



现代西方会计学导论

夏冬林 编著

现代西方会计学导论

夏冬林 编著

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

现代西方会计学导论

夏冬林 编著

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北涿州新华印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 9.75印张 229 000字

1992年12月第1版 1992年12月涿州第1次印刷

印数:1—6 000 定价:6.30元

ISBN 7-5005-1860-9/F·1760

序

我国社会主义建设事业走过了四十三年艰苦卓绝而又光辉灿烂的历程。在会计理论、会计制度、会计实务、会计教育等方面都伴随着经济建设的发展几经起伏，十一届三中全会以后，终于与全国各项事业一道，迎来了继往开来的新纪元。

中国会计学会于1985年发出号召，要求建立具有中国特色的以提高经济效益为中心的会计理论方法体系。实践证明，这是正确的。经过广大会计工作者七年的辛勤努力，会计理论和会计实践有了长足发展，然而，目前尚未全面实现中国会计学会提出的目标，令人欣慰的是会计改革已经有了一个良好的开端，并取得了一定的成果。

我曾在不同场合提出，要建立具有中国特色的会计理论方法体系，必须三管齐下：总结中国会计几十年的经验和教训，借鉴西方会计中的有用成分，并在此基础上创造新的适合新形势的会计理论方法，归纳为六个字：总结、借鉴、创新。现在，这三方面的工作正在有条不紊地全面展开。借鉴西方应尽力避免两种倾向：一是照搬照套，不问时间、地点、条件，凡是西方的，都是好的，这不是唯物主义的思想；二是全面否定，视西方会计为资本主义的东西，不问青红皂白，一概排斥，这不是实事求是的学术态度。应当在充分研究西方会计理论、会计实践的基础上，结合我国国情，选择有利于我国社会主义经济建设的方法。

夏冬林同志编写的《现代西方会计学导论》不失为一本了解、熟悉西方会计理论和实务的良好读物。该书通俗易懂、结构合理、内容丰富，寓理论于实务，相信它将有助于读者了解西方会计的基本理论和方法，故乐而为之序。

杨纪琬

1991年12月30日

前 言

十三年前，古老的中华民族终于吹响了改革开放的号角。随后，种种热潮在这片神奇的土地上激荡、翻滚。经商，这曾是灼眼烫手的名词，在当今社会实践中显得那么自然、贴切。深刻的革命开始了。

经济体制的变革，为经济学界的仁人志士带来了不胜枚举的新课题。我国投资环境的日渐完善吸引了众多富有远见的海外投资者，外商投资企业如雨后春笋，遍及大江南北。中国会计界面临着一个新的课题。借鉴、创新，探求一条具有中国特色的会计之路，是历史对我们的重托。

他山之石，可以攻玉。借鉴首先要学习。西方会计学集国际会计惯例于一体，是学习的重要内容。西方会计学并不是一个陌生的名词，然而，全面理解却并非能一蹴而就。本书在作者近来学习、研究、讲授西方会计学的基础上，尽量以通俗易懂的语言、循序渐进的方式向读者提供一本入门、熟练并重的读物。本书另外一个重要特点就是力求说理充分，对基本概念、方法作了充分的解释。

本书的蓝本曾作为江西财经学院国际会计专门化“西方会计原理”课程的内部教材，并由财会系主任郭盛儒副教授审定。

承蒙全国政协常委、中国会计学会常务副会长、会计学博士生导师杨纪琬教授不吝赐序，谨致以由衷的感谢！

尽管作者为本书付出了极大的努力，但纰漏在所难免，热忱
欢迎读者指教！

编 者

1991.12.12

目 录

第一章 会计方程式	(1)
第一节 会计与企业基本经济业务.....	(1)
第二节 会计方程式.....	(6)
第二章 帐户、日记帐和分类帐	(15)
第一节 帐户.....	(15)
第二节 日记帐与分类帐.....	(23)
第三节 特种日记帐和专目分类帐.....	(26)
第三章 财务报表概述	(31)
第一节 财务报表与经济信息.....	(31)
第二节 资产负债表的作用与结构.....	(32)
第三节 损益表的作用与结构.....	(36)
第四章 会计循环	(41)
第一节 会计循环概述.....	(41)
第二节 收集数据、登记日记帐.....	(44)
第三节 过帐.....	(58)
第四节 试算平衡和修正错误.....	(66)
第五节 工作底稿与财务报表的编制.....	(82)
第六节 结帐.....	(90)
第七节 回转分录.....	(92)
第五章 企业会计核算的基本规则	(96)
第一节 企业会计核算的基本要素.....	(96)

