

西方企业会计

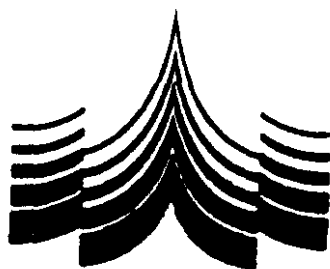
● 李成章 罗 飞 张一经 杨松柏/编著

湖北科学技术出版社



李成章 罗 飞 中财 B0004976

西方企业会计



湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

西方企业会计

©李成章 罗 飞 张一经 杨松柏 编著

湖北科学技术出版社出版发行

鄂州市印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 16.625 印张 380 千字

1994 年 2 月第 1 版 1994 年 2 月第 1 次印刷

ISBN7—5352—1207—7/F·121

印数:1—13 000 定价:9.85 元

前 言

为了适应发展社会主义市场经济,学习西方国家会计方面的先进技术和经验,我们编写了此书。

本书主要阐述了现代西方国家,主要是美国的企业财务会计基本理论和方法。本书从财务会计的目的、会计信息的质量要求、财务报表要素、会计假设和基本原则等基础理论与会计信息处理的基本程序开始,到资产、负债、股东权益各项目的会计处理,直到财务报表的编制和分析,比较全面地介绍了西方企业财务会计的一般作法。此外,本书后几章,对企业会计中的特殊会计问题,如物价变动会计、企业合并、合并会计报表、分支店经营、外币交易与外币报表折算、合伙、公司重整和清算等,也从理论到实务作了较为系统的阐述。

在本书编写过程中,我们参考了美国各种版本的《会计学原理》、《中级会计》和《高级会计》等教材和有关专著。

本书由李成章、罗飞、张一经和杨松柏同志集体编写,李成章编写第四、五、六、七、八、九、十、十一章,罗飞编写第一、二、三、十八、十九、二十、二十一、二十二章,杨松柏编写第十二章,张一经编写第十三、十四、十五、十六、十七章,全书最后由李成章和罗飞同志总纂。由于水平有限,书中疏漏和错误之处,敬请读者不吝指正。

编 者

1993年3月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 西方企业财务会计的主要目的.....	2
第二节 会计信息的质量要求.....	5
第三节 财务报表的基本要素.....	9
第四节 会计基本假设和财务报表要素计量的原则	11
第五节 基本财务报表概述	15
第二章 会计循环	22
第一节 帐户与复式记帐	22
第二节 会计循环	27
第三节 工作底稿的运用	54
第三章 购销业务会计	59
第一节 商品购销业务	59
第二节 购销业务的帐务处理	62
第三节 商业企业的收益表	68
第四节 商业企业的结帐程序	70
第五节 永续盘存制下商品购销业务核算的特点	71
第六节 特种日记帐	72
第四章 货币的时间价值	82
第一节 复利	83
第二节 年金	86
第五章 现金与有价证券	92

第一节	现金的概念	92
第二节	现金的管理	93
第三节	现金溢缺	93
第四节	零用现金	94
第五节	银行存款	95
第六节	有价证券	97
第六章	应收帐款	103
第一节	应收帐款的计价及其帐务处理	103
第二节	有关应收帐款减项的帐务处理	105
第三节	坏帐	106
第四节	分期收款销货应收帐款	111
第七章	应收票据	113
第一节	有关票据的概念	113
第二节	应收票据的帐务处理	114
第三节	应收票据的贴现	117
第四节	贴现票据的或有负债	119
第八章	存 货	121
第一节	存货的概念	121
第二节	定期盘存制和永续盘存制	122
第三节	存货成本	124
第四节	期末存货成本的确定	126
第五节	成本与市价孰低法	130
第六节	估计存货额的其他方法	136
第九章	长期投资	139
第一节	公司债券上的长期投资	139
第二节	股票上的长期投资	147
第十章	固定资产	151
第一节	固定资产的特点和分类	151

