

常 勋 李百龄

常

西方财务会计

(修 订 本)

中央广播电视大学出版社

西方财务会计

(修订本)

常 勋 李百龄 李登河 编

常 勋 改编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

一二〇一工厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张15.75 千字328

1984年2月第1版

1989年10月第2版 1989年10月第1次印刷

印数: 1—40000 定价: 2.80元

ISBN 7-304-00416-9/F·131

修 订 版 前 言

修订本书的目的在于：(1)根据西方财务会计的最新发展，改写部分章节；(2)对第一版原稿中的缺陷，加以改进，并补充了一些内容。

本书是根据大学本科的教学要求编写的。对于专科学校，一种看法是：其与本科教学的差别，仅在于理论基础知识面的窄广以及本科教学应开设更多较高级的专业选修课程，就同样开设的课程而言，其教学要求不应有多大差别；另一种意见则认为应该有所差别。编者倾向于前者，但也不反对专科学校在采用本书作为教材时，根据实际情况，作某些精简，例如第十五、十六、十七这三章可以不讲。另一方面，也可以视学生已修习过的课程情况进行取舍，例如在已修过《工业会计》或《成本会计》后修习本课程，第四章可以删略不讲；但有些学校的涉外会计专业在修习《会计学原理》后就修习本课程，同时也不再开设《成本会计》课程，则讲授第四章还是有益的。

本书第十三章已全部改写，改称为“财务状况变动表和现金流量表”。第十六章“外币交易与外币报表的折算”是新写的。第一版中的第十六章“财务报告与物价变动”改为第十七章，其中的第四节也重新改写了。这样，本书就及时地反映了美国公认会计准则最近的修订情况。同时，在这一修订本中也注意表述西方国际会计惯例中的重要差异。

修订工作都由我担任，由于水平的限制和资料搜集上的限制，修订版中仍然会存在不少疏漏和缺陷，请读者不吝指正。

常 勋

1989年5月于厦门大学

目 录

第一章	财务会计的基础理论·····	(1)
第二章	复式记帐原理与会计循环·····	(27)
第三章	商品购销业务及特种日记帐的应用·····	(61)
第四章	制造业的产品成本流程及报表结构·····	(111)
第五章	现金收支业务的内部控制·····	(142)
第六章	商业帐款和票据·····	(166)
第七章	存货及其计价·····	(189)
第八章	长期资产及其原始成本的转销·····	(211)
第九章	流动负债与所得税会计·····	(241)
第十章	长期负债与投资·····	(271)
第十一章	业主权益——公司会计·····	(303)
第十二章	业主权益——合伙会计·····	(334)
第十三章	财务状况变动表和现金流动表·····	(359)
第十四章	财务报表的分析·····	(386)
第十五章	合并财务报表·····	(409)
第十六章	外币交易与外币报表的折算·····	(441)
第十七章	财务报告与物价变动·····	(463)

第一章 财务会计的基础理论

在现代资本主义企业中，会计已被公认为企业经营管理的基本组成部分。会计为企业管理当局提供经营活动及其成果的信息，为企业的计划、控制和决策过程服务。同时，也为与企业有各种利害关系的外部集团（如投资者、债权人、税收机关等等），提供对他们作出投资、信贷、或其他决策有用的信息。

拥有一定的经济资源（现金、存款、设备、房屋、土地等等），是企业开展经营活动的基本条件。资本主义企业通过业主投资和信贷来筹集为取得这些资源所需的资本。企业的经营活动，实际上就是不断地取得、使用、生产和销售不同经济资源的过程，通过这些活动，企业一方面向社会提供了商品和劳务；另一方面，则力争盈利，以扩大其拥有的资源，使企业不断发展，并从中酬报业主（如分派股利）和其他向企业提供资源的人们（如对债权人支付借款利息）。反之，如果企业连续亏损，则必然难以保持其继续经营所需的资源，无力偿还其到期的债务，也无从分派对业主的报酬，最终则将破产倒闭。因此，尽管资本主义企业家也侈谈其对社会的责任，但他们并不讳言，尽可能谋求最大限度的利润，是企业经营活动的最主要的目标。

传统会计对企业经营活动中可以用货币计量的数据（财

务数据),运用复式记帐原理,通过规定的程序进行记录、分类、调整、总括,定期编成反映企业在一定时日拥有的经济资源及其不同来源(如向债权人借入的或由业主投入的)的报表,以及一定期间的现金流动和企业盈利(或亏损)情况的报表。这些反映企业财务状况、现金流动和经营成果的基本财务报表(basic financial statements),是企业管理当局据以进行经营决策的基础,也集中了企业外部利害集团共同关注的信息。但是,由于现代资本主义企业的规模和组织结构的庞大和复杂化,并基于其所处的市场以及整个经济、政治、社会环境的多重影响和不确定性,无论从所需信息的广泛和详实程度,或是从信息对计划 and 控制的有用性、提供的及时性、或其他质量要求来说,都远非传统会计所能满足,这就使得现代会计在传统会计的基础上大大地向前发展了。

