

西方财务会计 (修订版)

XIFANG CAIWU KUAIJI

主编 宗先臻

XIFANG CAIWU KUAIJI

南开大学出版社

西方财务会计

(修订版)

主 编	宗先臻
副 主 编	李 莉
编写人员	王志红
	于 波
	黄国平
	谭丽娜

南开大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方财务会计 / 宗先臻主编. —2 版(修订本). —天津:
南开大学出版社, 2006. 9 重印

ISBN 7-310-00947-9

I. 西... II. 宗... III. 财务会计—西方国家—高
等学校—教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 070499 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津市宝坻区第二印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

2003 年 2 月第 2 版 2006 年 9 月第 8 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 11.75 印张 335 千字

定价: 17.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

修订版前言

《西方财务会计》自出版以来,作为一些大专院校会计专业教材和天津市高等教育自学考试指定教材,受到了广大读者的好评,作者在此向广大读者表示感谢。

会计是环境的产物,客观环境的发展和变化促进了会计的改革和进步。从1996年本书出版至今,国际、国内环境都发生了巨大变化。我国已加入了WTO,资本市场、股份公司、跨国集团的迅速发展和世界经济一体化进程的加速都促进了我国会计的发展,并且逐渐与国际惯例接轨。在此期间西方会计理论与实务也得以不断丰富和发展。为了适应发展,在本书再版之际,作者对原书作了部分调整和修改,主要涉及投资、库藏股和现金流量表等内容。特别是将原书第十三章第四节“财务状况变动表”改为目前国际上通用的现金流量表,详细阐述了现金流量表的目的、内容和编制方法,以便更加符合读者的需要。同时适当增加和修改了部分习题。

本次修订由主编完成,由于作者水平有限,修订后的《西方财务会计》仍然可能存在缺点和错误,恳请读者批评指正。在本书的编写与修改中,作者参阅了一些国内外相关书籍,在此向有关作者表示感谢。

宗先臻

2002年9月

初版前言

现代市场经济的发展为我国会计工作提出了新的挑战,股份制企业的兴起、跨国经营及加入世界贸易组织的需要,迫切要求我国会计与国际惯例接轨。为了适应这种形势的需要,我们编写了本书,旨在介绍西方财务会计(主要以美国为例)的基本理论和方法的应用。全书共分十五章,第一章至第三章较为详尽地讲述了基本会计概念和会计循环;第四章至第十二章分述了各主要资产项目及负债和股东权益项目的会计处理方法;第十三章至第十五章为财务报表的编制与分析。

本书注重基本会计原理与应用方面的讲述,尽量做到简明易懂,深入浅出,便于学习和掌握。可作为大专院校教学、高等教育自学考试及各类财会人员培训和教学之用。

本书由宗先臻任主编,李莉任副主编。第一、二、三、四、九章由宗先臻编写,第四、五、六章由于波编写,第七章由谭丽娜编写,第八、九章由黄国平编写,第十、十一章由李莉编写,第十二至十五章由王志红编写。全书由宗先臻进行修改和定稿。

由于编者水平有限,书中难免有错误或不当之处,望读者予以批评指正。

编 者

1995年8月于南开园

目 录

修订版前言

初版前言

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计基本假设与基本原则	(6)
第二章 会计循环	(14)
第一节 会计恒等式与复式记账	(14)
第二节 日记账与分类账	(26)
第三节 应计制与账项调整	(37)
第四节 工作底稿与财务报表的编制	(41)
第五节 结账分录及转回分录	(45)
第三章 商品购销业务	(54)
第一节 商业企业会计系统	(54)
第二节 购货与销货业务	(56)
第三节 商业企业收益表的编制	(67)
第四章 现金收支业务	(79)
第一节 现金的定义和范围	(79)
第二节 现金的内部控制	(80)
第三节 现金收支业务的处理	(83)
第四节 零用现金	(86)
第五节 银行往来与银行余额的调节	(88)
第六节 付款凭单制	(93)
第五章 应收账款与应收票据	(100)
第一节 应收账款概述	(100)

