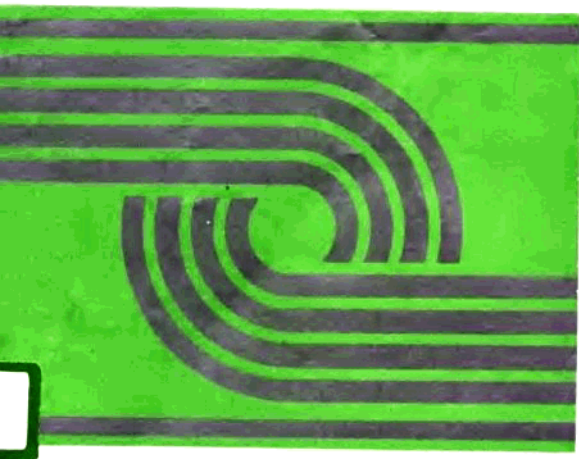


山东干部函授大学教材

西方财务会计

主编 孟凡利



山东友谊出版社

山东干部函授大学

教材编辑委员会

主 任 董凤基

副主任 李凤梧 刘凤龙 王凤胜 吴鸿章 姜礼生

委 员 (以姓氏笔画为序)

孔祥雨 卢希悦 刘鸣泽 谷汉民 张 剑

何志亮 李念东 岳增瑞 邹伟光 柏继民

胡积健 赵喜臣 蓝岩世

前 言

1993年1月，中共山东省委宣传部、组织部、高校工委、省人事局、省教委和山东师范大学联合下发了《关于创办山东干部函授大学的意见》。创办函授大学，主要是为了贯彻党的十四大精神，对干部进行建设有中国特色社会主义理论的正规化、系统化教育，培养一大批适应改革开放和社会主义现代化建设需要的层次比较高的人才，落实省委、省政府提出的“科教兴鲁”的战略方针。为此，从印发创办山东干部函授大学的文件，到专业、课程的设置，以及其他一系列活动，都努力体现上述指导思想。

要把山东干部函授大学办好，办出特色，必须坚持标准，保证质量。必须从干部实际出发，体现干部教育的特点。因此，在努力做好其他工作的同时，山东干部函授大学尤其注重抓教材的建设，成立了以省委常委、宣传部长、校长董凤基同志为主的教材编辑委员会。本着邓小平同志“要精、要管用”的谈话精神，教材编辑委员会组织编写的各种教材，力求既有基本理论、基本知识，又注意反映该学科最新的研究成果和动态，特别强调结合干部特点，突出理论联系实际，具有较强的针对性。

《西方财务会计》一书，是在山东干部函授大学教材编辑委员会的统一安排指导下，聘请山东经济学院会计学系孟凡利等同志编写的。本书是山东干部函授大学编写的系列教材之一，供财务会计专业的学员学习使用。

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展，我国与世界各国的经济交流越来越广泛，关系越来越密切。国内市场与世界市场的接轨，要求我国会计制度向国际惯例靠拢，与国际惯例接

轨。始自1992年末的会计改革,已使我国会计核算模式发生了根本的转变,在众多的领域里与国际社会实现了一致或协调。但是,由于政治、经济、法律、社会环境与历史传统的不同,我国会计与西方国家的会计还是存在一定差异的。我们认为,了解西方的做法,弄清和理解中西之间的差异是必要的,为此,我们组织编写了《西方财务会计》一书。

鉴于本书的读者已经系统地学习了我国改革后的新会计,因此,本书在保持基本框架的完整性的基础上,主要侧重于西方与我国现行理论与实务存在较大差异的领域。而且,由于篇幅所限,我们的介绍基本限定在西方企业初级财务会计和中级财务会计的水平上。

全书共分十一章。第一、二章概括阐述了现代西方财务会计的基本理论、基本知识和基本方法,第三至九章是对各会计要素的会计处理方法的介绍,第十章系统地讲述了西方企业的财务报告,第十一章对西方企业在出现债务困境时所面临的债务重整、改组与清算作了简明扼要的介绍。

本书由孟凡利同志设计提纲并最后总纂,大家集体编写。各章的分工为:第一、二章由孟凡利同志编写,第三、四章由郝向荣同志编写,第五、六章由潘秀芹同志编写,第七、八章由李孟顺同志编写,第九章由孟凡利、李孟顺两同志共同编写,第十、十一章由王兵同志编写。在本书编写过程中,得到山东经济学院暨会计学系有关领导、老师的诸多帮助,在此一并致谢!

