

现代资本主义国家

财务会计

● 鞠红兵 编著

● 吉林大学出版社

现代资本主义国家财务会计

鞠红兵 编著

吉林大学出版社出版 吉林大学出版社发行
(长春市东中华路29号) 长春市全安印刷厂印刷

开本: 787×1,092 毫米 1/32 1991年2月第1版
印张: 11.125 1991年2月第1次印刷
字数: 247千字 印数: 1 - 2,000册

ISBN 7-5601-0791-5/F·181 定价: 4.60 元

前 言

近年来,随着我国改革开放政策的实行,资本主义国家的会计理论和方法不断被引入到我国。这对于促进我国会计理论的发展、提高经营管理水平,建立具有中国特色的会计体系,具有一定的意义。

本书按照洋为中用、借鉴吸收的原则,主要以股份有限公司为例,着重介绍资本主义国家企业财务会计的基本理论和基本方法。本书在编写过程中,既考虑了专业教学的要求,也注意了读者自学的需要,并为此配备了一定数量的复习思考题。因此,本书可作为大学本科、专科财经院校开设资本主义企业财务会计课程的教材、外资企业与中外合资企业财会人员的业务参考书以及自学资本主义企业财务会计的参考教材。

由于时间仓促和编者水平所限,本书难免存在一些不当之处,欢迎读者给予批评指正。

编 者

1990年12月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 财务会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计假设.....	(5)
第三节 会计原则.....	(8)
复习思考题.....	(12)
第二章 复式记帐原理与会计循环	(14)
第一节 复式记帐原理.....	(14)
第二节 会计循环.....	(19)
复习思考题.....	(50)
第三章 现金收支业务	(53)
第一节 现金的范围及内部控制.....	(53)
第二节 零用现金与现金溢缺.....	(54)
第三节 银行往来及银行余额的调节.....	(56)
复习思考题.....	(61)
第四章 应收帐款和应收票据	(64)
第一节 应收帐款.....	(64)
第二节 分期收款销货的应收帐款.....	(77)
第三节 应收票据.....	(81)
复习思考题.....	(89)
第五章 存货	(96)
第一节 存货概述.....	(96)
第二节 存货成本计价法.....	(104)

第三节	成本与市价孰低法·····	(112)
第四节	存货成本估计法·····	(118)
复习思考题	·····	(124)
第六章	投资 ·····	(129)
第一节	投资概述·····	(129)
第二节	短期投资的会计处理·····	(131)
第三节	长期投资的会计处理·····	(136)
复习思考题	·····	(151)
第七章	固定资产 ·····	(155)
第一节	固定资产概述·····	(155)
第二节	固定资产折旧及其计算方法·····	(165)
第三节	递耗资产和折耗·····	(184)
第四节	无形资产和摊销·····	(187)
复习思考题	·····	(197)
第八章	流动负债 ·····	(200)
第一节	负债概述·····	(200)
第二节	流动负债及其分类·····	(202)
第三节	流动负债的会计处理·····	(204)
第四节	或有负债·····	(213)
复习思考题	·····	(216)
第九章	长期负债 ·····	(219)
第一节	长期负债及其种类·····	(219)
第二节	公司债券·····	(221)
第三节	其它长期负债·····	(246)
复习思考题	·····	(249)
第十章	股东权益 ·····	(254)
第一节	股份公司与股东权益·····	(254)

第二节 股票及其种类·····	(256)
第三节 股票的发行与认购·····	(264)
第四节 库藏股票·····	(271)
第五节 留存收益·····	(275)
复习思考题·····	(282)
第十一章 财务报表 ·····	(286)
第一节 收益表·····	(286)
第二节 留存收益表·····	(291)
第三节 资产负债表·····	(294)
第四节 财务状况变动表·····	(303)
复习思考题·····	(313)
第十二章 财务报表分析 ·····	(315)
第一节 趋势分析法·····	(315)
第二节 比率分析法·····	(320)
复习思考题·····	(333)
附 录 ·····	(337)
一、复利终值表·····	(337)
二、复利现值表·····	(340)
三、年金终值表·····	(343)
四、年金现值表·····	(346)

