

西方财务会计

杨 华 王国付 编著

李德章 主审



CAI WU KUAI JI

河南大学出版社

序 言

在深化改革,扩大开放,进一步解放和发展社会生产力,把国民经济搞上去的新形势下,经济管理必须不断加强,会计工作越来越重要。为了吸收和借鉴当今世界各国包括西方发达国家先进的财会管理思想、方法和经验,促进我国会计准则的贯彻实施,作者在多年教学经验和研究的基础上,编写了《西方财务会计》一书,既可作为各大、中专财经院校的教科书,也可以作为涉外企业财会人员、企业管理人员和财税干部的自学读物。书中除讲解西方财务会计基本理论和方法外,还介绍了近年来西方财务领域的学术研究的新成果,经济发展变化的新观点和国际会计惯例。全书具有以下特点:一是统一会计要素、计量标准和处理方法,提高会计信息的可比性和适用性;二是确认企业对全部资金处置权和调度权,确定资本金保全原则,维护投资者的权益,提高会计准则的制约性和可操作性;三是清晰、简化、通俗易懂,权责关系表达清楚,符合市场经济运行规律的要求,提高会计管理对改善经营效益的重要性和迫切性。

由于我们水平有限,书中错误和不当之处在所难免,诚恳地希望广大读者批评指正。

李德章

1992年10月15日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的概念及分类	(1)
一、会计的概念	(1)
二、会计的分类	(3)
第二节 会计的基本假设	(7)
一、经济主体假设	(7)
二、持续经营假设	(8)
三、货币计量单位假设及币值不变假设	(8)
四、会计期间假设	(9)
第三节 会计基本原则与修订性惯例	(10)
一、会计基本原则	(11)
二、修订性惯例	(14)
第四节 财务会计结构模式与会计信息的 质量特征	(15)
一、财务会计的结构模式	(15)
二、会计信息的质量特征	(17)
第五节 财务会计的基本要素和会计恒等式	(18)
一、财务会计的基本要素	(18)
二、会计恒等式	(20)
第二章 复式记帐原理与会计循环	(21)
第一节 复式记帐原理	(21)
一、交易的分析与资产和权益的变化	(21)
二、交易的类型对会计恒等式的影响	(22)
三、帐户设置	(23)

第二节 会计循环	(27)
第三节 在日记帐中编制会计分录	(28)
一、会计分录	(28)
二、日记帐	(30)
三、日记帐的记帐程序	(32)
第四节 过入分类帐	(37)
一、分类帐	(37)
二、过帐程序	(38)
三、编制过帐后试算表	(39)
第五节 帐项调整	(45)
一、调整	(45)
二、帐项调整的类型	(45)
第六节 编制会计报表	(47)
第七节 结帐	(56)
一、实帐户和虚帐户	(56)
二、结帐程序	(56)
三、结帐后试算表	(64)
四、应计项目的转回程序	(65)
第三章 现金	(67)
第一节 现金及其在资产负债表上的列示	(67)
一、现金的概念及范围	(67)
二、现金内部控制体系	(69)
三、现金帐户及其在资产负债表上的列示	(73)
第二节 零用现金的定额预付制	(74)
第三节 银行往来	(78)
一、银行余额调节	(78)
二、银行透支	(80)
第四节 现金报告	(81)

