

企业财务管理与分析

[美] 黄俊昌 罗伯特·丹尼尔 谢淑珍 编著



中美合作电视课程

中央广播电视大学

美国旧金山加州州立大学

美中远程教育合作发展基金会

联合制作

中央广播电视大学出版社

企业财务管理与分析

[美]黄俊昌 罗伯特·丹尼尔 谢淑珍 编著
黄长明 艾大力 杨有红 等编译

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理与分析/黄俊昌等编. —北京:中央广播电视大学出版社, 1995. 3

ISBN 7-304-01179-3

I. 企… II. 黄… III. 企业管理:财务管理-电视大学-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数字核字(95)第 04223 号

企业财务管理与分析

[美]黄俊昌 罗伯特·丹尼尔 谢淑珍 编著
黄长明 艾大力 杨有红 等编译

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京复兴门内大街 160 号 邮编:100031

北京语言学院出版社印刷厂印刷 中央广播电视大学出版社发行

开本 850×1168 1/32 印张 12 千字 295

1995 年 3 月第 1 版 1996 年 3 月第 2 次印刷

印数:50,001—60,000

定价:11.20 元

ISBN 7-304-01179-3/F·310

通过有效的国际交流与合作，
加速培养社会所急需的
了解国际经济
发展动态、管理经验
和法规惯例的
人才。

中国国家教育委员会副主任、中央广播电视大学校长

韦钰

九四年十月

前 言

为了加速培养我国社会主义市场经济建设所急需的，适应我国经济与国际经济接轨需要的，了解国际经济发展动态、管理经验和法规惯例的人才，经国家教委批准，中央广播电视大学利用广播电视教育的优势与美国加州旧金山州立大学和美中远程教育合作发展基金会合作开设了《市场营销》、《企业财务管理与分析》、《现代企业财务与金融》三门课程。这三门课程以美国经济生活为背景，理论联系实际，深入浅出地对企业经营管理、市场营销、财务会计、财务管理与分析、企业融资与投资等方面的基本理论和方法进行了阐述，使我们得以了解当代美国最新的管理知识。这类课程是美国商学院学生的必修课，也是市场经济条件下企业和政府管理部门的经营管理人员及广大经济工作者的必备知识。

为搞好这三门课程，在国家教委的领导下，中央广播电视大学成立了项目领导小组，组织国内专家学者与美方专家学者一起对课程的教学大纲进行了研讨，对课程

的内容进行了界定,对教学方式方法提出了要求,确立了以文字教材与电视授课相结合的多媒体教学形式,并对课程的推出进行了大量的组织管理工作。

本书是中美合作课程“企业财务管理与分析”的文字教材,由美国旧金山州立大学财务系的黄俊昌、罗伯特·丹尼尔(R·Daniels)和谢淑珍三位教授根据中美双方共同拟定的教学大纲编写的。本书由财务会计、管理会计和税务会计三个方面的内容组成,对现代美国会计的基本理论和方法进行了阐述。

本课程在教学大纲的讨论中,曾由中国人民大学阎金铎、王德升教授,北京商学院的谢志华、王斌副教授提出了宝贵的意见,并对大纲进行了审定。在此,表示衷心的感谢。

中央广播电视大学

1995.2

目 录

1	导论	(1)
§ 1-1	什么是会计	(1)
§ 1-2	谁使用会计信息	(2)
§ 1-3	如何传输财务信息	(2)
§ 1-4	公认会计准则	(3)
§ 1-5	财务报告的概念结构	(6)
§ 1-6	企业财务报告的目标	(7)
§ 1-7	会计资料的质量特征	(8)
§ 1-8	会计假设	(11)
§ 1-9	会计基本原则	(12)
§ 1-10	会计限制	(13)
2	会计循环	(15)
§ 2-1	会计循环	(15)
§ 2-2	审核原始凭证,编制会计分录	(16)
§ 2-3	日记帐	(16)
§ 2-4	分类帐及过帐程序	(17)

§ 2-5	编制试算表	(19)
§ 2-6	调整分录,并予以过帐	(20)
§ 2-7	编制财务报表	(21)
§ 2-8	编制结帐分录,并分别予以过帐	(25)
§ 2-9	编制结帐后试算表	(26)
3	损益表和资产负债表	(27)
§ 3-1	损益表的定义	(27)
§ 3-2	损益表的用途	(29)
§ 3-3	收益的计量	(29)
§ 3-4	损益表的类型	(31)
§ 3-5	损益表的内容	(33)
§ 3-6	损益表的格式	(39)
§ 3-7	资产负债表	(39)
§ 3-8	资产负债表的分类	(42)
§ 3-9	资产负债表的格式	(45)
§ 3-10	股东权益表	(47)
4	现金流量表	(48)
§ 4-1	为什么要编制现金流量表	(48)
§ 4-2	现金流量表的编制程序	(49)
§ 4-3	现金流量表的编制	(52)
5	收益确认	(62)
§ 5-1	收入确认的一般原则	(62)

