

现代西方财务会计

[美] 查理斯特·霍格林 著

邱育明 译

中国经济出版社

(京)新登字 079 号

责任编辑 卫南平

封面设计 白长江

现代西方财务会计

[美] 查理斯特·霍格林 著

邱育明 译

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码 100037)

各地新华书店经销

香河胶印厂印刷

850×1168 1/32 25.125印张 570千字

1993年9月第一版 第一次印刷

印数:6000册 定价(平装)19.00元 (精装)23.00元

(平)ISBN7-5017-2022-3/F·1370

(精)ISBN7-5017-2191-2/F·1501

目 录

第一部分 会计的基本原理

第一章 会计主体和资产负债表	(1)
1—1 会计的全部职能	(2)
1—2 资产负债表	(3)
1—3 部分公认会计原则	(5)
1—4 交易和会计主体	(7)
1—5 业主种类	(13)
1—6 一些真实的资产负债表	(18)
1—7 审计的作用	(19)
1—8 职业道德规范	(21)
1—9 总结	(22)
1—10 复习问题摘要	(22)
1—11 本章要点	(24)
1—12 本章作业	(25)
第二章 收益表:权责发生制	(34)
2—1 收益初步	(34)
2—2 权责发生制和收付实现制	(47)
2—3 复习问题摘要	(48)
2—4 股利和留存收益	(49)
2—5 同义词和真实世界	(56)
2—6 非盈利组织	(57)
2—7 部分公认会计原则	(58)
2—8 总结	(60)
2—9 复习问题摘要	(60)

2—10	本章要点	(62)
2—11	附录 2:四个常见的财务比率	(62)
2—12	本章作业	(66)
第三章	会计程序:日记帐和分类帐	(74)
3—1	复式记帐体系和分类帐户	(74)
3—2	使用日记帐和分类帐	(77)
3—3	补充交易分析	(81)
3—4	收益和费用的交易	(84)
3—5	累计折旧是备抵帐户	(88)
3—6	借方=贷方	(89)
3—7	总分类帐和试算表	(90)
3—8	辅助分类帐	(93)
3—9	数据处理和计算机	(94)
3—10	部分公认会计原则	(95)
3—11	总结	(97)
3—12	复习问题摘要	(97)
3—13	本章要点	(103)
3—14	本章作业	(103)
第四章	会计调整和财务报表的编制	(112)
4—1	帐户的调整	(112)
4—2 I	未耗成本的到期	(113)
4—3 II	未赚取收入的实现(赚取)	(114)
4—4 III	应计未记费用	(116)
4—5 IV	应计未记收入	(118)
4—6	调整过程	(119)
4—7	现金流动带来的影响	(119)
4—8	复习问题摘要	(121)
4—9	分类资产负债表	(125)
4—10	收益表	(128)
4—11	收益表图解	(132)

4—12	总结	(134)
4—13	复习问题摘要	(134)
4—14	本章要点	(136)
4—15	本章作业	(136)
第五章	会计循环:记录和正式提示	(149)
5—1	比较财务报表	(149)
5—2	会计循环	(152)
5—3	调整的结果	(158)
5—4	已公告股利	(158)
5—5	结帐	(159)
5—6	计算机和会计循环	(162)
5—7	错误的影响	(163)
5—8	不完整记录	(165)
5—9	总结	(166)
5—10	复习问题摘要	(167)
5—11	本章要点	(168)
5—12	附录 5A:工作底表	(168)
5—13	附录 5B:数据处理的各种方法和编制分录	(175)
5—14	本章作业	(179)

第二部分 财务报表的基本要素

第六章	销售收入、现金和应收帐款	(197)
6—1	毛利的重要性	(197)
6—2	收入的确认	(200)
6—3	收入的计量	(201)
6—4	现金	(206)
6—5	赊销和应收帐款	(208)
6—6	总结	(214)
6—7	复习问题摘要	(215)