第二节	固定资产的取得·····	152
第三节	固定资产折旧·····	161
第四节	递耗资产和折耗·····	168
第五节	固定资产的最后处置·····	170
第十一章	无形资产·····	172
第一节	无形资产的性质和分类·····	172
第二节	研究和开发费用·····	174
第三节	专利、版权、商标和专营权·····	176
第十二章	流动负债·····	179
第一节	负债的定义及特征·····	179
第二节	负债的分类与计价·····	180
第三节	应付金额肯定的流动负债·····	182
第四节	应付金额视经营情况而定的流动负债·····	193
第五节	或有负债·····	197
第十三章	长期负债·····	206
第一节	应付债券·····	206
第二节	分批偿还债券·····	227
第三节	具有权益特征的债券·····	234
第十四章	股东权益·····	240
第一节	股东权益的概念·····	240
第二节	股份的种类·····	241
第三节	股本发行的帐务处理·····	246
第四节	库存股份的帐务处理·····	255
第五节	留存收益与股利分配·····	266
第十五章	财务报表·····	288
第一节	资产负债表·····	288
第二节	收益表·····	304
第三节	现金流量表·····	311

第四节	对外财务报告中的其他项目·····	315
第十六章	财务报表分析·····	318
第一节	比率的用途·····	318
第二节	盈利能力的分析·····	321
第三节	风险分析·····	334
第十七章	物价变动会计·····	344
第一节	现行价值与一般价格水平·····	344
第二节	对历史成本的三种替代成本·····	346
第三节	固定购买力调整·····	353
第四节	按现行成本对财务报表的调整·····	357
第五节	财务报表调整实例·····	372
第十八章	企业合并与合并财务报表·····	392
第一节	企业合并·····	392
第二节	企业合并的会计方法·····	393
第三节	取得时的合并报表——购买法·····	399
第四节	取得后的合并报表——购买法·····	405
第五节	合并报表——权益集合法·····	418
第十九章	分店会计和联合报表·····	422
第一节	分店经营及其会计特点·····	422
第二节	分店经营的帐务处理·····	424
第三节	联合财务报表·····	429
第四节	代理店会计·····	436
第二十章	外币交易与外币报表折算·····	438
第一节	外币交易及其会计处理·····	438
第二节	外币报表折算方法·····	447
第三节	外币报表折算——现行汇率法·····	451
第四节	外币报表折算——时态法·····	453
第二十一章	合伙会计·····	456

第一节 合伙及其特征..... 456

第二节 合伙企业组成与合伙损益分配的核算..... 458

第三节 合伙人变动的核算..... 467

第四节 合伙清算..... 475

第五节 合伙改组为公司..... 485

第二十二章 公司重整与清算会计..... 489

第一节 公司重整..... 489

第二节 债权分类及财务境况表..... 495

第三节 破产清算的会计处理..... 501

附录..... 510

一、复利终值表 110

二、复利现值表 512

三、年金终值表 514

四、年金现值表 516

五、预付年金现值表 518

第一章 导 论

会计是一种服务活动，它的任务是为制定经济决策提供有关经济实体的有用的数量信息——主要是财务方面的信息^①。

西方会计按会计人员服务的对象和活动领域分，可分为服务于私人的会计 (Private Accounting)、服务于公众的会计 (Public Accounting) 和服务于政府的会计 (Governmental Accounting)。私人会计包括制造业、商业批发和零售、服务业等私有企业以及私有事业组织中的会计，私人会计的主要任务是提供财务报告和帮助企业当局计划和控制企业的经营。公众会计是指向公众提供会计服务的会计师事务所的会计，公众会计主要提供对企业财务报表的独立的专家报告 (审计报告)，以及各种会计或管理咨询服务。政府会计包括各级政府机构和各种政府部门中的会计。

西方会计按会计活动的特点，可分为财务会计 (Financial Accounting)，管理会计 (Management Accounting)，社会会计 (Social Accounting)，税务会计 (Tax Accounting)，国际会计 (International Accounting) 等。

^① 关于会计的定义，美国注册会计师协会 (AICPA) 在 1941 年定义为：“会计是以有效的方式，以货币形式来记录、分类和汇总经济交易和事项，并说明其结果的一种艺术。” (Accounting Terminology Bulletin No. 1)；但在 1970 年，AICPA 重新定义为：“会计是一种服务活动。” (APB Statements No. 4)。美国会计学会 (AAA) 在 1966 年定义为：“会计是一个信息系统。” (A Statement of Basic Accounting Theory)。

西方会计按会计实体的性质分,还可分为企业会计(Business Accounting)和非企业会计(Nonbusiness Accounting)。企业会计亦可称为营利组织会计,非企业会计亦可称为非营利组织会计。非企业会计实体包括政府机构、教育单位、宗教、慈善组织等等。

