

新编财务会计系列丛书

主编 李孝全 李明军

西方财务会计

XI FANG CAI WU KUAI JI

中国商业出版社

前 言

财务会计是国际经济系统共同的商业语言。随着我国社会主义市场经济体制的确立和改革开放步伐的不断加快,加之我国外向型经济的飞速发展,为更好地适应国际政治经济形势发展的需要,积极参与国际经济大循环,博采各国之长,实现与国际市场并轨,我国对财务会计制度进行了根本性的改革,《企业会计准则》和《财务通则》的颁布实施,是我国财会制度趋于国际化的一项重大举措。为满足各财经类院校开设西方财务会计课程的需要以及广大财会工作者进一步了解西方财会理论和实务的处理方法与技术,我们特组织专门从事西方财务会计课程教学与研究的部分老师共同编写了《西方财务会计》一书。

本书系统地介绍了西方财务会计的基本理论、原则和方法,全书内容全面,结构完整,深入浅出,逻辑严密,通俗易懂,注重实用,是财经类院校开设西方财务会计课程的理想教科书,也可供广大财会工作者学习和了解西方会计理论与实务时使用。

本书各章执笔者如下:第一章(李孝全),第二章(项玉欣),第三章(胡晓玲),第四章(李明军),第五章(田传礼),第六章、第七章(魏向阳),第八章、第九章(姜爱民),第十章(蒋扬英),第十一章(宋明智),第十二章、第十三章(陈伯能),第十四章(郑翠萍),第十五章(路建华)。全书写成后由李孝全、李明军两位同志负责总纂定稿,本书在编写过程中,曾得到杭州商学院会计系专门从事西方财务会计教学与研究的张锡华

副教授的大力支持并提出许多宝贵意见,同时得到社会各界和许多同仁的支持和帮助,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,书中可能存在某些欠妥或不足之处,敬请各位同仁和广大读者予以指正。

编者

一九九三年十二月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计在经济管理中的作用	(1)
第二节 会计的基本假设	(6)
第三节 会计的基本原则	(12)
第二章 复式记帐与会计循环	(20)
第一节 复式记帐	(20)
第二节 会计循环	(29)
第三章 对外财务报告	(46)
第一节 资产负债表	(46)
第二节 损益表	(54)
第三节 工作底稿	(60)
第四章 商品经营的核算	(65)
第一节 商品经营的条件	(65)
第二节 商品经营的核算	(68)
第三节 商品经营利润	(73)
第五章 制造业产品成本的核算	(74)
第一节 产品成本要素	(74)
第二节 分批成本	(77)
第三节 分步成本	(81)
第六章 现金的内部控制	(87)
第一节 现金的构成	(87)
第二节 现金控制的原则	(89)
第三节 付款凭单制度	(90)

第四节	银行往来调节	(93)
第七章	商业帐款和票据	(96)
第一节	应收帐款	(96)
第二节	应收票据及贴现	(101)
第三节	坏帐处理	(106)
第八章	存货	(110)
第一节	存货的构成	(110)
第二节	存货按成本计价的方法	(115)
第三节	期末存货计价成本与市价孰低法	(121)
第四节	期末存货的估价	(125)
第九章	长期资产	(129)
第一节	固定资产	(129)
第二节	无形资产	(146)
第三节	递延资产	(152)
第十章	负债与投资	(154)
第一节	负债概述	(154)
第二节	流动负债	(158)
第三节	长期负债(公司债)	(168)
第四节	短期投资和长期投资	(175)
第十一章	业主权益——公司会计	(181)
第一节	公司的特点	(181)
第二节	股票分类	(183)
第三节	股票发行与认购	(186)
第四节	股利分派	(190)
第五节	股票分割与库藏股	(192)
第六节	留存收益的拨定	(196)
第七节	股东权益在资产负债表中的列示	(199)

第十二章 业主权益——合伙会计	(201)
第一节 合伙企业的特点.....	(201)
第二节 合伙开业、退伙和新入伙会计处理	(203)
第三节 合伙企业损益分配.....	(208)
第四节 合伙企业改组.....	(214)
第五节 合伙企业的清算.....	(218)
第十三章 财务报表分析	(223)
第一节 财务报表分析的方法.....	(224)
第二节 偿债能力分析.....	(230)
第三节 资本结构的分析.....	(234)
第四节 获利能力分析.....	(237)
第十四章 财务状况变动表	(243)
第一节 财务状况变动表的种类及编制程序.....	(243)
第二节 资金来源和用途表的编制.....	(246)
第三节 现金流转表的编制.....	(254)
第十五章 物价变动与财务报表	(264)
第一节 财务报表概述.....	(264)
第二节 通货膨胀对财务报表的影响.....	(266)
第三节 币值变动的表现及其对会计的影响.....	(269)
第四节 重编财务报表的程序(一).....	(273)
第五节 重编财务报表的程序(二).....	(281)
附 录	(288)
附录一 西方著名会计学家.....	(288)
附录二 西方会计专业机构.....	(293)