6—8	本章要点	(217)
附录 6A:	现金的会计处理	(217)
6A—1	银行报表	(217)
6A—2	银行往来调节表	(218)
6A—3	各种银行交易举例	(221)
6A—4	备用金	(223)
附录 6B:	应收帐款和坏帐的进一步探讨	(224)
6B—1	估计无法收回之款项	(224)
6B—2	期末应收帐款百分率法	(225)
6B—3	帐龄分析法	(226)
6B—4	平均收帐期	(227)
6—9	本章作业	(228)
第七章	存货计价和销货成本的计量	(244)
7—1	存货和权责发生制	(244)
7—2	永续盘存制和定期盘存制	(245)
7—3	购货成本	(248)
7—4	定期盘存制的会计程序	(250)
7—5	存货计价的基本方法	(254)
7—6	成本与市价孰低	(266)
7—7	毛利和存货	(270)
7—8	总结	(272)
7—9	复习问题摘要	(273)
7—10	本章要点	(276)
附录 7A:	盘存错误的影响	(277)
附录 7B:	定期盘存制和永续盘存制的会计循环	(279)
7—11	本章作业	(288)
第八章	长期资产和折旧	(311)
8—1	总论	(311)
8—2	土地	(313)

8—3	房屋建筑物和设备	(313)
8—4	纳税报告和股东报告	(322)
8—5	折旧和现金	(323)
8—6	折旧估计的变动	(328)
8—7	一年中的部分折旧	(329)
8—8	费用和支出	(331)
8—9	固定资产变卖的损失或利得	(333)
8—10	租赁权摊销和租赁权改良	(335)
8—11	折耗	(336)
8—12	各种无形资产的摊销	(337)
8—13	保守化趋势	(338)
8—14	递延借项的摊销	(339)
8—15	内部成本和外部成本	(340)
8—16	所得税目的与冲突	(340)
8—17	总结	(341)
8—18	复习问题摘要	(341)
8—19	本章要点	(344)
8—20	本章作业	(344)
第九章	负债和利息	(359)
9—1	负债概述	(359)
9—2	流动负债	(361)
9—3	长期负债	(367)
9—4	债券交易的会计处理	(372)
9—5	无息证券	(381)
9—6	或有负债	(384)
9—7	负债与权益比率	(385)
9—8	总结	(386)
9—9	复习问题摘要	(387)
9—10	本章要点	(391)
附录 9A:	复利、将来值和现值	(391)

复习问题摘要	(400)
附录 9B: 工资的会计处理	(402)
附录 9C: 租赁和养老金的会计处理	(405)
9C—1 租赁	(405)
复习问题摘要	(415)
9—11 本章作业	(416)
第十章 股东权益和收益表	(427)
10—1 股东权益	(427)
10—2 核定、已发行和在外股本	(428)
10—3 优先股	(430)
10—4 财务比率和股东权益的含义	(434)
10—5 股票的发行	(436)
10—6 交换和转换	(438)
10—7 股利	(441)
10—8 股利和分割的关系	(445)
10—9 零星股份	(446)
10—10 投资的会计处理	(447)
10—11 股票的再购入	(448)
10—12 留存收益限制	(452)
10—13 购股选择权	(453)
10—14 每股收益的重要性	(455)
10—15 原始的及完全冲淡的每股收益	(456)
10—16 总结	(457)
10—17 复习问题摘要	(458)
10—18 本章要点	(460)
附录 10: 收益表的深入	(461)
10—19 本章作业	(464)
第十一章 现金流动表	(476)
11—1 现金流动表概论	(476)
11—2 编制现金流动表:直接法	(482)

11—3	编制现金流量表:间接法	(490)
11—4	总结	(495)
11—5	复习问题摘要	(496)
11—6	本章要点	(499)
附录 11A	现金流量表补充	(500)
附录 11B	设立 T 形帐户编制现金流量表	(503)
11—7	本章作业	(506)

第三部分 财务报表的追加要素

第十二章	公司间投资及合并	(521)
12—1	短期投资	(521)
12—2	债券形式的长期投资	(524)
12—3	公司间投资的权益法	(526)
12—4	合并财务报表	(528)
12—5	再论对权益证券的投资	(538)
12—6	商誉的会计处理	(541)
12—7	分部报告	(544)
12—8	总结	(547)
12—9	复习问题摘要	(547)
12—10	本章要点	(550)
附录 12A	吸收合并法	(551)
附录 12B	再论吸收合并法	(554)
附录 12C	权益法和现金流量表	(557)
12—11	本章作业	(559)
第十三章	所得税及跨期分摊	(572)
13—1	所得税概论	(572)
13—2	货方税额和课税扣除	(573)
13—3	加速成本回收制修正案	(574)
13—4	递延联邦所得税	(576)
13—5	所得税的跨期分摊	(585)

