

吕小茹 彭永贵 编著

西方 财务会计知识 问答

*financial affairs
and accountant*

京经济学院出版社

西方财务会计知识问答

吕小茹 彭永贵 编著

北京经济学院出版社

1993·北京

(京)新登字211号

西方财务会计知识问答

吕小茹 彭永贵 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京市通县永乐印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

787×1092毫米 32开本 8.125印张 182千字

1993年6月第1版 1993年6月第1版第1次印刷

印数: 00 001—7 000

ISBN 7-5638-0377-7/F · 219

定价: 4.95元

前 言

社会主义市场经济的确立与发展,推进了我国会计制度的重大变革——摒弃不适应市场经济的行业会计制度,而采用按国际通行会计准则为标准的新型会计核算体系。当前,广大经济工作者,特别是企业财会人员,迫切需要了解和掌握体现国际会计准则的西方财务会计基础知识和实际操作技术,大专院校财经专业的在校生也有同样的需求。为此,我们编写了这本《西方财务会计知识问答》。

本书内容包括西方财务会计的基础理论、核算方法、实务技术和最新学术动态。为方便读者,提高读者的实际操作能力,本书采用问答形式,并编辑了覆盖西方财务会计基本核算内容的习题,附有参考答案。

本书可作为普通高校、成人高校财经类相关专业在校生以及在职财务会计人员的学习参考书,也可作为各级经济管理人员的工作手册。

对于本书存在的不足,欢迎读者提出宝贵意见。

编者

1992年11月25日

目 录

第一部分 西方财务会计知识问答

第一篇 西方财务会计基础理论..... (1)

1. 学习《西方财务会计》、《股份公司会计》
的现实意义是什么? (1)
2. 西方会计与我国会计的差别何在? (3)
3. 什么是西方会计的“公认会计准则”? (6)
4. 会计基本假设的具体内容是什么? (7)
5. 会计基本原则有哪些? 涵义是什么? (8)
6. 什么是修订性惯例? 它的作用是什么? ... (9)
7. 什么是西方财务会计的结构模式? (10)
8. 什么是“会计恒等式”? 它的作用是什么? ... (11)
9. 资产负债表的结构原理是什么? (12)
10. 收益表的结构原理是什么? (16)
11. 西方财务会计的帐户分类及结构怎样? ... (17)
12. 什么是“会计循环”? (18)
13. 西方财务会计包括哪些行业会计? (19)

第二篇 西方财务行业会计..... (20)

14. 服务业会计应设置哪些基本帐户? (20)
15. 服务业有哪些主要经济活动? 应据以编制
什么样的会计分录? (21)
16. 如何登记日记帐? (24)
17. 如何登记分类帐? (25)

18. 对帐项进行调整的目的是什么? 通常对哪些帐项进行调整?	(26)
19. 什么是“工作底表”? 它的作用是什么? 应如何编制?	(29)
20. 如何结清暂记性帐户?	(33)
21. 为什么要编制业主资本表?	(35)
22. 如何编制资产负债表?	(36)
23. 什么是“应计项目的转回程序”?	(37)
24. 在资产负债表中, “业主权益”项目包括哪些内容?	(41)
25. 如何区别“商业折扣”和“现金折扣”?	(42)
26. 交货条件的涵义是什么?	(43)
27. 在商品购销活动中有哪些凭证?	(43)
28. 商业企业有哪些体现行业特点的帐户? 结构怎样?	(44)
29. 商品购销业务的帐务处理是怎样的?	(45)
30. 如何编制商业企业收益表?	(51)
31. 商业企业为什么要设置特种日记帐?	(54)
32. 商业企业通常需要设置哪些特种日记帐? 其登记的内容是什么?	(55)
33. 在设置了特种日记帐之后, 普通日记帐应登记哪些业务?	(56)
34. 净价法和总价法的涵义是什么? 按净价法和总价法记帐有什么区别?	(56)
35. 如何区分直接成本与间接成本, 如何确定产品制造成本?	(58)
第三篇 企业主要资产与负债项目的运用	(60)

- 36. 现金的涵义是什么? (60)
- 37. 现金控制的内容是什么? (60)
- 38. 为什么说付款凭单制是控制现金支付业务
的有效手段? (61)
- 39. 在付款凭单制下, 核算手续与帐簿的设置
有哪些变化? (61)
- 40. 在付款凭单制下, 哪些经济业务的帐务处
理发生变化? (63)
- 41. 零用现金的定额预付制包括哪些内容? ... (65)
- 42. 商业帐款的特定涵义是什么? (66)
- 43. 商业帐款应在何时确认? 哪些行业惯例与
公认会计准则有偏离? (66)
- 44. 如何处理坏帐损失? 直接销帐法和备抵法
有什么区别? (74)
- 45. 如何计算预提坏帐费用? (76)
- 46. 票据的基本涵义是什么? 主要的票据行
为有哪些? (77)
- 47. 汇票和本票的区别是什么? (78)
- 48. 应收票据和应付票据的一般帐务处理内容
是什么? (79)
- 49. 什么是票据贴现? 如何进行帐务处理? ... (81)
- 50. 什么时候注销应收票据帐户及贴现应收票
据帐户? (83)
- 51. 什么是应付票据贴现? (84)
- 52. 在会计期末, 公司如仍持有未到期票据,
对票据利息如何处理? (84)
- 53. 在西方财务会计中, 存货包括哪些内容?

