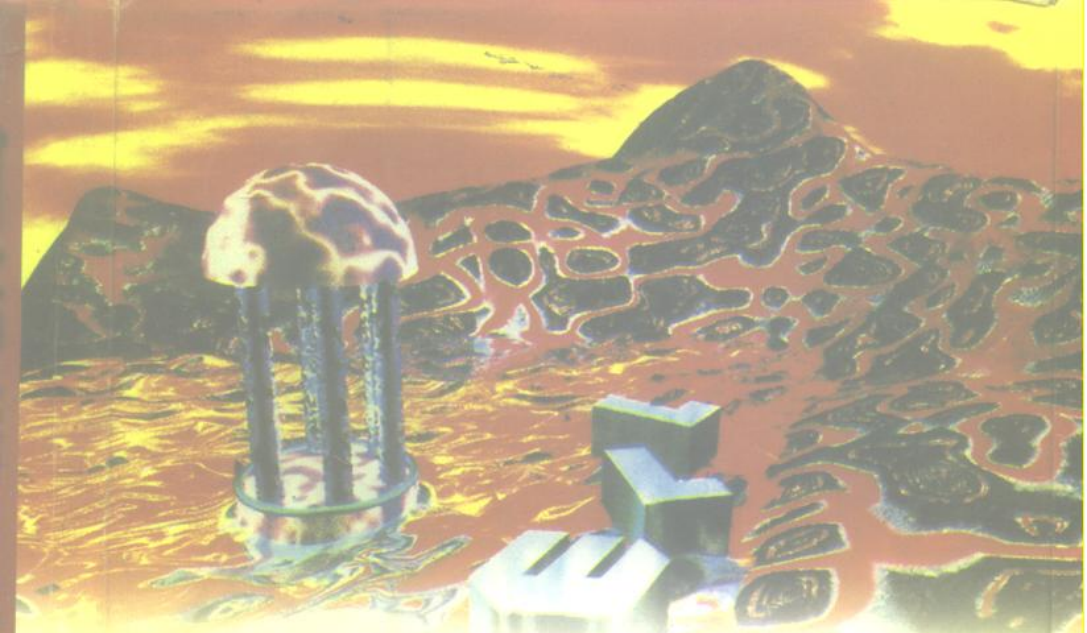


An abstract, surreal landscape illustration. In the foreground, a glowing, mushroom-like structure with a textured, purple and white cap sits on a circular base. To its right, several 3D geometric blocks, resembling a stylized 'E' or 'L' shape, are arranged. The background features a dark, jagged mountain range under a sky with swirling orange and yellow clouds, suggesting a sunset or sunrise. The overall color palette is dominated by warm, fiery tones.

财务会计学

裴伯英 主编

中国商业出版社

财 务 会 计 学

主 编 裴伯英
副主编 赵新顺 杨家亲

中 国 商 业 出 版 社

DW 13/14
图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学/裴伯英主编. -北京: 中国商业出版社,
1998. 3

ISBN 7-5044-3647-X

I. 财… II. 裴… III. 财务会计-基本知识 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06884 号

责任编辑: 刘毕林
陈李苓

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店北京发行所经销
北京京丰印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 18.5印张 515千字
1998年3月第1版 1998年3月第1次印刷

定价: 29.80元

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计的基础理论.....	1
第二节 财务会计的目标.....	5
第三节 财务会计的规范.....	8
第四节 财务会计的基本前提和一般原则	11
第五节 财务会计的要素	18
第六节 财务会计循环	22
第二章 货币资金	24
第一节 现金	24
第二节 银行存款	29
第三节 其他货币资金	37
第三章 应收及预付款	41
第一节 应收账款	41
第二节 应收票据	51
第三节 预付账款	57
第四节 其他应收款	59
第五节 债务重整	63
第四章 存货	67
第一节 存货概述	67
第二节 材料	80
第三节 包装物和低值易耗品.....	105
第四节 委托加工材料.....	116
第五节 自制存货.....	119
第六节 商品存货.....	143