13—6	财务报表上的分类	(586)
13—7	总结	(588)
13—8	复习问题摘要	(588)
13—9	本章要点	(589)
附录 13A	投资税贷项的会计处理	(590)
附录 13B	临时差异和永久差异	(594)
附录 13C	独资和合伙	(598)
13—10	本章作业	(604)
第十四章	内部控制	(615)
14—1	内部控制概论	(615)
14—2	《国外反贪污法》	(617)
14—3	审计委员会	(619)
14—4	内部控制审核细则	(621)
14—5	内部控制引入计算机的影响	(627)
14—6	内部控制举例	(629)
14—7	收益报告的篡改	(633)
14—8	总结	(634)
14—9	复习问题摘要	(634)
14—10	本章要点	(636)
附录 14A	通过零售法、成本比率和截止进行存货 控制	(637)
附录 14B	使用特种日记帐进行数据处理	(642)
14—11	本章作业	(651)
第十五章	财务报表分析	(664)
15—1	公司的信息来源	(664)
15—2	财务报表分析的目标	(666)
15—3	财务报表分析的方法	(666)
15—4	个别比率的分析	(679)
15—5	营业实绩和财务成果	(682)
15—6	有效市场和投资决策	(688)

15—7	总结	(690)
15—8	复习问题摘要	(691)
15—9	本章要点	(693)
15—10	本章作业	(693)

第四部分 当代会计环境

第十六章	财务报表:基本概念和收益计量	(705)
一、	会计的基本概念	(705)
16—1	财务会计准则委员会的基本概念	(706)
16—2	在报告方法中选择	(708)
16—3	世界各国的会计标准	(715)
二、	收益计量的各种方法	(717)
16—4	历史成本和权责发生制	(717)
16—5	通货膨胀与收益计量	(721)
16—6	价格变动下的各种计量方法	(724)
16—7	总结	(731)
16—8	复习问题摘要	(731)
16—9	本章要点	(733)
16—10	本章作业	(734)
附录 A	纤维集团公司的年度报告	(749)
附录 B	会计词汇	(766)

第一章 会计主体和资产负债表

会计是一种信息系统,它以货币为主要计量单位,对企业的财务和其它经济业务系统地加以记录、归类和汇总,并分析解释其结果,会计为企业的管理者及外界有关单位提供多种必要的信息,作为各项决策的依据,为企业的计划、控制和决策过程服务。在现代西方企业中,会计已被公认为企业管理的组成部分。

会计学是一门范畴很广的学科,千万别把它和簿记相混淆。就如算术是庞大的数学学科中很小的一部分,簿记也只是会计学的很小的部分。会计师根据经理或其他用户的要求设计出一套体系,而簿记员和电脑则根据会计师设计出来的详细程序,进行日常的工作。

管理人员、投资者以及其他有利害关系的团体对一个组织通常需要了解以下两个重要的问题:(1)在一个特定的时期内,它的表现如何。(2)在特定的一天中,这个组织的处境如何。会计师则使用两个主要的财务报表来回答这些问题,即收益表和资产负债表。为了获得这些报表,会计师必须对大量的经济活动及其给该经济组织造成的影响进行分析、记录、测定、积累、分类、报告和解释。

通过显示金钱在何时何地消费,承约在何时何地做出;通过评估各种行为,通过指出选择这一计划的经济利弊,会计成功地为决策提供了依据。我们可用下图来表示这个基本关系:



下面则是一些具体的例子

用 户	决 策
1. 各种组织的经理	1. 在哪里扩展或减少业务？属下的工作情况如何？该奖励谁？
2. 贷款者	2. 出借吗？会有什么贷款条件？
3. 商品和劳务的供给者	3. 延长信用吗？多少？多长呢？
4. 股东	4. 增加还是减少投资呢？
5. 征所得税者	5. 应税收入的计算合理吗？
6. 美国证券及交易委员会	6. 公众性公司的财务报表符合证券条例的规定吗？

