
高等教育自学考试指导书

西方财务会计自学指导书

钱嘉福 陈国辉 王霞 编著

武汉大学出版社

前 言

《西方财务会计自学指导书》是一本专门为配合学习由国家教委全国高等教育自学考试委员会组织编写的《西方财务会计》(原名《资本主义企业财务会计》)课程自学考试教材的辅导教材。

学习指导书共包括三个部分。第一部分为教学目的和学习方法,由钱嘉福和王霞两位同志执笔,第二部分为学习重点,第三部分为习题详解,由钱嘉福和陈国辉两位同志执笔。每一部分均按教材内容分章编写,主要环绕如何更好地掌握这门难度较高的课程,提出了比较具体的意见。全书由钱嘉福同志草拟提纲和总纂。我们虽对所有习题的解答作了反复核对,疏漏之处在所难免,尚希广大读者在参考时提出宝贵意见。

编者

1993年6月



目 录

第一部分 教学目的和学习方法	1
一 教学目的和要求	1
二 《西方财务会计》自学教材的体系结构 和内容特点	4
三 学习方法	8
第二部分 内容提要和学习重点	10
第一章 财务会计概念	10
一 内容提要	10
二 学习重点	12
第二章 会计循环	18
一 内容提要	18
二 学习重点	20
第三章 现金收支业务	24
一 内容提要	24
二 学习重点	25
第四章 应收帐款和应收票据	29
一 内容提要	29
二 学习重点	30
第五章 存货	38
一 内容提要	38
二 学习重点	39

第六章 短期投资和长期投资	48
一 内容提要	48
二 学习重点	49
第七章 厂场资产、递耗资产和无形资产	57
一 内容提要	57
二 学习重点	59
第八章 流动负债	73
一 内容提要	73
二 学习重点	74
第九章 长期负债	79
一 内容提要	79
二 学习重点	81
第十章 股东权益	87
一 内容提要	87
二 学习重点	89
第十一章 财务报表	96
一 内容提要	96
二 学习重点	97
第十二章 财务报表分析	106
一 内容提要	106
二 学习重点	107
第三部分 习题解答	114
第一章习题解答	114
第二章习题解答	115
第三章习题解答	124
第四章习题解答	128
第五章习题解答	131
第六章习题解答	136
第七章习题解答	139

第八章习题解答.....	145
第九章习题解答.....	150
第十章习题解答.....	155
第十一章习题解答.....	162
第十二章习题解答.....	171

第一部分 教学目的和学习方法

一、教学目的和要求

《西方财务会计》(原名《资本主义企业财务会计》)是经济类会计专业的一门必修课程,本书是全国高等教育自学考试指导委员会组织,由上海财经大学会计学系钱嘉福副教授主编的统编教材。用深入浅出的方法主要介绍了以美国为代表的资本主义企业财务会计的基本理论、方法和实务。

为什么要学习《西方财务会计》呢?其一,学习本课程是为了适应对外开放的需要。当前国与国之间的经济交往越来越频繁,整个世界是一个开放的世界。要加快我国的科技进步,提高企业经济效益,发展我国的社会生产力,实现社会主义四个现代化,就再也不能因循守旧,闭关自守,必须敢于闯入世界经济舞台,那么进行对外经济技术合作与交流,创造有利的和逐步改善现有的投资环境,落实各项优惠政策,以便吸引外商在我国经营中外合资和独资企业。我们应该看到,由于各国的社会经济制度不同,对经济业务的会计处理方法存在着一定的差距,要进行国际间的经济合作和交往,客观上就要求我们必须了解和熟悉对方的经济环境,会计作为反映和监督经济活动的手段,就毫无疑问地要求我们了解西方发达资本主义国家对各类经济业务的会计处理方面的知识,不能想象,我们的会计人员,特别是经济特区、对外开放城市和搞涉外经济工作的会计人员没有或不熟悉这方面的知识和

经验，缺乏对西方资本主义企业的会计理论、方法和了解，那么不仅会在对外经济的各项活动中处于不利的地位，而且在经营过程和利润分配上造成一些不必要的经济损失。因此，随着我国经济体制改革的不断深入和发展以及着重发展外向型经济的要求，会计也应刻不容缓地适应这种形势的需要。掌握并学好《西方财务会计》这门课程，结合我国具体的会计实践，洋为中用，更好地为社会主义经济建设服务，为对外开放服务。

