

西方财务会计

主编：李念东 夏侯静波 彭伟楠

WESTERN
WESTERN

WESTERN

WESTERN

FINANCIAL

FINANCIAL

FINANCIAL

ACCOUNTING

ACCOUNTING

ACCOUNTING

★青岛海洋大学出版社★

(鲁)新登字 15 号

西 方 财 务 会 计

李念东 夏侯静波 彭伟楠 主编

*

青岛海洋大学出版社出版发行

青岛市鱼山路 5 号

邮政编码 266003

新华书店经销

济南市甸柳一中印刷厂印刷

*

1994 年 9 月第 1 版

1994 年 9 月第 1 次印刷

32 开本(850×1168 毫米) 11.22·印张 281.5 千字

印数 1—8000

ISBN 7-81026-666-7

F·148 定价: 7.80 元

前 言

我国的改革开放为我国会计学界提供了向西方同行学习和借鉴的机会。同时随着社会主义市场经济体系的逐步建立与完善以及关贸总协定缔约国地位的恢复，客观上要求现行财务会计制度与国际接轨。我国国家财政部制定的，经国务院批准的，于1992年11月颁布并于1993年7月1日开始实行的《企业会计准则》、《企业财务通则》和随后制定的各行业财务、会计制度，就是在借鉴西方财务会计的理论与方法的基础上，结合我国的具体情况和特点制定的，是对旧会计制度的重大改革。至此，我国初步建立起了新的具有中国特色的并与国际接轨的会计理论与方法体系。

为帮助广大在职的财会审、计划统计、经济管理人员更好地理解现行财务通则、会计准则和财会制度，提高驾驭新财会制度的能力，充分发挥会计这一具有核算与监督等管理职能的手段之作用，我们组织有关专家、学者和实际工作者编写了这本《西方财务会计》教材。本教材既可作为在职人员的培训与提高教材，又可作为财经院校的教学用书。

本著作比较系统地介绍了西方(主要是美国)企业财务会计的基本原理和较通行的实务处理方法。其突出特点是:立足于普及,兼顾到提高,很讲究实用,但又不忽视基本理论的说明。全书共分为八章,主要从会计恒等式和对外报告会计的职能出发,分别介绍了资产、负债和业主权益核算以及财务报表的编制与分析。

本书编写大纲由李念东同志拟定,在征求有关专家及全体编写人员意见的基础上确定的。本书由李念东、夏侯静波、彭伟楠担任主编,并负责了全书的审订、修改、总纂和定稿工作。参加本书编写的有:李念东(第一章)、张林静(第二章)、夏侯静波(第三章)、彭伟楠(第四章)、徐立金(第五章)、李昌升(第六章)、王世明(第七章)、段立伟(第八章)。

由于时间仓促,再加上作者水平所限,书中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

《西方财务会计》编写组
一九九四年七月

目 录

第一章 西方财务会计综述	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 一般公认的会计原则	(5)
第三节 会计要素及会计等式	(12)
第四节 会计处理过程	(18)
第二章 资产——流动资产核算	(42)
第一节 现金	(42)
第二节 有价证券	(49)
第三节 应收项目	(56)
第四节 存货	(78)
第三章 资产——非流动资产核算	(96)
第一节 固定资产	(96)
第二节 长期投资	(120)
第三节 其他非流动资产	(135)
第四章 负债核算	(141)
第一节 负债概述	(141)
第二节 流动负债	(147)
第三节 长期负债	(168)
第五章 业主权益核算	(185)
第一节 股东权益	(185)
第二节 独资企业的业主权益	(207)
第三节 合伙企业的业主权益	(211)

第六章 财务报表	(228)
第一节 资产负债表	(218)
第二节 损益表	(251)
第三节 财务状况变动表	(258)
第七章 财务报表的调整与分析	(282)
第一节 财务报表的调整	(282)
第二节 财务报表分析	(299)
第八章 合并报表	(311)
第一节 长期投资条件下的合并报表	(331)
第二节 分店经营情况下的合并报表	(335)

