
全国高等教育自学考试教材

资本主义企业 财务会计

钱 嘉 福 编 著

武汉大学出版社

内 容 提 要

《资本主义企业财务会计》是全国高等教育自学考试经济管理类专业用教材。本书根据《资本主义企业财务会计自学考试大纲》编写，主要介绍了以美国为代表的资本主义企业财务会计的理论和实务。首先阐述了资本主义世界的会计基本概念及其发展，紧接着概述了会计循环。然后逐章介绍资产、负债、业主（股东）权益各项目的会计处理方法。最后介绍的是如何编制资本主义企业主要的财务报表和怎样进行财务报表分析。全书力求体系完整，举例简明扼要，说理通俗易懂。每章后附有复习题，题末用括弧标有解答时的关键数字，供自学者完成习题后的校对参考之用。适宜作为参加高等教育自学考试经济管理类专业考试及各类财会学校、高等财经院校、涉外财会人员自学和参考用书。

全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

资本主义企业财务会计

钱嘉福 编著

*

武汉大学出版社出版

（武昌 珞珈山）

新华书店湖北发行所发行 武汉大学出版社印刷总厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 15.25印张 插页5 362千字

1989年8月第1版 1989年8月第1次印刷

印数：1—6,000册

ISBN 7-307-00444-5/F·81

定价：5.30元

出 版 前 言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《资本主义企业财务会计》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《资本主义企业财务会计自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，由上海财经大学钱嘉福教授编写的。

《资本主义企业财务会计》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。无疑也适用于其他相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1987年11月

编写说明

1986年5月全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会在成都召开的会议上，决定为了适应会计专业自学考试《资本主义企业财务会计》课程的需要，由上海财经大学王松年、钱嘉福两位同志负责编写这本教材。其后因王松年教授担任上海财经大学副校长，工作繁忙，又数度出国考察，无暇执笔，经专业委员会研究后决定由编者承担。编者就勉为其难，不揣浅陋，倾全力写成。但王松年教授仍为本书第一、第二两章的内容提供了较新的素材，发表了精辟的见解，在此基础上，我们共同撰写了这两章。

王霞同志为本书配置了复习题，陈国辉同志在协助完成本书习题解答时作出了很大的努力，在此一并致谢。

由于编者才疏学浅、水平有限，虽竭尽全力，因成书时间仓促，本书难免有讲述欠当或错误之处，请读者批评指出，以便今后修改完善。

编者

1987年11月

目 录

第一章	财务会计概念	(1)
第一节	会计的基本概念.....	(1)
第二节	财务会计概念体系的发展.....	(4)
第三节	会计假设.....	(15)
第四节	会计原则.....	(17)
第二章	会计循环	(22)
第一节	会计信息的处理方法.....	(22)
第二节	分录和过帐.....	(24)
第三节	帐项调整.....	(33)
第四节	编制财务报表和结帐.....	(39)
第五节	转回分录.....	(48)
第三章	现金收支业务	(57)
第一节	现金的范围.....	(57)
第二节	现金的内部控制.....	(58)
第三节	零用现金.....	(63)
第四节	银行往来及银行余额调节表.....	(68)
第五节	现金报表.....	(80)
第四章	应收帐款和应收票据	(87)
第一节	应收帐款的范围和控制.....	(87)
第二节	坏帐损失.....	(95)
第三节	分期收款销货的应收帐款.....	(103)

第四节	应收票据.....	(109)
第五章	存货.....	(121)
第一节	存货计价的重要性.....	(121)
第二节	存货数量的确定.....	(124)
第三节	存货的入帐价值.....	(130)
第四节	存货的计价方法.....	(134)
第六章	短期投资和长期投资.....	(167)
第一节	短期投资.....	(167)
第二节	长期投资.....	(179)
第七章	厂场资产、递耗资产和无形资产.....	(193)
第一节	非流动资产概说.....	(193)
第二节	厂场资产的取得方式.....	(198)
第三节	厂场资产使用中的支出.....	(203)
第四节	厂场资产的折旧及其计算.....	(205)
第五节	厂场资产的最后处理.....	(221)
第六节	递耗资产和折耗.....	(224)
第七节	无形资产和摊销.....	(227)
第八章	流动负债.....	(244)
第一节	负债的涵义和基本特点.....	(244)
第二节	流动负债的分类.....	(245)
第三节	常见的流动负债.....	(247)
第四节	或有负债.....	(264)
第九章	长期负债.....	(272)
第一节	长期负债的性质和分类.....	(272)