其次，学习本课程是为了适应商品经济发展和对内搞活的需要。当前，深化改革经济体制的主要任务是围绕企业经营机制的转变，进行必要的配套改革，建立有计划商品经济的新体制，我国的所有制结构和所有制经济随着商品经济的发展和对内搞活的需要，已经发生了可喜的变化，在社会主义公有制为主体的前提下，出现了全民所有制经济、集体所有制经济、私营和个体经济以及在一定范围（或区域内）的国家资本主义经济等多种经济成分同时并存的局面。此外，在经济体制改革中，已经出现了社会主义财产的一些新的组织方式，比如，股份制、租赁制、承包经营责任制等等，集资也包括了国家控股和部门、地区、企业间的横向经济联合，通过联合投资，相互参股以及个人入股的方式，还有一些小型全民所有制企业的产权可以有偿转让给集体或个人等等。伴随着所有制结构和所有制经济的变化，以及社会主义财产新的组织方式的产生，就必然出现一系列新的经济现象：企业通过发行股票或债券来筹集资金，同时就有债券、股票的发行，债息、股利的支付和债券到期偿还等一系列会计处理问题；随着承包经营责任制的出现，企业经营者的收入中就包含着一部分风险补偿、财产补偿等问题。上述一系列新的经济现象必然给会计带来了新的可供研究的问题。这些问题将会进一步促进我们对社会主义会计理论、会计方法和会计实务的探讨。大家知道，会计的发展与社会经济的发展存在着密切的联系，社会经济的发展，必然推动会计的发展，资本主义企业会计随着资本主义经济的发展，

在会计理论、会计方法和会计实务方面经过长期的摸索和实践,已经取得了一定的发展,虽然,从根本上说,社会主义经济与资本主义经济存在着制度上的重大差别,但是它的会计理论,会计方法却可以为我借鉴,为我所用的,会计作为一门技术,理应没有国界。对会计人员来说,一方面把学习《西方财务会计》当作了解资本主义企业会计和资本主义经济的窗口,扩大视野,增长知识;另一方面我们应该摒弃它的消极的不合用的方面,吸收它的积极的有用部分,结合我国在体制改革中出现的一系列新的经济现象,使它在对外开放服务的同时,也能更好地为对内搞活经济服务。

学习本课程的目的要求是要了解和掌握以美国为代表的资本主义企业财务会计的基本理论、方法和实务,具备从事涉外会计工作的基本知识和技能。那么,为了更好地了解和掌握本书所阐述的内容,要求对全书进行系统学习。下面我们简单介绍各章学习的目的与要求。

第一章:理解会计的特征和社会环境的影响,掌握资本主义企业财务会计的基本概念及概念体系的形成和发展过程、列举重要的会计假设和会计原则,为学习本课程以后各章的内容打下基础。

第二章:阐述会计信息的处理方法。了解企业对日常发生的经济业务须依次完成的会计处理步骤,列举了会计循环中的分录、过帐、帐项调整、编制财务报表和结帐的方法。

第三章:了解现金的范围、对现金收支业务必须实行内部控制的原因和方法,掌握零用现金的会计处理和银行余额调节表的编制。

第四章:了解应收帐款的范围,控制应收帐款的重要性,掌握应收帐款处理坏帐时的会计方法,分期应收帐款的特殊处理以及应收票据入帐和会计实务上处理应收票据贴现的方法。

第五章:理解存货计价的重要性。确定存货数量和存货计价

的各种方法，比较各种存货计价方法的优缺点。

第六章：区别短期投资和长期投资的不同涵义，掌握因短期投资在性质上的不同而采取不同的会计处理和财务报表上的列示方法。

第七章：了解长期性资产的分类，划分厂场设备、递耗资产以及无形资产的必要性。掌握厂场设备的取得成本，使用中支出，不同的折旧方法及其最后处理，同时掌握递耗资产、无形资产的计价和取得成本摊销的会计处理。