第二节	应收账款坏账的处理	(102)
第三节	分期收款销货的应收账款	(109)
第四节	应收票据	(111)
第六章	存 货	(121)
第一节	存货的种类和范围	(121)
第二节	存货数量的确定	(123)
第三节	存货成本的确定	(126)
第四节	存货的估价方法	(137)
第七章	短期投资和长期投资	(143)
第一节	短期投资	(143)
第二节	长期投资	(154)
第八章	厂场资产、自然资源和无形资产	(166)
第一节	长期资产的类别与计价	(166)
第二节	厂场资产折旧及折旧的计算	(169)
第三节	厂场资产的处置	(177)
第四节	自然资源及其折耗	(181)
第五节	无形资产及其摊销	(182)
第九章	流动负债	(187)
第一节	负债及其特点	(187)
第二节	流动负债的分类与计价	(187)
第三节	金额确定的流动负债	(189)
第四节	金额取决于经营成果的流动负债	(193)
第五节	金额需要估计的流动负债	(194)
第六节	或有负债	(198)
第十章	长期负债	(200)
第一节	长期负债的性质与分类	(200)
第二节	公司债券	(201)
第三节	公司债券偿债基金	(216)
第十一章	股东权益	(220)
第一节	股东权益概述	(220)
第二节	普通股和优先股	(221)

第三节	股票的发行与认购	(228)
第四节	库藏股份	(234)
第五节	留存收益与股利分派	(240)
第十二章	合伙企业业主权益	(252)
第一节	合伙企业的基本特征	(252)
第二节	合伙企业权益变动的账务处理	(253)
第三节	合伙企业损益分配的账务处理	(259)
第四节	合伙企业的清算	(263)
第十三章	财务报表	(274)
第一节	财务报表的种类与编制要求	(274)
第二节	收益表和留存收益表	(276)
第三节	资产负债表	(280)
第四节	现金流量表	(285)
第十四章	财务报表分析	(302)
第一节	财务报表分析的目的和方法	(302)
第二节	财务报表的趋势分析法	(303)
第三节	财务报表的比率分析法	(308)
第四节	财务报表分析的局限性	(317)
第十五章	合并财务报表	(325)
第一节	企业合并与合并财务报表	(325)
第二节	合并财务报表的编制方法——股权取得日	(327)
第三节	合并财务报表的编制方法——股权取得日以后	(337)
附表一	复利终值表	(352)
附表二	年金终值表	(356)
附表三	复利现值表	(360)
附表四	年金现值表	(364)
主要参考书目		(368)

第一章 概 论

第一节 会计的基本概念

一、什么是会计

在现代社会中,会计被认为是企业经营管理的基本组成部分。它通过一定的程序和方法,将企业经济活动中可以用货币计量的各种业务数据进行记录、分类、汇总和分析,转化为对决策者有用的财务信息。

我们正处于一个资源稀缺的社会,合理地利用和分配人类有限的资源,最大限度地谋取利润和积累财富是非常重要的。为了达到利润或财富的最大化,企业管理者、投资人、债权人等都需要取得与决策有关的、全面的、正确的信息资料。会计的主要目的在于向决策者提供财务信息,以帮助他们做出有关财务事项的最有利的决策。会计不仅为企业内部管理当局提供决策所需要的信息,而且为企业外部与企业有利害关系的团体和个人(如投资者、债权人、银行、税务机关等)提供财务信息。

(一)簿记与会计

簿记(Bookkeeping)与会计(Accounting)是经常被人们所混淆的两个概念。如果我们把会计程序定义为:(1)搜集和记录财务信息;(2)分析并确定哪些信息是与具体决策相关的;(3)将相关信息用有意义的形式(报表)报告给使用者;(4)在决策过程中为使用者解释财务信息,并提出建议。那么,簿记只是指会计程序中的第一个步骤,即用特定的方式搜集和记录企业财务信息。簿记员的职能是搜集和记录会计人

