

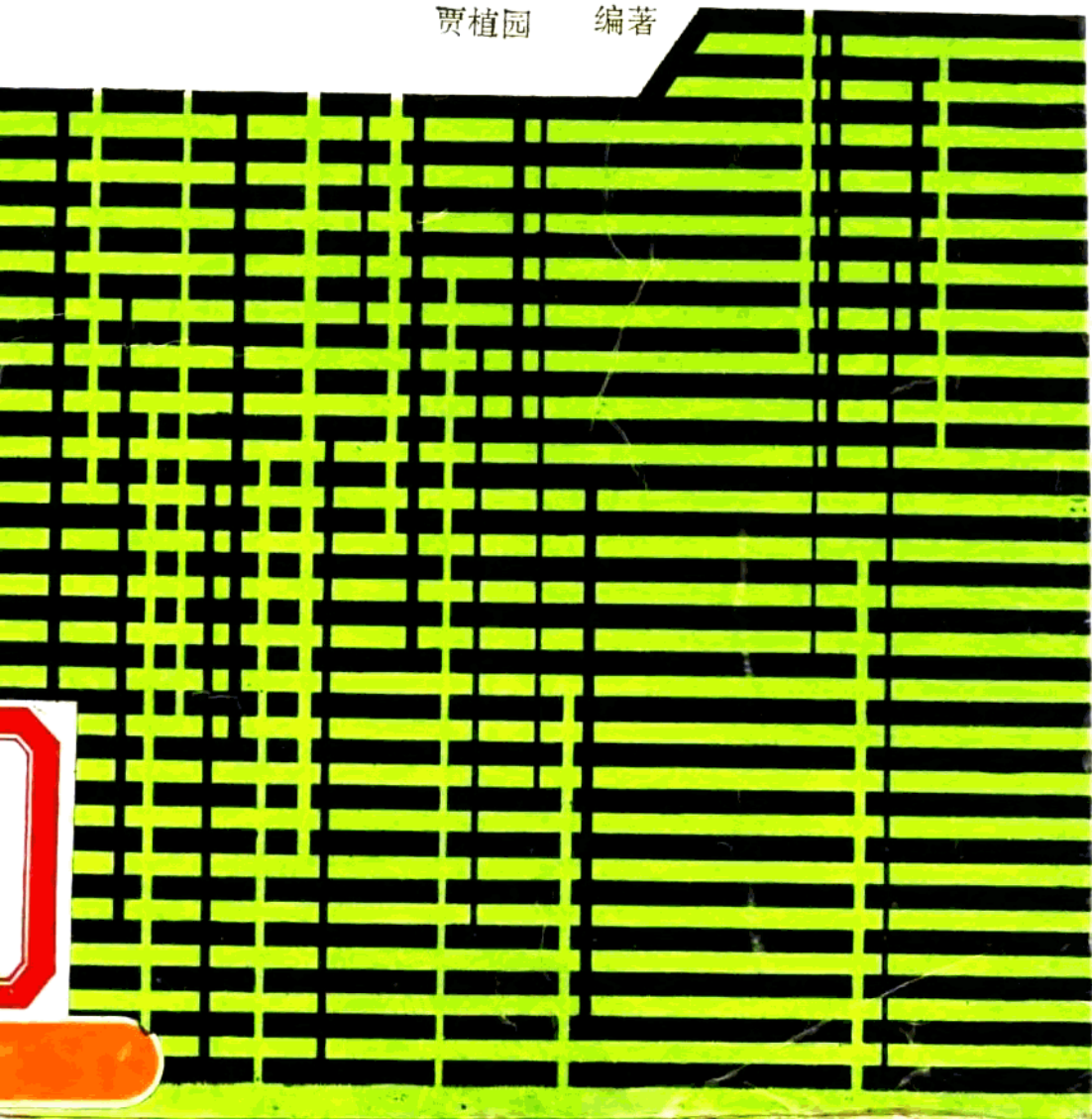
高等学校文科教材

西方财务会计基础

(修订本)