第一章 西方财务会计综述

第一节 会计的涵义

一、什么是会计

“会计”一词在西方是 19 世纪中后期才出现的，它泛指会计工作(或会计工作岗位)、会计人员、会计信息(会计资料)、会计学、会计管理活动等。对会计一词的界定，西方会计界一直没有定论。美国注册公众会计师协会(AICPA)于 1941 年所下的定义：“会计是一种技术，它采用有效的方式，以货币量度来记录、分类、汇总那些具有(至少部分地具有)财务性质的帐项和事项，并阐明其最终结果。”该协会所属的会计原则委员会(APB)于 1970 年对会计定义为：“会计是一种服务性活动，其职能在于提供经济单位以财务性质为主的定量信息，这些信息将有助于进行经济决策及在不同行动方案中择优选择。”由此可以推得：会计是一个信息系统，会计信息对内部管理者和雇员及外部那些关心企业经营活动的组织和个人(股东、债权人、税收当局、潜在投资者、证券交易所等)有着至关重要的意义。

不可否认，会计的产生、发展和完善与社会生产力的发展水平及经济管理的要求相联系，会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。于是可认为会计又是一种经济管理活动：它以一定的货币单位作为主要的计量标准，运用一系列的专门方法对企业、行政、事业单位的经济活动进行完整地、连续地、系统地、综合地

记录、计算、分析，并进行考核、控制和监督的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中固有的功能。具体包括下列职能：

1. 核算职能：它是指从数量方面综合反映会计单位经济活动过程中出现的情况，以数值处理和价值指标为主，辅之以文字说明和其他指标（统计、劳动人事）。会计核算的一个最主要的特征是以价值指标为主。会计核算的主要形式有记帐、算帐和报帐等具体工作过程。在这个过程中，对于大量的经济业务，通过记录、分类、计算和汇总，使之转变为一系列的数据资料，以便连续、系统、综合和全面地反映会计单位的经济活动过程，为经营管理提供有关信息。

2. 分析职能：会计分析是以会计核算提供的各项会计信息资料为主要依据，综合计划、统计和其他资料，对会计单位的财务状况、经营过程以及经营成果、成本升降情况、预算执行情况进行比较分析，以便于总结经验，改进工作，提高经济效益。进行会计分析需占有大量的资料。

3. 监督职能：会计的监督职能是指在实际工作中，通过核算、分析及检查，对会计单位的生产经营活动或预算执行情况所进行的监督，它必须在利用会计信息资料基础上进行。会计监督以提高经济效益为主要目标，以会计单位的财务收支活动为主要内容，结合会计核算过程进行。一般来说，它应以国家的有关方针政策、法律法规和财经制度为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行评价，并据以施加限制或促进的影响作用。

4. 调节职能：会计调节是狭义的控制，贯穿于经济活动全过程和经营管理的各个方面。例如，在会计单位内部制定各项有关财产物资保管和领用的规章制度，建立起严密的内部控制制度；

组织好资金运用，节约人、财、物的耗费；加强企业成本管理，努力降低产品成本水平；正确处理利益分配关系，兼顾国家、集体和个人三者之间的利益；落实企业内部各种形式的经济责任制，使各部门及有关人员的责权利统一起来，充分调动各方面的积极性等等。

5. 预测职能：会计预测是指依据会计信息和其他的有关信息，运用一定的技术方法，对会计单位经济活动各个方面的发展趋势或状况进行估算和预算，为会计决策和其他经营活动服务。它是利用已有的信息产生新的信息，是一个信息处理和反馈的过程。

