

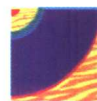
西方财务会计系列丛书

当代西方

夏博辉 编著
东北财经大学出版社

D
D
X
F
C
W
K
J

财务会计



当代西方财务会计系列丛书

当代西方财务会计

夏博辉 编著

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP) 数据

当代西方财务会计/夏博辉编著. - 大连: 东北财经大学出版社, 1998.12

(当代西方财务会计系列丛书)

ISBN 7-81044-203-1

I. 当… II. 夏… III. 财务会计-西方国家 IV. F918

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 09968 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.com>

读者信箱: reader@dufep.com

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 222 千字 印张: 8 7/8

印数: 6 001—14 000 册

1997 年 6 月第 1 版

1998 年 12 月第 2 次印刷

责任编辑: 田世忠

责任校对: 孙 萍

封面设计: 钟福建

版式设计: 吴 伟

定价: 14.00 元

前 言

为适应我国社会主义市场经济体制的建立与完善,实现中国会计与国际会计的接轨和转换,笔者根据所掌握的最新资料,编译、撰写了这本《当代西方财务会计》,以期用尽可能简洁的方式为人们观察、研究、借鉴西方企业财务会计打开一扇窗口。

全书共十二章,可分为五个部分。第一部分即第一章,系统扼要地阐明了西方国家会计认识观、现代西方会计的发展历程、现代企业会计的两大分工,集中论述了西方财务会计的基本概念,并介绍了西方企业会计的组织形式;第二部分是第二章和第三章,阐述了西方企业财务会计的基本假设、会计原则和会计循环;第三部分是第四章,集中说明了西方企业财务报表理论与方法;第四部分是第五章至第十一章,按资产、负债和业主权益各详细项目分述了各项目的计价及会计处理方法;第五部分是第十二章,介绍了西方企业财务报表分析技术。本书既可作为广大财会、财税、审计、证券投资者和企业厂长、经理的实用业务工具书使用,也可作为财经院校教材或教学参考书使用。

在本书的资料收集、写作和出版过程中,得到了普华国际会计公司J. Douglas Watt先生、湖南湘财证券有限公司

黄晓玲女士和东北财经大学出版社的大力支持和帮助，值此谨致谢忱。

夏博辉

1996年3月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的定义	1
第二节 现代西方会计的发展历史和分工	6
第三节 西方财务会计的基本概念	11
第四节 西方会计的组织概况	16
第二章 会计假设和会计原则	21
第一节 会计假设	21
第二节 会计原则	25
第三章 会计循环	32
第一节 帐户和帐簿	33
第二节 经济业务的辨认与分析	37
第三节 编制分录与登记日记帐	39
第四节 过分类帐与试算平衡	40
第五节 帐项调整	43
第六节 编制财务报表与结帐	46
第四章 财务报表	54
第一节 关于财务报表重要性的三种不同观点	54
第二节 收益表	56
第三节 留存收益表	61

第四节	资产负债表	63
第五节	财务状况变动表	70
第五章	现金会计	95
第一节	现金的范围	95
第二节	现金的内部控制	96
第三节	零用现金和现金的溢缺	103
第四节	银行往来和银行存款余额的调节	104
第六章	销货会计	109
第一节	应收帐款	110
第二节	坏帐	113
第三节	分期收款销货的应收帐款	115
第四节	应收票据	120
第七章	存货会计	124
第一节	存货的性质	124
第二节	存货的定期盘存法与永续盘存法	127
第三节	存货的入帐价值	132
第四节	存货的计价方法	136
第八章	投资会计	152
第一节	短期投资会计	152
第二节	长期投资会计和合并报表	159
第九章	固定资产会计	188
第一节	固定资产的分类和计价	188
第二节	固定资产的取得	189
第三节	固定资产的折旧	195
第四节	固定资产的最后处理	202
第五节	递耗资产	203
第六节	无形资产	204

