



财会理论与实务

CAIKUAI LILUN YU SHIWU

主 编 王化成 副主编 董艳玲

中国财政经济出版社

F-275
v3361

财会理论与实务

主 编 王化成

副主编 董艳玲

中国财政经济出版社

责任编辑 张冬梅 王 炳

封面设计 吴家凯

版式设计 尹 植

图书在版编目(CIP)数据

财会理论与实务/王化成主编. —北京:中国财政经济出版社, 2001.6

ISBN 7-5005-5137-1

I. 财… II. 王… III. 财务会计—基本知识
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 26143 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph @ drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

财经图书发行中心电话:88119132 88119130(传真)

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 16 印张 413 000 字

2001 年 6 月第 1 版 2002 年 7 月涿州第 2 次印刷

印数:4 001-9 000 定价:20.40 元

ISBN 7-5005-5137-1/F·4577

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

财务管理、会计是现代经济管理的重要组成部分，企业管理人员、宏观经济管理人員和党政干部都应掌握财务管理和会计的理论与方法。为此，我们编写了《财会理论与实务》一书，以便满足经济管理人员学习财会知识的需要。本书具有以下特点：

1. 结构合理，内容丰富，能满足广大干部系统学习财会知识的要求。

2. 注重实务，兼顾理论，能满足不同层次人员学习财会知识的要求。

3. 既重视原理讲授，又重视案例分析，能提高广大学员的学习兴趣。

本书是为中央党校研究生编写的教材，也可作为广大经济管理人员自学财会知识的教材。考虑到研究生学员的特点，本书关于会计理论、财务管理理论方面的内容讲述比较多。具体使用本书时，可根据学员特点和财会法规的变化情况作适当增减。

本书由中国人民大学会计系王化成教授任主编，中央党校经济学部董艳玲任副主编，参加编写的人员有：王化成、董艳玲、佟岩、尹利萍、刘俊勇。

书中的错误和不足，请读者批评指正。

王化成 董艳玲
2001年1月于北京

目 录

第一章 会计基本理论	1
第一节 财务会计的理论结构	1
第二节 财务会计的目标	6
第三节 财务会计的要素	9
第四节 财务会计的前提	15
第五节 财务会计的原则	18
第六节 财务会计的方法	22
本章案例：运通公司四项业务的会计处理案例	25
第二章 会计循环	27
第一节 会计等式	27
第二节 会计科目与账户	29
第三节 借贷记账方法	33
第四节 主要经营过程的核算	38
第五节 凭证、账簿与报表	43
本章案例：简便灵活的“以夹代账”	63
第三章 报表分析	66
第一节 企业偿债能力分析	66
第二节 企业盈利能力分析	74
第三节 企业营运能力分析	83
第四节 企业发展能力分析	87
第五节 企业财务状况的综合分析	92

本章案例：东方公司财务状况分析	106
第四章 财务管理基本理论	108
第一节 财务管理的理论结构	108
第二节 财务管理假设	120
第三节 财务管理目标	130
第四节 财务管理原则	139
第五节 财务管理方法	149
本章案例：青鸟天桥财务管理目标案例	163
第五章 财务管理的价值观念	170
第一节 时间价值	170
第二节 风险报酬	188
本章案例：瑞士田纳西镇巨额账单案例	205
第六章 企业筹资方式	207
第一节 企业筹资概述	207
第二节 吸收直接投资	212
第三节 发行普通股	217
第四节 发行优先股	229
第五节 利用银行借款	233
第六节 发行债券	241
第七节 利用融资租赁	252
第八节 其他筹资方式	259
本章案例：首钢股份发行股票筹资案例	271
第七章 企业筹资决策	273
第一节 资金成本	273
第二节 杠杆原理	285

第三节 资金结构	306
本章案例：东方制造公司筹资案例	322
第八章 企业投资管理	325
第一节 企业投资概述	325
第二节 投资决策指标	328
第三节 投资决策指标的应用	346
第四节 风险投资决策	357
本章案例：红光照相机厂投资决策案例	367
第九章 企业成本管理	371
第一节 成本管理概述	371
第二节 目标成本管理	379
第三节 标准成本管理	391
本章案例：华夏公司与寒冰公司成本管理案例	408
第十章 企业利润管理	409
第一节 利润管理概述	409
第二节 本量利分析	413
第三节 提高企业利润的对策	421
第四节 企业利润分配	426
本章案例：花旗集团股利分配案例	436
第十一章 企业并购财务管理	438
第一节 企业并购概述	438
第二节 目标公司的选择	444
第三节 并购支付方式的选择	450
本章案例：宝安收购延中案例	452