第八章：了解负债的涵义及基本特点，流动负债的涵义、特点及其分类、掌握常见的各种流动负债的会计处理和或有负债的概念。

第九章：了解长期负债的性质和分类，特别要求掌握公司债券的发行，计息和发行时发生折价或溢价的不同摊销方法，债券用不同方式偿还时的会计处理。

第十章：了解股份有限公司的特点，掌握公司股票的种类、股票的认购和发行，库藏股票的会计处理以及留存收益的构成。

第十一章：了解和掌握收益表、留存收益表、资产负债表三种主要财务报表的性质、作用和编制方法。

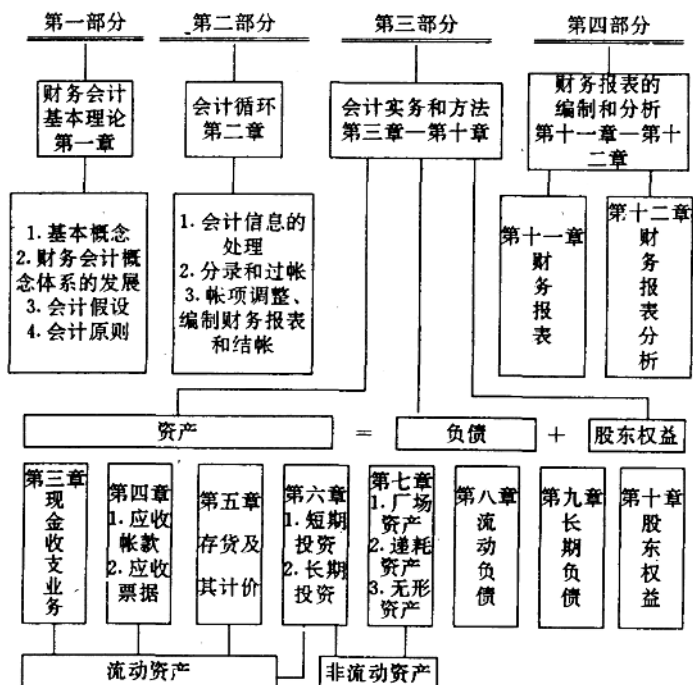
第十二章：认识财务报表分析的目的，掌握财务报表分析的方法和运用比率分析法衡量企业一些主要财务比率的方法。

二、《西方财务会计》自学教材 的体系结构和内容特点

（一）体系结构

《西方财务会计》全书共十二章及四个附录。十二章的内容由四个部分组成：

《西方财务会计》结构图



第一部分：财务会计基本理论，是本课程第一章的内容。主要包括五个方面：(1) 会计的基本概念。阐述了会计的特征，财务会计提供信息的主要特征，会计是许多社会环境影响下的产物。(2) 财务会计概念体系的发展。总的看法，编制财务报告的目的，会计信息的质量特征及构成财务报表各种要素，即资产、负债、业主或股东权益；营业收入、费用、净收益和损益的基本概念；公认会计原则及美国公认会计原则的权威性来源。(3) 会计假设。独立实体的假设、持续经营的假设、货币计量的假设、原始成本的

假设、会计期的假设（在 11 章讲）。（4）会计原则。历史成本原则、营业收入确定原则、一贯性原则、客观性原则，其它还有配比原则（第二章讲）、重要性原则（第四章讲）、稳健性原则（第五章讲）、充分揭示原则（第八章讲），所以把一部分的假设和原则放在以后各章，是为了避免自学者一下子感觉概念太多，结合其它各章内容，再穿插一部分，目的是为了取得较好的自学效果。

第二部分：会计循环，在本教材第二章专门阐述。把编制经济业务的分录和过帐，进行帐项调整，编制财务报表和结帐作一简要的系统介绍，便于初学者掌握在手工处理体系中会计处理的一般顺序和步骤。

第三部分：在本教材第三章至第十章中分别按资产、负债、股东权益项目逐章介绍了有关会计实务和具体的会计处理方法。内容的安排顺序根据第一章中讲述的会计基本等式（ $\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$ ）。资产和负债按照它们的流动性与非流动性依次排列。

第四部分：财务报表的编制和分析，在本教材第十一章和第十二章中分别阐述。论述了财务报表的种类以及如何编制几种主要财务报表的方法，并对分析财务报表的目的、方法作了介绍。

（二）内容特点

第一个特点是同一经济业务在会计处理方法上的灵活多样性。这一特点是由资本主义企业生产，资本主义经济的自发性、竞争性和无政府状态决定的，它们没有类似于我国国民经济各部门、各企业事业单位要按照国家规定的会计制度中所列的统一会计科目和会计处理方法进行记帐、算帐、报帐，而是只要符合公认会计原则处理即可，因此就产生了方法上的灵活多样性，譬如，对应收帐款和应付帐款的计价有总价法、净价法，混合法等，对坏帐的确定有直接转销法、备抵法等，备抵法下估计坏帐金额又有销货百分比法，帐龄分析法、应收帐款余额百分比法等，对存货的计价又有实际成本法，成本与市价孰低法，估计成本法等，实

