

西方财务会计

谭劲松 曾祥高 主编



中山大学出版社



中财 B0090829

西方财务会计

谭劲松 曾祥高 主编

02339/16

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 458908

分类号 F230/267

中山大学出版社

· 广州 ·

(粤) 新登字 11 号

西方财务会计

谭劲松 曾祥高 主编

责任编辑: 蔡浩然 封面设计: 朱骥华

责任技编: 姚明基 责任校对: 钟永源

*

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路135号)

广东省新华书店经销

中山大学印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 15.625印张 39万字

1993年6月第1版 1995年3月第3次印刷

印数: 14001 - 23000册

*

ISBN7-306-00727-0/F·109

定价: 13.80元

内容简介

本书主要介绍西方财务会计的基本理论、基本方法及其具体运用，反映了当今西方财务会计发展的最新动态。在结构安排上，本书注意会计各项目之间的内在联系；全书共分十四章，对西方工商企业的各项会计要素的核算、会计报表的编制和合并都作了比较详尽的介绍；此外，对其他机构和业务的会计问题也作了简要说明。本书结构合理，通俗易懂，深入浅出，重点突出。阅读本书，有助于读者了解西方财务会计的基本情况。本书可作为大中专学校会计及财经专业的教材，同时适用于广大在职财会人员的岗位培训，对自学者也有重要参考价值。

前 言

建立有中国特色的会计体系,实现中国会计与国际会计接轨,需要了解和借鉴西方国家的会计理论和方法。本书旨在介绍西方财务会计的基本理论、基本方法及其具体运用,使读者对西方财务会计的基本情况有所了解。

本书曾作为教材使用,这次公开出版,又作了较大修改。本书在内容和编写方法上主要有如下特点:

1. 力求反映当今西方财务会计发展的最新情况,注意总结介绍西方会计理论和方法的变化及发展动态。例如,本书在介绍财务状况变动表时着重介绍现金流量表的原理和编制方法。

2. 在突出重点的同时,注意内容的全面性。本书除重点介绍西方企业的主要会计问题之外,还简要介绍了其他机构与业务的会计问题。

3. 结构安排上注意反映会计各项目之间的关系。本书并未严格按资产、负债等会计要素分项介绍,而是注意有关项目之间的联系,在结构安排上作了适当调整。例如,把应收项目与应付项目、长期负债与长期债券投资、股权投资与合并报表等相互联系的内容都安排在同一章介绍,这样便于读者对照有关内容,把握它们之间的内在联系。

本书由中山大学管理学院会计审计系有关教师共同编写。各章分工如下:第一章由李学柔、曾祥高编写,第二章由李学柔、漆江娜编写,第三章由黄正健编写,第四章由谭燕编写,第五章由李洪斌编写,第六、七、八章由谭劲松编写,第九、十三、十四章由曾祥高编写,第十、十一章由黄元生编写,第十二章由魏明

海编写。各章主要名词中英文对照由曾祥高整理。全书由李学柔、谭劲松、曾祥高统纂定稿，由谭劲松、曾祥高担任主编。

本书编写过程中，得到了中山大学管理学院领导及会计审计系其他教师的大力支持和协助，中山大学出版社蔡浩然副编审为本书的编辑出版付出了辛勤劳动，在此一并致谢！

由于我们水平所限，书中错误或论述不当之处在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

1993年4月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 会计的性质与分类	(1)
第二节 会计信息的使用者与财 务报告的目的	(6)
第三节 会计假定	(8)
第四节 会计原则	(11)
第五节 财务报表的要素	(21)
第二章 会计循环	(28)
第一节 经济数据的处理	(28)
第二节 编制工作底稿	(36)
第三节 财务报表的编制	(42)
第四节 结帐分录和转回分录	(45)
第三章 现金、有价证券与存货	(50)
第一节 现 金	(50)
第二节 有价证券	(59)
第三节 存 货	(66)
第四章 应收项目与应付项目	(88)
第一节 应收帐款	(88)
第二节 应收票据	(103)

第三节	应付项目·····	(110)
第五章	长期资产·····	(118)
第一节	固定资产·····	(118)
第二节	递耗资产·····	(145)
第三节	无形资产·····	(148)
第六章	长期负债与长期债券投资·····	(155)
第一节	公司债券·····	(156)
第二节	其他长期负债·····	(183)
第三节	长期债券投资·····	(188)
第七章	股东权益·····	(196)
第一节	股份公司·····	(196)
第二节	股份及其种类·····	(199)
第三节	股票的发行·····	(207)
第四节	库藏股票·····	(226)
第五节	留存收益·····	(234)
第八章	独资与合伙企业的特殊会计问题·····	(253)
第一节	独资企业的特殊会计问题·····	(253)
第二节	合伙企业的特殊会计问题·····	(255)
第九章	财务状况变动表·····	(281)
第一节	现金流量表·····	(282)
第二节	营运资本基础的财务状况变动表·····	(306)
第十章	股权投资与合并报表·····	(313)

