

西方财务会计

余恕莲 主编



对外贸易教育出版社

(京)新登字 182 号

西方财务会计

余恕莲 主编

责任编辑 钟玉发

出版者 对外贸易教育出版社

(北京和平街北土城 邮政编码 100029)

印刷者 北京仰山印刷厂

发行者 新华书店北京发行所

开 本 850×1168 1/32

印 张 13.875

字 数 359 千字

版 次 1993 年 3 月第 1 版

印 次 1993 年 3 月第 1 次印刷

印 数 00001—11000

书 号 ISBN 7—81000—538—3/F·177

定 价 7.60 元

(如有印刷、装订差错,可向本社发行部调换)

前 言

改革开放,发展对外贸易事业,加强我国企业同国外企业的经济贸易关系,有必要了解西方的企业会计。本教材正是为此需要而编写的。在编写的过程中,力求简明扼要,清晰易懂,着重于介绍西方财务会计的基本原理,同时也涉及了西方财务会计中的一些基本理论问题。为了便于读者自学,对每章应掌握的要点进行了概括,还为每章配备了思考及自学练习题,并附有参考答案,同时对各章的主要内容作了扼要的总结。

本教材由对外经济贸易大学国际企业管理系会计教研室组织编写,余恕莲任主编,参加编写的有徐仁燕、丘创、张新民同志。第一、十、十一、十二、十三各章由余恕莲编写,第二、三、四、八各章由徐仁燕编写,第五、六、七、九各章由张新民编写,第八、九、十各章初稿由丘创提供。最后由余恕莲总纂。

在编写过程中,我们参阅了已出版的国内外有关教材,在此对这些教材的作者表示感谢。

由于时间仓促,加上水平所限,书中肯定存在不足与不妥之处。恳请读者批评指正。

编著者

1991年10月

目 录

第一章	财务会计的基本理论	(1)
第二章	交易的分析与复式记帐原理 ——会计循环初步	(17)
第三章	帐项的调整和会计报表的编制 ——会计循环的结束	(47)
第四章	商业企业购销活动的帐务处理	(89)
第五章	现金、应收帐款和应收票据	(134)
第六章	存货和销售成本的计量	(162)
第七章	流动负债	(192)
第八章	长期资产	(216)
第九章	长期负债与投资	(239)
第十章	股东权益	(263)
第十一章	公司之间的投资和合并财务报表	(288)
第十二章	现金流量表	(326)
第十三章	财务报表的分析	(349)

第一章 财务会计的基本理论

通过本章学习，应掌握以下几点：

- (1) 财务会计的环境和公认会计准则；
- (2) 财务会计报表的目标和会计信息的质量特征；
- (3) 会计的基本假设和基本原则；
- (4) 基本的财务报表及其要素。

会计是商业的语言，是提供财务和管理信息的信息系统，它随着商业的繁荣，科学技术的进步，社会经济和文化、政治和法律的变革而不断地发展着。自 15 世纪末复式记帐法问世以来，会计已经历了传统会计、近代会计和现代会计的三个历史阶段。传统会计着重于独资和合伙会计，近代会计是以公司会计作为主体，财务会计和管理会计则是现代会计的两大分支。

财务会计主要是通过定期的财务报表，为企业外部同企业有不同经济利益关系的各种社会集团或个人服务，提供他们据以进行投资、信贷或其他决策的信息。而管理会计则侧重于为企业内部的经营管理服务，为企业管理部门正确地进行决策，有效地实施控制，提高企业的经营管理效率提供有用信息。

一、财务会计环境和公认会计原则

掌握一定的经济资源（现金、存货、设备……）是企业进行经营活动的必要条件。为取得经营活动所需要的资金，在资本主义企业里主要是通过业主投资和信贷来筹集的。企业通过其生产经营活动过程，一方面向社会提供了商品或劳务，另一方面则努力取得盈利，以扩大其特有的经济资源，使企业不断地发展壮大，

并使其投资者获得投资报酬（股利和利息）。如果企业经营不善，经常发生亏损，势必难以保全其经营活动所需要的经济资源，无力偿还到期的债务，更无从酬报其投资者，甚至还会导致破产。由此，尽可能谋求最大限度的利润是企业经营活动的主要目标。