一、现代会计的两大分支: 财务会计与管理会计

现代资本主义大企业大都采取股份有限公司的组织形式。公司不同于独资和合伙企业,后者只是由一个或少数业主集资,并在需要时从少数金融机构贷入资本;公司则还在资本市场(证券市场)上发行股票(业主权证券)和债券(债权证券),向公众筹资。公司依靠所筹集的巨额资本,从事范围广泛的经营活动,其规模之大,雇工之多,债权债务关系之复杂等等,都远非独资和合伙企业所能比拟;公司作为法人和纳税主体,其经营活动更多地受到政府的规范和管制;……凡此种种,就在公司外部形成了比独资和合伙企业远为庞大而多样的利害关系集团。包括:现在的和可能的投资者(资

本市场上的)①, 债权人(除金融机构外, 也包括资本市场上的债券购买者), 供应者, 顾客(他们常常遍及世界各地), 雇员及其工会组织, 政府有关机构如美国的证券交易委员会 (Securities and Exchange Commission, SEC)②和国内税收局 (Internal Revenue Service, IRS), 执业会计师, 律师, 财务分析和咨询机构; 以至经济学家, 财务和金融方面的报刊和广播单位, 以及广大公众等等。他们不参与企业的经营管理, 但都从直接或间接的利害关系在不同程度上关心企业的财务状况和经营成果, 他们都是企业财务信息的外部使用者。

企业的外部利害关系集团只能从企业定期递送或公布的财务报表中取得对其决策有用的信息。而资本主义企业的管理当局为了达到其经营管理上的某种目的(例如, 为少纳所得税或限制股利的发放而抑低盈利, 或是为掩盖其偿债能力的不足而高估资产价值, 或是出于竞争的考虑而企图保密等等), 蓄意地歪曲或不愿披露足够详实的信息。而且, 尽管不是蓄意如此, 也可能由于应用了不恰当的会计方法而造成财务信息的不能如实和充分反映。此外, 在外部利害关系集团之间, 基于不同的决策要求(例如, 人们选购不同企业的股票或债券的决策, 政府对不同行业的企业征税、补贴或采取其他干预政策时作出的各项决定, 等等), 对于会计实务处理

① 在资本市场上购买公司股票的十分分散的投资者(小股东), 其目的不在于取得合适的“投资报酬”。虽然在法律地位上他们是业主, 但实际上他们并不想也无权参与公司的经营管理。这种所有权与经营管理权的分离, 正是现代公司组织的重大特征。

② 美国证券交易委员会是根据1934年的《证券交易法》创设的, 它在确立上市交易证券的注册者必须编报的财务报表的会计惯例方面, 拥有广大的权力。

中的不同方法，也往往各有“偏爱”，很难一致。其中，政府机构当然有权制定必要的规章，要求企业遵循，如美国证券交易委员会发布的《会计系列文告》(Accounting Series Release, ASRs)和《财务报表规则》(《规程 S—X》，Regulation S—X)，就具有强制性，而民间组织和私人则没有这种权力。在利害和矛盾消长的情况下，乃有由民间权威组织制定的“公认会计准则”之出现。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、总括、以及在报表上的表述等各个方面，提出一系列具有权威性的见解。制定公认会计准则的工作，在美国，早期是由美国注册公众会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA，或译美国执业会计师协会)所属会计程序委员会(Committee on Accounting Procedure, CAP, 1936—1959年)及其后的会计原则委员会(Accounting Principles Board, APB, 1959—1973年)担任的。为了把这一任务从美国注册公众会计师协会转移给一个“独立于任何特定利益集团”的机构，又于1973年创立了财务会计准则委员会(Financial Accounting Standard Board, FASB)。^① 这些机构公布的一系列文告，如会计程序委员会

^① 财务会计准则委员会的母体是财务会计基金会(Financial Accounting Foundation, FAF)。它的七名专职委员是由财务会计基金会的理事会委任的，在任职期间必须割断和以前的雇主和会计事务所的一切经济关系。财务会计基金会的理事则由六个“发起组织”任命，它们是：美国注册公众会计师协会(五名，包括该协会主席，他是理事会的当然主席)，财务经理协会(二名)，财务分析家联合会，全国会计人员协会(它主要是工业界的组织)，证券业协会，和美国会计学会(以上四个组织各一名)。

