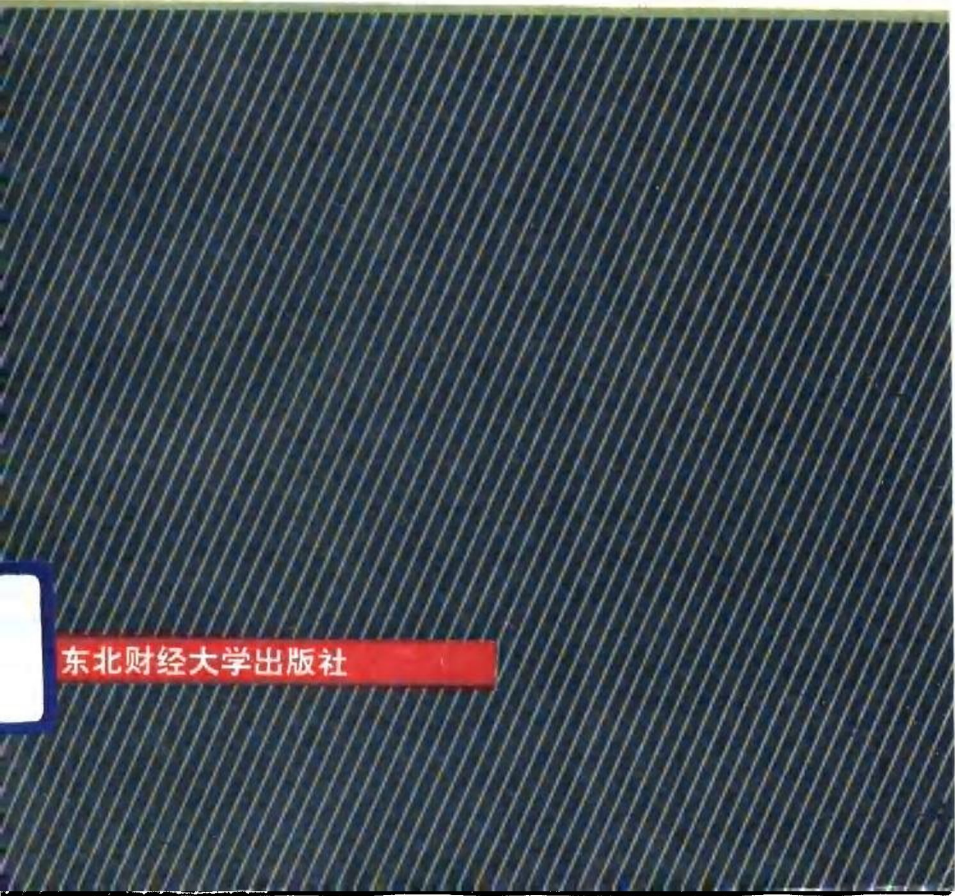




国外会计学

GUOWAIKUAIJIXUE

严乃宽 编著



东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

国外会计学

严乃宽 编著

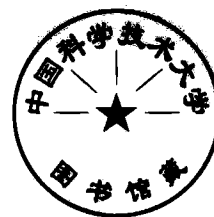
东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)
辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂印刷

开本: $787 \times 1092^{1/32}$ 印张: $17^{1/4}$ 字数: 373 000
1992年7月第1版 1992年7月第1次印刷

责任编辑: 周美燕 责任校对: 孙 萍

印数: 1—3 000

ISBN 7-81005-549-6/F·411 定价: 4.10元



前 言

会计作为反映和计量经济活动的一种方法，在人类社会的经济生活中有着长远的历史。尽管在各个不同的历史阶段，会计的方法是不完全相同的。然而对于人类社会的历史进程是不可缺少的，并且起着一定的作用。无论是在中国古代或者是古希腊和罗马，几千年以前就已经有反映经济活动的记录。随后，也曾经提出过有关会计的一些简单的观念。当然，这些早期的记录和观念并未足以形成系统的会计理论和实践。

