

全国大中型企业领导干部培训教材

资本主义 财务会计

钱嘉福 主编

企业管理出版社

资本主义财务会计

钱嘉福 编著

出版：企业管理出版社

850 × 1168 毫米 32 开

发行：新华书店北京发行所

15.75 印张 424 千字

经售：全国各地新华书店

1989年6月 第1版

印刷：北京永乐印刷厂

1989年6月 第1次印刷

印数 00001—15000 册

ISBN 7-80001-084-8/F·085

定价：6.05 元

出版说明

为贯彻落实党中央、国务院关于建立一支社会主义经济管理干部宏大队伍的要求，深入开展对大中型企业领导干部进行现代管理知识的系统培训，原国家经委、现国家体改委组织有关高等院校根据教学实践编写了这套供大中型企业厂长（经理）、党委书记、总工程师、总经济师、总会计师五种岗位培训必修课教材，并邀请有关专家、学者和企业领导干部逐本进行了审核评议，现陆续出版，提交使用。

这套教材，以“面向现代化，面向世界，面向未来”的思想为指针，比较全面系统地反映了各门课程的基本理论和知识，并针对干部教育的特点，贯彻了理论联系实际的原则，在充分反映我国企业管理经验和特色的基础上，注意吸收国内外在管理科学方面研究和新成果，在内容上力求有较强的实用性、针对性和先进性，文字上力求简明扼要，浅显易懂，是一套比较有特点的、适合大中型企业领导干部岗位培训和自学的教材，也适合企业中广大中层领导干部阅读。

大中型企业领导干部岗位培训，是一种高层次的干部教育。编好、用好这套教材，是保证培训质量的重要环节。有关院校及编写人员，为此作了很多工作，付出了艰苦的劳动。但这方面的经验还不足，我们正在摸索，希望承担培训任务的院校及经济部门和所有教学人员，热忱地提出批评、建议和修改意见，以便使这套教材日臻完善，使岗位培训工作搞得更好。

**全国大中型企业领导干部
培训教学指导委员会**

1989年3月22日

编 者 的 话

本书系根据全国大中型企业领导干部培训教学指导委员会的要求，为开展企业领导干部岗位培训的需要而编写的。主要供大中型企业总会计师的培训使用，也可供大中型企业厂长、党委书记、财会人员和大专院校财会专业教师、学生参考和自学用。

本书的编写，参考了近期出版的美国财务会计教科书的内容和体例，旨在介绍以美国为代表的资本主义企业在财务会计的基本理论和方法，力求吸收他们在80年代财务会计领域中的最新发展和研究成果。

为了配合大中型企业发展外向型经济，本书对在商品经济下的各种经济业务，特别是融资业务可以运用的会计方法和手段都作了较详细的介绍。为便于读者较快掌握本书内容，在介绍会计基础理论和实务的同时，并对资本主义企业的经济背景作概括性的介绍和评述。

本书编写过程中，王松年、李天民、常勋、柴华峰等同志提供了不少宝贵的意见，王霞同志为本书配题，在此深表谢意。

限于编者水平，在阐述时难免有不当之处，恳请读者指正。

1988年3月

目 录

第一章 财务会计概念和会计原则	(1)
第一节 财务会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计假设.....	(10)
第三节 会计原则.....	(13)
第二章 现金和短期投资	(24)
第一节 现金的范围和内部控制.....	(24)
第二节 零用现金和现金溢缺.....	(29)
第三节 银行往来及银行余额调节表.....	(35)
第四节 现金报表.....	(43)
第五节 短期投资的性质和投资对象.....	(46)
第六节 短期投资的会计处理.....	(48)
第三章 应收帐款和应收票据	(65)
第一节 应收帐款概述.....	(65)
第二节 应收帐款的坏帐损失和坏帐回收.....	(74)
第三节 分期收款销货的应收帐款.....	(83)
第四节 应收票据.....	(89)
第四章 存货	(104)
第一节 存货的种类、范围及确定数量的方法.....	(104)
第二节 存货成本的构成.....	(111)
第三节 存货的计价方法.....	(116)
第五章 流动负债和或有负债	(152)
第一节 负债的涵义、特点和分类.....	(152)

