

西方财务会计

西方财务会计

主编 邓延芳 史德刚

东北财经大学出版社

前 言

为了适应高等财经院校会计专业《西方财务会计》课程的教学和财会工作人员业务学习的需要,我们编写了这本教材。

本书主要阐述资本主义企业财务会计的基本理论和方法。全书共分十五章,为了便于读者学习,每章所设的复习题,都比较详实。

本书是东北财经大学会计系国际会计教研室组织编写的。教材的第一、二、三、四、五章由宫桤同志编写;第七、八、九、十一、十二、十三章及第十二、十三章复习题由史德刚同志编写;第十四章及该章复习题由吴大军同志编写;第十章由王春山同志编写;第六、十五章及第十、十五章复习题由邓延芳同志编写;第一至九、十一章复习题由耿怡平同志编写,全书由邓延芳、史德刚同志总纂。

由于我们的水平有限,书中必然有不少疏漏和错误之处,敬请读者批评指正。

编著者

1991年7月

目 录

第一章 财务会计概念和会计原则	(1)
第一节 财务会计的基本概念	(1)
第二节 会计假设	(7)
第三节 会计基本原则	(10)
第四节 会计基础	(16)
第二章 复式记帐与会计循环	(18)
第一节、帐户和复式记帐	(18)
第二节 会计循环	(31)
第三章 商品购销业务	(58)
第一节 商品购销价格的确定	(58)
第二节 购货业务	(60)
第三节 销货业务	(72)
第四节 商业企业的财务报表	(83)
第五节 商业企业的结帐分录和转回分录	(92)
第四章 现金和有价证券	(95)
第一节 现金	(95)
第二节 银行往来	(103)
第三节 有价证券	(109)
第五章 应收项目	(120)
第一节 应收帐款	(120)
第二节 分期收款销货的应收帐款	(131)
第三节 应收票据的核算	(144)

第六章 存货	(149)
第一节 存货的范围及确定数量方法	(149)
第二节 存货成本的构成	(154)
第三节 存货计价方法	(158)
第四节 成本与市价孰低法	(164)
第五节 存货估价法	(170)
第七章 长期资产	(174)
第一节 固定资产	(174)
第二节 递耗资产	(189)
第三节 无形资产	(191)
第八章 流动负债	(196)
第一节 应付金额肯定的流动负债	(196)
第二节 应付金额视经营情况而定的流动负债	(199)
第三节 应付金额需予估计的流动负债	(207)
第九章 长期负债和长期投资	(212)
第一节 公司债券的性质与种类	(212)
第二节 公司债的发行和价格	(213)
第三节 公司债券按面值的发行	(219)
第四节 公司债的折价发行及折价摊销	(220)
第五节 公司债的溢价发行及溢价摊销	(223)
第六节 偿债基金的核算	(225)
第七节 长期投资	(227)
第十章 业主权益——合伙会计	(238)
第一节 合伙企业的特征	(238)
第二节 合伙企业开业	(240)
第三节 合伙企业损益分配	(244)
第四节 新合伙人入伙与原合伙人退伙	(250)
第五节 合伙企业清算	(257)

第十一章	公司股东权益	(265)
第一节	公司的性质及其特征.....	(265)
第二节	公司股份及其种类.....	(277)
第三节	股票的发行.....	(274)
第四节	库存股票.....	(287)
第五节	股利.....	(291)
第十二章	财务报表	(297)
第一节	收益表和留存收益表.....	(297)
第二节	资产负债表.....	(299)
第三节	以营运资金为基础的财务状况变动表.....	(302)
第四节	以现金为基础的财务状况变动表.....	(317)
第十三章	财务报表分析	(323)
第一节	财务报表分析的方法、标准和目的.....	(323)
第二节	财务报表的趋势分析法.....	(326)
第三节	比率分析法.....	(331)
第四节	财务报表分析的局限性.....	(347)
第十四章	合并财务报表	(349)
第一节	公司合并与合并财务报表.....	(349)
第二节	取得股权日的会计处理事项与合并资产负债 表的编制.....	(353)
第三节	取得股权后合并财务报表的编制.....	(374)
第十五章	通货膨胀会计	(395)
第一节	通货膨胀会计的产生.....	(395)
第二节	通货膨胀对会计报表的影响.....	(396)
第三节	不变币值会计.....	(398)
第四节	现行价值会计.....	(408)
第五节	现行价值不变币值会计.....	(415)

复习题.....	(424)
第一章.....	(424)
第二章.....	(425)
第三章.....	(428)
第四章.....	(432)
第五章.....	(438)
第六章.....	(441)
第七章.....	(444)
第八章.....	(447)
第九章.....	(448)
第十章.....	(450)
第十一章.....	(453)
第十二章.....	(456)
第十三章.....	(460)
第十四章.....	(464)
第十五章.....	(467)
附录.....	(471)
一、复利现值表.....	(471)
二、年金现值表.....	(473)
三、复利终值表.....	(475)
四、年金终值表.....	(477)