武汉大学
出版社

贾植园 编著



前 言

本书按照西方财务会计教科书体例编写，共分五篇十八章，就会计循环、资产、负债、业主权益和财务报表及其分析依次加以阐述，但侧重于基础会计原理和基本核算程序。首篇会计循环部分用较多篇幅讲述，先从分析单个商品帐户开始，而后引出通用商品帐户的设置，引导读者深入理解问题，从而对于服务行业的会计处理可以触类旁通。对于某些重要问题，如存货、固定资产、股东权益等的核算叙述较详；对某些相关的具体问题，为了行文的方便，则另加附录，予以补充说明。

本书主要以股份有限公司为论述对象。公司为目前西方国家占统治地位的企业组织形式，它对筹集大量资金、促进西方国家经济的发展起着一定的作用。随着我国经济改革的深入发展，在对外开放、对内搞活以及洋为中用的方针指导下，我国正在开拓有关证券市场、发展中外合资、合作经营企业。本书力图对有关问题的阐述有所侧重，以资借鉴。

在编写过程中，参考了近期国内外出版的有关著作。初稿曾于1983年作为武汉大学经济系《资本主义会计核算与财务分析》课教材印发参考；后根据美籍华裔、美国加州大学会计学教授、美国注册公共会计师陈俊博士从美国寄赠新近出版的会计基础教科书和专著，对初稿进行了较大的修改和补充，使本书渐臻完整，并将书名定为《西方财务会计基础》。在此对陈俊老师深表谢意。

本书已列入国家教育委员会高等学校文科教材，并聘请孔祥祯、向定和陈修教授等评审，审稿会议由武汉大学经济学院吴纪先教授主持，对他们提出的宝贵意见，十分感激。

限于作者水平，书中缺点和错误，希望读者批评指正。

编 者
1986年12月

目 录

第一篇 会计基本原则与会计循环

第一章 结论	(1)
第一节 什么是会计	(1)
第二节 会计基本假定与基本原则	(5)
第三节 资产与权益	(9)
第四节 会计学上的基本方程式	(9)
第五节 交易的发生与资产和权益的变化	(11)
第二章 帐户的设置和借贷原理	(17)
第一节 帐户的设置	(17)
第二节 基本方程式的扩充	(17)
第三节 帐户的借方和贷方	(19)
第四节 借贷原则和示例	(20)
第五节 借方总额和贷方总额的平衡	(25)
第六节 复杂性会计事项例示	(27)
第七节 损益表和资产负债表	(30)
第八节 服务性行业借贷规则应用例示	(31)
第三章 会计方法和记帐程序	(33)
第一节 会计事项直接记入帐户的缺点	(33)
第二节 日记簿的设置	(33)
第三节 分类帐的设置	(34)
第四节 日记簿及分类帐的格式和说明	(34)
第五节 过帐	(35)
第六节 试算	(36)
第七节 结帐	(37)
第八节 报表的编制	(45)

第四章 通用商品帐户的设置	(47)
第一节 购销交易的记载	(47)
第二节 通用商品帐户的结算	(49)
第五章 帐项的调整与工作底表	(52)
第一节 应计基础与现金基础	(52)
第二节 帐项的调整	(52)
第三节 工作底表	(57)
第六章 特种日记簿与统制帐户	(66)

第二篇 资 产

第七章 现金	(75)
第一节 现金及其内部控制	(75)
第二节 零用金	(77)
第三节 银行往来	(79)
第八章 应收帐款与应收票据	(85)
第一节 应收帐款及其控制	(85)
第二节 坏帐的备抵法	(86)
第三节 坏帐的直接冲销法	(91)
第四节 应收票据	(91)
第九章 存货	(101)
第一节 存货核算概述	(101)
第二节 定期盘存制与永续盘存制	(102)
第三节 存货计价	(105)
第四节 原始成本计价基础	(105)
第五节 成本或市价孰低计价基础	(114)
第六节 存货成本的估价法	(115)
第十章 投资	(118)
第一节 投资的分类	(118)
第二节 短期股票投资	(119)

第三节	短期债券投资	(123)
第四节	长期股票投资	(125)
第五节	长期债券投资	(128)
第六节	基金投资	(133)
第十一章	固定资产	(135)
第一节	固定资产的类别	(135)
第二节	固定资产折旧及其原因	(136)
第三节	折旧的计算方法	(137)
第四节	折旧的帐务处理	(142)
第五节	固定资产获得后发生的支出	(143)
第六节	固定资产的处理	(145)
第七节	递耗资产	(148)
第八节	无形资产	(149)
第九节	资本支出与收益支出	(152)