会计是随着社会经济的历史需要而逐渐发展，以及社会经济制度和经济关系的变革而不断变革的。会计的技术方法和理论也是在人类社会的历史进展过程中而日益趋于完善，正方兴未艾。在会计的发展历史过程中，需要有一定的基本条件作为前提，其中包括社会经济发展、经济思想的演变，以及科学技术进步等各方面的因素。

会计成为一门独立的学科，是在人类社会进入资本主义阶段以后社会经济必然发展的必然结果，这是一种客观的需要和必然性。现代会计的起源，是以借贷复式记帐方法的产生开始。进入20世纪以来，资本主义经济得到进一步发展，对会计也提出新的要求，影响会计理论和会计实践的形成与发展。随着现代化大生产的发展，各种先进科学和先进技术的应用，

经济思想的演变，要求加强企业的经营管理工作，需要有可靠的数据资料用于管理决策。面对这种新的变化，会计工作不能局限于记录经济业务和定期编制财务报表。尽管这种历史性记录有其重要的作用，但是它对于指导企业当前的经济活动和规划未来的发展，显然是无能为力。这就迫使会计的理论与方法在着重过去的同时，也必须注意现在和未来，使会计成为现代企业经营管理中的重要组成部分。

在社会主义社会，会计作为贯彻经济核算的重要手段，起着越来越重要的作用。这是由于在生产资料公有制建立以后，作为生产过程控制和观念总结的会计，比之在资本主义社会，将会发挥更大的作用。我国的社会主义会计理论与实践，最近几年来，随着国民经济的发展也得到不断的进展与提高。当前，在实现四个现代化的过程中，除了继续提高与研究我国会计学的理论与实践，以及促进会计工作的进一步发展与完善外，学习国外会计学，作为借鉴和参考，也是必要的。

事实表明，社会和经济变革对于会计理论和会计实践具有很大的影响。当会计科学为适应社会经济和社会环境的变化而发展的同时，它也是根据各国的经济制度和科学文化的需要而变化发展。因此，在发展本国会计科学的时候，有选择地吸收国外有益的会计理论和方法，交流科学文化，这也是当前社会经济发展的必然结果。我国社会经济发展的新形势，已向会计学界和会计工作者提出新的课题和挑战。要善于接受新的会计学术思想，并将会计理论和方法推向一个新的阶段，使我国社会主义会计学更为丰富和充实。

本书共分为十六章，包括财务会计和管理会计两部分。第一章总论，其主要内容是阐明资本主义会计的形成与发

展情况,财务会计与管理会计的基本特点,以及会计工作的范围。第二章会计的基本概念,着重论述会计的含义与作用、企业会计的基本结构,以及独资企业、合伙企业和公司等三种类型企业会计的各自特点。第三章财务报表,首先说明财务报表的意义,然后就平衡表、收益表和财务状况变动表分别进行有系统地阐述,其中特别着重于财务状况变动表的结构与分析。第四章存货,就存货的种类、计价的原则,以及计价的各种方法作出说明。第五章固定资产,分别就固定资产的分类与计价、折旧方法、资本支出与收益支出的划分、固定资产的处理、自然资源与无形资产等方面进行论述。第六章是会计原则的形成与发展,以及其主要内容的阐述。从第七章至第十五章的内容,则是属于管理会计部分,其中分别就标准成本、预算管理、变动成本计算、弹性预算与零基预算、损益平衡分析、短期决策与长期投资决策、责任会计、数量方法等有关问题作有系统的论述。最后一章是财务分析,着重阐明企业利用财务报表进行比例分析的方法,其中包括经营成果分析和财务状况分析两方面的内容。前者再分为盈利能力、收益构成和资金周转等的分析,后者则分为现金流转与支付能力的分析。