- 存货理论和实务又包括哪些内容? (85)
54. 按永续盘存制和定期盘存制登记存货, 帐
务处理有什么区别? (86)
55. 什么是成本流动? 成本流动应建立在怎样
的假设基础之上? (88)
56. “成本与市价孰低”规则的内容是什么? ... (90)
57. 长期资产包括哪些类别? 其共同特征是
什么? (92)
58. 计算折旧的方法有几种? 差别是什么? ... (92)
59. 为什么不少西方企业乐于采用加速折
旧法? (97)
60. 为什么要进行折旧的修订? 如何修订? ... (97)
61. 什么是改良支出? 它对折旧有何影响? ... (98)
62. 固定资产清理过程包括哪些业务类型? 应
如何进行帐务处理? (99)
63. 无形资产的特征是什么? (101)
64. 无形资产的帐务处理包括哪些内容? (101)
65. 负债的涵义是什么? 它可以分为哪些种
类? (102)
66. 怎样对应付销货税和应付财产税业务进
行核算? (104)
67. 如何对产品保证估计负债业务进行
核算? (106)
68. 长期负债的涵义是什么? 公司有哪些主要
的长期负债项目? (107)
69. 公司在筹措长期资金时, 采用发行债券的
方式与发行股票的方式有何差别? (107)

70. 发行公司债券的业务涉及哪些债券基本知识?	(108)
71. 如何确定债券的发行价格? 债券为什么可以折价或溢价发行?	(109)
72. 公司债发行的帐务处理是怎样的?	(114)
73. 公司债的折价和溢价应怎样摊销? 帐务如何处理?	(114)
74. 什么是债券的“加收应计利息发行”?	(117)
75. 公司债到期清偿和提前收兑时, 应作怎样的帐务处理?	(119)
76. 怎样对短期投资和长期投资业务进行核算?	(121)
第四篇 股份公司会计	(124)
77. 公司的特征是什么?	(124)
78. 股份公司会计与独资和合伙会计的差别是什么?	(125)
79. 公司股份应如何划分?	(125)
80. 怎样对发行股份、购回并再次出售库存股份以及出售股东捐赠的库存股份等业务进行核算?	(128)
81. 如何分派优先股和普通股应得的现金股利?	(130)
82. 如何计算普通股的每股收益额?	(131)
83. 如何分析公司的财务报表?	(133)
84. 财务状况变动表的作用是什么?	(135)
85. 为什么说合并财务报表是对会计主体假设的有力挑战?	(136)

86. 为什么说外币折算动摇了币值稳定假设?	(137)
------------------------------	---------

第二部分 习题与参考答案

习题	(140)
----------	---------

参考答案	(172)
------------	---------

第三部分 会计术语英汉对照

第一部分 西方财务会计知识问答

第一篇 西方财务会计基础理论

1. 学习《西方财务会计》、《股份公司会计》的现实意义是什么？

任何一门学科的形成与发展都源于社会的需求，《西方财务会计》、《股份公司会计》（以下简称“西方会计”）作为一种会计体系，在我国开始受到欢迎，绝非偶然。

（1）是构建、完善新型经济模式的需要。长期以来，我国经济模式的基本框架是中央集权管理的产品经济，具体表现为高度集中的计划经济体制。在这种模式中，国家对企业基本上实行直接管理，企业的日常生产经营活动直接受控于国家的财政（包括宏观财务）、税收、金融和价格制度，其经营成果基本上为宏观政策所左右，企业的自主权很少，活力更是无从谈起。

适应这种经济模式，会计信息系统则表现为按行业（或部门）和所有制关系分别制订的统一的会计制度。这种会计制度对于保证宏观调控尤其是对于反映和监督国家财政、财务制度的贯彻执行曾经起过、将来也仍继续起着重要的作用，但它忽视了企业的经营者在实现自主经营和自主理财过程中对会计信息的需求。

经济体制改革的重要目的就是要构建和完善新型的经济

模式，它的基本框架是社会主义市场经济，具体表现为市场机制的建立和正常运转（包括企业经营机制的转换）。在这种新型的经济模式下，国家对经济的管理将由使用价值（产品）管理转变为价值（资金）管理；由直接管理转变为间接管理；由宏观和微观共管转变为以宏观调控为主的管理。

