

现代 西方财务会计

● 主编 刘建中 刘新仕



XIANDAIXIFANG
CAIWUKUAIJII

● 中国物价出版社

现代西方财务会计

主 编	刘建中	刘新仕
副主编	付双有	李玉山
	李 莉	于亚利

中国物价出版社

(京)新登字第 098 号

现代西方财务会计

主 编 刘建中 刘新仕

责任编辑 莫 云

*

中国物价出版社出版发行

河南省开封印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 大 32 开 15 印张 385 千字

1995 年 2 月第 1 版 1995 年 2 月第 1 次印刷

印数:1—5000 册

ISBN7-80070-379-0/G·40

定价:12.80 元

前 言

0 为了适应社会主义市场经济的需要,推动我国与国际会计接轨,满足高等学校会计教学和企业会计实务工作者业务学习的需要,我们组织编写了现代会计学系列丛书。《现代西方财务会计》是其中之一。

本书根据国际会计准则,参阅了大量的国内外最新资料,比较系统的阐述了在市场经济体制下西方国家特别是美国企业财务会计的基本理论和方法。对西方会计近几年的发展变化及以后的变动趋势亦作了简要介绍。力求做到内容新颖、方法适用。全书共十五章。分别论述了会计原则、资产、负债、公司及合伙企业业主权益的会计处理方法、所得税会计、通货膨胀会计、财务报表及合并报表的编制与分析方法。为便于读者学习,在每章的后面附有复习思考题和适当的练习题。常用的专业名词在正文内有英文对照。书后还附有常用数表,以便查阅。

本书由河南大学刘建中副教授、刘新仕注册会计师任主编,中原油田付双有、李玉山、商邱地区建行李莉、交通银行郑州支行于亚利任副主编。参加各章撰写的有于亚利、付双有、李莉、李玉山、刘永阁、刘新仕、刘建中、杨立志、常东立等同志。全书由刘建中、刘新仕拟定提纲和总纂定稿。

本书适用于大学本、专科会计、理财、审计、税务、国际经济、国际贸易、国际金融、国际商务等专业的师生及“三资”企业、外贸企业等涉外企业的会计人员和管理工作者。

由于编写时间仓促,学识水平有限,书中难免存在疏漏及不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1995年2月

目 录

第一章 财务会计概述	1
第一节 财务会计的概念及特征	1
第二节 会计假设和会计原则	4
第三节 财务会计的基本要素和会计等式	12
第二章 会计循环	16
第一节 复式记帐原理	16
第二节 会计处理过程	18
第三节 应计项目的转回	35
第三章 现金和短期投资	41
第一节 现金	41
第二节 银行往来	48
第三节 短期投资	52
第四章 应收项目	62
第一节 应收帐款	62
第二节 分期收款销货的应收帐款	74
第三节 应收票据	77
第五章 存 货	85
第一节 存货概述	85
第二节 存货数量确定及入帐价值	88
第三节 存货的实际成本计价	95
第四节 存货的估计成本计价	102
第五节 存货的成本与市价孰低法	106
第六章 长期投资	115
第一节 长期投资概述	115
第二节 长期债券投资	117

第三节	长期股票投资	132
第七章	长期资产	141
第一节	长期资产概述	141
第二节	固定资产的取得	144
第三节	固定资产的折旧	152
第四节	固定资产的处置	165
第五节	递耗资产	169
第六节	无形资产	172
第八章	负债	180
第一节	负债概述	180
第二节	流动负债	182
第三节	长期负债	198
第九章	公司会计	224
第一节	公司的特征与建立	224
第二节	公司股份概述	227
第三节	股票发行及库存股份的帐务处理	232
第四节	留存收益与股利的分派	241
第五节	每股帐面价值与每股收益额	250
第十章	合伙企业会计	257
第一节	合伙企业的性质和特征	257
第二节	合伙企业的帐务处理	260
第三节	合伙企业改组为公司	275
第十一章	所得税会计	282
第一节	公司所得税	282
第二节	所得税的跨期摊配	288
第十二章	财务报表	299
第一节	财务报表概述	299
第二节	资产负债表	303