第三篇 负 债

第十二章	流动负债	(153)
第一节	负债的性质和类别	(153)
第二节	应付帐款	(154)
第三节	应付票据	(155)
第四节	其他流动负债	(157)
第五节	工薪税	(160)
第六节	或有负债	(163)
第十三章	长期负债	(166)
第一节	长期资金的筹措	(166)
第二节	公司债的特点和类别	(167)
第三节	公司债面值发行及其利息支付	(168)
第四节	公司债额定发行	(169)
第五节	公司债折价发行	(170)
第六节	公司债溢价发行	(173)
附 录		
一、\$1 的复利现值表		(176)
二、\$1 的年金现值表		(177)

第四篇 业主权益

第十四章 合伙会计	(178)
第一节 企业组织的三种形式.....	(178)
第二节 合伙企业的特点.....	(179)
第三节 合伙企业的帐务处理.....	(180)
第十五章 股东权益——股票发行与重获股份	(187)
第一节 公司的创建与特点.....	(187)
第二节 股东权益与股票的类别.....	(190)
第三节 股票的发行.....	(194)
第四节 库存股份.....	(199)
第五节 股份的注销.....	(201)
第十六章 股东权益——留存盈余与股利	(203)
第一节 留存盈余的设置与股利分配.....	(203)
第二节 股利的分配.....	(204)
第三节 股票分割.....	(207)
第四节 股利政策.....	(207)
第五节 留存盈余的指拨.....	(208)

第五篇 财务报表与财务报表分析

第十七章 财务报表	(210)
第一节 资产负债表.....	(210)
第二节 损益表.....	(216)
第三节 留存盈余表.....	(218)
第十八章 财务报表(续)	(221)
第一节 营运资金及其来源与使用.....	(221)
第二节 财务状况变动表.....	(223)
第三节 财务状况变动表的编制.....	(224)
第四节 现金流动表.....	(229)

第十九章 合并财务报表	(233)
第一节 企业合并.....	(233)
第二节 合并日合并财务报表.....	(240)
第三节 合并日后合并财务报表.....	(249)
第二十章 物价水准和外币转换财务报表	(259)
第一节 货币计量与物价指数.....	(259)
第二节 货币性项目与非货币性项目.....	(261)
第三节 物价水准财务报表.....	(265)
第四节 外币转换财务报表.....	(270)
第二十一章 财务报表分析	(278)
第一节 比率分析.....	(278)
第二节 流动性比率.....	(280)
第三节 经济活动比率.....	(282)
第四节 获利能力比率.....	(284)
第五节 财务稳定性比率.....	(286)
第六节 趋势与百分比分析法.....	(287)
附 录 每股收益的双重表述.....	(292)

第一篇 会计基本原则与会计循环

第一章 绪 论

第一节 什么是会计

西方会计学界对于什么是会计，历来有种种不同的提法，比较普遍的观点是：会计（Accounting）是一种经济信息系统，是收集相关经济信息并将此项信息传达给信息使用者，藉以制订经营决策或作出决定的一种有组织的系统。

会计，就其职能来说，乃是一种经济管理工具。

作为经济信息系统的会计，是经济科学的一个分支，有其自己研究的对象和范围。企业实体（Business entity，或称会计实体 Accounting entity，或称会计单位 Accounting unity）资产的增减、负债的消长、资本的变化以及费用的支出和收益的发生等等都需要加以记载、整理、汇总和分析。举凡会计原理的研究，会计制度的规划以及会计检查的研究等等均属于会计学研究的范围。会计学作为经济科学的一个分支，就是研究这些问题的一种实用科学。

会计学作为经济科学的一个分支，其发展经历了一个从简单到复杂，从不完善到逐步完善的渐进过程。会计学科的一切成就都是人类文明的结晶，都是社会经济发展和科学技术进步的成果。会计的发展也要受生产关系的制约，受社会经济制度的影响。在不同的社会经济制度下，有不同的会计观念和不同的会计核算规程。