第二节	流动负债的会计处理	(155)
第三节	或有负债	(179)
第六章	长期投资	(186)
第一节	长期投资的性质和目的	(186)
第二节	股票投资的会计处理	(187)
第三节	债券投资的会计处理	(194)
第四节	长期投资的其它问题	(210)
第七章	固定资产	(219)
第一节	固定资产的含义及分类	(219)
第二节	固定资产的计价和取得时的会计处理	(221)
第三节	折旧及其计算方法	(233)
第四节	固定资产的最后处置	(252)
第五节	递耗资产和折耗	(255)
第八章	无形资产	(264)
第一节	无形资产的含义及分类	(264)
第二节	无形资产的计价及摊销	(266)
第九章	长期负债	(297)
第一节	长期负债的性质和分类	(297)
第二节	公司债券概况	(300)
第三节	公司债券的发行	(305)
第四节	公司债券溢价或折价的摊销方法	(307)
第五节	公司债券的应计利息	(317)
第六节	公司债券偿债基金	(323)
第七节	公司债券偿还时的会计处理	(330)
第八节	长期负债在资产负债表上的列示	(335)
第十章	股东权益	(338)
第一节	股票的分类	(338)

第二节	股票的发行.....	(347)
第三节	库藏股票.....	(358)
第四节	留存收益.....	(372)
第十一章	财务报表 (一)	(391)
第一节	财务报表的种类及编制要求.....	(391)
第二节	收益表.....	(396)
第三节	留存收益表.....	(406)
第四节	资产负债表.....	(412)
第十二章	财务报表 (二)	(431)
第一节	财务状况变动表的性质和作用.....	(431)
第二节	资金的概念.....	(435)
第三节	财务状况变动表的结构.....	(440)
第四节	财务状况变动表的格式和编制方法.....	(450)

第一章 财务会计概念和会计原则

第一节 财务会计的基本概念

一、财务会计和管理会计

会计是为经济主体提供以财务信息为主的数量信息，它通过一定的程序和方法将企业大量的、日常的业务数据经过记录、分类和汇总、归纳后编制成以反映企业经营成果和财务状况的财务报表，再经过一定的分析、比较、评价而转化为对经济决策有用的会计信息；会计是企业经营管理的基本组成部分，是一种在企业经营管理上已日见成效且日益受到人们重视的管理工具。

50年代以后，由于管理科学的发展并形成了管理会计体系，管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计的两个重要分支。财务会计是通过了一系列核算、控制和管理的专门技术和方法，主要把企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况，向企业外部有利害关系的集团和个人提供符合公认会计原则的通用格式的财务报告的对外报告会计。这些有利害关系的集团和个人，包括目前和潜在的投资者、目前和潜在的信贷者、企业管理当局、政府税务机构、证券交易所、财政金融机构、经济分析机构、咨询机构、同业公会、工会组织、雇员、律师以及广大公众等。而管理会计则是把财务资料等各种信息运用数学、统计等一系列方法通过整理、计算、对比、分析，主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或

长期经营决策、制订有关计划、指导和控制企业经营管理内部决策的对内报告会计。

作为会计的两个重要分支，财务会计着重的是以货币计量定期反映的过去的信息。管理会计着重的是不定期以货币或其它非货币反映的进行决策分析的预测未来的信息。当然，不论对内报告和对外报告，管理会计和财务会计所提供的信息都是通过同一会计制度加以收集后进行不同的处理的。一般来说，管理会计所提供的对内信息在内容上要比财务会计提供的对外信息要详细和具有更大的针对性。