本书是作为东北财经大学基建经济系研究生学习国外会计学的教材于1983年编写的,经过几年来的教学实践过程,对原书作了部分修改和补充。由于条件所限,本书在问题的阐述和内容的安排方面,可能有不少缺点和错误,希望能提出批评意见,以便今后改正。

作 者

1987年6月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 资本主义会计的形成与发展	1
第二节 财务会计与管理会计	6
第三节 会计工作的范围	12
第二章 会计的基本概念	16
第一节 会计的含义与作用	16
第二节 企业会计的基本结构	21
第三节 独资企业会计	27
第四节 合伙企业会计	28
第五节 公司会计	36
第三章 财务报表	52
第一节 财务报表的意义	52
第二节 平衡表	54
第三节 收益表	59
第四节 财务状况变动表	62
第四章 存 货	80
第一节 存货的种类与计价的原则	80
第二节 存货计价的基本方法	83
第三节 存货计价的其他方法	87

第五章 固定资产	93
第一节 固定资产的分类与计价	93
第二节 固定资产的折旧	96
第三节 资本支出与收益支出	103
第四节 固定资产的处理	106
第五节 自然资源	108
第六节 无形资产	110
第六章 会计原则	115
第一节 会计原则的形成与发展	115
第二节 会计原则的主要内容	117
第七章 标准成本	127
第一节 标准成本的意义与特点	127
第二节 标准的类型与作用	131
第三节 标准成本的制订	133
第四节 成本差异的分析与登记	137
第五节 成本差异的汇总	156
第八章 预算	164
第一节 预算的意义与作用	164
第二节 预算的构成体系与编制组织	167
第三节 预算的内容与编制方法	171
第九章 变动成本计算	203
第一节 变动成本计算的特点	203
第二节 变动成本计算的先决条件	211
第三节 变动成本计算对利润的影响	227
第四节 变动成本计算的优点与应用	233
第五节 变动标准成本计算	240
第十章 弹性预算与零基预算	246

第一节	弹性预算	246
第二节	零基预算	260
第十一章	损益平衡分析	268
第一节	损益平衡点计算	268
第二节	目标利润的测定与分析	289
第三节	因素变动的影响与分析	299
第四节	有关问题的应用分析	315
第十二章	短期决策	333
第一节	短期决策概述	333
第二节	短期决策的方法	339
第十三章	长期投资决策	366
第一节	长期投资决策概述	366
第二节	现金流量与复利计算	370
第三节	长期投资决策的现值分析	381
第四节	投资决策的其他方法	401
第五节	固定资产重置决策	408
第十四章	责任会计	411
第一节	责任会计的意义	411
第二节	责任中心	417
第三节	企业的组织结构	420
第四节	投资中心业绩的衡量	427
第五节	转移价格	440
第十五章	数量方法	443
第一节	概 述	443
第二节	存货管理	445
第三节	线性规划	457
第四节	投入产出法	476

第十六章	财务分析	493
第一节	财务分析的意义	493
第二节	财务分析的内容与方法	496
第三节	盈利能力的分析	500
第四节	收益构成的分析	508
第五节	资金周转的分析	513
第六节	现金流转的分析	526
第七节	支付能力的分析	532

第一章 总 论

第一节 资本主义会计的形成与发展

在人类社会各个历史阶段的发展过程中，人们从事经济活动时，都要运用各种不同的形式和方法进行计算。这种经济核算是随着社会生产的发展，由简单到复杂，由低级形式到高级形式，逐渐完善，以满足社会经济发展的客观需要和提出的要求。同时，由于人类社会的自然资源和劳动产品的供应有限性，以及人们对物质和文化生活的需求不断增长，因此，无论是过去、现在和将来，都需要对于经济活动进行经济核算，以谋求用较少的劳动消耗，取得较好的经济效益。当然，在不同的社会制度下，人们运用不同的经济核算方法来反映和监督经济活动是有不同的目的，因而在这方面是有着本质的区别。