1—1 会计的全部职能

(1) 财务会计与管理会计

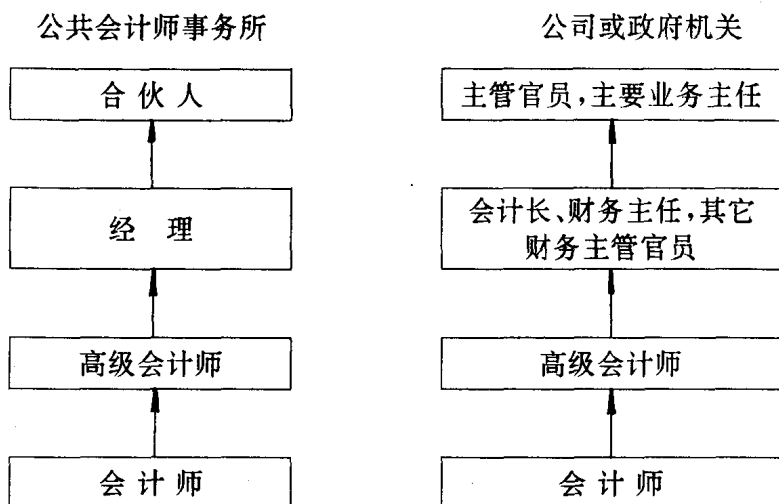
本书所讨论的财务报表在会计的各个领域都用得很普遍，但“财务会计”(Financial Accounting)和“管理会计”(Management Accounting)是有区别的。它们的主要区别就在于使用它们的决策者不同。财务会计是为外部决策者提供服务的，比如股东、供应商、银行，以及政府机关。而管理会计是为内部决策者提供服务的，如高层主管人员、部门主任、大学系主任、医院管理人员，以及其它处在组织内部管理层次上的人员。

(2) 会计职业

会计职业可以用很多方法进行分类，主要的一种分类法就是将会计分为公共会计(public accounting)和私人会计(private accounting)。“公共”会计师即那些向社会提供服务，并收取费用的会计人员，这些服务包括：查帐、记算所得税，和管理顾问，其余的

都被称作“私人”会计师，他们的工作对象不仅包括企业，而且包括政府机关和国内税务局。

下表中，长箭头表示公共会计事务所的会计师到企业或政府部门担任职位。很明显，这种流动可以在任何层次和任何方向发生。



会计贯穿在所有的管理活动中(包括采购、生产、批发、零售以及各种市场和运输活动)，它为人们获得更广泛的知识提供了极好的机会。一个公司的高级会计师或会计长有时又被选任生产或市场经理，为什么呢？因为他们所具备的管理技能给其它经理留下了深刻的印象。最近的许多调查都表明，越来越多的主管官员都是先从会计，而不是市场、生产或工程等方面干起的。

1—2 资产负债表(Balance Sheet)

(1) 资产、负债和业主权益

假设乔治·史密斯先生要开办一家自行车厂，他自己投资\$ 400,000，然后以工厂(名叫双轮公司)的名义向当地一家银行借

款 \$ 100,000, 用于营业支出。则这家新开张的企业的期初资产负债表如下:

双轮公司资产负债表
19×1^① 年 12 月 31 日

资 产		负债及股东权益	
现金	\$ 500,000	负债(应付票据)	\$ 100,000
	—	史密斯资本	<u>400,000</u>
资产合计	<u>\$ 500,000</u>	负债及股东权益合计	<u>\$ 500,000</u>

资产负债表是一个广泛使用的概念, 不过, 它没有另外两个同: 财务状况表(Statement of financial position 或 statement of financial condition)来得形象些, 但它时刻提醒着我们注意一个重要的会计恒等式: 资产负债表恒等式。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

(2) 资产负债表主要项目的定义

资产负债表有两个互相抵销的部分, 如上述会计恒等式所示。它们的简明定义如下:

资产(Assets): 资产是预计能有利于未来现金流入(Cash inflows 或降低现金流出(Cash outflows)的经济资源。比如现金(Cash)、存货(inventories)和设备(equipment)。

负债(liabilities): 负债是主体对外界(outsiders)承担的经济责任。比如银行负债, 通常证明这种债务的是一张说明了付款条件的约定支付的票据(promissory note), 在会计上称之为应付票据(note payable)。

业主权益(owner's equity), 即减去某一主体的负债后在留剩的资产上的余剩权益(residual interest), 也即保留要求权。在一个企业刚开始营业时, 业主权益即指业主投资的总数, 如上例中的“史密斯资本”。会计上通常用“资本(capital)”来代替“业主权益”

① 本书所有年份一般写成: 19×1, 19×2, 19×3 等。

项,作为企业里业主的投资。

一个具有充分发展能力的企业将赚取利润,因此,就如下章我们要阐明的,业主权益还包括企业留存的任何累积利润。

资产负债表恒等式右方代表对左方的所有资产具有“要求权”的外界人士和业主。许多会计学者倾向于将右方称作“应付(interest in)”或“来源(source of)”,而为了强调业主权益的“剩余”性质,资产负债恒等式又可改写成下面的形式:

$$\text{业主权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

1—3 部分公认会计原则 (Generally accepted accounting principles)

(1)“原则”是一个用词错误

很多人认为会计是一门精确的科学,也许这是因为财务报表看上去好象具有相当大的精确性。其实,会计与科学相比更多些艺术性,财务报表实质上是建筑在一系列原则基础上的计量过程的结果。

公认会计原则(GAAP)是包含诸多概念、准则和详细的惯例的技术条款。它包括所有的公约、规则和程序,它们一起组成一定时期内的公认会计惯例。

会计原则是通过协定而变成“公认”的,但这些协定不仅仅只受正式的、合乎逻辑的分析的影响,经验、习惯、习俗和实际需要都会影响产生一系列的原则。因此,我们还是称它为公约的好。为什么?因为“原则”使我们错误地认为 GAAP 是密闭的、逻辑的产物。尽管如此,会计学家们还是将指导我们工作的这一整套体制称之为“原则”。

(2)会计主体的概念

会计的第一个基本概念或原则就是会计主体(entity)。会计主体是与作为一个单独的经济单位的个体,以及其他组织相独立的

一个组织或一个组织的一个部门。会计学将会计主体严格的区分开,这样才能避免将这一会计主体的业务与其他会计主体相混淆。会计主体的概念非常重要,因为会计的核心就在于计量事件的发生对某一特定组织所产生的经济影响。

比如,通用汽车公司就可以说是一个巨大的会计主体,它包括许多更小的会计主体,象赤夫罗里特分公司和比克分公司等。同样,赤夫罗里特分公司又包括许多更小的会计主体,如芝加哥装配工场和俄亥俄装配工场等。经理要求会计所反映的,都局限于他们所特定的会计主体。

此处的要点是,会计主体的概念帮助会计人员将业务与明确划分了的会计责任区域联系起来了。比如,我们不应把企业主体与个人主体相混淆,作为库存商品而采购的杂货是杂货店的一个会计事项(属企业主体),而杂货店主用私人支票购买一条钻石项链,则属于个人主体的经济事项。

(3)交易和负债

交易(transaction)即既能影响一个会计主体的财务状况,又能用货币可靠地加以记录的事件。会计程序将重点放在交易事项上,因为它们对组织产生了影响。大家都知道,很多事件都可以影响一个公司——包括战争、选举,以及经济高涨和经济萧条等,但是,会计只记录“会计事项(交易)”中载明了的、值得正式记录的事件种类。

举一个例子说,假使埃克森公司的总裁在一次飞机失事中遇难,而该公司没办任何人寿保险,则会计将不记录这件事。又假设一名职员盗用了\$1,000 现金,而该公司也没办职工盗窃保险,则会计将记录这件事。

总裁的遇难也许会产生比盗窃大及多的经济和财政影响,但这种货币作用是用任何客观的方法都难以计量的。因而,会计只关心用一些系统的、可靠的方法测量事件的影响。

用户总是希望财务报表上的项目不被经理或会计人员伪造,