财务会计向会计信息的外部使用者提供的财务报表，由于外部使用者面广人多，各个方面要求的又都是对各自决策特别有用的信息，以致各方面的要求很不相同。例如，短期债权人需要的是企业短期偿债能力的信息，长期债权人需要的是企业长期偿债能力和经营前景的信息，投资人需要的是企业获利能力的信息等等。因此，编制财务报表的企业很难针对各方面的不同要求，提供能满足独特需要的财务信息。为此，企业所提供的财务报表在很大程度上是假想报表的使用者了解和熟悉会计的基本概念为前提的。提供的只能是在传统会计的基础上按照一定的基本概念编制的符合公认会计原则的通用财务报表。所谓“公认会计原则”，就是财务报表的编制要遵循一定的准则而不受任何主观偏见和在会计处理上前后发生矛盾的影响。这种公认会计原则经过多年来的实践和不断发展，证明在为财务报表的使用者提供对他们决策有用的经济数据和财务信息是十分有用的。

从1978年开始，美国财务会计准则委员会为了推导和制订各种财务会计的报告准则、公认会计准则，为了提供公正的财务和其它信息，陆续制订和公布了一系列的财务会计概念说明。对财务会计概念体系的研究和制订进行了积极有效的工作。

二、企业编制财务报告的目的

编制财务报告的目的主要是为了向报表使用人提供对他们制订各项经济决策有用的信息。这个目的既受经济、法律、政治、社会环境等各种因素的影响，也受提供信息的特征和局限性的影响，所以并不是一成不变的。财务报告要为目前和潜在的投资者、信贷者提供关于企业经济资财上的对他们作出合理的投资、信贷决策的有用信息；对他们估量现金流转前景的有用信息，以及对企业资财上的权利(负债和业主权益)及引起它们变动的各种业务、事项和情况的信息；提供企业收益和经营成果的信息；提供变现能力、偿债能力和资金流转的信息；此外，企业管理当局还要提供有关企业经管责任和为了帮助更好理解财务报表上的各项财务信息而作出的各种说明和解释。