今后,我们将在教学实践中虚心听取学员的意见,进一步学习、借鉴其他大学教材建设的经验,取长补短,不断修改完善教材内容,逐步形成山东干部函授大学具有干部教育特色的教材体系。

山东干部函授大学教材编辑委员会

1996年5月

目 录

第一章 序论	1
第一节 财务会计概述.....	1
第二节 财务会计概念结构	11
第三节 财务会计准则	26
第二章 会计循环	31
第一节 会计循环概述	31
第二节 日记帐与会计分录	36
第三节 分类帐与过帐	44
第四节 编制工作底稿与财务报表	51
第五节 期末结帐程序	69
第六节 设立下期帐户与调整转回	79
第三章 流动资产	85
第一节 现金及其内部控制制度	85
第二节 银行往来及银行余额调节表	92
第三节 应收帐款与票据	99
第四节 存货.....	110
第四章 投资	122
第一节 证券投资.....	122
第二节 期货投资.....	136
第五章 长期资产	152
第一节 长期资产概述.....	152
第二节 固定资产.....	153
第三节 自然资源.....	170

第四节 无形资产.....	172
第六章 负债	179
第一节 负债综述.....	179
第二节 流动负债.....	181
第三节 长期负债.....	192
第七章 业主权益——公司	208
第一节 权益理论.....	208
第二节 公司与公司股份.....	213
第三节 股票的发行、转换与收回.....	216
第四节 留存收益与股利分配.....	225
第八章 业主权益——独资与合伙企业	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.....	234
第九章 损益确定	246
第一节 收入.....	246
第二节 成本与费用.....	256
第三节 所得税.....	262
第四节 损益确定.....	278
第五节 每股净收益.....	281
第十章 财务报告	291
第一节 财务报表种类与编制要求.....	291
第二节 收益表与留存收益表.....	293
第三节 资产负债表.....	297
第四节 现金流量表.....	302
第五节 财务报告的其他组成部分.....	313
第六节 中期报告.....	317
第十一章 债务重整、改组与清算	321
第一节 债务困难.....	321

第二节	债务重整.....	322
第三节	改组.....	329
第四节	破产清算.....	335
附：参考书目		345

第一章 序 论

现代西方会计按照目标的不同被划分为财务会计和管理会计两个基本分支。本书将只对西方财务会计的理论与实务体系作一介绍。从借贷记帐法产生至今,现代西方财务会计已经走过 500 多年的历史发展过程,形成了比较成熟的基本理论结构和实务操作体系。西方财务会计的理论结构是由目标、假设、要素、原则等基本层次组成的;西方财务会计实务是在国家或国家授权的民间机构制定的会计准则以及其他公认会计原则的支配下展开的。本章将对这些问题予以介绍,以便为以后各章的学习打下基础。

第一节 财务会计概述

一、现代西方会计与财务会计的发展历程

尽管西方会计学界对现代会计的起始时期存有争议,但大多数人认为,考察现代会计的发展历程应该追溯到十四五世纪借贷记帐法的产生。

公元 12 至 13 世纪,意大利的许多城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等开始进入经济繁荣时期,贸易、手工业、私人资本借贷较之过去有了很大的发展,经济活动日趋复杂。适应这种客观环境的转变,大致在 14 世纪前后,簿记方法实现了由过去的单式记帐向复式记帐的质的飞跃,一种以借和贷为记帐符号、以“有借有贷、借贷相等”为基本规律的新型记帐方法即借贷记帐法得以