新的经济模式的形成与高度集中的会计制度发生了剧烈的“撞击”：股份制公司出现了，公司财务报表中却没有反映股东权益的股息和红利的内容；跨地区、跨部门、跨行业的联合企业和企业集团出现了，却没有覆盖所有行业和部门的会计准则。如首都钢铁公司现已是集冶金、电子、建筑、机械、食品等多行业的企业集团，但因各行业的会计制度、会计核算口径不相一致，从而使会计报表无法合并、汇总，整个企业集团经营活动的信息和成果很难得到准确的反映，直接影响了企业集团管理当局的决策。

（2）是对外交流和进行国际对比的需要。如果说，在“闭关锁国”状态下进行经济建设，采用与国际通行会计准则差异很大的体现高度集中计划体制的会计核算方法尚且行得通的话，那么，在世界经济大融合趋势愈来愈明显的今天，则是要处处碰壁。1991年底，上海某公司拟在香港发行B种股票（指以人民币标定面值，专供境外投资者以外币进行买卖的普通股股票），却因为该公司所提供的会计报表不能被香港人所看懂而使股票的发行遇到了“红灯”。最后，该公司不得不花重金聘请国际会计公司将其会计报表重编。又如，我国铁道部在与世界银行洽谈一笔项目贷款时，也因为外方看不懂我国的会计报表而使谈判进程受阻。

会计信息是一种国际语言。在国际经济交往中必然要求对会计的概念与处理程序相互理解、相互协调，要求财务报

表保持较大的可比性。

(3)是国际化经营的需要。对外开放带来了我国国际化经营的拓展。海外公司、海外投资逐渐增加,国家业已颁布《境外投资法》。这些境外机构和企业深感极缺西方会计、股份公司会计的专门人才。

鉴于以上原因,我国会计制度的改革已经在紧锣密鼓地进行当中。近期国家即将颁布新中国成立以来的第一部《会计基本准则》。之后,一系列包括固定资产会计在内的40余个具体会计准则也将陆续出台。

西方会计较集中地体现了国际通行会计准则,它既可以作为某些实务操作(如海外公司)的指南,又可以作为理解、掌握我国新型会计制度的一把“钥匙”。

2. 西方会计与我国会计的差别何在?

西方会计与我国会计的差别可归结为以下几个方面:

(1)经济思想。按西方经济思想,生产三要素是土地、资本和劳动力,土地创造地租,资本创造利润和利息,劳动力创造工资收入。而按我们的经济思想,生产三要素是劳动对象、劳动手段和劳动者,其中,劳动者是创造价值的决定因素。

西方会计准则自然要反映它们的经济思想,反映它们的社会经济制度和社会环境,这一点是不言而喻的。比如,反映企业经营成果的财务报表《收益表》(在我国过去常被称为“利润表”)的内容,我国与西方就有较大差异:我国不但要反映利润形成的过程,而且要反映利润分配的过程与结果,西方则没有这部分内容。

有必要指出,对于这一差别,我国决策机构和会计界理论同仁已经取得共识,承认经济思想的差异,但不过分强调

它。从“中国走向世界”这个大目标出发，强调会计的“技术属性”、“方法属性”，努力借鉴西方会计中的科学性、合理性因素，尽快提高我国会计核算水平，以争取和国际通行会计准则相衔接。

(2) 会计核算的制约机制。我国会计核算要受到由政府统一制定和颁发的会计制度的制约。它对会计科目的设置，帐户的结构，费用成本的开支范围、计量标准、计算方法和口径，以及会计报表的编制方法等具体内容都作了十分严格的规定。

而西方则根本不存在统一的会计制度。它是靠“公认会计准则”对其会计核算进行制约。而“公认会计准则”的形成则依赖于历史延续和现行颁布两个途径。以美国为例，目前制定会计准则的较权威机构是“财务会计准则委员会”(FASB)，该组织的特点是：①由民间组建；②强调超然、中立。在这样的制约机制下，会计人员对于会计方法有较为广泛的选择余地，帐户的设置也很灵活，能够较全面、准确地提供各种经济信息，为企业管理当局服务。

(3) 会计核算的计价基础。西方会计的计价理论是建立在市场经济基础之上的，他们在核算项目上所采用的计价基础(包括价值转移的方法)同我国有较大差异。

资产的计价。对资产，西方不但以原始购置价格反映，还可以用重置价格、甚至变现价格进行反映，他们遵循的是“成本与市价孰低”规则。而在我国，除了国家规定的特殊情况外，是不允许这样计价的。