员在会计过程中使用的财务数据;而会计人员与会计程序的所有阶段相联系,他与第一个步骤的联系在于设计数据记录系统,指导簿记员的工作。会计人员的主要职能是提供信息、分析信息并劝告使用者。因此,会计人员的作用比簿记员重要得多,在任何情况下都要求会计人员比簿记员有更高的知识水平、理解能力和分析能力。

(二)财务会计与管理会计

现代企业会计主要有两大分支:财务会计(Financial accounting)和管理会计(Management accounting)。

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要的财务信息的会计。它是将企业日常经济活动中可以以货币计量的数据,按照借贷复式记账原理,通过一系列核算、控制和管理的专门技术和方法,转化为符合公认会计原则(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的财务信息,并通过编制财务报表,将企业的财务状况、财务状况变动情况和经营成果方面的信息报告给决策者使用。财务会计的主要职能在于向外界报告企业的获利能力和财务状况,所以又称为外部会计。

在美国,为了保障企业外部各有关方面的利益,使企业财务报表能够提供各方面所需要的信息。在会计实践中逐渐形成了一套处理会计问题和列报信息的原则,即公认会计原则。它是企业编制财务报表、提供财务信息必须要遵循的准则。

目前,财务会计是以借贷复式记账法、历史成本原则和权责发生制(应计制)为基础提供财务信息的。信息的提供主要通过编制财务报表来实现。这些报表主要有资产负债表、收益表和现金流量表。

管理会计指的是为企业管理当局提供决策所需经济信息的会计。它对企业或其某部分或某项经济活动进行规划、决策、控制和考核,在利用财务会计资料的基础上,进一步搜集有关信息,综合地运用数学方法、统计方法和现代管理科学理论进行整理、分类、计算、分析和评价,以加强企业内部管理,提高经济效益。

管理会计的主要职能是为企业内部管理服务,故又称为内部会计。

财务会计与管理会计的目的不同,所以在信息的提供上有很大的

差异。财务会计对外提供信息要符合公认会计原则,并采用通用的格式定期报告信息;管理会计则不受会计准则的约束,不使用特定的凭证、账簿,也没有统一规定的报表,一般企业可根据内部管理的实际需要来计算和分析,随时向管理者提供信息。财务会计对外报告信息,面向所有的使用者,而不是特定的使用者,所以提供的是总括的信息;管理会计的目的在于帮助管理当局制订企业长期计划,指导和控制当前的经营活动,可以在内容的提供上更为详尽,有较强的针对性。

(三)会计职业

随着经济的发展,会计作为一项社会职业迅速发展起来,各企业 and 非盈利性组织均雇佣会计人员为其提供服务。会计职业可分为公共会计、私人会计和政府会计。

公共会计(Public accounting)。公共会计师可以作为个人或作为某公共会计企业的成员,为各企业提供会计服务,并收取服务费用。他们必须是经验丰富、通过了权威机关(在美国为美国注册公共会计师协会, American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)考试,被认可的注册会计师(Certified Public Accountant, CPA),其主要职能有:

1. 审计(Auditing)。对企业报告和财务报表进行独立的审查,确定企业报表的编制是否符合公认会计准则,报表中的数据是否准确,并签署审计意见。

2. 税务服务(Income tax service)。为当事人编制税务报告,提供税务方面的建议,指导其当事人合理安排企业经营活动和财务事项,减少税赋。

3. 管理咨询服务(Management advisory services)。管理咨询服务是公共会计的发展,公共会计师帮助他们的当事人改进内部控制系统,提供关于经营决策方面的服务。

私人会计(Private accounting)。与公共会计中公共会计师作为个人或作为某公共会计企业的成员为当事人提供服务不同,有些会计师是作为企业的雇员工作。他们为企业制订会计制度,编制财务报表,解释财务信息,并帮助管理当局作出各种经营决策等。