会计作为一个信息系统和管理工具，各国会计又都有其相近之处，可以借鉴。故研究西方财务会计，就是本着“洋为中用”的原则寻求其可借鉴之处，为建设社会主义市场经济服务。

会计学是随社会经济发展而发展的。经济科学的发展是社会经济发展的反映。会计学作为经济科学的一个分支，它总是适应社会经济的发展而发展的。

一、财务会计与管理会计

现在一般均认为现代会计有两个重要领域，这就是“财务会计”（Financial

accounting) 和“管理会计”(Management accounting 或 Managerial accounting)。

所谓财务会计,就其期末编制报表的目的来说,是反映企业的财务状况和经营成果的。企业最基本的两个财务报表,一是资产负债表,一是损益表。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信息,故又被称作外部会计(External accounting)。

随着科学技术的迅速发展,生产的日益集中,市场竞争的尖锐化,这就对经济管理,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。从本世纪 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(CPA, Certified Public Accountant),另外还有专门的注册管理会计师(CMA, Certified Management Accountant)。

管理会计是会计技术进一步的发展。概括地说,管理会计是为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(Internal accounting)。

财务会计以“资产=负债+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穿始终。而管理会计则不然,它没有统一的基本公式作为它的基础。

财务会计有它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(National Association of Accountants, NAA)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。

二、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,在一些发达的资本主义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”(National economic accounting),或称“国民会计”(National accounting),或称“社会会计”(Social accounting)。

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(Macro accounting)。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(Micro accounting),而且还包括宏观会计(即国民经济会计)。

三、国际会计

所谓国际会计(International accounting)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。

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,国际性的会计组织随之亦建立和发展起来。

国际会计准则委员会(International Accounting Standard Committee, IASC)就是成立较早的、独立性较强的国际性民间会计组织。它是由澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国的会计职业团体发起,于1937年成立的。至今,它已经发展成为有70多个国家的职业会计团体参加的国际性民间会计团体。国际会计准则委员会的作用,是致力于发展和选用恰当、公平并且具有国际可比性的会计原则,并要求各国企业在编制财务报告时予以遵守。

国际会计准则委员会从成立至今,已先后制订和发布了31项国际会计准则,其中现行的国际会计准则共有29项。如存货估价的准则、流动资产和流动负债的列报准则、收入确认准则和财务报告准则等。

国际会计准则在协调各国会计准则方面已发挥了极大的作用。有的国家直接以国际会计准则作为本国的会计准则;有的国家以国际会计准则为基础制定本国的会计准则。一些国际性的组织如世界银行(International Bank For Reconstruction and Development)、亚洲开发银行(Asian Development Bank)都要求其债务人必须向其提供按照国际会计准则编制的财务报告,大部分国际金融市场也接受按照国际会计准则编制、提供的财务报表。

四、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(Social responsibility accounting),其主要目的在向社会公众揭示企业履行社会责任的情况。

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(Public accounting)服务,包括会计服务、审计服务、税务服务和管理咨询服务等。

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(Certified Public Accountant, CPA),必须通过美国注册公共会计师协会

(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA) 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 (Auditing) 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 (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP); 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 (Tax services) 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 (Management advisory services) 是注册公共会计师一项新兴的业务, 公共会计师常为其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、利润和投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、可靠而具有客观可比性, 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 (Body of rules), 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主要的民间机构有美国注册公共会计师协会 (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA) 所属机构会计程序委员会 (Committee On Accounting Procedure, CAP, 1938—1959 年) 和会计原则委员会 (Accounting Principles Board, APB, 1959—1973 年), 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 (Financial Accounting Standard Board, FASB, 1973—) 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 (Securities and Exchange Commission, SEC)、联邦贸易委员会 (Federal Trade Commission, FTC)、国内税务局 (Internal Revenue Service, IRS) 等。

此外, 美国会计学会 (American Accounting Association, AAA)、全国会计师协会 (National Association of Accountants, NAA) 和高级财务管理人员协会 (Financial Executives Institute, FEI) 等团体对于美国会计原则的发展都有其重要贡献。

兹就美国制订公认会计原则的主要机构及其所发表的主要文告列示如下:

美国注册公共会计师协会
(AICPA)

