

西方财务会计

曾子敬 编著

对外经济贸易大学出版社

西方财务会计

曾子敬 编著

责任编辑 费修梅

对外贸易教育出版社出版

北京北方印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

开本787×10921/32·印张11.375·字数267千字

1988年8月第一版·1988年8月第一次印刷

印数1-11,000册·定价3.10元

ISBN7-81000-013-6/F·001

前 言

西方财务会计是在资本主义经济发展的基础上建立起来的产物。作为经济管理学科研究的内容，作为大专院校，特别是对外贸高级人材的培养，要求学点西方财务会计知识（主要是美、英等国的）自属十分必要。本书就是为目前大专院校在学、在职进修培训以及自学提高的参考需要而编写的。它主要参照美、英、澳等国一些财务会计教材、报刊资料及编译资料，并以其中较定型的和较主要的内容来作一般的介绍，作为帮助初学西方财务会计者的引导入门。考虑到西方会计发展形成原因、习惯用语以及对一些经济业务的不同名称、解释、用法，甚至存在不同的翻译概念、含义，还有涉及西方现行经济、财务、法律（包括税法、关税法、公司法、公法、工会法、海商法）银行信贷及复利计算方法等许多有关的问题，在编写时均尽量照顾原义，采用译意而力避用译音或较生涩的译意，有时对某些不同见解也采取适当的并列介绍，还兼顾我国一般习惯的理解方式，力图使读者能从中理解西方财务会计的一般概念和具体内容的主要特点，以利于学习借鉴和工作上有所促进提高。

编写本书时曾借助于前香港南华大学林我博博士，李宝鑒教授，香港中文大学傅元国教授、孙南高级讲师，厦门大学余绪缨教授，上海财经大学姜尔行教授等的讲义、译著、编译资料或所提供的意见等，谨此顺表谢忱。

本书原拟稿还有税收会计、制造业会计、寄销会计、分店会计、跨国公司会计及会计报表分析等部分，现已加以删缩。由于西方各国会计仍在不断发展变化，不少理论和实务问题亦正争论未决，而编者识见贫乏，难免挂一漏万，或有舛误之处，亟盼读者及时指正，以匡不逮。

曾子敬

于广州外贸学院

1985年2月22日

目 录

第一章 财务会计的一般概念	(1)
第一节 财务会计的发展简史.....	(1)
第二节 财务会计的一般含义.....	(7)
第三节 财务会计的性质.....	(12)
第四节 财务会计的分类.....	(13)
第五节 财务会计的功能作用.....	(15)
第六节 经济组织型态与会计.....	(16)
第七节 财务会计工作的循环性.....	(19)
第二章 财务会计的基本原理	(23)
第一节 经济组织的权利义务相等性.....	(23)
第二节 资产、负债和资本主权的增减关系.....	(25)
第三节 会计方程式的性质及其变化.....	(28)
第四节 借贷法则和复式记帐.....	(34)
第五节 经济活动与会计内容的变动.....	(38)
第六节 常用会计科目与帐户设置.....	(51)
第三章 无形资产的性质、分类及核算	(57)
第一节 无形资产的性质.....	(57)
第二节 无形资产的分类.....	(59)
第三节 无形资产的核算.....	(68)
第四章 递耗资产与递延资产核算	(76)
第一节 递耗资产的成本核算.....	(76)

第二节	递耗资产的折耗核算	(77)
第三节	递耗资产的帐务处理	(80)
第四节	递耗资产的一般特点	(83)
第五节	递延资产的核算	(84)
第五章	固定资产的核算	(93)
第一节	固定资产的性质及分类	(93)
第二节	固定资产的成本核算	(95)
第三节	固定资产的折旧核算	(106)
第四节	固定资产的修理及其它处理核算	(124)
第六章	流动资产的核算	(133)
第一节	流动资产的含义及现金核算	(133)
第二节	银行存款的核算	(136)
第三节	应收帐款及票据的核算	(140)
第四节	短期投资的核算	(148)
第五节	应收收入的核算	(153)
第六节	存货的核算	(157)
第七章	各种负债的核算	(176)
第一节	负债的性质及种类	(176)
第二节	流动负债的核算	(178)
第三节	固定负债的核算	(188)
第四节	或有负债及递延负债核算	(200)
第八章	净值与损益的核算	(206)
第一节	净值的内容及计算	(206)
第二节	盈余的性质及内容	(212)
第三节	损益构成因素及决定	(216)