第二节	公司债券概况·····	(275)
第三节	公司债券的溢价发行和折价发行·····	(279)
第四节	公司债券的应计利息和偿还·····	(289)
第五节	公司债券偿债基金·····	(298)
第六节	长期负债在资产负债表上的列示·····	(303)
第十章	股东权益·····	(307)
第一节	股东权益概说·····	(307)
第二节	普通股与优先股·····	(308)
第三节	股票的发行·····	(314)
第四节	库藏股·····	(320)
第五节	留存收益·····	(330)
第十一章	财务报表·····	(349)
第一节	财务报表的种类及编制要求·····	(349)
第二节	收益表·····	(353)
第三节	留存收益表·····	(362)
第四节	资产负债表·····	(365)
第五节	财务状况变动表·····	(377)
第十二章	财务报表分析·····	(409)
第一节	财务报表分析的目的·····	(409)
第二节	财务报表分析的方法·····	(410)
第三节	比率分析法的常用比率·····	(424)
第四节	比率分析法的缺点·····	(445)
附录一：现值表·····		(454)
附表一	复利现值表·····	(插页)
附表二	年金现值表·····	(插页)

附录二：终值表..... (455)

附表三 复利终值表..... (插页)

附表四 年金终值表..... (插页)

附录三：本书主要名词汉英对照表..... (457)

附录四：主要参考书目..... (476)

第一章 财务会计概念

第一节 会计的基本概念

会计的特征

会计是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一系列的记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因而它是企业经营管理的基本组成部分。

可以说，会计是一项服务性的活动；或是一门记述性、分析性的学科，或是一种信息系统。确切地说，它是三者兼而有之。作为一项服务性的活动，会计要向有关方面提供定量的财务信息，帮助人们对企业或非企业实体中的资源安排和使用作出决策。作为一门记述性、分析性的学科，会计记述了经济活动的大量经济业务，经过分类、汇总后缩减成相对少的和十分重要并相互联系的项目，从而说明一个特定实体的财务状况和经营成果。作为一种信息系统，会计汇集和向企业有关人员交流、提供了对他们的决策管理密切有关的关于一个工商企业或其它实体的经济信息。

所以，结合以上的叙述，会计的特征可概括为向企业有关人员交流、提供了经济实体所计量和确定的经济信息。

自本世纪50年代开始，由于管理科学的发展并形成了管理会计体系以后，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。财务会计是通过一系列核算、控制和管理的技术和方法，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、政府征税机构、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。而管理会计则是把财务资
料等各种信息运用数学、统计学上的一系列技术方法，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、评估和控制资源，确保企业资源合理使用和经管责任等内部
决策的对内报告会计。

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予以收集后进行了不同的处理的。在提
供内容上，管理会计所提供的对内信息，一般来说，比财务会计
提供的对外信息要详细、不拘形式、灵活多样，且有更大的针对
性。

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，各方面对决策所需要的信息又很不相同。例如，债权
人渴望获得企业偿债能力的信息，投资人急切需要的是企业获利
能力的信息等等。因此，编制财务报表的经济实体很难满足各方
面的不同要求，提供出能符合大家独特需要的信息。正因为如
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。所谓符合“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前后矛盾的影响。这种公认会
计原则在西方经过多年来的实践和不断发展，证明它在提供给报
表使用者决策用的经济信息方面是很有用处的。