政府会计(Governmental accounting)。虽然政府机构是非盈利性组织,但他们也需要雇佣会计人员来记录财务信息,编制财务报表,并审核其所管辖企业的记录。例如美国的国内税收局(Internal Revenue Service, IRS)、证券交易委员会(Securities and Exchange Commission, SEC)等机构都需要雇佣会计人员为其工作。

二、财务信息的质量特征

如前所述,会计的目的在于向企业内部管理当局和企业外部与企业有利害关系的团体和个人提供决策所需的财务信息。企业内部管理当局需要掌握企业的财务信息,对企业过去和现在的经营作出评价,为将来的经营作出计划和决策。企业的投资人(现在的和潜在的)、债权人、供应商、银行、税务机关、顾客、职工和工会以及政府管理当局等,他们需利用企业所提供的财务信息评价企业的财务状况和经营成果,以作出有关投资、信贷等方面的决策。

由于企业管理当局、税务机关和政府管理当局可以很容易从企业的会计记录中得到他们所需要的信息,所以,美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standard Board, FASB)要求企业的财务报告应着重提供可以帮助现在的和潜在的投资者和债权人作出投资和信用决策方面的信息,并规定了在企业的财务报表中所提供的信息应该具有的质量特征。一般来说,财务信息应具备如下质量特征:

1. 有用性(Usefulness)。报表中提供的信息对于决策者来说必须是有用的,可以满足不同使用者的不同需要。

2. 相关性(Relevance)。报表中所提供的信息与决策者的决策是相关的。

3. 可靠性(Reliability)。报表中所提供的信息必须是可靠的、真实的,不能弄虚作假。

4. 可核实性(Verifiability)。报表中所提供的信息是可以核实的。如果企业外部的会计人员检查这些信息时,利用同样的原始资料应可得到与报表编制人相同的结论。

5. 中立性(Neutrality)。报表上的信息应该是中立的,是不偏不倚

的,不偏向于任何报表使用者。

6. 可理解性(Understand ability)。财务信息必须用使用者可以理解的方式表达出来。

7. 及时性(Timeliness)。报表提供的财务信息对于作相关的决策来说必须是既有用又迅速,因为财务信息的有效性是随时间的推移而逐步降低的。

8. 可比性(Comparability)。企业财务报表中的信息不仅可与本企业其他会计期间的数据相比较,还可以与其他企业的财务信息进行比较。这就需要企业信息的提供要遵循企业一贯使用的会计程序和方法,并按照一定的准则来列报。

9. 完整性(Completeness)。与决策者决策相关的,有重要影响的信息要全面列报,不能有任何遗漏。

三、会计与社会环境

与其他社会科学一样,会计的产生和发展与其所处的社会环境有着密切的关系。会计的发展经历了从低级到高级、从简单到复杂的过程。在这一过程中,会计无时无刻不受到客观环境因素的影响,如经济因素、政治因素、法律因素、文化教育水平等。各国的社会环境不同使各国之间的会计理论与实务存在着许多的差异;而且,社会环境是不断变化的。会计要服务于社会,必然要随着环境的变化而变化和发展。

对会计产生影响的社会因素很多,归纳起来主要有:

1. 经济因素。各国的经济环境对会计的发展有重要的影响,如经济体制、经济发展水平、通货膨胀程度等。(1)在市场经济体制下,会计主要是向投资者、债权人等企业利害关系人提供财务信息,会计处理需符合公认会计准则的要求;在计划经济体制下,会计主要是向上级主管部门提供信息,满足政府宏观管理的需要,要求会计处理符合统一会计制度的规定。(2)会计受到各国经济发展水平的影响。在经济发达的国家,企业的经济业务、资本市场复杂化,要求会计与复杂的环境相适应。(3)各国不同程度的通货膨胀,对会计也产生了重要的影响,逐步形成了物价变动基础上的通货膨胀会计。(4)企业实体的不同类型(独资、合