第一章 概 论

第一节 会计在经济管理中的作用

在资本主义国家,会计是企业经营管理的重要工具,常被称为“企业的语言”。

那么,什么是会计呢?由于近代经济的高速发展,会计的范围也随之扩展。到目前为止,会计尚无统一而完整的定义。

美国会计学会(American Accounting Association 简称AAA)认为“会计是鉴定、衡量和传送经济信息的方法,以便信息的使用者能据以作出明智的判断与决策”。这种解释侧重于会计的功能。

美国注册公共会计师协会或称美国会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants 简称AICPA)的解释是:“会计是将有关财务性质的交易及事项,按照通行货币单位,加以记录、分类及汇总下达,并将其结果予以分析与解释的一种实用学科”。这种解释,侧重于会计工作的程序。

综上所述,从广义来看,会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其它经济信息,以便其使用者据以作出明智的判断和决策的“经济信息系统”(Economic Information System)即“经济信息专门化”(Economic Information Specialization)。这些信息都是属于经济性质的,因为它所处理的都是如何选择使用那些只有可供挑选的为数有限的和有用的生产性资财——土地、人工和资本——以生产满足人类需要的商品和

劳务。由于生产性资财是有限而又有用的，因为它们同生产出来的商品和劳务一样，都具有价格（表现为土地的地租、人工的工资以及资本的利息、股利和利润），并且有关这些资财、商品和劳务的信息又主要都是用货币来表述的——财务信息（Financial Information）。

会计在经济管理中的作用主要表现在以下几个方面：第一，作为一种系统的会计——一种经济信息系统，是指一个企业的经济数据转化为有助于制订该企业的财务决策所需要的经济信息的一种科学。它通过一定的程序和方法，将会业的大量经济数据转化为有用的经济信息——“会计信息”（Accounting Information），以供管理当局作为制订决策的依据，为企业的计划控制和决策过程服务。第二，会计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），提供对他们作出投资、信贷或其他决策有用的信息。第三，企业的经济信息也是法律上所直接或间接需要的。因此，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，已经成为企业经营上的一种重要的管理工具。

由于会计信息的使用者有内部和外部的不同，企业所应用的会计就由传统会计向现代会计发展。

一、现代会计与传统会计

传统会计是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,或是从信息对计划和控制的有用性、提供的及时性、或其他质量要求来说,都不是传统会计所能满足的,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。

所谓现代会计它有两大分支,一是财务会计分支,二是管理会计分支。

财务会计是指为提供企业以外的决策制订者所需要的经济信息而实施的会计,简要地说,就是“对外报告会计”。这种会计的主要特点是:它以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部的投资人、债权人等为主要服务对象。它的主要职能在于向外界使用者(企业外部的投资者、潜在的投资者、银行及其他债权人、政府机构、征信机构、同业工会以及研究机构等),陈述关于企业的获利能力、财务状况的变动。其主要目的是:(1)供股东和潜在投资者了解企业的财务状况和营利能力,从而评价企业的业绩,以利于投资决策;(2)供银行及其他债权人了解企业的经营成果及偿债能力,以作出信贷政策;(3)供政府税务机关核定税额;(4)供证券管理机构(证券交易委员会)实施证券管理。由于财务会计所陈报的经济信息旨在供所有的外部使用者而不是特定的使用者的需要,因而这种会计所能提供的信息一般都采用总括的财务报表形式。在西方国家,为了保障企业外部有关方面的利益,若干年来形成一套处理财务会计各种问题以至陈报信息的原则。这些原则在美国被称为“公认会计原则”,此外,为了提高财务报表的质

量和证明报表是否符合原则,较具规模的企业必须聘请外界独立的会计师(或称公证会计师、公众会计师、公共会计师)对企业报表加以审查,并作出评价。外界人士对经过公众会计师签证合格的财务报表,才认为可以信赖。

通用的对外财务报表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决策的主要数据来源。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万变的市場情况,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和方法。譬如,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,大量地运用了数字模型和数学方法。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。

综上所述,现代会计是在传统会计的基础上发展起来的,是现代经济管理的重要组成部分。但它不同于一般的管理工作,它是在取得计量经流信息基础上利用信息反馈进行的价值计量管理。这就是现代会计的实质所在。