6. 决策职能：掌握会计资料就是为了更好地服务于决策。会计决策职能是指在经济活动过程中，为实现最佳的经济效益这一目标，从若干个备选方案中选取最优方案，它属于事前控制的范畴。决策职能既是在会计管理的范围内进行的直接决策活动，如确定资金耗用定额；又是在本单位的领导组织下所进行的各项生产经营决策，它为之提供有关资金、成本或利润等方面的资料并参与企业的经营决策，如投资决策等等。

三、会计活动领域

在西方国家里，由于会计职业作为一种提供会计服务的专业，可按其服务范围、服务对象、服务内容的不同分为四类：即公众会计、私营会计、政府会计和会计教师。

1. 公众会计是指具有特别资格（一般要经过严格考试取得注册公众会计师资格，由政府授予专业执照或特许证书，在美国称为“执照会计师”，在英国称为“特许会计师”）的专门会计人员，在全社会范围内向特定委托人提供会计专业服务（审计、专案调查、代理业务、管理咨询），而获得酬金。

2. 私营会计是指会计人员受雇于某个公司从事的会计专业工作。公司会计工作包括日常经济业务核算、定期编制会计报表、

会计制度设计与修订、内部审计、提供内部管理所需的会计资料。

3. 政府会计是指专门为各级政府及其所属部门、机构服务的会计专业。政府会计工作除了政府本身的会计业务之外，还包括对证券上市公司的财务报告审查、对纳税申报单的审核、对承包政府合同订货公司成本资料的审计等。

4. 会计教师是指在综合大学、学院、专科学校及一些高中讲授会计课程的会计人员。

四、会计分类

西方会计一般以企业会计作为主体，而企业会计是由财务会计和管理会计构成的。

财务会计是指为企业以外的投资者、债权人、政府机构等提供决策所需的经济信息而进行的会计，所以又称对外报告会计。其主要职能是以编制和提供会计报表方式对外界人士或机构、组织陈报关于企业的全部财务状况，以满足与企业有利害关系的个人集团机构组织据以作出保护自身利益的决策需要。由于财务会计主要的服务对象是企业外部不同的社会集团或个人，对企业各有不同的利害关系，他们不直接参与企业经营管理，只能从企业提供的财务报表中获得有关财务会计信息，他们自然要求财务会计一定要站在“公正”的立场上，客观地反映企业财务状况。这一切需靠共同遵循“公认会计原则”来实现。

管理会计指的是为企业管理者提供决策所需经济信息而进行的会计，所以又称对内报告会计。管理会计的主要任务是为内部资料使用者编制报告，其侧重点在于管理。正是由于这一点，理论界对会计是否具有决策职能展开了讨论。

需要说明的是，作为现代会计之一的财务会计正日渐充实完善，随着市场经济的进一步发展，又出了“合并报表”、“分支机构会计”、“外币会计”、“通货膨胀会计”等更加丰富了财

务会计内容。又由于国际间经济往来和经济合作急剧增加，呈现出全球化的趋势，这就要求会计进一步突破国界，向全世界延伸，为发展国际经济服务，于是国际会计这一学科便产生了，这一学科的产生将财务会计的发展内容纳入其中了，很自然的这部分内容就成了公共内容。

五、会计信息的使用者

会计信息的使用者主要有：公司董事、经理及其他管理人员、债权人、股东、潜在投资者、金融机构、公司供应厂商、税收机构、客户、雇员、工会、证券交易委员会、财务分析和咨询机构、执照会计师、律师、经济学家、财务与金融报刊、同业公众等。

第二节 一般公认的会计原则

一、会计原则概述

会计信息的使用者是不同，其出发点和具体要求也不一致，一方面，企业不可能为各种不同使用者提供各种不同的资料；另一方面，企业外部有关利害关系的集团或个人总是希望企业能通过对外财务报告如实地向他们提供有关财务状况和经营业绩的信息。为防止企业管理当局有可能为达到某种目的故意提供虚假信息，或虽非故意但由于应用了不恰当的会计方法而导致财务信息不能如实反映；同时也为了保证不同企业或同一企业不同时期的财务报告信息之间的可比性。主客观上均需要根据能为各方认可和接受的若干会计原则来处理企业的会计业务，提供会计信息。在西方国家，这种规范化的进程，是通过制定公认的会计原则来实现的。

