

高等财经院校试用教材

资本主义企业财务会计

娄尔行 王澹如 钱嘉福 编著



中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

资本主义企业财务会计

姜尔行 王澹如 钱嘉福 编著

中国财政经济出版社

850×1168毫米 32开本 21.5印张 513 000字

1984年4月第1版 1991年4月北京第8次印刷

印数：64 651—69 650 定价：5.85元

ISBN 7-5005-0134-X/F·0116(课)

本书是我部组织编写的统编教材。编写组本着洋为中用的精神，旨在介绍现代资本主义国家，主要是美国企业财务会计的基本理论和方法。经我们审查，同意作为高等财经院校会计学系《资本主义企业财务会计》课程的试用教材，也可以作为财会工作人员业务学习的参考书。

财政部教材编审委员会

1983年9月

编写说明

为了适应当前高等财经院校会计学系《资本主义企业财务会计》课程的教学和财会工作人员业务学习的需要，我们在财政部教材编审委员会的组织和领导下编了这本教材。

本书主要阐述现代资本主义国家，特别是美国企业财务会计的基本理论和方法。全书共分二十二章，第一章讲述了会计概念、会计假设和会计原则；第二章至第十章分述了各类资产的会计处理；第十一章至第十四章分述了负债及股东权益项目的会计处理；第十五章至第二十章分述了各种财务报表的编制及财务报表分析；第二十一章及第二十二章分述了分店经营及涉及外国货币业务的会计处理。

本书由暨南大学经济学院王澹如、上海财经学院会计学系娄尔行和钱嘉福同志共同编写，最后由娄尔行对全书作了总纂。财政部会计事务管理司杨纪琬司长对全书进行了审阅，并提出了宝贵意见，谨此表示感谢。

由于条件所限，加上我们水平不高，本书难免还存在一些缺点和错误，欢迎各院校及广大读者批评指正，以便再版时修改补充。

资本主义企业财务会计编写组

1983年8月

目 录

第一章 会计概念、会计假设和会计原则	(1)
第一节 会计的基本概念——资产和权益	(2)
第二节 会计的基本概念——营业收入和费用	(4)
第三节 会计假设	(7)
第四节 会计原则和会计信条	(14)
第五节 会计程序和会计模式	(18)
第二章 现 金	(23)
第一节 现金的范围	(23)
第二节 现金的帐户及其在资产负债表上的列示	(24)
第三节 现金的内部控制	(26)
第四节 现金的溢缺	(27)
第五节 零用现金	(29)
第六节 银行往来	(30)
第七节 现金报告	(37)
第三章 应收项目	(43)
第一节 应收帐款的范围	(43)
第二节 应收帐款的入帐金额	(44)
第三节 应收帐款的计价	(43)
第四节 坏帐	(49)
第五节 利用应收帐款筹措资金	(56)
第四章 应收项目 (续)	(65)
第一节 分期收款销货的应收帐款	(65)

第二节	应收票据	(77)
第三节	应收票据的贴现	(81)
第五章	存 货	(89)
第一节	存货的类别	(89)
第二节	确定存货的数量	(91)
第三节	存货的入帐价值	(95)
第四节	存货的计价方法	(101)
第五节	分批认定法	(102)
第六节	平均成本法	(103)
第七节	先进先出法	(105)
第八节	后进先出法	(106)
第九节	基本存量法	(108)
第十节	最近进价法	(110)
第十一节	次批购价先出法	(110)
第六章	存 货(续)	(114)
第一节	成本或市价孰低法	(114)
第二节	售价基础法	(129)
第三节	毛利法	(129)
第四节	零售价格法	(133)
第五节	存货计价的其它问题	(138)
第六节	寄销商品	(140)
第七章	投 资	(144)
第一节	短期投资的购入和出售	(145)
第二节	短期投资的计价	(148)
第三节	长期投资——公司债券	(153)
第四节	长期投资——股票	(162)
第五节	股票投资的成本法、权益法和市价法	(167)
第八章	固定资产	(174)
第一节	固定资产的类别和计价	(174)