第十二章 国际财务管理	463
第一节 国际财务管理概述	463
第二节 外汇风险管理	468
第三节 国际企业筹资管理	474
第四节 国际企业投资管理	479
本章案例：韩国现代集团在南非投资案例	485
附表	488
一 复利终值系数表	488
二 复利现值系数表	491
三 年金终值系数表	494
四 年金现值系数表	497
主要参考书目	500

第一章 会计基本理论

第一节 财务会计的理论结构

会计理论是会计学科体系中的一个重要组成部分。它不仅可以说明确和解释会计实务，而且对会计实务的创新和发展起着重要的指导作用。从目前研究的理论成果来看，会计理论主要是指财务会计理论。本节探讨的财务会计的理论结构实际上就是从总体上介绍会计理论的基本框架。

一、财 务 会 计

为了说明财务会计的理论结构，首先应该明确财务会计的概念。而要弄清什么是财务会计，还要从什么是会计说起。会计一词人们并不陌生，但要给会计下一个精确的定义，会计学界还没有达成一致的意見。1941年美国权威会计专业团体——美国注册公共会计师协会对会计所下的定义是：“会计是以货币形式记录、分类和汇总具有财务特征的经济业务和会计事项，并反映其经营成果的一种技术。”1996年美国会计理论的权威机构——美国会计学会对会计的定义是：会计是提供鉴定、计量和传递经济信息的一项服务，它可以使信息使用者根据所获得的信息制定经济决策。”我国目前比较流行的观点认为，会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集和处理经济数据、传递和利用财务信息，对经济活动进行计划、控制、分析和评价的一种价值管理活动。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展起来的。会计从15世纪前的萌芽阶段发展到当代的现代会计阶

段，其职能和范围在不断地发生着变化，目前已经形成了具有多个分支的会计学体系。这些分支是财务会计、管理会计、税务会计、社会责任会计等。其中，财务会计与管理会计共同构成现代企业会计。财务会计作为会计的一个分支，其定义原则上可以用会计的定义来加以说明，但应当指出财务会计的特征。美国会计准则委员会曾这样来描述财务会计：“财务会计是会计的一个分支。它着眼于被称为财务报表的、关于财务状况和经营成果的通用报告。”我国会计专家认为财务会计可定义如下：财务会计是现代会计的一个重要分支，它主要按照企业外部信息使用者的需要（用于评估企业绩效并做出各种经济决策），以财务会计准则或公认会计原则为指导，运用确认、计量、记录和报告等程序，向外界提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩和现金流量等方面的财务信息。财务会计的特征主要是在财务会计与管理会计的比较中显示出来的。与管理会计相比，财务会计的特征主要表现为：

1. 财务会计侧重于对外服务。财务会计通过对企业日常业务的记录、分类、汇总和编制财务报表等方法向企业外部的投资人、债权人、政府机关等提供信息服务。因此，财务会计又被称为外部会计。而管理会计则侧重于对内服务，它是运用各种专门的技术方法，向企业各级管理人员提供计划、预测和决策等方面的相关信息。因此，管理会计又被称为内部会计。

2. 财务会计必须以公认的会计原则或会计制度为报告依据。为了维护外部报表使用者的利益，财务会计必须严格按照有关规定进行确认、计量、核算和报告。而管理会计则不同，它不受公认会计原则或会计制度的约束。取得何种信息取决于企业管理者的需要，没有强制性的标准和固定的程序。

3. 财务会计提供的是企业总括的信息。它把整个企业看作一个整体，一般不涉及企业内部各部门、各车间等局部性问题。管理会计提供的是企业的详细资料，既可以反映企业的整体情

况，也可以反映各部门、各车间等局部情况。

4. 财务会计报告的信息基本是面向过去的。它是对过去一段时间内企业财务状况和经营成果的综合反映。而管理会计提供的有关预测和决策等方面的信息则是面向企业未来的，它报告的时间不受月、季、年的限制。

