

现代西方财务会计

XIANDAI XIFANG CAIWU KUAIJI

常 勋 编



中央广播电视大学出版社



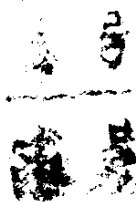
中财 B0015623

现代西方财务会计

(新编高等院校教科书)

常 勋 编

中央财经金融学院图书馆藏书



441181

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目(CIP)数据

现代西方财务会计/常勋编. —北京:中央广播电视大学出版社, 1995.10

新编高等院校教科书

ISBN 7-304-01220-X

I. 现… II. 常… III. 财务会计-西方国家-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(95)第24371号

现代西方财务会计

常 勋 编

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京市复兴门内大街160号 邮编:10031

北京密云胶厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 23 千字 570

1995年10月第1版 1995年10月第1次印刷

印数 1—30,000

定价 25.00 元

ISBN 7-304-01220-X/F·316

前 言

本书所以在“西方财务会计”之前，冠上“现代”两字，是在力求使本书的内容反映西方财务会计的最新发展。在我国为建立社会主义市场经济而正在全面地深化改革和全方位地扩大开放的新时期，会计改革与国际会计惯例的“接轨”问题，正在积极地有序地推进。希望本书的出版能在这方面提供一本适用的教材和可供财税和会计部门工作同志使用的参考书。

《现代西方会计》是根据大学本科的教学要求编写的。实际上，它是在中央广播电视大学出版社原先出版的《西方财务会计》（修订版）的基础上重新编写的。使用过《西方财务会计》（修订版）这本书的同志一定会发现，不少内容被更新了（如所得税会计）；有些内容是新增的（如资本性租赁的会计处理和对共同控制实体报表的比例合并法）；总的说来，论述的深度也有所加深，使之能达到可供研究生参考的水平。重编后，全书增加到十八章。

中央广播电视大学出版社现在出版的《西方财务会计》，是为适应大专程度的教学要求另行编写的。它与本书可以说是“姐妹著作”，在理论探讨的深度和几个较复杂和深奥的课题（特别在合并财务报表、外币交易与外币报表的折算、财务报告与物价变动方面）的内容上是有比较显著的差别的。

《现代西方财务会计》中附有习题供读者练习。每章的习题包括复习题和作业题。凡作业题注有*号的，附有参考答案，注有**号的，为必须习作的题目。

本书的编写由我承担，国桂荣、肖华同志也参加了编写工作。原先出版的《西方财务会计》，初版是由我和李百龄、李登河同志

合著的，修订版是由我改编的。如以本书的内容与初版和修订版的内容相比，可以反映出从 80 年代中到 90 年代初西方财务会计的发展过程。

由于编者水平的限制和资料收集上的限制，本书必然会存在不少疏漏的缺陷，请读者不吝指正。

常 勋

1993 年 12 月于厦门大学

目 录

第一章	财务会计的基础理论	(1)
第二章	复式记帐原理与会计循环	(28)
第三章	商品购销业务及特种日记帐的应用	(60)
第四章	制造业的产品成本流程及报表结构	(107)
第五章	现金收支业务的内部控制	(135)
第六章	商业帐款和票据	(160)
第七章	存货及其计价	(180)
第八章	长期资产及其原始成本的转销	(198)
第九章	流动负债与所得税会计	(233)
第十章	公司债券与债券投资	(260)
第十一章	业主权益——公司会计	(283)
第十二章	业主权益——合伙会计	(310)
第十三章	财务状况变动表和现金流动表	(332)
第十四章	财务报表的分析	(356)
第十五章	长期股权投资与企业合并、合营	(376)
第十六章	企业合并、合营后的合并财务报表	(400)
第十七章	外币交易与外币报表的折算	(422)
第十八章	财务报告与物价变动	(445)
习题集		(475)

第一章 财务会计的基础理论

在现代企业中，会计已被公认为企业经营管理的基本组成部分。会计为企业管理当局提供经营活动及其成果的信息，为企业的计划、控制和决策过程服务。同时，也为与企业有各种利害关系的外部集团（如投资者、债权人、税收机关等等），提供对他们决策（如投资、信贷等决策）有用的或可以作为依据（如课税依据）的信息。

