

新会计丛书  
XINKUAIJICONGSHU

# 西方实用财务会计

王 建 编



湖南出版社

(湘)新登字 001 号

西方实用财务会计

夏博辉 陈 敏 张淑刚

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西岳麓南路 67 号)

湖南省新华书店经销 长沙市政府院印刷厂印刷

1993 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 8

字数: 189000 印数: 1—15000

ISBN7-5438-0505-7

F·63 定价: 4.80 元

# 目 录

<b>第一章 概 论</b> .....	(1)
第一节 西方财务会计概念结构 .....	(2)
第二节 会计假设和会计原则 .....	(8)
第三节 会计循环 .....	(17)
<b>第二章 现金会计</b> .....	(33)
第一节 现金的范围 .....	(33)
第二节 现金的内部控制 .....	(34)
第三节 零用现金和现金的溢缺 .....	(34)
第四节 银行往来和银行存款余额的调节 .....	(36)
<b>第三章 销货会计</b> .....	(41)
第一节 应收帐款 .....	(42)
第二节 坏帐 .....	(45)
第三节 分期收款销货的应收帐款 .....	(47)
第四节 应收票据 .....	(52)
<b>第四章 存货会计</b> .....	(57)
第一节 存货的性质 .....	(57)
第二节 存货的定期盘存法与永续盘存法 .....	(60)
第三节 存货的入帐价值 .....	(56)
第四节 存货的计价方法 .....	(70)
<b>第五章 投资会计</b> .....	(87)
第一节 短期投资会计 .....	(87)
第二节 长期投资会计 .....	(94)
<b>第六章 固定资产会计</b> .....	(124)
第一节 固定资产的分类和计价 .....	(124)
第二节 固定资产的取得 .....	(125)

---

第三节	固定资产的折旧	(132)
第四节	固定资产的最后处置	(137)
<b>第七章</b>	<b>递耗资产和无形资产会计</b>	(139)
第一节	递耗资产和折耗	(139)
第二节	无形资产和摊销	(140)
<b>第八章</b>	<b>负债会计</b>	(144)
第一节	负债的性质与计价	(144)
第二节	流动负债	(146)
第三节	长期负债	(158)
<b>第九章</b>	<b>业主权益会计</b>	(167)
第一节	独资企业的业主权益	(167)
第二节	合伙企业的业主权益	(168)
第三节	股东权益	(178)
<b>第十章</b>	<b>财务报表</b>	(186)
第一节	财务报表的目的、种类和编制要求	(186)
第二节	收益表	(190)
第三节	留存收益表	(195)
第四节	资产负债表	(197)
第五节	财务状况变动表	(203)
第六节	财务报表分析	(214)
<b>附录</b>		(237)
附录一	终值系数表	(237)
附录二	现值系数表	(240)
附录三	年金终值系数表	(243)
附录四	年金现值系数表	(246)
附录五	主要参考书目	(249)
<b>后记</b>		(250)

## 第一章 概 论

在西方国家，会计是企业经营必不可少的管理工具。它主要是通过通过对日常发生的大量经济业务加以记录、分类和汇总，并整理加工成既系统又相互联系的综合数据资料，据此报告与解释一个经济实体的财务经营状况，以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。就企业而言，这种决策不外乎内部和外部两个方面。企业内、外的决策者对会计信息的需要，由于决策意图的不同而应有所区别，这就产生了以对外服务为主的实务体系——财务会计，和对内服务的实务体系——管理会计。

财务会计 (Financial Accounting)是指为企业外部的有关方面提供决策所需的经济信息而进行的会计。它以提供定期的财务报表为手段，以企业外部的投资者、债权人等为主要服务对象，以向外界人士或机关陈报有关企业的获利能力和财务状况为主要职能，所以又称对外报告会计。在资本主义国家，诸如在美国，为了保障企业以外的有关方面的经济利益，若干年来形成了一套处理财务会计各种问题以及陈报信息的原则。这些原则，通常称为公认会计原则 (GAAP)。