会计是实行经济核算的最重要方法，是随着社会生产的发展而发展，逐步形成现代的会计科学体系。资本主义会计是资产阶级运用它来为资本主义经济和生产服务的工具。资本主义生产的目的是为了取得最大限度的利润。因此，资本主义会计是为了满足和适应资本主义经济发展的需要而产生

生、形成和发展起来的。

在原始公社时期，为了满足集体生产和生活的需要，也要运用简单的经济核算。但是由于当时生产的落后和文化水平的限制，作为会计原始形式的经济核算，只能是最简单的计算方法。

在奴隶社会和封建社会时期，随着社会生产的发展和私有财产制的出现，经济核算的作用比之原始公社时期更为重要，其计算方法也得到进一步的发展。尤其是在封建社会时期，无论是在封建王朝政府机构和民间工商业经营，都已经逐渐形成一种有系统的帐簿组织、表册汇总和记帐方法等较为完整的会计核算体系。但是由于当时社会经济和生产发展的限制，会计的作用和方法也还有其一定的局限性。

会计作为一门有系的完整经济技术科学，只是在人类社会进入资本主义阶段以后，才能够逐渐形成和发展起来的。在资本主义时期，由于社会生产力以前所未有的速度迅速发展，以及生产的日益社会化的结果，作为生产过程控制和观念总结的会计，就显得日益重要。为了适应和满足资本主义社会生产和经营管理的需要，会计的计算方法也得到不断创新和愈益完善，成为一门现代经济技术科学。这是社会经济发展客观要求的必然趋势和结果。

资本主义会计学是随着资本主义的发展过程而逐渐形成的。一般认为，现代会计是从出现借贷记帐法开始的。借贷记帐是一种复式记帐方法（double entry method），起源于中世纪末文艺复兴时期。当时是资本主义经济发展初期，位于地中海意大利沿岸的各城市，如威尼斯、佛罗伦萨等，国际贸易和商业往来极为发达，借贷资本和商业资本也

日益兴起。为适应新的经济发展需要，于是在帐簿上设置有资产帐户（财产物资帐户）、负债帐户（人名帐户）、资本帐户（资本和损益帐户）等三类帐户，以及由此而形成的以借贷作为记帐符号的复式记帐方法。

据有关文献记载，最早的西方会计著作是意大利的托斯纳坎城的教士和大学教授佩西奥利（Fra Luca Pacioli）在1494年所写的《算术几何及比例论》一书中《计算与记录要论》部分篇章。书中对于当时威尼斯等城市所通行的借贷复式记帐原理进行总结，并作出有系统的论述。因此，佩西奥利被认为是复式簿记学（double entry bookkeeping）的先驱和奠基人。记帐方法由单式记帐（single entry）进入复式记帐是会计史上的一项重大进步。一般认为这是会计科学发展的一个重要里程碑。所以从历史上来考察，复式记帐是指建立在复式记帐原理上的借贷记帐法（debit-credit plan）。这种借贷记帐法是为适应当时资本主义经济发展的需要而产生和发展的。借贷记帐法直至清代晚期才开始传入我国，这是由于当时中国还处于封建社会，民族资本主义经济未能得到充分发展的原因所致。

在佩西奥利的著作中，还曾论述有关试算表的方法和作用等。

借贷复式记帐的运用和发展，资产、负债和资本帐户的设置，以及试算表的实施，为资产负债表的编制创造条件。资产负债表的出现是适应中世纪后期资本主义经济发展的需要而产生的。在中世纪末，由于资本主义经济中已有公司的组织形式，为了定期向公司的股东和债权人提出有关公司经济活动和财务状况，就有必要编制资产负债表形式的报告，用以

