

西方会计理论 与实务

郭榛 主编 韩良智 副主编



電子工業出版社

西方会计理论与实务

郭 榛 主 编
韩良智 副主编

CD356/02

电子工业出版社

(京)新登字 055 号

内容提要

本书以美国加利福尼亚大学的《西方财务会计》(1988年版)为参考依据,系统全面地介绍西方现代会计的基本理论、会计核算方法及会计实务的具体帐务处理等操作方法。各章节通过大量的例题,详细介绍了西方会计实务的处理。全书主要内容:西方会计的定义和特点;会计原则和会计惯例;现金和应收帐款;存货;票据;投资;资产;负债;权益资本;通货膨胀会计;会计报表及分析等。每章后附有思考题和习题。本书可以做为高等院校会计专业的教材,也是从事财政、金融及财务会计工作人员的参考书。

西方会计理论与实务

主 编 郭 榛

副主编 韩良智

责任编辑 郭 晓

电子工业出版社出版(北京市万寿路)

电子工业出版社发行 各地新华书店经销

北京市顺新印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:16.625 字数:450 千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数: 10100 册 定价:12.00 元

ISBN7-5053-2053-X/F·141

前 言

目前我国财务会计体制的重大改革,使深入学习西方会计理论与实务迫在眉睫。为适应这一需要,我们利用美国加利福尼亚大学美籍会计学者杜安先生(Duan Abel)在我校讲授西方会计的有利时机,全面研究了美国较新版本的西方会计教材,组织编写了这本《西方会计理论与实务》一书。

本书旨在简明阐述西方会计基础理论,详细说明会计实务,并特别注意结合中国读者的学习特点和要求,增编了许多典型经济业务的会计处理方法,财务报表编制方法及分析方法等,深入浅出,通俗易懂,简明扼要,操作详实。书中各章后面增加编入了大量配套复习思考题和计算类习题,有些题并附有参考答案。另外,由于当前中国会计改革主要是与西方会计接轨,在讲述到西方会计与中国会计改革处理会计问题的部分,有些处也简单明了进行说明。例如,中国的企业会计准则与国际公认会计准则的联系;目前我国股票与西方在会计处理上的异同等。

本书是由北京科技大学管理科学系财务会计教研室组织编写的。全书共十五章,参加编写的人员有:郭榛(第一、二、三章)、樊彩霞(第四章)、王建斌(第五章、十二章)、郑永琴(第六章)、何民庆(第七、八章)、程晓明(第九章)、肖玉新(第十章)、李丽萍(第十一章)、韩良智(第十三、十四章)、武德昆(第十五章)。由郭榛担任主编,韩良智任副主编,负责总纂、修改和定稿。

本书出版中得到电子工业出版社和北京华财电子有限公司的大力支持,在此深表感谢!

限于作者水平,书中出现错误难免,恳请读者指正!

编 者

1993年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 西方会计的概念和发展	(1)
第二节 会计的特点	(9)
第三节 西方会计中的基本概念	(11)
第四节 国际会计准则理论体系	(18)
第二章 西方会计原理	(37)
第一节 会计报告为企业内外各界的服务性	(37)
第二节 西方会计方程式	(41)
第三节 会计报表及其相互关系	(49)
第四节 复式记帐的程序及方法	(57)
第三章 现金	(79)
第一节 现金的范围与内容	(79)
第二节 现金管理的内部控制制度和控制方法	(80)
第三节 零用现金	(84)
第四节 银行往来	(85)
第四章 应收项目	(92)
第一节 应收项目的范围和内容	(92)
第二节 应收帐款	(93)
第三节 坏帐的帐务处理	(105)
第四节 应收票据	(115)
第五节 应收票据的贴现	(120)
第五章 存货	(128)
第一节 存货的种类	(128)
第二节 存货的确定	(129)
第三节 存货的入帐	(133)
第四节 存货的计价方法	(134)
第五节 成本与市价孰低规则	(146)
第六节 存货的估价	(151)
第六章 投资	(160)