二、财务会计理论

人们通常认为理论是用系统观点表述某一领域内在规律的概念、定义及命题，或者说是由某一研究领域的通用观点所构成的一套前后一贯的假设性、概念性和实用性的原则。理论的主要作用是对现实生活中的各种现象作出解释和预测。财务会计理论就是探究财务会计领域的一套前后一贯的假设性、概念性和实用性的原则，是“旨在探讨会计本质的总体性参考框架”。目前财务会计理论尚不成熟，因此，美国财务准则委员会建议用会计概念框架来代替会计理论一词。会计理论与会计实务有着密切的联系（如下图所示），会计理论对会计实务具有指导作用，这种指导作用是通过政府或会计专业团体根据会计理论制定出具体的会计政策（会计准则等），然后再将会计政策推荐给会计实务而体现出来的。反过来，会计实务对会计理论具有反作用。当会计实务所报告的财务信息不能满足各种社会利益集团的要求，或者不能适应社会经济发展的需要时，会计理论就必须作出相应的反应，根据实际需要进一步更新和完善，以便更好地指导会计实务。

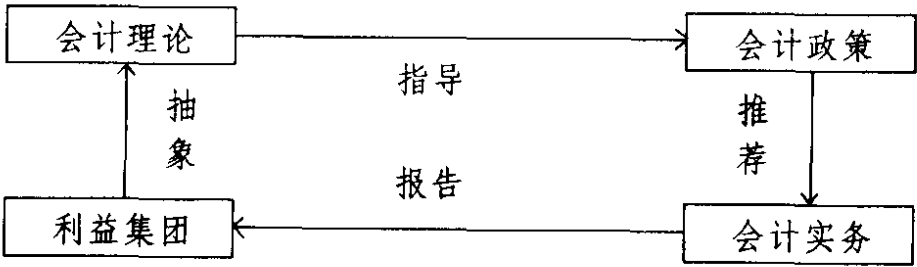


图 1—1

美国财务会计准则委员会对财务会计理论的具体作用做了如下概括：

1. 确定会计的职能和范围。例如：确定哪些社会集团需要使用会计信息，需要使用哪些信息，以及如何搜集、处理和提供这些信息等。

2. 指导会计准则的制定。政府机构或会计专业团体必须以会计理论作为制定会计准则的依据，才能保证会计信息的质量和效果。

3. 指导会计实务工作。会计理论是会计实务工作的依据。会计理论通过确认、计量等一系列原则对会计实务产生重大影响。同时，会计理论还能够解释和预测会计实务，即为现存的会计实务提供理由，为新出现的会计业务指明方向。

三、财务会计理论结构

结构通常是指构成某一体系的基本要素及其相互关系。财务会计的理论结构就是指构成财务会计理论体系的各个组成部分以及它们相互之间的内在联系。财务会计理论主要包括会计目标、会计假设、会计要素、会计原则和会计方法。

（一）会计目标

任何学科都必须以阐明范围和确定目标为其出发点。在会计学科领域，会计目标或会计报表的目标被认为是最基础的概念。它回答的是会计向谁提供信息以及提供什么样的信息等最基础的理论问题。整个会计理论体系和会计实务都是建立在会计目标基础之上的。

（二）会计假设

会计假设或假定又称为会计的基本前提，它是指会计人员为实现会计目标，对变化不定、错综复杂的会计环境所作出的合乎情理的逻辑判断，是从事会计工作、研究会计问题的前提条件。

（三）会计要素

会计能够反映和监督的经济事项与经济行为称为会计对象。会计要素是为实现会计目标，在会计基本前提的基础上对会计对象所作的基本分类，是会计核算对象的具体化。

(四) 会计原则

会计原则是为实现会计目标，在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则，是核算经济业务和提供财务信息的基本指南。

