

杨志国 编著

MODERN WESTERN
FINANCIAL
ACCOUNTING

现代
西方财务会计

审计出版社



现代西方财务会计

杨志国 编著

0236.4631

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 459909

分类号 F234.4/33

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代西方财务会计/杨志国编著. —北京:中国审计出版社,
1995.7
ISBN 7-80064-367-0

I. 现… II. 杨… III. 财务会计—西方国家 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06902 号

现代西方财务会计

杨志国编著

* * *

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

中国环境科学院印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

* * *

850×1168 毫米 大 32 开 15.50 印张 388 千字

1995 年 7 月北京第 1 版 1996 年 8 月北京第 2 次印刷

印数:8001—15000 册 定价:18.50 元

ISBN 7-80064-367-0/F·237

序

中国审计学会副会长 阎金锴
中国人民大学教授、博士生导师

本书作者杨志国同志，是一位出生于农村、勤奋好学、作风朴实的有为青年。他在艰苦的岁月中完成了大学学业，曾执教于高校，后来又在著名会计学家李天民教授的精心培育下，攻读西方会计学，取得了硕士学位，为攻读博士学位打下了扎实的专业理论基础。最近几年，他在专心致志于西方会计学的研究中，搜集、翻译了大量的国外资料，包括一些最新的资料，并在占有、消化的基础上，形成了一些个人的见解。

学习西方会计学，不仅要研究其历史，研究其发展变化的环境因素，而且要及时掌握这一学科发展的最新动态，以便在此基础上，结合我国实际有选择地加以吸收，为我所用。为此，作者花费了近两年的时间写成了《现代西方财务会计》一书。阅完书稿，我认为该书有以下三点值得一提：

第一，取材较新。该书是作者参阅了 90 年代西方会计的书刊写成的。在财务会计的理论与会计的确认、计量和报告方法等方面都有不少新的内容，有些还是我国会计学术界目前关注和正在研究的内容。比如，美国财务会计准则委员会自 1978 年陆续颁布的六项《财务会计概念说明》(SFAC) 中有关财务会计概念框架层次问题，本书就做了详细论述，并把会计假设、基本会计原则和约束条件置于会计确认和计量之内，给人以启迪。

第二，注重对公认会计原则的介绍。该书所述的是以美国为

代表的西方财务会计，而美国财务会计实务是受公认会计原则指导和约束的。公认会计原则一直处于变动发展之中，掌握美国财务会计准则委员会最新颁布的会计准则，可以知道哪些准则已经修订，哪些准则已经废止，哪些准则还在起着指导作用。该书作者依据的公认会计原则到1993年颁布的准则说明为止，基本上反映了美国会计准则的新发展。

第三，理论阐述有一定的深度。该书对西方流行的会计实务做了详细的介绍，有很强的操作性。同时还注重会计理论的阐述，对各种会计方法也力求从理论上找出论据，并对各种观点，赞同的意见和反对的理由，也都做了剖析。比如，固定资产在建造期间由于融资而发生的利息费用，应否构成固定资产的成本，会计界有三种不同的观点，作者分别加以介绍，并指出会计实务中通常采用的是第二种观点（建造期间只对实际支付的利息费用资本化），但从会计理论角度来看，第三种观点则更为合理（占用资本应负担的利息费用全部资本化）。读完本书，不仅能掌握许多会计理论，还可了解会计实务和会计理论的差异。

此外，本书语言精炼，文字通俗易懂，照顾了不同层次读者的需要。

本书作者是我的学生，我很高兴他在学业上取得长足的进步，书将付梓，请我为之作序，我欣然接受，并向读者推荐这本书。

1995年5月

前 言

现代财务会计是现代企业会计的一大分支，是现代企业经营管理的重要组成部分。西方国家从本世纪初就致力于财务会计的研究。至今已形成一套较为完整的会计理论框架（theory framework）和会计实务规范，对保证会计信息的质量起着重要作用。

近年来，西方财务会计发展很快，美、英等国对财务会计的研究花费了大量的精力，颁布了许多新的财务会计准则，并对已有的会计准则进行甄别，或修订，或废止，或用新准则代替。为了反映西方财务会计的最新发展，展示该学科 90 年代初期的内容，特编写了这本《现代西方财务会计》。