现代资本主义企业是以股份有限公司为其主要的组织形式。公司组织不同于独资和合伙企业，其经营活动所需要的资本不是来自于一个或少数几个业主或债权人，而是通过发行股票和债券的方式在资本市场上向公众筹集。许多大公司依靠其筹集的巨额资本，从事多样化的生产经营活动，其涉及的范围之广，经营规模之大，内外经济关系之复杂，都是独资和合伙企业难以比拟的。公司作为法人和纳税主体，其经营活动也更多地受政府有关法律或规章的约束。由此，在公司外部就形成了庞大的与企业有着种种经济利益关系的组织和个人，他们不参与企业的经营管理，但出于直接或间接地利害关系，在不同程度上关心企业的财务状况和经营成果。如企业的投资者关心所投资本的运用情况和经营成果的分配，以便对其所持股份进行评价，潜在的投资者也希望了解企业的财务状况和经营成果，以确定其是否要进行预期的投资。企业的短期和长期债权人需要了解企业的偿债能力和盈利能力，以便确定相应的对策和措施。这些企业财务信息的外部使用者，不参与企业的管理活动，得通过企业定期的财务报表获取对其决策有用的信息。而资本主义企业中的管理部门为了达到经营管理上的某种目的，可能有意地歪曲或不愿披露足够详实的信息，尽管不是蓄意如此，也可能由于运用了不恰当的会计方法而造成财务信息不能如实充分反映。这样，企业外部与企业有着不同利益关系的集团，为了保障各自的利益，自然要求财务会计一定要站在“公正”的立场上，不偏不倚，客观地反映情况，以保证有关资料的真实可靠。在各种利害和矛盾斗争消长的过程中，导致了美国公认会计准则的产生和发展。公认会计准则综合了会计实务中以往的惯例，就许多经济业务，从财务数据的选择、分析、计量、分

类、记录、调整 and 总括，以及在报表的表述等各个方面提出了一系列权威性的见解，成为企业和会计职业界所普遍遵守的基本准则。

公认会计准则是会计理论和实务相结合的产物，是西方财务会计中最基础的东西，也是西方现代经济中所有权和管理权日益分离的条件下，调和经济利益关系，保证社会经济顺利运行的必然产物。公认会计准则已有 60 年的持续发展历史，是由民间的不同组织机构，本着不同的目标努力完成的。参与建立会计准则的民间组织有美国注册公众会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）所属的会计程序委员会（Committee on Accounting Procedure, CAP 1936—1959），AICPA 的会计原则委员会（Accounting Principle Board, 1959—1973）以及当前的独立的财务会计准则委员会（Financial Accounting Standard Board, 1973—）。与会计准则的建立和发展有关并产生重大影响机构还有美国的证券交易委员会（Securities and Exchange Commission）和美国会计学会（American Accounting Association）。