§ 5-2	长期工程合同中的收入确认问题	(61)
§ 5-3	完工百分比法	(64)
§ 5-4	全部完工法	(69)
资产		(71)
	资产计价方法	(71)
§ 6-2	现金	(72)
§ 6-3	应收帐款	(75)
§ 6-4	现金折扣	(76)
§ 6-5	退货与折让	(77)
§ 6-6	坏帐	(78)
§ 6-7	应收帐款融资	(81)
§ 6-8	信用卡销货	(82)
§ 6-9	应收票据	(83)
§ 6-10	存货计价和控制	(86)
§ 6-11	具体辨认法	(88)
§ 6-12	加权平均法	(89)
§ 6-13	先进先出法	(89)
§ 6-14	后进先出法	(90)
§ 6-15	永续盘存法的成本计价法	(91)
§ 6-16	两种盘存方法的对比	(92)
§ 6-17	按成本计价方法的选择	(93)
§ 6-18	成本与市场价孰低计价法	(94)

§ 6-19	存货估计	(96)
§ 6-20	地产、厂场及设备	(97)
§ 6-21	地产、厂场及设备成本的确定	(98)
§ 6-22	购置地产、厂场及设备的帐务处理	(99)
§ 6-23	折旧方法及其对收益的影响	(101)
§ 6-24	地产、厂场及设备的处理	(105)
§ 6-25	无形资产的摊销	(108)
§ 6-26	投资	(109)
7	流动负债与长期负债	(116)
§ 7-1	流动负债	(116)
§ 7-2	长期负债	(120)
§ 7-3	公司债的性质和种类	(121)
§ 7-4	公司债的估价和现值的计算	(122)
§ 7-5	公司债折价发行的帐务处理	(124)
§ 7-6	公司债溢价发行的帐务处理	(126)
§ 7-7	公司债到期清偿和提前收兑的帐务处理	(129)
§ 7-8	长期应付票据	(130)
8	股东权益	(132)
§ 8-1	公司的基本特征	(132)
§ 8-2	公司的创立	(133)
§ 8-3	公司的优点	(134)
§ 8-4	公司的缺点	(135)

§ 8-5	股本	(135)
§ 8-6	股份发行的帐务处理	(136)
§ 8-7	股票的认购	(138)
§ 8-8	发行股票换取资产	(139)
§ 8-9	股票分割	(139)
§ 8-10	优先股	(140)
§ 8-11	库藏股	(143)
§ 8-12	股利	(145)
§ 8-13	保留盈余	(148)
9	管理会计基本概念	(149)
§ 9-1	管理会计的起源	(149)
§ 9-2	企业环境的变迁	(150)
§ 9-3	管理会计、成本会计与财务会计	(153)
§ 9-4	新管理要诀	(155)
§ 9-5	管理控制系统要素	(157)
§ 9-6	组织系统与管理会计	(159)
§ 9-7	管理会计师专业	(161)
10	成本与成本利量分析	(163)
§ 10-1	直接成本与间接成本	(164)
§ 10-2	变动成本与固定成本	(165)
§ 10-3	财务报表与成本资讯	(168)
§ 10-4	成本利润数量分析	(171)

§ 10-5	成本规则与成本利量分析	(175)
§ 10-6	不确定性与敏感度分析	(176)
§ 10-7	销售组合与所得税	(177)
11	服务业与买卖业成本会计	(179)
§ 11-1	成本制度	(179)
§ 11-2	分批制与分步制	(180)
§ 11-3	服务业的成本计算	(180)
§ 11-4	成本制度精密化	(184)
§ 11-5	作业基础成本法——以买卖业为例	(186)
12	制造业分批成本制	(189)
§ 12-1	支援部门成本分摊	(189)
§ 12-2	制造业分批成本制	(193)
§ 12-3	分批成本制帐务处理	(195)
§ 12-4	多(少)分摊制造费用期末处理	(196)
13	制造业分步成本制	(199)
§ 13-1	无在制品	(200)
§ 13-2	无期初在制品,有期末在制品	(200)
§ 13-3	有期末及期初在制品存货	(203)
14	作业基础成本法	(207)
§ 14-1	基本概念与目的	(207)
§ 14-2	作业基础成本法六大部分	(209)
§ 14-3	作业基础成本法简例	(210)

