

西方财务会计

陈云震 编著



西方财务会计

陈云震 编著

中国人民大学出版社

(京)新登字156号

西方财务会计

陈云震 编著

*

中国人民大学出版社出版发行
(北京海淀路39号 邮码 100872)

北京市昌平华生印刷厂排版

中国人民大学印刷厂印刷

新华书店经销

*

开本: 850×1168毫米32开 印张: 16.25

1992年4月第1版 1992年4月第1次印刷

字数: 405 000 册数: 1-3 500

*

ISBN 7-300-01218-3

F·342 定价: 8.70元

序 言

本书是为我校“国际经济”、“国际金融”和“财务会计”三个专业的教学需要编写的。使用本书时，应根据各专业的要求有所选择、侧重和补充。

本书旨在介绍西方财务会计的基本理论、方法及其在典型实例中的应用。教学目的是为了使学生在理论上了解并能编制和应用西方企业的三张财务报表：损益和保留盈余表、资产负债表和现金流量表。

全书共九章。第一章会计原理，第二至第六章会计核算，第七至第九章会计报表。

本书在内容和编写方法上考虑了教学目的、学生水平和教学效果。其特点是：

1. 重视会计理论。重视会计的基本概念及其分类、概念之间的关系及其目的性、层次性和整体性，并强调基本理论、方法及其在典型实例中应用的联系和一致性。

2. 总结最新内容。由于会计目的是提供决策所需要的财务资料，持续通货膨胀的经济环境，使会计发生了许多新的变化。本书内容总结了最近几年会计概念和方法的变化、要求和倾向。例如，重视损益观点、成本与收入的配合、估价方法与会计目的的相关性、存货和固定资产的重置成本估价，以及现值的财务报表。第九章一般货币购买力调整的财务报表和现值的财务报表是根据最新版教科书和有关的最新资料编写的。本书简略地介绍了一些经济业务上最近流行的新内容，例如，应收帐款抵借和让

售、信用卡销售、租赁等。

3. 新的编写方法。为了提高教学效果和有利于学生对本书内容的消化、理解和记忆，编写本书的内容贯彻“少而精”“简而明”和“执简驭繁”的原则。编写方法是应用系统方法的原则，即：（1）目的性原则；（2）整体性原则和综合性原则；（3）层次性原则和相关性原则。因此，在编写方法上重视分析对比和整体结构之间关系的启发式多层次多侧面深入教学法。为此，一是第二至六章会计核算部分为既相互关联又是独立完整的三个部分：（1）概念及其分类；（2）估价与方法；（3）分录。二是尽量使用会计图表、“丁”字帐户整体分录、简例加说明等方法代替文字论述。三是常用的经济 and 会计的专业名词在括号内均有英文名词列示。

每章后有重要专业名词的概念或定义的注释（全书共有204个），以及精选能培养学生分析、解决问题能力的习题（全书共有72个习题）。多做习题是进一步巩固理论联系实际和培养分析能力的重要途径。

4. 适合投影讲授。本书的内容适合使用幻灯或投影器的投影讲授。文字的一部分内容、会计图表、“丁”字帐户的会计分录、以及简例和说明，就是投影明胶片上所写的内容。

编者水平有限，经验不足，书中难免有错误或论述不当之处，恳请读者指正，以便今后修改。

陈云震

1992年1月

目 录

序言	1
第一章 会计的概念、假设和原则、程序和方法	1
第一节 会计的目的、定义和理论结构	1
第二节 资产负债表	5
第三节 帐户和复式记帐	14
第四节 损益表	20
第五节 会计的概念、假设和原则	26
第六节 会计的程序和方法	48
本章所介绍的重要名词 (1—44)	62
习题	66
第二章 现金、应收帐款和票据	82
第一节 现金	82
第二节 应收帐款	88
第三节 应收和应付票据	99
本章所介绍的重要名词 (45—68)	106
习题	108
第三章 存货	114
第一节 存货的概念、数量、估价、估价对净利的影 响	114