一、现金日报·····	(81)
二、现金收支表·····	(82)
第四章 商业帐款 ·····	(84)
第一节 商业帐款及其确认的时间选择 ·····	(84)
一、商业帐款的概念及其划分的意义·····	(84)
二、确认商业帐款的时间选择·····	(87)
第二节 坏帐数额的估计方法 ·····	(92)
第三节 坏帐的帐务处理 ·····	(96)
一、坏帐注销的帐务处理·····	(96)
二、已注销坏帐收回的帐务处理·····	(99)
第四节 影响商业帐款数额的其它项目 ·····	(101)
一、商业折扣·····	(101)
二、现金折扣·····	(103)
三、退货及货款折让·····	(106)
第五章 票据 ·····	(109)
第一节 票据及其特征 ·····	(109)
一、票据的概念和分类·····	(109)
二、票据与商业帐款的区别·····	(111)
三、票据利息的计算·····	(111)
第二节 应收票据的帐务处理 ·····	(113)
一、应收票据的计价及帐户设置·····	(113)
二、应收票据的收进·····	(113)
三、应收票据的收现·····	(115)
四、应收票据的拒付·····	(115)
第三节 应收票据的贴现 ·····	(117)
一、应收票据贴现的概念·····	(117)
二、应收票据贴现与向银行申请一般贷款的 区别·····	(117)

三、应收票据贴现的计算·····	(118)
四、应收票据贴现的帐务处理·····	(119)
第四节 应付票据的帐务处理 ·····	(123)
一、展期支付应付帐款·····	(123)
二、购买不动产或设备·····	(124)
三、向银行借款·····	(125)
第五节 会计期末票据利息调整 ·····	(126)
一、应收票据期末利息调整·····	(126)
二、应付票据期末利息调整·····	(127)
第六节 票据及利息在财务报表上的列示 ·····	(128)
第六章 存货及其计价 ·····	(130)
第一节 存货及加强存货管理的意义 ·····	(130)
一、存货的概念及范围·····	(130)
二、存货成本在收益表和资产负债表之间的 分配·····	(132)
三、存货计价错误对财务报表的影响·····	(133)
第二节 存货会计制度 ·····	(136)
一、定期盘存制·····	(136)
二、永续盘存制·····	(137)
三、定期盘存制与永续盘存制的比较·····	(138)
第三节 存货的取得成本 ·····	(143)
一、商业企业存货取得成本的确定·····	(143)
二、制造业企业存货取得成本的确定·····	(149)
第四节 存货成本流转假设 ·····	(150)
一、个别辨认法·····	(150)
二、先进先出法·····	(152)
三、后进先出法·····	(154)
四、加权平均法·····	(156)

五、移动加权平均法.....	(156)
第五节 存货计价方法(续)	(159)
一、存货成本的估计方法.....	(160)
二、成本与市价孰低法.....	(163)
第六节 存货计价损失的帐务处理	(168)
一、直接减少存货,增加销货成本,但不单独确认 存货计价损失.....	(168)
二、直接减少存货,确认期末计价损失	(169)
三、存货备抵法.....	(170)
第七章 长期资产及其原始成本的转销(上)	(173)
第一节 长期资产概述	(173)
一、长期资产的概念.....	(173)
二、长期资产的分类.....	(174)
三、资本支出与收益支出.....	(175)
四、长期资产帐务处理的共同特征.....	(176)
第二节 固定资产计价及帐务处理	(178)
一、固定资产计价.....	(178)
二、取得固定资产的帐务处理.....	(182)
第三节 固定资产折旧方法及其对收益的影响	(189)
一、固定资产折旧概述.....	(189)
二、固定资产折旧方法.....	(191)
三、折旧方法对收益的影响.....	(204)
四、折旧的修订与改良支出对折旧的影响.....	(207)
第八章 长期资产及其原始成本的转销(下)	(212)
第一节 土地及其帐务处理	(212)
一、土地的特性.....	(212)
二、土地的计价和帐务处理.....	(213)
第二节 递耗资产及其折耗	(215)

