

西方财务会计 (修订版)

陈云震 编著

 中国人民大学出版社

西方财务会计

修订版

陈云震 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

西方财务会计/陈云震编著. 2 版 (修订版).
北京: 中国人民大学出版社, 2000

ISBN 7-300-02930-2/F·902

I. 西…
II. 陈…
III. 财务会计-西方国家
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (99) 第 33311 号

西方财务会计

修订版

陈云震 编著

出版发行: 中国人民大学出版社
(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

经 销: 新华书店

印 刷: 涿州市星河印刷厂

开本: 787×1092 毫米 1/16 印张: 27.25

1993 年 6 月第 1 版 2000 年 3 月第 2 版

2000 年 3 月第 1 次印刷

字数: 624 000 印数: 1-5 000

定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

修订版前言

本书自 1992 年初版以来，受到社会好评，多次重印。现针对使用中读者的需要，做了修订。

第二版是在原书章节不变的基础上，充实并增加了一些新的内容、习题和习题解答。这样做：(1) 有利于提高读者对会计基本理论的理解和认识；(2) 有利于培养读者分析和解决困难问题的能力；(3) 有利于我国会计工作与国际接轨；(4) 有利于使学员由知识型向能力型转变，并培养出在市场经济中富有选择和竞争能力的国际型会计人才。

在本书第二版增加的主要内容如下：

一、各章前面增加了“本章结构”。

二、有关重要的概念、定义等后面，增加了很精彩的相应的英文内容。

三、增加了非常重要的背景材料：

1.1—5—21 国际会计标准中规定的财务报表的定义、基本会计假设、会计政策、说明和财务报表的使用者；

2.1—5—22 美国会计原则委员会第 4 号公告（原书中有）；

3.1—5—23 美国财务会计准则委员会：会计信息的质量特征；

4.1—5—24 美国财务会计准则委员会：企业财务报表中的确认和计量问题；

5.9—4 公开上市公司的财务报表实例（原书中有）。

四、原书只有习题答案，没有具体解答，现在都附有习题解答。

由于编著者水平有限，经验不足，书中难免有错误或论述不当之处，恳请读者指正，以便修改完善。

陈云震

1999 年 12 月

第一版前言

本书是为我校“国际经济”、“国际金融”和“财务会计”三个专业的教学需要编写的。使用本书时,应根据各专业的要求有所选择、侧重和补充。

本书旨在介绍西方财务会计的基本理论、方法及其在典型实例中的应用。教学目的是为了使学生从理论上了解并能编制和应用西方企业的三张财务报表:损益和保留盈余表、资产负债表和现金流量表。

全书共九章。第一章会计原理,第二至第六章会计核算,第七至第九章会计报表。

本书在内容和编写方法上考虑了教学目的、学生水平和教学效果。其特点是:

1. 重视会计理论基础。重视会计的基本概念及其分类、概念之间的关系及其目的性、层次性和整体性,并强调基本理论、方法及其在典型实例中应用的联系和一致性。

2. 总结最新内容。由于会计目的是提供决策所需要的财务资料,持续通货膨胀的经济环境,使会计发生了许多新的变化。本书内容总结了最近几年会计概念和方法的变化、要求和倾向。例如,重视损益观点、成本与收入的配合、估价方法与会计目的的相关性、存货和固定资产的重置成本估价,以及现值的财务报表。第九章一般货币购买力调整的财务报表和现值的财务报表是根据最新版教科书和有关的最新资料编写的。本书简略地介绍了一些经济业务上最近流行的新内容,例如,应收账款抵借和让售、信用卡销售、租赁等。

3. 新的编写方法。为了提高教学效果和有利于学生对本书内容的消化、理解和记忆,编写本书的内容贯彻“少而精”、“简而明”和“执简驭繁”的原则。编写方法是应用系统方法的原则,即:(1)目的性原则;(2)整体性原则和综合性原则;(3)层次性原则和相关性原则;(4)动态原则。因此,在编写方法上重视分析对比和整体结构之间关系的启发式多层次多侧面深入教学法。为此,一是第二至六章会计核算部分为既相互关联又是独立完整的三个部分:(1)概念及其分类;(2)估价与方法;(3)分录。二是尽量使用会计图表、“丁”字账户整体分录、简例加说明等方法代替文字论述。三是常用的经济和会计的专业名词在括号内均有英文名词列示。