在西方国家，一般公认的会计原则，有以官方为主渠道制订

的。例如：法国的《会计方案》是由财政和经济事务部组建的会计标准化委员会制定颁布的；日本的《企业会计原则》是由大藏省制定颁布的。在以官方为主渠道制定会计原则情况下，也广泛吸收民间有权威的人士参与。由官方制定颁布的会计原则，具有法定的约束力，企业必须遵照执行。在大多数西方主要国家，例如美国、英国、加拿大、澳大利亚等国，公认会计原则都是由民间的权威机构（会计职业界）制定的。在以民间权威会计机构为主渠道制定会计原则的情况下，均得到了官方的支持即在官方的影响、干预下制定颁布实施的。例如，美国证券交易委员会拥有为证券上市的注册公司制定向它提交的财务报告所应遵循的会计惯例的权力，它完全可以自己承担制定会计准则的责任，但它却有意识地让权给民间机构，并且证券交易委员会在其发布的《会计系列文告》中明文规定如果注册公司遵循具有权威性民间会计机构制定的会计原则，其提交的财务报表同样是被认可的。

在美国制定会计准则的工作是由美国职业会计师协会或译成美国注册公众会计师协会承担的。1973年，以美国注册公众会计师协会为主干，由六个发起组织（财务经理协会、财务分析家联合会、全国会计人员协会、证券业协会和美国会计学会）创立了财务会计基金会，委任了七名专职人员，组成财务会计准则委员会，专门负责制定财务会计准则工作。

在西方主要国家，公认会计准则的制定，不管它是以官方为主渠道，还是以民间组织为主渠道，都是在广泛调查研究征询意见的基础，反复修改定稿发布的，因此具有广泛的代表性。各国制定颁布实施的会计准则，尽管存在差异，但其主要内容是一致的。本著作中我们主要介绍美国的公认会计准则。

美国会计学会所属管理会计委员会在1961年的报告中提出：“作为整个会计领域基础的一系列假设、原则和准则”是：“（1）

主体概念；(2)企业持续概念；(3)货币计量概念；(4)成本基础与成本流动概念；(5)实现(确认)概念；(6)配比(权责发生基础或分期)概念；(7)客观性概念；(8)一致性概念；(9)重人性概念；(10)充分披露概念；(11)稳健性概念。”许多会计文献把这一系列的会计假设、原则和准则划分为三个层次：即(1)作为财务会计整个结构的基础的会计基本假设；(2)作为会计人员据以记录经济业务、交易和其他会计事项的指南的会计基本原则；(3)对各种具体的会计处理方法必须遵循的会计准则(经过筛选的标准会计惯例)。以下概述会计基本假设和会计基本原则，对各项具体的会计准则，将体现在书中阐述的各种会计处理方法中。

二、会计假设

1. 会计主体假设。会计主体是指会计处理经济业务的特定单位。会计主体假设明确了会计人员的立场和会计活动所作用的经济活动范围。会计总是站在特定的立场对会计对象进行确认、计量、记录、报告和解释。会计记录是为特定的企业组织进行的，会计主体假设正是用来说会计对象的空间范围和会计所站立场。其目的在于把每一个经济组织的经营管理权和所有权相分离，把每一个经济组织所经营的业务和其它经济组织经营业务相分离，从而划清经济责任，并确定该经济组织所拥有的资产、对外承担的债务以及经济活动的范围和财务成果。例如，在以企业为会计单位时，一切资产均视为企业所有而并非属于企业的投资者或债权人；一切债务均由企业承担而与企业的投资者无关，至于投资者的投资，则为企业的一项资金来源，由企业向其承担相应的经济责任。会计主体假设认为，一个会计主体不仅和其他主体相区别，而具独立于业主之外。即会计所反映的是一个特定的经济业务，而不是业主个人的财务活动。这样，就可以把某一主体的业务和业主的经济活动加以区分。这对独资和合伙企业特别重要。