拥有一定的经济资源（现金、债权、设备、房屋、土地等等），是企业开展经营活动的基本条件。¹企业通过业主投资和信贷来筹集为取得这些资源所需的资本。企业的经营活动，实际上就是不断地取得、使用、生产和销售不同经济资源的过程，通过这些活动，企业一方面向社会提供了商品和劳务；另一方面，则力争盈利，以扩大其拥有的资源，使企业不断发展，并从中酬报业主（如分派股利）和其他向企业提供资源的人们（如对债权人支付借款利息）。反之，如果企业连续亏损，则必然难以保持其继续经营所需的资源，无力偿还其到期的债务，也无从分派对业主的报酬，最终则将破产倒闭。因此，尽管企业家也侈谈其对社会的责任，但他们并不讳言，尽可能谋求最大限度的利润，是企业经营活动的最主要的目标。

传统会计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 and 控制的有用性、提供的及时性、或其他质量要求来说，都远非传统会计所能满足，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。

一、现代会计的两大分支：财务会计与管理会计

现代大企业大都采取股份有限公司的组织形式。公司不同于独资和合伙企业，后者只是由一个或少数业主集资，并在需要时从少数金融机构贷入资金；公司则往往在资本市场（证券市场）上发行股票（业主权证券）和债券（债权证券），向公众筹资。公司依靠所筹集的巨额资本，从事范围广泛的经营活动，其规模之大，雇工之多，债权债务关系之复杂等等，都远非独资和合伙企业所能比拟；公司作为法人和纳税主体，其经营活动更多地受到政府的规范和管制；……凡此种种，就在公司外部形成了比独资和合伙企业远为庞大而多样的利害关系集团。包括：现在的和可能的投资者（资本市场上的）^①，债权人（除金融机构外，也包括资本市场上的债券购买者），供应者，顾客（他们常常遍及世界各地），雇员及其工会组织，政府有关机构如美国的证券交易委员会（Se-

① 在资本市场上购买公司股票的十分分散的投资者（小股东），其目的不过在于取得合适的“投资报酬”。虽然在法律地位上他们是业主，但实际上他们并不想也无权参与公司的经营管理。这种所有权与经营管理权的分离，正是现代公司组织的重大特征。

curities and Exchange Commission, SEC)^①和国内税收局 (Internal Revenue Service, IRS), 执业会计师, 律师, 财务分析和咨询机构; 以至经济学家, 财务和金融方面的报刊和广播单位等等。他们不参与企业的经营管理, 但都从直接或间接的利害关系在不同程度上关心企业的财务状况、现金流动和经营成果, 他们都是企业财务信息的外部使用者。

企业的外部利害关系集团只能从企业定期递送或公布的财务报表中取得对其决策有用或可供依据的信息。而企业的管理当局为了达到其经营管理上的某种目的 (例如, 为少纳所得税或限制股利的发放而抑低盈利, 或是为掩盖其偿债能力的不足而高估资产价值, 或是出于竞争的考虑而企图保密等等), 蓄意地扭曲或不愿披露足够详实的信息。而且, 尽管不是蓄意如此, 也可能由于应用了不恰当的会计方法而造成财务信息的不能如实和充分反映。此外, 在外部利害关系集团之间, 基于不同的决策要求, 对于会计实务处理中的不同方法, 也往往各有“偏爱”。在利害和矛盾消长的情况下, 乃有公认会计准则之出现, 要求企业在提供“通用的对外财务报告” (general purpose external financial reporting)^② 中普遍遵循。

这样, 在企业传统会计的基础上, 就形成了一个受公认会计准则所支配的、以提供企业外部利害关系集团所需要的通用财务报告为主要目标的会计系统, 这就是现代企业会计中的“财务会计” (financial accounting) 分支。正是在这个意义上, 财务会计被视为对外会计。

① 美国证券交易委员会是根据 1934 年的《证券交易法》创设的, 它在确立上市交易证券的注册者必须编报的财务报表的会计惯例方面, 拥有广大的权力。

② 财务报告不仅包括作为其中心的财务报表, 还包括其他直接或间接地与之有关的财务信息以至非财务信息。

财务会计具备着如下的几个特征：

1. 财务会计所应用的仍然是传统的会计程序，提供的是企业经营活动的历史信息。在这个意义上，可以说，财务会计并没有超越传统会计的范畴。

2. 但财务会计的整个程序（特别是，要在不同的会计方法间作出选择时），必须符合公认会计准则。因此，它又有别于传统会计。

3. 尽管企业外部利害关系集团的决策要求各异，但其所需的信息范围，大致上可由企业定期（通常至少每年一次）提供的关于企业财务状况、现金流动、以及经营成果的报告来满足，对于财务信息最主要的外部使用者——投资者和债权人来说，情况尤其如此。公认会计准则的制定，正是针对这种“通用的对外财务报告”的。为了取得公众的信赖，对外财务报告须经过执业会计师的审查，会计师在审查后，应对报表的编制是否一贯遵循公认会计准则和能否公允地表述企业的财务状况和经营成果，提出明确的职业性意见。