本书以美国财务会计为基础，从内容上分为六部分：第一部分为财务会计的基本理论，包括第一、二章；第二部分为资产的确认和计量，包括第三、四、五、六、七、八、九章；第三部分为负债的确认和计量，包括第十、十一章；第四部分为股东权益和稀释证券，包括第十二、十三、十四章；第五部分为有关收益计量的专题，包括第十五章；第六部分为财务报表的编制和分析，包括第十六、十七章。

此外，书后有三个附录，包括各章英汉会计词汇对照、美国职业团体及民间专业机构正式会计公告和复利终值和现值表，供读者查阅。本书的配套习题拟将另册出版。

本书系统地介绍了西方流行的会计实务，给出的会计确认、计量和报告的方法都有理论上的说明，赞成观点、反对意见也一一介绍，不仅具有很强的操作性，同时具备一定的理论深度，旨在让读者对西方财务会计理论和方法有一个全面的了解，知其然，还

要知其所以然。

笔者希望本书的出版能为会计专业的学生提供一本适用的教材，为从事财会、审计、税收、企业管理的人员提供一本实用的参考书。

在本书的编写过程中，得到了我的老师，中国人民大学会计系博士生导师阎金锬教授的大力关怀和悉心指导。阎教授在百忙之中审阅了书中的内容，并为本书作序，在此，对阎教授致以衷心的感谢！

感谢中央财政金融学院会计系硕士生导师李天民教授对我的培养和对本书的关注！

本书初稿的整理及电脑输入由我的家人杜奎红同志提供帮助。

中国审计出版社对本书的出版给予大力支持，在此谨表谢忱。

由于笔者水平所限，书中难免有错误和不当之处，敬请读者指正。

杨 志 国

1995 年 5 月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 现代企业会计的分支	(1)
第二节 财务会计与环境	(4)
第三节 美国的会计准则	(10)
第二章 财务会计概念框架	(22)
第一节 概念框架的性质和发展	(22)
第二节 第一层次—财务报告的目标	(26)
第三节 第二层次—会计信息的质量特征和财务报表要素	(27)
第四节 第三层次—企业财务报表项目的确认和计量	(34)
第三章 现金	(42)
第一节 现金的性质和构成	(42)
第二节 现金的内部控制	(43)
第三节 现金溢缺	(44)
第四节 定额备用金	(45)
第五节 银行存款余额调节表	(46)
第四章 应收款项	(50)
第一节 应收款项的性质和构成	(50)
第二节 应收帐款	(51)
第三节 应收票据	(65)
第五章 存货计价方法—成本基础法	(75)
第一节 存货的性质和分类	(75)
第二节 存货的确认	(76)

第三节	确定存货数量的方法	(80)
第四节	存货成本的构成	(82)
第五节	存货计价的基本方法	(86)
第六章	存货计价方法—其他计价法	(94)
第一节	成本与市价孰低法	(94)
第二节	可变现净值法	(102)
第三节	一揽子购货计价法	(103)
第四节	标准成本计价法	(104)
第五节	估计存货价值的毛利法	(104)
第六节	零售价盘存法	(107)
第七章	短期投资和长期投资	(113)
第一节	短期投资	(113)
第二节	长期投资—公司债券长期投资	(125)
第三节	长期投资—股票长期投资	(132)
第八章	固定资产	(153)
第一节	固定资产的性质和分类	(153)
第二节	固定资产成本的构成	(154)
第三节	固定资产的计价	(158)
第四节	固定资产的追加成本	(164)
第五节	固定资产的出售和报废	(168)
第六节	固定资产折旧	(170)
第七节	固定资产在财务报表上的揭示	(184)
第八节	折耗	(184)
第九章	无形资产	(187)
第一节	无形资产的性质和分类	(187)
第二节	无形资产的计价	(188)
第三节	无形资产摊销	(189)
第四节	可辨认的无形资产	(191)