会计与社会环境的相互影响

会计与其它社会科学一样，它的理论和方法都会或多或少地受到来自自然和社会方面许多部门各种因素的影响。这些构成一门学科形成、发展和完善的各种限制因素都称为社会环境。会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展，都与一定时期的社会环境有着密切的联系。正是由于当前资本主义世界的经济实体的规模不断扩大、发展和复杂化，会计的重要性也与日俱增，它所提供的信息在数量和质量上也在不断扩大、发展和复杂化。

会计在一个经济社会中是起着服务性的作用的。所以，会计必须在技术上对社会有用，否则无法完成会计的使命和作用。当然，会计在技术上对社会的有用程度，决定于它反映不断变化着的社会、政治、经济、法律、文化教育等各种环境的能力。会计理论的发展就是要满足不断变化了的环境及其影响。

现代财务会计是许多环境影响的产物。需要特别注意和强调以下五个方面：

一、会计承认人们是生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，必须保存有限稀缺的资源并有效地加以利用。会计通过计量、交流和比较各企业使用资源和已获收益就能在确定资源的使用效率中起重要作用。

二、会计承认和接受社会现行的有关财产和其它权利的法律道德观念，从而决定了在企业或实体中不同股权的权益。在资本主义国家，绝大部分生产资料是私人拥有的，所以证券和商品市场、自由企业和相互竞争是在经济领域中进行资源分配的重要因素。

三、会计承认经济活动是在特定的工商企业中独立进行的。企业的经济资源、经济债务和剩余股份随着企业的经济活动而不断增减变化。会计就必须累计和报告这些经济活动。

四、会计承认在高度发达和复杂的经济体制中，企业业主或投资者委托经理人员管理和控制财产。大型的公司组织形式的企业有所有权和管理权分离的倾向，会计需要履行对不参与管理的投资者提供计量和报告信息的职能，即经管责任职能。这一发展倾向大大增加了会计准则的需要，以确保会计信息的质量。执业会计师或审计师在证明财务报表的客观性、可靠性及符合公认会计原则等方面起着愈来愈重要的作用。

五、会计承认货币作为计量经济事项资源和债务的定性定量的标志，并在这一基础上提供企业资源、债务、剩余股份的变化程度。据此进行比较和评估。

与此同时，会计也影响和形成了它所处的环境。会计把有关信息反馈给有关上级领导部门和个人后，就能在重新形成的经济、社会、政治、法律环境中起一定作用。例如，对外报告的财务信息使资源投入了与预见风险相当的、能获得更多收益的场合；促使了资源的转移，改变了稀缺资源的分配。

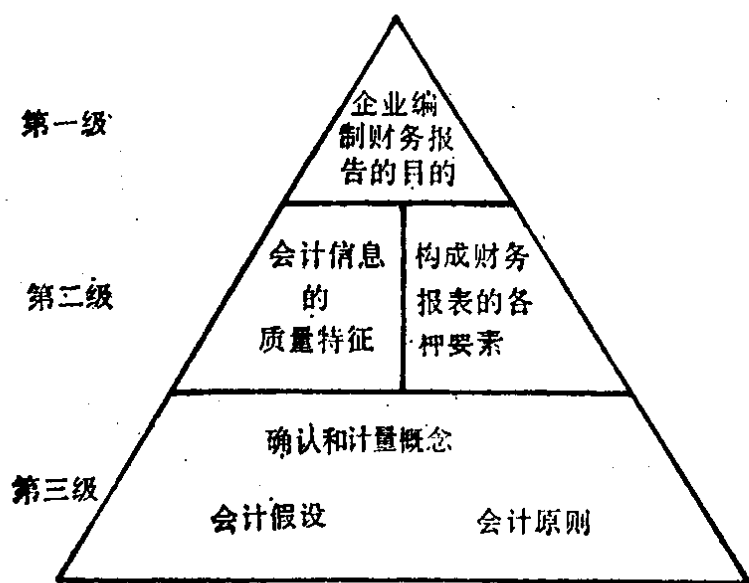
第二节 财务会计概念体系的发展

从1976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和公认会计准则，为了使企业能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，积极从事财务会计概念体系的研究和制订工作。