第二节	应计制与现金制.....	(98)
第三节	实现原则.....	(102)
第四节	配比原则.....	(105)
第五节	历史成本计量原则.....	(108)
第六章	财务会计概念及方法.....	(111)
第一节	流动资产——现金、有价证券等.....	(111)
第二节	流动资产——应收票据、利息和贴现.....	(126)
第三节	流动资产——存货.....	(132)
第四节	非流动资产——长期投资.....	(144)
第五节	非流动资产——厂场设备.....	(148)
第六节	非流动资产——自然资源 and 无形资产.....	(157)
第七节	负 债.....	(160)
第八节	所有者权益.....	(164)
第七章	合伙企业会计.....	(166)
第一节	合伙企业的特点.....	(166)
第二节	合伙企业的组建及利润分配.....	(167)
第三节	合伙企业所有权变化及清算.....	(171)
第八章	公司会计.....	(176)
第一节	公司的特点与股份公司.....	(176)
第二节	股票的一般知识.....	(178)
第三节	股票发行与认购.....	(181)
第四节	股利分派.....	(184)
第五节	股票分割与库藏股.....	(187)
第六节	留存收益的拨定.....	(191)
第七节	股东权益在资产负债表中的列示.....	(192)
第八节	公司债券.....	(192)
第九节	公司合并与合并财务报表.....	(200)

第九章 制造业会计——销货成本的确定	(212)
第一节 实地盘存制下销货成本的确定.....	(212)
第二节 永续盘存制下销货成本的确定.....	(214)
第三节 制造业的会计循环.....	(222)
第十章 财务报表分析	(224)
第一节 财务报表分析的目的与方法.....	(224)
第二节 趋势分析法.....	(225)
第三节 比率分析	(228)
第十一章 所得税与企业决策	(234)
第一节 所得税简介.....	(234)
第二节 所得税对企业决策的影响.....	(235)
第三节 公司所得税的会计业务.....	(239)
第十二章 外币会计	(247)
第一节 外币、汇率及外币业务.....	(247)
第二节 外币业务的基本会计程序.....	(250)
第三节 期汇合同的会计程序.....	(253)
第四节 外币报表折算.....	(263)
第十三章 财务会计基本理论	(279)
第一节 会计理论及其研究方法.....	(279)
第二节 会计理论结构.....	(282)
第三节 美国会计原则发展概况.....	(292)
附 录	(297)

第一章 会计方程式

第一节 会计与企业基本经济业务

一、会计的定义

会计是其特殊经济环境的产物。经济环境的变化引起会计内容的变化。因此，在不同的经济环境下，会计的内容以及对会计的定义是有所不同的。

根据西方市场经济的环境，会计可以从两方面来定义：一是侧重于会计信息的使用方便；二是侧重于会计人员的活动方面。从会计信息使用方面看，会计是一门提供有助于引导、评价企业活动等方面信息的学科。会计所提供的信息首先要有助于管理人员的计划、控制和决策，其次要有助于反映投资者、债权人、政府部门等受托于管理人员的受托责任。从这个角度看，会计活动是一项服务性活动。从会计人员的活动来看，会计是一门归集、分析、计量、分类、记录、总结及报告企业经济活动的学科。这一表述足以反映出会计人员工作的复杂性。确切地说，会计人员的工作包括：（1）确认与企业决策有关的数据；（2）处理、分析这些有关的数据；（3）把这些有关数据加工成有助于各种决策的信息。从这个角度看，会计活动是一项计量、报告企业经济活动的活动。