第七节	期末存货的计价	149
第八节	存货的清查	155
第五章	投资	158
第一节	投资概述	158
第二节	短期投资	160
第三节	长期债券投资	167
第四节	长期股权投资	176
第五节	房地产投资	184
第六节	拨付所属资金	185
第六章	固定资产	188
第一节	固定资产概述	188
第二节	固定资产增加	193
第三节	固定资产折旧	205
第四节	固定资产修理	211
第五节	固定资产减少	215
第六节	递耗资产和折耗	220
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	222
第一节	无形资产	222
第二节	递延资产	232
第三节	其他资产	234
第八章	流动负债	236
第一节	流动负债概述	236
第二节	短期借款	238
第三节	应付票据	240
第四节	应付及预收款项	244
第五节	应付工资及应付福利费	249
第六节	应交税金	254
第七节	应付利润和其他应交款	270
第八节	或有负债	272

第九章 长期负债	273
第一节 长期负债概述	273
第二节 长期借款	277
第三节 应付债券	281
第四节 长期应付款	293
第五节 专项应付款	296
第六节 住房周转金	298
第十章 所有者权益	303
第一节 所有者权益概述	303
第二节 投入资本	306
第三节 库藏股票与减资	318
第四节 资本公积	323
第五节 留存收益	327
第十一章 收入和费用	333
第一节 收入	333
第二节 费用	338
第三节 基本业务收支	343
第四节 其他业务收支	354
第十二章 利润	356
第一节 本年利润	356
第二节 所得税	363
第三节 利润分配	372
第十三章 财务报告	379
第一节 财务报告概述	379
第二节 资产负债表	383
第三节 损益表	392
第四节 财务状况变动表	401
第五节 现金流量表	429
第十四章 外币业务	448

第一节	外币业务概述·····	448
第二节	外币业务的会计处理·····	453
第三节	外币报表折算·····	458
第十五章	合并会计报表·····	466
第一节	合并会计报表概述·····	466
第二节	合并资产负债表·····	476
第三节	合并损益表·····	492
第四节	合并利润分配表·····	516
第五节	合并财务状况变动表·····	525
第十六章	会计报表分析·····	529
第一节	会计报表分析的意义·····	529
第二节	财务比率分析·····	531
第三节	不同时期的分析·····	544
第四节	企业之间的分析·····	551
第十七章	企业解散与清算·····	556
第一节	企业清算概述·····	556
第二节	解散清算的核算·····	562
第三节	破产清算的核算·····	570
编后	·····	584

第一章 总 论

第一节 财务会计的基础理论

一、会计环境

会计环境是指与会计产生和发展密切相关，并对其发展具有一定影响和制约作用的客观条件和状况。会计环境主要是指会计所处的社会环境，也就是会计的外部环境。会计作为一门社会科学，它存在于一定的社会环境之中，既受到社会环境因素的影响和制约，又为适应和满足不断变化着的社会环境而发展和完善。

影响和制约会计发展的环境因素主要有政治、经济、法律、科技和文化教育等。即会计一方面要受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。在影响和制约会计的环境因素中，经济因素最为重要，它不但直接对会计产生重要的、甚至是决定性的影响，而且还通过其他环境因素的影响来间接地发挥作用。如随着经济的发展，会计所涉及的经济业务也日趋复杂，这不仅直接要求会计理论、会计方法和实务问题的研究随其发展，也促进了会计法规和有关法律的建立健全，有关法律法规和文化教育也对会计的发展产生影响。

会计的形成和发展不仅受到上述环境因素的影响，而且还受会计学相关学科的发展状况和经济资源稀缺程度等的影响。如正是由于本世纪初管理学科发展到了泰罗的科学管理阶段，并将其引进了会计学科才逐步形成了会计学的一大分支——管理会计学。

