



WESTERN
ACCOUNTING

翟兆玉
罗新华
等编著

西方 会计

山东大学出版社



鲁新登字 09 号

西方会计

翟兆玉 罗新华 王涛编著

山东大学出版社出版

山东省新华书店发行

济南新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 10 印张 224 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册

ISBN7-5607-0898-6/F·105

定价:6.00 元

前 言

自七十年代末我国引进西方管理会计理论以来，西方先进的财务会计管理方法陆续被介绍到我们国家，会计信息正在由“地方语言”向“国际语言”转化。随着我国社会主义市场经济的逐步确立和关贸总协定地位的恢复，外部经济运行环境迫切要求现行财务会计制度向国际惯例靠拢。为此，在会计改革中需要引进西方的会计准则、方法。经国务院批准，国家财政部已于1992年11月颁布了《企业财务通则》与《企业会计准则》，不久还将陆续发布新的行业财务会计制度，并将于1993年7月1日起全面施行。为更新知识、更新观念，满足企事业财会专业人员培训和广大读者学习西方会计的需要，帮助广大财会人员更好地理解《企业财务通则与会计准则》，促进和提高运用新财务会计制度的实际能力，我们组织有关力量编写了这本《西方会计》教材。

本书比较系统地阐述了现代资本主义国家，特别是美国企业财务会计的基础理论和方法。全书共分十三章。第一章至第二章着重阐述了财务报表要素、复式记帐原理与会计循环；第三章至第七章分述了各类资产的会计处理；第八章至第十章讲述了负债及股东权益项目的会计处理；第十一章至第十二章介绍了各种财务报表的编制与分析方法；最后一章

集中就合并财务报表方面的问题进行了概括说明。本书既可供普通高校财经类各专业和财经院校非会计专业的教学用书,也可供广大企业经营管理人员、财务会计人员和财政、税收、银行、审计等部门工作人员培训与自学用书。全书由山东省旅游局高级经济师翟兆玉和山东大学 经济管理系罗新华统编定稿,并承蒙山东经济学院刘学颜教授审阅。

因我们水平有限,加之时间仓促,书中错误疏漏之处在所难免,敬请各位同仁给予指正。

编著者

1992 年 12 月

目 录

第一章 西方财务会计的基础理论	(1)
一、会计的含义	(1)
二、会计假设	(3)
三、会计原则	(6)
四、财务报表要素	(9)
第二章 复式记帐原理与会计循环	(14)
一、复式记帐原理	(14)
二、会计循环	(19)
第三章 货币性资产——现金与有价证券	(36)
一、现金及其在资产负债表上的列示	(36)
二、现金控制与定额预付制	(37)
三、银行往来	(41)
四、有价证券	(47)
第四章 货币性资产——应收帐款与应收票据	(53)
一、应收帐款及其计价	(53)
二、坏帐	(57)
三、分期收款销货的应收帐款	(63)
四、应收票据及其贴现	(66)
第五章 流动资产——存货	(74)
一、存货认定的标准	(74)
二、存货的盘存	(75)

三、存货的计价·····	(80)
四、存货的估价·····	(89)
第六章 非流动资产——长期投资 ·····	(92)
一、长期投资——债券投资·····	(92)
二、长期投资——股票投资·····	(99)
第七章 长期资产——固定资产 ·····	(104)
一、长期资产的性质与分类·····	(104)
二、固定资产原始成本的构成·····	(105)
三、固定资产取得的会计处理·····	(108)
四、固定资产的折旧·····	(113)
五、固定资产的处理·····	(120)
六、递耗资产·····	(123)
七、无形资产·····	(125)
第八章 流动负债 ·····	(129)
一、负债与流动负债·····	(129)
二、应付金额已确定的流动负债·····	(132)
三、应付金额视营业结果而定的流动负债·····	(135)
四、应付金额须予估计的流动负债·····	(136)
五、或有负债·····	(138)
第九章 长期负债——公司债券 ·····	(141)
一、公司债券概述·····	(142)
二、公司债券价值的确定·····	(145)
三、公司债券发行的帐务处理·····	(147)
四、公司债券付息及折、溢价摊销·····	(149)
五、应付公司债券利息·····	(156)
六、公司债收回的会计处理·····	(158)