一、递耗资产及其计价·····	(215)
二、递耗资产的折耗·····	(217)
三、折耗的计算方法及帐务处理·····	(218)
四、经营中的开发成本与储量增值对折耗的影响·····	(221)
第三节 无形资产及其摊销·····	(223)
一、无形资产的概念及其特征·····	(223)
二、无形资产帐务处理的一般方法·····	(223)
三、几种主要的无形资产·····	(226)
第九章 流动负债与或有负债 ·····	(236)
第一节 负债概述·····	(236)
一、负债的概念及特征·····	(236)
二、负债的分类·····	(237)
三、流动负债的计价和分类·····	(239)
第二节 已确定流动负债·····	(239)
一、应付商业帐款和短期应付票据·····	(239)
二、预收收益·····	(240)
三、存入保证金·····	(241)
四、应付股利·····	(241)
五、长期负债中的流动部分·····	(242)
第三节 应计流动负债·····	(242)
一、应付销售税·····	(242)
二、应付所得税·····	(243)
三、应付工薪税和雇主代扣雇员应纳税款·····	(254)
四、应付财产税·····	(258)
第四节 估计流动负债·····	(260)
一、产品质量担保债务·····	(260)
二、产品有奖销售债务·····	(261)
第五节 或有负债·····	(262)

一、或有负债的概念.....	(262)
二、或有负债的种类.....	(263)
三、或有负债的帐务处理方法.....	(264)
第十章 长期负债	(265)
第一节 长期负债的性质及种类	(265)
一、长期负债的性质.....	(265)
二、长期负债的种类.....	(266)
第二节 公司债的性质及种类	(267)
一、公司债的性质.....	(267)
二、公司债券的种类.....	(268)
第三节 公司债券的发行及帐务处理	(270)
一、公司债券的发行价格.....	(270)
二、公司债券发行的帐务处理.....	(276)
第四节 公司债折价和溢价的摊销	(279)
一、公司债折价的摊销.....	(280)
二、公司债溢价的摊销.....	(282)
第五节 公司债券在付息日之间的发行及其折价 或溢价摊销	(287)
第六节 公司债的偿还	(291)
一、分期偿还.....	(291)
二、提前偿还.....	(295)
三、设立偿债基金偿还.....	(296)
第七节 应付抵押票据	(299)
第十一章 业主权益——公司会计	(301)
第一节 公司的特征与结构	(301)
一、公司的特征.....	(301)
二、公司的形式与结构.....	(303)
第二节 公司股份的基本概念及类别	(305)

一、公司股份的基本概念.....	(305)
二、公司股份的种类.....	(306)
第三节 股票发行的帐务处理	(310)
一、包销发行的帐务处理.....	(311)
二、自办发行的帐务处理.....	(313)
三、发行股票换取非现金资产的帐务处理.....	(316)
第四节 公司重新取得股份的帐务处理	(317)
一、库藏股份.....	(318)
二、捐赠资本.....	(321)
三、股票注销.....	(323)
第五节 留存收益与股票分割	(324)
一、留存收益.....	(324)
二、股票分割.....	(337)
第十二章 业主权益——合伙会计	(340)
第一节 独资及合伙企业的特征	(340)
一、依契约而产生.....	(340)
二、非法律主体地位.....	(341)
三、共同拥有企业财产.....	(341)
四、合伙人互为代理.....	(341)
五、合伙人负有限或无限责任.....	(341)
六、合伙企业具有有限生命.....	(342)
七、合伙企业产权不能转让.....	(343)
第二节 合伙人开业、退伙和新合伙人入伙的 帐务处理	(344)
一、开业记录.....	(344)
二、合伙人退伙记录.....	(346)
三、新合伙人入伙记录.....	(349)
第三节 合伙企业损益分配	(352)