(五) 会计方法

会计方法不属于会计理论的范畴，但它与会计理论有着密切的联系。会计方法是反映和监督会计对象、实现会计目标的技术手段。

财务会计理论结构各组成部分之间的层次关系如图 1—2 所示：

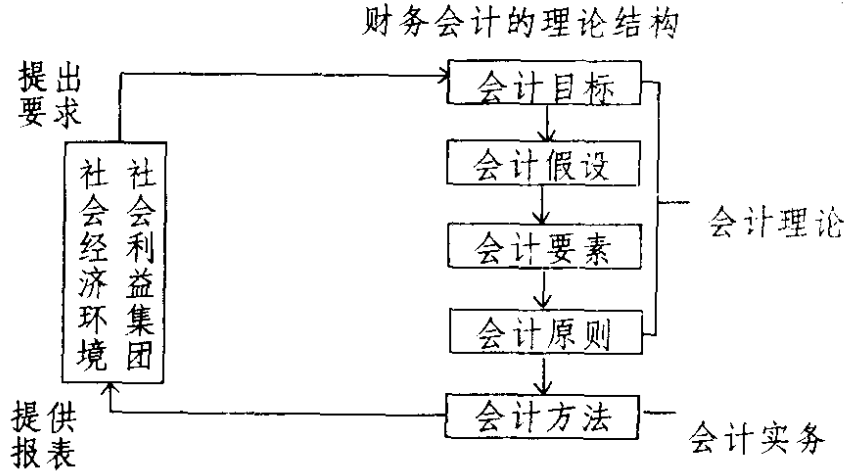


图 1—2

图 1—2 中的会计目标、会计假设和会计要素是属于同一层次的会计基础概念，而会计原则是在这些基础概念之上形成的规范概念，它是为了实现会计目标而对会计实务作出的约束和规范。会计实务在会计原则的约束和规范下通过提供财务信息直接实现会计目标。由此可见，在整个理论结构体系中，目标起着导向作用。此外，我们还可以看到，无论是会计理论还是会计实务都必须适应社会各个利益集团对会计信息的需要，同时也必须适应社会经济环境的不断变化。

第二节 财务会计的目标

西方会计界对会计目标的研究十分重视。1973年特鲁布拉德委员会公布了名为《会计报表的目标》的研究报告后，人们普遍接受的观点是：会计的目标在于向信息的使用者提供有利于经济决策的信息。到目前为止，会计目标的研究主要涉及到两方面的理论问题。一是会计向谁提供信息，即会计信息的使用者问题；二是会计应该提供什么样的信息，即会计信息的质量问题。下面对这两个问题分别予以阐述。

一、会计信息的使用者

会计的基本目标是提供财务信息，但是究竟向哪些人提供信息呢？按理说所有的信息使用者都应该获得充分的财务信息。这些信息使用者有：所有者、债权人、潜在的投资者和信贷者、政府机构、税务部门、董事会、管理人员、职工、供货商、销售客户、财务分析师、证券交易所、证券承销商、经纪人、律师以及社会大众。然而事实上，由于会计信息的使用者类别众多，不同类别的使用者需要的信息又不尽相同，会计人员是无法同时满足所有类别使用者的特定需求的。那么会计人员到底如何提供财务信息呢？在西方会计界存在着两种不同的观点，即受托责任学派和决策有用学派。

受托责任学派认为，在社会资源的所有权和经营权相分离的情况下，资源的受托者主要负有向资源的委托者解释、说明其经营活动及经营结果的义务。因此，会计人员的主要责任就是向资源的委托者提供财务信息。为了客观、公正地反映受托责任的履行情况，受托责任学派强调企业只确认实际已经发生的经济事项，坚持采用具有客观性和可验证性的历史成本来反映受托责任的履行情况。此外，该学派还认为，由于经营业绩是委托者最关

心的一个方面，因此，收益表的编制显得尤为重要。而决策有用学派认为，会计人员的主要责任是向现在和潜在的投资者、债权人等提供有利于其决策的相关信息。决策有用学派强调会计信息对决策的相关性和有用性，认为会计人员不仅应确认实际已经发生的经济事项，还要确认那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济事项，以满足信息使用者决策的需要。决策有用学派还认为，会计信息应反映企业财务状况和经营成果的动态变化，因此，主张采用历史成本、现行成本等多种计价方法来反映企业的经营状况。由于决策需要多方面的信息，因此，该学派主张对资产负债表、损益表及现金流量表一视同仁，不存在对某种会计报表的特殊偏好。

美国财务会计准则委员会和注册会计师协会认为，特殊的会计信息对特殊的信息使用者来说是具有说明力的，但由于会计信息存在着共性，因此，会计人员提供一套通用的财务信息便足以满足大多数使用者的需要。美国会计原则委员会进一步指出：在财务会计中之所以强调通用信息是因为大量的用户需要相似的信息。通用信息并不意图满足个别用户的特殊需要。从美国提供的通用会计报表来看，其通用信息服务的对象主要偏重于投资者和债权人。

我国《企业会计准则》第 11 条阐明了目前我国会计目标是：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”这三项内容比较全面地概括了我国各方面财务会计用户及其需要信息的目的，并把国家这一特殊信息使用者放在首位。但是由于会计目标指引着财务会计和财务报表的方向，涉及到使用者对会计信息的需求等诸多复杂问题，因此，关于我国财务会计目标在社会主义市场经济条件下如何进一步明确和具体化的问题，还有待于今后继续认真研究和思考。

