环境由作为实体的国家、作为观念的政治思想和作为活动的政治实践三方面因素组成。其中，国家政权机关是政治的基