财务报表是财务报告的中心部分。企业所提供的财务报表，主要是财务信息，它的用途如图1。

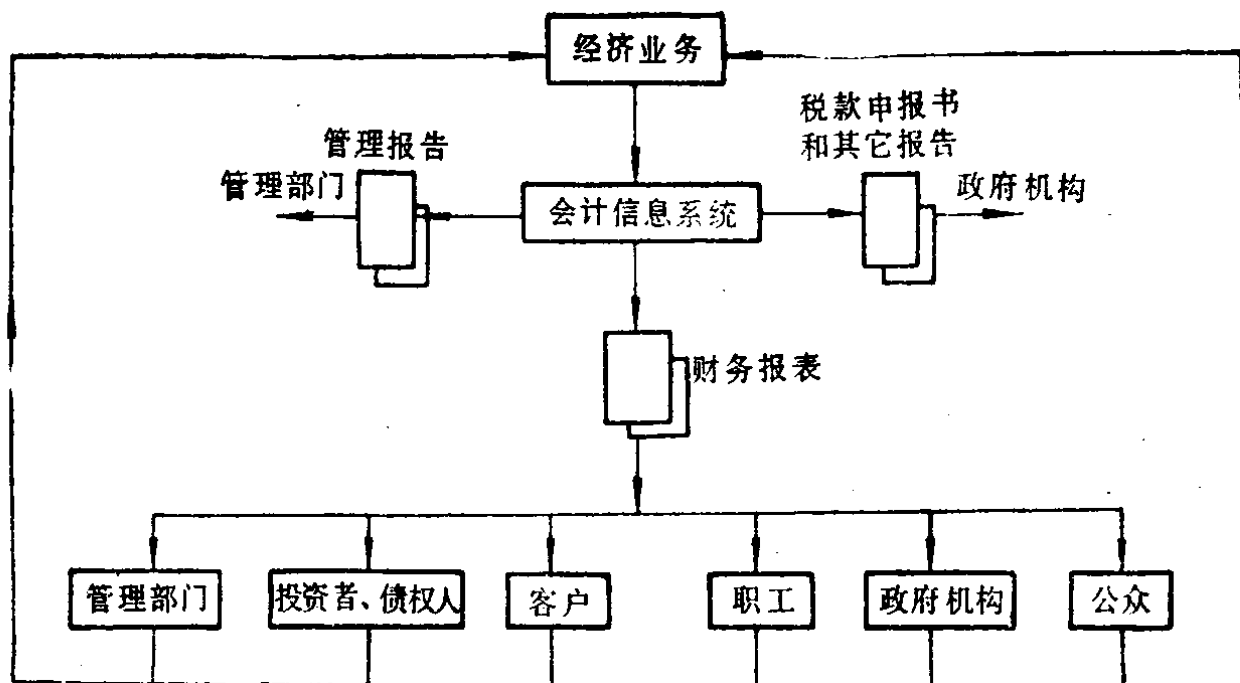


图1 财务信息的用途

应该指出的是，财务报表所提供的财务信息一般只能用货币单位定量的已经发生的业务和经济事项的财务结果。而且，在经济业务的处理上，由于通过一系列的估计、分类、汇总、判断和分配等过程，提供的只能是比较近似而并不十分精确的计量结果。

三、会计信息的质量特征

会计信息的质量特征是指向外部使用者提供的财务报表必须具备的有用的决策信息的特征。也可以说成是构成有用信息的各种因素。

在取舍可供选择的不同的几种会计方法时的标准有二条。一是那一种方法所产生的会计信息对信息使用者在制订决策上更为有用；二是要比较获得各种不同信息所花费的不同代价。当然，会计信息虽然很有用但花费的代价过于昂贵那就不值得提供。要提供的信息只应是限于那些信息的效用超过取得信息时所花代价的有用信息。

会计信息质量的主要方面应该是具有一定的相关性和可靠性。凡属相关的信息，必须及时提供和具有预测价值和反馈价值的。凡属可靠的信息，必须是真实反映的和具有一定的中立性和可核实性。

会计信息质量的次要方面是可比性。可比性包括一贯性。会计信息在遵循一贯使用的会计程序和方法的情况下，才具有可比性。此外，所提供的信息也要受重要性条件的约束。信息质量上的重要偏差显然会削弱信息的重要性，而不太重要的偏差和失误，不致影响信息的可靠性，仍不失为有用的信息。

在提供财务报表的信息时，努力提高信息的可理解性，增加可读性。尽可能少用一般人难懂的会计术语，使财务报表上的信息要比较通俗易懂，这样就能扩大信息使用者的范围，能提高信

