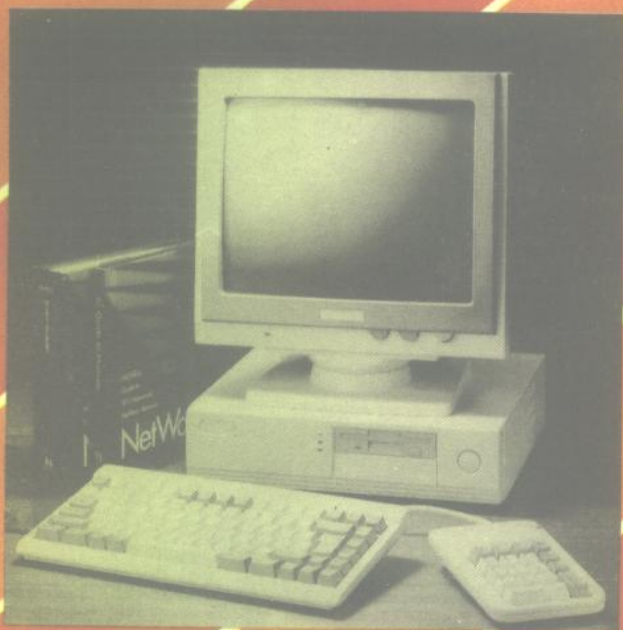


西方 财务管理与 会计核算

主编 檀录华 庞贵永 副主编 高 櫟 于 丹



新 华 出 版 社

西方财务管理 与会计核算

主编：檀录华 庞贵永 副主编：高 標 于 丹

新 华 出 版 社

京新登字110号

西方财务管理与会计核算

主 编 檀录华 庞贵永

副主编 高 榛 于 丹

*

新华出版社出版发行

新华书店经销

北京市燕山联营印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开本 13.5印张 插页2张 310,000字

1992年1月第一版 1992年1月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-1428-5/F·141 定价: 7.20元

前 言

为了适应当前高等院校本、专科会计和经济管理专业开设西方财务管理和西方企业会计核算等有关课程的要求，我们在博采已有西方财务会计之长的基础上，吸收了西方最新研究成果和实务编写成书。

本书主要阐述了现代资本主义国家，特别是一些主要资本主义国家企业财务管理、会计核算的基本理论和方法。力求理论与实务并重，深入浅出，例示详实，一例到底。它的出版不仅适应了有关院校的教学需要，而且有助于我国广大财会理论工作者和实务工作者开阔视野，提高水平。特别是在我国实行对外开放，涉外经济业务日益频繁普遍，中外合资经营企业由特区、经济开发区向全国蓬勃发展的当今，更迫切需要有一本理论联系实际，内容详尽、易学、易懂、易行的读本。我们以此为宗旨，将本书献给读者，以有利于社会主义教学、科研及财会实务工作的顺利进行。

本书由河北财经学院、安徽大学、郑州大学、河北地质学院、哈尔滨建筑工程学院、河南财经学院、郑州航空工业管理学

院等七所院校共同编写。全书共十六章，其中，第一、十二章由高櫟编写，第二、三章由于丹编写，第四、五章由严汉民、王丽新编写，第六、十章由檀录华编写，第七章由庞贵永编写，第八章由王玉海编写，第九章由郑玉莲编写，第十一章、十三章由卢旭蕾编写，第十四、十五章由王世平编写，第十六章由江运生编写。全书由檀录华、高櫟总纂。檀录华、庞贵永任主编，高櫟、于丹任副主编。

由于我们的水平有限，加之时间仓促，书中会有不少缺点或错误，热诚欢迎读者批评指正。

编 者

一九九一年七月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计假设、会计原则和会计惯例.....	2
第二节 财务报表的结构.....	8
第二章 会计循环	15
第一节 复式记帐与会计循环.....	15
第二节 会计循环实务.....	18
第三章 现 金	39
第一节 现金和现金的内部控制.....	39
第二节 零用现金.....	49
第三节 银行往来及其余额的调整.....	52
第四章 应收帐款和应收票据	60
第一节 应收项目的范围.....	60
第二节 应收帐款的确认与帐务处理.....	61
第三节 坏帐损失的估计及其帐务处理.....	69
第四节 应收票据.....	77