第十章 负债会计	208
第一节 负债的性质与计价	208
第二节 流动负债	210
第三节 长期负债	221
第十一章 业主权益会计	230
第一节 独资企业的业主权益	230
第二节 合伙企业的业主权益	231
第三节 股东权益	241
第十二章 财务报表分析	250
第一节 财务报表分析的目的和方法	250
第二节 比率分析	252
第三节 趋势分析	267

第一章 概 论

第一节 会计的定义

会计作为一门理性学科，在很大程度上是一门分析性的并具有一定技术性的学科。在西方，随着社会经济的发展变化，会计的职能和所包括的内容也迅速地发展扩大。关于会计的定义，看起来似乎易为解答，但实际上，西方国家对会计的定义从来没有统一过。“会计”是一个概念。概念这种东西已经不是事物的现象，不是事物的各个片面，不是它们的外部联系，而是抓着了事物的本质、事物的全体、事物的内部联系了。由于人们对会计本质有不同认识，就出现不同的会计定义。总地来看，在西方会计学界对会计定义的阐述过程中，会计的职能和范围有逐渐扩展的趋势。

一、主要西方国家对会计的认识

（一）美国会计界的认识

美国注册会计师协会（AICPA）所属的会计术语委员会在1953年8月发表的第1号《会计名词公报》把会计定义为：“会计是对经济活动中的财务方面进行识别、记录、分类、汇总、计

算、报告和解释的一种艺术。”^①

随着信息论、系统论和控制论的发展，从 60 年代后期，美国会计学界和会计职业界开始倾向于从会计的基本职能是为经济决策提供信息的观点来定义会计。

1966 年，美国会计学会（AAA）在一份会计基本理论的研究报告中，把会计定义为：“会计是确定、计量和传输确保信息使用者做出有根据的判断和决策的经济信息的过程。”^②

1970 年，美国注册会计师协会所属的会计原则委员会（APB）在第 4 号报告中也提出了会计的定义，认为：“会计是一项服务活动，它的职能在于提供有关经济主体的定量信息（主要是财务性质的信息），以便用于决策：在各种可供选择的行动方案中，做出合理的选择”。^③

70 年代以来，把会计定义为“一个经济信息系统”或类似的定义，在许多著作中流行起来。如由西德尼·戴维森（Sidney Davidson）主编和罗曼·L. 韦尔（Roman L. Weil）副主编的《现代会计手册》的序言中写道：“会计是一个信息系统。它旨在向利害关系方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。这个经济信息的输送过程包括输出者和接受者两个方面。”^④又如《斐莱和穆勒氏会计原理——导论》认为：“会计是一个经济信息系统或经济信息职业。它预定输送有关组织的重要的财务和其他经济信息，以供信息使用者判断和决策之用。”“会计当作一个系统和一个经济信息系统，涉及到把一个组织的经济数据转换为对该组织财务决策有用的经济信息”。“这个系统是进行经济

① AICPA. 1ATB NO. 1, 1953.

② AAA: “A Statement of Basic Accounting Theory”, 1966, Chapter1.

③ APB'S: Statement No. 4, 1970, Chapter3, Par. 40.

④ Sidney Davidson and Roman L. Weil “Hand book of Modern Accounting” Second edition. 1977. P. Vii.

数据的输入和经济信息的输出之间的变换。”^①

不过，70年代在美国，也有学者认为会计是一种规则和方法。如，番诺兹、斯莱文和桑德索合著的《基本会计学》认为：“会计是一整套规则和方法，利用它，把财务和经济资料加以归集、加工并在报表中汇总，以便进行决策时加以利用。”^②

（二）英国会计界的认识

英国1980年出版的第15版《大英百科全书》认为簿记与会计很难区分。它把簿记和会计都理解为一个信息系统。不过，它提出三种定义。

第一种定义是：“簿记是会计的记录部分。簿记主要提供两种信息：一是企业当前的财产价值或产权；二是企业财产价值的变化——损益，在特定时期内产生的损益。管理人员、投资人和贷款人都需要这些信息。”^③

