

高等学校文科教材

西方财务会计基础

贾植园 编著

武汉大学
出版社



18

西方财务会计基础

贾植园 编著



武汉大学出版社
一九八八年·武汉

EU27/28

西方财务会计基础

贾植因 编著

武汉大学出版社出版

(武昌·珞珈山)

新华书店湖北发行所发行

武汉市新华印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 10.75印张 273千字

1988年1月第1版 1989年5月第2次印刷

印数6201—9100

ISBN 7—307—00134—9/F·29

定价：2.30元

前 言

本书按照西方财务会计教科书体例编写，共分五篇十八章，就会计循环、资产、负债、业主权益和财务报表及其分析依次加以阐述，但侧重于基础会计原理和基本核算程序。首篇会计循环部分用较多篇幅讲述，先从分析单个商品帐户开始，而后引出通用商品帐户的设置，引导读者深入理解问题，从而对于服固定资行业的会计处理可以触类旁通。对于某些重要问题，如存货、产、股东权益等的核算叙述较详；对某些相关的具体问题，为了行文的方便，则另加附录，予以补充说明。

本书主要以股份有限公司为论述对象。公司为目前西方国家占统治地位的企业组织形式，它对筹集大量资金、促进西方国家经济的发展起着一定的作用。随着我国经济改革的深入发展，在对外开放、对内搞活以及洋为中用的方针指导下，我国正在开拓有关证券市场、发展中外合资、合作经营企业。本书力图对有关问题的阐述有所侧重，以资借鉴。

在编写过程中，参考了近期国内外出版的有关著作。初稿曾于1983年作为武汉大学经济系《资本主义会计核算与财务分析》课教材印发参考；后根据美籍华裔、美国加州大学会计学教授、美国注册公共会计师陈俊博士从美国寄赠新近出版的会计基础教科书和专著，对初稿进行了较大的修改和补充，使本书渐臻完整，并将书名定为《西方财务会计基础》。在此对陈俊老师深表谢意。

本书已列入国家教育委员会高等学校文科教材，并聘请孔祥祯、向定和陈修教授等评审，审稿会议由武汉大学经济学院吴纪先教授主持，对他们提出的宝贵意见，十分感激。

限于作者水平，书中缺点和错误，希望读者批评指正。

编 者

1986年12月

目 录

第一篇 会计基本原则与会计循环

第一章	绪论	(1)
第一节	什么是会计	(1)
第二节	会计基本假定与基本原则	(8)
第三节	资产与权益	(14)
第四节	会计学上的基本方程式	(15)
第五节	交易的发生与资产和权益的变化	(18)
第二章	帐户的设置和借贷原理	(26)
第一节	帐户的设置	(26)
第二节	基本方程式的扩充	(27)
第三节	帐户的借方和贷方	(29)
第四节	借贷原则和示例	(31)
第五节	借方总额和贷方总额的平衡	(38)
第六节	复杂性会计事项例示	(41)
第七节	损益表和资产负债表	(45)
第八节	服务性行业借贷规则应用例示	(47)
第三章	会计方法和记帐程序	(50)
第一节	会计事项直接记入帐户的缺点	(50)
第二节	日记簿的设置	(51)
第三节	分类帐的设置	(51)
第四节	日记簿和分类帐的格式和说明	(52)
第五节	过帐	(54)
第六节	试算	(55)
第七节	结帐	(56)
第八节	报表的编制	(68)
第四章	通用商品帐户的设置	(71)

第一节	购销交易的记载	(71)
第二节	通用商品帐的户结算	(75)
第五章	帐项的调整与工作底表	(79)
第一节	应计基础与现金基础	(79)
第二节	帐项的调整	(80)
第三节	工作底表	(86)
第六章	特种日记簿与统制帐户	(98)

第二篇 资 产

第七章	现金与有价证券	(110)
第一节	现金	(110)
第二节	有价证券的购入与证券投资收益	(114)
第三节	有价证券的估价	(116)
第四节	有价证券的出售	(118)
附 录	短期权益性有价证券的估价——成本或市价孰低法	(120)
第八章	应收帐款与应收票据	(123)
第一节	应收帐款及其控制	(123)
第二节	坏帐的备抵法	(125)
第三节	坏帐的直接冲销法	(132)
第四节	应收票据	(133)
第九章	存货	(148)
第一节	存货核算概述	(148)
第二节	定期盘存制与永续盘存制	(149)
第三节	存货计价	(153)
第四节	原始成本计价基础	(155)
第五节	成本或市价孰低计价基础	(167)
第六节	存货成本的估价法	(169)
第十章	固定资产	(173)
第一节	固定资产的类别	(173)
第二节	固定资产折旧及其原因	(175)