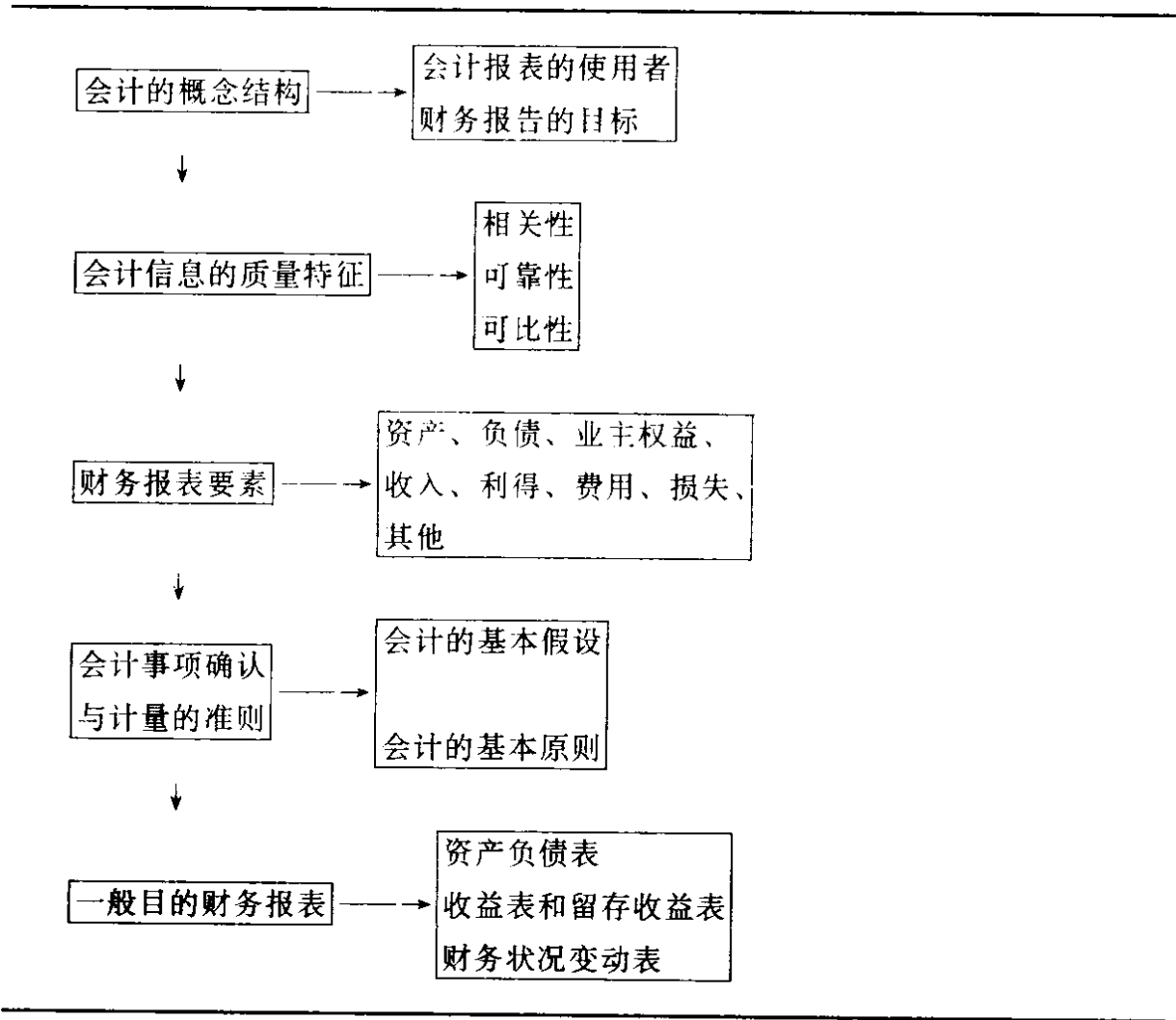
会计程序委员会成立于 1936 年，约由 20 人组成，其成员都是 AICPA 的成员，绝大多数是对公众开业的，其中一直包括许多在会计职业界中最孚众生的人士和一些著名学者。CAP 发表的文件称为《会计研究公报》（Accounting Research Bulletins），从 1936 年到 1959 年其存在的期间里一共发表了 51 个《公报》。CAP 存在了二十多年以后，AICPA 接受了多方面在建立会计原则活动中的批评和建议，进行了改革，于 1959 年成立了新的会计原则委员会（APB）代替了 CAP 的工作。会计原则委员会从 1959 年到 1973 年在其活动的二十多年里，共发表了引号《意见书》（Opinions），并在提高《意见书》的权威地位方面做了不少努力。这是美国民间方面在建立会计原则中的一个关键性进展。会计原则委员会同会计程序委员会一样，遭到了诸如受控于美国注册公众会计师协会，