七、偿债基金及其帐务处理	(161)
八、应付长期抵押票据	(163)
第十章 公司股东权益	(166)
一、公司及其股份	(166)
二、股票发行的帐务处理	(173)
三、认股权、购股权与认股权证	(177)
四、库存股份	(180)
五、每股帐面价值和每股收益额	(186)
六、股利分派	(190)
七、留存收益	(194)
第十一章 财务报表	(196)
一、概述	(196)
二、资产负债表	(197)
三、损益表	(203)
四、留存收益表	(211)
五、财务状况变动表与现金流量表	(213)
第十二章 财务报表分析	(233)
一、财务报表分析的目的和方法	(233)
二、趋势分析	(235)
三、比率分析	(240)
第十三章 合并财务报表	(257)
一、企业合并与合并财务报表	(257)
二、取得日合并财务报表	(259)
三、取得后合并财务报表	(271)
四、少数股权	(283)
附录一	(290)

第一章 西方财务会计的基础理论

一、会计的含义

“会计”(Accounting)一词在西方是 19 世纪后半叶出现的,在此之前只有“簿记”一词。对“会计”一词涵义的理解,西方会计界一直没有定论。几十年来较常见的一种理解是美国注册会计师协会(AICPA)于 1941 年所下的定义:“会计是一种技术。它采用有效的方式,以货币量度来记录、分类、汇总那些具有(至少部分地具有)财务性质的帐项和事项,并阐明其最终结果。”但是,随着战后西方资本主义企业进一步集中、跨国公司大量涌现、企业的规模越来越大,生产经营日益复杂,市场竞争更加激烈,企业管理对会计资料日益迫切需要,促进了一个新的会计分支——管理会计在原来的成本会计的基础上迅速成长并从传统的财务会计中独立出来。这样,上述定义日益显示出其局限性,同时人们也开始意识到它的含糊其词。与此相适应,美国注册会计师协会所属的会计原则委员会(APB)于 1970 年在其第四号说明书上对“会计”一词的理解,作了如下定义:“会计是一种服务性活动,其职能在于提供经济单位以财务性质为主的定量信息,这些信息将有助于进行经济决策及在不同行动方案中择优选择。”由此可见会计是一

种旨在提供一个企业的重大财务和其它经济信息,以便其使用者据以作出明智的判断和决策的“经济信息系统”(Economic information system)。这种会计信息对企业的管理当局和那些关心企业组织的经济活动的人们(如股东债权人,潜在的投资者,证券交易所等等),有着至关重要的意义。随着这一定义将会计的任务明确为对内对外提供财务信息,由此而发展起来的“信息系统论”则逐渐流行起来。

会计是一个信息系统。近代的会计一般是以企业会计作为主体。而财务会计与管理会计则是构成当代资本主义国家中企业会计的两个重要领域。

财务会计是指为企业以外的投资者、债权人等提供决策所需的经济信息而进行的会计。所以又简称对外报告会计。这种会计的主要职能在于向外界人士或机构陈报关于企业的获利能力和财务状况。这是因为,定期的财务报表能集中而概括地说明企业的财务状况和经营成果,而这些资料正是企业的投资人(股东)、债权人和其它有关方面所关心并迫切需要了解的。例如企业的投资人很关心所投资本的运用情况和经营成果的分配,他们需要通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果,以便对其所掌握的股份进行经济评价。可能的(潜在的)投资人也需要通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果,以便确定是否要进行预期的投资。企业的短期、长期债权人同样需要通过财务报表了解企业的偿债能力和盈利能力,以便决定相应的对策和措施等等。由于财务会计主要的服务对象——企业外部不同的社会集团,对企业各有不同的利害关系,而且他们都远离企业,不直接参加企业的经营管理,只能从企业提供的财务报表获得有关的间接资料。为了保障

他们的利益,他们自然要求财务会计一定要站在“公正”的立场上,不偏不倚,客观地反映情况,以保证有关资料的真实可靠。这就要求财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动,从凭证、帐簿到报表,对有关资料逐步进行综合,都不能带主观随意性,而必须严格遵循“公认会计原则”(GAAP),这是使其所提供的财务报表能取信于企业外部有关方面所必须的。