综合汇总说明企业在一定时期的经营情况，这是因为资产负债表的基本构成是按照会计恒等方程式建立的，其内容能够反映企业在一定日期资产、负债和资本的状况，以及经营活动的财务成果，并能用以表明企业的支付能力。因此，资产负债表的基本结构形式不仅能用以说明企业资产与负债、资本之间的相互关系，而且还可以作为反映企业在经营管理方面所取得成就的一种有力书面证明。

值是之故，资产负债表成为资本主义经济中的一项重要文件，成为企业、投资人、债权人、银行和政府等各有关方面所关心的会计报表。西方各国政府有的甚至先后用法令的形式明文规定资产负债表的统一内容和编制的期限。直到现在，资本主义的大企业一般均定期公布经过会计师审查的资产负债表，以表明其资产实力雄厚和财务状况，借以谋求获得社会的信任，为进一步发展经营业务建立良好的信誉。

随后，又有损益计算和损益表的编制，财产盘存、生产成本计算等会计方法的产生和运用，这就使资本主义会计逐渐形成一个比较完整的体系，成为一门独立的科学。

会计方法的由简单到复杂的发展过程，是由于各个时期社会生产和经济发展的客观需要而形成的必然结果。各种会计方法也必须适应各个时期对它所提出的不同要求，以满足当时社会经济生活的客观需要，能够反映和监督各个不同时期的经济活动。因此，会计方法是以不断完善的方式在逐渐发展。会计应用的范围也在日益扩大，伸延到国民经济的各个方面，几乎无所不包括在内。在现代资本主义社会，无论是企业和事业单位、经济与非经济组织、政府机构、个人，都必须运用会计来对其经济活动进行价值计算和监督。会计

的作用也在日益增加。

一般认为在19世纪中叶，1854年苏格兰注册会计师协会经英国政府批准成立，是会计发展史上的又一项重要标志。这一事实说明会计工作已经发展成为一种为社会服务的专门职业。以后，1879年在加拿大、1896年在纽约也先后成立类似的会计师组织机构。注册会计师(chartered accountant)是由当地政府审查或考试合格经过批准可以从事会计事务工作的专业会计师。注册会计师的主要业务是接受外界的委托，负责审查和稽核经济组织、个人或其他单位的会计记录和会计报表的公正性(fairness)，并作出相应的审核意见(audit opinion)，证明财务报表的合理性。经过注册会计师审计过的会计资料，可以作为政府课税的依据和其他方面的参考使用，使之具有合法的效力。注册会计师的出现，表明会计的作用已经由满足企业经营管理的本身需要，进一步发展成为满足社会的需要。这是由于资本主义企业的日益扩大和生产日益社会化的必然结果。现代公司形式的经济组织，其资金来源极为广泛，投资人、债权人、银行和政府等对企业的财务状况和经营结果极为关心。为满足各方面的需要，企业定期编制会计报表并经注册会计师审核后公布的做法，在19世纪末已经开始普遍实行。

经过两次世界大战以后，美国得天独厚，其经济发展在资本主义世界居于领先地位，远远超过其他国家，这也就推动和促进会计理论和会计实践的进一步发展，以适应新的经济形式所提出的新要求。据统计，在1956年美国开业的注册公共会计师(certified public accountant)简称CPA，已超过50 000人，个人经营或合营的会计师事务所有4 500多

家。目前，美国会计师事务所已增加到30 000多家，注册公共会计师人数已增加至750 000人左右。在美国现代社会生活中，会计师的地位和作用，已经与医师、律师相鼎立，成为受人尊重的自由职业者。

随着美国企业经济管理的发展，会计作为经营管理的重要组成部分，也得到迅速发展。美国经济界一般认为会计是收集、编纂、归类、报告、分析、解释和预测企业经营活动的信息系统，起着愈益重要的作用。