形成。公元1494年11月10日,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,在该书第三篇里,帕乔利以“计算和记录详论”(也有人意译为簿记论)为题,全面和详细地描述了借贷记帐法的基本原理与实务,并在理论上作了许多归纳和总结。这是有史以来第一部系统论述簿记与会计的经典名著。世界会计史学界认为,正是帕氏的这一著作,标志着会计开始追求其自身的科学性并尝试着建立自己的理论,标志着会计开始作为一门科学存在。因此,人们把该书的出版作为世界会计发展史上的一个重要的里程碑,并尊称帕乔利为现代会计之父。

帕乔利的著作出版之后广为流传,并带动了其后许多学者研究簿记问题,许多专门学校里也开始教授簿记课程,甚至于在威尼斯还成立了专门的会计学院。伴随各国间经济文化交流的增多,从15世纪末起,帕乔利的著作及其他一些介绍簿记方法的著作先后被译为德文、荷兰文、英文、法文,意大利的复式簿记方法很快便遍及欧洲,并在这些国家里得到不断的发展。大约是在17世纪七八十年代,复式簿记方法被传播到日本,并在此后的时间里流传到其他亚洲国家。

自17世纪的英国资产阶级革命胜利之后,工业资本主义在英国有了迅速发展。自进入18世纪起,英国就在世界工业生产和商业贸易中取得了垄断地位。在此期间,英国的会计理论与实务有了长足的发展,并居于世界前列。在这一时期里,英国出版了大量的会计著作和杂志,也出现了专门以教授和研究会计问题为职业的许多会计学家;由于公司形式的企业迅速增多,职业会计师开始出现,并于1854年在苏格兰成立了世界上第一个职业会计师组织(爱丁堡特许会计师协会);作为工业革命的产物,大机器生产和铁路的兴起,折旧会计观念形成,成本计算和相应的成本会计体系开始形成。几乎可以说,英式会计的初步成熟,为现代西

方会计比较成熟的理论与实务体系奠定了良好的基础。

美国是 18 世纪 70 年代才建立的一个新兴国家。但是，短短的 100 余年间，它就先后超过德国、法国和英国，并于 19 世纪末期开始成为世界上的头号资本主义强国。由于经济迅速发展的需要，也由于经济迅速发展提供了基础，从此之后，世界会计发展的中心便由英国和欧洲而转移到美国。

20 世纪二三十年代之前，美国的会计处于一种放任自流的发展状态。这一时期里，美国会计界的主要任务仍是从国外引进各种理论与实务，当然在引进之后也有不少的选择和创新，但基本仍属于英国会计的翻版。20 年代末的严重的经济危机之后，国家和社会各界开始意识到会计的重要性，于是，美国会计开始进入一种有序发展并成果迭出的新时代，美国会计模式成为世界上许多国家和地区学习的样板。概括起来说，本世纪美国会计的发展成果主要体现在：（1）源自英国的会计理论和实务体系进一步地缜密化和科学化；（2）创立了旨在为内部管理服务的管理会计，使得会计被划分为财务会计（Financial Accounting）和管理会计（Management Accounting）两个基本分支；（3）财务会计已经形成了一个由目标、假设、要素（概念）、原则组成的科学的理论框架，而且管理会计也正在向着这一方向迈进；（4）财务会计形成了一个以会计准则为主体的公认会计原则体系作为核算的依据；（5）财务分析和审计理论与技术有了长足的发展，注册会计师的执业行为走向规范化；（6）会计服务的功能不断增强，人力资源、社会责任、环境问题已经纳入会计的考察范围；（7）会计教育日益为人们所重视，一般大学都把会计学作为一个重要的系科设置有关专业。

此外，当代会计发展中的另外一个特征是，自进入本世纪以来特别是二战结束以来，由于跨国公司的迅速发展和国际经济交流与合作的迅速发展，国际会计协调日益为各国、各界所重视。到