一、按固定比例分配·····	(352)
二、按资本额比例分配·····	(352)
三、先分配薪金报酬,余额按约定比例分配 ·····	(354)
四、先分配薪金报酬和投资利息,余额再按约定 比例分配·····	(355)
第四节 合伙企业的财务报表 ·····	(357)
一、收益表·····	(357)
二、合伙人资本变动表·····	(358)
三、资产负债表·····	(358)
第五节 合伙企业的清算 ·····	(359)
一、企业终止经营活动·····	(360)
二、合伙企业转让·····	(367)
第十三章 投资 ·····	(369)
第一节 投资的种类和目的 ·····	(369)
一、企业投资的对象·····	(369)
二、投资的种类和目的·····	(370)
第二节 短期投资的帐务处理 ·····	(371)
一、短期投资有价证券购入的帐务处理·····	(371)
二、短期证券收益的帐务处理·····	(374)
三、短期投资有价证券出售的帐务处理·····	(375)
四、短期投资有价证券期末计价·····	(376)
第三节 长期投资的帐务处理 ·····	(380)
一、长期投资的计价·····	(380)
二、长期投资于债券的帐务处理·····	(380)
三、长期投资于股票的帐务处理·····	(383)
第十四章 租赁会计 ·····	(388)
第一节 租赁的性质 ·····	(388)
一、租赁及其特点·····	(388)

· 二、租赁信用与其它信用形式的区别·····	(391)
第二节 租赁的分类·····	(393)
一、资本租赁·····	(393)
二、经营租赁·····	(394)
三、直接融资租赁·····	(394)
四、销售式租赁·····	(395)
五、举债经营租赁·····	(395)
第三节 租赁款项的计算·····	(398)
一、租金的计算·····	(398)
二、最低租赁付款额·····	(405)
三、最低租赁得款额·····	(407)
四、出租人净投资·····	(407)
第四节 租赁业务的帐务处理·····	(409)
一、经营租赁·····	(409)
二、销售式租赁·····	(410)
三、直接融资租赁·····	(419)
四、售后回租·····	(420)
五、转租赁·····	(423)
六、不动产租赁·····	(423)
七、租赁资产改良工程·····	(425)
第五节 租赁在财务报表中的反映·····	(426)
一、租赁在承租人财务报表中的反映·····	(426)
二、租赁在出租人财务报表中的反映·····	(426)
第十五章 企业联合与合并报表·····	(428)
第一节 企业合并的方式·····	(428)
一、创立合并·····	(428)
二、吸收合并·····	(428)
三、购买控股股份,建立母子公司关系·····	(429)

第二节 取得股权日的合并资产负债表	(430)
一、母公司取得子公司控制股份的方式	(430)
二、在收买法下取得股权与编表	(432)
三、在权益集合法下取得股权与编表	(445)
第三节 取得股权后的合并报表——收买法	(449)
一、收买子公司全部股权后的合并报表	(450)
二、收买子公司部分股权后的合并报表	(456)
第四节 取得股权后的合并报表——权益集合法	(465)
第五节 合并报表的局限性	(470)
第十六章 财务状况变动表及现金流量表	(472)
第一节 财务状况变动表的作用	(472)
一、收益表、留存收益表和资产负债表的局限性	(473)
二、财务状况变动表的主要作用	(474)
第二节 资金的概念	(474)
一、资金是现金	(474)
二、资金是营运资金	(475)
三、资金是货币性流动资产	(476)
四、资金是净货币性流动资产	(476)
五、资金是全部财务资源	(476)
第三节 营运资金的来源与运用	(476)
一、营运资金的来源	(477)
二、营运资金的运用	(479)
第四节 以营运资金为基础的财务状况变动表的 格式和编制方法	(479)
一、T 型帐户法	(480)
二、工作底表法	(489)
第五节 现金流量表	(490)
一、以营运资金为基础的财务状况变动表的不足	(494)