会计程序委员会 (CAP)	会计研究公报 (Accounting Research Bulletins, ARBS)	共发表 51 项
术语委员会 (Committee on Terminology)	会计术语公报 (Accounting Terminology bulletins)	共发表 4 项
会计原则委员会 (APB)	会计原则委员会意见 (APB Opinions)	共发表 31 项
	会计原则委员会声明 (APB Statements)	共发表 4 项
财务会计准则委员会 (FASB)	财务会计准则声明 (Statements of Financial Accounting Standards)	截至 1983 年共发表 70 多项
	财务会计准则委员会解释 (FASB Interpretations)	截至 1979 年 2 月共发表 29 项
	财务会计概念声明 (Statement of Financial Accounting Concepts)	截至 1981 年共发表 4 项

第二节 会计基本假定与基本原则

会计基本假定 (Basic assumptions 或 Basic postulates) 是财务会计整个结构的基础, 而会计基本原则 (Basic principles) 则是记录经济业务的指南。

一、会计基本假定

财务会计关于信息处理的许多公认原则都是以一些基本假定为前提的, 这些基本假定包括:

1. 企业实体 (Business Entity) 假定或企业实体观念 (Concept)

美国企业按其组织形式可分为三种类型。一为独资企业 (Proprietorship, Single-proprietorship), 二为合伙企业 (Partnership), 三为公司 (Corporation)。

从法律的观点来看, 公司组织具有法人资格, 可用本身名义, 掌握财产, 享受利益和履行各种法律上的有效行为。至于独资企业和合伙企业, 在法律上没有独立的人格, 因而不能独立具有权利能力和行为能力, 这就是说, 独资企业和合伙企业的资产负债在法律上仍是业主的资产负债; 独资企业和合伙企业在业务上所做的种种行为, 仍是业主的行为。不过从会计的立场来看, 不论是独资企业、合伙企业或公司组织, 它们都是独立的会计单位,

业主的经济活动必须与企业的经济活动分开。企业的资产应视为企业本身所有，企业的负债应视为企业本身所欠，须与业主另有的私产或私债分开处理，不得混淆；企业本身的业务行为和收入支出应视为企业本身的行为和收支，须与业主的私人行为和收支分开处理。换句话说，会计人员是站在企业实体的立场而不是站在业主的立场记帐。例如业主从企业提取现款供他私人使用，这使企业的资产和业主的产权同时减少，会计员代表企业实体对此项经济活动予以记载。可见，要有企业实体这个假定，才能使企业的财务状况与经营成果独立地反映出来，从而使投资人、债权人、企业管理人员以及外界有关人员或单位得到正确的信息并据以作出决策。

2. 继续营业 (Going Concern) 假定

所谓“继续营业”假定或“继续营业”观念，就是把企业视为有清偿能力的继续营业单位。这是说，企业可以现在的形式和现有的目标继续营业下去。把企业视为一个准备继续营业的单位同把企业视为一个即将停止营业的单位是有很大差别的。企业在继续营业的情况下，其资产继续使用，并不转售，对于今后营业具有相当的价值。而同样的资产在即将停业的企业，则其估价就比较低。

继续营业假定特别是对无形资产的估价和有形资产的折旧甚为重要。如果某一企业处于停业清理境地，则有些资产如无形资产中的“商誉”等就失去了作为资产的性质。固定资产的估价及其折旧额的计算就是以“继续营业”假定为前提的。例如会计师为一个继续营业的企业编制财务报表时，其资产应按成本入帐，而不能按清算价值入帐。因为在继续营业的情况下，资产并不准备转售而是继续使用，不应考虑它的变现价值。反之，如果会计师为一个即将解散的企业编制财务报表时，则应以清算价值表示资产的价值。继续营业这一假定使财务会计上的一些公认原则和基本原理得以建立在“非清算基础”(Non-liquidation basis)之上，从而为财产的估价和收益的确定问题提出了理论根据。

3. 货币计量单位 (Monetary unit) 假定或稳定货币计量单位 (Stable Monetary Unit) 假定

会计是就企业在经营活动中所发生的会计事项作全面的综合核算，这就要求应用一种稳定的统一尺度作为衡量这些事项的共同计算单位。为适应这一要求，以稳定的货币作为统一的度量尺度便成为会计上的基本假定之一。换言之，所谓货币计量单位假定，就是利用货币来记录企业的经济活动而假定货币的价值不变，任何一个企业要应用会计这一管理经济的工具，无不以其本国的货币作为核算一切会计事项的固定记帐单位。会计师们在核算工作中作为记帐单位的本国货币，都被视为稳定的统一尺度，而不考虑到货币本身的购买力的波动。