目前为止，全球已经建立了十几个国际性或地区性的会计组织以便促进各国间会计主要是财务会计的协调一致；联合国及某些其他政府间组织（如欧盟及其前身欧共体等）也都安排专门机构来促进会计和财务报表在国家间促进协调和增强可比性。特别值得一提的是，1973年成立的国际会计准则委员会（IASC）到目前已经制订和颁布了30多项国际会计准则，这些准则对于各国发展自己的会计准则以及增进国家间的会计协调做出了重要的贡献。

在本问题结束之时和下一问题开始之前，我们需要特别说明的两点是：第一，由本书的议题决定了从下一问题开始，我们将只就财务会计予以介绍而不再考虑和涉及管理会计问题；第二，就整个西方世界来看，美国的财务会计是最为发达和最具影响力的，甚至国际会计准则也深受其影响，因此，我们在本书中对西方财务会计的介绍主要是以美国会计为蓝本的，当然，在个别问题上我们对其他国家或国际组织与之有差异的地方也会略有涉及。

二、财务会计的定义

西方会计界对财务会计本质的认识有一个发展的过程。早期的观点是，把财务会计（在管理会计未形成之前即会计）定义为对经济业务及会计事项进行分类、记录和汇总的一种技术，或将其看作数据处理的一种艺术或方法，等等。随着决策论、信息论、系统论的发展，从60年代起，美国及其他许多西方国家的会计界开始把会计包括财务会计和管理会计理解为一个信息处理系统。目前，这种观点是全球最有影响和居于主流地位的关于会计本质的认识。

美国会计学会（AAA）曾在其著名的《会计基本理论》公告中对会计下过一个定义，该定义经常为人们所广泛引用。在该公告中，美国会计学会写道，会计（财务会计）是为了使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的

过程^①。其他会计著述中对会计和财务会计的认识同这一定义大致相仿，不再更多地引用。

正确地理解这一定义，应认真把握以下两点：第一，财务会计的目标是向信息使用者（主要是企业外部信息使用者）提供能够使其作出有根据的判断和决策的经济信息。由会计的特点决定了这些信息是以财务成果和财务状况（包括静态的和动态的）信息为主的。第二，财务会计的基本职能是对以财务信息为主的经济信息进行确认、计量和传递，换言之，财务会计进行信息处理的全过程包括确认、计量和传递三个基本环节。关于财务会计目标问题我们将在下一节中论述，因而这里只对财务会计的职能即确认、计量和传递作一简要介绍。

会计确认（Recognition）、计量（Measurement）和传递（Communication）是密切相联的三项职能。其中，确认所解决的是所发生的经济业务和会计事项何时和以何种方式登入帐户和列入财务报表；计量所解决的是以多大的金额登入帐户和列入财务报表；传递则解决的是纳入会计信息处理系统的信息如何提供给信息使用者。

（一）确认

会计确认是指把发生的经济业务及其他会计事项作为资产、负债、收入、费用等要素加以正式记录和列入财务报表的过程。具体划分的话，会计确认包括三个环节：（1）初始确认，即经济业务发生时何时以及记入何种帐户的确认；（2）再确认，即对已入帐的项目以后发生变动的确认，主要是已入帐的某些资产、负债向费用、收入转化的确认；（3）最后确认，即何时和如何在财务报表上列示的确认。

^① 《基本会计理论》，AAA 著，文硕等译，中国商业出版社 1991 年版，第 2 页。

按照美国财务会计准则委员会 (FASB) 的解释^①，确认一个项目和有关信息，应符合以下四个基本的标准：

(1) 定义——被确认的项目要符合财务报表某一要素的定义；

(2) 可计量性——该项目具有一个相关的计量属性，足以充分可靠地予以计量；

(3) 相关性——该项目有关的信息在信息使用者的决策中有举足轻重的作用；

(4) 可靠性——相应的信息是反映真实的、可核实的和不偏不倚的。

这四个标准在应用时还要受效益大于成本、重要性两个原则的约束。前者要求确认某个项目并提供相应信息的效益应该大于确认、提供和使用该信息的代价；而後者的精神是，某一项目如果达不到重要的程度或者说比较次要，就无须确认该项目和提供有关的信息。