每章后有重要专业名词的概念或定义的注释(全书共有204个),以及精选能培养学生分析、解决问题能力的习题(全书共有72个习题)。多做习题是进一步巩固理论联系实际和培养分析能力的重要途径。

4. 适合投影讲授。本书的内容适合使用幻灯或投影器的投影讲授。文字的一部分内容、会计图表、“丁”字账户的会计分录,以及简例和说明,就是投影明胶片上所写的内容。

编著者水平有限，经验不足，书中难免有错误或论述不当之处，恳请读者指正，以便今后修改。

陈云震

1992 年 1 月

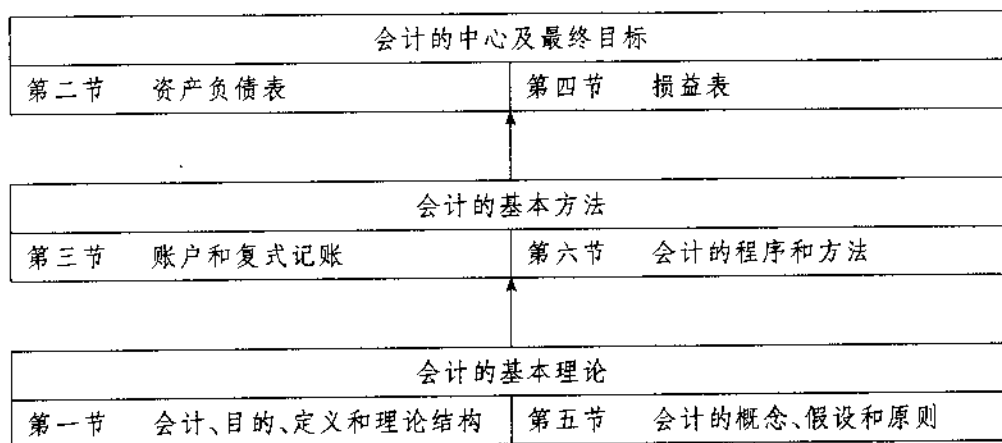
目 录

第一章 会计的概念、假设和原则、程序和方法	1
第一节 会计的目的、定义和理论结构.....	1
第二节 资产负债表.....	6
第三节 账户和复式记账	12
第四节 损益表	17
第五节 会计的概念、假设和原则	24
第六节 会计的程序和方法	46
本章所介绍的重要名词	55
习题：P1A1—11	58
习题解答：PS1A1—11	67
第二章 现金、应收账款和票据	86
第一节 现金	86
第二节 应收账款	90
第三节 应收和应付票据	97
本章所介绍的重要名词.....	101
习题：P2A1—5	103
习题解答：PS2A1—5	107
第三章 存货	112
第一节 存货的概念、数量、估价、估价对净利的影响.....	112
第二节 存货的实际成本估价法.....	118
第三节 存货的成本与市价孰低估价法.....	120
第四节 存货的估计成本估价法.....	125
本章所介绍的重要名词.....	132
习题：P3A1—7	133
习题解答：PS3A1—7	138
第四章 固定资产、递耗资产和无形资产	143
第一节 固定资产的概念、估价和分录.....	144
第二节 固定资产的折旧.....	153
第三节 递耗资产.....	165
第四节 无形资产.....	167

本章所介绍的重要名词	171
习题：P4A1—11	173
习题解答：PS4A1—11	182
第五章 证券的投资和公司债的发行	190
第一节 证券的概念、分类、估价和投资的分录	191
第二节 公司债的投资和发行	195
第三节 认股权证和股票股利	208
本章所介绍的重要名词	209
习题：P5A1—8	211
习题解答：PS5A1—8	214
第六章 股东权益	221
第一节 公司概论	221
第二节 股本的概念、种类与库藏股	228
第三节 股本的分录、认股权证及其分录	235
第四节 净利、保留盈余、股利、股东权益在资产负债表上的列示	243
本章所介绍的重要名词	257
习题：P6A1—10	260
习题解答：PS6A1—10	266
第七章 财务报表和报表分析	274
第一节 财务报表概论	274
第二节 损益和保留盈余表	278
第三节 资产负债表	290
第四节 现金流量表	303
第五节 财务报表分析概论	330
第六节 财务报表的趋势分析	331
第七节 财务报表的比率分析	333
本章所介绍的重要名词	338
习题：P7A1—9	339
习题解答：PS7A1—9	349
第八章 合并报表	367
第一节 合并报表概论	367
第二节 对子公司投资的估价和冲销	380
第三节 其他公司间内部交易的冲销	385
第四节 合并报表工作底稿简例	391
第五节 外币交易和转换本币的会计	407
本章所介绍的重要名词	409
习题：P8A1—10	410
习题解答：PS8A1—10	417

