



国际经济与贸易专业
本科名师系列教程

Financial
Accounting

西方财务会计

余恕莲 主编

对外经济贸易大学出版社

FINANCIAL ACCOUNTING

对外经济贸易大学继续教育学院
国际经济与贸易专业本科名师系列教程

西方财务会计

主 编 余恕莲
编写人员 曹 妍 李相志 赵 旻

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

西方财务会计/余恕莲主编. —北京:对外经济贸易大学出版社,
2004

(对外经济贸易大学继续教育学院国际经济与贸易专业本科名
师系列教程)

ISBN 7-81078-350-5

I. 西… II. 余… 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(2004)第 038983 号

© 2004 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

西方财务会计

余恕莲 主编

责任编辑:张洁

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029

网址: <http://www.uibep.com>

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸:140mm×203mm 15.75 印张 395 千字

2004 年 5 月北京第 1 版 2004 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-350-5/F·222

印数:0001—5000 册 定价:27.00 元

序

我们正处在一个新的历史时期，科学技术的迅猛发展，综合国力竞争的日趋激烈，科学技术与人文学科的相互渗透和交融，东西方文化的交流、碰撞与融合，知识经济和信息时代的到来，经济全球化的逼近，我国改革开放的不断深入以及我国加入世界贸易组织后新形势的出现等，都对我们高等教育提出了严峻的挑战，也对我们人才培养质量提出了新的、更高的要求。

千百年来的中外教育史证明，名师从来都是人才培养最具活力的火车头。怎样才能最好地发挥名师效应造福于广大莘莘学子，又从来都是一切崇尚务实的教育家毕生不懈的追求。从历史上看，我国教育界的不少先辈在这方面为我们做出了极好的榜样。对此，我实在心仪久矣。

为了适应新的形势和满足培养国际化经济贸易人才的需要，我们特聘请一批驰名校内外的专家、学者、教授根据国内外最新修订、公布的有关法规和国际贸易惯例，结合近年来国际贸易实践中的新情况、新做法，特别是针对我国加入世界贸易组织后所碰到的新问题，编写了这套国际经济与贸易专业名师系列教程。

本系列教程包括《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际金融》、《西方财务会计》等国际经济与贸易专业主干课程教材，并配套制作了由作者亲自主讲的VCD教学光盘。

本教程广泛适用于本科及其以上层次成人高等教育的教学需要，可作为成人专科起点本科、高中起点本科国际经济与贸易专业和相关研究生课程班的主干教材，也可作为在职经贸干部、企

业管理人员的培训教材以及有志于从事经贸行业工作或了解国际贸易知识的各类人员的自学读本。

在本套教程的编写和出版过程中，我们得到了校内外著名专家、学者、教授以及有关方面的大力支持，在此谨向他们表示诚挚的谢意。

对外经济贸易大学 继续教育学院
国际经济与贸易专业本科名师系列教程编审委员会
主任：谢毅斌
2003年7月

对外经济贸易大学继续教育学院
国际经济与贸易专业本科名师系列教程
编审委员会名单

名誉主任 刘 亚

主 任 谢毅斌

委 员 王绍熙 刘舒年 余恕莲

严思忆 林 康 姚得骥

鲍世修 谢毅斌 邬若虹

曹颖华

前 言

随着我国经济的国际化发展，会计的国际比较和国际协调在我国的会计实务中越来越重要，了解和掌握一些国际的会计准则，学习西方财务会计的方法和原理是大学会计学的必要内容，也走广大会计工作者必须掌握的知识。《西方财务会计》主要是为大学工商管理各专业本科教学编写的，介绍西方财务会计（以介绍美国财务会计为主）的基本概念、基本理论和主要会计方法，适用于工商管理各专业的《西方财务会计》课程或作为外文原版会计学辅助教材和参考书。