第五节	商誉·····	(195)
第六节	无形资产在财务报表上的揭示·····	(201)
第七节	研究和开发成本·····	(201)
第十章	流动负债·····	(203)
第一节	流动负债的性质和分类·····	(203)
第二节	金额确定的流动负债·····	(205)
第三节	金额视经营情况而定的流动负债·····	(210)
第四节	金额需要估计的流动负债·····	(217)
第五节	或有负债·····	(223)
第六节	流动负债在财务报表上的揭示·····	(225)
第十一章	长期负债·····	(226)
第一节	长期负债的性质·····	(226)
第二节	应付公司债券·····	(227)
第三节	长期应付票据·····	(248)
第四节	融资租赁负债·····	(253)
第十二章	股东权益—缴入资本·····	(258)
第一节	股东权益的性质和分类·····	(258)
第二节	公司实体形式和股本·····	(260)
第三节	股票的发行·····	(269)
第四节	发行在外股份的收回·····	(282)
第十三章	股东权益—留存收益·····	(290)
第一节	影响留存收益的项目·····	(290)
第二节	股利的分派·····	(295)
第三节	留存收益的指拨·····	(305)
第四节	留存收益变化的揭示·····	(309)
第五节	准改组·····	(312)
第六节	股东权益在财务报表上的揭示·····	(315)
第十四章	稀释证券和每股收益·····	(316)

第一节	稀释证券·····	(316)
第二节	每股收益·····	(332)
第十五章	营业收入的确认·····	(340)
第一节	营业收入的性质·····	(340)
第二节	营业收入的确认标准·····	(341)
第三节	销售(交货)时营业收入的确认·····	(342)
第四节	交货前营业收入的确认·····	(345)
第五节	交货后营业收入的确认·····	(356)
第十六章	基本财务报表·····	(369)
第一节	财务报表概述·····	(369)
第二节	资产负债表·····	(372)
第三节	收益表·····	(386)
第四节	留存收益表·····	(391)
第五节	现金流量表·····	(392)
第十七章	财务报表分析·····	(413)
第一节	财务报表分析的目的和方法·····	(413)
第二节	金额比较与变动程度分析·····	(414)
第三节	百分比法—横向分析法·····	(419)
第四节	百分比法—纵向分析法·····	(420)
第五节	比率分析·····	(424)
附录一	各章英汉会计词汇对照·····	(435)
附录二	美国会计职业团体及民间专业机构正式会计公告 ·····	(452)
附录三	复利终值与现值表·····	(472)

第一章 导论

现代会计是以卢卡·帕乔利 (Luca Pacioli) 的簿记论为发端, 逐渐形成的服务于人类经济活动的会计理论和方法。它既包括服务于企业 and 非盈利组织的会计, 又包括服务于整个国家和地区的会计。现代企业会计是服务于现代企业组织——独资企业、合伙企业 and 公司企业的会计。

现代企业会计作为现代企业经营管理的组成部分, 既是一种服务活动, 又是一个信息系统: 作为一种服务活动, 会计为有利害关系的团体提供定量化的信息, 帮助他们安排和使用企业的资源; 作为一个信息系统, 会计通过确认、计量和传输经济信息, 使信息使用者作出有根据的判断和决策。所以, 现代企业会计具有三个必要特征: (1) 确认、计量和传输经济信息; (2) 服务于特定的经济主体; (3) 提供的信息为与企业有利害关系的人士所关注。

第一节 现代企业会计的分支

现代企业会计是人类智慧的结晶, 它的产生和发展都有世界各国人民的创造性的劳动。但贡献较大的当属意大利、英国和美国: 意大利在 14 世纪至 15 世纪发明了威尼斯簿记法; 19 世纪至本世纪初, 英国把簿记学推进到会计学; 本世纪 30 年代以后美国在会计准则研究方面令人注目。纵观西方国家现代企业会计的发