但事实并非如此。由于通货膨胀，物价不断上涨，货币不断贬值，因此会计上“货币价值不变”这一假定，引起人们的议论，建议为适应企业管理当局和其他有关方面的需要，编制一类用来反映物价水平变动的“补充报表”。在美国，现在已有很多企业编制这类补充报表，连同各种定期报表一并汇编于年度报告中。属于这类补充报表的有“补充损益表”、“补充资产负债表”等。物价水平变动财务报表的编制方法见第二十章。

4. 会计分期 (Periodicity) 假定

一个企业的经营活动是持续不断的，而企业财务报表的编制以及所得税款的缴纳则是

分期的。会计分期原则认为：企业在持续经营过程中，其经济业务可归属于人为划分的各个期限（如月、季、年），作为计算损益、编制会计报表的期间。这种期间称为会计期间（Accounting period 或 Fiscal period）。如果这种期间为一年，就称为会计年度（Accounting year 或 Fiscal year）。

二、会计基本原则

在长期实践中，财务会计已经建立了以下一些会计基本原则。

成本原则 成本原则（Cost principle）又叫历史成本原则（Historical cost principle）。根据此项原则，企业所购入的资产或劳务均按成本入帐，并且在资产负债表上也按成本反映。例如某企业以 \$50 000 购入营业用土地一块，则该项土地应以 50 000 入帐。五年后，假如由于不动产价格上涨，该土地市场价格上涨一倍，资产负债表上该土地仍然只列示 \$50 000。

资产与劳务之所以按成本入帐并且在资产负债表上资产按成本反映，这是因为：

- (1) 成本是客观交易事实的反映，它体现了“客观性”原则的要求；
- (2) 企业以继续营业为基础，企业资产的获得目的在于使用而不在于出售。

营业收入实现原则 营业收入实现原则（Revenue realization principle）或营业收入确认原则是确定一个继续营业企业收入的入帐所使用的原则。企业的收入何时才算实现，这有种种不同基础。①当售出或运出产品或提供服务时，即认为收入已经实现，这称之为销售基础，为一般企业所采用。②向顾客收回货款时才算收入实现，也只有在付出现金时，才记入费用。这称之为现金基础。律师、医生、会计师等等事务所常采用此种方法。③也可以在生产时或完成生产时承认收入的实现。例如，某某建筑部门，费时三年建筑一水坝。在这种情况下，设若收入实现于全部工程完工后，则不合理。因此每一会计期间估计水坝完工之比例，按此比例承认收入。这种确认收入的方法称为长期工程的完工比例法（Percentage-of-completion method）。如果合同完工的程度不易估计，可在全部工程完工后承认收入。这叫做全部完工法（Completed-contract method）。④分期付款法（Installment method）：以分期付款合同销售商品的企业常采用此法。根据这一方法，当顾客分期付款时，卖方按收入现金的比例承认销售利润。假设某零售商以 \$4 000 售出成本为 \$2 800（或售价的 70%）的一宗商品，合同规定款分三年付清。根据这种情况，则三年中收款与利润的实现情况如下：

年 次	收回之现款	收回成本 70%	利润 30%
1	\$ 1 500	\$ 1 050	\$ 450
2	2 000	1 400	600
3	500	350	150
总数	<u>\$ 4 000</u>	<u>\$ 2 800</u>	<u>\$ 1 200</u>

此法为所得税法所承认，并广泛被应用。

配比原则 在谈到费用与收入的确认时，必须借助于配比原则（Matching principle）。根据这个原则，凡与产生收入过程相联系的费用必须收入在确定的同一会计期间予以呈报。

所以配比原则乃是这样的一个会计规则：为了获得收入所发生的所有费用必须从所获得的收入中减去，以便确定净利数额。

为了说明收入与费用的配比，一些会计师把发生的所有成本分为三类：

第一，为企业获取将来效益而发生的成本，例如为购买制造设备而发生的成本，应当作为资产入帐。此项资产的成本，应分期与此项资产在当期和以后各个会计期间所产生的收入进行配比，而不仅与当期所产生的收入配比。