管理会计 (Management accounting) 是为企业内部管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计。其主要职能，是向企业内部管理当局提供加强经营管理的信息资料，帮助企业领导制订短期和长期的投资方案与经营规划，指导和控制当前的

生产经营活动，以谋求最大的经济效益。所以，管理会计又称对内报告会计。由于它只服从企业管理当局的特定需要，因此，较之财务会计，它内容灵活多样，方式不拘一格，特别是不会受外界公众要求的束缚，不必恪守所有的公认会计原则。

财务会计和管理会计的最终目的都是为了决策，两者之间并无截然划分的界线，联系十分密切。首先，两者的原始资料很多是相同的。管理会计的很多分析研究是靠财务会计的原始记录直接进行的。其次，两者都关心企业的主要财务指标。第三，两者运用的量度，其主要方面是一致的，都还是以货币量度为主。另外，财务会计有时也把原本属于管理会计的内部报表列入对外公开发表的范围，以利于外部决策者分析企业的潜在能力。可见，财务会计和管理会计各有侧重，又相互联系，构成西方企业会计的两个重要分支。

本书仅就财务会计予以介绍。

## 第一节 西方财务会计概念结构

会计，在很大程度上，是一门分析性的、并具有一定技术性的学科。它的理论和方法，都是建立在一些基本概念之上。财务会计，从拟定会计科目开始，直到最终编制出财务报表为止，主要是以一系列概念为依据来分析经济业务的性质及其结果。所以，谁要涉足会计，其头等重要的事情总是要懂得和掌握会计所赖以进行、帐表所赖以建立的一些概念。

由于财务报表是一个企业财务状况和经营结果的综合总结，又是定期会计工作的最后环节，因而会计的一些重要概念势必在此得以集中体现。因此，结合财务报表来掌握财务会计的基本概念，分析其概念结构，不失是学习西方财务会计的有效途径。

通过财务报表提供的会计信息，应主要反映出企业的两大基本情况，即财务状况和经营结果，相应的会计概念也可归纳为集中反映企业财务状况的若干因素和主要反映企业经营结果的有关因素，前者体现在资产负债表上，后者体现在收益表上。这样，亦形成了财务会计的概念结构，即由反映企业财务状况的基本概念、反映企业经营结果的基本概念和陈述这些会计信息的各财务报表的概念组成。

### 一、财务状况概念

企业的财务状况概念主要包括资产、负债、业主权益三要素，并主要通过资产负债表来集中反映。

#### (一) 资产

资产 (Asset)就是对企业的目前和未来经营有用处的任何东西，由它带来的好处归属于企业。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以是有形的，也可以是无形的；可以是企业所拥有的，也可以是并非企业所拥有的。只要它们有助于企业目前和未来的经营，企业有权而且不必再负担什么费用就能使用它们，则就构成企业的资产。它实际上是资本进入企业后的分布和存在的具体形态，并为价值上可变的经济资源。

以不同形态分布于企业的各种资产，由于存在着投资者，特别是债权人的相应索偿权，于是在资产负债表上为了说明正常经营周期中以现有资产抵偿短期债务的能力，有必要对资产作进一步的分类。资产通常分为流动资产和非流动资产。流动资产指的是现金，以及一般在企业的正常经营周期内那些会合理地耗用、被售出，或会转化为现金的其它资产。任何不属于这一定义的资产都应归于非流动资产。在资产负债表上，它们被分散成不同类别，典型的做法是以长期投资、固定资产和其他资产等标题予以列示。

#### (二) 负债

负债 (Liabilities), 是企业必须在将来的一定时间用货币或服务进行清偿的义务或债务。它是将来要在一个固定的或可以确定的日期, 用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对企业提出的权利要求, 不过通常反映的是债权人对企业资产的享有权, 故又称债权人权益。象资产一样, 通常又分为流动负债和非流动负债。流动负债是指那些将在正常经营周期内到期而动用流动资产来偿付的债务。非流动负债, 则指不需在短期内用流动资产来偿付的债务, 主要有长期负债和固定负债。它的特点是偿还期限长, 超出了正常经营周期。可见, 在流动负债和流动资产之间有着一层直接关系, 通常用这种关系来说明企业的短期偿债能力。