在会计主体假设条件下，任何一个会计单位只有通过对外经济业务才能取得收益，而在其内部经济活动中则不可能形成任何经济成果。例如，一个企业同时以其本身和所属机构为会计单位时，分支机构间的购销业务对分支机构来说会引起损益或债权债务，但对于作为会计单位的上级企业整体来说，并不是事实上的资产、负债和所有者权益，因此在编制对外提供的财务报告时就应予以抵销。

2. 持续经营假设。即假定企业或会计主体的经营活动将无限期地以现时形式并按既定目标持续不断地经营下去，履行其承诺，在可以预见的未来，企业不会倒闭，也不面临清算。其所持有的资产，将在正常的经营活动中被耗用、出售或转换，其所承担的债务则将在正常的经营过程中得到清偿。通常的会计事项的处理，都是建立在“非清算的基础”之上。如果不是以持续经营假设为前提，就没有理由将某些可以使企业在今后时期受益的支出作为资产处理（如待摊费用、无形资产等）。正是基于这种观念，债权人将资金提供给企业。

但事实上，企业或会计主体不可能无限期地持续经营下去，企业的改组，停业或破产是时常要发生的，如果有迹象表明，一个会计主体因不能履行它所承担的各种义务而难以为继，这一假设就丧失了它的前提，则所有以这一假设作为基础的公认会计原则和会计理论都不适用。所以在特殊情况下，例如企业处于清算状态，表明企业已无法持续经营，则可以允许其不采用持续经营这一假设而另行作出合乎情理的另一种会计处理。

3. 货币计量（币值稳定）假设。即会计应以货币为统一计量单位来反映企业经济活动，并假定币值稳定或者它的变动对记录的财务信息影响不大。这就使得会计核算成为可能，给会计工作带来方便，使得不同时期取得的资产或负债可以直接合并，不同

期发生的收支可以直接相抵。

币值稳定事实上是不可能的。在通货膨胀条件下，币值稳定假设受到极大的冲击，许多会计学家提出了“定值货币会计”等理论和会计处理方法，但迄今为止，还没有比“币值稳定假定”更加合理的观念来取而代之。为消除通货膨胀对财务信息的影响，出现了“通货膨胀会计”。在美国，美国财务会计准则委员会和证券交易管理委员会已要求某些大型公司在财务报表中详细揭示物价水平变动的影响。

另外，企业在其经营活动中，除了发生以本国货币计量的经济业务外，也会发生以不同的外币计量的经济业务。对于外币交易，则应同时折合为本位货币作出双重计量。

4. 会计分期(或分期结算)假设。企业经济活动在时间上是连续不断的，直到企业不再存在之前，其经营成果是不可能真正确定的。但是，业主、经营管理者和其它有关利益者，都需要了解短期内企业的经营成果和财务状况。因此，可将企业的全部经营过程人为地划分成前后衔接的若干阶段，即所谓的“会计期间”。至于会计期间的长短以及起止时间，可以根据管理上的需要来确定。为此，会计人员必须确定各项经济业务与特定会计期间的相关性，如收益与费用的跨期摊提问题。根据这一假设，就必须对会计主体的每一项经济业务具体确定其发生的时间和归属的会计期间，例如收入的确认，资产的计价、收益的核算等。

三、会计原则

1. 历史成本原则。是指企业会计核算应以历史成本(即取得资产、形成负债时的交换价格)作为计价基础。历史成本较之其他计价基础最易确定也最确凿，按历史成本记帐，所提供的会计信息是客观的并可以查证。历史成本原则是币值稳定假定理论的具体运用。在币值稳定的假设条件下，资产、负债的历史成本与