缺乏独立性和广泛代表性之类的批评。1971年由美国会计学教授组成的职业团体美国会计学会建议：指派一个多方参加的委员会来考虑会计准则的制定，AICPA立即作出反应，指派了它自己的七人小组来研究改进会计原则建立的程序并对此提出建议。这个小组题为《建立财务会计准则》的报告于1972年3月发布，这份报告中的建议几乎立即被接受，这就导致了1973年创立的目前仍在工作的财务会计准则委员会。财务会计准则委员会独立于任何一个特定的利益集团，其七个委员都是专职的，其中四位必须是注册公众会计师。财务会计准则委员会创立后，进行了一系列卓有成效的工作，迄今为止已发表了《财务会计概念说明》（目的在于制定作为财务会计和报表准则基础的基本概念），《财务会计准则说明》（对特定的会计问题制定会计原则和程序），《解释》（解释《会计研究公报》、《意见书》和《财务会计准则说明》），《技术性公报》（对特定的会计和报告提供指导）……等文告。这些文告包括《会计研究公报》和《意见书》构成了具有权威性的公认会计准则，并得到了美国证券交易委员会的支持。它们虽然不具有强制性，却为企业所普遍遵循，纵然有时与所得税立法要求的会计程序不一致，企业往往也只在纳税中才改用税法所允许的会计方法。企业对外财务报告须经公众会计师的审查，会计师审查后，应对报表的编制是否符合公认会计准则，能否公允地表述企业的财务状况和经营成果，提出职业性意见，以取得公众的信赖。由此可见公认会计准则的权威性。

然而在建立和运用会计准则时，有些规则似乎并不能依据某一结构一贯到底，甚至有些规则还相互矛盾。如成本和市价孰低原则就不能一贯地运用于存货、短期投资和长期投资。这样就需要有一套能导致一贯到底的准则；规定财务会计和财务报告的性质、作用和局限性的基本原理；以及能在建立、解释和运用会计及财务报告准则时参考和引伸，并用以指导如何选择、计量、报告应予核算事项的协调的概念体系。这就是财务会计准则委员会

着手建立并追求的全面的财务会计概念结构。由于会计环境的复杂和不断变化，制定财务会计准则委员会所追求的一贯到底、协调一致、全面的会计概念结构有不少困难，但其框架已在 FASB 陆续发表的《财务会计概念说明》中逐渐形成，其结构如表 1—1 所示。组成这个结构框架的基本概念有着层次的区别和逻辑上的联系，它们是财务会计的基础，构成财务会计的基础理论。

表 1--1



二、财务报告的目标和会计信息的质量特征

1. 财务报告的目标。

财务报告的目标是指企业“通用的对外财务报告”的目标。由于现代企业所有权和管理权的分离，这些目标主要是由于外部报表使用者的需要而产生。如前所述的投资者、债权人、证券交易

所、税务机关、工会以及政府管制机构等，这些外部的报表使用者无权规定他们所需要的信息，必须依靠企业管理当局递送给他们的信息，这些信息的来源就是企业的财务报告。因此财务报告的目标就是向外部的报表使用者提供他们据以进行经济决策的有用信息。这些信息应该是公正的、中立的、不偏不倚的信息。财务报告的目标要求财务报告所提供的信息应能反映企业经济资源的使用和变动，反映企业的财务状况和会计期内的经营财务成果，能据以预测企业的现金流动，并应包括帮助报表使用者了解所提供的财务信息的说明和解释。

2. 会计信息的质量特征。

会计报表的目标是向企业外部的使用者提供他们据以决策的有用信息，会计信息的质量特征是指有用的会计信息应具备的品质。由此会计信息的质量特征是由信息有用性引伸而得，它们具有相关性、可靠性和可比性。

(1) 相关性 (Relevance)

相关性是指会计信息应与投资者、信贷者及其他人士所作投资、信贷或类似的决策有内在的联系，从而帮助信息使用者对过去、现在和未来事件的结果作出预测，证实或改正先前的期望，从而具备在决策中导致差别的能力。因此相关的会计信息应具备反馈和预测价值，并且是及时的。

(2) 可靠性 (Reliability)

有用的会计信息必须是可靠的。可靠的会计信息应是如实表述的和客观可以验证的，同时还应是不偏不倚处于没有偏见的中立状态。所谓如实表述是指计量或表述的本身与它意欲表述的现象是一致的或相符的。如商誉表示超过正常水平的获利能力，假如在商誉未摊销完毕之前，超过正常水平的获利能力已经消逝，那么资产负债表上如仍存在商誉，就不再是如实表述了。可证实性是指会计记录或计量是客观可查证的。如取得资产的取得成本是可以验证的，而资产的预计的重置成本则是不能查证的。不偏不

倚是指会计政策或会计方法的选择不能是为达到某项社会目的，或有利于某些集团而作，而在于更客观地有效地传递经济信息。

(3) 可比性 (Comparability)