### (三) 业主权益

业主权益 (Owner's equity) 又称资本, 是指业主对企业资产所可提出要求的权利, 是一种对企业清偿债务以后所剩资产的索偿权。在资产负债表上, 它所列示的金额, 乃是企业的全部资产扣除全部负债后的余额。所以, 从这个意义上说, 业主权益是个平衡数, 体现了业主对企业净资产的享有权是一种留剩权益。这种专属于业主的权益的产生有两个来源:

- 1、业主对企业的投资;
- 2、企业的营业利润。

综合起来, 就是业主投入和追加的资本。它可以用以下公式计算:

业主权益 = 业主投资额 + 开办以来所累积的未分收益

在股份有限公司形式下, 业主权益又称股东权益, 可用以下公式计算:

股东权益 = 股本 + 留存收益

### (四) 会计方程式

会计方程式又叫会计等式, 是企业财务状况的表达式, 实



实际上就是资本主义企业会计对象的公式化。它集中体现了资产、负债和业主权益之间的关系。

资产就其本体而言，是企业所拥有或可以拥有的财物，从价值形式看，则一定有相应的提供渠道，由此产生了提供者对企业资产所提出要求的权利，即权益。由于权益表明了资产的来源，使资产与权益相互依存，归于一统，因此在任何时候，作为独立经济主体的资产必然恒等于相应的权益，这在会计上就构成了一个十分重要的平衡公式，即会计方程式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于权益又根据债权人和业主被区分为负债和业主权益，因此上式公式通常表现为：

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

在股份制公司形式下，该公式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}。$$

## 二、经营成果概念

企业的经营成果概念主要包括收入、费用和净收益概念，并在收益表上集中反映出企业一定时期的经营结果。

### (一) 营业收入

营业收入 (Operating revenue) 是指一个企业在一定期间内因对外销售商品或提供劳务，而得到的新流入企业的资产，或得以抵销企业的原有债务。它表明企业经营活动所获得的成就。

一般惯例，商品或劳务只有等到销售或提供之后，才能把它们当作营业收入来入帐并在报表上加以陈报。营业收入的实现，应确认于赚得之时，而不是现金收到之时，即提供服务或销售商品以后的交易实现之时，照此，现销、赊销都为交易实现，而预收则不为。

营业收入是企业收益的主要来源。它一般导致企业资产的

增加，从而也导致业主权益的增加。所以，从另一方面看，企业收入的资产，如果是由业主投入的资本，或是债权人贷给的资本，那就不得看作营业收入。

## (二) 费用

一个企业为获得营业收入而投入的力量，即发生的耗费，称为费用 (Expense)。一般地说，营业费用是用一定时期内所消耗的资产或耗用的服务的成本来衡量的。

一般情况下，耗费的代价和取得的成就之间存在着一层因果关系，即费用的发生总是为了博取一定的营业收入，因此，费用理所当然地应从即期收入中得到补偿。由此看来，费用的发生实质上是导致业主权益的减少。在决定一项支出是否为当期费用时应注意：

- (1) 是否为获得当期营业收入而发生的；
- (2) 是否使业主权益减少。

例如：购买资产和偿还债务的现金支出，都对业主权益无影响，都不表明费用发生。

费用的确定，应确认于资产和服务耗用之时，而不是它们实际支付之时。但是，营业收入并不一定随着费用的发生接踵而至。同样意义上，营业收入可能是引起某些费用的原因。例如，某个企业在它的销售合同里载有保修的条款，则产生营业收入后，有关履行合同的费用就几乎会自然而然地联袂发生。

费用和资产有着密切的关系。任何企业在初始时刻，总带着为了有利于经营的意图才去取得它的资产的，几乎一切资产之所以要被取得，不外乎是用以获得营业收入的。在利用它们取得营业收入的过程中，它们随着收入的得到从资产形态转化为费用形态，从资产到费用不断转化，依次产生着以取得新资本为标志的营业收入，供进一步的经营之用。因此，费用实际上又是一种资产的转化形态，并被专家们认为，至少是某一瞬