§ 14-4	与传统方法比较	(212)
§ 14-5	传统分摊方法的欠缺	(214)
§ 14-6	作业基础管理	(215)
15	预算与责任会计	(218)
§ 15-1	什么是预算	(218)
§ 15-2	预算的优点	(219)
§ 15-3	预算的种类	(221)
§ 15-4	责任会计	(226)
16	弹性预算与标准成本	(230)
§ 16-1	编制弹性预算	(230)
§ 16-2	弹性预算与绩效评估	(232)
§ 16-3	标准成本	(233)
§ 16-4	材料标准	(234)
§ 16-5	标准成本制	(239)
17	变动与吸纳成本法及成本习性分析	(242)
§ 17-1	固定制造费用	(242)
§ 17-2	吸纳成本法	(244)
§ 17-3	变动成本法	(245)
§ 17-4	比较分析	(246)
§ 17-5	裁决性成本的预算与控制	(247)
§ 17-6	成本函数估计	(249)
18	相关资讯与决策	(253)

§ 18-1	相关资讯	(253)
§ 18-2	偶发性特殊订单	(255)
§ 18-3	产品组合决策	(256)
§ 18-4	自制或外购零件	(257)
§ 18-5	机会成本与决策	(259)
§ 18-6	顾客获利分析与相关成本	(260)
§ 18-7	订价决策	(262)
19	部门绩效评估	(265)
§ 19-1	基本概念	(265)
§ 19-2	利润中心绩效评估	(268)
§ 19-3	部门转拨计价	(271)
§ 19-4	国际企业的转拨计价	(276)
§ 19-5	投资中心绩效评估	(277)
§ 19-6	残余利润	(280)
20	存货管理与及时化系统	(283)
§ 20-1	零售业的存货管理	(283)
§ 20-2	经济订购量	(284)
§ 20-3	何时订购与安全存量	(287)
§ 20-4	及时存货系统	(290)
§ 20-5	及时化生产系统	(292)
21	成本管理:品质与时间	(294)
§ 21-1	品质:竞争武器	(294)

§ 21-2	品质的定义	(295)
§ 21-3	品质成本	(296)
§ 21-4	时间的重要性	(302)
22	财务报表分析	(306)
§ 22-1	基本概念	(306)
§ 22-2	静态分析与动态分析	(307)
§ 22-3	流动财务状况的比率分析	(310)
§ 22-4	长期财务状况的比例分析	(312)
§ 22-5	获利率分析	(313)
§ 22-6	比较比例分析	(316)
§ 22-7	比率分析的作用与限制	(317)
	简介 学习税制的分析性框架	(320)
23	纳税人是谁？企业主体的选择	(323)
§ 23-1	公司收益中的双重课税	(323)
§ 23-2	纳税人如何作出决策避免双重纳税	(324)
§ 23-3	企业如何运用法律免除双重课税	(326)
§ 23-4	公司间股利转移的征税	(327)
24	公司所得税——收入与扣除项目	(329)
§ 24-1	确定和计算收入的规则	(330)
§ 24-2	在确定应税收入时的减除数	(331)
25	所得税制度的管理	(339)
§ 25-1	税收的管理机构	(339)

§ 25-2	个人收入所得税率	(340)
§ 25-3	纳税人的分类及其纳税申报身分	(341)
§ 25-4	纳税人和纳税机关之间矛盾的协调	(342)
26	收入和纳税的时间选择	(343)
§ 26-1	“时间选择”的影响	(343)
§ 26-2	会计方法	(344)
§ 26-3	时间选择与亏损的递延抵扣	(345)
§ 26-4	所得税在各期的分摊	(348)
27	收入的来源—国际商业活动	(351)
§ 27-1	国际化经营的纳税	(351)
§ 27-2	国际化经营中的“逃税”限制	(353)
§ 27-3	所得税制度的发展	(353)
附录:		(355)
1 元的现值表(附表 1)		(355)
1 元的年金现值表(附表 2)		(357)
1 元的终值表(附表 3)		(359)
1 元年金的终值表(附表 4)		(361)

1 导 论

§ 1-1 什么是会计?

什么是会计(accounting)? 一般来说,会计是鉴别、计量和传输经济信息的程序,以便信息使用者据以作出判断,作出决策。会计要为企业当局提供经营活动及其成果的信息,为企业的计划、控制和决策过程服务。同时,也要为企业以外的投资者、债权人等,提供对他们作出投资、信贷、或决策有用的信息。因此,在现代企业中,会计已成为企业经营不可缺少的一种重要管理工具,而不仅仅只是记帐。

会计人员的任务是传输信息,也就是把企业的财务信息和其它经济信息转输给用者。他所关心的是有关经济事实的信息,并满足信息使用者的各种不同要求。

会计之所以能够继续存在和发展的原因,是由于它能提供对财务决策方面有用的经济信息资料。