第三节	收益表和留存收益表·····	315
第四节	现金流量表·····	324
第十三章	财务报表分析·····	348
第一节	财务报表分析概述·····	348
第二节	趋势分析·····	350
第三节	比率分析·····	356
第十四章	通货膨胀会计·····	382
第一节	通货膨胀会计的产生与发展·····	382
第二节	一般物价水平会计·····	389
第三节	现行成本会计·····	403
第十五章	合并报表·····	416
第一节	企业合并和合并报表·····	416
第二节	合并报表的编制·····	419
附录一	\$ 1 复利终值系数表 ·····	450
附录二	\$ 1 复利现值系数表 ·····	453
附录三	\$ 1 年金终值系数表 ·····	456
附录四	\$ 1 年金现值系数表 ·····	459

第一章 财务会计概述

会计(Accounting)是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展的。随着社会经济的发展,会计的作用越来越重要。在西方国家的企业里,会计占有相当重要的地位,会计被认为是企业经营管理的基本组成部分,它为企业管理当局提供有关经营活动及其成果的财务信息,有助于正确的计划、控制和决策。同时,也为与企业相关的关心企业的社会各界人士及有关方面(如:投资人、债权人、政府机构、顾客、工会等)提供有助于决策的信息。因此,在西方国家,会计被普遍认为是一种经济信息系统。

本章主要介绍当代西方会计的两大分支,财务会计的基本概念及特征,会计假设,会计原则,会计基本要素和会计恒等式。

第一节 财务会计的概念及特征

一、现代会计的两大分支

在西方国家,现代意义上的会计产生于15世纪,1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca·Pacioli)在威尼斯出版了他的著作《算术·几何与比例概要》,这标志着现代会计的诞生。从此以后,随着社会经济的发展,会计的内容和方法不断地得到拓广和改进,尤其是在20世纪50年代以后,会计发生了新的飞跃,股份公司的出现,企业经营权与所有权的分离,对西方会计产生极为重大而深刻的影响。基于企业经营权与所有权的分离,为适应企业所有者和经营者的不同信息需要,现代西方会计逐步形成了两大相对

独立的领域:财务会计与管理会计。

财务会计(Financial Accounting),又称“对外报告会计”,它主要是通过提供定期的财务报表,为企业以外的有关方面或有关人士提供所需财务信息的会计。财务会计提供的信息主要用于:帮助投资者和管理者了解企业的财务状况和经营成果,以便于进行正确的决策;帮助潜在的投资人和债权人进行投资决策和贷款决策;帮助现在的债权人了解企业的偿债能力,以便决定相应的对策和措施;帮助政府有关机构了解企业的财务状况和经营成果,以进行有关方面的监督和纳税事项。除此以外,其他与企业有利害关系或关心企业的人士也要通过财务报表了解企业的情况,如:工会、顾客等。因此,财务会计的主要目的是向外界反映企业的经营成果和财务状况,服务于外部信息使用者。

管理会计(Management Accounting),又称“对内报告会计”,它是为企业的管理当局正确地进行管理决策和有效经营提供有用信息的会计。管理会计提供的信息主要用于:规划企业的经营活动,控制成本,帮助企业制定经济决策,激励职工完成目标等。管理会计的主要目的是加强企业内部的经营管理,提高工作效率。它主要服务于企业的管理当局,不对外提供信息。

财务会计与管理会计同源分流,二者既有联系又有区别。它们都是企业经营管理的基本组成部分,其应用的原始资料很多是相同的,其服务对象也有交叉。只是它们提供信息的侧重点不同,财务会计侧重于对外提供有助于决策的信息,而管理会计侧重于为企业内部经营管理提供信息。本书将仅就财务会计的内容加以论述。

二、财务会计的特征

财务会计与管理会计相比较,主要有以下特征:

1. 财务会计提供通用的财务报表

财务会计主要是对企业外界利益集团和人士提供财务信息,

以便于他们进行正确的决策。而企业外界的利益集团和人士众多,他们了解企业财务信息的侧重点不同,如投资人主要了解投入资本的安全程度和增值情况,而债权人主要了解企业的偿债能力和利息的支付能力。因此,财务会计提供的财务报表不是也不可能针对某个具体外部使用者的决策需要,而是根据各个使用者的共同需要提供一套以满足所有使用者进行决策需要的财务报表,即通用财务报表(General—Purpose Financial Statement)。