一般来说会计的外部环境决定了会计的目标和会计信息的质量

特征,影响了制定会计法规、会计准则的指导思想和基本方法;同时也影响会计价值、会计思想、会计文化、会计程序与方法、会计手段和会计工作内容等会计的内部环境因素,而会计的内部环境又决定着会计的本质和职能。会计环境是会计内部和外部环境的总称,它不但决定了会计理论和实务的现状,也决定了其发展的方向。因此,会计理论与实务研究的出发点和立足点是会计环境。

二、会计本质

会计本质是解决会计是什么的问题。会计界对会计本质存在着不同的观点和认识,有工具论、管理活动论和信息系统论等观点,或者认为会计是一项服务性的活动、是一门记述性、分析性的学科和是落实经管责任的一种手段等不同的认识。在我国会计界主要有两大学派:管理活动论和信息系统论。前者认为会计是指会计工作,会计工作是一种管理工作,所以会计的本质是一种管理活动。后者认为会计是一个信息系统,它是通过对会计信息的收集、加工、存储、输送来为管理服务。80年代在会计界占主导地位的是管理活动论,90年代从西方引进了会计目标的理论,虽很少讨论会计的本质问题,但西方会计的目标是向信息使用者提供对决策有用的财务信息,实际上就是承认了会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。目前我国会计理论的研究虽说有了突飞猛进的发展,可对西方会计理论还是处于引进消化阶段,尚未形成具有中国特色的会计理论体系。因此,对会计本质的认识还是两论共存。多数人是将两论合一,认为会计既为经济管理提供所需财务信息,又是经济管理的重要组成部分。

过去我国一直以会计本质为会计理论的起点,引进会计目标理论后,有学者提出会计目标是会计理论的起点,目前有人认为会计环境是会计理论研究的逻辑起点,会计本质与会计目标都应以会计环境为立足点和出发点,会计本质与会计目标都应讨论研究。因为会计本质是会计所固有的、客观存在的,而会计目标是人们对会计

的主观要求，是主观的、外在的。会计本质与会计目标问题都是会计理论的关键和核心问题，而且会计本质处于会计理论的更深层次。

三、财务会计的涵义

财务会计是现代企业会计的一个分支，是从传统会计发展而来的。从本世纪 50 年代开始，会计学科随着管理科学的发展、为了加强企业内部的经营管理和达到不断提高经济效益的目的，而形成了管理会计体系，使以传统会计为主要内容的财务会计和管理会计分化成了会计学科中的两个重要分支。

财务会计的涵义可以概括为：财务会计是以货币为主要计量单位，通过一定的程序和方法将企业所发生的经济业务进行全面、连续、综合的核算和监督，向企业内、外部的有关方面提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。

财务会计作为现代企业会计的一个重要分支，与管理会计相比主要有以下五个特点：

（一）侧重于为外部信息使用者服务

财务会计主要是以定期编制财务报告的方式，向企业内、外部的有关方面提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息，以满足信息使用者经济决策的需要。但它不仅是为企业内部的经营管理者提供信息服务，更主要的是为企业外部与企业有利害关系的投资人、债权人、政府有关部门和有关社会公众提供经济决策所需的会计信息，侧重于为这些外部信息使用者服务，为此财务会计亦称为对外报告会计。

（二）提供的会计信息具有全面性、连续性和综合性

财务会计是要将企业所发生的经济业务进行全面、连续、综合的核算和监督。这就是说企业仅对已经发生的经济业务进行核算，报告企业过去的或者到目前为止的财务状况和经营成果。对企业所发生的经济业务，不能有任何遗漏、任何中断的将其分类和汇总，以保证核算资料的全面性、连续性和综合性。在企业的整个核算过程