本章,我们将论述西方企业财务会计的目的、会计信息的质量特征、财务会计的基本概念,以及基本的财务报表。

第一节 西方企业财务会计的主要目的

在西方,近代意义上的会计,是以企业会计为核心,会计理论与方法的研究,也通常以企业会计为对象。

在近代西方企业中,股份有限公司所有权与经营管理权分离的特点及其带来的企业所有者与管理者对会计所提供的服务的不同需要,对企业会计产生了深刻的影响。

一般而言,企业会计的主要目的是向各方面利益有关人士和单位提供制定经济决策有用的企业财务方面的数量信息。从一个企业看,其会计人员提供的财务信息,有着各种各样的使用者,他们一般可划分为内部使用者和外部使用者两部分。会计信息的内部使用者包括企业内所有使用会计信息的管理人员和董事会。会计信息的外部使用者包括投资者、债权人、潜在的投资者和债权人、财务分析和咨询专家、经济学家、证券交易所、工会、雇员,以及有关的政府管理机构,等等。各种不同的使用者对会计信息有着各自不同的要求。

正是由于会计信息使用者的内外区别及其对会计信息需要和要求的不同,促使企业会计逐渐发展为相对独立的两个部分:财务会计和管理会计。财务会计(Financial Accounting)是指主要为会计信息的外部使用者提供决策所需经济信息的会计。因之,亦称为对外报告会计(External Accounting)。管理会计(Managerial Ac-

counting)是指为会计信息的内部使用者提供所需要的经济信息的会计。因之,亦称为对内报告会计(Internal Accounting);其主要目的是帮助企业管理当局制定各种财务决策,资源分配决策,生产决策和营销决策以及指导和控制企业的生产经营活动。

财务会计与管理会计的主要区别表现在:

1. 财务会计和管理会计所提供的经济信息使用者和用途有所不同。

2. 财务会计处理和陈报信息要遵循会计准则;而管理会计则不受会计准则的约束,它处理和提供信息的方式视管理当局的需要而定,不拘一格,灵活多样。

3. 财务会计着重于报告历史事项,而管理会计则着重于当前和未来的计划和决策。

4. 财务会计的各种报告一般限于企业的全盘业务,着眼于全局。而管理会计则更多地着眼于企业内各个部分。

5. 管理会计所采用的一些数据处理和分析方法与财务会计不同。

尽管财务会计和管理会计存在以上区别,但它们很难截然划分。两者既有区别,又存在着各种联系,两者的最终目的都是为经济决策提供有用的信息,只是各有侧重。财务会计的最终产品是所提供的有关反映企业在特定时日之财务状况、某期间财务状况之变动、营业成果和现金流动等正式财务报表,以及补充的附表、说明,等等,它们构成了企业财务报告的主要部分。

财务会计提供的基本财务报表有:收益表、资产负债表、财务状况变动表(或现金流量表)和留存收益表。为了以最小的成本向各种外部使用者提供最有用的信息,财务会计所提供的是为所有外部使用者服务的财务报表,称为通用目的的财务报表(General-purpose Financial Statements)。通用目的的财务报表是建立在这样的假定基础之上的:所有的外部使用者都具有同样

的需要和利害关系。为了保证财务报表的通用性，必须遵守会计准则。

由于企业所有权与管理权的分离，企业财务信息的外部使用者受权利的限制，往往不能直接要求企业提供具体的财务信息，而只能主要依靠财务会计所提供的通用目的的财务报表。因此，财务会计的主要目的也具体地体现在财务报告的目标上。

财务报告的主要目标为：

1. 应为当前的和可能的投资者与债权人，以及其他的财务报告使用者制定合理的投资、贷款与类似的决策提供有用的信息。

2. 应提供信息以帮助当前的和可能的投资者与债权人，以及其他的财务报告使用者来估价未来从股利或利息所得的现金收入，以及从债券的销售、赎回与债券或贷款的到期偿还所得收入的金额、时间和不确定性。由于投资者、债权人的现金流动与企业的现金流动有关，因此，财务报告应提供信息来帮助投资者、债权人和其他使用者来估价有关企业未来的净现金流入的金额、时间与不确定性。