第一节	股权投资的核算.....	(313)
第二节	取得股权时的合并报表.....	(317)
第三节	取得股权后的合并报表.....	(333)
第四节	公司间业务的调整与抵消.....	(349)
第十一章	财务报表分析.....	(358)
第一节	概述.....	(358)
第二节	比较财务报表.....	(363)
第三节	比率分析.....	(370)
第十二章	所得税与所得税会计.....	(385)
第一节	所得税概况.....	(385)
第二节	所得税会计.....	(390)
第十三章	其他机构与业务的核算.....	(398)
第一节	非营利组织的会计.....	(398)
第二节	分店经营会计.....	(406)
第三节	公司改组与重建.....	(422)
第十四章	物价变动会计.....	(433)
第一节	物价变动与物价变动会计.....	(433)
第二节	不变币值会计.....	(438)
第三节	现行成本会计.....	(451)
第四节	现行成本/不变币值会计	(459)
第五节	资本保全与物价变动会计评价.....	(466)
附 录		(473)
一、	复利终值表.....	(473)

第一章 导 论

会计通常称为商业语言，用以记录、表达和说明工商企业的经济活动。会计也用来记录与总结学校、医院、教堂、俱乐部等单位的专业性与业余性活动，指导和规划家庭预算、个人收支、所得税申报等日常生活琐事。会计已渗透到我们人类生活的各个方面，几乎每个人都在不同程度上以某种形式运用会计，用会计达到自己的目的。本书主要论述企业会计，同时也将简要介绍其他机构的会计问题。本章将对会计的基本概念进行说明，即阐述会计的性质与目的，会计的假设与原则，财务报表的要素等会计概念与会计理论问题。

第一节 会计的性质与分类

一、会计的性质

会计从本质上讲，是提供一个经济实体的财务信息，以供决策所需。企业的管理部门需要掌握企业经济活动的信息，以便分析和评价其财务状况和经营情况，作出业绩考核与奖励，增加或减少投入，投资与融资的相关决策。在企业外部，银行和税务部门也需要了解企业的财务信息，作出有关的商业金融与征税决策。可见，会计是一种服务活动，本质是为企业内部与外部有关方面提供有利于经济决策的财务信息。

会计在提供财务信息时，需要利用一些专门的会计方法以鉴定、计量、记录、分析和综合企业的经济信息（主要是财务信息），并用特定的方式提供这些信息。会计所用的各种方法不像自然科学那样，能将事物或现象之间的相互联系与因果关系用公式

严谨地推理与表达。在很多情况下，会计人员要依据一般会计理论与优良的专业水准，在具体经济活动中选用特定的会计方法。这说明会计在某种程度上是一种艺术或具有创造性的活动。

严格地说来，会计是一个经济信息系统，它把企业日常发生的经济业务数据，通过搜集、鉴定、确认、计量、记录、存储、归类、分析、汇集、查询、沟通等过程，转变成为决策有用的信息，向企业组织的内部与外部有利害关系的各个方面（组织与个人），提供适合其需要的经济信息，以供他们进行分析、评价、控制、预测和决策。

会计信息系统是企业管理信息系统的重要和主要组成部分。会计信息系统虽然提供一些非定量化与非财务性质的信息，但其产生的经济信息主要是定量化的财务信息。

会计提供财务信息的主要方式，是定期提供各种财务报告以及各种定期与不定期的管理分析报告。报告的形式和内容要取决于问题的性质、决策类型、以及信息使用者的特定要求。显然，企业内部管理部门与企业外部有关各方所要求的财务信息是不完全一样的。

综上所述，会计的职能主要是：

- (1) 通过确认、计量、记录、归集、分析、汇总产生经济信息。
- (2) 将这些信息沟通或传递给有关方面。
- (3) 对这些信息作出适当的解释，以便信息使用者能充分理解。

二、会计的种类

会计与簿记常常被人混淆和等同起来。其实，簿记仅仅是指将经济业务记录下来，属于会计程序中的记录阶段，是会计领域的初级阶段。会计不仅包括记录经济业务，还要归类、分析、汇

总、综合会计信息，沟通与解释会计信息。另外，还要设计和建立一个有效的会计系统，执行内部与外部审计，进行预测，纳税申报工作等。可以说，一个人只需几个星期便可成为一名簿记员，但要成为一名职业会计师则需好多年的学习与实践。

