



西方财务会计



张凯 韩辉 编著

海洋出版社

西方财务会计

张 凯 韩 辉 编著

海 洋 出 版 社

(京)新登字087号

内 容 简 介

本书主要内容有：西方财务会计的基础理论，
资产的会计核算， 负债的会计核算，
业主权益的会计核算； 西方财务会计报表。

西 方 财 务 会 计

张 凯、韩 辉 编 著

*

海洋出版社出版（北京市复兴门外大街1号）

新华书店总店北京发行所发行 辽宁康平印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张8.375 字数177千字

1993年5月第1版

1993年5月第1次印刷

印数1—5000册

*

N7-5027-2975-5/F·235

定价：7.70元

前 言

在科学技术飞速发展的今天，积极发展与西方国家的经济和文化交流，是促进我国社会主义市场经济深入发展的必经之路。财政部于1992年12月31日最新颁布，并于1993年1月1日起正式施行的《企业会计准则》、《企业会计通则》，就是借鉴西方财务会计的做法和国际惯例制订出来的。学习西方国家财务会计对于深刻理解我国目前进行的财务会计制度的改革，帮助广大财会工作者尽快适应新的会计核算体制的要求，具有重要的现实意义。

本书根据西方财务会计的最新发展，从理论和实践两方面对西方财务会计作了深入浅出的阐述和探讨，主要介绍了西方财务会计的基本原理和公认的会计原则，阐述了资产、负债和业主权益各项目的内容和相互之间的关系。对西方会计中的一些名词、术语生涩的译意，我们兼顾了我国一般习惯的理解方式加以解释，容易为初学者所接受。该书具有内容简炼、实用性强、通俗易懂的特点，是各大中专院校教学和涉外经济管理干部、企业财会人员业务培训必备的实用性教材。

本书编写中，参照了美、澳等国一些财务会计教材及编译资料，并借助于国内上海财经大学娄尔行教授、厦门大学曾勋教授等前辈的译著和编著资料，谨此深表诚挚的谢意。

由于我们水平有限，书中错误和缺点在所难免，望读者不吝批评和指教。

编 者

1993年3月5日

目 录

第一章 财务会计的基础理论	1
第一节 财务会计的定义和特征.....	1
第二节 公认的会计原则.....	2
第三节 复式记帐原理与会计衡等式.....	7
第四节 会计循环.....	15
第二章 现金	21
第一节 现金管理与内部控制.....	21
第二节 现金的收付记录.....	24
第三节 零用现金定额制.....	26
第四节 银行往来调节.....	29
第三章 投资	33
第一节 短期投资.....	33
第二节 长期投资.....	36
第四章 应收帐款和应收票据	47
第一节 应收帐款.....	47
第二节 应收票据.....	65
第五章 存货	71
第一节 存货的性质和范围.....	71
第二节 存货的帐务处理.....	72
第三节 存货的计价方法.....	76

第六章 长期资产	94
第一节 地产、厂场和设备及其折旧.....	95
第二节 递耗资产及其折耗.....	108
第三节 无形资产及其摊销.....	114
第七章 流动负债	118
第一节 流动负债的分类.....	118
第二节 应付帐款.....	119
第三节 应付票据.....	124
第八章 长期负债	128
第一节 长期负债的意义和种类.....	128
第二节 公司债券.....	130
第九章 业主权益——公司组织	153
第一节 公司的特征.....	153
第二节 股票的种类及特征.....	155
第三节 股票发行的帐务处理.....	160
第四节 库存股票的帐务处理.....	164
第五节 留存收益与股利分派的帐务处理.....	166
第十章 业主权益——合伙组织	171
第一节 合伙企业的特征.....	171
第二节 合伙企业开业的帐务处理.....	173
第三节 合伙企业损益分配的核算.....	176
第四节 合伙人退伙的帐务处理.....	184
第五节 新合伙人入伙的帐务处理.....	187
第六节 合伙企业的解散与清算.....	191
第十一章 财务会计报表	200
第一节 资产负债表.....	200

第二节 收益表.....	207
第三节 留存收益表.....	210
第四节 财务状况变动表.....	211
复习题及作业题.....	220
附表（一）：1元复利现值表.....	256
附表（二）：1元年金现值表.....	260

第一章 财务会计的基础理论

会计是一种经济信息系统，它以货币为主要计量单位，对企业的财务和其他经济活动，系统地加以记录、归类和汇总，并分析解释其结果。会计作为一个信息系统，为企业的管理当局及外界有关单位提供各种必要的信息，作为各项决策的依据。