二、财务会计与管理会计

前面已经讲过,现代会计有二大分支,一是财务会计,二是管理会计。它与传统会计的最大区别就在于它包括了管理会计分支,大大超越了传统会计的程度和方法。

所谓管理会计,是指为提供企业管理当局所需要的经济信息而实施的会计,简要地说,就是“对内报告会计”。(Accounting for Internal Reporting)。它是通过一系列专门方法,利用财务会计提供的信息资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导作出各种专门决策的一整套信息处理系统。管理会计的主要职能是向企业内部管理人员提供加强经营管理的信息资料,如协助管理当局制订长、短期投资方案和经营规划,指导和控制当前生产经营活动,划清企业内部经济责任,并对各部门工作绩效进行评估和考核,以调动职工积极性,谋求最大经济效益。因而这种会计的目的是帮助企业当局制订长期计划及规划,指导和控制当期的经营。故它所提供的经济信息不仅须适应管理当局的需要,在内容上都较详细,并且所使用的陈报方式也各不相同,可以视管理当局的特定需要而定,灵活多样,不拘一格。

财务会计与管理会计它们虽然是两个不同分支,但它们的最终目的都是为了决策与控制。值得注意的是,两者之间是互相渗透、密切联系的。首先,两者的原始资料很多是相同的,管理会计一般不填制凭证和按复式记帐法记帐,而是直接应用财务会计的资料进行分析研究,有时还要进行必要的调整和延伸,使其为改进企业内部经营管理,提高经济效益服务。其次,财务会计有时也把一些原属于管理会计的内部报表,列入对外公开发表的范围。此外,财务会计有时还把企业内部管理需要的主要产品的实际成本与标准成本,实际利润与目标利润的对比资料作为对外报表的补充资料。总之,管理会计与财务会计是很难加以截然区分的。两者之间只能以主要服务对象是外部还是企业内部,大体上作一划分。它们两者互相联系,又各有侧重,成为西方企业会计的两个重要分支。

综上所述,现代会计既包括财务会计又包括管理会计,它不仅是对某一经济活动用货币价值计量来进行事后管理控制的经济信息系统,而且也是对某一经济活动用货币价值计量来进行事前管理控制的经济信息系统。现代会计有双重的服务对象,而管理会计仅仅是现代会计的一大分支,它的主要服务对象就是企业内部。因此,管理会计与现代会计有着不可分割的联系。也正是由于管理会计的产生与发展,才使得现代会计有别于传统会计,并且在传统会计的基础上大大的发展起来。

第二节 会计的基本假设

财务会计所提供的信息和报告,其所依据的许多公认原则或准则,都是以一定的会计假设(Accounting Assumptions

或 Accounting Postulates)作为前提的。原则或准则是会计实践的经验总结,是指导当前会计实务的规范,当然它不是一成不变的,它将随着经济、政治、法律和社会环境的变异及会计实践本身的演进而不断地修订和发展。而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。基本假设是财务会计整个结构的基础,基本原则或准则是会计人员用以记录经济业务的指南。

作为财务会计结构基础的四项基本假设是:(1)会计主体假设;(2)继续经营假设;(3)会计期间假设;(4)币值不变假设。

一、会计主体假设(Accounting Entity)

企业的组织形式,一般有“独资”、“合伙”和“股份有限公司”(Corporation)三种。独资企业是由一个私人单独投资经营的企业。合伙企业是由几个私人(通常称为“合伙人”Partner)共同投资经营的企业。股份有限公司企业是由许多私人(通常称为“股东”Stockholder)投资经营的企业。

从法律观点来看,公司组织的企业具有“法人”(Legal Person 或 Legal Body)资格,可用它本身的名义掌有财产,享有利益,进行各项法律上的有效行为。至于独资企业和合伙企业,则在法律上没有独立的人格,因而不能独立具有权利能力和行为能力。

但从会计上来讲,不论企业是属于独资或合伙形式,还是属于公司形式,都假定一律作为一个独立的实体。也就是说,企业是企业,业主是业主,企业的财产应视为它本身所有,企业的债务应视为它本身的债务,须与业主另有的私产或私债分开处理,不相混淆;企业的业务行为和收支须与业主的私人

行为和收支划分清楚。企业与业主之间如果有业务行为和财产往来,在会计方面也都应将其当作外人一样看待。所以,企业的一切会计记录,都是将企业当作一个实体而记载的,不是从业主的立场来记载的。因此,企业在经营中所获得的收益或发生的损失,不应直接作为业主的收益或损失,须待按规定转归业主以后,才算是他的收益或损失。这就是财务会计上关于会计实体(Accounting Entity)的概念。