发表的《会计研究公报》(Accounting Research Bulletins, ARRs, 共51个)、会计原则委员会发表的《意见书》(APB Opinions, 共31个)、财务会计准则委员会发表的《财务会计准则说明》(FASB Statements, 或译《财务会计准则公告》, 至1988年初已发表98个)与《解释》(FASB Interpretation)等文件表述的会计见解, 都构成具有权威性的公认会计准则, 得到证券交易委员会的支持(也受其影响)。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所要求的会计程序不相一致, 企业往往也只是在纳税申报中才改用税法所允许的会计方法。

这样, 在企业传统会计的基础上, 就形成了一个受公认会计准则所支配的、以提供企业外部利害关系集团所需要的通用财务报告为主要目标的会计系统, 这就是现代企业会计中的“财务会计”(financial accounting)分支。析言之, 财务会计具备着如下的几个特征:

(1) 财务会计所应用的仍然是传统的会计程序。在这个意义上, 可以说, 财务会计就是传统会计。

(2) 财务会计的整个程序(特别是, 要在不同的会计方法间作出选择时), 必须符合公认会计准则。因此, 它又有别于传统会计。

(3) 尽管企业外部利害关系集团的决策要求各异, 但其所需的信息范围, 大致上可由企业定期(通常至少每年一次)提供的关于企业财务状况、现金流动、以及经营成果的报告来满足, 对于财务信息最主要的外部使用者——投资者和债权人来说, 情况尤其如此。公认会计准则的制定, 正是

针对这种“通用的对外财务报告”(general purpose external financial reporting)^①的。为了取得公众的信赖,对外财务报告须经过执业会计师的审查,会计师在审查后,应对报表的编制是否符合公认会计准则和能否公允地表述企业的财务状况和经营成果,提出明确的职业性意见。

通用的对外财务报告和财务会计所提供的日常信息,经过分析、加工,虽然也是企业管理当局据以进行经营决策的重要数据来源。但是,现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化和精密化程度,以及资本主义企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市场情况,迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法,并具有灵活反应和高瞻远瞩的适应能力,那种主要依靠传统会计所提供的历史信息、并且只是在分析过去的基础上进行决策的做法,显然适应不了客观的要求。从计划和控制的要求出发,无论是预测未来,确立企业的经营目标;或是编制全面预算,控制当前的经营活动;也无论是在短期经营决策(例如特定产品的定价,闲置生产能力的利用,产品的推销政策,等等)或是在长期投资决策(如投资项目和投资方案的选择,投资效益和风险程度的权衡,等等)中;往往需要在财务会计系统之外,取得更丰富、更及时、更灵活、更能切合决策需要的信息。这样,在现代企业会计中,又发展和形成了一个以提供企业内部各级管理进行经营决策所需信息为主要目标的分支,这就是“管理会计”(managerial accounting),它大大地超越了传统会计的程序

^① 财务报告不仅包括作为其中心的财务报表,还包括其他直接或间接地与之有关的财务信息以至非财务信息。

和方法^①。如果说，财务会计不过是由公认会计准则规范化和提高了的传统会计，那么，管理会计就是既利用财务会计的信息，又相对地独立于财务会计而自成系统的新领域。它所提供的信息和内部报告，并不一定要恪守所有的公认会计准则。

然而，财务会计的发展也正推动着会计理论的创新。为了指导会计准则的制订，美国财务会计准则委员会正着手制定财务会计和报告的全面“概念结构”（conceptual framework）。从1978年11月至1985年12月，共发布了6个《财务会计概念说明》（Statement of Financial Accounting Concepts）^②。如该委员会所指出，这些文告阐述的是“作为将来的会计准则和惯例基础的概念和关系”，“通过适当的过程”后，也将“成为评价现行准则和惯例的基础。”为会计准则的制订奠定一个浑然一体、协调一致的理论基础，是美国会计学界和职业界长期以来追求的目标，现在已向前迈出了一大步。但由于“概念结构”在会计计量问题上未能取得突破性进展；而财务会计准则委员会在1986年以来以这个概念结构为基础发布的新的财务会计准则，更偏向于理论化，不易为财务报表的使

① 例如，管理会计可以运用灵活多样的方式方法，既可应用于系统而全面的计划，也可应用于单项的专门决策；在对决策的分析和评价中，大量地运用了数学模型和数学方法。

② 它们是：第1号《企业财务报告的目标》（1978年11月）；第2号《会计信息的质量特征》（1980年5月）；第3号《企业财务报表的要素》（1980年12月）；第4号《非营利组织财务报告的目标》（1980年12月）；第5号《企业财务报表中的确认和计量》（1984年12月）；第6号《财务报表的要素》（1985年12月）。第6号财务会计概念说明是对第3号财务会计概念说明的修订和补充。