从会计实务上说，资产的价值，通常指的是企业实体拥有此资产所花的成本。这里所谓成本是指通过购买（或制造或建造）而取得资产的支出。它是一切资产入帐的基础。当资产耗用以后，成本便转为费用。

第二，只为当期提供效益的成本。此类成本应视为当期费用而与当期所获得的收入配比。

第三，如果发生的成本不产生任何经济效益。这种成本一般指的是损失（Losses），它是损失发生时期收入的减除数。

一致性原则 一致性原则（Consistency principle）指会计实体在各个会计期间所应用的符合公认会计准则的会计方法，必须前后一贯，也就是说，某种会计方法一经采用，以后便不轻易改变，保持一致性，以使各期财务报表所提供的信息具有可比性。因此这对于分析和评价一个企业的经营情况提供了一个可比的基础，但一贯性原则并不排除会计方法的变动。当另一种会计方法更能合乎财务报表使用人的需要，从而使会计方法改变成为必要时，则应予以改变。但须根据“充分表述原则”对于此项改变及改变后对货币额的影响，在财务报表中予以说明。例如，对存货计价方法的改变，可在财务报表相关项下用脚注方式作如下说明：“存货计价方法由后进先出法改为先进先出法，使期末存货增加 \$ 400 000，纳税后利润增加 \$ 210 000”。

充分表述原则 充分表述原则（Full disclosure principle）要求把企业实体所从事经济业务的相关的和重大的信息充分予以表述。表述的方式包括：①财务报表本体：资产负债表、损益表、财务状况变动表以及留存盈余表。这些财务报表是传达相关的重大经济信息的首要手段。②在财务报表中附加底注予以说明。

为了使一切会计核算都有一定的原则可以遵循，会计师还须利用会计实践中广泛被确认的一些基本惯例。这主要的有重要性（Materiality）原则和稳健原则（Conservatism）。

重要性原则 如果把一个企业所有的经济信息不分巨细，一概加以表述，则企业的财务报表将变得冗长繁琐而没有多大价值，会计作为传达信息的作用将因此受到影响。

“重要性”这一概念认为，不大重要的项目不必严格遵照理论来处理。例如订书机、削铅笔机等，虽其使用不限于一个会计期间，但重要性概念允许将这些项目的成本在发生时即作为费用处理。

当然，所谓重要性是相对的；须视具体情况而定。这个企业视为重要者，另一企业则可能视为不重要。

稳健原则 稳健原则是指当某一经济事项在会计上有两种以上可供选择的表达方法，并且每一种表达方法都具有相等的理论上和逻辑上的正确性时，则应选择对企业净利产生有利影响最少的那一办法。例如当某项支出发生，在把它作为资本支出或把它作为当期费

用，二者之间可以选择时则应选择后者。会计实践上“成本与市价孰低”的存货计价方法，即为稳健原则之一例。

以上种种会计原则是会计实践经验的总结，是在长期会计实践中逐渐形成起来的；而这些原则一经形成，它们便成为日常会计实务应予遵循的准则。

第三节 资产与权益

任何企业都必须具备一定的资产，才能进行各种业务活动。什么是资产 (Asset) 呢？资产是用货币表现的企业的经济资源，是具有货币价值的财物或权利。如现金、土地、房屋、机器、设备等都属于物质财物方面的资产。其他资产如应收帐款、应收票据、有价证券等都是属于“权利”方面的资产。

从会计的观点来看，一项资产必须具有给予业主未来经济效益的能力。如何理解企业资产所具有的这种未来经济效益呢？

(1) 企业从这类资产的使用中得到预期的收益。例如土地、机器、设备等，就是属于这类资产。

(2) 这类资产具有直接购买力，可以用来换取其他资财。如现金资产。

(3) 有些资产如应收帐款，代表一种货币债权，于约定日期内可向债务人收取现金。

(4) 商品资产出售后可以变为现金或货币权利。

所谓“权益”(Equity)是指对企业资产所拥有的权利。企业的资产均有其来源；有些是个人或团体以投资方式提供的；有些是以贷款方式提供的。投资于企业的人称为该企业的业主；贷款于企业的人称为该企业的债主。业主或债主把资产供给某一定企业，则对该企业的资产享有一定权利，统称之为权益（或主权、产权、分配权）。