第一章 绪 论

第一节 财务会计的基本概念

一、现代会计的两大分支：财务会计与管理会计

在现代资本主义企业中，会计已被公认为企业经营管理的基本组成部分。现代会计一方面要为企业管理部门提供必要的经济资料，对企业的各项经济活动进行规划和控制，并参与企业的各项经济决策；另一方面也为与企业有经济利益关系的各种社会集团服务，为它们提供各种必要的决策信息。

因此，现代会计可以分为两个分支，即财务会计与管理会计。

财务会计主要是为企业外部与企业有经济利益关系的各种社会集团提供必要的决策信息而进行的会计。所以又称为对外报告会计或外部会计。财务会计的主要职能，是以企业外部的投资者、债权人为主要服务对象，通过定期的财务报表提供企业的盈利能力和财务状况等方面的经济信息。企业的投资者、债权人以及政府有关机构，虽不参与企业的经营管理，但都从直接的利益关系上不同程度地关心企业的盈利能力和财务状况，要求财务会计正确提供定期的财务报表以取得对其决策有用的经济信息。为了使财务会计能够连续、系统、全面、综合地反映和总结企业的经济活动，保证财务报

表提供资料的真实可靠性，财务会计必须严格遵守“公认会计原则”，按照既定的会计程序和方法处理各种会计事项。

管理会计主要是为企业管理当局提供各种决策资料，为企业内部管理服务而进行的会计。所以又称为对内报告会计或内部会计。管理会计的主要职能，是加强企业内部的经营管理，为企业管理当局提供有效经营和最优决策的资料，侧重于规划未来、控制现在。由于管理会计提供的资料主要是为企业内部使用的，其核算程序和方法可以视需要而定，因而具有灵活多样的特点，在许多方面可以不受公认会计原则的制约，其报表的编制也是不定期的。

财务会计与管理会计作为现代会计的两大分支，虽各有自己的不同之处，但也有若干相同之点。首先，财务会计与管理会计的基本目标是一致的。二者都是用来反映和控制企业经济活动，提高企业经济效益，为企业管理当局和企业外部的有关方面提供各种决策资料。其次，财务会计与管理会计的基本资料是同源的。管理会计对企业的生产经营活动进行规划和控制，其资料来源主要来自于财务会计。财务会计通过记帐、报帐等手段提供的各种财务成本资料，管理会计再择其需要进行一系列特殊的加工、改制和延伸，使之成为企业内部决策的主要依据。再次，财务会计与管理会计的服务对象是交叉的。财务会计作为“外部会计”主要对外服务，管理会计作为“内部会计”主要对内服务，这只能表明它们服务对象的侧重点有所不同，并不意味着二者在这个问题上是完全割裂的。事实上，无论是财务会计还是管理会计，都同时为企业外部的有关人员服务，只是侧重点不同。比如，财务会计主要通过财务报表向外界服务，但财务报表中的许多重要财务成本指标，对于企业管理当局进行预测与决策、规

划与控制、分析与考核也是不可缺少的。同样，管理会计提供的许多重要经济资料，以及根据这些资料所确定的目标、方针、计划等，企业外部的投资人、债权人也要求有所了解，作为他们进行投资、放款决策的补充资料。

二、财务会计的基本概念

（一）资产

资产是企业拥有并能在未来经营中获得经济效益的经济资源，即企业所拥有的各种财产和债权。

资产之所以具有未来的经济效益，主要是因为：

1、有些资产可以为企业提供潜在的效益，企业在使用中可获得预期的收益。如土地、房屋和机器设备等资产。

2、有些资产具有直接购买力，企业可以用它作为交换媒介取得其它资产。如现金。

3、有些资产属于一种货币性债权，企业拥有在约定的日期内据以向债务人收取现金的权利。如应收帐款和应收票据。

4、有些资产可以在出售后取得现金，或者变为拥有取得现金的权利。如商品资产。

资产通常分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指现金和其它可以在一年以内或一个正常经营周期内被耗用或可以转化为现金的资产。如现金、有价证券、应收帐款、应收票据、存货和预付款项等。