通用的对外财务报告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经营决策的重要数据来源。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，以及企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市场情况，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^①。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。

既然,财务会计的基本特征是受公认会计准则所规范,以下我们将专门论述如何制定公认会计准则的问题。

二、在财务会计中起规范作用的公认会计准则

公认会计准则也称为公认会计原则。在西方会计文献中,“原则”、“准则”(或译“标准”)、“惯例”这样一些术语,并没有严格的区分,例如,在美国,发布的表述公认会计原则的文告称为“财务会计准则(标准)说明(公告);在英国,曾称为“标准会计惯例说明(公告)”^②。可以认为,公认会计原则(generally accepted accounting principles, GAAP)是指较高层次的比较抽象和概括的会计准则,而把就各项具体问题逐项发布的会计原则称为公认会计准则。公认会计准则的依据则是多年来行之有效的会计惯

① 例如,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,大量地运用了数学模型和数学方法。

② 1971年至1990年间,由英国的会计标准委员会(Accounting Standard Committee ASC)制订的会计准则,称为“标准会计惯例(Standard Accounting Practice SAPs)。1990年8月,会计标准委员会改组扩大后的会计标准委员会(Accounting Standard Board, ASB)发布的会计准则,改称为“财务报告准则”(Financial Reporting Standards, FRSs)。

例，因此，会计准则也可以说是标准的会计惯例。

公认会计准则涉及许多会计事项和会计方法。比如说，各种资产项目的计价、收益的确定；折旧的方法；租赁的会计处理；投资的会计处理；所得税的会计处理；外币交易的会计处理和外币报表的折算；财务报表应提供的资料；财务状况变动表和现金流量表的编制；合并财务报表的编制；物价变动对财务报告的影响；……等等。其内容也极为广泛，从财务数据的选择、计量、确认、分类、记录、调整、总括、以及在财务报表中的表述等各个方面，提出了一系列权威的见解，为西方企业所普遍遵循。在本书的各个章节，我们的论述基本上是依据美国的公认会计准则，其中大部分也是在其他西方国家中通行的惯例。对有些问题，某些国家会采用不同的会计惯例，我们将附带加以说明。

在西方国家，有以官方为主渠道制订会计准则的。例如，法国的统一《会计方案》是由财政和经济事务部组建的会计标准化委员会制定颁布的，但同时由法国职业会计师协会及全国会计工作协商会负责发布为执行和扩展《会计方案》所需要的有关会计准则的意见和建议，后者是由政府高级官员及会计职业界、工商界、工会及选任的其他人士组成的。日本的《企业会计原则》是由大藏省制定颁布的，但同时也由它的顾问机构企业会计评议会制定发布辅助性或专题性的公司会计准则及审计准则，后者也是由大藏省官员和有代表性的会计职业界、学术界、工商界和政府其他部门遴选的代表人士组成的。由此可见，在以官方为主渠道制订会计准则的情况下，也都广泛吸收民间有权威的人士参与。由官方制定发布的会计准则，当然具有法定的约束力，企业必须遵照执行。

然而，在大多数西方主要国家，例如美国、英国、加拿大、澳大利亚等国，公认会计准则都是由民间的权威机构制定的。它往往由会计职业界承担，或由以会计职业界为主干的机构承担。但

必须指出,在以民间权威机构为主渠道制定会计准则的情况下,它的权威性实际上是由官方支持和授予的,准则的制订也是在官方的影响乃至干预下进行的。我们将以美国的情况为例证,比较详细地加以说明。

