

高等财经管理干部院校试用教材

XI FANG CAI WU KUAI JI

西方财务会计

孙 恒 主编



东北财经大学出版社

高等财经管理干部院校试用教材

54
F230
72
2

西方财务会计

孙 恒 主 编



3 0134 1567 8



北方财经大学出版社

245658

(辽)新登字10号

西方财务会计

孙 恒 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

辽宁省新华书店发行 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 5/8 字数: 251 000

1992年12月第1版

1992年12月第1次印刷

责任编辑: 张剑宇

责任校对: 王积新

印数: 1—10 000

ISBN 7-81005-628-X/F 475 定价: 7.00元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经管理干部院校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1991年10月10日

编写说明

为了适应我国改革开放及经济发展的要求,为满足财经类成人高校对教材的需要,我们根据财政部1989年印发的《全国财政系统成人高校统编教材补充规划》编写了本教材。

本书介绍了现代资本主义国家主要是美国企业财务会计的基本理论和实务知识,并充分注意了按专科层次的培养目标 and 成人教育的特点来把握内容的广度和深度。本书也可作为从事涉外会计工作者自学参考书。

本书共分十六章,其中第一、第十四、第十五、第十六章由吉林财税专科学校孙恒同志执笔并任主编;第二、第三、第四、第九章由集美财政专科学校黄培成同志执笔;第五、第十一、第十二、第十三章由吉林财税专科学校胡国庆同志执笔;第六、第七、第八、第十章由集美财政专科学校林春金同志执笔。全书最后由孙恒同志总纂。

本书由厦门大学常勋教授、中央财政金融学院李爽副教授主审,对教材编写作了具体指导。教材编写过程中还同时得到了上海财经大学石成岳教授、中央财政金融学院魏振雄教授等的热情指导,在此,一并表示深深的谢意。

由于我们水平有限,加之时间很仓促,谬误之处难免,恳请读者批评指正。

编者

1990年9月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 西方企业社会经济环境和会计概况.....	1
第二节 会计基本假定.....	6
第三节 会计原则.....	9
第四节 会计基本要素.....	14
第五节 会计等式.....	16
第二章 会计循环	19
第一节 财务会计的基本程序.....	19
第二节 经济业务的辨认和记录.....	20
第三节 分类帐户和过帐程序.....	25
第四节 帐项调整.....	32
第五节 编制财务报表.....	37
第六节 结 帐.....	42
第三章 现金和短期投资	51
第一节 现金及其控制.....	51
第二节 短期投资.....	67
第四章 应收票据和应收帐款	78
第一节 应收票据.....	78
第二节 应收帐款.....	92
第五章 存 货	108
第一节 存货概述.....	108
第二节 存货的盘存制度.....	111

第三节 存货的计价方法·····	114
第六章 长期投资 ·····	139
第一节 长期投资的目的和类别·····	139
第二节 长期投资——公司债券·····	144
第三节 长期投资——股票·····	150
第七章 长期资产（一） ·····	157
第一节 长期资产的特点及分类·····	157
第二节 固定资产的取得·····	158
第三节 固定资产的折旧·····	166
第四节 固定资产的出售和报废·····	178
第八章 长期资产（二） ·····	182
第一节 递耗资产·····	182
第二节 无形资产·····	187
第三节 各项主要无形资产·····	191
第九章 流动负债 ·····	200
第一节 负债的特性和流动负债的种类·····	200
第二节 应付帐款·····	202
第三节 应付票据·····	205
第四节 其他应付款·····	208
第五节 或有负债·····	215
第十章 长期负债 ·····	221
第一节 企业长期资金的筹集·····	221
第二节 公司债券·····	223
第三节 公司债券的偿还·····	234
第十一章 非公司企业权益会计 ·····	241
第一节 企业组织的三种形式·····	241
第二节 独资企业及其会计特点·····	243

第三节	合伙企业权益会计	246
第十二章	公司权益会计（一）	260
第一节	公司的性质及特点	260
第二节	股票的分类	263
第三节	股票的发行	269
第四节	库存股票、捐赠股票及股票的注销	274
第十三章	公司权益会计（二）	280
第一节	留存收益	280
第二节	股利及股利分配	282
第三节	股票的帐面价值及每股盈利	288
第四节	股票分割	292
第十四章	财务报表（一）	295
第一节	财务报表的种类及编制的一般要求	295
第二节	收益表	297
第三节	留存收益表	301
第四节	资产负债表	302
第十五章	财务报表（二）	309
第一节	财务状况变动表的作用及资金概念	309
第二节	财务状况变动表的内容及编制	311
第三节	现金流量表	323
第十六章	财务报表的分析	344
第一节	流动性分析	344
第二节	财务稳定分析	351
第三节	收益能力分析	355
第四节	异期比较分析	358
附录	一、\$1的复利现值表	361
	二、\$1的年金现值表	362