非流动资产是指流动资产范围以外的资产。如长期投资、固定资产、其它资产等。

（二）权益

权益是指对企业的资产可以提出要求的权利，即企业资

产的来源。企业的资产均有其来源，有些是投资者以投资方式提供的；有些是债权人以借款或信用方式提供的。投资于企业的人称为该企业的业主；借款于企业的人称为该企业的债主。业主和债主把资产提供给企业，也就对该企业的资产拥有一定的权利。因此，权益又可分为业主权益和债主权益（通常称为负债）。

1、负债

负债又称债权人权益或债主权益，是指债主对企业资产提出的要求权，即企业须在将来的某一日期以现金、劳务或其它资产偿付的对企业提出的要求权。

负债通常分为流动负债和非流动负债两大类。

流动负债是指在一年以内或一个正常经营周期内，需要用流动资产或新增加的其它流动负债来清偿的债务。如应付帐款、应付票据和其它各种应付款项等。

非流动负债是指那些不需在短期内用流动资产来偿付的负债。如长期负债、递延负债等。

2、业主权益

业主权益又称资本，是指业主对企业资产提出的要求权，也就是企业全部资产扣除全部负债后的余额。包括业主的投资额以及在企业经营过程中所累积的未分配净收益。

在股份公司组织的企业中，业主权益称为股东权益。股东权益包括股本和留存收益两个部分。股本是股东投入的现金或其它资产，留存收益即企业经营过程中所累积的未分配净收益。

3、营业收入

营业收入表明企业经营活动的结果。它是指企业在一定期间内对外销售产品或提供劳务而取得的收入。如销货收

入、佣金收入等。

营业收入是企业收益的主要来源，除极少数用来抵销企业的原有债务外，它一般都能使企业的资产增加，从而也导致业主权益增加。虽然由业主投入的资本，也能导致资产和业主权益的增加，但这并不是营业收入。同样，向债权人借入的款项，或从应收款项中收回的现金，也都不是营业收入。

4、费用

费用表明企业经营活动中的耗费。它是指企业为获得营业收入而使用各种财产或劳务所耗费的成本。如工薪费用、办公费用、广告费用、厂房及机器设备折旧等。

在一般情况下，费用和营业收入具有一定的因果关系。这就是说，费用的发生总是为了获取一定的营业收入；而要取得营业收入总要支付一定的费用。但是二者的关系并不是绝对的，费用的发生也可能不会产生营业收入；营业收入的增加也不一定要成比例地增加费用，企业在一定期间内发生的费用应从其营业收入中来抵减。因此，费用的发生会导致业主权益的减少。

5、净收益

净收益表明企业经营活动的成果。它是企业营业收入减去费用后的余额。如果营业收入抵偿不了费用，其差额为净损失。

第二节 会计假设

会计假设是对于会计学领域里还不能正面论证的事物，先将客观情况作合乎事理的推断。会计假设是从会计实践中抽象出来的，是建立会计原则的基础。有些假设经过长期的

反复实践，逐渐被人们接受和公认，就成为指导会计工作的会计原则；有些假设经过实践的检验，因不能适应会计发展的要求，而逐渐被人们所舍弃。

会计假设包括特定主体假设、持续经营假设、货币计量假设和会计期间假设。

一、特定主体假设

特定主体又称会计实体，是指应用会计处理经济活动的特定单位。

特定主体假设认为，会计所反映的只是一个特定主体的经济业务，不是其它主体的经济活动，也不是业主个人的经济活动。不但一个企业的活动要与其它企业的经济活动截然分开，就是企业的经济活动与业主个人的经济活动也要划分清楚。这一点对于独资与合伙企业特别重要。