总之，会计是通过完善其自身管理，以更准确，更客观的会

计信息服务于企业内外。不论是企业内部还是企业外部的决策者，都试图通过决策达到其目标。提供和使用会计信息也就是为了达到这个预定的目标。比如：一家银行（决策者）要向一家公司提供一万美元的贷款，那么，银行就必须知道这家公司能否按合约如期还本付息。为此，银行就需要了解该公司详细的财务状况，以便作出判断。会计就能够提供类似这种至关重要的信息。经济活动中各种决策都有赖于信息的选择、分析、记录和利用，而会计就是其信息源。

二、会计职业及职业道德

西方会计人员所从事的职业主要有四种：私人会计、公共会计、政府会计和会计教育。

1. 私人会计。指从事于私营企业部门的会计人员。私营企业部门的会计工作人员主要有：主计长、簿记、成本会计人员、内部审计人员、税收专家和编制预算的会计人员。

主计长：是一个企业负责会计工作的人员。其工作主要是监督企业的会计活动，一般是企业的高层管理人员。

簿记员：簿记员与会计员不同。簿记员的工作是记录和处理会计数据，大多数簿记员的工作可以认为是数据处理，在大型企业，他们的工作常常由电脑来完成。而会计员的工作要广泛得多，涉及应处理和报告哪些会计数据，如何处理会计数据，如何设计会计报告，如何向决策者报告会计信息。

成本会计员：其工作涉及选择、处理和报告有关制造产品成本方面的信息，成本会计员所取得的信息有助于对各种成本和销售收入作出判断。

内部审计员：大型企业中，一般都设有专职的内部审计人员，其工作是系统地调查、评价本企业会计制度及其执行情况，

此外，还建议制定进一步的管理方针和管理要求。

税收专家：负责填制纳税申报表，为管理人员提供各种活动的税收咨询。

预算员：负责编制预算，并分析预算执行过程中出现的差异。

2. 公共会计。公共会计是西方三大自由职业（律师、医师、会计师）中的一种，其活动直接服务于公众利益。从事于公共会计的专业人员当中，取得证书的专业会计人员称为注册会计师。注册会计师一般不是私营企业部门的会计人员，而在会计事务所工作，为私营部门提供会计服务（查帐公证、咨询等）并收取一定的费用。

公共会计人员最重要的工作就是审计，几乎所有大中型企业每年都要请执业的注册会计师来审计。简单地说，审计就是对企业提供的财务报表和报告进行调查、考证，以确定其是否符合公认会计原则。因此，注册会计师主要是判定各企业编制的财务报表是否提供了其应该提供的信息，这些信息是否值得公众（投资者和债权人）的信任。在审计过程中，注册会计师将认真分析企业的帐簿和会计制度，并为管理人员提出改进建议。当然，并不是所有注册会计师都必须从事公共会计业务，也有些从事于私营部门的会计工作、教育和政府会计工作。

3. 政府会计。是指从事于政府部门的会计人员。各级政府部门都离不开会计，这不仅仅是因为政府部门自身需要会计核算，其在行使政府职能过程中也需要会计人员，如：聘用会计人员管理税法，调查纳税申报表等。

4. 会计教育。在教育领域，有大量的从事会计教育的会计人员。尽管注册会计师及其组织（如美国的注册会计师协会）在西方国家的会计占据主导地位，但会计教育工作者对会计理论及实

务的发展起了不可低估的作用。以会计教育工作者为主的美国会计学会在美国乃至世界上都享有极高的声誉。

5. 会计人员职业道德。会计是一项技术性很强的工作，它直接影响到与之有关的每一个人、每一集团的利益，换句话说，各阶层、各集团、各个人的利益都可以在会计上得到集中体现。因此，会计人员除洁身自好外，还应维持会计信息的客观性，极力避免任何形式的人为的偏向；不仅如此，还须努力学习，提高自身素质。总之，要遵守、维护会计人员的职业道德。

所谓会计人员的职业道德，是指会计人员进行会计工作时所应遵循的行为规范。从事不同工作的会计人员有不同的道德规范（当然也有某些共同的道德要求，如公正平等地对待每一项会计业务），注册会计师应按照审计业务的要求遵循审计人员的道德规范，如维护审计的独立性，公平地对待各种客户等等。私营部门的会计人员应遵循管理会计师的道德规范（美国私营部门的会计师中有不少获得了管理会计协会颁发的证书，也有人把服务于私营企业内部会计人员称为管理会计师）。美国全国会计协会曾于1986年颁发了管理会计师职业道德标准，对会计人员的能力、正直客观、保密及职业道德问题等方面作了详尽规定。