第一章 财务会计的一般概念

第一节 财务会计的发展简史

研究外国会计的内容范围很广，它包括除了我国以外的许多社会主义国家、资本主义国家和民族主义国家的会计。它们各自都先后程度不同地建立了各种各样的会计制度、机构、原则和方法等等；也包括有财务会计Administrative accounting, General accounting or Financial accounting, 又称财政会计、事务会计、理财会计)。管理会计(Managerial accounting)和审计(Auditing)等内容。本书只限于研讨介绍西方资本主义财务会计(以下简称西方财务会计)的一般内容。说它是一般的，因为西方国家包括上百个，而且是以生产资料资本主义私有制为基础的竞争和生产无政府状态的社会，故在会计制度、原则和方法等方面，很少由国家统一规定，多数是由职业或公认的会计师根据公认的会计原则和惯例作为进行会计核算、制度设计、财务管理、成本考查、审计监督等的依据。本书介绍的也仅仅是当前西方国家中的美、日、英、法等较有代表性、共同性、稳定性的内容为主体，至于个别特殊的、未定论的或在发展试验中的一些会计理论与实践内容，就不可能加以详尽阐述了。

会计的产生是与人类有集体生活和劳动生产相密切联系

的。毛泽东同志在《实践论》中曾指出：“马克思主义者认为人类的生产活动是基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”。但人类在最早时期，由于生产简单、智力简单，就过着茹毛饮血、穴居树栖、兽皮裹身、钻木取火的简单生活，度过了漫长岁月。我国原始社会时已出现有结绳记事的简单方法，考古学家发现，在原始人居住的洞壁刻着记载猎获禽兽数量的象形文字。古埃及在纪元前七千年时尼罗河畔的土酋，在向农民征收谷、麻等物后，就在土墙上刻划图形，记载已收取财物的数目。古代巴比伦人在纪元前三至四千年间，曾绘楔形文字于土砖上作记录。这些零星的发现都说明原始社会已有会计的萌芽或雏形。但当时由于生产和文化水平的限制，正如马克思所说会计只是作为“生产职能的附带部分”而存在。后来由于生产和文化的发展，又由于生产劳动和共同生活的聚结，已逐渐使人群成为各个集体，时间节约规律已迫使对经济上的计算亟需要成为一种独立的职能以发挥其作用。因而出现象马克思所说的：“在印度太古的共同体，农业上已经有了簿记员。当时那种簿记，已经独立化为共同体一种官员的专职。由于这种分工，时间、劳力、费用等等都更节省了。”（《资本论》第2卷第6章第1节第125页）。他谈及在当时还部分地保存着的原始的规模小的印度公社时，还曾描述这种公社中有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”（《资本论》第1卷第12章第4节第396页。）

由于林、牧、工、商、副业都是在发展农业的基础上繁衍滋生的，所以最早的簿记是产生和服务于农业的。同时也明确地显示，由于经济计算职能作用的发挥，一切时间、劳

力、费用等都更节省了。在原始公社时期，经济计算也不仅是为了记录、计算经济活动情况，而是直接体现了时间节约规律的作用。如采集一定量的果实、狩猎一头野兽、捕捞一堆贝类鱼虾、捡获多少谷物等，大概平均要耗用多少劳动量，每天派多少人去狩猎，派多少人去采集果谷，留多少人在家中担任保管、守卫和处理内部事务，使每个劳动力都能发挥更好的效用，以满足公社集体各种不同的需要，在当时都是凭简单的直觉计算安排的。以后通过不断实践，逐渐懂得计算猎获多少禽兽、鱼虾，采集收获多少果实谷物，才能满足一天或数天的最低食用。经验还会教育人们，要进一步计算在能收获的季节，储存一定数量的食物；在天气暖和时，要预先准备一定数量的兽皮和食物，以备度过雨季和严冬，等等。但是，原始社会的簿记，毕竟是很原始和简单的，是单式记帐而且没有什么规范，簿记作用也只能是被动的反映和有限的监督经济活动过程。根据现存西方史料考证，1211年意大利佛罗伦萨的银行帐簿中有了在不同“借主”、“贷主”间的转帐记录，不过形式上仍是单式记帐，帐户间没有明确联系，帐项不是左右列而是上下列，用叙述式记录，且还限于在人名帐户间记载所有权关系。到后来内陆和海外贸易逐渐发展，商业资本的商业活动占有重要地位，需要更全面地管理财产和经营活动，光有人名帐户和光记财产所有权关系已不能满足需要，对大量物资、商品要立帐记载其增减活动，借贷复式记帐原理就应运而生。它最早见于1297年佛罗伦萨市的利纳洛、拔多菲尼商店的总帐设有记载财物的帐户，其中有被服、鞋帽及杂货等帐户，借贷方均有定式。由于财物帐户的出现，过去沿用的上下叙述式记帐法已难适