中,要对其进行事前、事中和事后的全面监督,以保证会计信息的质量,也体现了财务会计是一项管理活动。

(三) 以货币作为主要计量单位

财务会计以货币为主要计量单位对企业的经济业务进行核算和监督,用价值形式对企业的有关经济活动进行综合反映。这就要求企业所发生的经济业务能用货币来进行计量,然后将其按货币量进行分类、记录、汇总和报告,使信息使用者获得全面、综合的会计信息。

(四) 有专门的程序和方法

财务会计对经济业务的处理有专门的程序和方法。处理程序包括确认、计量、分类、记录、汇总和报告等。专门的方法是指设置科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制报表等。

(五) 有专门的会计规范

财务会计主要是为信息使用者提供有用的会计信息,这就需要对其行为进行限定和约束,以保证会计信息的质量。目前我国对财务会计的规范性文件主要有:会计法、会计准则和会计制度等。

四、财务会计的基本职能

财务会计的职能是指在企业经营管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中能利用财务会计来干什么,是会计的本质体现。一般认为财务会计具有核算和监督两个基本职能。

(一) 财务会计的核算职能

财务会计的核算职能,就是反映企业经济活动情况,为各类报表使用者提供信息。它是依据会计规范的规定要求,以货币为主要计量单位,从价值量方面对企业所发生的经济业务进行确认、计量、分类、记录和汇总,通过财务会计所特有的记账、算账、报账等手段,报告各项经济业务的发生对企业财务状况与经营成果的影响,以便向企业内、外部提供全面、真实的信息。

（二）财务会计的监督职能

财务会计的监督职能，就是对财务会计所要核算的内容进行控制和监督，促使企业的经济活动按规定的要求运行，提供的会计信息符合有关规定的质量要求。它是以国家颁布的有关法律、法规为准绳，以要进行核算的经济活动为对象，以提高企业经济效益为目的，通过控制、监督等手段，保证企业有关经济活动的合理、合法，避免企业资源的浪费和损失，防止舞弊行为的发生，使企业的财务活动有效、正常的进行。财务会计监督的主要内容有：对不真实、不合法的原始凭证不予受理，对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回、要求更正或补充；发现账物不符、账款不符的情况，要查明原因并按有关规定处理；对违法的收支，不予办理；对损失浪费、贪污盗窃、行贿受贿要予以监督、检举和揭发；对不符合有关规范的核算，要及时更正等。

财务会计的两个基本职能在企业经营管理工作同等重要，两者同时发挥职能作用才能完成财务会计在企业经营管理工作中的使命。这要从两方面来认识，一方面是财务会计要核算的经济活动，才需要对其进行控制和监督，不核算的经济活动就不进行监督，核算是前提；另一方面，对财务会计所要核算的经济活动，必须进行事前、事中和事后的控制和监督，对不合法、不合理、不真实的经济活动就不能让其发生，更不能进行核算，监督是核算的保证。可见，财务会计核算和监督是相辅相成的，两者共同配合才能做好财务会计工作。

第二节 财务会计的目标

一、财务会计目标的意义

会计目标是指会计实践活动所要达到的境地或标准，表明着会计应该做什么，是会计系统运行的定向机制。会计目标是人们主观

上希望或者要求通过会计实践达到的目的，是主观的、外在的，而会计职能是会计本身所固有的、客观存在的，会计目标实际上是会计职能的具体化，它比会计职能更接近于现实会计工作。

会计目标的理论是从西方国家引进的，西方国家所研究的会计目标实际上是财务会计的目标，而且仅是财务会计核算的目标。主要研究财务会计核算应提供什么信息，是财务会计核算的理论体系，也是会计准则产生的理论依据。关于财务会计的目标，在西方国家的会计界存在着两个代表性的学派：决策有用学派和受托责任学派。前者认为财务会计的目标是向信息使用者提供对他们进行决策有用的信息；后者则认为，财务会计的目标是向资源的提供者（主要是企业投资人）报告资源受托管理的情况，并以客观信息为主。西方各国在制定会计准则时，倾向于将向信息使用者提供其决策有用的信息作为财务报告的主要目标，我国制定的会计准则也是采用该目标为财务会计的目标。在目前有学者提出应将受托责任作为财务会计的目标，还有学者提出双目标的观点。