第一章 会计的概念、假设和原则、程序和方法

本章结构



第一节 会计的目的、定义和理论结构

1-1-1 会计及其用途

会计 (accounting) 是创造、传达和应用的企业语言, 使用者利用这种语言作为经济决策的工具, 因此, 会计常被称为“企业的语言” (language of business): 企业决策的基础 (the basis for business decisions)。

会计是创造企业语言的过程, 它用有系统有组织的方法, 将企业 (或各个人、团体) 一切经济活动所影响于财产上的增减变动和结果, 用货币数额予以序时记录、分类汇总, 和定期编制某一时日的资产负债表, 此为横断面的表示, 又编制某一段时间内企业的经营成果: 损益表, 此为纵剖面的表示, 于是企业的全部语言, 可以一览无遗, 一目了然。因此, 会计的中心及最终目标, 无非在表示某一企业的资产负债及损益, 而会计学的中心及最终目标, 则无非为研究和总结资产负债表及损益表, 如何可以最为有用、最为正确可靠、最为完备明了的表示而已。会计被看作是一种应用技术, 而会计学则被认为是一门实用科学。

会计也会随着经济、组织、科技、管理的发展而不断地演变, 扩大其新的领域, 并

已经建立了一些新的专业。其中最重要的是：从原来会计中分离出来的由第三者对会计账目、报表进行检查与考核的“审计”，在标准成本和预算管理基础上应用会计数据进行企业内部管理的“管理会计”，建立在时间价值和风险价值两个概念基础上的“财务管理”，以及会计制度的设计、成本会计、预算、税务会计、政府会计等。传统的记载交易和编制通用报表的会计被称为财务会计。财务会计从本质上可以分为政府会计（收支会计）与企业会计（营利会计）两大类。本书以下出现“会计”两字的含义，仅指“企业财务会计”。

企业界人士包括业主、管理者、银行家、债权人、股东、投资者、政府人员及公众等都需要根据会计名词与概念及其所反映的货币数量（即会计数据），来说明企业内每天所发生的大小事情以及某一时期的总括资料：财务状况和经营成果。每一企业都必须利用会计为控制资源及衡量成就的依据，以帮助他们编制计划，控制经济及经济决策。同时，会计也为与企业有各种利害关系的外部人士提供资料，让他们对企业作出评价、投资和信贷的决策、课税、证券管理及种种其他用途。

1-1-2 会计的目的

会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料，便于阅读人作出合理的经济决策，这些会计数据是与企业经营管理所要求的目标一致的。

企业有两个主要目标：第一个是最大限度地赚取利润，提高投资报酬率；第二个是良好的财务状况，并在手边需有足够资金以偿付到期债务。赚取利润是企业的最终目标，假如一公司赚取的利润不如其他投资所能获得的平均利润多，那么公司的业主最好将公司出售或结束，另投资于他处。健全的财务状况是企业赚取利润和继续经营的物质基础，假如一公司无偿债能力，就可能被债权人强迫解散。所以赚取利润和具有偿债能力是企业继续生存和发展的基础。

会计是为企业内外人士提供和使用企业的三张通用的财务报表（Financial Statements）²⁴：一张是反映企业在一定时期内赚取利润的“损益和保留盈余表”，一张是反映企业在一定日期的财务状况和偿债能力的“资产负债表”，还有一张是反映企业在一定时期内现金来源和用途的“现金流量表”。此外，会计还要编制补充的各种分析报表、补充财务报表以及简明的财务报告。随着公司组织的出现，管理权与财产所有权的分离，集团公司、母子公司以及国际性跨国公司的发展，使定期财务报表和报告的需要更加明显和广泛了。