际成本法又有先进先出法、后进先出法，平均成本法等等，估计成本法又有毛利法、零售价格法，在取得厂场资产后的折旧方法又有直线法、产量法、加速折旧法等等，诸如此类的各种各样的处理方法，不胜枚举。当然，每一种方法有它的适用性和优缺点，如何选择和运用，全凭管理当局和会计人员的决策。

第二个特点是会计处理方法上的原则性。同一经济业务虽然具有上面所说的在会计处理方法上的灵活多样性，但是这种灵活性必须受到公认会计原则的约束，也就是不论采用哪一种处理方法，一定要符合公认的会计原则。在美国，公认会计原则是由美国财务会计准则委员会等一些权威机构制定的，虽然美国的法律并没有要求企业要遵守这一原则。但实际上，存在着一股强大的压力要求会计人员必须遵守。原因之一，大中型企业的大多数会计报表，都必须由美国注册会计师协会（AICPA）的成员即注册会计师进行审计，虽然美国注册会计师协会并不要求它的成员强迫企业遵守财务会计准则委员会制定的会计原则，但它要求注册会计师如果发现企业使用了不同的会计原则，就必须告诉使用财务信息的广大公众，因而企业总是自觉不自觉地遵循美国财务会计准则委员会和其它一些权威性的民间与官方机构的公告。原因之二，另一个促使企业遵守公认会计原则的压力来自美国证券交易委员会（SEC），这是一个为了保证投资者利益的官方机构，负责管辖所在证券交易所公开上市证券的企业。它要求这些企业按照公认会计原则编制财务报表，在它的专为财务会计制订的S-X规程和会计论文集中，详细地阐明了会计原则，长期来，美国证券交易委员会和财务会计准则委员会除极少例外外，终是相互配合默契、观点一致。

第三个特点是会计处理的合理性。合理性表现在对经济业务在会计处理时的比较严谨的逻辑方法。例如，全书不少章节中突出强调了货币时间价值的观念，把利息作为会计处理时要认真对待的一个组成部分。如融资租赁资产、公司债券发行时的折价和

溢价的摊销，在两个付息期中发行债券时的会计处理以及对股票或债券投资等等。有的在会计处理上强调了收益与费用的配比原则，如坏帐的估计入帐，产品质量担保估计负债和奖券兑换估计负债等等。

此外，也应该注意到资本主义企业在对经济业务进行会计处理时往往受稳健性原则的影响，也存在着程度不同、不尽合理的地方，由于稳健性原则的作祟，使前后各期在会计处理上的一致性和客观性原则受到破坏，因而在一定程度上不能如实、正确反映企业的经营成果。

三、学习方法

由于本课程具有上面这些特点，因此，在学习《西方财务会计》的过程中，要特别注意学习方法，下面几点，仅供初学者参考：

（一）要抓基本概念、基本方法。对大多数自学者来说，资本主义企业财务会计还是一个初次涉及的陌生领域，尤其是对已从事会计实务的初学者来讲，要一下子转过弯来接受与我国现行的统一会计制度绝然不同的新概念，就更觉得不易掌握。况且有的容易用社会主义企业的会计去框资本主义企业的会计，容易造成犬牙交错，概念混淆。因此，要学好这门课，就要先抓住基本概念和基本方法，不要靠死记硬背，要靠理解，在理解的基础上掌握本课程的主要内容。

（二）认真看书，慢看细看。在自学本课程的过程中，除了以学本教材以外，还可参考反映资本主义现实世界经济的社会背景的书籍，以熟悉它们会计所处的经济环境，加深对会计业务的理解。对书本上的内容，对大多数人来讲不可能看了一遍就能弄懂弄通，而应该要反复看，多看几遍，领会实质。每看一次要记下难点，记下还没有看懂的问题和学习心得，只有这样，才能真正

· 领会了全书的内容，由不懂到懂，由知之不多到知之较多。

(三) 认真做好每道复习题。对自己认为已经理解的概念和内容是否真正搞懂了？那么只有通过做复习题，才会发现存在的问题，进一步加深对内容的理解。有时表面上看来似乎对某一个问题和概念已经搞懂了，可是一做习题，就暴露了还存在的问题，因此，做好习题，就能帮助我们掌握基本概念、基本理论和基本方法，提高分析问题和解决问题的实际能力。尤其要注意的是，千万不要把每道复习题末所附的供核对用的答案硬凑硬套，这只会削弱你的思考能力，无助于对本课程内容的深刻理解。