上述确认标准在具体应用时还会面临许多具体情况，我们在以后的有关章节中将会讲到这些标准的应用也即各要素及其具体构成项目的确认。

(二) 计量

会计计量总是与确认密切相联的，它是指对确认需正式记录和列入财务报表的项目进行数量（主要体现为货币额）确定的过程。由于会计的特点，决定了只有具备可计量特征的经济业务和相应项目才有予以确认的可能。没有会计计量所确定的结果，经济业务就无法进入会计信息系统，帐户的记录和报表的编制就无从谈起，因此，许多会计学家认为，财务会计的核算过程实质上

^① 《论财务会计概念》，FASB 著，姜尔行译，中国财政经济出版社 1992 年版，第 245 页。

就是一个不断进行会计计量的过程。美国著名会计学家、美国会计学会前主席井尻雄治教授曾明确指出：“会计计量是会计信息系统的核心职能。”^①

从技术的角度来看，会计计量总是要运用一定的计量尺度和计量单位（主要是货币），选择被计量对象的合理属性，才能确定被计量对象记录和列入财务报表的金额。所以，正确地理解会计计量，必须弄清计量尺度与单位的确定和计量属性的选择这两个问题。

凡是计量必有其计量尺度。伴随着经济和社会的发展，尤其是货币的巨大功能为人们所广泛认知之后，会计上就确定了以货币作为主要的和最终统一的计量尺度（虽然也辅助性使用实物计量尺度）。计量单位则是指计量尺度的量度单位。在确定以货币为计量尺度的前提下，会计上仍然面临选择何种货币计量单位的问题。在经济正常和平稳地发展的时期，货币量度单位（如每一元）所体现的价值（币值）是基本不变或者说变化不太明显的，在这种情况下，各国会计实务都把本国法定流通货币的名义量度单价的价值视为固定不变的、直接用作会计计量的量度单位。这样处理既能保持计量单位的统一，又便于财务会计核算。但是，货币也是一种商品，其自身价值也是在不断变化的，在某些特殊情况下可能会发生较大的变化并进而形成通货膨胀，于是，法定流通货币的名义量度单位就不能反映其实际购买力，甚至将严重地影响不同时期会计计量结果的可比性。在这种情况下，会计计量就有可能放弃货币的名义量度单位，而选择其他的固定或统一量度单位，或者对法定货币加以调整，以确保会计信息的质量。目前西方会计理论界提出了两种可供选择的计量单位：

（1）名义货币单位，又称面值货币单位，即以本国法定货币

^① Yuji Ijiri, "Theory of Accounting Measurement", AAA, 1975, P29.

的名义单位（面值）作为会计的计量单位。

（2）一般购买力单位，又称不变币值货币单位，即对名义货币单位按一定时日的一般购买力（物价指数）调整换算后的计量单位，从而使不同时期的会计计量单位保持相同的基础。

不过，美国财务会计准则委员会、国际会计准则委员会都认为，除非面临恶性通货膨胀，否则一般还是要以名义货币单位来提供财务报表。

计量属性是指对计量对象也即财务会计要素（尤其是资产）的可计量的某一方面特性或外在表现形式。例如，企业可以对它所取得的某资产按其取得的实际成本计量，也可以按其现行成本计量，还可以按其转让价格即售价计量，于是就形成了几种不同的计量属性。会计计量属性可以归纳为以下五种：

（1）历史成本，又称实际成本或原始成本，指取得一项资产时所支出的现金或现金等价物。像财产、设备、厂房、大部分存货都是按历史成本计量的，由会计要素之间的密切关系决定了相应的许多其他要素的许多项目也是以历史成本计量的。

（2）现行成本，又称重置成本，指将某项资产假定为本期取得所应该支出的现金或现金等价物。盘盈的资产通常是按现行成本计量的，个别国家甚至允许将所有资产都按现行成本予以计量从而据以编制正式报表或补充报表。