财务报表的质量要求必须是通用的；对决策有用的（decision usefulness，又称为相关性 relevance）；在外表形式上必须完备明了（understandability）；在其内容上必须高度的正确、可靠（reliability）合理；同时要求公允地（fairly，指全面反映和不抱偏见）与以前年度的报表具有可比性（comparability）。只有这样才能达到有用而且被公众所接受的目的。因此，财务报表要根据公认的会计概念、假设、原则、程序和方法来编制，同时还必须经过公证会计师的审计和签署意见后才能生效。

审计师报告书的意见段落中所概括的报告准则如下：

1. 报表是否按照公认会计原则进行编制。

2. 本期是否遵守与前期相一致的会计原则。
3. 报表中所反映的资料是否是足量的。
4. 报告中是否表述总体性的意见。

总之，会计是创造、传达和应用的企业语言，它为企业内外人士提供和使用企业的三张财务报表，便于阅读人对企业作出合理的经济决策：分析过去、预测将来和决策现在。

1-1-3 会计的定义

美国会计师协会认为会计 (Accounting)² 的定义是：

会计是一项以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面交易 (Transactions)⁴² 和事项的过程，及解释其结果的一种应用技术。

AICPA: Accounting is the art of recording, classifying, and summarizing in a significant manner and in terms of money, transactions and events which are, in part at least, of a financial character and interpreting the results thereof.

从定义中可以看出，会计的主要功能是记录资料 and 为使用者提供财务报表和报告。它的内容主要是可以用货币计量单位记录的有关财务性质的交易和事项。它的程序是：

记录——分类——汇总——报表——分析——报告

在某些人看来，会计似乎主要是程序性的技术和方法，它的重点似乎在于记账和编制财务报表，而不在于以概念为依据的分类、估价及科目之间价值关系的分析，其实这都是假象。事实与此相反，人们是用会计的语言来理解事实的，并要求把事实尽量合理与忠实地反映出来。

会计学是一门分析性的应用技术的实用科学，它的理论和方法是建立在一些基本的“概念”上的。

早在记账以前，会计工作就要依据会计概念，分析经济业务的性质及其结果，确定应当归入哪些会计科目、怎样估价、会计科目的对应关系是什么，随后将其用会计分录的形式确定下来。会计程序只是根据已确定的会计分录，按规定的程序记入日记账，过入分类账，通过整理、汇总编制财务报表。

财务报表中的各项数据是由一些不同层次的、相互联系的、抽象的价值观念组成的，例如，资产、流动资产、现金、收入、成本、费用、利润等。这些数据不能通过描画或者照相的方法直接反映，也不能通过物理或化学分析的方法得出结果，而是需要有一个独特的从具体到抽象的记录、分类和汇总的反映过程和方法。

会计的程序是根据会计的概念、假设、原则，从分析众多的业务数据出发，经过观察、计量、确定会计科目及其对应关系后，再登记、归类 and 汇总的程序和方法，把大量的业务数据浓缩成为少量、极其重要而又互有联系的会计数据，最终统一在会计等式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$ ，在这个体系范围内编成财务报表。因此，会计在很大程度上是一种有关财务项目的分类分析、估价分析以及各项目之间价值关系分析的应用技术的实用科学。

1-1-4 会计的理论结构图

学习会计理论结构可以使我们了解会计理论应该包括哪些部分及其层次和关系，从而使我们对财务会计理论有一个综合的基本认识。这个理论结构执简驭繁——是由现实世界的复杂情形中整理出来，成为理解和分析会计理论体系所必需的简单纲要。

会计理论有两种类型：规范型（Normative）和记叙型（Descriptive）。规范型理论用现实世界“应当”如何存在的模式作为依据。它规定什么是应当编入报表的财务资料 and 应当如何编表。记叙型理论则以现实世界“实际”如何存在的模式作为根据。它说明如何汇编和如何表达企业现有的三张财务报表：损益和保留盈余表、资产负债表和现金流量表。