第二部分 内容提要和学习重点

第一章 财务会计概念

一、内 容 提 要

本章共分四节：第一节，会计的基本概念；第二节，财务会计概念体系的发展；第三节，会计假设；第四节，会计原则。

第一节会计的基本概念主要阐述会计的特征和会计与社会环境的关系两个问题。

首先，论述会计是一门记述性、分析性的学科，是一项旨在提供财务信息的服务性活动。由于会计信息所服务的对象不同，会计又有财务会计和管理会计两个重要分支。财务会计又称对外报告会计，主要向企业外部的有关机构和人士提供企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况。管理会计又称对内报告会计，主要向企业内部各级管理人员提供短期或长期决策有用的信息。需要强调的是，由于财务报告的外部使用者面广人多，各方面对决策所需的信息都有不同的要求，所以，财务会计的对外报告必须以“公认会计原则”为基础。

其次，论述了会计与社会环境的相互影响。会计实践的发展与一定时期的社会环境有着密切的联系，因为会计是一种服务性

的活动，所以就必须反映出不断变化的社会政治、经济、法律、文化教育等各种环境因素。同时会计对其所处的环境也要发生反作用。

第二节财务会计概念体系的发展。首先阐述了财务会计的概念体系分为三个层次：第一级表明了财务会计概念体系的首要任务是确定编制财务报告的目的；第二级说明了会计信息的质量特征和构成财务报表的各种要素；第三级通过会计原则和会计假设，说明了现行报告中资产计量和收益确认的概念。

1. 企业编制财务报告的目的，是向报告使用人提供制订各项经济决策有用的信息。由于受经济、法律、政治、社会环境的影响，这一目的也不是一成不变的。

2. 会计信息的质量特征，在提供信息的效益大于取得信息时所花代价的前提下，会计信息的主要质量特征是相关性和可靠性，次要质量特征是可比性、一贯性及重要性。还有报表使用者所要求的可理解性（可读性）。

3. 构成企业财务报表的各种要素，其中构成企业资产负债表的基本要素有：会计等式、资产、负债及业主权益（独资和合伙企业）或股东权益（股份有限公司企业）；构成收益表的基本要素有：营业收入、费用、净收益、损益等。

4. 公认会计原则，是处理财务会计工作的一般方针，是正确进行财务工作的规范。公认会计原则不同于统一会计制度和法律，没有强制性，它的权威性在于受到了许多会计组织和政府机构的支持。在美国，公认会计原则的权威性来源有：美国执业会计师协会，财务会计准则委员会，证券交易委员会，美国会计学会，成本会计准则委员会等。公认会计原则可分为普遍性原则，广泛操作原则和明细操作原则等三类。

第三节会计假设和第四节会计原则分别介绍了十二个会计假设和会计原则中的几个。这两节介绍的基本会计假设有：1. 独立个体的假设，2. 持续经营假设，3. 货币计量假设等；重要会计

原则有：1. 历史成本原则，2. 营业收入确认原则，3. 客观性原则。其余的将在以后有关各章中陆续介绍。

二、学习重点

要求通过本章的学习、理解和掌握资本主义企业财务会计的一些基本概念、会计假设和会计原则，为学习本课程以后各章内容打下基础。具体来说，要求学员把握以下重点：

一、会计是向企业有关人员交流，提供经济实体所计量和确定的经济信息的服务性活动，是一种信息系统。

二、会计信息的质量特征。

三、构成企业资产负债表的各种要素（概念）：

1. 会计等式，即资产=负债+业主权益。这是资产负债表上最基本的特征之一，即企业的资产总额恒等于企业的负债总额和业主权益总额之和。任何企业为了其生产经营活动都必须具备一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现就是资金。各企业的资金，都有它的来龙去脉。上述等式左边的资产，反映了企业资金分布、使用和存在的状态；等式右边的负债和业主权益，则反映出企业的资金是由哪些人（债权人和业主）提供的以及他们各自提供了多少。资产总额和负债及业主权益总额是同一企业财产物资相互对立、相互依存、辩证统一的两个方面。这是因为，负债和业主权益表明了企业从各个不同方面取得了多少资金，而资产则表明这些资金用在了哪些方面，所以两者必然是相等的。由于当企业面临破产清算时，企业的资产首先要用以偿还负债，此后所剩的财产物资才归业主所有，在这种情况下，上述会计等式亦可表示为：资产-负债=业主权益。

2. 资产，会计上所称的资产必须具备三个条件。一是企业所拥有的，非企业所有的财产物资不是企业的资产；二是可以用货币计量的，不能用货币计量的，如劳动者的熟练程度等亦不是企