间的资产。

### (三) 净收益

净收益 (Net income) 是会计上最重要的概念之一, 它是以营业收入减除费用后的差额来计算的, 即以一个时期内已实现的营业收入减除那些直接有关的费用; 或者由于某种原因, 减除那些认为已在该期发生的费用来计算。净收益的计算, 典型地用收益表来反映。收益表从营业收入出发, 减除各种费用, 最后才列示净收益。而且只有在一切费用都减除了以后, 净收益才能产生。所以, 资产的减少, 不问它是否有助于产生营业收入, 都必须从相应的收入中作为费用来扣减。从总额上来说, 扣减费用总是必须低于该期的营业收入, 才会有净收益。反之, 这一会计期间的经营结果就将反映为净损失。

## 三、财务报表概念

### (一) 资产负债表

资产负债表 (Balance sheet), 是列示企业在报告日所拥有各项资产和相应负债及业主权益等财务状况的会计报表。它是以会计方程式为理论依据, 将有关财务状况的要素分解为一些具体的项目, 按一定的分类标准和次序加以编排, 形成基本结构。资产负债表有帐户式和垂直式两种 (详见第十章第四节)。

### (二) 收益表

收益表 (Income statement) 是总结企业在某一期间经营结果, 计算确定企业损益情况的会计报表, 又称损益表。有关企业经营结果的要素, 在该表中按计算要求, 依一定次序排列。它应列示出企业当期所实现的各项收入和已往发生的各项费用, 并由此产生出该期的损益。收益表有单步式和多步式两种 (详见第十章第二节)。

### (三) 留存收益表

留存收益表 (Statement of retained eincome) 是公司企业逐年所得盈利中留存于企业内部未予分配的那部分净收益, 即净收益积累而成的资本。留存收益表是反映公司企业净收益的分配和留存的可供用作各特定用途的净收益额的会计报表。该表可以单独编制, 也可以与收益表合并编制。独资、合伙企业, 各会计期的净收益应转入业主资本, 只求反映一定时期内业主资本的变动, 故只需编制资本变动表。

#### (四) 财务状况变动表

财务状况变动表 (Statement of changes in financial position) 是报告企业在某一时期资产、负债及业主权益变动资料的会计报表。它的编制, 能反映出企业个别资产、负债及业主权益项目的增减变动情况, 并说明其变动原因。它是根据收益表和资产负债表上的财务数据分析而编制的。

## 第二节 会计假设和会计原则

### 一、会计假设

财务会计上所形成的关于信息处理和陈报的公认原则和理论, 都是以一些基本假定为前提的。所谓会计假定 (Accounting assumption), 就是针对会计领域中的一些未知因素, 在最基本方面所作出的对客观情况合乎事理的逻辑推断。为了建立一个比较完整的会计理论体系, 需要对会计领域里存在的某些尚未确定或尚无论证的事情, 作出合理的假定。财务会计的假定是建立会计原则和理论的基石。它代表了人们对正确开展会计工作所遵循原则的科学判断。西方财务会计的基本假设包括四个方面。

#### (一) 会计主体假设

会计主体假设 (Accounting entity assumption), 也称独立

实体假设，是最根本的一项假定。这个假设旨在使每一个会计个体不仅与其他会计个体相独立，而且独立于其本身的业主之外。这个假定要求会计人员应该明白，其所从事的工作，是一特定企业的财务会计工作，而不是业主个人的或其他企业的财务会计工作。因此这个假设对独资或合伙企业特别重要。因为参照多数西方国家法律的规定，独资和合伙在法律上都没有独立的人格，从而不能单独拥有独立的行为能力。这就是说，独资和合伙组织的企业，它们所有的财产和对外所负的债务，在法律上仍视为业主或合伙人的财产和债务；独资和合伙组织的企业在业务上所作的种种行为，仍视为业主或合伙人的行为。但在会计上，不问独资或合伙组织的企业，同股份有限公司性质的企业一样，一律作为独立的主体来加以处理。企业的一切会计记录，都应当把企业看作一个实体来进行记载。企业财产与债务，均属企业本身所有，不能与业主的其他私产或私债相混淆。企业在经营中所获的收益或所发生的损失，不能直接作为业主的收益或损失，而须待按规定转归业主以后，才算是业主的收益或损失。