第二种定义是：“会计是一种艺术，它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。

要明确区分簿记和会计是困难的，会计除了簿记之外，还具有更多的内容。例如，会计人员必须设计簿记人员所应用的记录制度。簿记员归集信息数据，而会计员则汇总和解释这些信息数据等。

会计是一种手段。它被用来记录或预测一个组织的经济活动并把这种记录和预测转化为对未来活动的有用形式。

会计储存一系列数据资料并编制各种形式的报告，提供满足企业各方面需要的信息。大部分的会计信息是历史性的，此外也

① “Finney and Miller's Principles of Accounting” (Introductory)” 8th edition. 1980. P. 13.

② Issac N. Reynolds, Albert Slavin and Allen B. Sandeso: “Elementary Accounting”, 1978, P. 4.

③ “Encyclopaedia Britannica” (Knowledge in depth) 15th. ed. Vol. 3, 1980, P. 37.

常提供一个组织中的计划活动的预测结果。”^①

第三种定义认为：“簿记是一个企业交易的货币（价值）形式的记录。簿记提供帐户资料的信息，它与会计的处理程序有所区别，簿记只是会计的初级阶段。”“会计是收集并报告一个组织中的活动和与实现目标的有用信息有关的某种理论、惯例、假设、计量规律和处理程序。至少可以说，会计是由如下的程序组成：对一个企业特定活动进行记录、分类和说明（解释），以利于促进有效的管理。”^②

1982年，英国成本管理会计师协会提出了新的会计概念，在会计这个大概概念中包括管理会计和审计两部分。认为：“会计是对各种行动的备选方案所引起的未来活动，用货币形式所做的预测；对实际业务事项，用货币形式进行分类和记录，并对这些业务事项的结果加以表达和说明，从而对一段时期的业绩或某一确定日期的财务状况做出评价。”^③

（三）其他西方国家会计界的认识

挪威会计学家阿那·金瑟铎认为：“会计是用来衡量经济活动，并将所得结果传达给使用者的一个系统。”^④

日本1979年新版的《会计学大辞典》认为“会计，就是根据经济事项发生原因记录经济主体的资产、负债的增减，对登记过的数值进行必要的计算和加工并将其结果作为信息传达给利用者的技术。”

① “Encyclopaedia Britannica” (Knowledge in depth) 15th.ed. Vol. 1, 1980. P. 37—42.

② “Encyclopaedia Britannica” (Ready reference and index) 15th. ed. Vol. 1. 1980, P. 52; Vol. 2. P. 154.

③ Bernard Cox: “Let’s define our terms”, 《Management Accounting”, Vol. 60 No. 3, March.

④ [挪威] 阿那·金瑟铎: 《新简明西方会计》中文1版, 1页, 北京, 中国审计出版社1994年。

综合上述主要西方国家的会计定义，尽管各自的表述不尽相同，但有两点是相同的。其一是会计的定义是随人们对会计工作的认识深化而不断发展，其职能和范围有逐渐扩大的趋势；其二是不管会计的本质如何表达，但它的一个基本职能是提供对决策者或使用者有用的会计信息（Accounting Information）。

二、会计信息的使用者

会计信息具有极其广泛的使用者，遍布社会的各个阶层和经济生活的各个领域。会计信息的使用者可按不同的标准进行归类。

（一）按利用信息的程度划分

按利用信息的程度可以将会计信息的使用者概括为两大类。一类是那些直接从取得的会计信息中得到效益的使用者，包括：各阶层管理当局、现在和潜在的投资者、现在和潜在的债权人、供货商和员工等；第二类是那些间接关心企业组织的使用者，包括：顾客、财政金融通讯机构、政府机构、证券分析者和顾问、证交所、工会、同业公会、律师、证信所及社会公众等。

（二）按与企业的利害关系划分

会计信息使用者按与企业的利害关系，可以分为内部使用者（或称内部利害关系人）和外部使用者（或称外部利害关系人）。

会计信息的内部使用者是指工作关系隶属于企业的人员，主要指企业的管理当局，企业管理当局要根据有关的会计信息掌握企业的经营状况、反馈各项经营决策的正确程度、判断经营业绩、分析经营中的诸多问题，从而做出更科学更完善的经营决策。