二、财务会计目标的主要内容

按目前会计界多数人的观点，财务会计的目标可以概括为向会计信息的使用者提供决策（经济管理）有用的信息。具体包括：向谁提供信息，他们需要什么信息；会计能提供什么信息，采用何种方式提供；会计信息有什么质量要求等内容。

（一）会计信息使用者的需求

会计信息的使用者是指需要根据企业会计信息进行决策或者经营管理的有关方面，即与企业有利害关系的集团（机构、部门）和个人。会计信息使用者的需求，是决定财务会计目标的首要因素。会计信息使用者的需求来自企业内部和外部两个方面。

1. 企业外部信息使用者的需求

企业外部信息的使用者是指那些置身于企业外部、不直接参与企业内部的经营管理，可与企业有直接或间接利害关系的集团和个

人，主要包括企业现有的和潜在的投资人、债权人，政府及其机构和社会有关公众等。这些信息使用者对信息资料的需求各不相同：企业的投资人关心其投资的风险和报酬，需要了解企业的财务状况、经营成果和权益结构等信息；企业债权人关心企业能否按期偿付本息，需要了解企业的财务状况和偿债能力等信息；政府及其机构为了加强宏观经济管理、履行国家管理职能，需要了解企业的经济效益、收益分配、资源配置等信息；社会有关公众关心企业的存在和发展对所在地的经济会产生哪些有利或者不利的影响，需要了解企业的兴衰趋势、近期发展和活动范围方面的信息。

2. 企业内部信息使用者的需求

企业内部信息的使用者主要是指企业的经营管理者，包括企业各级各部门的管理人员。企业的经营管理者为了有效地加强经营管理、正确决策和提高企业的经济效益，除需要了解企业财务状况、经营成果等方面的信息资料外，还需要掌握企业在成本费用等方面的信息资料。企业内部的信息使用者还包括企业的职工和他们的工会组织，他们需要了解企业的稳定性和获利能力的信息，以及能使他们评估企业提供劳动报酬、退休福利和就业机会方面的资料。

(二) 向信息使用者提供的信息和提供信息的方式

会计信息的使用者对信息的需求各不相同，财务会计不可能对不同的信息使用者分别提供不同的信息，只能针对所有信息使用者的共同需求，主要是针对企业的投资人和政府及其机构的需求，按照会计准则及有关制度的具体规定提供会计信息。财务会计主要向信息使用者提供企业财务状况和经营成果的会计信息。

财务会计的目标实际上就是企业财务报告的目的，企业是以定期编制财务报告的方式向信息使用者提供会计信息。向企业外部信息使用者编报的财务报告，主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表、以及附表、附注等方面的内容。向企业经营管理者编报的财务报告，除包括上述财务报告的内容外，还包括企业成本费用方面的信息资料，但这些资料一般不对外报告。

（三）会计信息的质量要求

财务会计所提供的信息，必须符合决策有用性的质量要求。决策有用性要求会计信息应具备的主要质量特征是可理解性、相关性、可靠性、可比性和一贯性。可理解性是指会计信息要易于使用者理解；相关性是指会计信息必须与使用者决策需要相关联；可靠性是指会计信息要真实反映企业的实际情况，并且避免差错和偏向；可比性和一贯性是指不同企业或者同一企业的不同会计期间，经济事项相同时提供的会计信息也应当相同，使不同企业或者同一企业的不同会计期间所提供的会计信息能相互可比。

对财务会计的目标，在我国《企业会计准则》中有明确的规定，也是财务会计的具体目标，要求会计信息达到以下三个方面的需求。

1. 符合国家宏观经济管理的要求；
2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；
3. 满足企业内部加强经营管理的需要。