美国是资本市场最发达的西方国家,凡是股票在证券市场上市交易的大公司,都要向证券交易委员会(SEC)提交财务报告,并遵守证券交易委员会发布的《财务报表规程》(S—X 规程, Regulation S—X)和《会计系列文告》(Accounting Series Release, ASRs)中的规定。证券交易委员会拥有为证券上市的注册公司制定向它提交的财务报告所应遵循的会计惯例的权力,它完全可以自己承担制定会计准则的责任,但它却有意识地让权给民间机构。证券交易委员会在第4号《会计系列文告》中表明了它的基本政策,即如果注册公司遵循的会计惯例具有“实质上的权威性支持”,所提交的财务报表仍然被认为是可接受的。这样,就由民间机构承担会计准则的制订工作辅平了道路。

美国是在世界上率先制定和发布会计准则的国家。这种尝试可追溯至本世纪初,公认会计准则的正式发布则开始于1936年。这一时期,制定会计准则的工作是由美国执业会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA,或译美国注册公众会计师协会)承担的,其所属的会计程序委员会(Committee on Accounting Procedure, CAP)自1936至1958年,共发布了51个《会计研究公报》(Accounting Research Bulletins ARBs)^①。其后继的会计原则委员会(Accounting Principles Board APB)在1959至1973年间共发布了31个《会计原则委员会意见书》(APB Opinions)。

^① 其中,第1—42号《会计研究公报》经修订汇编为第43号《会计研究公报》。

为了把制定会计准则的任务从美国执业会计师协会转移给一个“独立于任何特定利益集团”的机构，1973年，又以美国执业会计师协会为主干，由六个发起组织创立了财务会计基金会（Financial Accounting Foundation, FAF）^①，其他五个组织是：财务经理协会、财务分析家联合会、全国会计人员协会、证券业协会和美国会计学会。以基金会为母体，委任了七名专职人员，组成财务会计准则委员会（Financial Accounting Standard Board, FASB），专门负责制订财务会计准则的工作，至今发布的《财务会计准则说明》（Statements of Financial Accounting Standard）早已超过100个（截至1992年5月为109个）；此外，还对以往发布的会计准则，发布了不少《财务会计准则委员会解释》（FASB Interpretation）。所有上述文件（从1936年至今）构成了美国的庞大的公认会计准则。

就在财务会计准则委员会开展工作后不久，证券交易委员会就发布了第150号《会计系列文告》，重申“实质上的权威性支持”的重要性质，并且明确地承认财务会计准则委员会的文告的权威性。

另一方面，也应该指出。作为官方机构的证券交易会，对公认会计准则的制定，具有很大的乃至具有决定性的影响。它可以通过《会计系列文告》发表它的立场和见解，对此，负责制订准则的民间机构总会加以考虑和接受，以保持与官方的积极合作关系。

由此可见，由民间机构制定的会计准则之所以具有权威性，其关键在于官方的支持。尽管这些准则不具备法定的约束力，却同样为企业所普遍遵循。

^① 财务会计基金会的理事会由11人组成。美国执业会计师协会五名，其中并有一人为理事会当然主席，财务经理协会二名，其余四个组织各一名。

公认会计准则之所以具有权威性的第二个原因，是由于会计职业界所采取的行动。如前所述，企业的对外财务报告，要经过执业会计师的审查，美国执业会计师协会在它的《职业道德守则》中在这方面提出了具体要求。企业为了表明它的对外财务报告的可信性，当然希望执业会计师能在审计报告中对所编财务报告能“一贯地遵循公认会计准则和公允地表述企业的经营成果和财务状况”，表示无保留的肯定意见，从而在会计处理中力求一贯地遵循公认会计准则。

前面也曾指出，会计准则是行之有效的会计惯例。在西方主要国家，制定公认会计准则的方式大都是在广泛调查研究的基础上，对现有的会计惯例进行筛选，而后又广泛地征询意见，经过一再修订后定稿发布的。一项准则的制定，都要通过三稿。以美国财务会计准则委员会为例，先是由委员会讨论通过的《讨论备忘录》，在向有关的利害关系集团征求意见后，经过修订，作为公开征求意见稿发布，称为《公布草案》，再通过征集“评论函件”和召开“听证会”等方式，充分吸取各方的意见。有些涉及多方面利害关系的准则，往往会引起旷日持久的辩论，有的可能长达数年之久，才最后定稿，正式发布为《公认会计准则说明》。对于一些复杂和疑难的会计问题以及在会计准则制订中的政策问题，往往还委托专家组成专门的委员会，从事系统的研究，提出研究报告，作为制定有关准则的概念和政策依据，从这个意义上说，公认会计准则的制定过程，是体现了广泛的代表性的。