伙、公司)使企业经济业务各具特点,在会计上产生了一定的差异。
(5)人类资源的有限性要求会计通过计量和比较企业的收益与耗费,以确定人类资源是否得以有效利用。

2. 政治因素。政治因素对会计也有很大影响,如各国社会制度、执政党派的施政方针、中央集权的程度等都对会计产生一定的影响。

3. 法律因素。法律规定,特别是税法对会计有重要的影响。各国的税法不同,产生了会计处理上的许多差异。

4. 文化教育水平。文化教育水平的高低直接关系到会计人员的素质,也决定了各国会计理论和技术的发展水平。

如上所述,各种社会环境因素对会计产生了不同程度的影响,使各国会计具有一定的差异。可以说,会计是社会经济环境的产物,同时,它也对其周围环境的形成和发展起着重要的作用。

会计是人类智慧的结晶,是全人类的共同财富。正如卢卡·帕乔利的“复式记账”理论成为各国会计的基础一样,许多会计技术和方法适用于任何社会,只是在适用程度上随着环境的不同而不同。会计要满足变化了的环境的需要。一个国家会计环境发生了变化,原有的会计模式就要被新的、适应新环境要求的会计模式所代替。中国正处于从计划经济向市场经济转变的时期,必须要求进行会计改革,建立起与市场经济相适应的会计模式。西方(特别是美国)市场经济的发展,已使其形成了一整套与市场经济相适应的会计理论和方法。我国在会计改革中学习和借鉴其理论和方法,并与中国实践相结合,对于较快地建立起中国式的会计模式有非常重要的意义。

第二节 会计基本假设与基本原则

一、会计基本假设

任何一门学科在其发展过程中都存在着许多不确定因素,需要事先作出一些必要的和合理的假设与假定,会计也不例外。财务会计上对于信息的处理和报告的一些基本原则和理论都是以一些基本假设为前

提的。会计假设是人们进行会计工作的前提条件。它是从会计实践中抽象出来、并在长期实践中为人们所认可和接受了，是整个财务会计结构的基础。

会计假设有哪几个，尚无定论。但是，一般认为有四个基本假设：(1)独立实体假设；(2)持续经营假设；(3)会计期间假设；(4)货币计量和币值稳定假设。

(一)独立实体假设

企业按其组织形式可分为三类：独资企业(Sole proprietorships)、合伙企业(Partnerships)和公司(Corporation)。由一个人单独投资经营的企业为独资企业。这类企业的盈亏均由业主个人负责，业主对企业的债务要负无限责任，即如果企业的财产不够偿还债务时，业主要负责清偿。合伙企业是由几个人共同投资经营的企业，出资人为合伙人，他们要订立合伙契约，详细规定合伙人之间的权利义务、损益分配等事项。如果企业财产不够清偿债务时，合伙人要负连带无限清偿责任。发行股票筹集资金，由股东(Stockholder)投资经营的企业为公司组织，股东对企业的债务负有限责任，即以股票所载明的投资数额为限。

从法律意义上说公司组织具有“法人”资格，其对外的种种法律行为均可以公司的名义进行。独资和合伙企业不具有法人资格，不是法律主体，其对外的法律行为不能以企业的名义进行，而只能以业主或合伙人个人的名义进行。从会计上来说，无论是独资企业、合伙企业还是公司，他们都是独立的经济实体或会计主体，会计所反映的就是这一经济实体的经济业务。

独立实体假设(Separate entity assumption)指会计记录是针对某一特定的企业组织的，反映的是这一经济实体的经济业务，而不是业主个人或其他经济实体的经济业务或经济活动。在会计上要将企业的资产、债务及款项的收支与业主个人的行为区分开来，把业主作为一外人看待。这一假设对于独资和合伙企业尤为重要，因为在这些企业，业主直接参与企业的经营管理，很容易将企业的业务与其个人的业务相混淆，因而必须注意将企业的经济业务与业主个人的业务分开。企业的会计记录是从企业的角度来进行的，处理的是企业的经济业务，财务报表