第二节 存货的实际成本估价法	122
第三节 存货的成本与市价孰低估价法	127
第四节 存货的估计成本估价法	135
本章所介绍的重要名词 (69—87)	140
习题	142
第四章 固定资产、递耗资产和无形资产	150
第一节 固定资产的概念、估价和分录	150
第二节 固定资产的折旧	161
第三节 递耗资产	175
第四节 无形资产	177
本章所介绍的重要名词 (88—117)	183
习题	186
第五章 证券的投资和公司债的发行	200
第一节 证券的概念、分类、估价和投资的分录	200
第二节 公司债的投资和发行	208
第三节 认股权证和股票股利	228
本章所介绍的重要名词 (118—137)	229
习题	232
第六章 股东权益	238
第一节 公司概况	238
第二节 股本的概念、种类与库藏股	243
第三节 股本的分录、认股权证及其分录	254
第四节 净利、保留盈余、股利、股东权益在资产负 债表上的列示	266
本章所介绍的重要名词 (138—188)	286

习题	292
----------	-----

第七章 财务报表和报表分析301

第一节 财务报表概论	301
第二节 损益和保留盈余表	303
第三节 资产负债表	312
第四节 现金流量表	323
第五节 财务报表分析概论	349
第六节 财务报表的趋势分析	351
第七节 财务报表的比率分析	355
第八节 美国会计原则委员会第4号公告	359
本章所介绍的重要名词（189—193）	364
习题	365

第八章 合并报表380

第一节 合并报表概论	380
第二节 对子公司投资的估价和冲销	385
第三节 其他公司间内部交易的冲销	393
第四节 合并报表工作底稿简例	403
第五节 外币交易和转换本币的会计	415
本章所介绍的重要名词（194—202）	419
习题	420

第九章 一般货币购买力调整的财务报表和现值的财务

报表429

第一节 商品的价格变动对会计报表的影响及解决方 法	429
第二节 一般货币购买力调整的财务报表	436

第三节 现值（现行成本）的财务报表	464
第四节 公开上市公司的财务报表实例	491
本章所介绍的重要名词（203—204）	509
习题	509

第一章 会计的概念、假设和原则、程序和方法

第一节 会计的目的、定义和理论结构

1—1—1 会计及其用途

会计是一种规范性的叙述、衡量和解释经济活动的人造艺术，它必须严格遵守一般公认会计原则。会计也会随着经济、科技、管理的发展而不断地演变，扩大其新的领域，并已经建立了一些新的专业。其中最重要的是：会计制度的设计、成本会计、预算、税务会计、审计、管理会计、政府会计等。传统的记载交易和编制报表的会计被称为财务会计。

会计常被称为企业的语言。企业界人士包括业主、管理者、银行家、债权人、股东、投资者、政府人员及公众等都需要根据会计名词与概念及其所反映的货币数量（即会计数据），来说明企业内每天所发生的大小事情以及某一时期的总括资料：财务状况和经营成果。每一企业都必须利用会计为控制资源及衡量成就的依据，以帮助他们编制计划，控制经济及经济决策。同时，会计也为与企业有各种利害关系的外部人士，提供资料让他们对企业作出评价、投资和信贷的决策、课税、证券管理及种种其它用途。

1—1—2 会计的目的

会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料，

便于阅读人作出合理的经济决策，这些会计数据是与企业经营管理所要求的目标一致的。

企业有两个主要目标：第一个是最大限度地赚取利润，提高投资报酬率；第二个是良好的财务状况，并在手边需有足够资金以偿付到期债务。赚取利润是企业的最终目标，假如一公司赚取的利润不如其他投资所能获得的平均利润多，那么公司的业主最好将公司出售或结束，另投资于他处。健全的财务状况是企业赚取利润和继续经营的物质基础，假如一公司无偿债能力，就可能被债权人强迫解散。所以赚取利润和具有偿债能力是企业继续生存和发展的基础。

会计是为企业内外人士提供和使用企业的三张财务报表（Financial Statements）²⁴：一张是反映赚取利润的“损益和保留盈余表”，一张是反映财务状况和偿债能力的“资产负债表”，还有一张是反映现金来源和用途的“现金流量表”。此外，会计还要编制补充的各种分析报表、补充财务报表以及简要的财务报告。随着公司的出现，管理权与财产所有权的分离，以及国际性跨国公司的发展，使定期财务报表和报告的需要更加明显和广泛了。