本书的内容主要讨论记叙型财务会计理论。实际上，它就是对“一般公认会计原则”的剖析。

虽然美国会计师协会公布的第7号会计研究（ARS No.7, 1965）和第四号报告书（Statement No.4, 1970）已经规定了记叙型财务会计理论，但并未提供便于教学用的理论结构。同时，会计界对于假设（Assumptions）、假定（Postulates）、概念（Concepts）、原则（Principles）、主义（Doctrines）、程序（Procedures）和惯例（Rules）等名词确切的用法，也无一致的意见。这许多名词都用以描述会计原则。因此，本书只提出非常简略的记叙型财务会计理论结构，并且应用读者易于了解的名词。

会计的目的是为企业内外人士提供对企业决策所需的财务资料。会计目的是会计理论的第一层次和核心，它是会计理论和会计工作的出发点和归宿点。

财务会计是强调对外（最主要的是投资者及债权人）提供三张通用的财务报表及报告。因此，财务会计将以满足对外表达为主。

财务会计的观点认为，资金是由投资者与债权人以托付方式交给管理者，而会计的功用则为表达管理者在有效运用资金方面的责任。换言之，财务会计以企业管理当局与外部社会大众间的信托关系为重。因此，财务报表的编制必须严格遵守一般公认会计原则。因为公认原则是超然的，它不以管理者与使用者的意愿来左右表中数字。同时，一般公认会计原则保证了财务报表必须具有质量上的六个基本特性：有用性、客观性、合理性、明了性、完整性和可比较性。

财务报表：

1. 损益和保留盈余表：获利能力（Statement of Income and Retained Earning: profit）。
2. 资产负债表：财务状况和偿债能力（Balance Sheet: Financial Position and Solvency）。
3. 现金流量表：现金流入与流出（Statement of Cash Flow: Cash inflow and outflow）。

会计的假设、概念和原则是会计理论的第二层次和基础。从会计的目的和要求出发，总结出在一定设定条件下的适用范围以及在此前提下的会计概念、原则、程序和方法。

会计人员在提供会计资料时，往往会有不止一种的选择，假定其中有一个选择是最好的，其好处则在于能够提供最为有用的会计资料，于是就把这个假定作为会计的前

提、适用范围和理论基础。例如，会计人员认为提供企业在继续经营下的会计资料是最为有用的，而不是把企业的买卖转让、增资改组、清算倒闭等偶发事件等作为企业的常规资料来提供，尽管一旦发生这些偶发事件，会计同样需要合理地提供这些资料，但是需要用另外一套原理和办法来处理。于是会计人员就把“继续经营假设”作为会计的前提、适用范围和理论基础。而所有的会计概念、原则和程序方法都是在“继续经营假设”下引伸出来的。

会计的程序和方法是根据会计的假设、概念和原则处理经济业务的具体步骤和方法，它是会计理论的第三层次和实现过程。会计记录是以货币为计量单位，应用复式记账法和会计分录，先记入序时的日记账，后过入总分类账和明细分类账，再根据总分类账编制汇总表或工作底稿，最后根据工作底稿编制财务报表。

应用于实际工作中的会计制度，是会计理论和方法的具体规范和施行细则。它是会计理论的第四层次和会计准则。会计报表和报告是会计理论的第五层次和最终表现形式。

总之，会计的理论结构有五个层次，前一层次是后一层次的控制精神，而后一层次则是前一层次的表现形式。每一层次均有独立的内容，同时，它又是下一层次的控制精神和上一层次的表现形式。此外，每个会计名词均有独立的概念，同时，它们又处在上下层次的控制与被控制之中，例如：资产、流动资产和现金。