第二节 财务会计与管理会计

目前，在美国的会计教科书和会计工作中，一般都将会计基本上分为财务会计和管理会计两部分。这种划分大致是在50年代以后才出现的。在此以前，会计工作主要是运用编制和检查凭证、登记帐簿、计算成本、计算利润、财产盘存和编制会计报表等方法对经营活动进行有系统的反映和监督。要求报表数字计算正确、帐证相符、帐簿记录准确、帐表资料相互衔接一致，形成体系。这种会计核算实际是一种事后核算。会计报表的内容主要是反映有关企业财务的报表，其中有平衡表（资产负债表）、收益表、财务状况变动表等。编制财务报表的主要目的是向企业外部有关单位和个人提供信息。使用财务报表的有股东、债权人、银行、政府税务部门等。他们用以评价企业的经营成果和财务状况，进行决策分析和征税之用。

随着美国经济的发展，企业规模的扩大和经营业务的范围伸延，市场竞争日益尖锐激烈，对会计也提出新的要求，

即不能局限于企业经营活动财务方面的反映和监督，应当更进一步为企业管理服务，要求会计工作能为企业内部管理提供更广泛的经济信息，具有计划 and 控制的职能，起着预测和规划未来、控制现在、分析和考核过去的作用，为经营决策提供各种可靠的数据和资料。在这种新的经济形式变化下，管理会计作为企业经营管理的重要组成部分，也就应时产生并得迅速的发展。

在资本主义国家，会计从历史上来考察是管理企业的手段，是随着资本主义经济的发展，才逐渐形成财务会计。反映企业财务状况的报表，虽然也用于企业内部管理，但主要是为外部需要而提供的。一般认为会计是应用技术，属于技术性科学。因此，认为会计的发展是会计技术的发展。在第二次世界大战以后，从50年代以来，美国经济发生巨大的变化，企业规模和组织更为庞大，出现跨国公司的经营机构，由于现代科学技术的迅速发展，企业经营的业务更为广泛，产品和设备的更新换代过程加快，企业之间的竞争更加激烈，通货膨胀，市场利率提高，物价上涨。面临这种新的经济形式，企业在经营管理工作中也得采取新的方法，以适应客观形势的变化和发展，才能打开局面。这就促使企业必须在经营过程中一方面加强内部的控制和监督，以提高资本的使用效益；同时，另一方面还要求企业加强经济预测，使企业的经营活动能有预见性和计划性，能够事先对经营过程有正确的估计和作出可靠的决策，以指导其经营活动，取得预期的最优经济效益。

企业经营管理工作的新的需要也向会计提出新的要求，使会计工作有了新的更为丰富的内容。一般认为管理会计是会

计技术科学的进一步发展，是会计工作发展的方向。管理会计是在标准成本计算方法和企业预算管理的基础上发展起来的。

美国会计学会(American Accounting Association)简称AAA，在1958年和1959年曾经设立专门委员会，研究管理会计的意义和内容。在经过调查研究后所写的报告中，认为管理会计是应用适当的技术和概念，处理和分析一个企业的历史资料和经营活动资料；同时，为了合理的经济目标，制订一个计划，并为达到这个目标所应作出的决策提供必要的资料。

一般认为管理会计作为有效管理企业经营活动的一项重要手段，其主要作用表现为根据企业的基本经济目标，制订经营计划、规划和预测经营效果；管理产品成本和各项经营活动的成本；规定产品或劳务的销售价格；决定企业的经营方针和投资方向；明确各部门的经营责任，并对经营过程实行有效的控制和监督；评价和考核企业的经营效果和有关人员工作的业绩等几方面。

关于管理会计的具体内容和范围，目前，尚无统一的规定和意见，而且随着资本主义社会经济的变化，管理会计的内容也在不断变化和发展。一般认为财务会计是与编制财务状况有关报表，如资产负债表、收益表、财务状况变动表等的有关会计工作，而管理会计则是与编制供企业内部经营管理用较为专门性报表的有关会计工作。

在美国管理会计教科书中，一般大致包括以下几方面的内容。

第一，标准成本。标准成本方法在第一次世界大战以