应，因而发展成为左右对照式。每一帐户分左右两页，左记“借方”，右记“贷方”。1340年意大利热那亚市政厅的帐簿就使用这种方法，在当时算是最为完善的。一切交易在帐户中都分别按借贷方记载，每一帐户结算时，结出余额，借贷方彼此平衡，马萨瑞也曾编写成书，对复式记帐加以论述。这是西方资本主义建立借贷记帐法，奠定复式记帐原理的初步簿记基础。但这时只能对反映所有权关系的人名类帐户进行平衡结算，对商品类帐户还无法平衡。因为商品的进价与售价不同，借贷方不能自相平衡，复式记帐法还没有推广到所有帐户之间去运用。到后来海外贸易进一步发展，内陆商业组织日趋庞大，且多成为长期性的组织时，对商品类帐户经营成果就有必要定期汇总计算损益，在反映财物机能活动的商品类帐户之外，有必要添设反映经营成果的损益帐户；在反映所有权关系的人名类帐户以外，还必须添设反映经营者自己垫付本金的资本帐户。在结算时将各商品帐户的借贷方差额，即进销差额结转到损益帐户，在损益帐户中与费用支出抵销后的差额，再转到资本帐户，这样才能考核各帐户借方合计和贷方合计是否数字相等。现存1410—1449年间威尼斯的多纳多沙伦佐兄弟商店及巴鲁巴力古商店的帐簿，都已设有“损益”和“资本”帐户。西方最早而迄今尚存的巴舒里（或译卢卡·帕西奥利）会计著作《算术几何及比较总揽》中《计算与记录要论》部分，就总结了当时最盛行的借贷复式记帐法。在此著作中提出一个记帐公式，即：一个人的所有财物等于一个人的所有权总值。在一个独资经营企业中，一个人的所有财产即净财产（资产－负债）；一个人的所有权总值，即资本。公式是：资产－负债＝资本，

移项后是资产 = 负债 + 资本。巴舒里更指出损益发生的借差或贷差，可结转于资本帐户，使各个总帐帐户借方、贷方的合计总额必定相等；否则就是有错误存在了。

1494年，上述威尼斯学者圣芳济教会修道士巴舒里在关于簿记的最早论述中，曾把帐簿分为日记帐（Memoriale）分录帐（Giornale）及总清帐（Quaderno）三种。后来的曼佐尼亦有关于簿记的著作。1523年在德国有西来贝所著的簿记，他主张所有货币及有价证券的总和减去一切负债，所余者即为纯益。1525年还有达伦脱的簿记著作。诺恩堡商人哥德里贝也有簿记著作。1547年在伦敦出版了荷兰商人基利脱夫侨居威尼斯十余年后所写成的簿记论述。1545年曼佐尼的原著在西班牙也有译本。后来西凡克尔更将其译成德文。1586年吉诺亚的僧正毕特拉在曼脱拿出版关于货物盘存的书，有较深入的研究。1588年培特里著有簿记论，杂费帐是他所首创。哥生于1594年在汉堡也发表了一部簿记教科书。1605年斯特文以拉丁文所著数学研究一书，其二卷二章中也论及簿记。1615年便恩伐著《意大利簿记精华》。1683年科林生在爱丁堡印行了一部簿记著作。1686年法国伊文桑的簿记书问世。1695年锡尔兹在诺虞堡出版簿记书，其帐簿分类有机密簿、现金簿、零用现金簿、平准簿、票据簿、收货簿、售货簿、书信簿等。钟司所著英国新式簿记也驰名全欧。