业主因对于企业投资所享有的这种权利称为业主权益或简称业主权 (Proprietor's equity, 或 Owner's equity)。债主因对于企业所提供的资产而享有的权利称为债主权益 (Creditor's equity)。在会计学上，债主权益叫做负债 (Liability)，业主权益叫做资本 (Capital)。

必须注意，在经济学文献中往往把资本主义企业的资产称之为企业的资本 (Capital)。“资本”一词的这种用法在会计学上应当加以避免，以免发生混乱。

第四节 会计学上的基本方程式

资产是企业将来的经济活动提供效益的经济资源 (Economic resources)，而权益则是对这些资产的求偿权。也就是说，权益表示资产的来源。所以资产恒等于权益，列式如下：

$$\text{资产 (Assets)} = \text{权益 (Equities)} \dots\dots\dots ①$$

资产和权益本来是一个事物的两个方面。一方面从资产本身来考察，另一方面从对资产所拥有的权利来考察。这是对同一事物从两个不同的方面来考察，所以，有一定的资产，

就必然有对该资产的求偿权即权益；反之，有一定的权益，也必然有一定的资产。资产与权益二者有如形影相随，互相依存。有资产就有权益；资产丧失，权益也就自然丧失；资产增加，权益也随之相应增加。资产与权益总是连带发生、连带消失的，两者永远互相对应，彼此相等。

上述“资产=权益”这个方程式是复式簿记的基础，是贯穿于财务会计始末的一根主线，一般称之为会计学上的基本方程式。举例说明如下：

(1) 欧文投资现金 \$ 10 000、房屋计值 \$ 20 000，开设某商号。则其会计基本方程式具体化为：

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{权益} \\ \left. \begin{array}{l} \text{现金} \quad 10\,000 \\ \text{房屋} \quad 20\,000 \end{array} \right\} = \text{欧文的权益} \quad 30\,000 \end{array}$$

(2) 上列某商号向亚当借入现金 \$ 10 000。由于借入现金 \$ 10 000，使该商店现金增加到 \$ 20 000。资产增加，权益也随之增加。

$$\begin{array}{l} \text{资产} = \text{权益} \\ \left. \begin{array}{l} \text{现金} \quad 20\,000 \\ \text{房屋} \quad 20\,000 \end{array} \right\} = \begin{cases} \text{亚当的权益} & 10\,000 \\ \text{欧文的权益} & 30\,000 \end{cases} \end{array}$$

根据以上例示，需要说明以下几点：

第一，投资人欧文是该商号的业主，亚当是该商号的债主，二者都对商号的资产具有求偿权。业主的求偿权叫做业主权益，债主的求偿权叫做债主权益。因此会计基本方程式扩大为：

$$\text{资产} = \text{债主权益} + \text{业主权益} \dots\dots\dots ②$$

$$\text{Asset} = \text{Creditor's Equity} + \text{Owner's Equity}$$

在会计上，债主权益叫做负债 (Liability)，业主权益叫做资本 (Capital)。所以基本方程式一般写作：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{资本} \dots\dots\dots ③$$

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Capital}$$

$$\left. \begin{array}{l} \text{现金} \quad 20\,000 \\ \text{房屋} \quad 20\,000 \end{array} \right\} = \begin{cases} \text{负债} & 10\,000 \\ \text{资本 (欧文投资)} & 30\,000 \end{cases}$$

就公司组织来说，业主就是为数众多的股东。所以在公司会计上，业主权益具体表现为股东权益 (Stockholders' equity)。于是会计方程式又可写为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益} \dots\dots\dots ④$$

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Stockholders' Equities}$$

企业在经营过程中所获得的利润除用作股利支付 (就公司组织而言) 外，其余部分留在企业供扩大经营之用。会计上一般用“留存盈余” (Retained earnings) 这个科目来处理留存于企业的这部分盈余。这样，股东权益分为两个部分——实缴股本 (Paid-in capital) 或投入股本 (Contributed capital) 与留存盈余。因此会计基本方程式可进而作如下表述：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{实缴股本} + \text{留存盈余} \dots\dots\dots ⑤$$

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Paid-in Capital} + \text{Retained earnings}$$