第三节	折旧的计算方法	(176)
第四节	折旧的帐务处理	(184)
第五节	固定资产获得后发生的支出	(185)
第六节	固定资产的处理	(188)
第七节	递耗资产	(193)
第八节	无形资产	(194)
第九节	资本支出与收益支出	(199)

第三篇 负 债

第十一章	流动负债	(200)
第一节	负债的性质和类别	(200)
第二节	应付帐款	(201)
第三节	应付票据	(202)
第四节	其他流动负债	(206)
第五节	工薪税	(211)
第十二章	长期负债	(216)
第一节	长期资金的筹措	(216)
第二节	公司债的特点和类别	(217)
第三节	公司债面值发行及其利息支付	(219)
第四节	公司债额定发行	(221)
第五节	公司债折价发行	(222)
第六节	公司债溢价发行	(226)
附 录		
一、\$1的复利现值表		(230)
二、\$1的年金现值表		(231)

第四篇 业主权益

第十三章	合伙会计	(232)
第一节	企业组织的三种形式	(232)
第二节	合伙企业的特点	(234)
第三节	合伙企业的帐务处理	(235)

第十四章	股东权益——股票发行与重获股份	(244)
第一节	公司的创建与特点	(244)
第二节	股东权益与股票的类别	(249)
第三节	股票的发行	(256)
第四节	库存股份	(263)
第五节	股份的注销	(267)
第十五章	股东权益——留存盈余与股利	(269)
第一节	留存盈余的设置与股利分配	(269)
第二节	股利的分配	(270)
第三节	股票分割	(275)
第四节	股利政策	(276)
第五节	留存盈余的指拨	(277)

第五篇 财务报表与财务报表分析

第十六章	财务报表	(279)
第一节	资产负债表	(279)
第二节	损益表	(288)
第三节	留存盈余表	(291)
第十七章	财务报表(续)	(294)
第一节	营运资金及其来源与使用	(294)
第二节	财务状况变动表	(297)
第三节	财务状况变动表的编制	(299)
第四节	现金流量表	(306)
第十八章	财务报表分析	(311)
第一节	比率分析	(311)
第二节	流动性比率	(314)
第三节	经济活动比率	(316)
第四节	获利能力比率	(320)
第五节	财务稳定性比率	(323)
第六节	趋势与百分比分析法	(325)
附录	每股收益的双重表述	(332)

第一篇 会计基本原则与会计循环

第一章 绪 论

第一节 什么是会计

西方会计学界对于什么是会计,历来有种种不同的提法,比较普遍的观点是:会计(Accounting)是一种经济信息系统,是收集相关经济信息并将此项信息传递给信息使用者,藉以制订经营决策或作出决定的一种有组织的系统。

会计,就其职能来说,乃是一种经济管理工具。

作为经济信息系统的会计,是经济科学的一个分支,有其自己研究的对象和范围。企业实体(Business entity,或称会计实体Accounting entity,或称会计单位Accounting unity)资产的增减、负债的消长、资本的变化以及费用的支出和收益的发生等等都需要加以记载、整理、汇总和分析。举凡会计原理的研究,会计制度的规划以及会计检查的研究等等均属于会计学研究的范围。会计学作为经济科学的一个分支,就是研究这些问题的一种实用科学。

作为经济科学一个分支的会计学,它要受生产关系的制约,受社会经济制度的影响。在不同的社会经济制度下,有不同的会计观念和不同的会计核算规程。资本主义会计学以资产阶级政治经济学为指导思想,社会主义会计学则以马克思主义政治经济学为指导思想。

必须强调指出,会计总是与特定的生产关系相联系,总是为统治阶级的利益服务的。在资本主义制度下,会计作为一种管理

工具，它必然体现资本家这个人格化的资本的实质——无限攫取剩余价值而成为剥削劳动群众的手段。在社会主义条件下，会计则是反映和监督经济活动，巩固和发展社会主义所有制的有力杠杆。