第二节	固定资产的取得	(175)
第三节	取得各种固定资产的会计	(184)
第四节	固定资产使用中的支出	(193)
第五节	固定资产的最后处置	(196)
第九章	固定资产 (续)	(206)
第一节	固定资产的折旧	(206)
第二节	固定资产折旧率的修订	(223)
第三节	递耗资产和折耗	(231)
第四节	固定资产的增值和减值	(236)
第五节	企业的准改组	(241)
第十章	无形资产	(246)
第一节	版权、商标和开办费	(248)
第二节	专利权	(250)
第三节	研究和开发成本	(251)
第四节	专营权	(253)
第五节	租赁权	(256)
第六节	租赁财产改良工程	(269)
第七节	商誉	(270)
第十一章	流动负债	(278)
第一节	负债的定义和基本特点	(278)
第二节	流动负债的分类	(280)
第三节	应付金额肯定的流动负债	(281)
第四节	应付金额视经营情况而定的流动负债	(287)
第五节	应付金额需予估计的流动负债	(290)
第六节	或有负债	(296)
第十二章	长期负债	(301)
第一节	长期负债的性质	(301)
第二节	长期负债的分类	(302)
第三节	公司债券	(303)

第四节	应付长期抵押债券	(325)
第五节	应付其它长期债券	(326)
第六节	长期负债在资产负债表上的列示	(327)
第十三章	股东权益	(331)
第一节	普通股与优先股	(332)
第二节	股票的发行	(337)
第三节	认股权、认股权证与购股权证	(348)
第四节	可调换证券	(357)
第五节	库藏股票	(360)
第十四章	股东权益 (续)	(369)
第一节	留存收益的性质和来源	(369)
第二节	股利	(370)
第三节	现金股利	(374)
第四节	财产股利	(375)
第五节	负债股利	(376)
第六节	股票股利	(377)
第七节	股票分割	(383)
第八节	股票清算分摊额	(385)
第九节	留存收益的拨定	(386)
第十节	股东权益在资产负债表中的列示	(389)
第十五章	财务报表——收益表、留存收益表和资产 负债表	(392)
第一节	财务报表的种类	(392)
第二节	编制财务报表的一般要求	(393)
第三节	收益表	(394)
第四节	留存收益表	(398)
第五节	本期营业观点和损益满计观点	(399)
第六节	资产负债表	(403)
第十六章	财务报表——财务状况变动表	(418)

第一节	财务状况变动表的性质和作用	(418)
第二节	资金流转概念	(420)
第三节	营业所得现金或营运资金	(421)
第四节	现金或营运资金的其它来源和用途	(431)
第五节	不涉及现金的理财业务	(436)
第六节	编制财务状况变动表的方法	(437)
第十七章	财务报表分析	(469)
第一节	财务报表分析的目的和方法	(469)
第二节	趋势分析	(471)
第三节	比率分析	(475)
第十八章	按一般物价水准调整的财务报表	(504)
第一节	货币是稳定计量单位的会计假设	(504)
第二节	物价指数	(506)
第三节	币值不稳定对会计的影响	(508)
第四节	货币性资产和货币性负债	(515)
第五节	编制按一般物价水准调整的财务报表	(517)
第六节	按一般物价水准调整财务报表的程序和实例	(519)
第七节	反对调整的意见	(536)
第十九章	合并财务报表	(541)
第一节	企业合并和合并财务报表	(541)
第二节	购受时的合并报表——购受附属公司的全部股份	(546)
第三节	购受时的合并报表——购受附属公司的部分股份	(551)
第四节	购受后的合并报表——权益法	(556)
第二十章	合并财务报表(续)	(575)
第一节	公司间存货上的利润	(575)
第二节	公司间固定资产上的利润	(585)
第三节	合并报表——成本法	(591)
第二十一章	分店经营	(606)
第一节	分店会计要点	(606)

第二节	发交分店商品按成本计价	(608)
第三节	发交分店商品按高于成本的价格计价——无期初 存货	(614)
第四节	发交分店商品按高于成本的价格计价——有期初 存货	(619)
第五节	相对帐户的调节	(623)
第六节	分店会计的其它问题	(624)
第七节	代理处会计	(627)
第二十二章	涉及外国货币的业务	(633)
第一节	外币汇率率	(633)
第二节	用外币结算的交易	(634)
第三节	国外分店	(637)
第四节	外币兑换损益	(649)
第五节	国外附属公司	(651)
第六节	货币贬值损失	(655)
附 录:		(661)
一、	复利终值表	(661)
二、	复利现值表	(665)
三、	年金终值表	(669)
四、	年金现值表	(673)