第三节 财务会计的规范

财务会计规范是对财务会计业务处理与信息生成过程中的各种会计行为所做的限定和约束，是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称。财务会计规范是会计行为的客观标准，是会计信息质量的保证，是从事财务会计工作所必须遵循的。我国的会计规范体系，按其内容可分为会计法律、会计工作规范和会计业务处理的法规三类。

一、会计法律

会计法律是调整会计关系的法律规范总称。会计关系是会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中所发生的经济关系。我国的会计法律主要是指《会计法》，它是专门针对会计工作制定的一部独立的法律，是我国会计工作的根本大

法，是制定其他会计规范的依据。

《会计法》于1985年1月21日经全国人大常委会通过，从1985年5月1日起实施，在1993年12月29日又经修正后施行。该法共六章三十条，主要在以下五个方面进行了法律规定。（1）会计工作的领导制度和制定会计制度的权限；（2）会计核算的基本内容和要求；（3）会计监督的基本内容和要求；（4）会计机构和会计人员的管理体制；（5）违反会计法的法律责任。

关于财务会计的法律规范，除《会计法》外，在《公司法》、《税法》、《企业破产法》等法律中也涉及一些有关财务会计方面的规定，从事财务会计工作也必须遵照执行。

二、会计工作规范

会计工作规范是针对会计实际工作所做的具体规定或者标准，是为建立正常的会计工作秩序、提高会计工作水平、保证会计信息的质量和实现会计工作规范化，由主管全国会计工作的国家财政部制定并颁发，是所有企业以及会计人员从事财务会计工作所必须遵循的。我国的会计工作规范主要有《会计基础工作规范》和《会计电算化工作规范》。

（一）会计基础工作规范

《会计基础工作规范》于1996年6月17日由财政部发布并实施，主要对会计的具体工作和实务操作做了规定。该规范共六章一百零一条，主要对以下五个方面进行了具体规定。（1）会计基础工作的领导体制；（2）会计机构的设置、会计人员的配备、会计人员的职业道德和会计工作的交接方面；（3）会计核算工作方面，具体包括核算的一般要求、会计凭证的填制、会计账簿的登记和财务报告的编制；（4）会计监督方面，对会计监督的依据、内容和处理办法进行了操作性规定；（5）会计主体内部的会计管理制度。但是，该规范对填制会计凭证、登记会计账簿的规定，只适用于手工记账。

（二）会计电算化工作规范

《会计电算化工作规范》于1996年6月10日由财政部发布并实施。它是为了指导和规范基层单位的会计电算化工作、推动会计电算化事业的健康发展而做的具体规定，主要包括配备电子计算机和会计软件；替代手工记账；会计电算化内部管理制度三方面的规定。

三、会计准则

会计准则是对企业经济业务进行会计处理、提供财务报告所做的规范，是企业财务会计核算的行为规范。财务会计核算的规范，目前我国有两类：企业会计准则和分行业的企业会计制度。一般认为企业会计制度是过渡性的规范，为此本书仅讨论企业会计准则。企业会计准则体系分为基本会计准则和具体会计准则两个层次。

（一）基本会计准则

基本会计准则是对会计核算工作作出的原则性规定。它是企业财务会计核算的基本规范或准绳，是制定具体会计准则的依据和指导思想。我国1992年11月30日发布，从1993年7月1日起正式实施的《企业会计准则》就是基本会计准则，准则共有十章六十六条，主要包括以下四部分内容。

1. 财务会计核算的基本前提，是指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

2. 财务会计核算的一般原则，是对财务会计核算及其提供信息的基本要求和质量标准，准则中具体规定了十二条一般原则。

3. 财务会计要素准则，主要是对会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润）的确认、计量和报告作出的原则性规定。

4. 财务报告准则，是对财务报告的内容和要求作了原则性的规定。

（二）具体会计准则

具体会计准则是根据基本会计准则的要求，对财务会计业务的