据此，可以正确地反映企业所有财产和对外所负的债务，准确地计算它在经营中所获得的收益或所遭受的损失，从而可以提供决策有用的信息。

## （二）持续经营假设

持续经营（Going concern assumption）的意思是说，企业或者会计主体的经营活动将无限期地持续下去。也就是说，在可以预见的未来，企业不会面临破产、进行清算。因而它所有的资产，将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换，而它所承担的债务，也将在正常的经营过程中清偿。根据这一假定行事，会计原则就得以建立在所谓非清算基础之上，从而解决很多常见的财产估价、收益确定以及费用分配等问题。例如，

企业固定资产价值按取得时成本入帐，进行持续反映；对固定资产按使用期限计提折旧，进行长期分摊；再如，与多期收益有关的支出在连续几个受益期合理分配；跨期陆续完工产品的成本连续计算并贯穿始终等，均以持续经营假设为前提，且假设了企业继续经营期比任何个别资产存在的时间都长。

也正是在这一假设下，在收集和处理经济信息时所使用的会计程序才得以保持稳定，才得以在持续的基础上恰当地记载和陈报企业的经济活动，从而提供可以信赖的数据。

如果有迹象表明，一个会计主体早已因不能履行它所承担的各种义务而难以为继，这一假设丧失了它的前提，则所有以这一假设作为基础的公认会计原则和会计理论自然都不适用。换句话说，在企业经济状况恶化，无法持续经营的情况下，可以允许不采用持续经营这一假设而另作出合乎情理的另一会计处理。

### （三）会计期间假设

企业经营活动是持续不断的。从理论上说，企业经营活动的实际成果，将所剩的资金与投入的以及已提取的资金相比较后，才能准确确定下来。但是，为了及时提供企业内部和外界制订决策所需的经济信息，我们假定企业的全部经营期可以划分为各个相等的较短的阶段。这样，在会计实务中，我们把企业的全部经营期间划分成适当段落，以便分段结算帐目、分段编制财务报表。这种人为的、硬性划分的时间阶段就称为会计期间（Accounting period）。

会计期间通常为一年，它可以是历年、也可以是营业年，后者以每年中企业活动的最低点作为年度终了的期间。此外，大多数企业还为各种各样的用途而按季、按日编制财务报表。无论怎样分期，各相应会计期间的长度一定要相等，否则不便比较。

划分会计期间，进行会计工作，必然会产生以下两种现象：

第一，一个企业在某一短期间（如一年）中各项资产和权益的变动同现金的收入和支出是不相吻合的。

第二，人为划分了会计期间，经营过程中陆续得到的营业收入就得分期予以确认，而经营过程中不断发生的成本或费用就必然在各期进行分配。对于这些经济业务需要运用判断，加以估计。

这两点集中起来，最终体现在各期损益的确定上。如何从这一基本点出发，处理企业的经济业务，由于存在着两种不同的标准从而形成了两种会计基础，即收付实现制和权责发生制。

综合以上会计假设的内容，可见它的意义在于：（1）限定了企业会计的空间范围（指按每个会计主体进行核算），（2）限定了企业财务会计的时间范围（指对持续的经营经营活动进行分期核算），（3）限定了企业财务会计的工作内容（指只对可以用货币进行计量的业务进行核算）。由此可说，会计假设确定了现代企业财务会计的理论基础和实务结构。