2. 财务会计遵循公认会计原则

财务会计的服务对象主要是企业外界报表使用者,不同的使用者有着不同的利益和信息要求。为了保障他们的利益,他们自然要求财务会计一定要站在“公证”的立场上,客观、真实地反映企业的经营成果和财务状况,财务报表所提供的财务信息不能偏袒于一方而损害另一方的利益,这就要求财务会计从日常的帐务处理到财务报表的编制,都要严格地遵循符合于企业外部各利害关系人利益的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)。所谓“公认会计原则”,是指站在所有利益集团的立场对财务会计作出的权威性指导规范,以保证所提供的财务信息适合不同利害关系人的使用。“公认会计原则”一般是由具有权威性的民间会计机构制定的对财务会计具有指导性的会计原则,它一般不具有强制性,它的权威性主要在于公众的可接受性和政府的支持。如美国的“公认会计原则”由美国“财务会计准则委员会”(Financial Accounting Standard Board, FASB)制定,它得到美国证券交易管理委员会(Securities and Exchange Commission, SEC)的支持。

3. 财务会计以复式记帐为基础

复式记帐(Double—entry Bookkeeping)是现代会计的一个重要基石,自十五世纪产生以来,到今盛行不衰,并获得极高评价。如:德国经济学家桑巴特说:“资本主义而无复式簿记是不可思议

的。”哥德也称赞：“复式记帐是人类绝妙的创造。”复式记帐的基本原理是：所有的经济业务都要作出双重记录以进行全面反映。财务会计就是以复式记帐为基础，借助于凭证→帐簿→报表这样一个完整的帐务处理体系，来提供系统、全面的会计信息。

4. 财务会计以权责发生制为确认基础

会计的确认基础有两种：权责发生制（又称应计制，Accrual Basis）与收付实现制（又称现金制，Cash Basis）。权责发生制是以收入是否赚取，费用是否发生，而不管其是否实际收付，来确认收入和费用的一种方法。收付实现制是以款项是否实际收付，而不管收入和费用是否归属于本期，来确认收入和费用的一种方法。它们的主要区别是收入和费用的确认时间不同。现代财务会计是以权责发生制为其确认的基础。

5. 财务会计以实际交易价格为计量基础。

会计的计量基础可以是实际交易价格，也可以是现行交易价格和未来交易价格。财务会计主要是提供企业过去经营活动形成的财务状况和经营成果的会计信息。因此，财务会计一般坚持以实际交易价格进行计量，即资产按取得时实际支付的交易价格入帐，负债按其成立时的金额入帐。一旦入帐后，一般不再考虑其后的市价变动。

综上所述，现代西方财务会计是以复式记帐为基础，采用实际交易价格进行计量资产和负债，以权责发生制确认收入和费用，遵循公认会计原则，为外界提供通用财务报表的一种会计。

第二节 会计假设和会计原则

为了保证财务会计工作能够比较客观地反映企业经济活动，提供信息使用者所需要的信息，必须遵循公认会计原则。在西方

国家公认会计原则是个较广义的概念。它不仅包括普遍认可的一些基本会计指导思想,也包括对会计事务处理的权威性具体指南。基本会计指导思想又包括不同层次的概念即会计假设和会计原则。

一、会计假设(Accounting Assumption)

会计学领域里存在着某些尚未确知的事物,存在着某些现在还无法正面加以论证的事物。为了建立一个比较完整的会计理论体系,就需要对这些未知的事物做出一些合理的假设,这就是会计假设。会计假设(又称会计核算的前提)是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础,是组织会计核算工作应当具备的前提条件。它是从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计观念,是建立会计概念和会计原则的基础。财务会计的基本假设主要有:

1. 会计主体假设(Accounting Entity Assumption)

会计主体假设是指每个会计主体都必须独立地分别核算。会计总是计量某个特定会计主体的财务状况和经营成果而同其它主体或业主个人相区分。所谓会计主体,也称会计实体,就是会计为之服务的特定单位。会计主体可以是一个特定的企业(如股份有限公司,合伙企业或独资企业),可以是一个企业的某一特定的组成部分(如分公司、分部等),也可以是一家通过控股关系在一个统一的决策机构指导下经营的联营公司,还可以是一个具有经济业务的特定的非营利组织。

会计主体不一定是法律主体。具有法人资格的公司是一个特定经济单位,同时也是一个会计主体;独资或合伙企业通常不具有法人资格,它们的财产和债务在法律上仍视为业主或合伙人的财产和债务。但独资或合伙企业是一个会计主体,必须进行独立的会计核算,要严格区分独资或合伙企业的经营活动与独资人或合伙个人的财务收支活动。

会计主体的假设,为正确地反映企业所有的资产、负债和业主权益,准确地计算它在经营过程中的损益,为经营决策提供有用的信息奠定了基础。会计主体假设限定了会计核算的空间范围,是进行会计工作的基本理论基础。

2. 持续经营假设(Going-concern Assumption)

