

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

实用西方财务会计

主编：万宇洵

中国财政经济出版社

会计实务丛书

王雨乾

加強會計核算
服務改革開放

劉仲堯

92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益，报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的出版,必将为广大财会人员学习会计业务,提高专业水平,作出有益的贡献!

楊 紀 琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职改等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不长的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、粟德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重揆、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编 者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任：张佑才

顾问：杨纪琬 张德明 余秉坚

主任：章锐夫

副主任：张仲容

编委：章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准

王忠福 王 军 贾 湛 高一斌

蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭

甘祖谦 粟德兴 杨维湘 吴汉顶

李华国 许觉民 廖华春 夏文英

李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚

郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华

周远莽 周金莲

参加编写的工作人员：肖录芳 郑 筱 郭秀宏

周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰

向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总 论

- 第一节 西方会计的发展概况和主要分工..... (1)
- 第二节 西方会计的基本要素 (12)

第二章 会计假设和会计原则

- 第一节 会计假设 (27)
- 第二节 会计原则和修正惯例 (34)

第三章 记帐原理与会计循环

- 第一节 复式记帐原理 (42)
- 第二节 会计循环 (55)

第四章 现 金

- 第一节 现金的范围 (83)
- 第二节 现金在资产负债表上的列示 (84)
- 第三节 现金的内部控制和付款凭单制 (86)

第四节	现金溢缺和零用现金的处理	(90)
第五节	银行往来	(93)

第五章 应收项目

第一节	应收帐款	(99)
第二节	分期收款销货的应收帐款	(118)
第三节	应收票据	(127)

第六章 存 货

第一节	存货的范围和类别	(140)
第二节	存货数量的确定和入帐价值	(142)
第三节	存货的计价	(153)

第七章 投 资

第一节	短期投资	(174)
第二节	长期投资	(181)

第八章 长期资产

第一节	长期资产的分类	(191)
第二节	有形固定资产	(193)
第三节	递耗资产	(221)
第四节	无形资产	(225)

第九章 流动负债

第一节	流动负债概述	(238)
第二节	金额已确定的流动负债	(241)
第三节	金额由营业结果而定的流动负债	(247)
第四节	金额需估算的流动负债	(252)
第五节	或有负债	(257)

第十章 长期负债

第一节	长期负债概述	(259)
第二节	公司债	(260)
第三节	应付长期抵押债券	(271)

第十一章 独资与合伙企业的业主权益

第一节	独资企业的业主权益	(274)
第二节	合伙企业的业主权益	(276)

第十二章 公司股东权益

第一节	公司的特征	(293)
第二节	公司股份概述	(295)
第三节	股份发行与认购	(299)
第四节	库藏股份	(303)
第五节	可调换证券	(308)

第六节	认股权、认股权证与购股权证	(310)
第七节	捐赠资本	(316)
第八节	留存收益的分拨	(317)
第九节	股利分派和股份重分	(319)
第十节	股东权益在报表上的列示	(321)
第十一节	每股帐面价值与每股收益额	(323)

第十三章 财务报表

第一节	财务报表概述	(326)
第二节	收益表	(331)
第三节	留存收益表	(335)
第四节	资产负债表	(337)
第五节	财务状况变动表	(348)

第十四章 财务报表分析

第一节	财务报表分析的目的和方法	(367)
第二节	比率分析	(369)
第三节	趋势分析	(385)
附录一		(393)
附录二		(397)
附录三		(399)
附录四		(403)

第一章 总 论

在商品经济发达的西方国家,会计被公认为企业经营管理的重要组成部分,通常视作“经营决策之基础”。会计主要是通过对日常发生的大量经济业务加以记录、分类和汇总,并整理、加工成既系统又相互联系的综合数据资料,据此报告与解释一个经济实体的财务经营情况,以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。会计这种借助记录、分类、汇总、整理等加工手段产生出来的数据资料,就是通常所说的“会计信息”(Accounting information),会计也就被认作为是制作并提供这种有用信息而直接服务于经营决策的“信息系统”(Information system)。它既为企业管理局提供反映经营活动及其成果的信息,为企业的预测、决策、计划、控制全过程服务;也为与企业有各种利害关系的外部集团提供有助于作出投资,信贷或其他决策所需的信息。随着西方社会经济的迅速发展,会计已成为既分工又协作的新兴管理科学。

第一节 西方会计的发展概况和主要分工

会计工作的分工,是会计成熟的标志之一,这只能是在自身的发展过程中逐步产生,因此,我们应对西方会计的形成、发育、成熟的情况有个大致的了解。

会计同任何事物的产生和发展一样都需具备一定的条件,这种条件总的来说,是与人类社会经济活动的发展和管理经济的需要直接相联的。具体来说,会计得以产生并得以发展应同时具备以下两个前提条件:

其一,社会经济活动的发展使人类产生出进行核算并不断提高其质量的要求,这是主观因素;

其二,满足和实现这些主观要求所必备的技术手段和可能条件,这是客观因素。

这两个前提条件相互依存,统一于社会生产的发展之中。一方面,社会生产越发达,社会经济活动越复杂,人类出于经营决策的需要,对核算行为的要求就必然会越高;另一方面,社会生产的发展,既依赖又促进科学技术水平的提高,这又为会计的发展提供了客观可能性。因此,社会生产的发展既对会计提出了发展的要求,又为会计提供了发展的条件。事实上,会计正是由此而从无到有,由低到高逐步发育,成熟而形成一门自成体系的实用科学。

一、西方会计发展的概况

会计的发展,就其主流而言,是从企业会计开始的,特别在商品生产经济体制下,生产活动是商品生产者自己的事,会计工作也一直是围绕企业自身的管理开展的。籍此,我们将以企业会计的情况为主,适当兼顾其他方面的情况予以说明。企业会计由传统的做法发展至今,大体经过了以下四个阶段。

(一)会计的萌发阶段

完整意义上会计的产生,有一个由开始萌发到最终成形的较长过程,此过程作为会计形成的孕育期,应已初露现代会

计的端倪。在12世纪末和13世纪初,由于十字军东征促进了意大利城市和东方贸易的发展,使其成为商业十分发达的世界贸易中心。意大利商业城市的兴起成了会计萌发的最重要条件之一。在这种商业繁劳的集中地域,以前的个人经营方式逐渐被代理经营和合伙经营方式所代替,原有的单式记帐已不适用复杂交易活动所提出的全面记录要求。同时,由于书写技术和算术的发展,以及普遍的货币计量和阿拉伯数字的引用,都使反映交易活动的表达能力得到较大的提高,于是在简单的核算行为基础上,最先在佛罗伦萨这一文明古城出现了复式记帐法和复式帐簿^①。这样,复式记帐法的采用就成了会计萌发阶段的标志。由于复式记帐一开始仅停留在一些具体记载业务的方法这一初级阶段,因此,它只表明了完整意义上的会计开始萌芽,有些学者又称它为“簿记(Bookkeeping)阶段”。这一段时间内,由于丰富的核算实践活动的影响,于威尼斯出现了历史上第一本描述复式记帐方法的出版物。作者卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在1494年出版的《算术、几何及比例概要》一书中以一章“计算与记录要论”专门对复式记帐方法进行了较为详细的归纳和介绍。

作为会计形成的初级阶段,会计为发展主要是围绕着完善记帐方法、改善帐户结构和帐簿体系进行的,这些都为会计的最终形成创造了条件。

(二)会计的形成阶段

完整意义上的会计,严格地说,应该是利用记录、分类、汇

^① 典型的有三式帐簿,即佛罗伦萨(Florence)式银行帐簿,吉诺亚(Genoa)式官厅帐簿和以后出现的威尼斯(Venice)式商业帐簿。考证年份大约分别为1211年,1240年和1480年左右。

总、整理、归纳等专门方法来反映一个企业或部门的经济活动,并说明它的财务状况和经营结果。它包括会计制度的设计、记录、算帐、财务报表的编制、预算的建立、成本的研究、查帐、所得税处理、会计资料的分析和解释等,这些内容也有个逐渐发育、充实的过程,构成会计形成的高级阶段。这一系列的工作,其基本的实务应该按照一定的会计程序和模式有条不紊地进行,因此,会计形成的标志就在于代表这种会计程序和模式的会计循环(Accounting cycle)是否完成。传统会计实务程序的终点,是以编制财务报表作出总结,这样,正式编制财务报表之时,就使会计循环得以完成。会计经过一段漫长的发展过程后,到了18世纪至19世纪的中叶,特别是英国工业革命完成以后,企业为在竞争中发展自身而纷纷举债,负债成为普遍的社会现象。服从于债权人的要求,最先由一些无限公司(Unlimited company)不定期地编制提供过不正规的负债表。19世纪60年代后,西方国家出现了资本集中化、企业股份化的大趋势,股份有限公司成了举足轻重的企业组织形式。这种经济体制上的两权分离,使大量企业外部的利益相关者要求企业定期提供财务信息以资决策。而企业出于筹资集资等方面的考虑,也不得不定期向外作出财务报告。于是西方国家纷纷在法律上作出明文规定,要求企业定期编制财务报表,并得以制度化,使会计循环正式完成。

在会计循环形成的这段时间里,理论上出现了成章节全面论述会计方法的专著^①,随着会计实践工作的日臻完善,会

^① 代表性的专著有三本《Advanced accounting》,L·R·Dick see. 1903年;《Encyclopedia Accounting》,G·Licle. 1903年;《Accountancy》,F·W·Pitiley. 1908年。