二、现金流量表的作用·····	(494)
第六节 现金流量的划分 ·····	(495)
一、营业活动现金流量·····	(495)
二、投资活动现金流量·····	(495)
三、筹资活动现金流量·····	(496)
第七节 营业活动现金净流量的计算 ·····	(496)
一、以营业收入和营业费用为起点计算营业活动 现金净流量·····	(497)
二、以净收益为起点计算营业活动现金净流量·····	(500)
第八节 现金流量表的编制 ·····	(501)
一、按直接法编制现金流量表·····	(502)
二、按间接法编制现金流量表·····	(513)
第十七章 物价变动与通货膨胀会计 ·····	(522)
第一节 通货膨胀与物价指数 ·····	(522)
一、通货膨胀会计的由来·····	(522)
二、物价指数·····	(523)
第二节 通货膨胀对财务会计的影响 ·····	(525)
一、通货膨胀对资产负债表的影响·····	(525)
二、通货膨胀对收益表的影响·····	(527)
三、通货膨胀对货币性资产和货币性负债的影响·····	(528)
第三节 资本保持概念 ·····	(529)
一、历史成本概念·····	(529)
二、一般购买力概念·····	(530)
三、实务资本概念·····	(531)
第四节 一般物价水平会计 ·····	(531)
一、一般物价水平会计的特点·····	(531)
二、一般物价水平会计的程序和方法·····	(532)
三、调整财务报表·····	(536)

第五节 现行成本会计	(540)
一、现行成本会计的特点	(540)
二、现行成本财务报表的编制程序	(542)
第六节 一般物价水平会计与现行成本会计的 比较	(548)
一、所采用的物价指数不同	(548)
二、所依据的资本保持概念不同	(548)
三、所报告的收益项目不同	(549)
四、财务报表项目反映的真实程度不同	(549)
五、在严格意义上的归类不同	(550)
第十八章 财务报表分析	(551)
第一节 财务报表分析的目的和意义	(551)
一、财务报表反映会计信息的局限性	(551)
二、财务报表分析的目的和意义	(552)
第二节 比率分析	(554)
一、流动性比率	(555)
二、经济活动比率	(557)
三、杠杆比率	(561)
四、获利能力比率	(563)
第三节 趋势分析	(569)
一、按绝对金额编制的比较财务报表	(569)
二、按百分比分析的比较财务报表	(570)
附录	(578)
一、复利终值表	(578)
二、复利现值表	(586)
三、年金终值表	(594)
四、年金现值表	(602)

第一章 概 论

本章拟就会计的概念,会计的分类,会计的基本假设,会计原则,财务会计的结构模式,会计信息的质量特征,财务会计的基本要素和会计恒等式作一阐述。

第一节 会计的概念及分类

一、会计的概念

为了了解和研究会计(Accounting)的一系列理论和方法,应当对会计的概念有一个正确的认识。不过,由于人们对会计的本质有不同的认识,也就出现了不同的会计定义。在历史上,人们对会计曾有如下的理解:

1. 管理工具论

该论点认为,会计是管理经济的一种方法、手段、或工具。日本著名会计学家黑泽清对簿记下的定义是:“在企业中用货币计算来控制(捕捉)资本循环的手段”^①。

^① 黑泽清:《改订簿记原理》,1951年改订版,第7页。

2. 管理活动论

该论点认为,会计本身就是管理。英国成本与管理会计师协会(ICMA)认为,会计是对各种行动的备选方案所引起的未来活动,用货币形式所作的预测;是对实际业务事项,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作出评价。

3. 艺术论

在 19 世纪 50 年代,美国会计师协会(AICPA)认为,“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果”^①。艺术有一部分是科学,但艺术还包括加到科学上的艺术家的技巧和经验。对会计来说,该论点强调的是会计人员运用其知识,以解决特定问题的那种创造性的技巧与能力。正是在这个意义上说会计是一种艺术。

4. 信息系统论

随着系统论被导入会计,该论点也就于 19 世纪 70 年代流行于美国会计界,他们把会计理解为一个以提供财务信息为主的信息系统。

S·戴维森在其主编的《现代会计手册》序言中写道:“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”

《斐莱和穆勒氏会计原理——导论》这样说:“会计是一个经济信息系统或经济信息专业,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。”^②“会计当作一

① 美国会计师协会所属名词委员会 1953 年 8 月发表的第 1 号“会计名词公报”。

② 娄尔行译,财经出版社 1982 年中译本。