《财务会计概念说明》亦译《财务会计概念公告》。对它们的简介和评论，可参阅本书的参考资料汇编。

用者所理解。因此，美国以至国际的会计界对此贬褒不一。

二、会计基本假设

财务会计所提供的信息和报告，其所依据的公认准则，是以一定的会计假设 (accounting assumptions 或 accounting postulates) 作为前提的。准则是会计实践的经验总结，是指导当前会计实务的规范，当然不是一成不变的，它将随着经济、政治、法律和社会环境的变异以及会计实践本身的演进而不断地修订和发展。以嗣后发布的准则修订或代替原先发布的准则，已是屡见不鲜，^① 会计假设则是从会计实践中抽象出来的，它是更基础和更本质的东西。

在西方会计文献和教科书中，对“假设”、“原则”、“概念”、“准则”、“惯例”这些术语，并未明确区分。所阐述的内容虽然基本上是类同的，但也有差别。例如美国会计学会 (American Accounting Association, AAA) 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) 企业持续经营概念；(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) 重大性概念；(10) 充分披露概念；(11) 稳健性概念。D. E. 基索(Kieso)和J. J. 韦尔

^① 就会计程序委员会的《会计研究公报》和会计原则委员会的《意见书》来说，有不少是修订和代替以前发表的《会计研究公报》和《意见书》的，而嗣后又有一些被财务会计准则委员会发表的《财务会计准则说明》所修订和代替。在已发表的《财务会计准则说明》中，也有一些经过修订或被替代了。

特(Weygandt)教授在其所著的《中级会计学》(1980年版)中,则比较明确地提出了会计基本假设(basic assumptions)、以及基本原则(basic principles)和修订性惯例(modifying conventions)这二个层次。基本假设是财务会计整个结构的基础;基本原则是会计人员据以记录经济业务的指南,而修订性惯例则是应用基本原则时实际考虑到的修订因素。^①

作为财务会计结构基础的四项基本假设是:(1)经济主体假设;(2)持续经营假设;(3)货币计量单位假设;(4)会计分期假设。简述于下:

(1) 经济主体(economic entity)假设 会计的最主要假设是经济业务可以按照特定的责任单位来识别。也就是说,每个企业的经济业务必须同它的业主及其他企业和组织(其他主体)分开。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,但同样是经济主体;公司内部的某些责任单位(分部、部门),也可以作为经济主体。为什么首先要有经济主体这一假设呢?美国会计学会在《公司财务报表的会计与报告准则》中说得更具体:“主体概念为确定特定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础,从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。”^②

(2) 持续经营(going concern)假设 会计方法的选择是以企业(经济主体)将会长期地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。在持续经营的情况

^① 可参阅基索和韦尔特:《中级会计学》(《Intermediate Accounting》),第三版(1980年)第二章“财务会计基础理论”。

^② 这一文件载于《会计评论》(《Accounting Review》)第32卷第4期(1957年10月号)。

下，企业将按原定的用途去使用现有的经济资源，同时也将按原先承诺的条件去清偿它的债务，这是选择会计方法的出发点。例如，以历史(原始)成本作为企业经济资源的计价基础，对长期资产的折旧和摊销方法，以及有关企业偿债能力的计算等等，都是基于这一假设。只有在企业确定停业清理时，才不适用这一假设，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价，而债务则不一定能按原先承诺的条件清偿了。

(3) 货币计量单位(monetary unit)假设 会计计量是会计记录的前提，会计记录又必须经过分类和总括，才能编成反映企业全貌的财务报表。这就需要一个计量各项经济业务的影响和结果的共同尺度。现代会计是商品经济不断发展的产物，在商品经济条件下，会计所使用的共同尺度只能是货币。只有货币单位，才能为会计计量、从而为会计记录的分类、总括，提供一个简单而普遍适用的手段，这是其他任何计量单位(例如实物单位、生产能力单位等等)都难以做到的。这样，就决定了会计所提供的主要是企业经营活动中可以用货币计量的数据。而我们在会计帐表中看到的，则都是一笔笔的货币金额。然而，应用货币单位作为会计的统一计量手段，又必然要引伸出一个实质性的假设，即假定货币本身的价值是稳定不变的(或者其变动是微不足道的)。当前，在西方国家持续通货膨胀的情况下，会计中的币值稳定假设受到冲击。如何解决这一难题，已成为西方会计学界正在研究和探索的新问题之一。