职业会计师属于具有会计专业知识与认可资格证书的专业人士，在社会经济生活中起着越来越重要的作用。同律师、医生和工程师一样，职业会计师也有许多职业类别。

（一）公共会计职业

公共会计职业就是执业会计师所从事的、独立性很强、向客户提供服务并收取费用的会计职业。执业会计师的资格要在经过严格考试和有了实践经验后才获准颁发。在美国，会计职业考试是由美国注册会计师协会统一组织。在英国，会计职业考试则由四个独立的会计职业协会组织分别进行，通过全部考试后尚须三年以上时间的工作实践才能取得资格，其中至少有二年是跟随独立开业的执业会计师从事实践，大部分实践应是从事工商企业的审计业务。取得专业资格后，执业会计师在从业期间，仍须不断参加职业教育，更新知识，保持优良的职业水准。执业会计师在能力、技术和职业道德标准方面得到公众的很高信赖。

执业会计师组织成会计师事务所或有限责任公司形式，主要提供下列服务。

1. 审计公证。这是执业会计师的重要职能。公司、企业及其他经济组织的管理部门（或董事会）编制的财务报表，需要由执业会计师以第三者身份、独立公正地审查其是否符合公认会计原则和有关的法律规定，是否可靠和完整，并给予签注职业意见，然后才能为业主、债权人、政府官员及其他利益相关团体所接受。

2. 税务服务。企业的管理部门作经济决策时，需要考虑由此产生的所得税影响，常聘请执业会计师作咨询顾问，进行税务策划分析。例如，企业如果取得一项价值较大的新设备，就要分析

以什么方式取得才能节省税金支出。再如，企业的年度纳税申报常常要请执业会计师帮助办理。

3. 管理咨询服务。这也是许多会计师事务所提供给客户的服务项目。管理咨询服务的内容较多，例如对客户安装计算机会计系统，推出新产品，或者兼并其他企业进行可行性研究等。

(二) 私营部门会计职业

私营部门的会计人员有的有会计职业资格，有的则只有一般会计教育证书。一般地，大中型企业的会计总管叫做主计长，意在表明利用会计数据控制企业的营业活动。主计长同时属于企业的高层管理人员之列，与其他高级职员共同肩负管理企业的重任。此外，企业里还有主计长助理、主办会计、内部审计师等会计专业职位。

大中型企业的会计分成以下领域：

1. 财务会计。财务会计负责会计信息的搜集、记录、整理，并传送给企业内部的管理部门和企业外部的股东、银行、债权人、国内收入署（税务部门）及其他方面，其主要目的是依据公认会计原则编制财务报表，供企业外界评估企业的财务状况、获利能力及发展前景。

2. 内部审计。内部审计人员的主要职责是评估企业内部控制制度，以确保会计记录的可靠性，公司资财的安全完整性，及公司管理政策的有效执行。

3. 税务会计。由于公司所得税的法律规定越来越复杂，企业需要熟练掌握税务法规和判例原则，以取得合法避税。因此，有些大中型企业设立专门的税务会计部门，进行税务策划与纳税申报工作。

4. 成本会计。成本会计是制造企业专门计算与分析各种产品、各个生产过程或者各个业务部门的成本的会计系统。成本会计产生的成本信息可以用于企业的长期与短期决策，计划与控制

等许多方面。企业的成本会计与财务会计可以是统一的，也可以是适当分离的。

5. 预测。预测或预算是以货币单位表示的，企业在未来一定时期的财务经营计划。预测可以为企业内部的每个业务部门建立一种业绩标准，据以考核实际业绩水平，激励各个部门实现优良业绩。预算本身也是一种沟通工具和授权工具，在上下级之间沟通经营管理信息，授权下级部门在预算规定的范围内自主行事。

6. 管理会计。管理会计是企业会计系统的对内报告职能，即向企业管理部门提供日常运作与长期规划所需要的经济信息。管理会计主要根据企业管理部门的特定需要，搜集、整理、分析、评价有关的经济信息，以供决策和计划所需。广义的管理会计包括成本会计与预测。管理会计与财务会计具有密切联系，管理会计所需要的许多信息是来自财务会计系统。

（三）政府部门会计职业

政府部门的业务活动也需要利用会计进行记录、分析、汇总与报告，因而雇佣了相当数量的会计专业人员。但是，政府部门不是营利性组织，其业务活动主要涉及到各种基金的拨入与使用，会计程序与企业单位有所不同。

大学、医院、慈善机构、俱乐部及其他非营利性机构所运用的会计系统与政府部门会计比较相似。

（四）会计教育

从事大学会计教育也是会计职业的一个重要方面，吸引了许多会计专业的精华人士。大学会计教师有许多机会从事学术研究和咨询业务以发展个人技能。在西方国家，会计教育人员对会计职业、会计理论与实务、会计原则与标准的进步与变革发挥了重要作用。