财务会计概念体系

（图1—1）是对财务会计概念体系的总的看法。

（图1—1）中的第一级表明了财务会计概念体系的首要任务是确定编制财务报告的目的和意图。第二级是会计信息的质量特征及财务报表各构成要素的说明；前者是使会计信息对决策有用的特征，后者是对资产、负债、权益等各要素的说明。这两者



(图 1-1)

结合后就作为发展用于实务的确认和计量概念的基础。第三级是确认和计量概念，包括会计假设、会计原则和约束条件，说明了现行报告的环境。

企业编制财务报告的目的

财务报告的编制乃是为了提供能为报表使用人制订各项经济决策有用的信息。它的目的受经济、法律、政治、社会环境的影响，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。财务报告要为目的和潜在的投资者、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及企业的经济资财和对这些资财的权利（负债、业主权益）、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；提供企业经管责任和协助理解所提供的财务信息的各种企业管理当局的说明确和解释。

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。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。加之由于通过估计、分类、汇总、判断和

分配等过程，提供的只是近似的而不是精确的计量结果。

会计信息的质量特征

会计信息的质量特征系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。也可以说是构成有用信息的各种因素。

在可供选择的不同的几个会计方法之间决定哪一方法更为可取的标准是它所产生的信息何者对制订决策的信息使用者更为有用，以及比较获得各种不同信息所化费的不同代价。当然，信息虽有用但花费的代价太昂贵时就不值得提供。要提供的信息应限于信息的效益超过取得信息时所花代价的有用的重要信息。

会计信息的主要质量应该是具有相关性和可靠性。凡属相关的信息，必须提供及时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。

会计信息的次要质量是可比性和一贯性。我们知道，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。

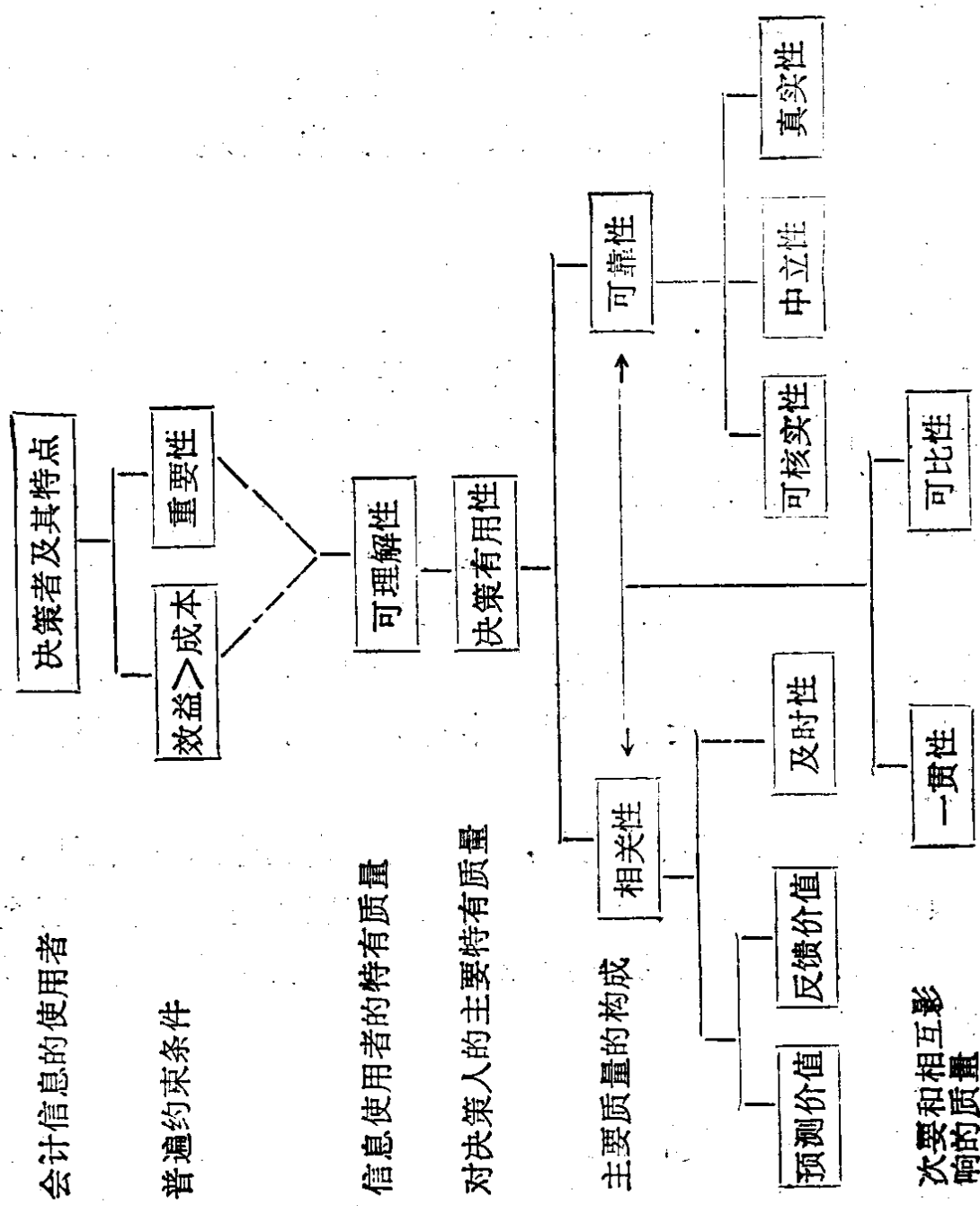
在提供财务报表的信息时，提高信息的可理解性，增加可读性能扩大信息使用者的范围，能提高信息的效益。这是在提供的供制订决策用的信息质量和信息使用者之间的纽带，它是与决策者密切有关的。