第一章 财务会计概念和会计原则

第一节 财务会计的基本概念

一、财务会计和管理会计

在西方现代资本主义国家中，会计是企业经营管理的基本组成部分，是一种在企业经营管理上已日益受到人们重视的管理工具，以反映企业在某一日期的财务状况和一定时期内的经营成果，并把这些信息传送给企业内外的使用者，以满足企业和有关方面，据以进行预测和决策的需要。

由于现代资本主义企业的规模和组织极其庞大和复杂，以及政治、经济、社会环境等多方面的影响，对会计所需要提供的信息，从时间、内容、质量各方面的要求来看，均非传统的会计所能满足。50年代以后，由于管理科学的发展形成了管理会计体系，管理会计和以传统会计为基础的财务会计就成为现代会计的两个主要分支。

现代资本主义的大企业，大多数都是采用股份有限公司的组织形式，它不同于独资和合伙企业。前者要在资本市场和证券市场上发行公司股票和公司债券，吸收为数众多的股票投资，从而筹集大量的资本，后者只是由一个或少数业主

投资，难以筹集大量的资本。公司从事的经营活动范围更为广泛，规模大，人数多，债权债务关系复杂。这些方面都远远超过独资和合伙企业，因而，在公司外部形成了比独资和合伙企业更为庞大的利害公共集团和个人。其中包括：现在的和潜在的投资者、信贷者和管理当局、税务机构、财政金融机构、经济分析和咨询机构、工会组织、律师以及广大公众等等。他们虽不参与企业的经营管理，但是由于直接或间接的利害关系，都在不同程度上关心企业的财务状况和经营成果。

财务会计是通过核算和控制的符合公认会计原则的专门方法，把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金活动情况向企业外部有利害关系的集团或个人，提供通用格式的财务报告的对外报告会计。所谓“公认会计原则”，就是财务报表的编制要遵循一定的准则，而不受任何主观偏见的影响。这样，在传统会计的基础上，就形成了一个受公认会计准则所支配的，以提供向企业外部所需要的通用财务报告的会计系统。财务会计具有以下特点：

1. 财务会计核算的内容，都是已经发生的、可以用货币计量的业务活动，定期提供已经发生的财务信息，用以总结分析过去的情况。

2. 财务会计具有比较稳定的核算程序和方法，必须以公认的会计原则为准。从1978年开始，美国财务会计准则委员会为了指导和制订各种财务会计的报告准则、公认会计原则，为了提供公正的财务和其他信息，陆续制订和公布了一系列的财务会计概念说明。在美国和许多西方国家，公认会计原则是在官方机构的支持和影响下由民间机构制订的，并发布

为一系列的正式文告。

管理会计的侧重点在于加强企业自身的经营管理，它是为企业管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计，所以又称对内部报告会计。管理会计的主要目的，在于帮助管理当局提供长期或短期的投资和经营决策，制订有关计划，指导和控制当前的生产经营活动，因而它所提供的会计信息必须适应管理当局的特定需要。

管理会计与财务会计相对比有以下异同点：

1. 管理会计的核算内容是不定期以货币或其他非货币反映的进行预测未来的信息，侧重于预测评价未来的经济活动。管理会计所提供的对内信息，在内容上要比财务会计提供的对外信息要详细和具有针对性。

2. 管理会计的核算程序和方法是把财务资料等各种信息运用数学，统计等一系列方法，通过计算，对比和分析，没有固定不变的程序和方法，不受会计制度的约束，而是根据特定问题的需要，采取灵活多样的程序和方法。

应当提出，财务会计和管理会计的最终目的都是为了决策，所以两者之间没有截然相反的界限。第一，财务会计的一些基本数据，虽然纳入公开的财务报表，但很多企业的内部决策，同样需要这些基本数据。第二，尽管编制财务报表属于财务会计范围，但企业管理当局必须同样关心这些报表上的指标，因为这些指标是企业生产经营活动的综合反映，是评价企业经营成就的依据。

可见财务会计与管理会计各有侧重，但同时又有密切联系，它们是现代会计的两个分支。

二、财务会计的基本概念

(一) 会计平衡式

财务会计所提供的信息，是企业生产经营活动中可以用货币计量的经济业务的变化和结果。企业的经营活动，总结起来就是资本的取得与使用，资产的耗费与收入，经营成果的形成与分配等。企业拥有的经营资源，例如现金、债权、原材料、半成品、房屋、设备等等在会计上称为资产。资本主义企业为取得这些资产，一方面向银行借款，赊购货物，发行公司债券等，在会计上把企业向非投资者所承担偿还责任称为负债。另一方面来自业主的投入资本，即业主权益。因此，在任何时候，企业的资产总额必须等于负债和业主权益（即资本）的总额。用公式表示上述关系：