遵守会计人员职业道德的意义在于：

有助于提高会计人员的社会地位，维护会计人员的形象；有助于提高会计信息的质量，维护会计的科学性；有助于维护商品经济的秩序；有助于维护法律的尊严；有助于提高整个社会的道德水准。

三、企业基本经济业务

经济业务（或称经济事项）指对企业产生一定后果的经济活动。如发行股票将为企业获得资本。经济业务分为外部业务和内部

业务，外部业务指企业所处的经济环境中，某一要素的发生、变化，如另一家企业的活动、原材料或商品价格的提高、自然灾害等。内部经济业务指发生在企业内部的经济活动，如利用原材料加工成产品等。

基本经济业务是指通过外部业务开展内部业务的主流部分，它是促成企业目标实现的主要业务，包括取得资本，购置设备、商品或原材料，制造产品或提供服务，取得收入，分配利润。

取得资本。企业要生存、经营下去，必然需要一定的资本，即人们常说的本钱。现代企业取得资本的渠道主要有两种：发行股票和发行债券，或向银行贷款。股票是股东向企业投资并借以取得红利的凭证，股票持有者（股东）是企业的所有者。债券是企业筹集资本，并按期还本付息的票证，债券持有者和贷款银行称为企业的债权人（还包括其他形式的债权人，如积欠货款而形成的债务等）。

购置设备、商品或原材料。设备、商品或原材料是企业经营的物质基础，如制鞋厂要有厂房，理发店要有理发工具，运输公司要有运输车辆，食杂店要有食杂商品，等等，这些业务可以称为采购业务。

制造产品或提供服务，这是达到企业目标——获得利润的交换条件。制造产品就是通过加工设备作用于原材料，改变原材料的形态，成为可消费的物品或生产资料。与制造业不同，服务业的产品——服务项目是无法预先制做的，而只能边“生产”边“销售”。

取得收入。通过出售产品或商品，收取货款，与此相关的，主要是结算制度和售货方式。结算制度是指采用什么方式付款，是现金还是银行汇付。售货方式是指付款的时间，即是赊销还是现销。