第一节 财务会计的定义和特征

在西方国家，现代意义的会计是以企业会计为核心的。就企业会计而言，又分为管理会计和财务会计两大分支。管理会计主要是为企业的管理当局制订规划、编制预算、进行经营决策提供所需要的经济信息。由于这种信息主要为企业内部使用，所以又称对内会计。财务会计主要是为外部与企业经济有关系的股东、债权人、税收机关、证券管理机构等提供财务状况和损益情况。由于提供的信息主要为外部使用，所以又称对外会计。财务会计对外报告的方式，主要是定期编制财务报表。资产负债表能说明企业在某一指定日期所处的财务状况如何。收益表能说明企业在一定时期内所取得的经营成果。而财务状况变动表则能评价企业在一定时期内财务管理和理财活动的情况。

财务会计有如下基本特征：①在会计数据处理和财务报

表的编制上，均严格遵循“公认的会计原则”；②对外报告的方式，是定期编制通用的财务报表，以满足外部使用者的需要；③在帐务处理上，按照复式记帐原理，运用传统的会计处理程序，即凭证——帐簿——财务报表。

第二节 公认的会计原则

财务会计的一大特征，就是要遵循公认的会计原则。所谓公认的会计原则，是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确定、计量、帐务处理，以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。就当前构成“公认会计原则”的内容看，实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例。也就是说，“公认会计原则”是指站在所有利益集团的立场上，对财务会计作出的权威性指导规范，以保证所提供的财务会计信息不致引起不同使用者的利益冲突，尽可能地如实反映情况，增进会计信息的可靠性和可比性。在西方国家，

“公认会计原则”是个较广义的概念，其中包括普遍认可的一些基本会计指导思想，也包括对会计实务处理的权威性具体指南。从理论上讲，作为基本指导思想的公认会计原则又包括不同层次的概念，即会计假设和会计原则。

一、会计假设

会计学领域里存在着某些尚未确知的事物，存在着某些现在还无法正面加以论证的事物。要把会计学建成一门比较完整的学科，对这些事物就不能不作出一些合理的假设。假设不是毫无根据的虚构幻想，而是对客观情况合乎事理的前

提推断。财务会计的假设，是建立会计原则的基础。

1. 经济主体假设

经济主体又称独立实体，指进行会计工作必须有会计工作为之服务的单位。经济主体概念适用于任何一种组织形式的企业。西方国家的企业组织形式有独资、合资和公司3种。独资企业由一个人投资，业主对企业的债务负全部责任。因此，当企业的财产不足以清偿其债务时，业主必须将个人的财产来清偿企业的债务。合资企业是由几个人共同投资的企业，业主（又称合伙人）对于企业的盈利，按投资金额或契约规定的比例分配，在企业的财产不足以清偿对外负债时，任何一个合伙人都负有清偿其他合伙人无力清偿的那一部分债务的责任。公司也称股份有限公司，公司的资本分成若干份，称为股份，每股金额相等。证明股份的文件称为股票，股票可以在股票市场上自由买卖，持有股票的人称为股东，股东对公司的债务负有限责任，有限额为股东投入的股本。对公司无力偿还的债务，股东不再负有清债责任。在这一点上不同于独资企业和合资企业。股份公司是被赋予法人资格的法律主体，而独资和合资企业没有法人资格，所以也就不是法律主体，在这一点上，股份公司也不同于独资和合资企业。

从会计角度看，不论哪一种组织形式，都被假设为一个独立的经济主体，也就是说，每一个企业的经济业务必须同它的业主及其他企业和组织分开。企业的资产与业主个人的资产划分清楚，企业的业务活动与业主个人的业务活动也不能混在一起。企业与业主之间的业务活动和财产往来，在会计处理上也视同与其他外单位（个人）一样对待。经济主体

不一定是法律主体，独资企业和合资企业不是法律主体，但仍然是经济主体。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. 持续经营假设

持续经营是指企业的经济活动将无限期地持续下去。会计的方法选择是以企业持续不断地经营下去这一假设为依据的。例如，以历史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。如果企业已出现无法继续经营的迹象，如将要停止清算时，这一假设就不再适用，并且必须采用相反的假设即按停业清算的基础进行会计处理。

3. 货币计量单位假设

在商品经济条件下，货币是衡量商品价值的度量。会计以货币作为计量单位来度量、记录和汇总企业的一切经济业务交易。财务报表所列示的内容，只限于那些能够用货币来计量的企业经济活动，而不反映企业的其他非货币信息，诸如人事方面的情况、市场状况、技术发展前景等。