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

企业在经营过程中，为了取得收入，还要消耗各种资产。在会计上把在经营收入过程中已经消耗了的资产的成本称为费用。企业通过销售产品、提供劳务所得的各种形态资金，如现金、应收帐款、应收票据等，在会计上称为收入。收入和费用对比，据以确定企业的经营损益。企业赚取的利润将使资产和业主权益增加，遭致亏损将使之减少。因此，可把上述公式扩展为：

$$\text{企业资产} = \text{负债} + \text{业主权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

企业经营活动中的一切经济业务，都发生在资产、负债、业主权益、收入和费用等项目之间，引起它们发生增减变化，这些项目就是构成企业财务报表的基本要素。

(二) 资产

资产是企业拥有并能够为企业目前和将来带来经济效益

的经济资源。企业可以有各种类型的资产。有以实物形态存在的资产，如现金、存货、机器、房屋，也有不以实物形态存在的资产，如企业赊销产品的应收帐款、政府部门赋予特定产品的生产的专利权等。

资产根据其流动性分为流动资产和长期资产两大类。长期资产是指企业在经营活动中具有长期经济寿命的资产，如房屋、机器、长期投资、无形资产等。在资产负债表上，资产通常根据它的流动性排列，即根据资产的转变现金能力的大小程度排列。流动资产列在前面，其中最前面的是现金和一些能较快地转变成现金的资产，如有价证券，应收帐款等，然后再列示设备、厂房等长期使用的资产。流动资产与长期资产之所以要分别列出，是因为流动资产是用以偿还企业短期负债的可靠保证，可以用它来观察一个企业的短期偿债能力，即在正常经营周期中以现有资产抵偿短期债务的能力。

（三）负债

负债是企业的经济债务，又称债权人权益，它表明债权人对一个企业的资产可以提出要求的权力。即在一个固定的日期内，债权人有权向企业索取现金、商品或其他资产的权利。而企业需要承担偿还的义务。企业购进材料、商品，未及时付款而形成的应付帐款；或企业在购进货品时出具票据允诺在未来某一规定日期向银行或贷款人偿还欠款的应付票据。

负债和资产一样，通常分为流动负债和长期负债两大类。流动负债是指那些需要动用流动资产予以偿还的负债，一般来说1年以内到期偿还的是短期负债。长期负债是指1年

以后到期偿还的负债。流动资产和流动负债两者间有直接联系，比较流动资产与流动负债的情况，可以观察企业的短期偿债能力的大小。

（四）业主权益

企业的业主权益是指业主投入企业的资本。根据会计平衡式，业主权益所列示的金额应是资产总额扣除对外负债总额的余额，也就是企业净资产的金额。企业的业主权益只有在企业业主投资和分得企业经营中赚取的净收益才增加；同时，只有业主提取现金和企业经营遭致亏损才减少。按照一般法律规定，企业在清算解散时，它的资产首先偿还给债权人，而业主权益则是偿还给债权人以外的企业资产的剩余权利。

业主权益在股份有限公司企业称为股东权益。股东权益包括股本和留存收益两个部分。股本是股东投入的资本，留存收益是企业经营得来而累计的尚未分配给股东的利润。一般公司法规定公司组织的企业，投入资本要与经营所赚得的利润必须分开反映。企业获利时，股东权益中的留存收益随之增加，企业向股东发放股利和经营亏损时，留存收益相应减少。

（五）营业收入

营业收入是企业因对外销售商品或提供劳务而流入企业的资产，它是企业收入的主要来源。在某一定时期的营业收入等于该时期由于销售收入的现金和发生的应收帐项。营业收入的发生，一般都能使企业资产和业主权益增加。但是，并不是企业所有的现金收入都代表营业收入，例如，收入的资产是向银行借款，或业主投资。

（六）费用

企业为了取得营业收入，必然有一些耗费和支出，例如为了销售商品而发生的广告费，为了创造正常的生产条件而计提的厂房折旧和发生的水电费，这些支出统称之为费用，也就是所消耗的资产的成本。

费用与营业收入之间有一定的因果关系。费用支出往往是为了取得营业收入，但费用支出与营业收入不一定是成比例地发生，营业收入的增加可能会使某些费用支出增加，但有些费用也并不随营业收入的增加而增加。费用必须具备两个条件，一是为了取得营业收入，二是导致业主权益的减少。