会计作为一个信息系统和管理工具，社会主义会计与资本主义会计又有其相近之处。故研究西方会计时，必须本着“洋为中用”的原则寻求其可供借鉴之处。

会计学是随社会经济发展而发展的。经济科学的发展是社会经济发展的反映。会计学作为经济科学的一个分支，它总是适应社会经济的发展而发展的。

一、财务会计与管理会计

现在一般均认为现代会计有两个重要领域，这就是“财务会计”（Financial accounting）和“管理会计”（Management accounting或Managerial accounting）。

所谓财务会计，就其期末编制报表的目的来说，是反映企业的财务状况和经营成果的。企业最基本的两个财务报表，一是资产负债表，一是损益表。此外，还有留存盈余表和财务状况变动表等主要的财务报表。这些报表的编制主要是对外的，就是说，主要是为了满足债权人、业主、未来投资者、银行、政府税收机关等所需要的信息而编制的。这些财务报表虽然对企业的内部管理也有一定的作用，但这不是编制财务报表的主要目的。所以财务会计主要是为了反映企业的财务状况和经营成果，并将这些财务状况和经营成果传达给企业外界有关方面而设计和使用的。这种会计，因其主要目的在为企业外界关系人提供有关企业财务状况和获利能力等等信息，故又被称作外部会计（External accounting）。

随着科学技术的迅速发展，生产的日益集中，市场竞争的尖锐化，这就对经济管理，特别是对加强企业内部的工作效率提出

了更高的要求，以期提高产品质量，降低产品成本，加强市场竞争能力，扩大企业利润和加速资本积累。从本世纪20年代末至50年代逐渐形成了为企业内部管理服务的管理会计体系。进入70年代后，美、英、法、日等主要资本主义国家，管理会计则已广泛流行。现在美国除了原有的普通注册公共会计师（CPA, Certified Public Accountant），另外还有专门的注册管理会计师（CMA, Certified Management Accountant）。

管理会计是会计技术进一步的发展。概括地说，管理会计是为企业内部管理人员正确作出决策、提出计划以及实行成本分析和预算控制以提高管理能力、增强管理效能而设计和使用的会计技术。这种会计因其目的主要是为企业内部管理服务，故又被称之为内部会计（Internal accounting）。

财务会计以“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{资本（或股东权益）}$ ”这个会计基本公式为基础，就是说，这个会计基本公式是财务会计的一根红线贯彻始终。而管理会计则不然，它没有统一的基本公式作为它的基础。

财务会计有它一套关于信息处理和呈报的公认会计原则，并且报表的编制是定期的；而管理会计则不受公认会计原则的限制，其内部信息的呈报，尚少完整和普遍公认的制度可供遵循，并且报表的编制是不定规和不定期的。

1972年美国全国会计师协会（National Association of Accountants, NAA）实施了一项计划，向考试合格的会计工作者颁发注册管理会计师执照。此项计划的实施，标志着财务会计与管理会计之间的划分已经成为一种制度。

二、国民经济会计

传统认为，会计的核算对象只是微观的企业。随着国家垄断统治对经济干预的加强，会计核算原理和方法被引入整个国民经济管理体系，在一些发达的资本主义国家中逐渐形成了以整个国

国民经济为核算对象的所谓“国民经济会计”(National economic accounting)，或称“国民会计”(National accounting)，或称“社会会计”(Social accounting)。

国民经济会计是以一个国家的整个国民经济为核算对象，按照复式记帐法制订一系列帐户体系，以记录和反映某一时期国民经济的运转过程和结果。这是会计核算的一个新发展。这种会计可称之为宏观会计(Macro accounting)。所以有人认为，从会计核算的对象(或范围)来讲，会计不仅包括微观会计(Micro accounting)，而且还包括宏观会计(即国民经济会计)。

三、国际会计

由于国际间经济联系的加强和跨国公司的兴起，企业活动趋于国际化，不断出现了国际性的会计组织。例如1973年6月，美、英、法、西德、日本、澳大利亚等九个主要资本主义国家的会计师协会在伦敦集会，发起成立了“国际会计准则委员会”(International Accounting Standard Committee, IASC)。为了协调各国现行会计原则，该委员会于1975—1984年间先后制订和公布了24项国际会计准则，使国家之间和企业之间的财务报表具有一定的可比性。

所谓国际会计(International accounting)是指从事超越国境的业务而进行的会计工作，也就是会计方法和实务的国际化，其基本目的在于建立一套国际会计惯例和国际会计准则。