财务报表必须具有有用性、客观性、合理性和可比较性，这样才能达到有用而且被公众所接受的目的。因此，财务报表要根据公认的会计概念、假设、原则、程序和方法来编制，同时还必须经过公证会计师的审计和签署意见后才能生效。

审计师报告书的意见段落中所概括的报告准则如下：

1. 报表是否按照公认会计原则进行编制；
2. 本期是否遵守与前期相一致的会计原则；
3. 报表中所反映的资料是否是足量的；
4. 报告中是否表述总体性的意见。

1—1—3 会计的定义

美国会计师协会认为会计 (Accounting) ² 的定义是：

会计是一项以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面交易 (Transactions) ⁴² 和事项的过程，及解释其结果的一种应用技术。

从定义中可以看出，会计的主要功能是记录资料 and 为使用者提供财务报表和报告。它的内容主要是可以用货币计量单位记录的有关财务性质的交易和事项。它的程序是：

记录——分类——汇总——报表——分析——报告

在某些人看来，会计似乎主要是程序性的技术和方法，它的重点似乎在于记帐和编制财务报表，而不在于以概念为依据的分类、估价及科目之间价值关系的分析，其实这都是假象。事实与此相反，人们是用会计概念的语言来理解事实的，并要求把事实尽量合理与忠实地反映出来。

会计学是一门分析性的应用技术的实用科学，它的理论和方法是建立在一些基本的“概念”上的。

早在记帐以前，会计工作就要依据会计概念，分析经济业务的性质及其结果，确定应当归入哪些会计科目、怎样估价、会计科目的对应关系是什么，随后将其用会计分录的形式确定下来。会计程序只是根据已确定的会计分录，按规定的程序记入日记帐，过入分类帐，通过整理汇总编制财务报表。

财务报表中的各项数据是由一些不同层次的、相互联系的、抽象的价值观念组成的，例如，资产、流动资产、现金、收入、成本、费用、利润等。这些数据不能通过描画或者照相的方法直接反映，而是需要有一个从具体到抽象的记录、分类和汇总的反映过程和方法。

会计的程序是根据会计的概念、假设、原则，从分析众多的业务数据出发，经过观察、计量、确定会计科目及其对应关系

后，再登记、归类和汇总的程序和方法，把大量的业务数据浓缩成为少量、极其重要而又互有联系的会计数据，编成财务报表。因此，会计在很大程度上是一种有关财务项目的分类分析、估价分析以及各项目之间价值关系分析的应用技术的实用科学。

1—1—4 会计的理论结构图

学习会计理论结构可以使我们了解会计理论应该包括哪些部分及其层次和关系，从而使我们对财务会计理论有一个基本认识。

会计理论有两种类型：规范型（Normative）和记叙型（Descriptive）。规范型理论用现实世界“应当”如何存在的模式作为依据。它规定什么是应当编入报表的财务资料和应当如何编表。记叙型理论则以现实世界“实际”如何存在的模式作为根据。它说明如何汇编和如何表达企业现有的三张财务报表：损益和保留盈余表、资产负债表和现金流量表。

本书的内容主要为讨论记叙型财务会计理论。实际上，它就是对“一般公认会计原则”的剖析。

虽然美国会计师协会公布的第7号会计研究（ARS No.7, 1965）和第四号报告书（Statement No.4, 1970）已经规定了记叙型财务会计理论，但并未提供便于教学适用的理论结构。同时，会计界对于假设（Assumptions）、假定（Postulates）、概念（Concepts）、原则（Principles）、主义（Doctrines）、程序（Procedures）和惯例（Rules）等名词确切的用法，也无一致的意见。这许多名词都用以描述会计原则。因此，本书只提出非常简略的记叙型财务会计理论结构，并且应用读者易于了解的名词。