二、会计信息的质量特征

在会计目标确定了会计信息的使用者之后，还必须明确应该提供什么质量的信息。西方会计界认为，良好的会计信息应该具备一些质量特征。这些质量特征及其相互关系大致如图 1—3 所示。

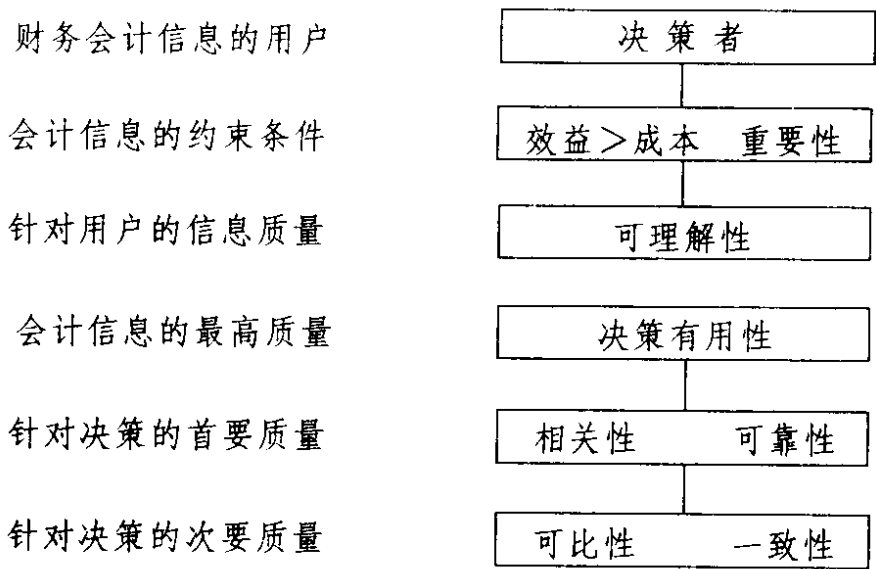


图 1—3

图 1—3 表明财务会计信息的用户是决策者。会计人员向决策者提供信息时要受到两个约束条件的限制。一是成本大于效益，即只有当会计信息产生的效益高于其成本时，才值得提供。二是重要性，即只有当某项会计信息的重要性大到足以影响决策时，才值得提供。这两个约束条件是从数量上对会计信息提出的要求。会计人员提供的信息能否对决策者的决策有用，主要取决于决策者能否理解会计信息。因此，可理解性是决策者和决策有用性的连结点。会计信息的最高质量是决策有用性。如果某项信息对决策无益，就不值得提供该项信息。但决策有用性是一个十分笼统的概念，在具体评估会计信息的效用时，应着重考察其主要质量及次要质量。

美国财务会计委员会认为会计信息应具备两项主要质量——

相关性和可靠性。相关性是指会计人员所提供的会计信息必须与制定经济决策是相关的。一项信息是否具有相关性，主要由三个因素决定，即信息的预测价值、反馈价值和及时性。预测价值是指一项信息能够帮助决策者预测未来事项的可能结果；反馈价值是指一项信息能够将过去决策所产生的实际结果反馈给决策者；及时性是指信息应在失去影响决策的能力之前及时地提供给决策者。会计信息的另一项主要质量是可靠性。可靠性是指会计人员提供的信息必须忠实地反映各种会计事项。一项信息是否可靠可以用三个要素来检验，即真实性、可核性和中立性。真实性是指会计计量的结果应与其所要表达的现象或状况相吻合；可核性是指不同的会计人员对同一会计事项的计量能够产生相似的结果或结论；中立性是指会计人员在提供会计信息时不能追求特定的经济或政治目的，对预知的结果不掺杂任何偏向。

可比性和一致性是会计信息的次要质量。可比性是指不同企业或不同期间应尽量使用相类似的会计程序和会计方法。一致性是指一个企业在不同时期所使用的会计程序和会计方法应当是相同的。可比性强调的是横向比较，一致性强调的是纵向比较。从总的方面来说，两者都属于可比性的要求。因此，有时认为可比性包括一致性。相关性和可靠性是对一项会计信息本身的质量提出的要求，而可比性和一致性是对两项或两项以上信息之间的关系所提出的质量要求，因此，可比性和一致性被称为次要和交互影响的质量。

第三节 财务会计的要素

会计要素是为了实现会计目标，对所核算的经济活动进行的基本分类。这种分类能够满足会计人员向外界提供信息的需要。会计人员主要是以财务报表的方式向外界提供信息的，而会计要素就是财务报表的基本组成部分。因此，会计要素有时又被