第一节	投资的概念与分类	(160)
第二节	短期投资	(162)
第三节	长期投资	(175)
第七章	固定资产	(199)
第一节	固定资产的类别与计价入帐	(199)
第二节	固定资产的折旧	(203)
第三节	固定资产的增加	(212)
第四节	自然资源和折耗	(218)
第五节	固定资产的使用	(221)
第六节	固定资产的最后处置	(223)
第八章	无形资产	(230)
第一节	无形资产的概念和特性	(230)
第二节	版权、商标和开办费	(231)
第三节	专利权	(232)
第四节	专营权	(233)
第五节	租赁权	(234)
第六节	商誉	(236)
第九章	流动负债	(244)
第一节	流动负债的内容和分类	(244)
第二节	应付帐款和短期应付票据	(245)
第三节	估计负债和或有负债及其它流动负债	(250)
第十章	长期负债	(264)
第一节	长期负债的概念及分类	(264)
第二节	公司债券发行	(271)
第三节	公司债的到期清偿、提前收兑和转换	(295)
第四节	偿债基金	(303)
第十一章	权益资本——投入资本	(309)
第一节	股份有限公司	(311)
第二节	股票的发行及认购	(316)
第三节	股票的合并发行	(330)
第四节	认股权和购股权	(332)
第五节	可转换普通股的债券	(338)

第六节 退股	(343)
第七节 库藏股票	(345)
第十二章 权益资本——保留盈余	(358)
第一节 保留盈余	(358)
第二节 股息	(363)
第三节 股息的帐务处理	(367)
第四节 股票分割	(373)
第五节 每股收益	(375)
第六节 合伙权益	(383)
第十三章 财务报表	(402)
第一节 财务报表的种类与一般编制要求	(402)
第二节 资产负债表	(403)
第三节 收益表	(423)
第四节 现金流量表	(434)
第五节 财务报表的局限性及财务报告的其它资料	(453)
第十四章 财务报表分析	(458)
第一节 财务报表分析的作用	(458)
第二节 财务报表分析的方法	(458)
第十五章 通货膨胀会计	(477)
第一节 通货膨胀会计概论	(477)
第二节 定期调整型通货膨胀会计的一般问题	(484)
第三节 按一般物价水平调整财务报表	(489)
第四节 按现行成本调整财务报表	(501)
附表	
表一 复利终值系数	(512)
表二 复利现值系数	(515)
表三 年金终值系数	(518)
表四 年金现值系数	(521)

第一章 总 论

第一节 西方会计的概念和发展

(一)会计

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,通过一系列科学方法对企业、行政和事业单位的经营活动进行全面、系统、连续、综合地核算和监督。并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

会计的基本职能是指在经济管理活动中所具有的功能,会计的基本职能有两个:①核算职能,是会计的基本职能,是对客观经济活动的反映和价值量上的确定;②监督职能,是对经济活动进行事前、事中和事后的控制。会计主要是通过这两个职能对企业、行政事业等单位的经济活动实施管理。

(二)西方会计

西方会计学界对什么是会计,历来有不同的提法。“会计”一词在西方是 19 世纪后半叶出现的,在此之前只有“簿记”一词。对会计的定义,西方会计界一直无定论。几十年来较常用的是美国注册会计师协会于 1941 年所下的定义:“会计是一种技术,它采用有效的方式以货币量度来记录、分类、汇总那些具有(至少部分地具有)财务性质的帐项和事项,并阐明其最终结果。”

随着会计的发展,管理会计的产生,上述定义日益显出局限性,人们也意识到它含糊其辞。近年来,更多的西方人士接受了“会计是一个信息系统”的定义。美国注册会计师协会所属的会计原则委员会于 1970 年在其第 4 号说明书上对会计作了如下定义:“会计是一种服务性活动,其职能在于提供经济单位以财务性质为主的定量信息,这些信息将有助于进行经济决策及在不同行动方案中择优选

择。”这一定义将会计的任务明确为对内对外提供财务信息,由此发展起来的“信息系统论”则逐渐流行起来。

会计是在簿记的基础上发展起来的,会计与簿记有联系又有区别。簿记的任务在于保持对财务信息的连续、系统的记录。从总体上说,会计包括簿记,但比簿记的范围更广。比如,簿记人员只记录资料,会计人员则需设计或建立记帐制度;簿记人员仅积累数据,会计人员则汇总并分析这此数据。

综上所述,西方会计的概念包括有以下含义:

1. 会计是一种服务性的活动。会计之所以被定义为一种服务性的活动,在很大程度上是因为需要强调会计在经济社会中,对企业的经营状况和发展趋势提供有用的信息。会计作为一个信息系统,将企业大量的经济数据转化为有助于企业制订经营决策和控制生产经营活动的信息。这种职能作用不同于生产管理和存货管理等对企业物流的直接管理,而是一种间接的管理活动,即对企业现金流的管理活动。

2. 财务性的定量信息。会计所提供的信息是财务性和定量的。这种概念主要描述会计对企业所提供服务的性质,这种服务性的管理活动是提供财务性的定量信息,而不是定性的、判断性的评价活动。

3. 对企业制订经济决策发挥作用。会计系统主要是帮助信息使用者在可供选择的方案之间进行评优选择。

在现实的经济社会中,可供利用的经济资源有限。因此,企业在利用人力、物力和财力方面必须保证使整个社会效益极大化。会计信息在保证企业充分利用其资源和扩大经济效益方面发挥着重要作用。

(三)西方会计的发展简介

西方会计起源于欧洲,至今已有几千年的历史,其发展过程可分为三个阶段。

1. 古代会计阶段。一般指复式簿记出现以前这一段漫长的时

期。有人认为,早在公元前 3600 年就已经有了反映经济情况的记录,在希腊和罗马时期已经有某些会计观念。在希腊曾有过专门从事记录的人员,对君主制度中心的税务及财产保持记录。在罗马帝国也有类似的工作,主要从事对宫廷及寺院的财产收付记录。随着欧洲大陆商品经济的发展,在公元前 300 多年到公元 500 年这段时间内,出现了商业及政府记帐。14 世纪中,意大利金融業者使用多年的人名帐户发展成为有组织的复式簿记。1494 年,意大利教士卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何与比例概要》一书出版,结束了古代会计时期。作者在其著作中对已流行多年的复式簿记作了较系统的介绍和总结。后来复式簿记被介绍到欧洲各国,得到普遍接受和使用,并一直沿用至今。

2. 近代会计阶段。一般指复式簿记产生到 19 世纪末这段时间。18 世纪及其以前,尽管欧美历史上大事件层出不穷,但簿记的发展缓慢,簿记技术没有发生根本性的变化,只不过是意大利复式簿记进一步在很多国家得到传播,在地域方面有所扩展而已。18 世纪后期发生的工业革命,极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。到 19 世纪,英、美两国的公司得到广泛发展,成为具有代表性的企业组织形式;同时,公司的发展使工业生产迅速扩大,投资者显著增加,从而有力地推动着公司将簿记扩展为会计。在此时期,出现了成本计算。此外,为防止公司经营者的舞弊行为,保护投资者的利益,逐步产生了外部审计和独立的职业会计师。

3. 现代会计阶段。一般指 20 世纪初至今这几十年时间。适应公司会计的发展,以美国为代表的西方会计界于本世纪初开始了财务会计准则的研究,并逐步形成了一套较完整的“公认会计原则”,使以簿记为基础的财务会计趋于系统化和标准化。与此同时,成本会计得到大发展,生产规模的扩大和竞争的加剧,使企业管理得到了前所未有的重视,为适应管理的需要,系统的成本计算和有组织的内部控制制度等相继形成。第二次世界大战后,西方经济发展迅速,竞争更加激烈,企业管理对会计资料的需要日益迫切,促进了一个新的会

计分支——管理会计在原来的成本会计基础上迅速成长并从传统会计中独立出来。管理会计的产生是现代会计的重要发展,是会计发展史上的一个里程碑。近三十年来,以财务会计和管理会计两大分支为主体的西方会计在理论研究和实务方面都有较大的进步,并不断开辟了一些新领域。

现代会计具有哪些职能?在西方没有一个令人普遍接受的权威性的答案。美国《国际大百科全书》中认为会计有四个基本职能:①记帐或簿记;②管理,即计划、控制、组织的活动;③向不参与经营管理的人士(如股东、银行等)提供财务报告;④审计,即检查会计工作,该项职能服务于其它三项职能。据此,西方会计可以分为三大领域,即财务会计、管理会计和审计。