以货币为统一的计量单位，还有一个附带的假设，即假设货币本身的价值稳定不变。但是，由于西方国家通货膨胀持续发生，货币购买力不断下降，因此币值稳定不变假设正受到严重冲击。

4. 会计期间假设

企业的经济生命是假设持续不断的，在时间上具有不间断性。但税金是按年度收益计算缴纳的，企业也要定期地为内外使用者提供财务状况和经营成果的信息。所以，在会计

上，要将企业的整个生命期划分为等距离的期间，这种期间称为会计期间，会计期间通常以一年为度，它可以是日历年，也可以是营业年。

二、会计原则

会计原则是依据会计假设形成的。会计原则是会计工作的规范，是财务会计上作出会计处理和编制财务报表所遵循的一般准则。

1. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的资产购进和增减变化，均按其原始成本计价。所谓原始成本即资产在取得时实际支付的现金或现金等值物。资产一经入帐，不论市价如何变动，资产的帐面上保持不变。因为资产在购置时，原始成本是由买卖双方市场上确定的公平市价，数字有据可查，具有可信性。但是，在币值不稳定的情况下，按历史成本原则记帐，所反映的经济信息是脱离企业当前实际的。

2. 收入实现原则

收入实现原则是指企业的营业收入应根据什么标准来确认。会计通常以销售时点作为销售实现的时间标志，只要获取了收取现金的法定权利，就视为销售成立。只要销售成立，不论是否收到帐款，均可确认收入已实现。

3. 收入与费用配比原则

为了正确计算各期的经营成果，就要从营业收入中扣除为获得这些营业收入而耗费的成本和费用，这就是收入与费用配比的原则。配比原则强调期间性和因果一致性。期间性是指本期的费用与本期的收入相配比。因果一致性是指与本

期收入配比的本期费用，一定是为创造这些收入而发生的耗费。

4. 一致性原则

为了使各个会计期间提供的会计信息具有可比性，要求各个会计期间应用的会计方法和帐务处理程序前后一致。

5. 客观性原则

客观性原则是指对于经济业务的计量，以客观事实为依据，不受主观意念的支配，不偏不倚地如实反映经济业务的实际。检验某项经济事项的计量是否客观，可由几个合格的会计人员，根据相同的原始资料，采用相同的方法进行操作，如果得出相同的结论，就说明对经济事项的计量是客观的。

6. 充分揭示原则

充分揭示原则是指企业的经济信息，一定要定期地通过会计报表进行充分反映，绝不隐瞒和掩饰任何事项。除反映充分外，还要表示清楚，使读表人能理解，对有关数字或特殊问题，还要通过加括号、附注等形式，在报表中加以说明。

7. 稳健性原则

稳健性原则实际上是对资本主义市场经济的不稳定性和风险所作的谨慎反应。它要求对某一经济事项的处理方案有几种可供选择时，应选用对业主权益所产生影响的乐观程度最少的那一方案。对资产项目，尽量选择较低的价格入帐，而对负债项目则相反。概括地说，稳健性原则要求确认一切可能的损失，但避免预计任何可能的收益。也就是说，对损失不能低估，对收益不能高估，务使财务报表不会引起人们

根据不足的乐观。

第三节 复式记帐原理与会计衡等式

一、会计衡等式

经济组织一经批准成立，就形成了一个经济实体，就可以从事经营活动了。企业要进行经营活动，就必须要有经济资源，例如，现金、存货、设备、房屋、土地等。在会计上，我们把现金和可以用货币计量的各种资源称为“资产”。反映这些资产的资本来源，在会计上称为“权益”。权益分为两部分，一部分是由债权人提供的，如应付帐款、应付票据、应付公司债、预收款项等。这类权益属于债权人权益，又称负债。负债是企业将在未来的一定时日向债权人交付资产的责任。负债在未偿付之前，是供企业使用的一笔资本来源。另一部分权益是业主权益，它包括业主的投资和企业的经营过程中积累的留存收益。业主权益是企业资本来源的主要部分。

