

西方财务会计

高等财经专科学校试用教材

郭茂祥 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方财务会计/郭茂祥主编. -北京: 中国财政经济出版社,
1995. 9

高等财经专科学校试用教材

ISBN 7-5005-2921-X

I. 西… II. 郭… III. 财务会计-西方国家-高等学校: 专
业学校-教材 N. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 14668 号

中国财政经济出版社 出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.625 印张 228 000 字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1-8 030 定价: 10.30 元

ISBN 7-5005-2921-X/F·2765

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经专科学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1995 年 5 月 27 日

编写说明

高等财经专科学校《西方财务会计》是根据财政部《高等财经专科学校教学计划》要求组织编写的。作为涉外专业必修课和财务会计专业选修课及财会人员进修教材。

本教材系统阐述西方财务会计基本理论、基本方法和基本知识，着重介绍西方财务会计日常核算的组织工作，基本程序和核算方法。通过教学使学生了解和熟悉与财务会计工作有关的国际惯例，以便吸收、借鉴国外那些对我国财务会计工作有益的经验，为我国改革、开放服务，达到洋为中用的目的。通过学习，进一步提高学生财务会计的基础理论，为进一步学习、进修会计理论，提高财务会计工作能力打下理论基础。

本教材由集美财专郭茂祥、林春金同志主编，集美财专郭茂祥同志编第1、2章，林春金同志编第4、8、11章，刘元添同志编第6、12章，刘大进同志编第13章，吉林财专孙恒同志编第3、5章，中南财大湖北分校叶陈刚同志编第7、9章，张震兴同志编第10、14章。

限于水平和时间有限，教材中错漏之处请批评指正。

《西方财务会计》编写组

1995年5月

目 录

第 一 章	绪论.....	(1)
第 二 章	现金和应收项目.....	(35)
第 三 章	存货.....	(56)
第 四 章	投资.....	(72)
第 五 章	长期资产.....	(89)
第 六 章	流动负债.....	(113)
第 七 章	长期负债.....	(126)
第 八 章	业主权益.....	(150)
第 九 章	财务状况变动表和现金流量表.....	(177)
第 十 章	财务报表分析.....	(197)
第十一章	合并财务报表.....	(223)
第十二章	物价变动会计.....	(243)
第十三章	分支机构会计.....	(262)
第十四章	外币业务会计.....	(275)

第一章 绪 论

会计是一个经济信息系统，它以货币为主要计量单位，对企业的财务和其他经济业务系统地加以记录，归类和汇总，并分析解释其结果，会计为企业的管理者及外界有关单位提供多种必要的信息，作为各项决策的依据，为企业的计划、控制和决策过程服务。在现代西方企业中，会计已被公认为企业管理的组成部分。

会计学是一门范畴很广的学科，千万别把它和簿记相混淆。就如算术是庞大的数学学科中很小的一部分，簿记也只是会计学的一个很小的部分。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些数据。

第一节 西方会计的产生和发展

一、西方会计发展概况

会计是一门既古老又年轻的科学。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。

（一）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进行记录。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。十四世纪中叶，意大利金融业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·巴却里所著的《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，并一直延用至今。

（二）近代会计阶段。一般指复式簿记产生到十九世纪末这段时间。十八世纪及其以前，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。十八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。到十九世纪，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。

（三）现代会计阶段。一般指二十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,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迫切需要,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,并不断开辟出一些新领域。

二、现代会计的两个领域：财务会计和管理会计

(一) 财务会计是指为与企业有利害关系的外部集团提供各种定期财务报表的一种会计。与企业有利害关系的外部集团是指投资者、债权人、政府机构等报表使用者,他们需要了解企业的财务状况、经营成果以及资金的来源和运用情况并据以制订有关的决策。

(二) 管理会计是由财务会计分离出来的一个分支,是社会经济高度发展的必然结果。管理会计是指为企业管理当局提供决策所需经济信息的会计。两者是相互联系又有所区别的。其主要区别如表 1-1。