库存商品(或材料)成本的结转方法。我国一般采用“先进先出法”、“加权平均法”等，过去不允许采用“后进先出法”。而西方企业则更多地使用“后进先出法”，以便多计费

用，少缴纳所得税。

固定资产折旧方法。西方奉行“固定资产在全新状态下所作贡献大，应多提折旧”的理论，众多企业采用“加速折旧法”；我国则一直采用“平均折旧法”。改革后在一定范围内使用加速折旧法。

存货的帐务处理。西方的制造业企业采用“永续盘存制”，商业企业则大多采用“定期盘存制”（相当于我国的“实地盘存制”）。而在我国，即使是商业企业，也大多采用“永续盘存制”。“定期盘存制”只是作为方法之一，允许在小型商业企业中使用。

西方承认“货币具有时间价值”，企业在发行债券时，多按“复利”计息；我国在近几年虽承认了这一理论，但企业在实践中，尚一直按“单利”计息。

（4）会计核算程序。从凭证—帐簿—报表的主程序看，西方与我国基本一致。差异主要表现在一些具体环节及手段上。①编制会计分录。在我国，是通过编制“记帐凭证”来确定应借、应贷的帐户名称及金额（这个步骤就是“编制会计分录”）。西方是通过“登记日记帐”来完成这一程序。在这里显示出了西方会计中“日记帐”的涵义与我国“日记帐”的涵义大相径庭。②西方把成本、费用、收入的结转归并为“帐项调整”。我国会计则不存在这一环节。③按西方会计的理论和实务，为了能按常规的程序处理嗣后发生的经济业务，在下一个会计期初，应为上期应计项目作出转回分录，该程序被称为“应计项目的转回程序”。我国会计实践也不存在这一程序。

（5）会计监督的社会性。我国企业的经营状态、经营成果主要是对国家负责。因此，体现企业经营过程及成果的

财务报表的主要报送单位是企业上级主管部门及银行、税务等国家职能部门，不需向社会公布，无需受社会公众监督。而且，企业财务报表是企业自行编制、自行报送，无需其他机构鉴定，从而使会计资料的真实性在一定程度上受到影响。

西方国家企业的经营状态、经营成果主要是向企业的股东和债权人负责。股东和债权人基于切身利益，对会计信息真实性的要求很高。为确保会计信息的真实、可靠，西方国家企业的会计报表通常要经过社会上注册会计师或审计机构的鉴定，从而加强了社会对企业会计的监督。

随着我国改革开放的不断深入和会计制度的变革，上述的部分差异将会逐步消除（从新颁布的《股份有限公司会计制度》中可以看到，某些差异已经消除），但有些差异则会长久存在。这也不足为奇——即使在西方国家之间，差异也是有的。

3. 什么是西方会计的“公认会计准则”？

“公认会计准则”是西方会计方法的约束机制，它是会计人员从事会计核算所必须遵循的基本原则，是会计行为的规范化要求。会计准则既涉及会计理论和方法，又影响会计实务和操作，在整个会计领域中具有极其重要的作用和影响。

会计准则的制定机构。目前，世界上多数国家都设置一个比较独立的权威机构（组织）来制定会计准则。美国1973年7月成立的“财务会计准则委员会”（FASB）和英国1990年8月改组的“会计准则委员会”（ASB）是其中的典型模式。这种组织的特点是：①由民间组建；②强调超然、中立。

会计准则的内容。目前有几种颇具代表性的意见，本书不想一一介绍。我们认为，西方的“公认会计准则”由三个部分组成：①会计基本假设；②会计基本原则；③修订性惯例。它们之间的关系是：会计基本假设是整个西方会计结构的基础；会计基本原则是会计记录经济业务的指南；修订性惯例则是在应用会计原则时需要考虑的修订因素。

4. 会计基本假设的具体内容是什么？

所谓“假设”指的是人们对某些未被确切认识的事物，根据客观的、正常的情况或趋势，所作的合乎情理的判断。它并非未经深思熟虑或毫无根据的空想，而是人们准确把握某项事物的前提。

会计基本假设概括了现代会计的基本先决条件，是人类悠久历史的智慧结晶。

会计基本假设由四部分内容构成：

(1) 经济主体假设。这是会计的最主要假设。它的涵义或作用是规定了会计信息所反映的范围（即反映的是哪一个单位或部门的经济信息）。在这里要注意区别经济主体和法律主体：合伙企业是经济主体，公司内部的某些责任部门也可以作为经济主体，二者都需要会计核算，但它们并不是法律主体。

(2) 持续经营假设。其涵义为：假定企业在可以预见的将来不会破产。这一假设并不意味着企业经营将永久维持下去，而是指企业将在足够长的时间内履行它既定的合约与承诺。这一假设是企业选择会计方法的出发点。

(3) 货币计量单位假设。其涵义为：①会计信息主要是货币数据（即会计只反映企业经营活动中能以货币计量的部分）；②货币本身价值稳定不变。其中的第二个涵义正在受