本教材为函授（远程教育）各工商管理和贸易专业的会计学课程所编写，配合西方财务会计教学光盘，由于光盘先于教材制作，在此期间西方会计准则和会计实务又有了一些的变化，教材编写根据最新发展，与光盘相比内容作了一些修改，但整体没有实质性改变。由于用于函授教学，在编写的过程中力求语言简明扼要、内容清晰易懂、概念准确，对于重要的术语和概念附加英文。为便于理解教材内容和掌握会计方法，每章都配以一定的例解，针对每章例解和内容，配以相应的思考题和练习题，以便于读者自学和参考。对每一章的内容都以小结方式加以归纳，以便读者掌握主要内容。

本书由余恕莲主编，第一、第十二、第十四章由余恕莲编写，第二、第三、第四、第五章由曹妍编写，第六、第七、第八、第九章由李相志编写，第十、第十一和第十三章由赵畅编

写。最后由余恕莲总纂定稿。

由于编者的水平有限，本教材肯定还存在不少的缺点和疏忽，恳请读者批评指正。

编者

2004年2月

目 录

第一章 财务会计的基本理论	(1)
第一节 财务会计与管理会计	(1)
第二节 美国会计准则的发展	(3)
第三节 财务报告的目标和会计信息的质量	(9)
第四节 财务会计的基本假设和基本原则	(14)
第五节 一般目的的财务报表及其基本要素	(20)
第二章 经济业务分析与复式记账	(31)
第一节 复式记账的基本原理	(31)
第二节 日记账和分类账	(33)
第三节 试算平衡表和会计循环	(48)
第三章 会计调整和会计报表	(58)
第一节 分期损益确定和会计调整	(58)
第二节 会计报表	(68)
第四章 商品交易和商业企业的会计业务	(82)
第一节 商业企业的业务特点和损益表	(82)
第二节 商品销售收入	(84)
第三节 购货与销售成本	(90)
第四节 商业企业的损益表	(96)

第五章 金融资产	(105)
第一节 现金	(105)
第二节 应收账款	(114)
第三节 应收票据	(122)
第四节 短期投资	(128)
第六章 存货	(139)
第一节 存货会计概述	(139)
第二节 存货盘存制度	(144)
第三节 存货的计价方法	(151)
第四节 存货计价的其他方法	(162)
第七章 长期营业用资产	(176)
第一节 长期资产的类别与特征	(176)
第二节 厂场资产的购置	(178)
第三节 固定资产的折旧	(185)
第四节 固定资产使用过程中的其他支出	(198)
第五节 固定资产的处置	(201)
第六节 自然资源和无形资产	(206)
第八章 流动负债	(219)
第一节 负债与流动负债	(219)
第二节 应付账款和应付票据	(222)
第三节 应付税金	(229)
第四节 其他流动负债	(237)
第九章 长期负债	(250)
第一节 长期负债的内容和计价	(250)

第二节	应付债券	(252)
第三节	其他长期负债	(277)
第十章	股东权益	(295)
第一节	企业的组织形式和公司性质	(295)
第二节	股票的种类和股票的发行	(300)
第三节	股票的回购和重新发售	(313)
第四节	留存收益的会计处理与报告	(315)
第五节	股东权益的构成和每股收益	(324)
第十一章	长期投资	(338)
第一节	长期债权投资	(338)
第二节	长期股权投资	(346)
第十二章	编制合并财务报表的基本方法	(357)
第一节	企业联合与兼并的基本问题	(357)
第二节	合并财务报表编制的基本方法	(365)
第三节	合并日合并财务报表的编制—收买法	(370)
第四节	股权取得日以后合并报表的编制 ——存在少数股权	(381)
第十三章	现金流量表	(399)
第一节	现金流量表的作用	(399)
第二节	现金流量表的结构和内容	(403)
第三节	现金流量表的编制方法与程序	(406)
第十四章	财务报表的分析	(437)
第一节	财务报表分析的基本问题	(437)

第二节	财务报表的横向分析和共同比报表	(442)
第三节	企业偿债能力的分析	(452)
第四节	企业盈利能力和普通股的相关指标分析 ...	(463)
附 录	(483)
附录一	一元现值表	(483)
附表二	一元普通年金现值表	(485)
附表三	一元终值表	(487)
附表四	一元普通年金终值表	(489)
主要参考书目	(491)