持续经营假设是假定会计主体的经营活动,按照现在的形式和目标将无限期地继续下去,即在可以预见的未来,企业不会终止经营。在持续经营的情况下,企业所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用,它所承担的债务将按原定的承诺条件进行清偿。这样就解决了会计上财产的概念、分类、估价和收益的确定问题。如固定资产以历史成本计价,并在使用过程中以折旧的形式摊销其成本,收入和费用采用权责发生制等都是建立在这一假设基础上。这一假设限定了会计核算的时间范围,使企业在资料的收集和处理上所使用的会计程序和会计方法才能保持相对的稳定,达到正确记载和陈报的要求,为决策提供可靠的信息。

在激烈的市场竞争中,任何一个企业都不可能永远生存下去。因此,持续经营假设只适应于正常的情况下,一旦企业出现无法继续经营的迹象,如破产清算、兼并等,这一假设将不再适应,与这相联系的会计程序和会计方法也不再适用了,这时应采取特殊的会计处理,如清算会计等。

3. 会计期间假设(Accounting Period Assumption)

会计期间假设是假定可以将企业持续经营的全部期间人为地划分为间隔相等、首尾相接的较短期间即会计期间、分期反映企业的财务状况和经营成果,并编制各期的会计报表。会计期间假设是建立在持续经营假设的基础上的。持续经营假设假定了企业将无限期地生存下来,从理论上讲,企业的最终成果只能等到企业停止经营时,将变现所有资产所得清偿所有的负债和扣除所有投入后才能确定。这在实务中是不可能的,因为企业于何时终止经营很难

预料,而且人们要及时地了解企业有关会计信息,以便及时地做出正确的决策。因此,企业为了及时地提供会计信息,就产生了会计期间假设。

会计期间假设是会计实务顺利进行的前提,为会计上的收益确定、收支配比等原则和方法的确定奠定了理论基础。根据这一假设,固定资产的折旧、无形资产的摊销、有关费用的分配等才能确立。正是有了会计期间假设,才产生了本期和非本期的概念,进而产生了权责发生制和收付实现制两种确认收入和费用的标准,从而能准确地确定各期的损益。

会计期间可以分为年、季、月。12个月的会计期间称为会计年度,会计年度可以采用公历年即1月1日为起点,12月31日为终点;也可以采用营业年制,即以任何一个月份的某一日为起点,以次年对日的前一日为终止(通常以每年企业活动的最低点为会计年度的终了)。如以7月1日开始到次年6月30日为止为一个会计年度。美国联邦政府的会计年度是从10月1日到次年9月30日。

4. 货币计量假设(Money Measuring Unit Assumption)

货币计量假设是指货币单位是财务会计计量和报告的基本计量单位。货币作为财务会计的基本计量单位,主要取决于货币的以下特征:(1)可作为衡量其他一切有价物的共同尺度;

(2)可作为交换的媒介;

(3)可作为价值的贮藏物;

(4)可作为债权和债务清算的手段;

(5)货币是企业组织投入与产出的最终形式。

货币计量假设,决定了会计所反映的是可以用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济事项,在财务报表中无法反映,如管理人员的素质,产品的质量,生产技术水平等,这些资料可以用文字叙述的形式进行补充说明。

货币计量假设还附带假设货币本身价值基本稳定,即货币购买力不变或变化甚微。这一假定是建立历史成本原则的依据。但在通货膨胀的情况下,由于货币购买力下降,币值稳定的假设受到冲击。尤其是近几十年来,西方国家的通货膨胀已成为普遍现象。在此情况下,为了确保会计信息的真实性,人们正在探讨通货膨胀会计,试图用现行成本会计取代历史成本会计,以克服货币购买力变化对会计资料的影响。本书第十四章将介绍通货膨胀会计的内容。

二、会计原则(Accounting Principles)

会计原则是依据会计假设形成的对会计工作的基本指导规范,是会计处理和编制财务报表所依据、所使用的一般准则,其目的在于引导会计人员编制具有客观、真实、有用的财务报表。会计原则不是法律条文,但却具有极强的约束力,而且在某种意义上间接的受到法律保障。会计原则是人们在会计实践中逐步认识和总结出来的,其内容也不是一成不变,随着财务会计实务的某些变化和人们观念的转变,有些原则可能被删除,新的原则可能被确立。目前,财务会计的会计原则主要有以下内容:

1、客观性原则(Objectivity Principle)