根据这一假定,企业可以在会计上划清界线,正确反映所拥有的财产和对外所负的债务,准确计算它在经营中所获得的收益或所遭受的损失,从而提供决策制订者所需要的有用信息。此外,这一概念不仅适用于一个企业的本身,也同样适用于一个企业内部的各部门或合并公司及其有关的附属公司。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。”〔这一文体载于《会计评论》(《Accounting Review》)第32卷第4期(1957年10月号)]

二、继续经营(Going Concern)假设

继续经营是财务会计上的又一基本假定。会计方法的选择是以企业(会计主体)将会长期地以它现时的形式,并按规定的目标持续不断地经营下去的假设为依据的。它的含义是企业(会计主体)的无限继续,或企业不是预期可以预见到的未来要进行清算(Liquidation)的。这一概念使财务会计上的一些分认原则和基本原理得以建立在“非清算基础”(Non-liquidation Basis)之上,从而为很多常见的财产计价和收益确

定问题提供了理论依据。例如,企业对经营中所比较长期使用的房屋、机器的价值,在会计上都按它们的使用年限分期转作费用,就是以这一假定为前提的。即在继续经营的前提下,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。也正是在这一假定之下,企业在信息收集和处理上所使用的会计程序才能保持稳定,才能达到正确记载和陈报,为决策制定者提供可靠的数据。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。换包括说,财务会计上的继续经营这一假定只是适用于正常状态下的会计实体,如果是中止经营的企业便当别论了。

例如,为破产企业或即将解散的企业编制财务报表时,就应以清算价值进行资产的评价。至于费用的分配问题也就根本不存在了。

三、会计期间假设

(Fiscal Period or Accounting Period Assumption)

企业的经营活动是持续不断的。从理论上说,企业经营活动的实际成果,只有从企业开始到最后结束,变卖所有资产,清偿所有负债,将所剩余的资金与投入的以及已提取的资金相比较后,才能准确确定下来。但是,为了及时提供企业内部和外界制订决策所需的经济信息,假定企业的全部经营期可以划分为各个相等的较短的阶段。这样,在会计实务中,就把企业的全部经营期间划分成适当段落,以便分段结算帐目,分段编制财务报表。这种人为的、硬性划分的时间阶段就称为会计期间。换言之,及时提供会计信息的必要性,导致人们作出

这样的假定,即可以人为地截取一段企业持续不断的经营活动,以便编制分期的财务报表。

会计期间通常为一年,称为会计年度。它可以是历年制(Calender Year)也可以是“营业年”制(Natural Business Year)前者以1月1日到12月31日为一年,后者则以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起止期。例如,从4月1日至次年3月31日;从7月1日至次年6月30日等。除每年编制财务报表外,大多数企业还按季、按月编制财务报表。

会计期间的假定,对会计理论及实务的发展,均有着重大影响。

1. 由于人为地划分了会计期间,就有必要对各种成本或费用(如折旧、摊销、销售成本等)在会计期间进行分配,对营业收入的确认作出规定等。譬如,取得并在生产中使用一台有效寿命为五年的设备,当会计分期为按年时,就要在第一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性作为费用计入这五年的生产成本了。

2. 由于会计期间是人为地按相等长度进行划分的,在一个会期间内,企业各项资产和权益的变动,常与现金收入和支出的实际情况不相吻合。于是产生了两种处理经济业务的会计基础,即“收付实现制”和“权责发生制”。

(1) 收付实现制(Accounting on the Cash Basis)或(Cash Basis of Accounting)也称现金基础。它是以现金是否收到或付出,作为该会计期收入和费用是否发生的根据。收到现金才记为收入,付出现金才记为费用。对企业的应收、应付、

预收、预付等款项均不予调整。这种处理方法虽比较简便,但对各期损益的确定不够合理。除规模很小的零售商店、理发店、律师事务所等采用外,一般很少采用。

(2) 权责发生制 (Accounting on the Accrual Basis 或 Accrual Basis of Accounting) 也称应计基础。它认为:收入的确认是按照收款的权利(应收款),已经取得从而相应的收入已经实现;费用的确认(分配)是按照付款的义务(应付款)已经形成从而相应的费用已经发生。因此,它是以应收、应付为根据来确定收入和费用。凡应归属本期的收入和费用,不论是否已实际收到或付出现金,都应作为本期收入和费用处理,并据以计算损益。因此,在会计期末,必须对应收、应付、预收、预付等款项逐一加以调整。这中方法计算虽然较复杂,但可使企业各期的经营成果比较真实,财务状况比较可靠,因此为西方国家绝大多数企业所采用。

四、货币计量单位及币值不变假定 (Money Measuring Unit Assumption and Stable Monetary Unit Assumption)

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。这就需要有一个计量各项经济业务的影响和结果共同尺度。货币计量单位假定,是假定企业的经济业务可用货币来统一计量。因为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和总括,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