现代企业会计学划分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计又称对外报告会计,它所提供的信息主要用于:①帮助潜在的投资者和贷款银行进行投资决策和贷款决策;②为现在投资者和管理者提供企业经营成果和财务状况的信息;③帮助政府和财、税部门了解企业的财务状况等。管理会计又称对内报告会计,它所提供的信息主要是用于企业内部经营管理,包括:①规划企业的经营活动;②控制成本;③帮助企业制定经济决策;④激励职工完成目标等。

(四)财务会计与管理会计

1. 财务会计

从财务会计期末编制报表的目的来说,它是反映企业的财会状况和经营成果的。企业最基本的两个财务报表,一是资产负债表,二是损益表。此外,还有留存盈余表和财务状况变动表等主要的财务报表。这些报表的编制主要是对外的,就是说,主要是为了满足债权人、业主、未来投资者、银行、政府税收机关等所需要的信息而编制的。这些财务报表虽然对企业的内部管理也有一定的作用,但这不是编制财务报表的主要目的。所以财务会计主要是为了反映企业的财务状况和经营成果,并将这些财务状况和经营成果传达给企业外界有关方面而设计和使用的。这种会计,因其主要目的在为企业外

界关系人提供有关企业财务状况和获利能力等等信息,故又被称作外部会计。

科学技术的迅速发展、生产的日益集中和市场竞争的尖锐化,对经济管理,特别是对加强企业内部的工作效率提出了更高的要求,以期提高产品质量,降低产品成本,加强市场竞争能力,扩大企业利润和加速资本积累。从本纪 20 年代末至 50 年代逐渐形成了为企业内部管理服务的管理会计体系。进入 70 年代后,美、英、法、日等主要资本主义国家,管理会计则已广泛流行。现在美国除了原有的普通注册公共会计师,另外还有专门的注册管理会计师。

财务会计以“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{资本(或股东权益)}$ ”这个会计基本公式为基础,就是说,这个会计基本公式是财务会计的一根红线贯彻始终。而管理会计则不然,它没有统一的基本公式作为它的基础。

财务会计有一套关于信息处理和呈报的公认会计原则,并且,报表的编制是定期的;而管理会计则不受公认会计原则的限制,其内部信息的呈报,尚少完整和普遍公认的制度可供遵循,并且报表的编制是不定规和不定期的。

1972 年美国全国会计师协会实施了一项计划,向考试合格的会计工作者颁发注册管理会计师执照。此项计划的实施,标志着财务会计与管理会计之间的划分已经成为一种制度。

2. 管理会计

它是会计技术进一步的发展。管理会计是企业内部管理人员正确作出决策,提出计划以及实行成本分析和预算控制,以提高管理能力、增强管理效能而设计和使用的会计技术。这种会计因其目的主要是为企业内部管理服务,故又被称之为内部会计。

管理会计是西方会计中较新的一个分支,是在成本会计的基础上发展起来的。成本会计的任务在于确定产品成本,以便定价和计算盈利。管理会计是从为管理当局提供成本资料开始的,以后发展成专门为管理计划和控制提供信息的一个会计分支,它一般包括计划决策会计(变动成本法与量本利分析、预测分析、决策分析、预算编

制)和控制评价会计(标准成本法、责任会计等)两大部分。在西方,也常将成为会计的内容包括在管理会计中。

审计是以审核财务报告为主要任务的一个会计分支,最初以外部审计为主要内容,即由企业外部的职业会计师来审核该企业的财务报表,以保证其公正性和准确性;后来,内部审计逐渐得到发展,并成为企业内部控制系统的组成部分。

(五)西方会计学分类

从会计学角度进行分类,西方会计主要包括财务会计、管理会计和审计。从会计服务的领域来分,可分为公共会计、私人会计和政府会计三部分。公共会计主要指会计师事务所中的会计工作,在其中工作的注册会计师常向公众提供审计、管理咨询、税务服务、会计制度设计等会计业务服务。私人会计是指私营组织(包括各类企业)中的会计工作,企业会计是西方会计的中心,财务会计和管理会计是构成企业会计的两大分支。政府会计是指政府机关、公共事业组织、国营企业和非营利组织中的会计工作,它以奖金收支计算和财产记录为主要内容。从会计范围和性质分类可以分为:

1. 国民经济会计。传统认为,会计的核算对象只是微观的企业。随着国家垄断统治对经济干预的加强,会计核算原理和方法被引入整个国民经济管理体系,在一些发达的国家中逐渐形成了以整个国民经济为核算对象的所谓“国民经济会计”,或称“国民会计”,或称“社会会计”。

国民经济会计是以一个国家的整个国民经济为核算对象,按照复式记帐法制订一系列帐户体系,以记录和反映某一时期国民经济的运转过程和结果。这是会计核算的一个新发展。这种会计可称之为宏观会计。所以有人认为,从会计核算的对象(或范围)来讲,会计不仅包括微观会计,而且还包括宏观会计(即国民经济会计)。

2. 国际会计。由于国际经济联系的加强和跨国公司的兴起,企业活动趋于国际化,不断出现了国际性的会计组织。例如 1973 年 6 月,美、英、法、西德、日本、澳大利亚等九个主要资本主义国家的会计

师协会在伦敦集会,发起成立了“国际会计准则委员会”。为了协调各国现行会计原则,该委员会于1975~1984年间先后制订和公布了24项国际会计准则,使国家之间和企业之间的财务报表具有一定的可比性。

所谓国际会计,是指从事超越国境的业务而进行的会计工作,也就是会计方法和实务的国际化,其基本目的在于建立一套国际会计惯例和国际会计准则。

3. 社会责任会计。社会责任会计属于微观会计,是企业会计的一个新的组成部分。所谓社会责任会计,其主要目的是向社会公众提示企业履行社会责任的状况。

企业对社会的责任包括净化环境,防止污染;保证产品质量,维护消费者的人身安全;注意职工工资福利,劳动安全保护,技术培训以及对职工提供服务等等。自60年代以来,新技术的迅速发展对社会所带来的消极影响,日益引起社会公众的注目,要求企业反映履行社会责任的情况。

随着经济和会计业务的不断发展,会计作为一项社会职业也不断地发展起来。这表现在从事会计工作的人员不断增长和会计服务的范围不断扩大。比如就美国来说,目前就有会计师和审计师70多万人,从事会计方面工作的人数更多,包括会计师在内,共达300多万人。全国有上万个盈利性的会计企业向工商业提供“公共会计”服务,包括会计服务、审计服务、税务服务和管理咨询服务等。

4. 公共会计服务。会计服务主要指公共注册会计师为客户设计会计制度和编制财务报表等。在美国注册公共会计师,必须通过美国注册公共会计师协会主办的国家注册公共会计师考试和符合其他一些要求,如具备多年会计实践经验等等。

审计是注册公共会计师另一项重要业务。只有经过审计,附有审计师意见(报告)的财务报表才能获得社会公众的信赖,并且证券交易所要求所有上市的股票的申请必须附有经过审计的财务报表,审计师签证的意见应与被审计的财务报表的适宜性相一致。在审计

意见中要说明:被审计的财务报表的编制是否符合公认会计原则;被审计的财务报表本期所采用的会计原则是否与上期一致;审计意见还应对整个财务报表表示意见等。

随着所得税的征收,提供税务服务便成为注册公共会计师职业的一项重要内容。公共会计师常为客户提供关于税务方面的建议和填制纳税申报表,有时并代表客户参加法院的税务仲裁会议。

管理咨询服务是注册公共会计师的一项新兴业务,公共会计师常为客户提供关于经营决策方面的服务,如资金筹措方案的拟订,利润和报资计划的编制以及工资奖励和退休金制度的制订等等。

会计师也从事私人会计工作,受雇于单独的企业。

此外,会计师还受雇于非营利组织,其中包括联邦、州和地方各级政府机构以及其他组织。

会计过程是一种收集和传达经济信息的过程,为了使此项信息合理、可靠且具有客观可比性,就必须有一套应予遵循的共同准则——公认会计原则。公认会计原则把标准化引入财务会计,它的涵义极为广泛,包括会计实务上所必须的一套假定、原理、惯例、规则、方法与程序等等。可以说,公认会计原则是把会计职能如何应用于具体情况的一个规范体,是会计实践的经验总结。