3. 应提供有关企业的经济资源和对这些资源的要求权（企业转移资源于其他实体的义务）的信息，并反映导致资源和对资源要求权变化的交易、经济事项和环境的影响。

以上财务报告目标将财务会计的服务对象着重于投资者和债权人，是因为他们是财务信息最明显的、最主要的外部使用者。同时，投资者和债权人也往往缺乏权利要求企业给予投资和贷款决策所需的信息，他们只有将通用目的的财务报表作为主要的信息来源。上述第一个目标强调了财务报告应提供有助于制定决策的信息；第二个目标强调了这些信息应有助于估价未来现金流的金额、时间及其不确定性；第三个目标强调了这些信息应反映企业的经济资源、对这些资源的要求权、以及经济资源及其要求权的变动。

总的来看，西方现代财务会计与传统会计相比较，具有以下几点特征：

1. 由于近代社会企业所有权与管理权的分离，现代财务会计将企业所有者与企业区别开来。
2. 仍然使用传统的会计程序。尽管会计数据处理已从手工、机械发展到电子数据处理，但基本的会计概念与会计程序与传统的类似，还是运用分析、分类、汇总、报告这一传统的会计程序。
3. 趋于遵守标准的会计准则。
4. 以提供企业外部各方面利益有关人士和单位所需要的通用目的的财务报告为主要目标。

第二节 会计信息的质量要求

上节我们简要论述了财务会计向会计信息的使用者提供什么信息，本节我们将进一步讨论什么样的信息应被提供。

在确定什么样的信息被提供之前，首先应该了解会计信息使用者的要求及其特点。例如，需要运用会计信息进行决策的类型，信息使用者制定决策的方法，他们已经从其他来源获取了哪些信息，使用者对信息的处理能力、理解能力，以及他们的知识水平，等等，在这个基础上，会计信息首先应满足的基本要求是“易懂性”(Understandability)。易懂性意味着财务会计提供的会计信息应能被那些了解企业经济活动并愿意研究这些会计信息的人充分理解。要注意的是，易懂性并不意味着会计信息质量的降低，及由于难懂而简单地排除有用的信息。有些时候，应该作些特别的努力，来提高使用者对财务信息的理解，例如继续教育等。

财务报告的首要目标是提供对经济决策有用的信息。因此，会计信息最重要的质量要求就是“对决策的有用性”(Decision Usefulness)。

对决策有用的会计信息必须具备以下质量要求。

一、相关性与可靠性——主要的质量特性

(一) 相关性

相关性与可靠性是对决策有用的会计信息所具备的两个主要质量特性。说它们是主要的，是因为只有同时具备这两个特性的信息才是有用的。

相关性(Relevance)是指会计信息能帮助使用者预测过去、现在和未来事项的结果，或证实、纠正先前的期望，从而对决策产生影响的能力。不仅仅影响决策制定、改变决策的会计信息是相关的，支持和证实已作出的决策的会计信息也是相关的。例如，某投资者持有一批股票，从所获的会计信息，他决定将此股票售出，我们说这信息是相关的；反过来，如果他已经决定继续持有这批股票，而获得的会计信息证实他的决策是正确的，我们说这信息也是相关的。

相关性包含如下要素：

(1) 预测价值(Predictive Value)——会计信息能帮助使用者增加正确预测过去和现在事件最终结果的可能性。

(2) 反馈价值(Feedback Value)——会计信息能帮助使用者证实或纠正先前的期望或决定。

(3) 及时性(Timeliness)——会计信息应在其过期失效前尽早提供给决策制定者，仅仅具有及时性的信息不一定是相关的，但缺乏及时性会降低相关的程度。

简言之，具有相关性的会计信息应是及时的，具有预测价值和反馈价值，即相关的信息应能帮助使用者对将来作出较好的预测，及对过去作出较好的评价。

(二) 可靠性

可靠性(Reliability)是指会计信息能避免错误与偏见，并能

如实反映它所报告的内容这样一种信息质量，使用者能有信心依靠这种财务报表信息制定决策。可靠性包含如下要素：

(1) 反映如实性 (Representational Faithfulness) —— 会计信息必须以文字和数字反映会计事项的经济实质，而不能仅反映它的外在形式或作导致错误理解的表述。即对经济现象的计量和描述要与该经济现象的内涵和表象相符合一致。

(2) 可证性 (Verifiability) —— 会计信息能被核实或证实与其反映和计量的经济事件一致。客观性经常作为可证性的同义词。

(3) 中立性 (Neutrality) —— 会计信息应能摆脱偏见，应是公正的反映。不能为了影响信息使用者的行为，按照特定的观点和预先确定的结果来处理和陈报会计信息。