第五章 存 货	89
第一节 存货的概念与类别	89
第二节 存货的确认	91
第三节 存货的计价	98
第四节 存货计价的成本例外原则	108
第五节 存货的估计	114
第六章 投 资	118
第一节 投资的种类	118
第二节 短期投资	121
第三节 长期投资——公司债券	126
第四节 长期投资——股票	137
第七章 长期资产	142
第一节 长期资产概述	142
第二节 固定资产	145
第三节 递耗资产	157
第四节 无形资产	159
第八章 流动负债	169
第一节 负债的性质和种类	169
第二节 金额确定的流动负债	173
第三节 估计金额的流动负债	178
第四节 应计负债	180
第五节 或有负债	182

第九章 税收会计	187
第一节 消费税、财产税和社会保障税会计.....	188
第二节 所得税会计.....	195
第十章 长期负债	211
第一节 长期负债的性质及种类.....	211
第二节 应付长期抵押借款.....	214
第三节 公司债券.....	216
第十一章 股东权益	239
第一节 公司的性质及特征.....	239
第二节 公司股份的种类及各自的特征.....	242
第三节 股票发行的帐务处理.....	247
第四节 留存收益.....	260
第五节 股利.....	262
第十二章 财务报表	271
第一节 收益表和留存收益表.....	272
第二节 资产负债表.....	276
第三节 财务状况变动表与现金流量表.....	278
第十三章 财务报表分析	296
第十四章 合并财务报表	316
第一节 企业合并的形式及合并财务报表的国际惯例... ..	316
第二节 股权取得日合并报表的编制程序.....	323
第三节 股权取得日后合并报表的编制程序.....	340

第十五章 外币业务会计	354
第一节 外币交易与外币折算.....	354
第二节 外币交易的会计处理.....	359
第三节 外币报表折算的会计处理.....	363
 第十六章 物价变动会计	 382
第一节 物价变动会计的由来及模式.....	382
第二节 资本保持概念.....	387
第三节 一般物价水平会计.....	392
第四节 现行成本会计.....	401
 附 录	 410
一、复利终值表.....	410
二、复利现值表.....	414
三、年金终值表.....	418
四、年金现值表.....	422

第一章 总 论

财务管理是有关资金的筹集、分配、使用和控制等活动的总称。会计核算则是这些财务管理活动在会计上的反映。财务管理活动要依据会计核算所提供的信息，会计核算则要服从于财务管理活动的要求和目的来进行。因此，财务管理与会计核算密不可分。

在西方国家，会计是一个经济信息系统，它是企业经营管理的基本组成部分。会计的任务是，为企业管理当局提供经营活动及其成果的信息，同时，也为与企业有各种利害关系的外部集团和个人（如投资者、债权人、税收当局等）提供有关投资决策等方面的信息。根据服务的对象不同，会计可分为财务会计和管理会计。

财务会计是指为与企业有利害关系的外部集团提供经济信息的会计，又称为对外会计。为了使企业陈报的经济信息真实公允，以便使投资者在不同企业之间进行对比和选择，就要求企业对财务会计问题的处理和报告，必须遵循公认的会计原则来进行。

管理会计是指为企业管理当局提供决策所需经济信息的会

计，又称为对内会计。它的处理方法要依据管理当局的不同需要来确定，因此，灵活多样，不局一格，没有统一的原则可遵循。但是所使用的资料主要来源于财务会计。

财务管理的任务是，分析投资机会，有效地利用资产，探索各项最优决策，为管理当局提供决策性依据。

可见，财务会计、管理会计和财务管理各有侧重，又相互联系。本书将主要论述财务会计核算的理论和方法，同时，对财务管理的方法和要求也结合会计核算的内容作一些介绍。

第一节 会计假设、会计原则和会计惯例

一、会计基本假设

由于会计实务中存在着不确定因素，在会计处理时，就要运用判断和估计，这些判断和估计就是会计假设。会计基本假设有以下四项：

（一）会计主体假设

也可称为独立实体或经济主体。这一假设认为：每个企业都是一个与其业主或其他企业相独立的会计主体。会计只是计量和报告这一特定主体经营与财务活动的结果，而不是企业主和其他企业或组织的活动。

这一假设解决的是，站在谁的立场上来处理会计事务的问题。会计只是为某一特定主体服务的，在记帐时，要把特定主体与业主和其他与特定主体有业务往来的企业或组织区别开来。特别是要把业主作为企业以外的投资者来对待，把业主对企业的投资作为企业的业主权益的增加，而把业主从企业中的提款作为企