第一章

财务会计的基本理论

会计是商业的语言，是提供财务和管理信息的信息系统，是人们在商业活动中进行决策、规划目标和实施管理的依据。在现代市场经济环境中，如果没有会计信息，现代经济制度就难以运行，经济秩序就会发生混乱。在商业活动中如果不懂得这种语言，就会带来许多不便，甚至会发生重大问题。所以进行商业活动的人们在使用会计信息时，应对会计信息有一定的了解。因此无论从事任何经济工作或进行任何商业活动，学习会计都是一项很有价值的投资。

第一节 财务会计与管理会计

由于决策的性质和管理的类型多样，会计信息也有不同类型。财务会计和管理会计相并列成为现代会计的两大分支，财务会计主要是通过定期提供财务报表，为外部那些与企业有着不同经济利益关系的组织或个人服务，提供他们据以进行投资、信贷或其他有关决策的会计信息。管理会计则是侧重于为企业内部的经营管理服务，为企业各级管理人员进行正确决策，编制计划和预算、指导和控制经营活动提供有用信息。

一、财务会计 (Financial Accounting)

财务会计沿袭传统会计的基本模式，通过对企业经营活动的确认、计量、记录汇总和编报会计报表，向企业外部的有关利益集团或个人提供他们据以决策的会计信息。

现代财务会计虽然仍沿用传统的会计方法和程序，但它与传统的会计有很大的不同。传统会计主要是满足既是经营者又是所有者的业主的需要，而现代财务会计的主要目标则是向企业外部那些与企业有着各种利益关系的集团或个人提供会计报表，满足他们有关决策对会计信息的需要。会计目标的变化，是由会计环境的变化所引起的。

社会金融和货币体系的发展，资本市场的不断完善，企业资本筹集的社会化和公众化，是发达国家和一些发展中国家经济发展的重要特点。企业社会环境的改变使企业成为社会经济利益的集结点和纽带，企业财务会计信息成为公共产品的特点越来越明显，日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策，实施监督和调节的重要依据。可见会计信息客观上起着平衡和协调各方面的经济利益，引导社会经济资源流向和合理分配经济资源的作用。因此社会对于会计信息的要求越来越高，要求财务会计站在客观、公正的立场上，要求会计信息的提供必须遵循一定的标准或原则，以保证会计信息的真实可靠，这就是公认会计准则。所以世界上经济较为发达的各个国家都在不同程度上发展并制定会计准则。遵循会计准则、受会计准则的约束是现代财务会计的主要特点。

财务会计的信息通常还用于企业的纳税申报，财务会计与税务会计不同的是：财务会计依据会计准则，而税务会计依据税法，但税务会计并不另设一套系统，而是在财务会计的基础上，将会计准则与税法不同的项目加以调整，调整为税法要求的应税收益。

本教材为西方财务会计，着重介绍以美国会计理论与会计实务为基础的西方发达国家财务会计的基本内容。由于各国经济环境的差异，发达国家的会计制度、会计准则和会计实务的具体内容也存在一定的差异。随着我国社会主义市场经济的建立与发展，适应社会主义市场经济发展的会计制度开始确立，并不断地在加以完善，以实现与国际会计惯例的接轨。在我国，财务会计信息也日益成为公众、企业、政府及有关方面进行经济决策，实施监督和调节的重要依据。

二、管理会计 (Management Accounting)

管理会计是现代会计的另一分支，是企业管理信息系统的重要组成部分，其内容具体包括信息的收集、分类、加工整理、分析报告和信息传递等。管理会计与财务会计不同，其服务对象主要不是企业外部的有关利益集团，而是侧重于为企业内部的经营管理服务，管理者依据管理会计提供的信息，管理和控制企业的经营活动。