展史，商品经济和现代企业的依次出现起着重要的作用。

在中世纪，地中海沿岸各国由于商业和海外贸易的繁荣，出现了独资企业和合伙企业。信用交易的发展和委托代理人的出现，使得业主对于债权和债务必须及时予以文字和数字上的记录，并随时结出余额，以便于借主和贷主之间债务的清偿。由此便逐渐发明了借贷对照式帐户以及与此相关的记帐方法。1494 年是现代会计史上值得大书特书的一年。意大利传教士、数学家卢卡·帕乔利在威尼斯出版发行了《算术、几何、比及比例概要》一书，在该书的“簿记论”中首次对复式记帐进行了理论上的阐述，其中指出了构成复式簿记基础的二重性、综合性和均衡性的特征，并把资产、负债和收入、费用等会计要素置于复式簿记的合理程序之内。帕氏的研究，已经开始触及现代会计理论的本质，开创了现代企业会计的先河。

随着商品经济的日渐发达，特别是 18 世纪末至 19 世纪的产业革命，给当时的资本主义国家，尤其英国带来了生产力的巨大发展，并由此引起了企业组织形式的重大变革，出现了股份有限公司这一企业组织形式。构成现代股份有限公司基础的法学理论是由早期的三种思想发展而来的：（1）每个公司应是独立的凭本身权利拥有财产的实体；（2）组成公司的主体对其经营活动只承担有限责任；（3）股份有限公司与其所有者的寿命无关而继续存在。股份有限公司的建立，使得企业所有权和经营权的分离明朗化，并使人们产生了资本保全、会计主体、持续经营等会计概念。此外，公司组织对促进簿记向会计转变起了重大的作用。美国会计学家 A·C 利特尔顿（Littleton. A. C）指出：“为了管理控制生产活动的需要，逐渐产生了成本会计；为了保护投资公众免受公司管理当局歪曲财务状况的需要，而逐渐导致外部审计及独立会计师职业的产生。”

资本主义国家从 1860 年英国产业革命完成到第二次世界大

战前的这段时间，会计的发展已明显加快，逐渐形成了财务会计、成本会计、所得税会计，并出现了审计这一自由职业。本世纪 50 年代以后，由于美国科学技术和经济的发展，促成了以美国为会计发展中心的格局。在泰勒的科学管理以及行为科学、数量管理和系统理论的指导下，会计有了新的发展，赋予了计划和控制职能，在预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业的经济活动等方面发挥着重要的作用。这样，现代企业会计衍生出一个重要的分支——现代管理会计。管理会计的出现，使得现代企业会计更趋科学、更趋完善。

从目前来看，西方国家的现代企业会计主要有如下分支：财务会计、管理会计、内部审计、税务会计和人力资源会计。其中财务会计和管理会计是重要的两个分支。

财务会计是通过确认、计量和传输的信息系统为与企业有利害关系的团体和人士提供相关财务信息的会计。它具有如下特征：

1. 财务会计的帐务处理、财务报表的编制及信息的揭示，都有一定的约束或指导规范，并应遵守企业会计准则的规定。

2. 现代企业组织使得企业所有权和经营权分离，财务会计遵循会计主体假设，把企业所有者和企业区分开来。

3. 运用确认、计量和传输这一会计程序。即使会计数据的记录、处理已由计算机操作代替手工操作，但会计的程序却没有实质性的变化。

4. 定期提供一套通用目的的财务报表，以使与企业有利害关系的团体或人士据以作出合理的判断和决策。

管理会计是确认、计量、搜集、分析、编制和传输财务信息的系统，用于企业管理当局在企业内部进行计划、评价和控制，以保证合理使用和经营企业的资源。主要包括：

1. 成本会计。成本会计是计量产品成本，提供成本信息，企业管理当局据以编制成本计划、控制成本的信息系统，包括成本

的归集和分配、存货成本的确定、标准成本的归集等内容。

2. 责任会计。责任会计是在企业内部建立起若干责任中心，并对各责任中心负责的经济活动进行控制与考核，将会计工作同责任制度紧密结合起来的一种企业内部控制制度。它包括建立责任中心，编制责任预算，进行业绩评价等内容。

3. 全面预算。全面预算是指对企业经济活动过程和全面计划的数量说明，包括业务预算和财务预算等内容。

内部审计是单位内部规定的一种独立评价的职能，用以检查和评价单位的经济活动，为本单位服务。

税务会计是处理纳税业务的会计。因为会计准则和税法是两种不同的规范，企业在纳税时，应把按会计准则处理的经济业务，根据税法的规定加以调整。税务会计的业务处理主要包括记录与纳税有关的收支情况，选择低税负的税则，填写报税单，办理纳税手续等内容。