资产与权益的关系，可以用下列衡等式表示：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

上列会计衡等式中资产、负债和业主权益的具体内容用图列示如下：

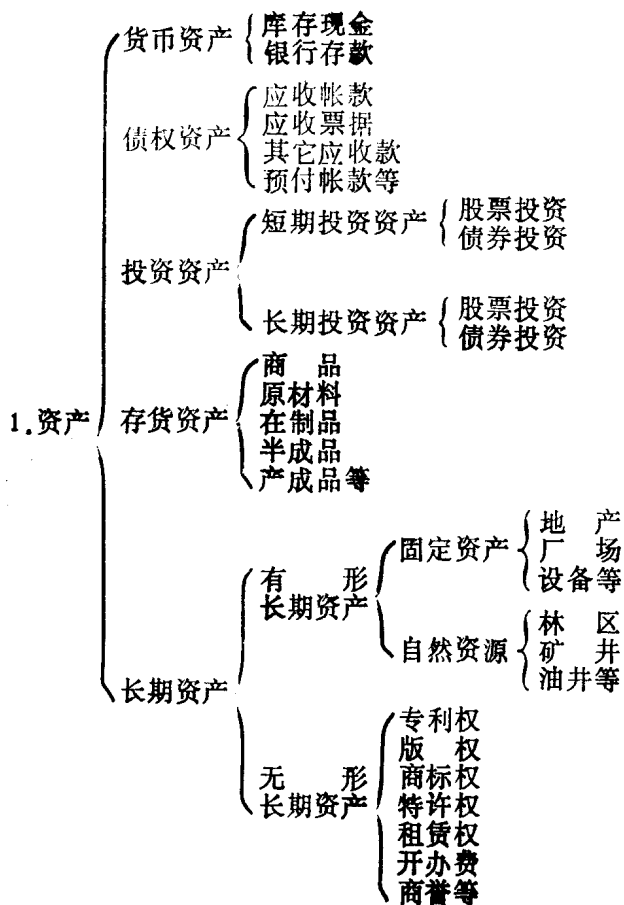


图1—1

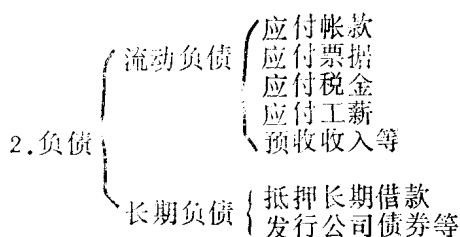


图1—2

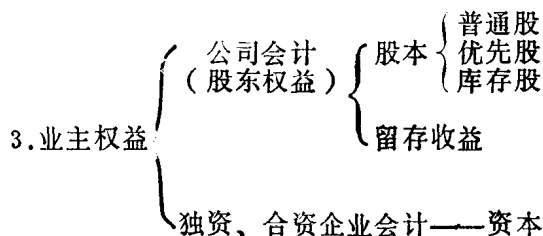


图1—3

企业的经营成果，对业主权益有必然的影响，如果某一会计期间的收入大于费用支出，所取得的净收益就会增加业主权益，反之如果收入小于费用支出，所发生的净损失就会减少业主权益。所以会计衡等式又可作这样表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

将等号右边的减项移到等号左边，又可这样表示：

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{业主权益} + \text{收入}$$

上列会计衡等式中收入和费用两个项目的具体内容用图列示如下：

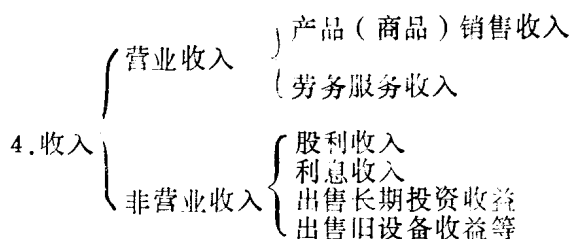


图1—4

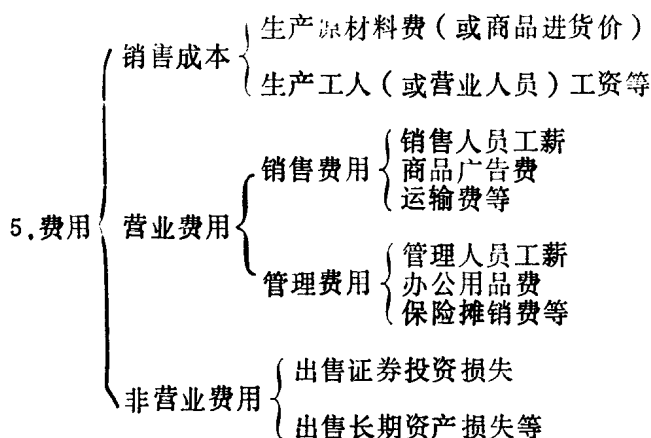


图1—5

会计衡等式中资产、负债、业主权益、收入、费用这些项目，是财务会计的五大基本要素。它们之间的内在关系，决定了基本财务报表（资产负债表和收益表）的结构和编制原理。对这五大要素的核算内容，将在本书各章中详尽介绍。