第二节 会计信息的使用者 与财务报告的目的

一、会计信息的使用者

在社会经济活动中，需要根据会计信息进行经济决策的组织和个人，就是会计信息的使用者。主要包括企业内部和外部的会计信息使用者。

企业内部的会计信息使用者就是一个企业的经营管理人员，他们负责规划企业的未来，执行已定的各项计划与预算，控制企业的日常业务活动，因而必须充分掌握企业的经济活动信息与财务信息。根据内部管理要求所提供的财务信息，主要服务于企业的经营管理。这些信息对企业的发展与成功关系极大，属于内部管理报告。企业外部的信息使用者是指那些身处企业外部，不能直接接触企业内部业务运作的各种组织和个人。他们或者与企业有投资、借贷或其他方面有利益关系，或者身兼调节与约束企业经济行为的行政责任，或者间接受益于企业的成功（或失败）等等，因而需要通过财务信息来了解、分析和研判一个企业的过去、现在与将来，作出各种决策。

企业外部的信息使用者包括：① 业主或所有者；② 贷款机构；③ 原料、商品和服务的供应商；④ 潜在的投资者与信贷提供者；⑤ 雇员；⑥ 顾客或客户；⑦ 财务分析师与咨询顾问；⑧ 经纪人；⑨ 证券承销商；⑩ 股票交易管理机构；⑪ 律师；⑫ 经济学家；⑬ 征税及调节机构；⑭ 立法者；⑮ 金融报刊与报道机构；⑯ 工会；⑰ 商会；⑱ 企业研究人员；⑲ 教师与学生；⑳ 竞争对手与意欲吞并者；㉑ 公众。

由于企业外部的信息使用者成分复杂，目的各异，企业对外提供的财务信息，只能以基本形式满足他们的共同需要，这就是

通用性的财务报表，即收益表、资产负债表、财务状况变动表。

二、财务报告的组成

财务会计的重心是财务报告，向企业内部和外部的财务信息使用者提供有关企业的通用性财务信息。财务报告包括以下内容。

(1) 收益表。它揭示企业在一定期间的收入、费用与净收益或净亏损。

(2) 资产负债表。它揭示企业在特定日期的资产、负债及业主权益状况。

(3) 财务状况变动表。它揭示企业在一定期间的营运资金或现金的增减变动原因与结果，以及其他融资与投资业务。

(4) 报表注释。它对上述财务报表主要项目作详细解释与说明，以期作出更全面更充分的揭示。

(5) 其他。如企业管理部门对企业财务状况与经营业绩的分析、评价、回顾与展望，董事长对全体股东的公开信，等等。

三、财务报告的目的

根据会计理论界与实务界的一致观点，财务报告的主要目的如下：

(1) 财务报告应向现有的和潜在的投资者、债权人及其他使用者提供有用的财务信息，以利于他们作出合理的投资、信贷及其他类似决策。

(2) 财务报告应向现有的和潜在投资者、债权人及其他使用者提供信息，帮助他们评估未来股息、利息、股份与债券的出售与赎回的信息，以及借款到期所能获得的现金收入的数量、时间及不确定性程度。

(3) 财务报告应提供有关企业的经济资源、对资源的求偿权利，以及业务交易和事项情况对这些资源和权利产生影响的信息。

求偿权即企业要在将来向其他实体和业主转交资源的义务。

第三节 会计假定

会计假定是对会计环境中的基本现象所作出的合乎情理的推断，是对会计赖以存在和发展的基本环境因素的抽象和概括，是会计准则与会计实务的前提和基础。假定本身如同公理一样，无须证明即可用于发展其他概念、理论与方法。根据会计假定，会计可进一步建立和发展会计准则与会计方法，并使之相互衔接和协调一致，形成统一的会计理论与方法体系。

对于会计假定，如果没有足以证明其不能成立或与实际情况相反时，就应在会计理论与会计实务中加以遵循。反之，当事实证明相反时，就应放弃相关的会计假定及从属于该会计假定的会计原则与会计方法，建立新的更为合理的会计假定。

会计假定主要有以下几条：

（一）独立实体假定

独立实体假定也称会计主体观念，是会计最基本的假定。其含义是，会计为其服务的单位是一个特定的单位；在交易中只关心本方的利益，并且独立于业主之外。

会计总是与特定的实体相联系的，记录与报告这个特定实体的经济活动，而不是记录与报告交易的对方（另一个会计实体）的经济活动。会计上确定的会计实体，不仅要与其他实体严格区分界限，也要与其业主分开。企业的资产和负债不得与其业主的其他资产和负债相混淆。企业与业主之间进行的业务，包括投资与还本付利，应作为不同会计实体之间的业务来处理。只有这样才能正确客观地反映一个会计实体的经济活动与经济效益，提供可以理解的会计信息。

任何一个拥有经济资源，并从事经济活动的经济单位都可以