业业主权益的减少。

（二）继续经营假设

也可称为持续经营。这一假设认为：会计主体的经营活动将无限期持续下去，在可预见的未来，企业不会面临破产被清算。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。

根据这一假设，会计方法就得以建立在非清算的基础之上，从而解决了有关财产计价和收益确定的问题。例如：长期资产的价值转移按使用年限分期转作费用，就是以这一假设为前提的。只有当企业确实存在不能继续经营下去的因素时，才不适用这一假设，而基于这一假设的会计方法，也将被其他方法所取代。

（三）货币计量单位假设

反映一个会计主体的经济活动，必须采用统一的计量单位，这一计量单位就是货币。这一假设认为，会计是一个可运用货币对企业经济活动进行计量、并把计量结果加以传递的过程。

货币单位假设有两个限制因素：其一，会计是在提供货币单位表现的信息这一假定的范围内，而不能记录和传递其他相关的非货币信息。其二，货币自身作为计量单位带有局限性。因为货币本身的“量度”应当用货币购买力表示，而购买力不能象其他量度单位那样固定不变，货币的购买力是随时变化的，因此，货币单位假设还有一个附带假设，即币值稳定假设。只有假设货币本身或它的购买力稳定，才能保证货币单位假设的适用性。当出现持续的通货膨胀的情况下，这一假设也就失去了真实性与可比性。因而在会计学界就提出了通货膨胀会计的新理论，这是目前正在探索的一个新课题。

（四）会计期间假设

也称会计分期假设。由于继续经营假设已把会计主体当作一个长期存在的经营单位看待，而信息使用者为了短期决策，却经常需要有关一个企业财务状况和经营成果的种种信息。考虑到信息使用者的这种客观需要，必须提出会计期间即会计分期的假设。这一假设认为，凡是能描述一个企业财务状况和经营成果的财务报告，都应定期予以提供。即：企业在持续经营中发生的经济业务，可以归属于人为划分的各个期间，通常是按月、季、年度进行归集和报告。由于存在着会计期间的假设，为了分清各个期间的经营效绩和经营责任。在会计上就需要运用“应计”、“递延”、“分配”和“摊提”等四种特殊程序来处理一些应计费用、预收收益、预付费用和折旧、摊销等事项。这就把财务会计建立在权责发生制的基础上了。

二、会计基本原则

会计基本原则是用来指导会计方法和会计程序的准则。会计基本原则是在会计假设的前提下，总结会计实务而做出的带有普遍指导意义的理论概括，属于财务会计基本理论中的最高层次。会计基本原则有以下七项：

（一）历史成本原则

这一原则的基本观点是：财务报表的每一个项目都要以取得、发生或形成时的交易价格来计量。历史成本原则的有效性体现在两方面：其一，取得成本较之其他计价基础最易确定也最确凿；其二，按历史成本记帐时所提供的数据是客观的和可查的。但是，在币值不稳定的情况下，历史成本则难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果，因此，在通货膨胀会计中，历史成本原则往往被放弃。

（二）权责发生制原则

又称应计制。即：对收入和费用应根据实际影响期间来计量，而不是根据其发生现金收付的时间来计量。由于存在着会计分期，现金实际收付期间和资源及其变动的发生期间可能不一致，这样，在确认资产、负债、收入、费用时，就存在着两种时间选择：其一，现金收付制，即按期间内现金的实际收付加以确认、计量和记录；其二，应计制，即按照资源及其变动的发生期来确认、计量和记录。

（三）收入实现原则

这一原则有两个涵义：（1）明确收入的定义；（2）指明收入确认的时间。广义的收入包括所有经营和财务活动的所得，而收入的确认关键在于收入的实现。一般地说，收入或收益的赚得要经过企业营业循环的全过程，诸如采购、制造、推销、提供服务、交货、转让资产使用权等构成的盈利过程的结果。但是在财务会计上，确认收入是在企业盈利过程的某一时点，通常是在资产出售之时或劳务提供之时。确认收入实现的一般条件是：其一，盈利过程已经完成或实际上已经完成。如企业已交货或已提供服务；其二，交换行为已经发生。因为收入是由不同主体（或个人）之间的交换行为而产生的，如果这种交换行为确已发生，即使尚未取得货款，但只要具备收现的权利，仍可确认收入。据此，在销售成立（或劳务履行）时确认收入实现，而不问账款是否收讫。