管理会计指的是为企业当局提供决策所需经济信息而进行的会计,所以又简称对内报告会计。这种会计之所以不同于传统的财务会计,在于它主要不是适应企业外部有关方面的需要,而是侧重于为企业内部管理服务。因此,它所提供的会计信息必须是适应管理当局的特定需要,在方式方法方面更为灵活多样。它使用的陈报信息的方式视需要而定,不拘一格。

应当指出的是,财务会计与管理会计的最终目的都是为了决策,两者之间各有侧重,而又互有联系。它们是会计的两个分支,本书将仅就财务会计加以论述。

二、会计假设

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,它所形成的关于信息处理和陈报的许多公认原则和理论,都是以一些基本假设作为前提的。那么,假设究竟是指什么呢?美国原会计协会会长艾利克·L·柯勒先生在所著的《会计辞典》中,谈到假设是一项不需要证明而可以接受的前提,作为推论或行动方针的根据。据此,我们可以认为,会计假设(Accounting assumption)是对经济活动所产生涉及会计事务的复

杂现状,根据发展趋势所作合乎情理和具有代表性的判断和假定。这种假设,从会计学的角度看,是会计理论产生和发展的基本前提。虽然在不同的政治、社会条件下,人们对会计假设作出不同的解释,但基本的会计假设一般包括以下四项内容。

1. 经济主体假设。也称会计实体假设或独立实体假设,是指一个对经济活动进行会计核算的特定单位。它可以是一个特定的企业(如一家股份有限公司、一家合伙企业或独资企业),也可以是一个企业的某一特定部分(如分公司、分处、部门、销售区域等)或一个从事经济活动的特定非营利组织。经济主体不一定是法律主体,独资和合伙企业不是法律主体,但同样是经济主体;公司内部的某些责任单位(分部、部门),也可以作为经济主体。这是因为按照多数资本主义国家法律的规定,独资和合伙企业在法律上都没有独立的人格,从而不能单独拥有独立的行为能力(即独资企业和合伙企业所有的财产和对外所负的债务,在法律上仍是业主或合伙人的财产和债务,独资企业和合伙企业在业务上所作的种种行为,仍是业主或合伙人的行为)。但从会计上来讲,不论企业是属于独资或合伙形式,还是属于公司形式,都假定一律做为一个独立的实体即主体来处理。这就是说,业主既已投资设立一个企业,这个企业即被认为具有独立资格,是一个独立的实体;企业是企业,业主是业主,企业的财产应视为它本身所有,企业的债务应视为它本身的债务,须与业主另有的私产或私债分开处理,不相混淆;企业的业务行为和收支应视为它本身的行为和收支,须与业主的私人行为和收支划分清楚,不能混在一起。显然,这一主体假设要求把实体的财务活动同实体所有者的

财务活动以及其它实体的财务活动严格分开。之所以首先要有经济主体这一假设,正如美国会计学会在《公司财务报表的会计与报告准则》中说的那样,“主体概念为确定特定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础,从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。”

2. 持续经营假设,又称继续经营假设。这种假设认为,如果没有相反的证据,企业或者会计主体的经营活动将无限期地持续下去。也就是说,在可以预见的未来,企业不会面临破产、进行清算。因而它所持有的资产,将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿,由此可见,这一假设使财务会计的一些公认原则和基本原理得以建立在“非清算基础”之上,从而为很多常见的财产计价和收益确定问题提供了理论依据,如有关折旧、折耗和所得税跨期分摊等的计算,就是以这一假设为前提的。但应该指出的是,财务会计上的继续经营假设只是适用于正常状态下的会计实体,如果是中止经营的企业便当别论了。

3. 会计期间假设,又称会计分期假设。是指将会计实体持续不断的整个经济活动期,人为地分割成各个相等的较短时期。企业的经营从时间上来说持续不断的,但由于这持续不断的经济活动无法预见其何时结束,即使能够预见到未来的某一时间经济活动将会结束,也不能等到会计实体的全部业务结束时再办理结算。因为,为了满足企业内部和外部决策的需要,必须定期地结算帐目,确定损益和编制财务报表。因此可以说,及时提供会计信息的必要性导致了会计上的这个会计分期假设,即为此目的可以人为地截取一段时间,以便编制分期的财务报表,值得注意的是,会计分期只是一种假设,企