息的效益。这也是在供制订决策用的信息的提供者和信息使用者之间的重要纽带。提供的信息质量是与决策者密切有关的。

在图2上列示的是会计信息质量层次要求，也是各种会计信息质量必须达到的最低要求。

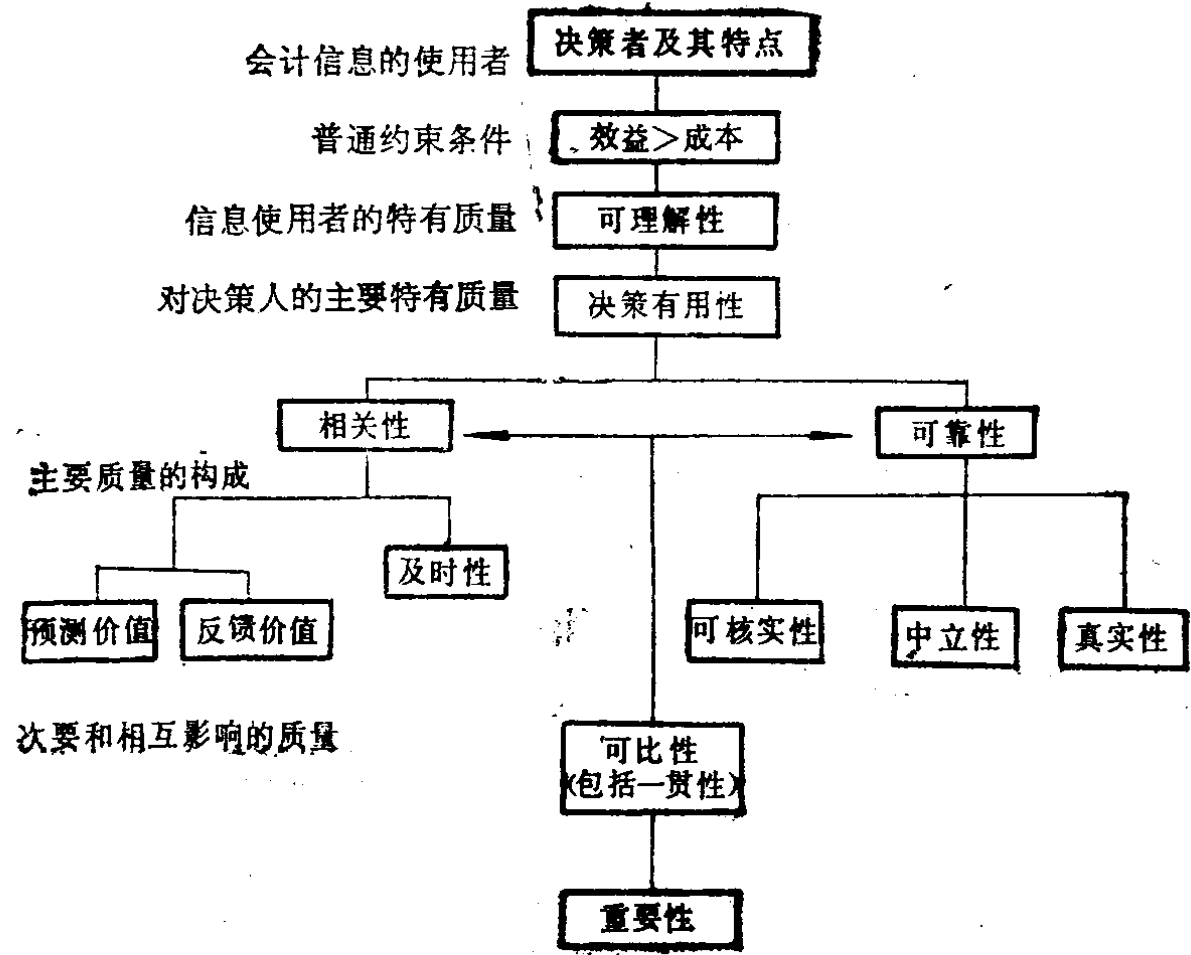


图2 会计信息质量要求

四、构成企业财务报表的要素

1. 会计等式

会计等式是财务状况的代数方法表示式。每一张资产负债表上的基本特征之一是企业的资产总额等于企业的负债总额和业主

权益总额，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

以一个企业来说，这个等式的两边仅仅是同一企业的财产的二个侧面的观察。资产表示企业拥有的东西，负债和业主权益告诉人们谁提供了这些资源和每一有关方面分别提供了多少。企业拥有的任何东西都是债权人或业主提供的。所以，债权人对企业财产所得以主张的权利和业主对企业财产所得以主张的权利的总和，应等于企业的资产总额。这一基本会计等式也可移项后列示为：