可比的会计信息会大大提高会计信息的有用程度。可比性一是指一个企业的会计信息能与其他企业的同类信息相比；其二是企业各人会计期间的同类信息可以对比。这就要求会计方法或会计准则的选择应该一贯性 (Consistency)，不论是同一企业的不同会计期间，或是同一会计期间的不同企业，从而保证会计信息的可比性。

三、会计的基本假设和基本原则

1. 会计的基本假设。

会计的基本假设是财务会计整个结构的基础，是会计计量、记录和报告的前提条件。具体是：经济主体的假设，持续经营的假设，货币计量的假设和会计分期的假设。

(1) 经济主体的假设 (Economic unit assumption)

经济主体是财务会计的最基本概念，它规定了会计处理和财务报告的空间范围。经济主体是指可以同其他组织区分开来作为一个独立经济单位的一个组织或某一组织的一部分。有了主体的假设，会计处理的经济业务和财务报告就可以按特定主体来识别，而不至于同其他主体相混淆。经济主体不一定是法律主体，独资和合伙企业不是法律主体，但它们是经济主体，公司内部的分枝机构也可以作为经济主体，为之设置一套反映其经济活动的会计系统。

(2) 持续经营的假设 (Going Concern assumption)

在实际的经济生活中，作为经济主体的企业存在的时间是很难确定的，可能长时间存在下去，也可能因某种原因而不长存在（如合伙人散伙，企业破产等）。但会计方法的选择，会计事项的计量和辨认是以企业（经济主体）将会长时期的以它现时的形式，并按既定的目标持续不断地经营下去的假设为依据的。所谓长时

期的持续经营并不是意味着企业永久存在，而是指企业能存在足够长的时间，使企业能按原定的用途去使用它现有的经济资源，能按原先承诺的条件去清偿它的债务。这样就为会计报告和会计方法的选择提供了时间基础。以历史成本作为企业经济资源的计价基础，长期资产折旧和摊销计算方法，以及企业偿债能力的计算等都基于持续经营这一假设。只有在企业确定将停业清理时，才不适用于这一假设，这时不再继续使用的经济资源将按清理变现的实际价值计算，其债务也不一定能按原先的条件清偿了。

(3) 货币计量单位的假设 (Monetary unit — of — Measure assumption)

会计计量是会计记录和会计报告的前提，这就要求有一个能综合各类经济业务的计量单位，作为计量各项经济业务的影响及其结果共同尺度。在商品经济的条件下，这个共同尺度只能是货币单位，因为货币是价值的表现形态，具有其他任何计量单位所不具备的综合能力。所以说会计是一个财务价值信息系统，它所提供的主要是企业经济活动中可以用货币计量数据和信息。然而应用货币单位作为会计统一的计量尺度，实质上存在着币值稳定的假设，但这一假设受到了现实经济生活中持续通货膨胀的冲击，如何解决这一难题，是西方会计学界正在研究和探索的重要问题之一。

(4) 会计分期的假设 (Time Period assumption)

财务报表的使用者要及时地了解企业的财务状况和经营成果，为此有必要把企业持续经营中所发生的经济业务归属于人为划分和各个期间，定期地汇总，向外提供财务报表。会计报告期间的长度通常是按月、按季、按年，至少是一年进行一次总括，提供正规全面的财务报告。这种人为划分的报告期间称为会计分期。会计年度可以和日历年度相一致，也可以根据经济活动的特点，使用与日历年度不一致的会计年度。由于人为的会计分期，许多经济业务的自然周期可能同会计报告期不一致，为此会计处理就必

须确定各项经济业务同特定会计期间的相关性。

2. 会计的基本原则。

会计的基本原则是会计人员据以辨认,计量和记录经济业务,提供财务报告的指南。它们是(1)历史成本原则,(2)收入原则,(3)配比原则和(4)充分披露原则。在应用这些原则时,考虑到实践的复杂性,可以对以上原则进行某些修正,这些约束性的修订有:重大性,稳健性,行业惯例以及成本效益约束。分别简要介绍如下:

(1) 历史成本原则 (Historical Cost Principle)