第一章 概 论

第一节 西方企业社会经济 环境和会计概况

一、西方企业社会经济环境

(一) 生产资料私人所有

生产资料的私人所有是资本主义社会形态区别于社会主义形态的基本标志。资本主义国家的整个政治、经济、文化等诸方面都是在这个基点上发展的。这也是资本主义国家的企业所面临的基本经济环境，并且影响着企业赖以存在和发展的其它经济环境乃至企业的一些特点。

(二) 企业经营具有完全的独立性

资本主义私有制经济制度是资本主义企业制度的基础。资本主义的企业经营是在资本主义制度条件下进行的，所以，除政府规定的某些限制（如未经政府批准，不得从事电力工业、电话或商业性航空服务活动，任何企业都不允许提供非法产品或劳务）外，企业可以自由选择经营项目和经营方式。企业经营项目主要受价值规律的支配，企业经营管理的方式方法取决于能否有助于企业获取最大限度的利润

(Profit)。在不违反国家有关法律的前提下，企业经营具有完全的独立性。

（三）企业的生存和发展主要取决于市场竞争

私有制社会形态下的经济只能是市场经济。因此，企业的生存和发展主要取决于市场供需状况。对企业来讲：“顾客就是上帝”这句话是企业经营心理的恰当描述。没有顾客，企业就不可能销售它的产品或提供服务。因此，企业必须不断地使它的产品系列和服务内容适合顾客的需求。一个经营成功的企业，一定能够掌握市场供需变化的准确信息，能够对各种因素采取相应的策略，使自己的产品或服务能够满足市场需求，从而使企业不断的发展。

（四）企业以谋求最大限度的利润为目的

私有制经济刺激人们对社会财富的私人占有，私人占有又必然强化私有制经济制度。企业是以营利为目的的经济实体。人们将资本投入企业的根本目的就是想获取尽量多的利润以增加自己的财富。企业经营的目的必然体现投资者的根本目的，所以，企业必然是以谋求最大限度的利润为目的。

二、会计信息的使用者

会计(Accounting)信息具有极其广泛的使用者，遍布社会的各个阶层和经济生活的各个领域。会计信息的使用者可按不同的标准进行分类。主要分类如下：

（一）按利用信息的程度划分

1. 会计信息的直接使用者

包括：各阶层管理人员，现在和潜在的投资者，现在和潜在的债权人，材料供应商，职工等。

会计信息直接使用者所具有的共同特点是：所关心的会

计信息和自己的切身利益有直接关系，能够直接影响自己的某些行为和决策。

2. 会计信息的间接使用者

包括：顾客，工会和商会，证券交易所，经济信息研究及传播机构及代理人，政府机构，一般公众等。

会计信息间接使用者所具有的共同特点是：其所关心的会计信息是某种间接需要，和自己切身的利益没有直接关系。

（二）按与企业的利益关系划分

1. 内部使用者

会计信息的内部使用者是指工作关系隶属于企业的人员，主要指企业的管理当局，企业管理当局要根据有关的会计信息掌握企业的经营状况、反馈各项经营决策的正确程度、判断经营业绩、分析经营中的诸多问题、从而作出更科学完善的经营决策。

2 外部使用者

会计信息的外部使用者是除企业范围之外的人员。外部使用者借助于会计信息，可制定他们与企业间各种有关系的决策。例如，投资者可借助于会计信息，确定其是否持有、出售或购买某企业的股票；债权人可借助于会计信息评估自己所持债权的稳健程度以及扩大债权的可能性；政府税收部门可借助于会计信息判断企业依法纳税的准确程度，等等。

会计信息的内部使用者和外部使用者在使用会计信息的具体内容上是有所差别的，内部使用者和外部使用者所关心会计信息的重点是不一样的，所以会计信息可以进一步分为

为内部使用者所提供的信息和为外部使用者所提供的信息，而会计信息的这种划分恰恰是区别财务会计 (Financial accounting)和管理会计 (Managerial accounting)的基准。