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{业主权益}$$

所以，业主权益就成为次于债权人权益的剩余权利。

2. 资 产

资产是企业拥有并期望在未来经营中获得效益的经济资源，资产必须是有历史成本（原始成本），由于以往经济业务的结果由企业持有或控制的，能提供未来经济效益的任何东西。

一个企业可以有各种不同类型的资产。有以实物形态存在的资产如现金、房屋、机器、商品；也有不以实物形态存在的资产，那是一些有价值的合法的可以主张的权利如应收款项、专利权等。应收款项是未来现金的要求权利，专利权是政府部门赋予特定产品的生产或用于生产过程中特殊工艺配方等的一些垄断和专门权利。

在资产负债表上，资产通常根据它的流动性排列。即根据资产转变成现金的快慢程度排列。列示在最前的是现金和一些能较快地转变成现金的资产，如有价证券、应收帐款等，然后再列示企业在生产经营中长期使用的厂场和设备等资产。

3. 负 债

负债是企业的经济债务。具体地说，负债是特定实体因以往的经济业务或事项的结果而导致的目前债务责任，需要向其它实体或用转让资产或用提供劳务而可能牺牲的未来经济利益。企业

购进货品或劳务未即时付款而形成的负债称应付帐款；企业在购进诸如货品、劳务、土地、机器设备时出具票据允诺在未来某一规定日期向银行或贷款人偿还欠款的称应付票据。负债还包括那些已发生但尚未支付现金的费用，例如应付工资、应付利息、应付税款等。

在资产负债表上，负债通常根据到期日的长短排列。列示在最前的是一年以内要到期偿还的负债，如商业应付帐款和短期应付票据，然后再列示在一年以后要到期偿还的负债，如长期应付票据。

4. 业主权益

企业的业主权益代表业主投入企业的资源。根据会计等式，其金额应是企业的资产总额减去负债总额，也即企业净资产的金额。例如，企业有资产总额\$150,000，负债总额\$50,000，则业主权益为100,000（ $= \$150,000 - 50,000$ ）。如果，在企业又向银行借款\$30,000时，企业收到了现金\$30,000，资产总额因而增加为\$180,000，但负债也从\$50,000增加为\$80,000，业主权益仍然是\$100,000（ $= \$180,000 - 80,000$ ）。企业的业主权益只有在企业业主投资和企业从有利经营的业务中取得了净收益而增加；只有在业主提取现金或其它资产，和企业从不利经营的业务中遭致亏损而减少。按照一般法律规定，企业在清算解散时，它的资产应首先偿还给债权人，而业主权益则是偿还给债权人以外的对企业资产的剩余权利。

5. 股东权益

资产负债表上的业主权益部分，在公司组织的企业就称为股东权益。股东权益包括股本和留存收益两个部份。股本是股东投入的现金或其它资产，留存收益代表了企业由于有利经营而累积的尚未分配给股东的利润部分。企业获利时，净资产增加，股东权益中的留存收益也随之增加。企业亏损和向股东发放股利时，净资产减少，留存收益也就相应减少。

6. 营业收入

营业收入是企业经营活动的结果，是向顾客出售商品和提供劳务的价格，是企业收入的主要来源。在某一特定时期的营业收入等于该时期由于销售流入的现金和发生的应收款项。营业收入除了极少数抵销企业原有的债务外，一般都能使企业资产和业主权益增加。但是，并不是企业所有流入的现金代表营业收入。例如向银行借入的款项，现金资产和借款形成的负债都等额增加。从应收款项中收回现金时，现金资产增加，应收帐款资产减少而资产金额并未变动，负债和业主权益也没有变动。这就都不是营业收入。

营业收入使业主权益增加。现金流入和发生的应收款项增加了企业的资产。从基本会计等式看，资产在增加时相应地增加了业主权益，但并不增加负债。

营业收入使业主权益有了总的增加。但业主权益的增加并非都来自营业收入，例如业主投入资本就不是营业收入。各行各业的营业收入可以有各种不同的方式和名称。例如，地产经纪商的营业收入称为“已获佣金”；律师、医师、会计师的称为“已获公费”；财产出租人的称为“已获租金”；出售商品的营业收入一般称为“销货”。