#### （四）货币计量假设

以货币作为计量单位来量度一切经济业务是一个重要的会计假设。企业所记录、汇总、分析和陈报的资产、权益、收入、费用，要使用货币作为统一的计量单位。货币是衡量其他一切有价物价值的共同尺度，它可以把劳动小时、公斤、尺、加仑等各种不同的计量单位换算成共同的计量单位。它能总括地反映企业各种资产、权益、收入和费用。货币又是交换的媒介物、价值的储藏物及债权债务的清偿手段。因此会计一直以货币作为统一的计量标准，以便综合反映企业的经济业务。

货币计量假设(Money measurement assumption)的目

的，是为了综合反映一定时期企业的经济活动情况，以便企业内、外决策者进行总括比较和分析。它要求会计所反映的，在财务报表中所陈报的内容，只限于那些能够用货币来计量的经济活动，而不反映企业的其他活动。

以货币为统一的计量单位，还有一个附带的假设，即假设货币本身的价值稳定不变(Stable money's worth)。就是说货币购买力的波动不予考虑。该假设具体要求，在市价经常变动的情况下，正常的会计程序和基本的帐表体系中不考虑币值变动因素。典型的如资产按历史成本计价。

但在西方国家普遍、持续地通货膨胀状况下，币值不变假设已严重脱离现实，因而出现了一些相应的会计理论和方法。

## 二、会计原则

在基本假设的前提下，对会计业务进行处理还应受业务性原则的具体指导。依照共同信守的会计原则来编制财务报表，可以使读者对企业财务报表的内容能有一致的了解和普遍的信赖，又可以使企业之间的报表，以及同一企业前后各期的报表能进行合理的比较。

会计原则 (Accounting principles)是关于财务会计理论和会计处理程序的基本原理，是开展会计工作并使其具体事务规范化的准绳，它是从长期会计实践中的一系列会计惯例中提炼、升华而成的。它不是一成不变的，随着时间的演进，新的原则被制订，旧的原则被淘汰，这一发展过程历来如此，并将继续下去。会计原则，由于它是民间推荐的，其权威性主要在于公众的可接受性，故常称为“公认会计原则”(GAAP)。

现在的西方国家，大多数从其本国的社会经济制度特点出发，根据经济管理的实际需要，制订出通用的会计原则，例如，美国的“公认会计原则”，英国的“会计原则推荐书”，联邦德国的“体系化簿记各项原则”、日本的“企业会业原则”等等。



重要的会计原则可概括如下：

### (一) 客观性原则

客观性 (Objectivity) 也称真实性，要求一切会计记录应以客观事实为依据，不应受主观意识的支配，并且受得住其他会计人员独立操作会得出相似结果的检验。这包括计量标准和记录依据两个相联方面。对此，客观性原则要求：企业取得、耗用的资产和形成的负债的计量，都应以当时的实际成本，亦即历史成本（原始成本）计价；其次，所有帐表中的会计资料都必须有足以证明其确系事实的客观证据。

应当指出，由于物价变动等因素，一定时期以后，资产的历史成本往往与市价出入很大，有人认为以此计价所提供的经济信息，于现实财务决策的参考意义不大。美国证券管理委员会于 1976 年要求大型公司财务报表中，应将若干项目的重置成本予以说明。另外，在会计实务中，相当程度的主观意见和判断不可避免。例如，固定资产使用年限的估计及坏帐损失的预估等。

### (二) 可比性原则

可比性 (Comparability) 也称一致性，是指企业对前后各期的会计资料应采取一致的原则、程序和方法来处理，使之能在一致的基础上加以比较。针对会计在一些业务（诸如折旧、存货计价等）方面存在着许多不同的处理程序和具体方法，为了使各期资料可比，要求某种会计程序和方法一经采用后，原则上就应始终一贯地使用下去，不宜轻易改变。如果为了适应经济环境的改变有必要变更会计程序和方法的话，也必须在财务报表中将变动的事实予以充分揭示。

可比性原则还要求不同企业，尤其是同一行业的不同企业，在编制财务报表时，应使用相同的会计原则和程序，以便于读者进行企业之间的比较，而有效地判断各个企业的得失。