（图 1—2）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。

构成企业财务报表的各种要素

一、会计等式

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



(图 1--2)

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。资产表示了企业拥有的东西，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。业主权益就成为次于债权人权益的剩余权利。因为，上面的基本会计等式也可移项后列示为：

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

二、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。资产必须有历史成本（原始成本），是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。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，如应收帐款、专利权等。应收帐款是未来要求现金的权利，专利权是政府部门对特定产品的生产或用于生产过程中特殊工艺、配方等给予的一种垄断权利。

资产通常根据它的流动性，也即转变成现金的快慢程度，在资产负债表上列示。最先列示的是现金和能较快地转变成现金的资产，然后再列示企业在生产经营中供长期使用的如机器、设备等的厂场资产。

三、负债

负债是企业的经济债务。具体地说，负债是特定经济实体由于以往的经济业务或经济事项而导致的目前债务责任，需要向其它实体或者转让资产或者提供劳务而可能牺牲的未来经济利益。企业购进货品或接受劳务未即时付款而形成的负债称应付帐款；

企业在购进货品、土地、机器设备等资产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、应付利息等。

负债通常根据到期日的长短在资产负债表上列示。先列示在一年内到期要偿还的，再列示在一年后到期要偿还的。

四、业主权益

企业的业主权益代表业主投入企业的资源。其金额应是企业的资产总额减去负债总额，也即净资产的金额。例如，企业有资产总额 \$100 000，负债总额 \$40 000，则业主权益为 \$60 000(= \$100 000 - 40 000)。在企业向银行借款 \$20 000时，企业收到了现金 \$20 000，资产总额因而增加为 \$120 000，但负债也从 \$40 000增加为 \$60 000，业主权益仍然是 \$60 000(= \$120 000 - 60 000)。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。业主权益是企业的资产除了依法应首先偿还给债权人以外的剩余权利。

五、股东权益

公司组织的企业，在资产负债表上的业主权益部分称为股东权益。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，留存收益代表了股东权益中的由于企业的有利经营累积的利润尚未分配给股东的部分。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。

六、营业收入

营业收入是向顾客出售商品和提供劳务后流入的现金和收到的其它财产。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。并不是企业所有流入的现金代表营业收入。向银行借入的款项，从应收款项中收回的现金就不是营