7. 费用

费用是企业特定时期内为了取得营业收入而在这过程中所使用的资源的货币金额。也即所发生的商品和劳务的成本。当然，要取得营业收入总要承担和发生一定的费用，二者既不是绝对的，也不是按比例。费用的发生可能不带来任何营业收入，营业收入的增加也不一定要成比例地增加所负担的费用。费用可以称作是已耗成本，是企业生产经营过程中各种活动所发生的成本，例如为了生产经营需要而付给职工的薪金和工资、为了宣传、推销需要而支付的广告费、为了固定的生产场所而支付的租金或计提的厂房设备的折旧等都是。

费用使业主权益减少。如果把营业收入当作产生净收益的积极因素的话，费用是消极因素。正如营业收入和现金收入不是一回事一样，费用和现金支出也不是同一回事。本期的现金支出不一定是本期发生的费用。费用必须具备两个条件，一是为了取得营业收入，一是导致业主权益的减少。

8. 综合收益

企业在一个时期中从经济业务和其它事项以及来自非业主的资源使权益（净资产）的变化。它包括了除了业主投资和分配给业主外的这一时期中权益的所有变化。

9. 损 益

损益是损失和利益（利得）的总称。是不直接涉及商品或劳务的销售而导致的损失或利益。损失是企业受外界或伴随的经济业务或所有其它经济业务或其它事件和环境的影响，在一个时期内除了由于费用或分配给业主外的权益（净资产）的减少，如处置固定资产损失。利益是企业受外界或伴随的经济业务或所有其它经济业务或其它事件和环境的影响，在一个时期内除了由于营业收入或业主投资外的权益（净资产）的增加，如出售证券利益。

10. 净收益

会计制度的最重要作用是要提供企业获利能力的信息。净收益是企业特定时期内出售商品和提供劳务的价格超过了商品和劳务所发生的成本。所以，决定净收益需要计量某一特定时期的（1）出售商品和提供劳务的价格，（2）这些商品和劳务所发生的成本。在会计上，前者是营业收入，后者是费用。因而：

$$\text{净收益} = \text{营业收入} - \text{费用}$$

在有其它经济业务导致损益的情况下，净收益应是营业收入和利益（利得）的合计数与费用和损失的合计数之间的差额。

第二节 会计假设

要对任何一门学科建立一个完善的理论结构，由于或多或少都存在着某些尚未确切了解的事物，往往需要先作出一些合理的、合乎逻辑的假设。假设通常可以从逻辑上或它们所承认的前提上来假定。理论结构是为一定的假设范围内的有关概念和程序提供理论依据的。在这一方面，会计这门学科也毫不例外。

会计假设是从会计实践中抽象出来的。但会计不同于自然科学。会计本身一直在经历着一个不断变化的过程。社会的各种发展，社会、政治、经济、文化等各种环境的变化都影响着会计，会计也在一定程度上影响着所处的环境。这就是说，社会经济变革对会计实务和会计思想有着很重要的影响。有些假设经过长期的反复实践被大家接受和公认了的，就成为指导会计工作的会计原则。有些经过实践的总结，可能因不适应客观形势和环境的要求，逐渐丧失支持而为人们所淘汰。

作为财务会计理论结构的基本假设有独立主体的假设、持续经营的假设、货币计量的假设和会计期假设。

一、独立主体的假设

企业可以有多种不同的组织形式。一人出资单独投资经营的企业为独资企业；几人出资共同投资经营的企业为合伙企业；向公众集资，股东以持有被投资公司发行的股票作为投资金额并在这一额度内承担经济责任的企业为股份有限公司。从法律意义上说，独资企业和合伙企业不具备公司企业所具有的“法人”资格，他们只是一个经济主体而不是法律主体。但从会计上说，不论企业是按照那一种形式组成的，都是独立的会计主体。会计服务的对象是企业所拥有的经济资源和企业所进行的经济业务及经