会计的目的是为企业内外人士提供对企业决策所需的财务资料。会计目的是会计理论的第一层次和核心。

财务会计的观点认为资金是由投资者与债权人以托付方式交给管理者，而会计的功用则为表达管理者在有效运用资金方面的责任。换言之，财务会计以企业管理当局与外部社会大众间的信托关系为重。因此，财务报表的编制必须严格遵守一般公认会计原则。因为公认原则是超然的，它不以管理者与使用者的意愿来左右表中数字。同时，一般公认会计原则保证了财务报表必须具有四个特性：有用性、客观性、合理性和可比较性。

会计的假设、概念和原则是会计理论的第二层次和基础。

会计的程序和方法是根据会计的假设、概念和原则处理经济业务的具体步骤和方法，它是会计理论的第三层次和实现过程。

应用于实际工作中的会计制度是会计理论和方法的具体规范和施行细则。它是会计理论的第四层次和会计准则。会计报表和报告是会计理论的第五层次和最终表现形式。

总之，会计的理论结构有五个层次，前一层次是后一层次的控制精神，而后一层次则是前一层次的表现形式。每一层次均有独立的内容，同时，它又是下一层次的控制精神和上一层次的表现形式。此外，每个会计名词均有独立的概念，同时，他们又处在上下层次的控制与被控制之中，例如：资产、流动资产和现金。

为了更清晰地表达其各部分及其相互间的逻辑关系，下面给出会计的理论结构图（见下页图1—1）。

第二节 资产负债表

1—2—1 资产负债表的定义、会计等式和目的

资产负债表（Balance Sheet）¹⁰有时也称为财务状况表。它列示企业在一特定日期，汇总所有属于企业个体的各种资产（Assets）⁹、向企业提出各种要求权的负债（Liabilities）⁸⁰