资本主义国家的企业主要有三种类型，即独资企业、合伙企业和股份公司。从法律的观点来看，公司组织具有法人资格，既是经济主体也是法律主体。而独资与合伙企业在法律上则没有独立的人格，它们只是一个经济主体而不是法律主体。这样，独资与合伙企业的资产和负债，在法律上仍视为业主的资产和负债；它们在业务上所作的种种行为，仍视为业主个人的行为。但在会计上，不论是独资企业、合伙企业还是公司组织，都是一个独立的会计实体，企业的经济活动必须与业主的经济活动区分开，会计人员是站在企业会计实体的立场而不是站在业主的立场处理经济业务。只有这样，会计才能正确反映一个企业的资产和负债，正确提供反映经营成果和财务状况的财务报表，从而为决策者提供有用的经济信息。

二、持续经营假设

持续经营假设认为，企业作为一个特定主体，其经营活动将会无限期地持续下去。按照这种假设，企业在可以预见的未来，不会面临破产或清算，企业将以现在的形式和既定的目标继续营业下去。因而，企业可以按原定的用途去运用现有的经济资源，同时也将按原先承诺的条件去清偿它的债务。

持续经营假设对于企业资产和负债的计价、收益和费用的确定具有重要的意义。例如，按照这一假设，企业的资产可以历史成本作为计价基础，不必考虑其市价或重置价值，因为在持续经营的情况下，资产并不准备转售。同样，厂房、机器设备的折旧也就可以按照其预计使用年限来计提和摊销。当然，如果企业确实无法继续经营，处于停业清理的境地，就不能应用持续经营假设。在这种情况下，资产将按清理时的实际变现价值计价，负债也只能按资产变现后的实际能力来清偿。

三、货币计量假设

货币计量假设认为，企业的经济业务只能以货币为统一的计量单位进行记录、汇总、分析，财务报表所提供的资料，只限于那些能够用货币来计量的企业经济活动。因为货币是一种特殊商品，是衡量一切有价物价值的共同尺度。只有货币，才能为会计计量、记录和报告提供一个最简单而又普遍适用的手段。

应该指出，应用货币计量假设，必须假定货币本身的价值稳定不变，而不考虑货币本身的购买力的波动。但实际并

非如此。由于通货膨胀，物价上涨，货币贬值，这一假定已严重脱离现实。因此，就有必要按照物价水平变动编制“补充报表”，以正确反映企业的经营成果和财务状况。

四、会计期间假设

会计期间假设是指为了定期编制财务报表，及时向企业内部和外部提供决策资料，可以将一个企业的全部经营期间人为地划分成一段相等的较短期间（如月、季、年）。

之所以应用会计期间假设，是因为企业在持续经营的情况下，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果，只有在企业最终结束其全部经营业务时能够做到。但是为了满足企业对内和对外的需要，又不能等到企业结束全部经营业务时进行最后的清算。实际上，企业的会计人员一般也无法判断企业将于何时结束其全部经营业务。因此，只有将企业的全部经营期间人为地划分成一定的期间，并定期编制财务报表，才能满足企业内部和外部的需要。

第三节 会计原则

会计原则是会计工作的规范，是财务会计处理经济业务和编制财务报表所依据、使用的一般准则。由于财务会计主要是通过财务报表对外服务，这就要求企业的财务报表具有通用的性质，因而需要有一系列会计原则作为企业对外提供经营成果和财务状况所共同信守的准则。如果不是这样，报表的使用者对于企业财务报表的内容就很难有一致的理解，从而无法对企业的经营状况作出正确的判断。

会计原则是在会计实践中逐渐形成的。随着会计科学的

发展，会计原则也在不断地发生演变，一些原则被淘汰了，还有一些新的原则被制订出来。虽然这些原则不具有法律那样的强制性，但由于能被会计界所公认，一般都具有很大的权威性。