（3）现行市价，指在正常清算情况下销售某项资产时可望收到的现金或现金等价物。大多数国家都允许将短期有价证券以现行市价计量。

（4）可实现净值，指资产在正常交易过程中可望转换收到的现金或现金等价物扣除直接转换成本后的净额。短期应收、应付项目可以按可实现净值计量，有时存货也可按可实现净值计量。

（5）未来现金流入的现值，即资产在正常业务进行过程中可望转换成未来现金流入的现值或该现值减去为实现这一流入所需

的现金流出的现值。长期债权、长期债务可以按未来现金流入的现值。

从总体上看，历史成本是现行财务会计中最基本和最主要的计量属性，但这并不排除在某些项目或某一特殊时期采用其他计量属性。在可预见的将来，以历史成本为主体、同时兼用几种计量属性的格局将会继续下去。

计量单位有两种选择，计量属性有五种形式，二者的有机结合形成了多种财务会计计量模式。限于篇幅，我们不再展开介绍。不过，有一点我们是需要记住的，目前绝大多数国家所采用的是以名义货币为计量单位、以历史成本为主要计量属性的会计计量模式。在学习了下一节后，读者将更深刻地理解这一点。

（三）传递

狭义地看，会计信息的传递是指将财务会计工作的最终成果——以财务报表为主体的财务报告提供给各有关的信息使用者；广义地讲，会计信息的传递是指从经济业务进入会计信息系统开始到最终将财务报告提交给信息使用者的整个过程，不仅包括对外提供财务报告，还包括记录、计算在内的信息加工处理。关于信息传递的有关事宜将在第二章、第十章详细介绍，此处不再展开。

三、财务会计的服务领域

在西方国家里，会计工作（主体部分系财务会计，下同）作为一种提供特殊服务的专门工作，会计职业作为一种由具备专业知识的会计人员所从事的专门职业，按其服务领域的不同大致可以分为三类：公共会计、私营会计和政府会计。

（一）公共会计

公共会计(Public Accounting)是指由具有特别资格的会计师以超然独立的身份，在全社会范围内向特定委托人提供的会计专业服务。所谓具有特别资格的会计师是指具有一定学历和专业经

验，通过严格的专业考试后由政府授予专业执照或特许证书的会计师，在美国称为注册（公共）会计师（CPA），在英国称为特许会计师（CA）。凡不具备此资格的人员均不得执行公共会计业务。一般而言，公共会计业务可以归纳为以下四类：

（1）审计。通过审查会计制度、凭证、帐目及报表而对委托人（一般为企业）的财务报表签署意见，以表明其所反映的内容是否真实和公正，是否符合公认会计原则的要求。

（2）专案调查。为委托人调查其按法律有权了解的特定问题等情况，例如某债务人的信用状况、某项非常损失的数额、某项被怀疑有舞弊行为的事件的真相等。

（3）代理业务。为委托人代办某些专业性的特定业务，如所得税的呈报、发行证券的申请、专家作证等。

（4）管理咨询。根据委托人的要求，为其在会计、管理等方面提供建议或意见。

（二）私营会计

私营会计（Private Accounting）是指会计人员为私营经济组织或者说非国家（政府）性质的特定组织所提供的会计专业服务。私营会计主要是企业会计，此外还有私营非营利组织会计。

日常的会计记录和定期编制财务报告是企业会计基本和主要的业务。除此之外，企业会计还承担会计制度设计与修订、产品成本计算与分析、税务会计（包括纳税申报、纳税记录及纳税规划）、内部审计、管理会计等专业服务。非营利组织会计的情况大致相仿。

（三）政府会计

政府会计（Governmental Accounting）是指会计人员为国家（政府）机构及公营非营利组织提供的会计专业服务。狭义的政府会计仅指国家（政府）机构及国家兴办的非营利组织会计，但广义的政府会计则包括以下几个部分：