业的经营过程实际上并未因会计期间終了而停止。

4. 货币计量假设,是指以货币作为计量单位来综合衡量一切经济业务,并假定货币的币值不变。这个假报表明,财务报表所陈报的内容只限于那些能够用货币来计量的企业经济活动,而不反映企业的其它情况,诸如人事管理、技术发展等方面的问题。当前,在西方国家通货膨胀的情况下,会计中的币值稳定假设受到了严重的冲击,如何解决这一难题,已成为资本主义持续通货膨胀条件下财务会计面临的主要研究课题。

三、会计原则

会计原则(Accounting principles),又称准则、规则,是关于财务会计理论和会计处理程序的基本原理,是会计工作的规范。它用于说明,什么样的经济资源和义务应记为资产和负债,它们的变化应如何记录,什么时候记录;对于新记录的资产和负债以及它们的变化应如何计量;会计应反映什么信息,如何反映,应编制什么样的财务报表等等。

会计原则作为会计学特有的概念,于本世纪 30 年代首先在美国出现。当时,美国民间的权威会计组织对流行的会计惯例加以挑选,肯定了较为合理的作法,形成了“公认会计原则”(GAAP),开始使会计带有明确的规范性质,但不具备法律的强制性。后来许多西方国家纷纷效仿美国,根据本国经济体制的特点和政府及企业对会计报告的要求,先后制定出各具特色的会计原则。例如,英国的“会计原则推荐书”,日本的“企业会计原则”等等。这里仅就美国的公认会计原则为例,来说明

其最一般性的会计原则。

1. 历史成本原则,是指企业会计核算中以历史成本(即取得资产、形成负债当时的交换价格)作为计价基础。换句话说,按照这一原则,企业的商品和劳务都以其获得时的原始成本计价。之所以如此,是因为历史成本最易确定,且具有较高的可验证性,是取得资产形成负债时最客观的价值,以此为基础的会计核算资料是客观的和可以验证的。

历史成本原则是币值稳定假定理论的具体运用。在币值稳定的假设条件下,资产负债的历史成本与现实成本是一致的,因而以历史成本为基础的会计核算,能够准确地提供各个时期的经营状况和财务成果资料,但是在币值不稳定的情况下,历史成本记录势必难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果。

2. 收入实现原则,又称营业收入确认原则。是对企业确认营业收入实现和入帐时间的原则规定。一般地说,企业的收入是通过购买商品和劳务进行产品生产,然后把所生产的产品销售出去之后实现的。因此,从理论上说,任何收入都是在企业整个生产经营过程中创造的。但是迄今为止,会计还无法随着收入的创造过程来确认收入,而只能待到收入实现时才加以确认。收入实现原则规定,收入只能在赚取收入的过程实质上已经完成,交易行为也已经发生时进行确认。换句话说,就应该在销售已经成立或劳务已经履行(同时,发票或帐单也已开出)之时确认收入,而不问帐款是否收讫,这样,就为收入的记录提供了一个统一和合理的考查标准。

3. 配比原则,又称配合原则。为了确定某一会计期间的净收益,会计在运用收入实现原则确定收入后,就要运用配合原

则来确定产生这些收入所花费的费用。为此,这一原则要求任何一个会计期间的收入都应产生这些收入的费用相配合。会计处理基础之一的权责发生制正是基于这一原则的考虑。

4. 客观性原则,是指对经济业务的计量应当不偏不倚,以客观的事实为依据,而不受主观意念的支配,并且经受得住其它会计人员独立操作会得出相同结果的检验。只有充分遵循这一原则,企业的财务报表才能公正地、客观地反映企业的财务状况,从而获得使用者对财务报表的信赖。