为了更清晰地表达其各部分及其相互间的逻辑关系，下面给出会计的理论结构图（如图 1—1 所示）。

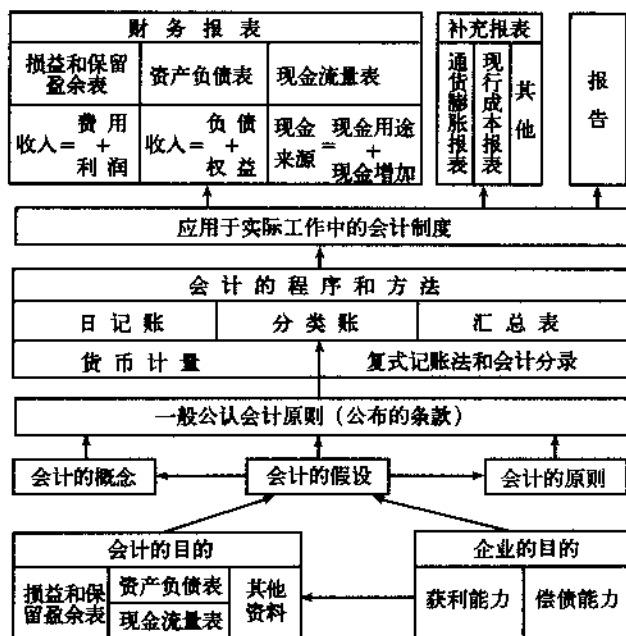


图 1—1

第二节 资产负债表

1—2—1 资产负债表的定义、会计等式和目的

资产负债表 (Balance Sheet)¹⁰列示企业个体在某一特定日期, 汇总所有属于企业个体的各种资产 (Assets)⁹, 负债 (Liabilities)³⁰和业主权益的财务状况。

Balance sheet shows the financial position of a business entity by summarizing the assets, liabilities and owner's equity at a specific date.

资产负债表是反映企业在某一天 (月末、季末及年末) 结束时止 (例如 12 月 31 日下午五点整) 的全部财产状况, 它属于横断面的静态报表。如果把前后两年或五年的资产负债表列在一张表上, 就称为比较资产负债表, 就可以看出企业财务状况在最近几年发展趋势的变化和进退, 这对分析和评价企业的业绩提供了非常有用的动态资料。

负债与业主权益的总称为权益。在资产负债表上, 资产的金额总计永远等于权益的金额总计, 它们是不可分离, 而且始终是平衡的, 这叫做会计等式 (Accounting equation)³:

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

企业在某一时点的财务状况, 能够由其全部资产以及对于此等资产的求偿权和利益权来表现。资产负债表的两边仅仅是同一企业资源的两个不同观点而已。资产这一边告诉我们企业所拥有的资源; 负债及业主权益这一边告诉我们谁提供这些资源。企业拥有的每一样资产, 都是债权人或业主所提供。因此, 债权人的求偿权加业主的求偿权恒等于企业的资产总额。

企业的每项交易不会破坏会计等式, 会计人员是根据复式记账法来记录每项交易和汇总编制资产负债表的。

编制资产负债表的目的:

1. 反映企业资金运用与来源的情况和发展趋势;
2. 分析企业的偿债能力;
3. 资产是未耗用的成本, 企业投资财力的列示, 是将来正确计算利润的基础。

1—2—2 资产负债表的格式

资产负债表有两种格式, 即账户式和报告式。账户式把报表分成左右对等的两方, 资产列于报表的左边, 而负债及业主权益则列于右边。报告式报表不分左右对等的两方, 负债及业主权益部分改列于资产部分之下而非资产部分之右。以下以甲公司资产负债表为例 (见表 1—1 和表 1—2)。

资产负债表的标题有三项：(1) 企业的名称；(2) 表名：“资产负债表”；(3) 资产负债表编制日期。

标题底下是资产负债表本身，它包含三个不同的要素：资产、负债和业主权益。它们是建立在流动和固定的分类基础上，按照一定的次序加以适当编排的。

资产可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他四大类。

权益可分为流动负债、长期负债和业主权益三大类。

每一类中的项目也是按照一定的次序排列的。例如现金流动得最快，它总是列于流动资产内的第一列；土地使用时间最长，它总是列于固定资产的第一列。

资产负债表中多层次分类和依次排列是很有意义的，它不仅提供相关的多种会计数据，而且有利于迅速分析和解释后制定财务决策。例如，在上例中，流动资产合计 800 元，与流动负债合计 200 元的比例是 4 比 1，这说明该公司有充分的偿债能力。固定资产合计 4 000 元，基本上是由业主权益 3 800 元提供的。另外，负债合计只占权益总计的 $24\% \left(\frac{1\ 200}{5\ 000} \right)$ ，这说明企业的负债比例不大，企业的资产来源是稳固的，财务风险较小，企业的财务状况属于良好。

1-2-3 资产的定义、分类和估价

资产是指任何对企业将来经营有用的东西，它是未耗用的成本，由它带来的利益归属于企业。资产可以是货币性的或非货币性的；可以有形的或无形的；也可以是拥有的或非拥有的（长期租借的），只要它们有助于企业将来的经营，企业有权利用它们，而无需在利用它们时负担额外的费用，会计上就把它们当作资产来处理。Assets; Economic resources (things of value) owned by a business which are expected to benefit future operations.