费用与资产之间有着密切联系。资产往往是未来的费用，而费用则是资产的转化形态。

（七）净收益

净收益是以营业收入减去费用后的差额来计算的；它表明企业一定时期的经营成果。倘若当期营业收入小于当期费用支出，则经营成果是净损失。

净收益将导致企业的资产增加，业主权益增加；净损失将导致企业的资产减少、业主权益减少。

第二节 会计假设

为了建立会计学科的理论体系，需要建立一些合理的假设。会计假设是从成功的会计实践经验抽象出来的，并为会计学界所公认，它是财务会计的理论基础和建立的前提条件。

一、独立主体的假设 (Specific-separate entity assumption)

凡是需要进行会计核算工作并为之服务的一个独立的经济单位，都是独立的会计主体。独立主体可以是一人出资经营的独资企业；几人出资经营的合伙企业；向公众集资，股东持有股票并在这一额度内承担经济责任的股份有限公司。

独立主体这一假设，是分清各个主体之间会计工作范围的客观标准，是分清业主的财产与独立主体的财产的客观依据。换句话说，会计工作所处理的经济业务是独立主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，会计工作所处理的财产是独立主体的财产，而不是业主本人的财产。

从法律意义上说，独资和合伙企业在法律上不具备公司企业所具有的“法人”资格，没有独立行为的能力，他们只是一个经济主体，而不是一个法律主体。也就是说，独资和合伙企业，它们所拥有的财产和对外所负的债务，在法律上仍然视为业主或合伙人的财产和债务，独资和合伙企业在业务上的种种行为，仍视为业主或合伙人的行为。但在会计上，不管独资或合伙企业，同股份有限公司性质的企业一样，一律作为独立的会计主体加以处理。据此，可以正确地反映企业的资产负债情况和企业取得的经营成果，为各项决策提供有用的信息。

二、持续经营的假设 (Going-concern assumption)

持续经营的假设，是指会计主体的企业生产经营活动，将在正常的情况下无限期的持续下去。它是财务会计上的一项重要假设。在持续经营的前提下，企业持有的资产，将在

正常的经营活动中被耗用，出售或转换；企业对外承担债务，将在正常的经营活动过程中进行偿还。只有根据持续经营的假设行事，才能把会计原则建立在非清算的基础之上，才能解决财产计价与收益确定等问题。例如企业经营中使用的固定资产价值，所以要按使用期限分期转为费用，其根据就是存在持续经营这一假设。

持续经营的假设，也是建立稳定的会计程序的基础和前提条件。只有在持续经营的基础上，核算和控制企业的经济活动，才能提供确实可靠的信息数据。

倘如企业在经营活动过程中，已经陷入不能履行义务的困境，需要进行企业改组或破产清算时，就不适用持续经营这一假设。在清理情况下，资产就要按清理时可以实际变为现金的价值计算，负债只能按资产变现后的实际能力清偿，则不一定能按原先承诺的条件清偿了，以这一假设为基础的会计原则和方法，也就不再适用。

三、货币计量的假设 (money-measuring-unit assumption)

会计记录企业在生产经营活动中所发生的经济业务，需要一个计量的共同尺度，这就是以稳定的货币作为共同尺度进行计量。

货币是衡量一切有价物价值的共同尺度。只有货币计量，才能为会计记录、分类、汇总提供一个简单而普遍适用的手段。货币计量这一假设，限定了会计核算的内容，只有应用货币能够计量的经济活动，才能纳入会计工作的范围。

在货币计量的假设中，还包括一项附带的假设，即货币本身的价值稳定不变。对货币购买力的变动不予考虑。但在

第二次世界大战之后，资本主义国家普遍存在通货膨胀，货币购买力不断下降，货币本身价值稳定不变的假设，已经严重地脱离现实。以历史成本为基础的传统会计所提供的信息与实际经营情况不符，有时会出现明利暗亏的假象。这就需要采取一些方法来比较正确地反映企业的经营成果和财务状况。

四、会计期间的假设 (Accounting period assumption)

由于企业的经营活动持续进行，并没有限定的期限，而企业的经营管理者，又需要定期的了解企业的经营管理情况，对内对外编送财务报表，这样，会计上又有一项基本假设是，在企业持续经营期间，人为地确定相等的较短期间，分期计算企业的经营成果和反映财务状况。这种人为的分期称为会计期间。通常以1年为反映期的称会计年度。除了一般以日历年度作为会计年度外，也可以选定一年中的营业淡季的某一日为会计期间结束日，如以本年的4月初开始到明年的3月末止，这便是自然营业年度。除了每个会计年度需要进行决算编送决算报告之外，也可以根据需要划分成一个季度或一个月份的更短期间，逐季、逐月编制财务报表。为此，会计核算就必须确定各项经济业务与某一会计期间的相关性。

第三节 会计基本原则

会计原则是处理财务会计工作的一般方针，是正确进行财务会计工作的规范。它是根据人们在财务会计的实践经验总结而逐步发展起来的。当人们在财务会计中发生了问题，使