5. 一致性原则,又称一贯性原则,是指各个会计期间所采用的会计处理程序、方法标准应前后一致,不宜轻易变更。这不仅有利于会计资料的直接对比分析,而且有利于保护投资人和债权人的合法利益。但这并不是说,对会计程序不能做必要的变动。如果认为采用其他的会计程序更适合本企业的情况,那么这种变动就是必要的。不过必须说明变动的理论以及变动所带来的影响。

6. 充分反映原则,又称充分披露原则。它要求揭示出一切对报表使用者进行决策有用的信息。其充分程度,要以报表使用者能够全面了解企业的财务状况为标准,反映的方式则可采用括弧、底注或补充说明的方法,对报表主体中的有关数据作出附加的解释,以便使“相当慎重的投资者”在决策时不致误解。

7. 重要性原则,是指会计核算在全面反映会计实体的经营活动和财务状况时,应本着“重要从细,一般从简”的原则,对于影响决策的重要内容,应重点分别核算,分项反映,对于次要的内容,可适当简化核算,合并反映。

在应用以上的会计基本原则时,会计人员会不可避免地

遇到一些实际困难。为了帮助会计人员解决这些具体问题,会计上又采用了一些惯例,对那些基本原则进行修正。或者说,在处理实际实务时,下面的两点考虑值得我们引起注意:

一是行业惯例考虑。由于公认会计原则是一些普遍原则,但在实际经济生活中,企业的类型千差万别,制定适应一切行业,一切特殊情况的原则是不可能的。这就要求会计人员可根据本行业的具体情况在实施会计原则时做某些必要的修正。如在长期建筑工程中按完工百分比确认收入实现的方法,就是对销售成立时确认收入这一基本原则的偏离。

二是稳健性考虑。是说在对同一会计问题有着几种不同的处理方法时,应选择哪种对当期的净收益和净资产估价较低的方法。通俗地说,应持慎重态度,多考虑不利因素,少考虑有利因素,即“充分准备有损失,切勿预计收益。”总之,这一考虑就是要确认一切可能的损失,而避免预计任何可能的收入。对于资产宁可低估,而不能高估。如成本与市价孰低法,正是出于这种考虑。

从以上的说明可以看出,会计原则就其包括的内容来说,是一个多层次的概念,既包括会计处理的一般原则,又包括会计处理的方法和程序。会计人员只有在充分理解这些会计原则的基础上,才能为管理当局、股东、债权人及潜在的投资者进行决策提供有用的信息,同时,也能为职业会计师审查企业财务报告提供必要的依据。

四、财务报表要素

会计既然作为一种信息系统,那么要有效地运用会计信

息,分析一个企业的财务报表,必须首先理解和掌握借以构成财务报表的基本成份,即财务报表要素。美国财务会计准则委员会在第3号财务会计概念公告《企业财务报表的要素》中,对直接与计量某一企业的经营成果和财务状况的十个互相关联的要素下了严谨的定义。下面我们依次来阐明这些最基本但又是最重要的基本概念。

1. 资产(Assets)。“资产是特定主体由于过去的交易或事项而获得或控制的可预期的未来经济利益。”这一定义是美国财务会计准则委员会嗣后在对原第3号财务会计概念公告进行修正时重新下的定义。这一概念通俗的理解,就是企业所拥有并期望在未来经营中获得效益的经济资源。这些经济资源可以是货币的,也可以是非货币的;可以是有形的,也可以是无形的,可以是企业所拥有的也可以是并非企业所拥有的。只要它们有助于企业目前和未来的经营,企业有权而且不必再负担什么费用就能使用它们,则就构成企业的资产。资产通常分为流动资产和非流动资产两大类。按照会计惯例,流动资产是指现金以及那些将在一年内转变为现金或转销为费用的资产项目,包括现金、有价证券(短期投资)、应收票据、应收帐款、存货、预付费用等项目。任何不属于这一定义的资产都不得列入流动资产而应归于非流动资产一类。典型的做法是把非流动资产在财务报表里归成不同的类别,列在诸如长期投资、固定资产及无形资产等标题之下。因此,在企业的资产负债表中,资产方的项目常分为流动资产,长期投资、固定资产、无形资产等类别。

2. 负债(Liabilities)。美国财务会计准则委员会在经过修订后的第6号财务会计概念公告《财务报表的要素》中对“负