表 1-1 管理会计与财务会计的区别

特征	管理会计	财务会计
(1) 服务对象	主要为企业内部各级管理人员服务。	主要为企业外界与之有经济利害关系的团体或个人服务
(2) 工作重点	面向未来算活帐—能动地利用有关信息来预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价经济活动。(既应用预算资料,也应用历史资料,例如今年预	面向过去算呆帐—通过记帐、算帐和报帐来提供信息。(着重对历史资料的评价,例如今年的实际业绩与去年的实际业绩对比)

续表

特征	管理会计	财务会计
(2) 工作重点	算数与今年实际数对比)	
(3) 约束依据	主要受改善经营管理决策中的成本与效益关系的约束。	主要受公认的会计原则 (GAAP) 或统一的会计制度的约束。
(4) 行为影响	最关心计量结果的内部报告将怎样影响管理人员的日常行为。	最关心如何计量和传输财务成本信息;而对行为影响的关心则是次要的。
(5) 时间跨度	有较大的伸缩性,从1个小时到10年或15年。	很少有伸缩性,经常是一月、一季或一年。
(6) 核算主体	主要以企业内部各个责任中心为核算主体,对它们日常的经济活动的实绩和成果进行控制与考核;同时也从整个企业的全局出发,认真考虑各项决策与计划之间的协调配合和综合平衡。	主要以整个企业为核算主体,提供集中、概括的财务成本信息,用来对企业的财务状况和经营成果作出综合的评价与分析。
(7) 核算程序	核算程序不固定,可自由选择;一般不涉及填制凭证和复式记帐问题;报表不定期编制,也没有一定格式,可按管理人员的需要自行设计。	核算程序比较固定,有强制性;凭证、帐簿和报表有规定的格式和统一的帐务处理程序;报表定期编制(月、季、年)。
(8) 核算方法	在一定时期内可采用灵活多样的专门方法和技术,提出不同的选择方案;核算时大量应用运筹学和电子计算机技术来确定最优方案。	在一定时期内,有一整套处理财务信息的方法体系;核算时只应用简单的算术方法和原始的计算工具。

续表

特征	管理会计	财务会计
(9) 精确程度	不要求绝对精确，一般只要计算近似值。	力求准确，一般要求计算小数点后两位。
(10) 信息特征	一般提供有选择的、部分的、或特定的管理信息。	一般提供系统的、连续的、综合的财务成本信息。

(李天民编著《管理会计学概论》)

第二节 会计假设与会计原则

一、会计假设

会计假设亦称会计假定，是指会计人员面对着变化不定的社会经济环境，所作的合乎事理的逻辑推断，它是进行会计工作的先决条件。西方财务会计的基本假设可归纳为以下几个方面：

(一) 会计主体假设 (Accounting entity)

会计主体是指从事经济活动，并要对此进行核算的一个特定单位，这个特定的单位就是会计主体。作为一个会计主体，应是一个独立的整体。其一，它在经济上是独立的，不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业投资人(或企业所有者)以至企业职工的个人财务活动相分离。其二，会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务活动都要从企业整体出发。会计主体与法律主体(即法人)是有区别的，法人都可以成为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，独资与合伙企业通常不具有法人资格，它们所拥有或控制的财产和对外所负有的债务，在法律上仍为所有者或合伙人的财产与债务，但在会计核算中则将它们作为独立的会计主体来

处理，把企业的经营活动与所有者或合伙人的财务活动严格区分开。

（二）持续经营假设（Going-concern 或 continuity postulate）

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营目标和持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说，会计主体在可以预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的时间在正常经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将如期偿还。只有这一假设，才能建立起会计计量和确认的原则，解决常见的资产计价和收益确认的问题。反之，如果会计人员一旦有充分证据证明企业将要破产清算，他就得放弃持续经营的前提条件，需要取而代之的另一会计假设——停业清算的假设（Quitting Concern assumption）。