二、可比性

与相关性和可靠性两个主要质量特性相比，可比性是第二位的的质量特性。

可比性 (Comparability) 是指能使使用者确定在两套经济资料之间的类似之处与差别的信息质量。公司之间会计信息的可比性是由不同的公司报告类似的经济事项时，采用同样的会计实务来实现的。不同期间的可比性要求前后时期运用的会计程序和方法保持相对稳定。因此，可比性也包含了一贯性 (Consistency)。

有用的会计信息除了具有相关性、可靠性和可比性外，还受到二个原则——效益大于成本 (Benefit Exceed Cost) 和重要性 (Materiality) 的限制。

会计信息的提供是要耗费一定的成本的，因此，要考虑从特定的会计信息上所获得的效益是否要大于其耗费的成本。尽管会计信息的效益与成本的估计是很难的，该原则的运用也是非常主观的。但选择和确定陈报会计信息时，还是应该尽可能地作出评价。

重要性原则要求在说明和报告重要项目时要严格遵循会计准则。非重要性的项目则可按效益大于成本的原则处理。当会计信息对使用者的决策产生重要影响时，该信息被认为是重要的。某项信息是否重要，取决于该项目的性质、与该项目有关的金额等等。

会计信息的质量特性层次结构如图 1—1 所示。

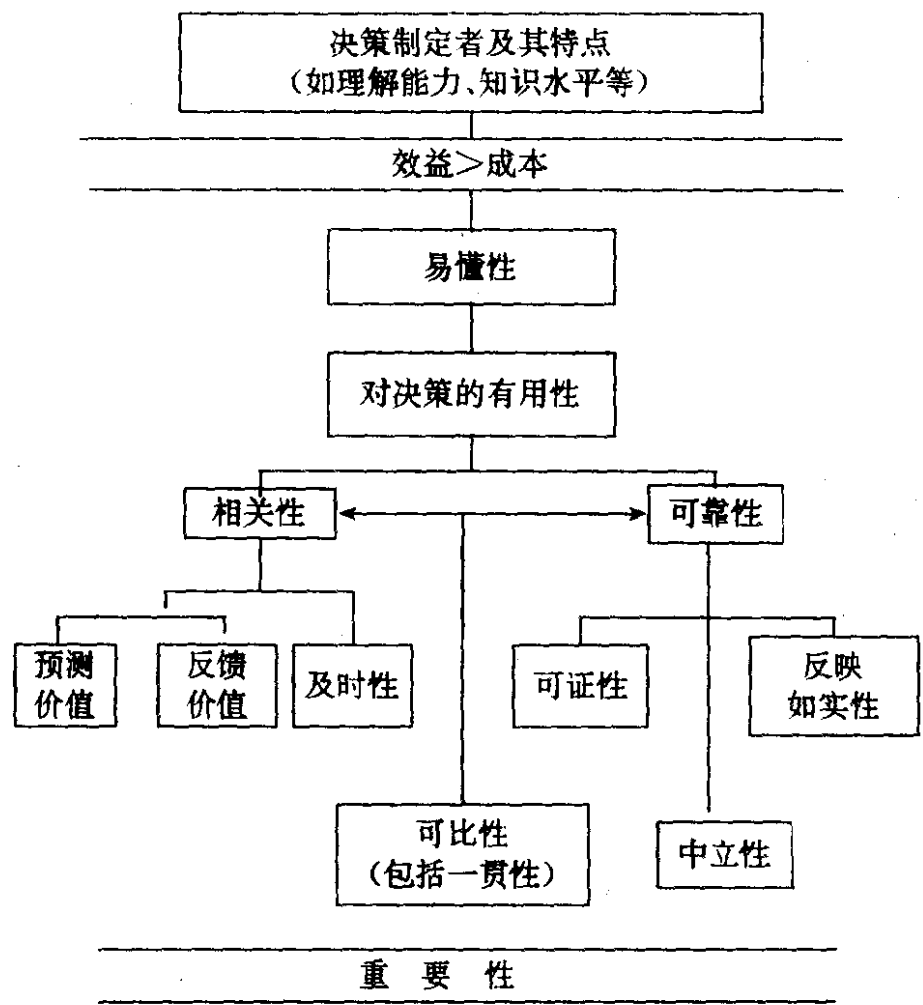


图 1—1 会计信息质量特性的层次结构