重要的会计原则一般有下列几项：

一、历史成本原则

历史成本原则是指对于企业取得的资产和发生的负债都以历史成本（即原始成本）计价。会计实务中之所以采用历史成本计价，主要因为历史成本是取得资产时最客观的价值，且容易取得和验证。但是，由于币值不稳定，用历史成本作为资产的计价标准，背离了资产的实际价值，不能揭示资产的现行成本或重置成本，因而难以反映企业真实的财务状况和经营成果，不利于对企业作出各项决策。

二、营业收入实现原则

营业收入实现原则是指在企业持续不断的经营过程中，会计上应选取一定的、恰当的时机，确认企业营业收入的实现。那末，企业的营业收入何时才算实现呢？这有种种不同的选择。通常是以商品销售或劳务提供的日期作为确定营业收入实现的标志。此外，也可以在收到货款时、在生产时或完成生产时、在收到客户订单时，确认为营业收入的实现。

三、配比原则

配比原则是指为了确定某一会计期间的经营成果，该期实现的营业收入必须与该期发生的费用相配合、相比较。一般说来，企业之所以发生费用，是为了要取得一定的营业收入；而取得营业收入总要支付一定的费用。费用与营业收入之间具有一定的因果关系。因此，为了正确计算某一会计期

间的净收益，既要确定该期实现的营业收入，也要确定该期应负担的费用，二者相抵即为该期的净收益。

四、重要性原则

重要性原则是指会计核算和财务报表的精确程度，应根据对报表使用者作出决策的影响程度而有所不同。凡是对报表使用者作出决策有重大影响的项目，应列为核算和报告的重点，力求精确；而对于那些不太重要的项目就不需要严格按照会计理论来处理。

当然，所谓重要性是相对的。在一个规模较小的企业中视为重要者，在一个规模较大的企业中就可能视为不重要。

五、一致性原则

一致性原则是指企业各个会计期间应使用相同的会计处理程序和会计方法。由于对企业发生的同一会计事项，常有几种不同的会计处理方法。如果各期任意选用不同的会计方法，就可能产生人为随意增减净收益的虚假现象，使企业前后各期的财务报表无法比较。

应用一致性原则并不排除会计方法的变动。当一种新的会计方法更适于本企业的情况时，就可以予以改变，但必须在财务报表中予以说明。

六、可比性原则

可比性原则是指同一行业的不同企业在编制财务报表时，应使用相同的会计原则和程序。报表的使用者在进行决策时，需要通过财务报表对同一行业的不同企业的经营成果和财务状况进行分析比较，以决定其取舍。因此，只有采用

相同的会计原则和程序，才能对每个企业的经营活动作出正确评价。

七、客观性原则

客观性原则是指反映经济业务的会计记录必须以客观事实为依据，不应受主观意念的支配。按照这项原则，如果有两个以上的合格会计人员，根据相同的会计资料，对同一项经济业务进行处理，基本上可以得出相同的或近似的结论。

八、稳健原则

稳健原则亦称稳健主义，是指某一会计事项有两种以上可供选择的方法时，应选用对业主权益产生有利影响最小的那种方法。按照这项原则，对于资产的计价应选用较低的价格入帐；对于负债的计价应选用较高的价格入帐。对于预计费用与损失应尽可能的多计；对于预计的收益应尽可能的少计或不计。总之，稳健原则要求确认一切可能发生的损失，但避免预计任何可能实现的收益。

稳健原则违背了一致性原则和历史成本原则，导致低估资产，高估负债，从而影响了净收益计算的正确性。尽管稳健主义具有这样的局限性，但在资本主义会计的实务中，仍然起着重要的作用。

九、充分反映原则

充分反映原则要求企业的财务报表必须反映足够的经济信息，以满足报表使用者的决策需要。至于反映的充分程度，应以报表使用者能够全面了解企业的经营状况和财务状况为标准。因此，对于企业发生的非常经济活动和预期的较