（三）货币计量单位（Money measuring unit）及币值稳定（Stable monetary unit）假设

货币计量单位和币值稳定假设有两层涵义：一是会计人员以货币作为交易的媒介，价值衡量的尺度及记帐的单位。凡不能以货币衡量者，即无法在帐上加以记录并在报表中加以表达；二是会计人员假定货币价值不变，或变动不大而可以忽略。在现实的经济活动中，这一假设受到了冲击，会计信息只能提供以货币表示的企业经济活动情况，而不能揭示企业的全貌，诸如罢工情况、人事关系状况、人力资源状况、企业社会责任履行状况等；同时，币值不变也受到严重挑战，特别是西方国家普遍的通货膨胀，会计上的“币值不变假设”失去了实际意义。为了解决这一问题，近几年来，西方会计学者提出解决的办法——通货膨胀会计（inflation accounting）。

（四）会计期间假设（Fiscal period or accounting period assumption）

会计期间假设是持续经营假设的一个必要的补充。如果假设一个会计主体应持续经营而无期限，即企业的经营活动的实际成果，只有在企业最后结束时，变卖所有财产、清偿所有负债，将剩余的资金与投入的和已提取的资金相比较后才能准确地确定下来。但在实际经济活动中，会计作为一个信息系统，必须要及时地提供企业内部和外界制订决策所需的会计信息。因而，在逻辑上就要为会计信息的提供规定期限。这是会计这一信息系统能够发挥作用的必要前提。有了这两个假设，既把会计主体的经营活动看成是逝水不断的“长河”，又人为把它“隔断”以测定其流量，才能把企业全部经营期间划分为适当的段落，以便分析结算帐目、计量损益，分段编制财务报表，将其每期的经营成果和期末财务状况等有关的信息传递给有关决策者。因为如果没有这一假设，会计上就无所谓“收入实现”、“费用分配”，亦无所谓“预提”和“待摊”，因而就不可能定期编制财务报表。

会计期间通常为一年，称为会计年度。可以是“历年制”(calender year)，即以1月1日至12月31日为会计年度；亦可以是“营业年制”(Natural business year)，即选用一年中业务最清淡的月份作为会计年度结束之月份，以避免将业务旺季拆散于两个会计期间。

除了按会计年度编制财务报表外，大多数企业也要编制期中报告(interim reports)，以一季或半年作为会计期间以计算损益。不论以多长时间或以哪个月份作会计年度始终点，各期间的长短必须一致，以便前后各期的会计信息可以相互比较。

二、会计原则 (Accounting principles)

会计原则是进行会计工作应共同遵守的规范，是财务会计对经济业务进行日常处理和编制财务报表所依据的一般准则。作为

记录企业经济业务的指南的会计原则主要包括：

（一）历史成本原则（Historical cost principles）

历史成本原则是指企业取得的资产及其在经营过程中的耗用或摊销，一律用原始成本计价。原始成本一般是指企业在购买、制造或建造时支出的货币总额。采用原始成本计价的理由是：

其一，原始成本是资产取得时，买卖双方议定的成交价格，是当时市场上客观存在的交换价格，具有客观性；

其二，原始成本有凭证作证明，便于验证，具有可靠性和避免主观偏见和有意误报的优点。

其三，从实务的观点看，原始成本最易获取，而且与收入确认原则是密切联系和一致的，也是和持续经营假设相一致。

历史成本原则有一定的局限性，主要表现在：随着时间的推移，历史成本会与现行成本产生偏离，致使以历史成本编制的财务报表可能导致资产评价失真；财务报表未能表达实际经济情况；未能表达实际经营绩效；造成虚盈实亏，难以评估管理决策的优劣等问题。

（二）收入实现原则（The Realization Principle）

收入实现原则是对企业确认营业收入实现和入帐时间的原则规定。一般地说，收益必须符合下列两个条件才能认列：

1. 已实现（realized）或可实现（realizable）
2. 已赚得（earned）

所谓已实现是指商品劳务已交换现金或对现金的请求权（如应收帐款或应收票据）亦即有交易发生。所谓可实现是指商品或劳务有公开活泼的市场及明确的市价，随时可以出售变现，而无须支付重大的推销费用或蒙受重大的价格损失。所谓已赚得是指赚取收益的活动全部或大部分已完成，所需投入的成本亦已全部