第一章 会计概念、会计假设 和会计原则

在资本主义国家，会计是企业经营不可缺少的一种管理工具。它主要是把日常的、为数众多的业务数据加以记录、分类和汇总，然后将大量数据归纳为若干重要而又互有联系的项目，编成财务报表，以充分反映出某一特定企业某一日期的财务状况和一定时期内的经营结果，以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。

企业会计可以分为财务会计和管理会计。

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。在资本主义国家，诸如在美国，为了保障企业以外有关方面的经济利益，若干年来形成了一套处理财务会计各种问题以及陈报信息的原则。这些原则，通常称为公认会计原则。

管理会计指的是为企业管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计。所以又称对内报告会计。这种会计的主要目的，在于帮助管理当局制订短期的和长期的投资和经营规划，指导和控制当前的生产经营活动，因而它所提供的会计信息必须适应管理当局的特定需要，在内容上灵活多样。它使用的陈报信息的方式视需要而定，不拘一格。

应当指出，财务会计和管理会计的最终目的都是为了决策，

两者之间并无截然划分的界线。第一，财务会计的一些基本记录，虽直接或间接地是为了编制公开的财务报表而设，但很多企业内部决策所需的经济信息，同样来源于这些会计记录。第二，尽管编制财务报表属于财务会计的范围，企业管理当局同时也必然十分关心这些报表上的指标，因为这些指标综合地说明生产经营活动的效益，是评价企业经营成就的依据。

可见财务会计和管理会计各有侧重，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。

第一节 会计的基本概念—— 资产和权益

会计，在很大程度上，是一门分析性的、并具有一定技术性的学科。它的理论和方法，建立在一些基本的概念之上。要恰当地进行会计工作，要有效地运用会计信息，要看懂一个企业的财务报表，必须首先理解和掌握这些概念。

在某些人看来，会计似乎主要是一种程序性的东西，它似乎侧重于记帐和编制财务报表。其实并不如此。在记帐以前，总是先要进行经济业务的分析。对于任何一个特定的企业，会计人员的工作，从拟定会计科目开始，到编出财务报表为止，主要是以某些概念为依据，分析经济业务的性质及其结果。所以，谁要是涉足会计，其头等重要的事情总是要懂得和掌握会计所赖以进行、帐表所赖以建立的一些概念。

以下我们将就财务会计一些重大的基本概念作扼要的阐述。本节先讲资产和权益。

一、资 产

资产就是对企业的目前和未来经营有用处的任何东西，由它带来的好处归属于企业。资产可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，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。会计上也就把它们作为资产来处理。

资产通常分为流动资产和非流动资产两大类。从会计技术上来讲，流动资产指的是现金，以及一般在企业的正常经营周期(注)内那些会合理地耗用、被售出，或会转化为现金的其它资产或资财。任何不属于这一定义的资产都不得列入流动资产而应归入非流动资产一类。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、固定资产及其它资产等标题之下。在报表里所以要把流动资产跟非流动资产分别列示，是因为要用它们来说明一个企业的短期偿债能力，即在正常经营周期中以现有的资产抵偿短期债务的能力。

二、负 债

对一个企业的资产可以提出要求的权利，称为权益。它由负债和业主权益两个部分组成。

负债又称债权人权益，就是将来要在一个固定的，或可以确

(注) 正常经营周期是指企业以现金转变成存货，再以存货转变成应收帐款或应收票据，最终又转变成现金的整个过程所经历的平均间隔时间。按照惯例，间隔期不是一年的企业可以一年作标准；凡超过十二个月的企业，例如烟草，蒸馏和森林采伐企业，应使用较长的期间。但如果某一特定企业的经营周期不是显著明确的，则仍以一年为准。

定的日期，用现金、劳务或其它资产予以偿付的那些对企业提出的要求权。象资产一样，负债通常又分为流动负债和非流动负债两大类。流动负债是指那些要动用流动资产来偿付的负债。非流动负债是指那些象长期负债等不需在短期内用流动资产来偿付的负债。在流动负债和流动资产之间有着一层直接的关系，通常即用这种关系来说明企业的短期偿债能力。