（四）配比原则

这一原则的基本观点是：费用必须联系收入在相同的期间或相同的营业对象上予以确认。收入在特定期间一旦予以确认，与之有关的费用也必须予以确认。这一原则认为，费用与收入之间

存在着因果关系。这种因果关系体现在两方面：一是在期间上，二是在营业对象上。即：某一期间的收入减去相关的费用就是该期的经营成果；某一营业对象的收入减去相关的费用就是该营业对象的收益。相关费用包括两部分：其一，与该期收入或某项营业的收入有直接关系的成本；其二，虽然与该期收入或该项营业的收入无直接关系，但却无法归属于其他期间或其他营业项目的成本。

（五）客观性原则

这一原则要求，会计应尽可能地基于客观的数据来计量。客观性的涵义有两个：其一，会计数据要具有可验证的证据，尤其要求有外部交易的证据，如果必要时，会计人员的估计和主观判断要限制在确实需要的最小范围之内；其二，会计人员在会计方法和会计程序的选择上应该不偏不倚，不带主观倾向性，不能根据管理当局或其他利益集团的意愿行事，避免使其他的报表使用者产生误解。因此这一原则又理解为“超然”、“中立”的原则。

（六）一致性原则

又称为一贯性原则。这一原则认为：为保证会计信息的可比性或减少财务报表的误解，在一个企业中，不同期间内使用的会计政策、会计程序和会计方法，必须保持前后一贯。如果情况变化，确实需要改变会计政策、会计程序和会计方法时，则必须在财务报表及其附表中说明原因和产生影响的程度。

（七）充分揭示原则

也称为充分披露原则。这一原则要求，财务报表应完整和可理解地报告与特定主体经济活动有关的全部信息。充分揭示的标准取决于是否引起使用者的误解。根据这一原则，会计信息应尽可能满足使用者的决策需要，因而有必要通过报表附注或其他补

充报告形式，增加能影响财务报表数字的其他资料或信息。

三、基本会计惯例

在应用上述会计原则时，还要根据实际情况进行必要的修订，修订的基本惯例有以下四项：

（一）重要性考虑

重要性考虑，是指在会计处理和财务报表中，应当考虑费用（成本）与效用的约束条件。重要的交易、事项及其数据必须严格确认、计量、记录和报告，不重要或次要的事项与数据则可以适当简化或省略。这样既可保证会计信息的效用，又可节省编制财务报表的费用。重要性的依据是会计信息是否会对使用者的决策产生影响，财务报告仅仅注重足以影响财务评估和决策的重要信息，这就要求从数量和性质两方面综合起来加以考虑。重要性的确定，实际上取决于职业经验和判断。

（二）稳健性考虑

这是考虑到在商品经济条件下，企业的经济活动面临着竞争和风险，存在着很大的不确定性。因此，在会计处理上，对费用、损失和收益的确认，必须持谨慎的态度。即：要求预计一切可能的费用和损失，而不预计任何可能的收入和利得，以免低估损失，高估收益。

（三）行业性考虑

这是考虑到某些行业特殊性质的要求，可以在实务处理上偏离会计原则。例如：在分期收款销货中，按分期收到货款时确认销售收入实现的方法，就是对销售成立时确认收入这一基本原则的背离。

（四）经济性考虑

在选择会计程序和方法时，其精确或简略的程度，还取决于所费与所得的对比。如果一项数据的取得，所费的成本将超过所得的利益，则要放弃这种程序和方法，而采用所费低于所得的、而精确程度稍逊的程序和方法。

会计假设是会计基本原则的理论前提，会计基本惯例则是对会计基本原则的修订和补充。

第二节、财务报表的结构

一、财务报表的十项要素

为了了解财务报表的结构，就要首先搞清楚财务报表的基本要素。财务报表的基本要素有以下十项：

（一）资 产

资产是某一特定主体由于过去的交易或事项而获得或控制的未来经济利益。

（二）负 债

负债是某一特定主体由于过去的交易或事项而形成的现在承担的在未来向其它主体交付资产或提供劳务的责任，这种责任将引起可预期的经济利益的未来牺牲。

（三）业主权益

业主权益是在扣除了某一主体的负债后，留剩的资产（净资产）之中体现的剩余权益。

（四）业主投资

业主投资是由于其他主体为取得或增加在某一特定企业中的业主权益，而把某些有价值的东西交付给该特定企业，从而形成