历史成本是指交易最初发生时商品或劳务的交换价格,它是记录和报告一切会计事项最适当的计价基础。在通货膨胀的情况下,在货币计量单位基础上的历史成本原则势必影响会计记录和财务报告的真实性和完整性。但历史成本计价较之于其他计价基础仍被认为最为合适,因为它最易确定,所提供的资料是客观的,可以查证的。

(2) 收入原则 (Revenue Principle)

收入原则也称为收入实现原则 (Revenue realization Principle)。根据收入原则,被确认为某一会计期间的收入一般应符合两个条件:其一收入必须是已经赚取的,标志是赚取收入的过程已经完成。如商品已交付,劳务已经提供。其二收入导致的现金流入是确实可实现的,其标志是市场的交易行为已经发生,已收回帐款或收取帐款的要求权已经确立。这样,在销售成立或劳务履行时便确认收入的实现,而不问现金是否收讫,但收回现金的要求权必须确立无疑。这就为收入的确认和计量提供了统一和合理的考察标准。

(3) 配比原则 (Matching Principle)

所谓配比原则是指在确认费用时应把它们同相关的收入联系起来,在计量一个会计期间的经营成果时,应尽可能从该期的收入中把为赚取这些收入而发生的费用扣除。从而确定该期的净收

益。收入原则对收入的确认是在收入赚取之时，而不问现金是否收讫。那么与此相对应，费用的确认是在费用发生之时，而不管现金是否偿付。从而把特定会计期间的收入和费用的确认置于同一基础，以进行合理的配比。

(4) 充分披露原则 (Full-disclosure Principle)

充分披露原则要求财务报告必须提供足够的信息，充分而合理地揭示企业的各项活动和当前状况，使报表使用者在决策时，不致于误入歧途。充分披露不仅指所提供信息的详实程度，还包括完备的注释，当公认会计准则容许选用不同的会计方法，或在这方面还没有公认的会计准则可循时，就要在注释中说明所采用的方法以及采用这种会计方法而产生的影响。

(5) 重大性 (Materiality)

重大性是指财务报告所提供信息的相对数量大小和重要程度。会计实务中对采用的会计程序和会计方法的精确或简略程度的考虑，对会计数据的详实或总括程度，对会计处理中所允许的误差或省略的限度等考虑都涉及到重大性。对某一项目重大性判断并不依赖该项目数量的大小，而要看该项目的遗漏或简略是否对决策者的决策产生影响。重大性并不意味着非重大性项目不必记录和报告，而是指可以不必严格遵循有关会计准则的要求。

(6) 稳健性 (Conservatism)

稳健性是会计实务中对经济生活和经营活动中所固有的不确定性和风险作出的反应。当会计处理和财务报告涉及不确定因素时，会计人员往往采取谨慎态度，倾向于对净收益和净资产的低估而不是高估。如成本与市价孰低规则就是存货计价中根据稳健性对成本原则的修订。

(7) 行业惯例 (Industry Practices)

行业惯例也称行业特点 (Industry Peculiarities)。是指在会计实务中可以根据行业经营活动的特点采用偏离会计基本原则的特殊的会计处理方法或程序规则，以提供报表使用者更为有用和富

有实质内容的决策信息。如在分期付款销售中分期确认收入实现的方法，在长期建筑工程中按完工进度确认收入实现的方法，就是根据行业特点对销售成立时确认收入原则的修订。

(8) 成本效益约束 (Cost—benefit Constraint)

详实完备的会计信息使信息的使用者从中获益，而提供这些会计信息也要付出代价。因此在选择会计程序或方法时，其精确和简略，详实完备和粗略简括的程度还取决于所费与所得的比较。一项会计信息的取得成本如超过使用它所获得的利益，那么这种程序和方法常被摒弃。