会计信息的外部使用者是除企业范围之外的人员。外部使用者借助于会计信息，据以确定他们与企业间各种有关系的决策。例如，投资者可借助于会计信息，确定其是否持有、出售或购买某企业的股票；债权人可借助于会计信息评估自己所持债权的稳

健程度以及扩大债权的可能性；政府税收部门可借助于会计信息判断企业依法纳税的准确程度等等。

第二节 现代西方会计的发展历史和分工

要学习和借鉴西方会计学的先进做法，必须了解现代西方会计实务的历史发展过程。具有完善逻辑推理的会计理论通常是产生于会计实务之后。会计实务是随着社会经济发展的需要而发展起来的，并随着社会经济制度和经济关系的变革而不断变革和完善。

一、现代西方会计发展的四个里程碑

西方国家的现代会计起源于中世纪的地中海沿岸诸国，它是伴随当时的商业贸易活动而诞生的复式簿记为标志的，至今已经历了“四个里程碑”。

第一个里程碑，以 1494 年意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）在威尼斯出版的《算术、几何及比例概要》（Summæ Arithmetica, Geometria, Proportion et Proportionalita）为标志。该书包括两大部分：

第一部分：关于代数和算术；

第二部分：关于纯粹几何学和应用几何学。

其余关于复式簿记的论述，列于该书第一部分的第九篇，以《计算与记录要论》为题，共 36 章，涉及记帐主体的概念，以“借”、“贷”为记帐符号，借贷记帐法的记帐规则和平衡公式，会计科目和帐簿的设置，试算表的编制和财产盘查的方法等等。^① 该书比较全面地论述了复式记帐，使会计从实务为基础开

① [美] R. G. 布朗、K. S. 约翰斯顿：《巴其阿勒会计论》，上海，立信会计图书用品社，1988 年。

始向理论研究方向发展，从此，会计开始成为一门科学。

第二个里程碑，以 1854 年苏格兰成立的世界上第一家注册会计师协会——爱丁堡会计师协会为标志。这是会计走向社会执行公证职能的开始，对促进社会经济的发展有着重要的意义。从理论建设上看，会计师事业的发展，相应地促进了会计、审计理论得到长足的发展。

注册会计师事业成为一种以“超然”地位和“中立”面目出现的特殊性服务行业，是来自以“两权分离”为主要特征的股份公司的大量涌现（英国政府于 1854 年颁布《公司条款法案》，具体规定了股份有限公司的帐户制度和资产负债表的样式。此后，英国政府又于 1862 年正式颁布《公司条例》，对原颁布的《公司条款法案》做了进一步的修正和完善）。这种形式的企业组织为了取信于远离企业、散居于社会各个角落的投资人和债权人，提高企业的信誉，以吸收更多的资本，就要求委托企业外部处于“超然”地位的注册会计师为他们审查会计帐目和会计报表，期望能通过这种外部监督，来提高企业会计帐表的可信度，并认为这是促使股份有限公司这种组织形式的企业的生产经营得以繁荣、昌盛的一个重要条件。注册会计师对企业会计工作的外部介入，对企业的记帐、算帐和报告编制提出了越来越高的要求，要求它们在记帐、算帐和报帐中，改变各行其是、带有很大随意性的情况，遵循符合国家法令和社会公益要求的日趋规范化的程序和规则，以提高会计报表的质量，以便能更好地为企业内、外各种同企业有利益关系的组织和个人服务。这是此后出现的“公认会计准则”（Generally Accepted Accounting Principles）和“公认审计标准”（Generally Accepted Auditing Standards）形成和发展的基础。而“公认会计准则”和“公认审计标准”的不断更新和完善，又标志着“现代财务会计学”和“现代审计学”的创立和发展。这两者是相辅相成的。由此可见，注册会计师事业的发展