分配利润。现代股份企业中，利润的分配主要指股利的发

放。一个企业的股利政策由多种因素决定，主要有：留存收益、资产构成情况（流动性状况）、当地法律（净利法则、资本伤害法则、无偿债能力法律等）和今后的财务状况。

现对企业基本经济业务作如下小结（见图1-1）：

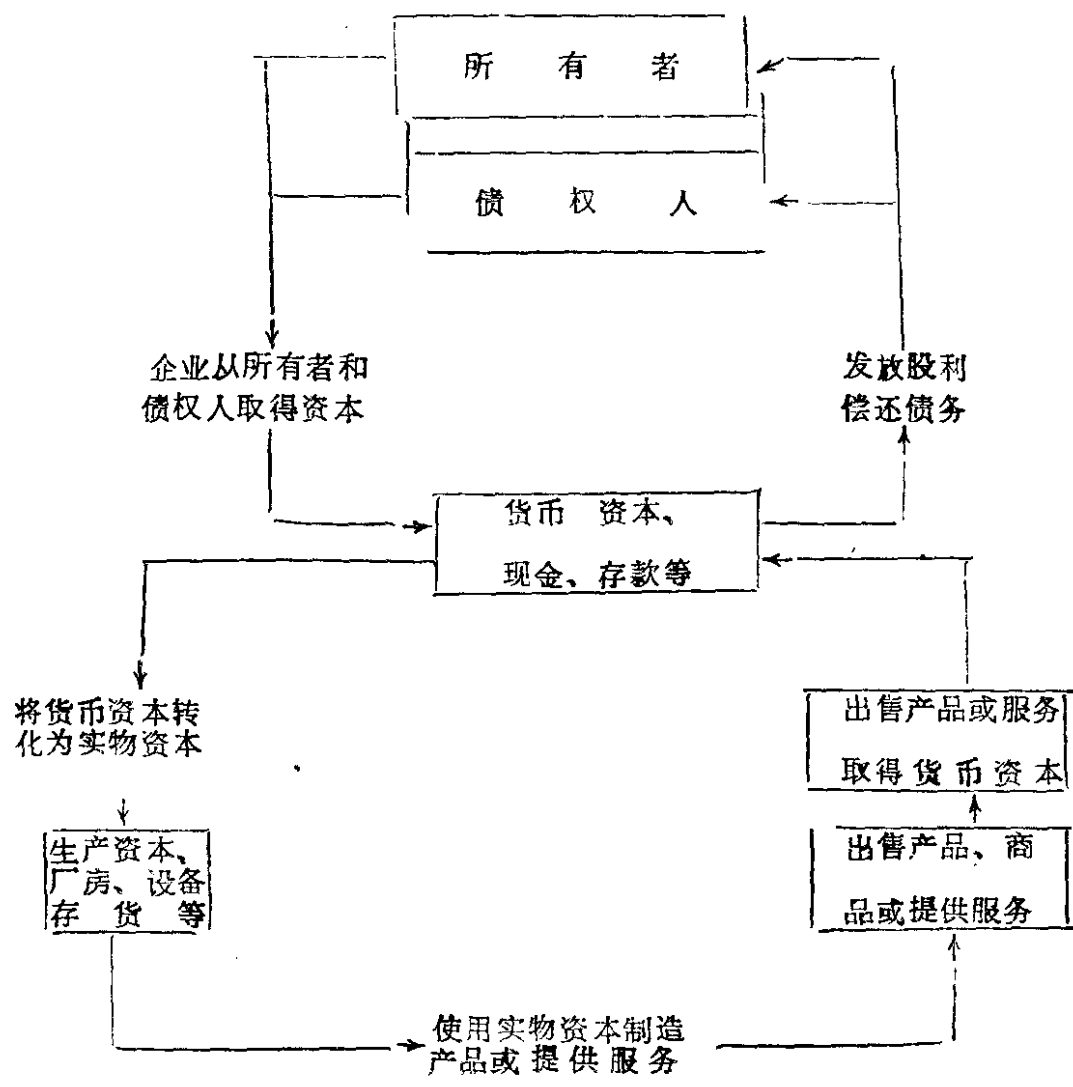


图 1-1

第二节 会计方程式

一、资产、负债和所有者权益

资产、负债和所有者权益是会计中最基本也是最重要的概

念。它们不仅是会计方程式的构成要素，也是会计报表的基本要素，是财务会计赖以建立的基石。

1. 资产。是由于企业过去的交易而由企业控制的、能为企业带来未来利益的经济资源。根据这个定义，资产有三个基本特征：（1）资产具有以明确的现金流量形式表现的未来的经济利益或服务潜力，所谓明确的现金流量可是直接的，也可以是间接的，如应收货款就是一项直接的未来现金流量；再如，一台机器设备，若利用它来进行产品的制造，然后出售产品取得现金，那么，与这台机器相联系的未来现金流量就是间接的。（2）企业能通过资产的使用取得未来的经济利益，或者通过资产的使用控制其他企业，取得未来经济利益，这里强调的是控制、占有，如，一家公司门前的公路虽然能为公司带来好处，但却不属于公司的资产，因为任何其他公司都可以任意使用，而一家公司修筑的通往自己所属工厂的道路却是公司的资产了。（3）导致未来经济利益的交易已经发生，或者说，资产的存在不取决于未来交易或经济事项。

根据这个定义，企业的资产主要有现金、有价证券（公司所持有的可随时在证券交易中销售的其他公司股票和债券）、应收帐款（由于赊销而应收取的货款）、办公用品、机器设备、房屋建筑物以及商标、专利权等等。由此可见，资产是企业所拥有的经济资源，是企业生产、经营活动的物质条件。

2. 负债。由于企业过去的交易或事项而使企业承担的向其他企业转移资产或提供服务的目前的义务，这项义务会导致未来经济利益的损失。这个定义也有三个基本特征：（1）负债迫使企业有义务在未来某个时刻支付现金或其他资产或者是提供服务，如应付现金股利就是一项负债，现金股利的发布就意味着企业必须在支付日向股东支付现金；应付股票股利却不是一项负债，因