西方资本主义国家现在大多从本国社会经济制度的具体情况出发来制订自己的会计原则。美国会计原则的制订始于本世纪初期,半个多世纪以来,其发展经历了重大的变化。在美国,公认会计原则主要是由民间私立机构制订的,但联邦政府机构也在公认会计原则的制订中起着重要作用。美国制订公认会计原则的主要民间机构有美国注册公共会计师协会所属机构会计程序委员会和会计原则委员会,以及独立于美国注册公共会计师协会的财务会计准则委员会等等。对于公认会计原则的制订具有重要影响的美国政府机构有证券交易委员会、联邦贸易委员会、国内税务局等。此外,美国会计学会、全国会计师协会和高级财务管理人员协会等团体对于美国会计原则的发展都有其重要贡献。

第二节 会计的特点

任何一门学科都具有一定的本质特点。会计的特点是指它本身具有的特殊属性,反映会计的本质特征。

(一)会计要素

会计要素包括会计活动、会计实体和会计方法。只要在以上三要素具备时,才能充分表明会计所含有的一切属性。

1. 会计活动

会计活动是指按照会计程序,采用会计方法,实现会计职能所发生一系列的管理活动。以外向服务为主的财务会计,其主要职能是将大量经济数据进行分类和汇总,综合而成会计资料,然后向与企业利害攸关的各个方面(投资者、银行和财、税务部门)输送有意义的经济信息。会计这一反映的职能主要是通过采用会计程序和会计方法,对相关数据进行处理等会计作业来完成的。由此可见,会计活动与会计职能息息相关。

2. 会计主体

会计主体也称独立主体,是会计工作的基本假定之一;会计主体指企业单位,是会计为之服务的对象。例如经济业务的分类,会计记录的登记,以及会计报告的编制,无不从特定企业的立场来进行。

会计主体一般都是法人组织。独资经营或合伙经营的企业,股份有限公司等都是会计为之服务的对象。应当指出,经济交易都会涉及买卖双方,而会计人员总是有限的为特定的一方企业服务。所以,会计主体为一个特定的、明确的单位,而且是经济交易的一方。具备了上述两个条件,会计就能为之建立帐目,进行核算,编制会计报告,确定经营成果。

3. 会计方法

会计方法是指研究会计对象,完成会计职能所使用的专门方法。财务会计根据其事后算帐的特点,采用以下专门方法:

(1)货币计量。货币计量是会计工作的主要特点。会计以货币作为主要计量单位,对企业生产经营活动进行记录登帐、计算成本、确定财务成果、编制会计报告。会计工作通过货币计价,获得综合性的价值指标,借以反映企业资本运动的情况,为合理地筹集和运用资本奠定基础。

(2)复式记帐。会计所采用的复式记帐方法,是在资产等于负债加业主权益的会计方程式前提下,设置帐户、确定帐户名称、填制会计凭证、登记帐簿。对经济业务进行复式借贷记录,相互联系地,全面地反映经济活动的变化情况。最后,根据财产类帐户的余额,按照会计方程式所表述的平衡关系,编制资产负债表;根据损益类帐户的累计额编制收益报表,以便全面、系统地反映企业特定时期的财务状况和经营成果。

(3)财产物资估价。对企业的财产估价也是会计的特有方法之一,如对固定资产估计年折旧提存额、对原材料发出的计价等。

(4)成本计算。成本计算主要是采用特定的方法计算企业生产经营过程所发生的生产费用和产品成本,包括按成本计算对象汇集和分配生产费用,确定产品总成本和单位成本,如订单法成本计算和分步法成本计算等。

(5)编制会计报告。编制会计报告主要是对帐簿资料进行加工整理,按照一定格式编制反映企业生产经营状况的报表,提供与企业利害攸关的法人和私人使用。

(6)财务分析。财务分析是利用会计报告的资料,运用比率分析、差异分析和毛利分析等方法,分析研究企业完成生产经营计划的情况和财务状况,挖掘内部潜力,促使企业更好地利用其资源,提高经济效益。

(二)会计期间

一个企业一般总是持续经营的,要想彻底确定它的生产经营成果,只有当企业最后清算时才能做到。可是与企业具有利害关系的单位和私人无一不想及时知道企业的经营成果和财务状况,以便及