由簿记发展到会计，是在产业革命以后。该时资本主义经济蓬勃兴起，工商企业发达，经营竞争剧烈；与此同时，专门职业会计师及会计师公会制度也应运而生。会计的性质、范围、职能、作用已远远超过了原来簿记的概念。马克思曾经断言：“簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的

分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。我们体会他沿用的是簿记这个名词，实际上他已于此预见到了会计在未来的作用。《大英百科全书》解释：“簿记是会计学中关于记载方法的一个分支。会计是利用记录、分类整理和归纳汇总的方法来反映一个企业的经济活动和说明它的经营结果，是一种艺术。要在簿记和会计之间划出一个严格的界限是比较困难的。会计包括簿记，而它的内容更为广阔”。我国《会计辞典》解释簿记是：“亦称簿记核算。会计核算中关于填制凭证、登记帐簿、结出帐簿的发生额和余额、编制试算表进行试算等工作的总称。是会计工作的初步阶段。主要包括记帐与算帐。有单式簿记与复式簿记，中式簿记与西式簿记”。对会计的解释是：“以货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果，系统地、连续地进行核算，并根据核算资料进行分析、利用和检查。”在企业里，会计主要是为管理人员和外部关系人提供企业的财务、经营情况，并预测其发展趋势，以便作出正确决策的一种信息系统。因此会计是管理经济的一种工具。六十年代以来，在国外有“微观会计”（Microaccounting）与“宏观会计”（Macroaccounting）的提法。微观会计是指个人、机关、团体、企业、事业单位等的会计，即所谓“会计主体”（Accounting Entity）的会计。“宏观会计”亦称“国民经济会计”（National accounting）、“社会会计”（Social accounting）等，是指利用会计方法和统计方法，根据各个会计个体的会计报表，对一个国家、一个地区或各个国家在一定时期（通常为一年）内的经济活动及其结果，进行

归类、分析和反映，以取得有关社会经济的各项指标的一种方法”。日本番场嘉一郎主编的《会计学大辞典》中，解释会计是：“所谓会计”（Accounting），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，并将其结果作为情报传达给利用者的技术。会计，包括会计资料的收集（对发生的交易及其它事项的认识、事项的数值化和分类）、加工、记录、汇总以及传达情报的技术；就广义来说，还包括会计资料的审检和会计情报的分析。按照经济主体的种类即企业和非企业来划分，会计可以区别为企业会计和非企业会计。……企业会计，可以按照不同的情报利用者，区别为财务会计（外部报告会计）和管理会计（内部报告会计）”。

会计是在经济日益发展、经营管理日臻严密、经济技术日趋复杂的社会化大生产前提下，由原来的簿记，根据客观需要，向深度和广度方面发展起来的。会计在今天基本上已分为财务会计和管理会计两大类。它的职能作用已超越原来的反映与监督，而发展为具有控制与促进、分析与检查、预测与决策的积极主动功能。但我们在以后各章，则仅仅着重研讨西方财务会计的一般内容。

第二节 财务会计的一般含义

西方财务会计的含义，在西方学者中也有种种解释。由于工业革命以后掀起的经济迅速发展，资本主义自由竞争、商业秘密、垄断市场和攫取最大的利润需要，企业组织规模日益庞大，所有权与经营权逐渐分离，资本主义的会计，由

原来以政府会计 (Government Accounting, 或称机关会计、官厅会计)、税收会计 (Tax Accounting)、银行会计 (Bank Accounting)、财务会计 (Financial Accounting) 等为主要支柱的内容范围, 进而发展增加了管理会计 (四十年代称为事务会计 Administrative Accounting 主要为经理人员提供管理需要的会计资料; 五十年代以后才称管理会计, 即 Management Accounting)。此外, 还有把成本会计 (Cost Accounting, 或译为费用会计) 独立于财务会计之外, 又有把早期的管理会计 (Administrative Accounting, 又叫事务会计) 与财务会计并在一起的。

目前西方流行的财务会计概念的含义, 大体有如下各种解释:

(一) 认为财务会计是适用于任何经济单位的会计, 任务是为企业或其它经济单位记录业务, 并据以编制各种普通和特殊用途的报表, 习惯上用于为管理人、业主、债权人、政府机关、一般群众提供有用信息。对财会人员来说, 特别重要的是建立会计规则, 即“公认的会计原则”, 并含会计技术, 它们大部包括在财务会计之内。

会计程序的重要职能是财务数据的积累和报告, 籍以反映一个组织的财务状况和经营成果的会计信息, 并从会计程序中产生这种服务于通用目的的会计报表。它要为编制投资计划, 债务处理和财务报告服务, 主要对外为政府提供税务报告, 对内为董事会提供财务报告, 并与银行及其它企业表明财务往来。

(二) 财务会计与行为的效果有联系。它是计量并将某一组织经济活动的资料, 给与此利益有关的集团的一种报导

方法；主要是总括地报告企业的偿债能力、盈利能力、处理财产估价、资本结构等。它是决算会计，是向外报告会计。

（三）财务会计是用货币记录和计算一个经济主体的各项经济业务，并报告其结果的一系列程序。可见，报告计算结果，是会计的一个根本要素。财务会计是以向股东、债权人、政府等企业外部的利害关系者提出报告为目的的会计，所以又称外部报告会计或财务报表会计。（摘自日本《新版会计学大辞典》，中村忠撰写。）

（四）我国《会计辞典》对财务会计（理财会计）的解释是：“在资本主义企业里，指与编制主要供企业外部利害关系人使用的各种定期财务报表而进行的会计工作。企业外部关系人是指股东、银行、公司债务所有人、未来的投资者以及有关的政府机关等；定期的财务报表是指资产负债表、损益表、财务状况变动表等。是会计的传统的组成部分。其任务是按公认会计原则记录和报告企业的经营、财务状况。内容主要包括：填制和审核凭证、登记帐簿、计算成本、确定损益、编制财务报表等。进行财务会计工作，必须应用凭证、帐簿，并建立和登记入一整套会计帐户。”

为了说明财务会计与管理会计的区别，有的学者对两者作过一些比较归纳如下：

（一）财务会计：（1）是以会计报表为中心的“会计观”；（2）主要是通过定期的财务报表，为外界和与企业经济利害关系的集团（税收机关、证券管理机构、投资人、债权人）提供财务状况和损益情况。它所要解决的会计问题，主要是报告企业的偿债能力、处理财产计价，资本的结构等；（3）目的要求是对经济业务资料进行登记、计算、分

类、汇总和报告会计业务事项，包括编送报表和解释说明；

（4）指导原则是按公认会计准则处理；（5）会计职能是着重反映与监督、检查（审计）与控制为主要任务；（6）会计范围包括经济业务计算、记帐、结帐、对帐、报帐、查帐、用帐等内容；（7）研究对象主要是过去的经济情况，借以衡量和评价过去的成就；（8）会计资料的汇集方式，是在日记帐和分类帐内，及时地进行对经济业务的登记；

（9）运用数学方法只限于一般加、减、乘、除和代数；（10）数字精确程度，要求完全准确，借贷双方必须完全平衡；（11）编报时期是以过去时期，按月、季或年，定期提出报表；（12）报告格式包括资产负债表、损益表、资金来源及运用表、成本报表、生产费用表、资本主权现值表等；

（13）财务会计强调及时、全面、准确地为企业的上级和有关部门如银行、税务和公认监督团体（包括审计机构）提供资料而服务；（14）必须严格遵守“公认的会计原则”，如会计程序，以统一的货币形式记帐，直至最终提供一套完整的会计报表资料。

（二）管理会计：（1）是以企业经营管理为中心的“会计观”；（2）管理会计主要是适应企业内部管理的需要，为企业管理部门进行管理决策和有效经营提供资料，旨在保证企业取得最大的经济效益；（3）管理会计从扩大经济效果出发，科学地预测和评价应当发生的经济活动；

（4）管理会计注意未来的决策，权衡对不同方案导致不同的结果，从可能实现的方案中选出最优方案。针对经营管理上的特定问题，围绕计划、决策、控制、考核等环节，搜罗数据并向管理方面提供会计资料；（5）它能较灵活地利用