是“现代财务会计学和现代审计学”发展的基础和条件，它们之间存在着不可分割的联系。

第三个里程碑，以 1911 年美国工程师泰罗的《科学管理原理》（The Principles of Scientific Management）的发表为标志。泰罗的科学管理学说的核心，是强调提高生产和工作效率，实现企业生产、工作各个方面的高度标准化。泰罗制的出现，受到了社会和企业界的广泛的重视，使企业管理进入了科学管理的新纪元。配合泰罗制在实践中的广泛实施，“标准成本”、“差异分析”和“预算控制”这些同泰罗的科学管理方法直接相联系的技术方法开始引进、应用到会计中来，形成独特的标准成本会计系统。其主要特点，是创造性地把严密的事先计算引进、应用到会计体系中来，实行事先计算、事中控制与事后分析相结合，使它能更有效地为提高企业的生产、工作效率服务，为会计直接服务于企业管理开创了一条新路。但其基本特点是在企业的战略、方向等重大问题已经确定的前提下，协助解决在执行中如何提高生产效率和生产经济效果问题。人们都知道，生产效率和生产经济效果的高低，可借助于投入与产出的对比关系来表现。把标准成本和差异分析纳入会计体系中，通过严密的事先计算与事后分析，促进企业用较少的原材料生产出较多的产品，表现为材料利用率的提高；用较少的工时生产出较多的产品，表现为劳动生产率的提高；用一定的生产设备生产出较多的产品，表现为设备利用率的提高。材料利用率、劳动生产率、设备利用率提高了，其综合表现就是生产成本的降低；而成本的降低，即意味着生产经济效果的提高。可见，以泰罗制为基础形成的标准成本会计系统，对促进企业提高生产效率和生产经济效果是有帮助的。但也有历史局限，即同企业管理当局、企业同外界关系的有关问题，没有在会计体系中得到应有的反映。因而，它虽然具有管理会计的性质，但总的来说，还只是一种初步的、局部性、执行性的管理会

计。

第四个里程碑,从本世纪 50 年代起,资本主义世界进入了二战后期。这时期西方经济有许多新的特点,主要表现在:一方面,现代科学技术突飞猛进和大规模应用于生产,使生产力获得十分迅速发展;另一方面,资本主义企业集中进一步加剧,企业的规模越来越大,生产经营日趋复杂,企业外部的市场情况瞬息万变,竞争更加剧烈。客观环境的变化,使得泰罗制为现代管理科学所取代,从而出现了以现代管理科学为基础,以决策性管理会计为主的着重研究如何为全面提高企业生产经营经济效益服务的现代管理会计学。

纵观西方会计发展史,可清晰地看出其由萌芽状态发展到成熟完善的历程。(如图 1—1 所示)

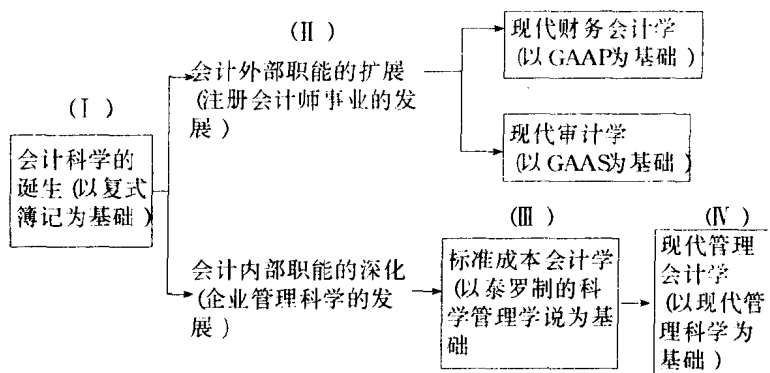


图 1—1

二、管理会计和财务会计的分工

由于会计信息的使用者有内部和外部的不同,企业所应用的会计就发展为两大组成部分:一部分叫做“管理会计”(Managerial Accounting),另一部分叫做“财务会计”(Financial Accounting)。