现实成本是一致的，因而以历史成本为基础的会计核算，能够准确地提供各个时期的经营状况和财务成果资料，但在币值不稳定的情况下，历史成本记录势必难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果。此时需要按一定的方法进行客观、合理的调整。

2. 收入实现原则。是根据权责发生制来确认收入(或费用)实现和入帐时间的原则规定。权责发生制的核心是根据权责关系的实际发生及其影响期间，来确认企业的收支和收益，一项收入或费用的确认不是以现金收付为时间标准，而是以取得该项收入的权利或承担该项费用的责任有无发生为确认的时间标准。收入实现原则规定，收入只能在赚取收入的过程实质上已经完成，交易行为也已经发生时进行确认。换句话说，应在销售已经成立或劳务已经履行之时确认收入实现，而不问帐款是否收讫。

3. 配比原则。为了确定某一会计期间的净收益，会计在运用收入实现原则确定收入后，就要运用配合原则来确定产生这些收入所花费的费用。即将一个会计期间的收入和获取收入所发生的费用配合起来进行比较，从而计算出本期的净收益。收入与费用一般被认为是因果关系，费用是为了取得一定的收入所做的牺牲。西方会计中，收入是由实现原则来确认的，而费用的确认是依据配比原则进行的。配比原则要求依据收入与费用之间的内在联系来进行配比。即不同的耗费必须与相应的收入相配合；属于某一时期的费用必须与相同受益期的收入相配合，本期费用与本期收入相配合，如果收入要到未来时间实现，则相应的耗费就要递延分配于未来受益期间。

4. 客观性原则。是指对经济业务的计量应当不偏不倚，以客观的事实为依据，而不受主观意念的支配，并且经受过其它会计人员独立操作会得出相同结果的检验。财务信息的客观性的标志是：“如果两个以上有资格的人员查证同样的数据时，基本上

能得出相同的计量和结论。”其所以这样表述，是因有些数据（例如，折旧费、收入和费用项目的递延或预计等）系根据会计人员的经验和判断来估计，是难以取得“客观地确定的证据”的。只有充分遵循这一原则，企业的财务报表才能公正地、客观地反映企业的财务状况，从而获得使用者对财务报表的信赖。

5. 一致性原则。又称一贯性原则，是指各个会计期间所采用的会计处理程序、方法标准应前后一致，不宜轻易变更。这不仅有利于会计资料的直接对比分析，而且有利于保护投资人和债权人的合法利益。但这并不是说，对会计程序不能做必要的变动。如果认为采用其他的会计程序更适合本企业的情况，那么这种变动就是必要的。不过必须说明变动的理论以及变动所带来的影响。

6. 充分反映原则。又称充分披露原则。它要求揭示出一切对报表使用者进行决策有用的信息。其充分程度，要以报表使用者能够全面了解企业的财务状况为标准。充分反映不单单是所提供的详实程度，而且还包括“描述性标题，扼要的括号内说明，合乎逻辑的排列和格式，以及简明但完备的注释。”当公认会计准则容许选用不同的会计方法，或者是，在这方面还没有公认会计准则可循时，那就要在注释中说明所选用的会计方法。特别是在会计期内变更以前采用的会计方法时，更要妥加说明并尽可能估算出它的影响。以使使“相当慎重的投资者”在决策时不致误解。

7. 重要性原则。是指会计核算在全面反映会计实体的经营活动和财务状况时，应本着“重要从细，一般从简”的原则，对于影响决策的重要内容，应重点分别核算，分项反映，对于次要的内容，可适当简化核算，合并反映。

8. 稳健性原则。是说在对同一会计问题有着几种不同的处理方法时，应选择哪种对当期的净收益和净资产估价较低的方法。通俗地说，应持慎重态度，多考虑不利因素，少考虑有利因素，即“充分准备有损失，切勿预计收益。”总之，这一考虑就是要