客观性原则指对经济业务处理和提供的信息必须以客观的事实为依据,而不受主观意念的支配。客观性包括两个方面:可验证与无偏见。所谓可验证,是指几个合格的会计人员根据相同的凭证对同一经济业务的内容进行计量时能得到相同的结果,也就是说,资产的评价和净利的衡量尽可能以不偏不倚的客观凭证为依据且可能经超然独立的会计人员予以验证。所谓无偏见,是指会计数据必须保持中立的地位,以适应各种会计资料使用者的要求。客观性原则确保财务资料的可靠性和正确性,而可靠性和正确性是对财务资料和报表的最重要的质量要求。因此,客观性原则是会计原则的基本原则之一。

2、一致性原则(Consistency Principle)

一致性原则是指会计主体在各个会计期间所采用的符合公认会计原则的会计方法和程序应保持一致,以便使得各期财务报表的资料具有可比性。在会计实务中,对某些会计事项的处理,常有几种不同的方法可供选择,如:固定资产的折旧可选用直线法、工作量法、年限总和数、余额递减法等;存货的计价可选用先进先出法、加数平均法、后进先出法、成本与市价孰低法等。不同的会计处理方法,所计算的结果不同。如果各期的会计处理方法不同,各期的财务资料就不具有可比性,就容易产生人为地弄虚作假现象,并且使人们错将会计方法变动的影响误解为企业经营的结果。

一致性原则并不排除对会计方法和程序作必要的变动。当经济环境发生变化而需要改变会计方法和程序才能提供更适当和有用的信息时,会计方法是可以改变的。但应在财务报表中充分揭示这一变动的原因和影响,以减少报表使用者的误解。

3、充分揭示原则(Full Disclosure Principle)

充分揭示原则是指所有与财务状况及经营成果有关的重要的、相关的事实,在财务报表中必须作出全面的、可以理解的表达,尽量减少报表使用者的误解。

充分揭示原则并不要求详列资料,它只要求不能隐瞒或掩饰任何可能导致信息使用者产生误解的事项。因此,财务报表不仅要列示主要经营过程的有关信息,而对某些会计政策、非常事项或预期的重大变动,也要通过适当的形式进行揭示,以减少信息使用者的误解。如:诉讼案件中的被告、重要的合同、重大的决策、编制报表所使用的会计方法等都要在报表中予以充分地反映。对重要事项的揭示可以采用表内括号、底注、补充说明等形式。

4、历史成本原则(Historical Cost Principle)

历史成本原则是指企业的非货币性资产的取得与耗费,应以历史成本为计价基础。所谓历史成本,又称原始成本,是指企业在

购置资产时所实际支付的现金或现金等价物。这一原则要求,资产按历史成本一旦入帐,不论市价是否变动,均在帐面上保持不变。随着资产的使用或消耗,将按原入帐的成本一次或分次转为费用。

历史成本原则是由其客观性与持续经营假设所决定的。(1)历史成本是买卖双方在市场上通过正常交易所确定的成交价,是客观的,可验证的;(2)历史成本接近于获得资产时的资产经济价值;(3)由于持续经营假设,排除了用现行价值或清算价值进行资产估价的必要性,即资产是为在生产经营过程中使用,不是为了出售,不应按其他计量属性计价。但是,在通货膨胀的情况下,历史成本计价将会影响财务资料的真实性。

历史成本原则也适应于负债和业主权益的计价。在会计实务中,负债是按取得资产或接受劳务时所发生的将以现金或现金等价物清偿的金额进行计价的,而业主权益是资产与负债的差额,实际上也是以历史成本计价的。

5、收入实现原则(Revenue Realization Principle)

收入实现原则是指在一般情况下,收入必须实现才能在会计上予以确认。所谓收入实现,是指收入的赚取过程已经完成,并且收到或已获得收取现金或相应要求的法定权利。在会计实务中,通常以销售时点作为收入实现的时间标志,只要商品已销售或劳务已提供,不论是否收到帐款,均可确认收入已实现。之所以以销售时点确认收入的实现是因为:(1)在销售时,企业已耗用了为取得收入所耗费的一切费用,便于进行费用与收入的配比;(2)在销售时,交易价格为计量收入提供了客观的、可验证的依据;(3)在销售时,已经发生了一项资产转换为另一项资产,企业已经赚得收入。

收入实现原则并不排除在某些特殊情况下,采用其他的收入实现的标志,如:长期合同工程,采用完工进度法或完工百分比法确认收入;分期收款销售采用分期确认收入等。