四、权责发生制概念

权责发生制 (Accrual basis) 也称应计基础，涉及的是会计分期基础上的收益的确认问题，其实质是历史成本原则下，收入实现原则同配比原则的总括。所谓权责发生制是指这样一种会计基础：收入的确认是在收入赚取之时，而不论其帐款是否收讫；而与之相配比的费用则在其发生时确认，而不管其帐款是否支付。这样就产生了记录权责及递延或预计收入和费用的会计处理程序。与权责发生相对应的另一收益确定的基础称为收付实现制 (Cash basis) 或现金基础。在收付实现制基础上，收入的确认是在收到现金之时，而不问收入何时赚得；对费用的确认是在现金支付之时，而不管费用何时发生。这种严格的收付实现制现在已不被采用，但修订了的收付实现制在一些服务性企业中仍有使用，在日常的营业活动中，它们只是在收到或支付现金时才记录收入或费用，但对取得具有长期寿命资产的支出，也先将资本化为长期资产，然后在使用过程中通过折旧或摊销分期转化为费用。但公认会计准则要求企业提供的是以“权责发生制”基础所编制的财务报表。

五、财务报告的基本要素和一般目的的财务报表

企业定期的财务报表是传递财务信息的重要工具，会计报表的基本要素则是建立财务报表的建筑构件，这些基本的要素是：资

产、负债、业主权益、收入、费用、利得、损失和全面收益，业主对企业投资以及企业对业主分派。资产、负债和业主权益是资产负债表项目。收入、费用、利得和损失构成全面收益，它们都是收益表的基本要素。业主对企业投资和企业对业主分派影响业主权益的变动，同资产负债表相联系。

1. 资产负债表及其要素

企业要进行经营活动，就必须取得，持有并使用一定的经济资源，企业所拥有的现金和可以用货币计量的各种经济资源称为资产，它们代表企业未来的经济利益。企业为取得和持有资产所需要的资本主要来源于两个方面，或来自于业主投资，或来自于信贷。提供信贷的债权人对企业资产的要求权就构成企业的负债，它表示企业现在承担的将在未来向其他主体交付资产或提供劳务的责任。业主是企业的所有者，其对资产要求权在债权人之后，因此业主权益体现为减去负债以后的剩余资产上的余剩权益，即企业资产同负债之间的差额，与净资产相同，称为业主权益。这样资产、负债和业主权益之间的关系可以表达如下：

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

以上关系式就是资产负债表的基本模式，资产负债表就是按这个基本模式所表达的关系排列而成的。

资产负债表的编报有两种传统的格式：帐户式或报告式。表1—2 兰德公司 1990 年 12 月 31 日资产负债表为帐户式，资产列示在左方，负债和业主权益列示在右方。报告式的资产负债表则把资产列示在上方，负债和业主权益列示在下方。

不论采用哪种格式，表中的资产、负债和业主权益都要作进一步分类。资产通常被划分为流动资产和长期资产。流动资产是指现金和那些在一年内（或企业正常营业周期内，视何者孰长，下同）转化为现金或被耗费（如预付费用）的资产。长期资产主要是企业营业过程中使用的厂场设备（如厂房、设备和建筑物等）以及经济效用在一年以上的其他经济资源或权益（如对子公司投资、

无形资产等)。

相应地，负债也要进一步区分为流动负债和长期负债。流动负债是指那些在一年内到期清偿的债务，否则即属于长期负债。如应付公司债和长期抵押债券等。

业主权益则要求把业主投入的股本同企业累积的留存收益分别列示。

表 1—2

兰德公司			
资产负债表			
(1990 年 12 月 31 日)			
资产		负债和股东权益	
流动资产		流动负债：	
现金	\$ 150 000	应付帐款	\$ 90 000
应收帐款	95 000	应付工资	24 000
应收利息	15 000	应付所得税	16 000
存货	30 000	应付利息	9 000
流动资产合计	\$ 290 000	流动负债合计	\$ 139 000
长期资产：		长期应付票据	120 000
长期应收票据	288 000	负债合计	259 000
厂场设备（净值）	80 000	股本	102 000
		留存收益	297 000
资产总计	\$ 658 000	负债和股东权益总计	\$ 658 000

2. 收益表和留存收益及其要素

收益表是反映企业在一个会计期间内经营活动成果的报表，是按收入－费用＝收益的基本模式加以表述的。表 1—3 是兰德公司 1990 年度的收益表。收入可以表述为企业在某一会计期内不断进行的主要经营活动所形成的现金流入或其他资产的增加（如应收帐款），或负债的清偿。而费用则是企业在这—期间内不断进行主要经营活动（即为赚取收入）而发生的现金流出或其他资产