中反映的是企业的财务状况和经营成果。

根据这一基本假设就可以正确反映企业(或某个部门、某个控股公司)的资产、负债和业主权益情况,合理确定企业的经营成果,以提供决策者所需要的财务信息。

(二)持续经营假设

持续经营假设(Going concern assumption)是假定作为会计主体的企业将按照现有的形式和目标持续地经营下去,在可以预见的将来不会进行清算。这一假设为企业资产计价和损益确定提供了理论基础,使得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。

在这一基本假定的前提下才能将企业长期资产的成本在其有效使用年限内分期转为费用;企业所承担的债务在正常经营过程中清偿;企业所采用的会计方法和会计处理程序才能保持稳定。

持续经营假设只适用于正常经营的企业。如果企业无法继续经营,就只能进行清算。这时企业资产就要按清算价值计价,当然就不再适用持续经营的假设。

(三)会计期间假设

按照持续经营的假设,企业总是持续经营下去,因而企业的经营成果要到企业终止经营时才能确定。但是,企业业主、管理人员、债权人、税务机关等需要及时了解企业的财务状况和经营成果,以便做出各种决策。会计期间假设(Accounting period assumption)就是在企业持续不断经营的情况下,人为地把企业整个经营期划分为若干个相等的期间,以定期确定企业净收益和提供财务信息。会计期间可以是月、季或年。企业的会计年度可以与日历年度相同(从1月1日至12月31日),也可以不相同。划分了会计期间,企业就可以定期将企业的收入与费用相配比,确定损益情况,编制财务报表。

(四)货币计量与稳定币值假设

货币计量与稳定币值假设(Stable monetary unit assumption)假设是指以货币作为计量单位来记录企业经济业务,并且假定货币本身的价值是稳定或变化不大的。

以货币作为统一的计量单位,是因为货币是衡量一切有价物的价值的共同尺度、是交换的媒介物、是价值储藏和债权债务清偿的重要手段。财务报表中反映的只能是能够用货币来计量的经济活动。

假定货币本身的价值是稳定的,这一点是非常重要的。有了这一假定,才能将企业很久以前购入的资产的成本与现在所购入的资产的成本直接进行加总,企业财务报表中所提供的信息才有意义。

但在通货膨胀情况下,“货币是一稳定的计量单位”这一假设受到了怀疑。因此,美国财务会计准则委员会和证券交易委员会都要求各大公司要在其财务报表中反映价格变动的影响。

二、会计基本原则

会计基本原则是会计人员记录经济业务的指南,是进行会计工作的规范。主要有:(1)历史成本原则;(2)收入实现原则;(3)配比原则;(4)一致性原则;(5)充分反映原则;(6)客观性原则。

(一)历史成本原则

历史成本原则(Historical cost principle)是指企业的各项资产要按取得时的历史成本入账。资产的历史成本包括取得时所付的现金或现金等价物及该项资产达到可使用状态前所支付的成本总额。历史成本是在正常交易中所确定的,是客观存在的,具有可核实性。企业在不同时期所购入的各种资产,如机器、土地、存货等都按其历史成本反映在财务报表中。在资产取得后,其价值的消耗和转换也是要按历史成本计价。

与资产相同,负债也要按其实际发生的金额入账。负债是企业取得资产或接受劳务时所欠的债务,要按照当时实际的债务金额入账。业主权益(或股东权益)是资产与负债的差额,不须单独计量。在正常情况下,资产和债务都是按历史成本反映的,从而可以确定业主权益的金额。

在物价变动情况下,资产的现行成本与历史成本相背离,按历史成本计价难以准确地反映企业财务状况和经营成果。