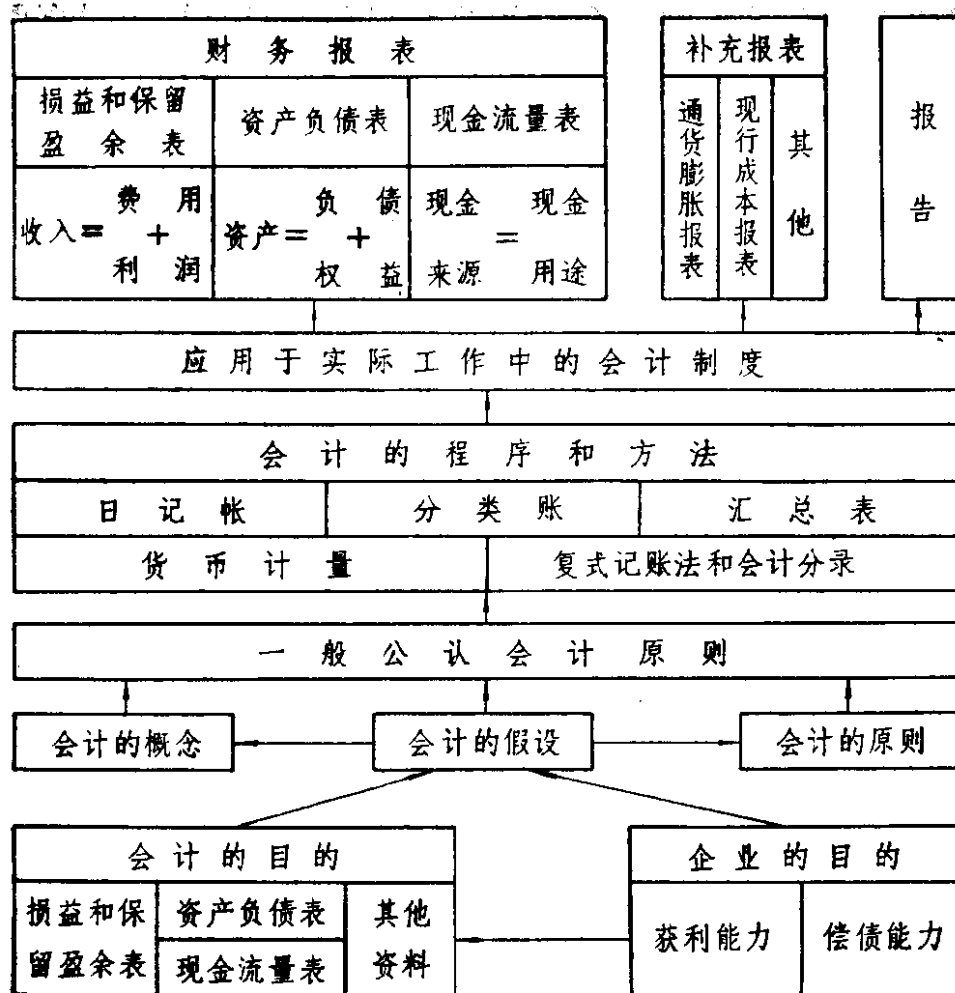


图1—1 会计的理论结构图

和业主权益 (Owner's equity)³⁵ 的状况，相互关系及前后财务状况之间的趋势 (比较资产负债表)。

负债与业主权益的总称为权益。在资产负债表上资产的金
额总计永远等于权益的金额总计，它们始终是平衡的，这叫做会计
等式 (Accounting equation)³：

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

企业在某一点特定时间的财务状况，能够由其全部资产以及
对于此等资产的求偿权和利益权来表现。资产负债表的两边仅仅是
同一企业资源的两个不同观点而已。资产这一边告诉我们企业
所拥有的资源，负债及业主权益这一边告诉我们谁提供这些资

源。企业拥有的每一样资产，都是债权人或业主所提供。因此，债权人的求偿权加业主的求偿权恒等于企业的资产总额。

企业的每项交易不会破坏会计等式，会计人员是根据复式记帐法来记录每项交易和会计等式来汇总编制资产负债表的。

编制资产负债表的目的：

1. 反映企业资金运用与来源的情况和发展趋势；
2. 分析企业的偿债能力；
3. 资产是未耗用的成本，是将来正确计算利润的基础。

1—2—2 资产负债表的格式

资产负债表有两种格式，即帐户式和报告式。帐户式把报表分成左右对等的两方，资产列于报表的左边，而负债及业主权益则列于右边。报告式报表不分左右对等的两方，负债及业主权益部分改列于资产部分之下而非资产部分之右。以下以甲公司资产负债表为例（见下页表1—1和第9页表1—2）。

资产负债表的标题有三项：（1）企业的名称；（2）表名；“资产负债表”；（3）资产负债表日期。

标题底下是资产负债表本身，它包含三个不同的要素：资产、负债和业主权益。它们是建立在流动和固定的分类基础上，按照一定的次序加以适当编排的。

资产可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他四大类。

权益可分为流动负债、长期负债和业主权益三大类。

每一类中的项目也是按照一定的次序排列的。例如现金流动得最快，它总是列于流动资产内的第一列；土地使用时间最长，它总是列于固定资产的第一列。

资产负债表中多层次分类和依次排列是很有意义的，它不仅提供相关的多种会计数据，而且有利于迅速分析和解释后制定财

甲公司资产负债表（帐户式）

表1—1

1981年12月31日

单位（\$）

资 产			权 益		
I、流动资产			I、流动负债		
现 金	100		应付帐款	100	
应收帐款	200		应付票据	100	200
存 货	500	800	II、长期负债		
II、长期投资			应付抵押		1 000
			债券		
III、固定资产			III、业主权益		
土 地	1 000		甲资本	3 000	
房 屋	2 000		盈 余	800	3 800
设 备	1 000	4 000			
IV、无形资产					
和其他					
商 誉		200			
资产总计		5 000	权益总计		5 000

务决策。

1—2—3 资产的定义、分类和估价

资产是指任何对企业将来经营有用的东西，它是未耗用的成本，由它带来的利益归属于企业。资产可以是货币性的或非货币性的；可以有形的或无形的；也可以是拥有的或非拥有的，只要它们有助于公司将来的经营，公司有权利用它们，而无需在它们可能用处负担额外的费用，会计上就把它们当作资产来处理。

资产分为流动资产和非流动资产两类。非流动资产在报表内