或大部分投入。

一般会计上以产品销售或劳务提供的日期作为收入实现的时间。但对造船、修坝、建路等长期工程及其他特殊行业其收入的实现可在生产过程中采用一定的方法(如工程进度)来加以确认。

(三) 配比原则 (The Matching Principle)

配比原则是指当某项收益已经在某一会计期间确认时,所有与该收益的产生有关的成本均应在同一会计期间转为费用,以便与收益配合而正确的计算损益。因此,会计上先确定收益何时入帐,然后费用跟着确定。成本转销为费用或损失的关系,可以图 1-1 表示。

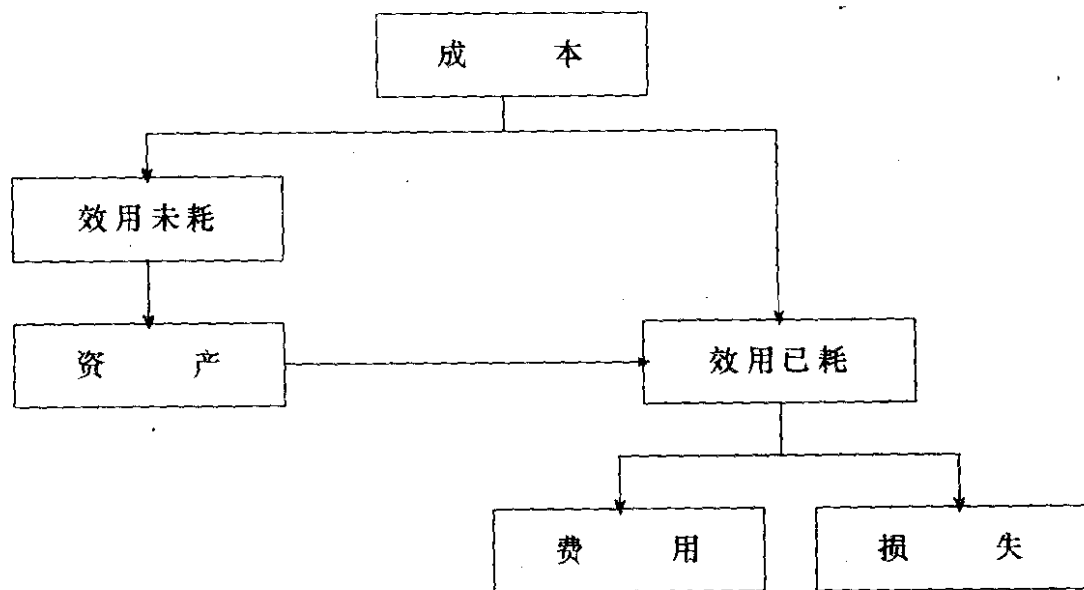


图 1-1

会计处理基础之一的权责发生制正是这一原则的具体体现。

(四) 一致性原则 (The Consistency Principle)

一致性原则是指各个会计期间所用的会计处理方法(如存货计价、折旧方法等)应当一致,使各期财务报表的数据有可比性,以利于正确判断企业的经营成果和发展趋势。如果确有必要对会

计处理方法作变动时，应在财务报表附注中，对变动的原因以及由于变动而对净利或其他数据所造成的影响加以说明。

（五）充分披露原则（The Full-disclosure Principle）

充分披露原则是指所有公正表达企业经济事项所必要的信息，均应完整提供，并使信息使用者易于了解。充分披露的方法，包括完整的主要财务报表（资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表），以及报表所含内容的全面性、分类的适当性，以及补充报表，括弧说明、有关科目的相互关系以及附注说明等等，以便使“相当慎重的投资者”在决策时不致误解。但是，充分披露原则并非指不论巨细的加以详细表达。致使信息使用者把握不住重点或关键性因素，而是应该用简洁明确的方法，将重要信息加以提供。