人力资源会计是指企业把其雇员视为重要资源，核算人的“成本”和“价值”，供企业管理当局决策之用的一种信息系统。

以上是西方发达国家现代企业会计的主要内容，他们共同发挥作用，既为企业经营管理服务，又为与企业有利害关系的团体和人士服务。

第二节 财务会计与环境

一、影响财务会计的环境

会计和其他社会科学、人类的活动一样，是会计环境造就的产物。所谓会计环境，就是会计主体所处的外部环境，包括不断变化的社会、经济、政治和法律等因素。美国会计学者乔伊（D. S. Choi）和米勒（G. Muller）在合著的《国际会计》一书中，指

出了 12 项对会计发展有直接影响的环境因素：

1. 法律体制；
2. 政治体制；
3. 企业所有权的性质；
4. 企业规模及复杂性的差别；
5. 社会气候；
6. 企业管理及金融界对会计的精通程度；
7. 立法对企业的干预程度；
8. 特定会计立法的出现；
9. 企业革新的速度；
10. 经济发展的阶段；
11. 经济增长的模式；
12. 职业教育和组织的情况。

乔伊和米勒提出的这 12 项环境因素，是影响现代会计目标和会计实务的重要因素。由于环境因素处于变动和发展之中，会计就不得不适应这些环境的变化，修正原有的理论和方法，向更高层次发展。

现代财务会计是现代企业会计的重要分支，它的形成不仅受到上述环境因素的影响，而且还受到下面一些特殊因素的影响：

1. 资源稀缺

人们生活在一个缺少资财和资源的世界里。由于资源供应上的限制，人们尽量去节约它，有效地去利用它。财务会计在促使人们很好地利用资源方面起着重要的作用，它通过确认和计量企业的经济活动、传输财务信息，比较一些公司赚得的收入 and 使用的资产，鉴别和区分哪些公司有效地利用了资源，哪些公司浪费了资源。这样，投资者和债权人就可以评价与投资机会相关的投资报酬和投资风险，把资本投放到经营管理好、经济效益高的企业。因而这些企业在资本市场上更容易筹集到资本，扩大其生产

经营规模；那些经营管理不好、经济效益不高、浪费资源严重的企业不被投资者和债权人认可，难以筹集到所需要的资本，继续经营下去就面临着很大的困难。

2. 法律和伦理观念

社会现行的有关财产和权利的法律和伦理观念对会计有很深的影响，财务会计通常以此为基础来制定处理企业各方有利害关系的团体和人士权益的准则。因此，财务会计以其所处的环境作为其处理经济业务的指南，这些环境包括诸如社会保护什么样的财产权利，社会确认什么资源具有价值，以及社会认为什么是平等和公允的。在美国，生产性的资源常常为私人而非政府所拥有，市场（股票和商品交易）、自由企业和竞争在美国经济的资源配置中起着重要作用。政府通过多种方式或为了各种目的对社会经济加以干预。这些干预措施有征税、借款、补贴以及制定法律规范企业的活动。市场的功用和财产权利的保护依赖于政府的稳定性、连续性和性质。财务会计对现行的规范企业活动的法律和伦理观念非常重视，并以此作为确认财产及其他权利的准则。

3. 企业行为

社会的经济活动是由相互关联的各个企业的经济活动所构成，经济活动是能够相互区别的单位——企业的行为。企业由经济资源（资产）、经济义务（负债）和剩余权益（业主权益）所组成，这些要素通过企业的经济活动得到增加或导致减少。因此，当经济活动影响每一个企业的要素时，财务会计就要对这些经济活动加以确认、计量，并把有关的信息报告给与企业有利害关系的团体和人士，实现财务会计的目标。

4. 所有权和经营权分离

公司企业的出现，使得企业的所有权和经营权明显分离。企业的股东把财产转交给专业管理人员去经营管理，对企业的财务状况和经营成果可通过企业对外发布的财务报告去了解。这样，会