三、会计概况

(一) 会计概念

西方国家会计学者对于会计的概念有多种不同的表述，没有一种统一的提法。按其主要内容可一般表述如下：会计是对经济主体的经济活动进行记录、计算和技术加工，并将其作为信息传达给信息使用者的一种经济信息系统 (Information system)。

(二) 现代会计的两大分支

适于社会经济的需要，现代会计形成了两大分支，即财务会计和管理会计。

1. 财务会计

财务会计亦称“对外报告会计”。它主要是为会计信息的外部使用者提供会计信息的会计。

企业作为社会有机体的一分子，必然和政策部门、其它企业、有关团体以至个人存在各种各样的利害关系，这些和企业存在直接或间接利害关系者需要了解企业有关的财务信息，而企业有责任满足这些要求，这样，侧重于对外提供财务信息的会计就必然成为会计信息的一个重要方面，这就是财务会计。

财务会计以财务报表作为传递会计信息的主要手段。财务报表是供所有外界使用者使用而不是仅供特定的外界使用者使用的，所以财务报表应具有通用性，即企业所提供的财务报表可以基本上满足所有报表使用者的需要。

为了保障会计信息外部使用者的经济利益，就要求企业所提供的财务信息具有真实性和公正性。经过若干年的比较和实践，西方资本主义国家已经形成了一套处理和提供财务会计信息的准则。这些财务会计准则是大家公认并共同遵守的原则，是保证财务会计信息具有真实性和公正性的约束。为了保证会计信息的质量和符合会计准则的要求，企业陈报的财务报表还要经过注册公共会计师(Csrified Public accountant) 的审查，以表明企业所提供的会计信息是可以信赖的。

2. 管理会计

管理会计亦称“对内报告会计”。是对会计信息的内部使用者提供会计信息的会计。

资本主义国家企业的生存和发展完全取决于市场的供需状况，这就要求企业强化经营管理，适应市场的各种变化，提高生产和工作效率，不断降低产品成本，以高质量的产品和高质量的服务占有市场。这些方面能否取得预期效果主要取决于管理当局的决策是否正确，而准确的会计信息正是管理当局作出决策的重要依据。为了满足管理当局经营决策的需要，侧重于为企业内部提供会计信息的会计就产生了，这就是管理会计。管理会计的主要职能是向企业管理当局提供其制订投资方案、经营或服务方案、控制日常生产活动、考核各部门工作业绩等以谋求最大经济效益所需信息资料。

应该指出，财务会计与管理会计不能完全划分清楚。例如，管理会计借以进行分析、对比、计算等资料恰恰是财务会计日常记录和核算的，而财务会计所编制和提供的财务报表，也正是评价管理当局工作效果的依据。但财务会计与管

理会计的区别仍然是明显的，主要表现在三个方面：第一，服务对象不同。财务会计的服务对象是企业外部人员，而管理会计的对象是企业管理当局；第二，目的不同。财务会计是向企业外部所有会计信息使用者就企业的财务情况提供公正的会计报告，以使他们了解企业，并据以作出和自己利益相适的各种决策，而管理会计则是有助于企业管理当局对于企业内部的经营作出正确的决策；第三，形式不同。财务会计以公认的会计准则为约束，以定期编制的财务报表作为提供信息的主要手段，而管理会计不受公认会计准则的约束，所提供的报告是不定期的，所涉及的内容视管理当局的需要而定，所采用的具体方法是灵活多样不拘一格的。

第二节 会计基本假定

假定(Assumption)是人们对某些未能确知事物的发展趋向的最好判断。例如，公司采用赊销方式销售商品，就隐含着顾客能够按期交来货款这样一种假定心理。因为顾客按期交付货款，既受法律制约，又被以往的事实多次证明。但假定毕竟不是确知的事物，顾客不能按期交付货款的事实确实偶有发生，而公司在赊销商品的当时这一点是不能确知的。因此，只有当并无可靠证据证明情况相反时，假定才应照行不误。会计是在一个具有不确定性因素的经济环境中从事工作的，会计学领域中存在一些无法确知的事物，而这些事物又恰恰是决定会计学诸多方法之基础，为把会计学建成一门比较完整的学科，对于这些事物就不得不作出一些合理的、科学的假定即会计假定(Accounting assumption)。