四、社会责任会计

社会责任会计属于微观会计，是企业会计的一个新的组成部分。所谓社会责任会计(Social responsibility accounting)，其主要目的在向社会公众揭示企业履行社会责任的状况。

企业对社会的责任包括净化环境、防止污染；保证产品质量，维护消费者的人身安全；注意职工工资福利、劳动安全保

护、技术培训以及对职工提供服务等等。自60年代以来,新技术的迅速发展对社会所带来的消极影响,日益引起社会公众的注目,要求企业反映履行社会责任的情况。

随着经济和会计业务的不断发展,会计作为一项社会职业也不断地发展起来。这表现在从事会计工作的人员不断增长和会计服务的范围不断扩大。比如就美国来说,目前就有会计师和审计师70多万人,从事会计方面工作的人数更多,包括会计师在内,共达300多万人。全国有上万个盈利性的会计企业向工商业提供公共会计(Public accounting)服务,包括会计服务、审计服务、税务服务和管理咨询服务等。

会计服务主要指公共注册会计师为客户设计会计制度和编制财务报表等。在美国注册公共会计师(Certified Public Accountant, CPA),必须通过美国注册公共会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)主办的国家注册公共会计师考试和符合其他一些要求,如具备多年会计实践经验等等。

审计(Auditing)是注册公共会计师另一项重要业务。只有经过审计、附有审计师意见(报告)的财务报表才能获得社会公众的信赖,并且证券交易所要求所有上市的股票的申请必须附有经过审计的财务报表,审计师签证的意见应与被审计的财务报表的适宜性相一致。在审计意见中要说明:被审计的财务报表的编制是否符合公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP);被审计的财务报表本期所采用的会计原则是否与上期一致;审计意见还应对整个财务报表表示意见等。

随着所得税的征收,提供税务服务(Tax services)便成为注册公共会计师职业的一项重要内容。公共会计师常为客户提供关于税务方面的建议和填制纳税申报表,有时并代表客户参加法院的税务仲裁会议。

管理咨询服务(Management advisory services)是注册

公共会计师一项新兴的业务，公共会计师常为其客户提供关于经营决策方面的服务，如资金筹措方案的拟订、利润和投资计划的编制以及工资奖励和退休金制度的制订等等。

会计师也从事私人会计工作，受雇于单独的企业。

此外，会计师还受雇于非营利组织，其中包括联邦、州和地方各级政府机构以及其他组织。

会计过程是一种收集和传达经济信息的过程，为了使此项信息合理、可靠而具有客观可比性，就必须有一套应予遵循的共同准则——公认会计原则。公认会计原则把标准化引入财务会计，它的涵义极为广泛，包括会计实务上所必须的一套假定、原理、惯例、规则、方法与程序等等。可以说，公认会计原则是把会计职能如何应用于具体情况的一个规范体（Body of rules），是会计实践的经验总结。

西方资本主义国家现在大多从本国社会经济制度的具体情况出发来制订自己的会计原则。美国会计原则的制订始于本世纪初期，半个多世纪以来，其发展经历了重大的变化。在美国，公认会计原则主要是由民间私立机构制订的，但联邦政府机构也在公认会计原则的制订中起着重要作用。美国制订公认会计原则主要的民间机构有美国注册公共会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）所属机构会计程序委员会（Committee On Accounting Procedure, CAP, 1938—1959年）和会计原则委员会（Accounting Principles Board, APB, 1959—1973年），以及独立于美国注册公共会计师协会的财务会计准则委员会（Financial Accounting Standard Board, FASB, 1973—）等等。对于公认会计原则的制订具有重要影响的美国政府机构有证券交易委员会（Securities and Exchange Commission, SEC）、联邦贸易委员会（Federal Trade Commission, FTC）、国内税务局（Internal Revenue Service, IRS）等。

此外，美国会计学会（American Accounting Association, AAA）、全国会计师协会（National Association of Accountants, NAA）和高级财务管理人员协会（Financial Executives Institute, FEI）等团体对于美国会计原则的发展都有其重要贡献。