管理会计为管理提供的信息多种多样，如各项决策分析报告、不同用途的成本确定与分析、长期或经营计划和预算、预算实施的差异分析与控制、工作业绩的计量与评价等。近20年来由于计算机和信息技术的发展，基于知识经济和 Information Society 环境下企业战略管理的要求，管理会计的理论和方法又有了一些新的发展和 innovation。

第二节 美国会计准则的发展

以盈利为目的的企业组织形式可以采取独资、合伙或公司制度，公司制企业是现代企业的主体。在公司制企业制度下，公司

的经营权与所有权分离，在企业外部存在许多与企业利益相关的集团和个人，他们不参与企业的经营活动，但出于直接或间接的利益关系，需要了解企业的财务状况与经营成果。公司外部的利益相关者了解企业的经营成果和财务状况，是通过企业提供的会计信息了解的。而会计信息由企业管理者提供，企业管理者为了某种目的，可能有意歪曲或不愿披露足够信息，或可能运用了不恰当的会计方法而造成财务信息的不实，从而导致信息使用者决策的失误。美国 1929 年的经济危机暴露了会计信息方面的问题，反映出在市场经济制度下，为了维护正常的经济秩序，保护投资者的利益，有必要对会计信息加以规范。正是以此为契机，自 1929 年的大危机后美国开始了会计准则的建设与发展。

美国会计准则的发展对许多西方国家及国际会计准则的建立和发展产生了较为重要的影响。各国会计准则虽然经历了不同的发展过程，但基本框架和发展方向基本上是相似的。

一、美国公认会计准则的建立与发展

美国公认会计准则已有 60 多年持续发展的历史，是由民间的不同组织和政府机构的共同努力发展和建立起来的。参与建立美国会计准则的民间组织有“美国注册会计师协会”（AICPA）所属的“会计程序委员会（Committee of Accounting Procedures, CAP）”和“会计原则委员会（Accounting Principle Board, APB）”，以及独立于任何组织的“财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）”。对会计准则的建立和发展作出贡献、并产生重大影响的组织机构还有美国的“证券交易委员会”（Securities Exchange Commission, SEC）、“美国注册会计师协会”和“美国会计学会”（American Accounting Association, AAA）等。

(一) 会计程序委员会 (CAP, 1936 ~ 1959 年)

会计程序委员会成立于 1936 年, 约由 20 人组成。他们都是美国注册会计师协会的成员, 绝大多数都是对公众开业的注册会计师, 其中包括许多在会计职业界的知名人士和一些著名学者。会计程序委员会发表的文件称为《会计研究公报》(Accounting Research Bulletins), 从 1936 年到 1959 年的二十多年期间里一共发表了 51 个《公报》。

(二) 会计原则委员会 (APB, 1959 ~ 1973 年)

会计原则委员会成立于 1959 年, 接替了会计程序委员会的工作, 负责研究和制定会计准则。会计原则委员会成立以后, 接受了来自多方面关于会计原则建立和发展的建议与批评, 进行了许多改革, 在会计准则的制定方面做了不少的研究工作。从 1959 年到 1973 年的十多年里, 会计原则委员会共发表了 31 份《意见书》(Opinions), 并在提高《意见书》的权威方面进行了不少努力。这是美国民间组织在建立会计原则过程中的关键性进展。

会计原则委员会同会计程序委员会一样, 隶属于美国注册会计师协会, 在制定会计准则的独立性和广泛性方面受到来自多方的质疑。1971 年由美国会计学教授组成的职业团体“美国会计学会”提出建议: 指派一个多方参加的委员会来负责会计准则的制定。美国注册会计师协会立即接受了这个建议, 指派了以怀特为首的 7 人小组来研究为改进会计原则建立的程序并对此提出建议。1972 年 3 月, 这个小组发布了题为《建立财务会计准则》的研究报告, 这份报告中的建议几乎被全部接受, 这就导致了“财务会计准则委员会”的创立。

(三) 财务会计准则委员会 (FASB, 1973 年开始至今)

财务会计准则委员会是美国目前制定财务会计准则的民间组织, 创立于 1973 年, 是一个独立于任何特定利益集团的民间组