会计假定是建立会计基本概念、会计准则以及会计程序的理论基础，是经过长期会计实践被证明是行之有效从而被会计人员所共同遵守的实务指南。

一、会计主体假定

会计主体假定(Accounting entity assumption)是假定会计工作是为某一特定主体而进行的。即某一会计主体不仅要和其他主体相独立，而且独立于业主之外。

按会计主体假定确立，不论企业属于何种组织形式，都应一律作为一个独立的会计主体来进行帐务处理，会计人员所核算的是一个特定经济单位本身的经营活动，所关心的仅是投资者或业主投入到企业中的资产，而不包括投资者或业主个人的其它资产及经济活动。显而易见，只有确立会计主体假定，才能明确会计的核算范围，才能使企业的财务状况和经营成果独立的反映出来。会计主体假定是进行会计工作的基本理论基础。

二、持续经营假定

持续经营假定(Going-concern assumption)是假定企业从创立时开始，其经济活动将会无期限的延续下去，即在可预见的将来不会终止经营。

持续经营假定为建立会计准则和确定会计工作中的一些方法及程序提供了前提条件。例如，人们在编制财务报表时，确定无形资产具有价值，正是因为无形资产可以在企业持续不断的经营中给企业带来收益；企业所有固定资产无论采用何种方法计提折旧，都必须要考虑到固定资产的使用年限这一重要参数；至于说到企业会计循环的程序和方法的稳定，更是以持续经营作为前提的。

应该指出，持续经营假定只适于正常状况下的企业单位。因为一旦企业由于某种原因变得无力偿还债务而不得不宣告破产或进行改组时，这个假定就失去作用了，与其相联系的一些会计准则，会计程序和方法也都不再适用了。

三、会计期间假定

会计期间假定(Accounting Period assumption)是假定可以将企业持续经营的全部期间人为的划分为一段段相等的较短期间即会计期间，企业的经营状况可以通过各个会计期间准确的计量出来。会计期间假定是建立在持续经营假定基础之上的。

从理论上讲，企业经营最终的准确成果，只有等到企业停止经营时，将变现所有资产所得，清偿所有的负债和扣除所有投入后才能确定。这在实际上是不可能的，因为企业于何时停止经营是很难确知的，况且人们要及时了解关于企业的有关会计信息，国家要按时征收税金，企业投资者要及时获取利润，所以，客观上的种种要求必然导致作出这样的假定。

会计期间假定为会计上的收益确定、收支配比等准则和一系列方法的确定奠定了理论基础。正是有了会计期间假定，固定资产的折旧，无形资产的摊销、有关费用的分配等才可能确立。也正是有了会计期间假定，才产生了本期与非本期区别，进而产生了权责发生制和收付实现制二种会计处理原则，使得不同的记帐主体有了记帐的基准。

会计期间的划分一般以一年为一个期间。可以以历年为标准，也可以以营业年为标准。

四、货币计量单位假定

货币计量单位假定(Money measuring unit assum-

ption)是假定货币单位是财务会计计量和报告的最好计量单位。这也取决于货币具有以下特征：(1)可作为计量一切有价物的共同尺度；(2)可作为交换的媒介物；(3)可作为价值的储藏物；(4)是债权和债务的清偿手段。

货币计量单位假定还附带假定货币本身价值不变，或者说有变化也是微小的。这一假定是建立历史成本准则的依据。如果没有这一假定，现仍被广泛采用的关于资产的取得，耗用和转换等计价和处理将无从存在。

应该指出，币值不变假定(Stable monetary unit assumption)随着通货膨胀的持续性而发生动摇，以不变币值编制的财务报表已经不能足够真实的表达企业财务状况和经营成果。与此假定相背离的通货膨胀会计(Inflation accounting)已受到人们的日益重视。

第三节 会计原则

一、会计原则(Accounting principles)的性质和意义

企业出于义务和需要，要定期向投资者、债权人等与企业有利害关系的人或组织提供企业财务信息，其表达方式是通过编制和提供财务报表。由于种种原因，企业所提供的财务报表应具备三个方面的特点：(1)普遍的可接受性；(2)不同企业会计报表应具有通用性；(3)会计信息的可信性。为达到上述三点，必须有一种基本约束或规范发挥作用。经过人们长期的实践和探索，一些人们能够普遍接受和遵守的规范就出现了，这就是会计原则。会计原则是人们在长期的实践中逐步认识和总结出来的，从而能保证会计人员