兹就美国制订公认会计原则的主要机构及其所发表的主要文告列示如下：

机 构	文 告	说 明
美国注册公共会计师协会 (AICPA)		
会计程序委员会 (CAP)	会计研究公报 (Accounting Research Bulletins, ARBS)	共发表51项
术语委员会 (Committee on Terminology)	会计术语公报 (Accounting Term- inology bulletins)	共发表4项
会计原则委员会 (APB)	会计原则委员会意见 (APB Opinions)	共发表31项
	会计原则委员会声明 (APB Statements)	共发表4项
财务会计准则委员会 (FASB)	财务会计准则声明 (Statements of Fin- ancial Accounting Sta- ndards)	截至1983年共 发表70多项
	财务会计准则委员会解释 (FASB Interpreta- tions)	截至1979年 2月共发表 29项
	财务会计概念声明 (Statement of Finan- cial Accounting Conc- epts)	截至1981年 共发表4项

第二节 会计基本假定与基本原则

会计基本假定 (Basic assumptions或Basic postulates) 是财务会计整个结构的基础, 而会计基本原则 (Basic principles) 则是记录经济业务的指南。

一、会计基本假定

财务会计关于信息处理的许多公认原则都是以一些基本假定为前提的。这些基本假定包括:

1. 企业实体 (Business Entity) 假定或企业实体观念 (Concept)

美国企业按其组织形式可分为三种类型。一为独资企业 (Proprietorship, Single-proprietorship), 二为合伙企业 (Partnership), 三为公司 (Corporation)。

从法律的观点来看, 公司组织具有法人资格, 可用本身名义, 掌握财产, 享受利益和履行各种法律上的有效行为。至于独资企业和合伙企业, 在法律上没有独立的人格, 因而不能独立具有权利能力和行为能力, 这就是说, 独资企业和合伙企业的资产负债在法律上仍是业主的资产负债; 独资企业和合伙企业在业务上所做的种种行为, 仍是业主的行为。不过从会计的立场来, 不论是独资企业、合伙企业或公司组织, 它们都是独立的会计单位, 业主的经济活动必须与企业的经济活动分开。企业的资产应视为企业本身所有, 企业的负债应视为企业本身所欠, 须与业主另有的私产或私债分开处理, 不得混淆; 企业本身的业务行为和收入支出应视为企业本身的行为和收支, 须与业主的私人行为和收支分开处理。换句话说, 会计人员是站在企业实体的立场而不是站在业主的立场记帐。例如业主从企业提取现款供他私人使用, 这使企业的资产和业主的产权同时减少, 会计员代表企业实

体对此项经济活动予以记载。可见，要有企业实体这个假定，才能使企业的财务状况与经营成果独立地反映出来，从而使投资人、债权人、企业管理人员以及外界有关人员或单位得到正确的信息并据以作出决策。

2. 继续营业 (Going Concern) 假定

所谓“继续营业”假定或“继续营业”观念，就是把企业视为有清偿能力的继续营业单位。这是说，企业可以现在的形式和现有的目标继续营业下去。把企业视为一个准备继续营业的单位同把企业视为一个即将停止营业的单位是有很大差别的。企业在继续营业的情况下，其资产继续使用，并不转售，对于今后营业具有相当的价值。而同样的资产在即将停业的企业，则其估价就比较低。

继续营业假定特别是对无形资产的估价和有形资产的折旧甚为重要。如果某一企业处于停业清理境地，则有些资产如无形资产中的“商誉”等就失去了作为资产的性质。固定资产的估价及其折旧额的计算就是以“继续营业”假定为前提的。例如会计师为一个继续营业的企业编制财务报表时，其资产应按成本入帐，而不能按清算价值入帐。因为在继续营业的情况下，资产并不准备转售而是继续使用，不应考虑它的变现价值。反之，如果会计师为一个即将解散的企业编制财务报表时，则应以清算价值表示资产的价值。继续营业这一假定使财务会计上的一些公认原则和基本原理得以建立在“非清算基础”(Non-liquidation basis)之上，从而为财产的估价和收益的确定问题提出了理论根据。

3. 货币计量单位 (Monetary unit) 假定或稳定货币计量单位 (Stable Monetary Unit) 假定

会计是就企业在经营活动中所发生的会计事项作全面的综合核算，这就要求应用一种稳定的统一尺度作为衡量这些事项的共同计算单位。为适应这一要求，以稳定的货币作为统一的度量尺度便成为会计上的基本假定之一。换言之，所谓货币计量单位假定，就是利用货币来记录企业的经济活动而假定货币的价值不