(4) 会计分期(Periodicity)假设 这一假设认定，企业在

持续经营中发生的经济业务可以归属于人为地划分的各个期间，通常是按月、按季、按年。财务报表是定期地编制的，纳税申报也是定期地编送的（因为许多税收是定期估征的）。这种人为的会计分期，势必与经济业务的自然周期不相一致。为此，会计人员就必须确定各项经济业务与特定会计期间的相关性。^①

二、会计基本原则与修订性惯例

作为记录企业经济业务的指南的会计基本原则可区分为：（1）历史成本原则；（2）收入实现原则；（3）配比原则；（4）一致性原则；（5）充分披露原则；（6）客观性原则。简述于下：

（1）历史成本(historical cost)原则 不仅是会计人员，企业经理和税收机关等一般也都认为，会计记录中最有效的计价基础是历史成本(原始成本)。因为，一是取得成本(商品和劳务的交换价格)较之其他计价基础(例如现行重置成本)最易确定也最确凿；二是在按历史成本记帐时，所提供的数据是客观的和可查证的。但是，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结果。

（2）收入实现(revenue realization)原则 应该在什么时候确认企业的收入已经实现了？一般的原则是：其一，赚取收入的过程实质上已经完成；其二，交换的交易行为已经发

① 譬如，取得并在生产中使用一台有效寿命为5年的设备，当会计分期为按年时，就要在第1年记录固定资产的取得，其每年在使用中提供的效益，则要应用一定的折旧方法，作为费用计入每年的生产成本。但假如按每五年分期，这个分期又恰恰与这台设备的使用期相一致，那么，设备的取得成本就可以一次作为费用计入这五年的生产成本了。

生。据此，在销售成立(或劳务履行)时确认收入已经实现，而不问帐款是否收讫，将能提供统一的和合理的考查标准。虽然，在实务中，一些小规模的服务业企业往往会在帐款收讫时才确认收入。

(3) 配比(matching)原则 在确定各个会计期间的经营成果时，应尽可能把与特定收入相关的全部费用从那些收入中减去。

既然，收入应在赚取之时、而不是在收到现金之时确认，那么，与之相配比的就应该是为赚取这一期间的收入而业已发生的费用，而不论其已否以现金偿付。这样，就能在相关的基础上确定经营成果(收入减去相关的费用)。如果在收到现金之时记录收入并在支付现金之时记录费用，而不考虑收入和费用之间的相关性，那就谈不上配比原则了。①

① 例如，假定本月初赊销的商品，其帐款已在月末收讫，发运这批商品的运费帐单，则在下月初支付。

按照在销售成立时确认收入的原则，应在本月初作赊销记录，月末作收到帐款的记录：

赊销记录(本月初)		现金收入记录(本月末)	
借：应收帐款	\$ \$	借：现金	\$ \$
贷：销货	\$ \$	贷：应收帐款	\$ \$

按照配比原则，这批商品的运费，应记作本月份发生的销售费用，下月初则作支付运费的记录：

应付运费记录(本月份)		支付运费记录(下月初)	
借：销货运费	\$ \$	借：应付帐款	\$ \$
贷：应付帐款	\$ \$	贷：现金	\$ \$

这样，在确定本月份收益时，就能从销售收入中减去这笔相关的运费。

如果在收到现金时确认收入(本月末)并在支出现金时确认费用(下月初)，那在确定各个月份的收益时，显然就谈不上配比原则了。

在收到现金时确认收入(本月末)		在支出现金时确认费用(下月初)	
借：现金	\$ \$	借：销货运费	\$ \$
贷：销货	\$ \$	贷：现金	\$ \$

(4) 一致性(consistency)原则 在各个会计期间应用的符合于公认会计准则的会计方法,必须前后一贯。这样,各个期间的会计信息才有可比性。

(5) 充分披露(full disclosure)原则 或译充分揭示原则。财务报告必须披露足够的信息,使“相当慎重的投资者”(reasonably prudent investor)在决策时不致误解。充分披露不单单是指所提供的信息的详实程度,而且还包括“描述性标题,扼要的括弧内说明,合乎逻辑的排列和格式,以及简明但完备的注释”^①。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。

(6) 客观性(objectivity)原则 只要有可能,会计记录必须以客观地确定的证据(如办理经济业务的原始凭证、仪表记录、法定标准等等)为基础。因此,客观性也称为可查证性(verifiability)。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。”^② 其所以这样表述,是因为有些数据(例如,折旧费、收入和费用项目的递延或预计等等)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。

① 引自基索和韦尔特《中级会计学》第二章,第37页。

② 引自基索和韦尔特《中级会计学》第二章,第38页。