资产分为流动资产和非流动资产两类。非流动资产在报表内分为长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

流动与非流动的界限通常是以正常经营期（或一年）内外为标志的。

流动资产指的是现金以及一般在企业的正常经营期内，通常是在一年之内，那些合理地耗用、售出或转化为现金的其他资产。例如有价证券、应收账款、应收票据、原材料、在产品、产成品以及预付费用等。相反的，固定资产都是使用期在一年以上的资产，例如土地、房屋、机器设备等。

资产的原始价，都是以因获得资产所支付或耗费的全部代价：实际成本为原则，这里不存在何种估价问题。因此，资产估价是指资产获得后，经过一定时日，在编制资产负债表时，资产应按何种原则估价，才能最符合当时资产功能需要的真实价值。例如，当企业处于买卖转让或增资改组时，资产应以当时的市价（重置成本或重造成本）估价，并应适当考虑企业的商誉价值，是最符合资产在当时的实际价值。当企业清算倒闭时，资产应以清算变现价值估价，是最符合资产在当时的实际价值。至于企业在常态的继续经营时，资产应以实际成本估价，是最符合资产在当时的实际价值，因为实际成本是最为客观的价值并最适合作为将来资产消耗时的成本。因此，企业在继续经营时，资

产的估价是依实际的交易价格即实际成本计价的。资产的账面价值是原始的交易价格减去已耗用价值后的余额。

一般公认会计原则要求资产负债表的资产必须以成本来估价，而不是指资产在编表日可能被重置的价格，也不是指资产在编表日可能被出售的价格。因此，资产负债表并不列示“一个企业的资产值多少”。

现行的会计观点是资产应按其成本入账，它是被用来产生收入的预付费用。至于尚未耗用的资产，仍应按其历史成本列示于资产负债表，而不问其价值已发生多大的变化。所以，资产负债表是财务会计对于过去已完成财务交易事项所作的记录和历史性的报告。

资产成本原则的理由有二：

1. 资产负债表是根据企业继续经营的假设编制的。企业购入土地和房屋是供其使用而不是再出售。它是被用来产生收入的预付费用，其成本或代价只能是原始取得该项资产所支付的现金。资产的涨价有可能使收入增加，但不影响成本的变动，因为在使用资产时没有增加现金支出。

2. 资产的估价须符合客观性原则。资产需要有明确的、真实的估价基础。以现金购入的土地、房屋及其他许多资产，其成本能很明确地决定且有客观凭证，其成本能被超然独立的会计师加以验证。相反的，资产按编表日的重置成本或可出售的变现价值重估价不是真实的、客观的。因为市价经常变动，没有交易行为的估价，往往是个人主观的意见且无客观凭证作证明。

当通货膨胀很严重时，资产的历史成本价值作为企业决策的基础，已失去其相关性（成本与收入配合原则）。然而，时至今日，资产的实际成本原则，仍然是一般公认的方法。

财产估价应根据其作用和需要而定，具体情况如下：

1. 政府管制的私营公用事业的财产估价。
2. 税收规定的财产估价。
3. 保险规定的财产估价。
4. 转让、增资改组时的财产估价：市价或重置成本。
5. 破产清算时的财产估价：清算变现价值。
6. 继续经营时的财产估价：
 - (1) 流动资产表示偿债能力时的估价：市（时）价或成本与市价孰低。
 - (2) 固定资产表示企业的投资财力：实际成本。

在资产负债表中，流动资产经常用实际成本估价，但为了计算偿债能力（即 $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$ ；正常比率应为 2:1），在流动资产的有关科目之后，用括弧内注明“市价”。有时表内列示市价，则在括弧内列示成本。表内或表外经常提供补充资料的方法，提供完备有用的财务资料。

当通货膨胀很严重时，为了符合收入与成本配比的原则，应考虑固定资产采用编表日的重置成本（现行成本）估价，或在表外附注固定资产的重置成本等方法。