已经发布的准则，也不是永久不变的。随着经济、政治、法律和社会环境的演变和会计理论与实务的发展，以及各利害关系集团间的矛盾冲突的消长，将不断地加以解释和修订，用新发布的准则来部分修订或替代废止原先发布的准则，是常有的事。

三、财务会计概念框架

以上论述的是就每一项具体的会计问题制定的各别准则，对于这些数量众多的各别准则，应该以一些更为概括和系统的基本概念为依据。但长期以来，在各项具体的会计准则之间，并没有形成一个在概念基础上协调一致的体系。在制定各项具体准则的过程中，虽然重视其概念依据，并以此作为对会计惯例进行筛选的标准之一，然而，在不同准则之间，则往往出现在概念依据上的矛盾。会计学家们早就在探索如何制定一个完整的财务会计概念框架（financial accounting framework，或译财务会计概念结构）问题，以便在这个基础上评价和修订现有的会计准则，并作为今后制订会计准则的依据。美国的财务会计准则委员会早已正式开展这方面的工作，并于1978年11月到1985年12月间，先后发布了1~6号《财务会计概念说明（公告）》^①，引起了广泛的反响，对这些《财务会计概念框架说明》，美国和国际会计学界既有肯定也有批评的意见^②。1991年，国际会计准则委员会也发布了

① 它们是：第1号《企业财务报告的目标》（1978年11月）；第2号《会计信息的质量特征》（1980年5月）；第3号《企业财务报表的要素》（1980年12月）；第4号《非营利组织财务报告的目标》（1980年12月）；第5号《企业财务报表中的确认和计量》（1984年12月）；第6号《财务报表的要素》（1985年12月）。第6号财务会计概念说明是对第3号财务会计概念说明的修订和补充。各项《概念说明》的简介可参阅《西方财务会计参考资料》1987年版以后的版本，中央广播电视大学出版社出版。

② 批评主要集中在第5号《财务会计概念说明》中的会计计量问题。例如，象颇有声望的D·索洛蒙斯教授就批评这一《概念说明》对会计计量问题只是停留于描述现行惯例而无所突破。可参阅常勋译、索洛蒙斯著：“对财务会计准则委员会概念结构的评介”，原载《经济资料译丛》1987年第1期，已辑入《西方财务会计参考资料》1987年版以后的各版本，中央广播电视大学出版社出版。

在体系上类似美国的财务会计概念框架的^①《关于编制和提供财务报表的框架》^②以“确立为外部使用者编制和提供财务报表所依据的概念。”此外，还有其他类似“概念框架”的文告^③。这些财务会计和报告的概念框架，大体上都包括财务报告的目标、会计的基本假设和基本原则及会计信息的质量特征、财务报表的要素、财务报表要素的确认和计量等内容。

在以下两节中，将分别论述会计基本假设和会计基本原则。

四、会计基本假设

如前所述，在西方会计文献中，对“假设”、“原则”、“概念”、“准则”、“惯例”这些术语，并未明确区分。所阐述的内容虽然基本上是类同的，但也有差别。例如美国会计学会(American Accounting Association, AAA)所属管理会计委员会在1961年的报告中提出，“作为整个会计领域基础的一系列假设、原则和准则”是：(1)主体概念；(2)企业持续经营概念；(3)货币计量概念；(4)成本基础与成本流动概念；(5)实现(确认)概念；(6)配比(权责发生基础或分期)概念；(7)客观性概念；(8)一

① 国际会计准则委员会(IASC)是会计职业界的国际组织，由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和爱尔兰、美国等国的16个主要会计职业团体于1973年发起成立。至今，其会员已发展到来自80多个国家的超过100个会计职业团体。在1973到1992年间，共制定发布了32个国际会计准则。由于它在性质上属于民间组织，而且国际会计准则的被接受和执行，涉及各国的主权管辖问题，因此国际会计准则的推行，需要依靠其成员团体在国别范围内的努力以及各国和各种利益集团在各自管辖范围内的支持，而不具备强制力。

② 可参阅常勋编著《国际会计导论》第三章第二节，厦门大学出版社1994年版。

③ 例如，欧洲经济共同体于1978年发布的关于公司年度财务报表和年度报告的《第4号指令》(4th Directive)；我国自1993年7月1日生效的《企业会计准则》(基本准则)等。