（六）客观性原则（The Objective Principle）

客观性原则是指对经济业务应当不偏不倚，以客观的事实为依据，不受到主观意念的支配，并且经过其他会计人员独立操作，也会得出相同结果的检验。如购货发票、领料单、存货盘点表等，都是客观而且可以核实的凭证。但在会计实务中，相当程度的主观意见和判断是不可避免的。例如，固定资产的使用年限，残值的估计及坏帐损失的预估等等。

（七）重要性原则（The Materiality Principle）

重要性原则是指对经济业务核算的精细程度及是否须在财务报表上单独反映，要视对信息使用者的决策是否有较大影响而定。它要求每个企业确定自己的重要事项，对于那些对企业经济活动会计信息使用者相对重要的会计事项，应分开核算，分项反映，力求准确，并在财务报表中作重点揭示；对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和相关性的条件下，可适当简化会计核算，采取最经济或简单明了的会计处理方法，而不必去严格遵循

有关会计原则。

如何界定某一会计事项在企业中是否属重要事项呢？一般情况下，可从数量上和性质上两个方面加以综合考虑。从数量上说，会计人员可以按一定的金额标准作为区分重要与否的标准。从性质上说，会计人员可以会计事项是否影响到企业本身的生产经营，是否对会计信息使用者的决策产生影响而定。可见，划分重要性与非重要性并没有一个明确的标准，这就需要会计人员自行做出专业判断。

（八）稳健性原则（The Conservatism Principle）

稳健性原则是指在资产评价及损益确定时，如果有两种以上的方法或金额可供选择，会计人员应选择对本期净资产及纯收益较为不利的方法或金额。即预计可能的损失，而不预计可能的收入。如存货或有价证券的计价采用市价与成本孰低法；固定资产采用加速折旧法；计提坏帐准备或有损失及负债的计列等等。

上述基本假设和会计原则均为广泛性的假设及原则，会计人员仍需有详细的原则及程序来将广泛的原则与假设应用到个别的交易及经济事项，以从事计量、记录、分类、汇总报告的工作。这些详细的原则及程序仍是用来执行广泛会计原则的方法。所谓一般公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles），就狭义言，系指这些详细的程序及方法；就广义言，则指整个会计理论体系。在美国，财务会计准则委员会（FASB）所发表的公报，会计原则委员会（APB）的意见书（Opinions）及会计程序委员会（CAP）的公报均属于权威性的一般公认会计原则。

第三节 会计方程式和会计基础

一、财务会计的要素

财务会计的要素是财务会计对象的具体化，它把会计对象用会计特有语言加以表达。财务会计要素也是财务报表的组成项目。第一次正式提出财务会计要素的是 1970 年由会计原则委员会 (APB) 公布的第 4 号报告，认为资产、负债、业主权益、收入、费用和净收益 (净损失) 是财务会计六个基本要素。在 1980 年 12 月财务会计准则委员会 (FASB) 公布的第 3 号财务会计概念公告则把财务会计的要素规定为 10 个，即资产、负债、业主权益、业主投资、业主派得、全面收益、收入、费用、利得和损失，并对它们下了定义。

资产 (Assets) 是某一主体由于过去的交易或事项而获得或控制的可预期的“未来经济利益” (Future economic benefits)。

负债 (Liabilities) 是某一主体由于过去的交易或事项而在现在承担的将在未来向其他主体交付资产或提供劳务的责任。这种责任引起了可预期的“经济利益的未来牺牲” (Future sacrifices of economic benefits)。

业主权益 (Equity or Owner's Equity) 是体现在减去某一主体的负债后留剩的资产即净资产 (net assets) 上的剩余权益。

业主投资 (Investment by owners) 是由于其他主体 (作为业主) 为取得或增加其在某一企业中的业主权益而把某些有价值的东西付给企业，从而形成的某一企业的净资产的增加。企业收到资产是业主投资的最常见的方式，但企业所得到的也可能包括劳务，或是企业负债的偿付或转换。