三、业 主 权 益

业主权益又称资本，是指业主对企业资产所可提出要求的权利。在企业的资产负债表上，作为业主权益所列示的金额，乃是企业的全部资产扣除全部负债后的余额，所以，从一定意义上来说，业主权益是个平衡数。这一数额也可以用另外一种方式计算，就是业主原来的投资额，加上企业自开办以来所累积的未分配收益。凡用股份有限公司形式组织的企业，业主权益又称股东权益。股东权益一般包括股本和留存收益两个项目。

第二节 会计的基本概念—— 营业收入和费用

任何一个资本主义企业，它的经营都是以谋取盈利为其目的的。盈利又总是通过营业收入与费用的核算来获悉的。在日常发生的经济活动中，总有不少跟营业收入的获得和费用的支出有关。

一、营 业 收 入

营业收入是指一个企业在一定期间内因对外销售商品或提供劳务，而得到的新流入企业的资产，或得以抵销企业的原有债务。它表明企业经营活动所获得的成就。例如，工商企业出售产

品、商品的销货收入，服务企业向顾客收取的佣金、修理费等。

一般惯例，商品或劳务只有等到销售或提供以后，才能把它们当作营业收入来入帐并在报表上加以陈报。营业收入的确定，要视销售企业与其顾客之间是否存在确实的交易而定。企业生产的产品、或经营的商品尚未经受销售的考验以前，一般惯例并不认为营业收入业已发生。

营业收入是企业收益的主要来源。它一般导致企业资产的增加，从而也导致业主权益的增加。所以，从另一方面来看，企业收入的资产，如果是由业主投入资本，或是债权人贷给的资本，那就不得看作营业收入。

二、费 用

一个企业为获得营业收入而投入的力量，即发生的耗费，称为费用。例如，企业为吸引顾客而用广告作宣传、为要有固定的营业场所而租用或自建房屋、为办公上的需要而耗用水电或购用一些文具纸张等等。在所有这些情况下，企业都必须支出一定的费用。

在一般情况下，耗费的力量（费用）和取得的成就（营业收入）之间存在着层因果关系。费用的发生总是为了博取一定的营业收入。但必须注意，这重因果关系并不意味着一定的原因总是会产生一定的结果。尽管承担和支付费用旨在产生营业收入，并且也常常确实会带来这样的结果，但是，营业收入并不一定会随着费用的发生而接踵而至。在同样的意义上，营业收入可能是引起某些费用的原因。例如，某个企业在它的销售合同里载有保修的条款，则产生营业收入之后，有关履行保修合同的费用就几乎会自然而然地联袂发生。但一部分费用项目则并不具有这种直接的因果关系。

企业在一定期间内所发生的费用，无疑都要以它的营业收入来抵充。费用的发生，实质上是导致业主权益的减少。

三、费用和资产的关系

费用和资产有着密切的关系。会计理论家们早已指出，一切费用至少是某一瞬间的资产。这就是说，一个企业在初始时刻，总是带着为了有利于经营的意图才去取得它的资产的，或者是为了即时的好处，或者是为了将来经营上的好处。几乎一切资产，其所以要被取得，不外是用以获取营业收入。利用它们来获取的营业收入一旦到手，它们就从资产形态转化为费用形态。从资产到费用，不断地转化。在这一过程中，依次地产生着以取得新资产为标志的营业收入，来供进一步的经营之用。

四、损 失

作为一个会计概念，损失这个词有二种用法。第一，用它来说明某一期间里营业费用超过了营业收入的结果。一家公司的营业费用大于它的营业收入时，就讲它遭受了一笔损失，或发生了一笔亏绌。第二，用它来描述那些未能产生营业收入的企图。例如，本来期望会销售出去而买进的某些商品，后来发现卖不出去了。这些商品的成本，全部或一部分就可以当作该期的损失来处理，而从该期的营业收入中去扣减。即便这些商品本身在买进时曾企图能获致营业收入，虽实际情况未能如愿，但一般也照此处理。

五、净 收 益

净收益是会计上最重要的概念之一。它是以营业收入减除费用后的差额来计算的，即以一個时期內已实现的营业收入减除那