

财务会计学

谢获宝 李淑萍 主编

MBA



武汉大学
研究生系列教材
武汉大学
MBA 系列教材
武汉大学
出版社
WUHAN
DAXUE
CHUBANSHE



F234.4
X47

417350

武汉大学研究生系列教材
武汉大学 MBA 系列教材

财 务 会 计 学

谢获宝 李淑萍 主编

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/谢获宝,李淑萍主编. —武汉:武汉大学出版社, 1998. 6

武汉大学研究生系列教材

武汉大学 MBA 系列教材

ISBN 7-307-02572-8

I 财…

II ①谢… ②李…

III ①财务会计—会计学 ②会计学—财务会计

IV F234.4

武汉大学出版社出版

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省安陆市印刷厂印刷

(432600 湖北省安陆市儒学路4号)

新华书店湖北发行所发行

1998年6月第1版 1998年6月第1次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:19.75

字数:510千字 印数:1—3000

ISBN 7-307-02572-8/F·560 定价:21.00元

本书如有印装质量问题,请寄承印厂调换

DW 13/25
武汉大学 MBA 教材编委会

主 任：甘碧群

副 主 任：谭力文 赵锡斌 刘传铁

秘 书 长：熊玉莲

副秘书长：张天亮

委 员（按姓氏笔画为序）

马 黎 甘碧群 刘传铁 关培兰 何国华

张兆国 赵锡斌 胡志强 徐绪松 符国群

谢获宝 景奉杰 黄 宪 谭力文

总 序

武汉大学是国家教委 1984 年批准的全国首批建立研究生院的院校之一。自 1978 年以来，研究生的招生规模逐步扩大。如何切实保证研究生的培养质量，提高他们的政治素质、专业水平和实践能力，以适应建设有中国特色的社会主义的需要，是我们面临的亟待解决的问题。这些年来，我们的实践经验使我们深深感到，保证研究生的培养质量是一项复杂的系统工程，需要创设许多条件，需要做许多方面的工作，而且这些工作还必须有机地结合为一个整体。在这许多工作中，教材建设是一项不可忽视的基础性的工作。这是因为，只有逐步建立起一套高水平的教材，才能使学位课程走向规范化，使研究生系统地掌握本专业所必备的知识。当然，不应该用教材来束缚学生的创造性，研究生也不应该把自己的视野局限在教材的范围之内，以掌握教材为满足；但是，掌握教材所提供的基本知识，毕竟是保证研究生符合国家要求的统一标准的必要条件。基于这种认识，我们决定组织出版研究生的系列教材。

参加编写这套教材的教师，都是多年来亲自指导研究生的教授或副教授，有丰富的科学研究经验和教学经验。我们要求教材的编写既注意本学科的基本内涵和自身规律，保持系统性和相对的稳定性，又力求反映本学科的新成果和前沿动态，具有一定的深刻性和先进性。我们还要求经过几年的试用和修改，经过严格的调查论证，然后定稿出版。尽管如此，这套教材的缺点和不足仍然是难免的。随着形势的发展和科学的进步，这些缺点和不足

将会日益显露。我们诚恳地希望海内外的专家和广大读者批评指正，以便使这套教材逐步完善起来。

陶法麟

一九九三年五月

出版前言

MBA 教育，从 1910 年美国哈佛大学开始授予学生 MBA 学位算起，至今已有近 90 年的历史。我国的 MBA 教育则起步较晚，1991 年才开始在部分院校试点，至今只不过几年的时间。但由于 MBA 教育主要以培养工商企业管理人员和经理人员为目标，注重应用性和综合性，适应了我国建立社会主义市场经济体制及同国际经济接轨的需要，因而受到了社会的普遍欢迎。短短几年，我国的 MBA 教育得到了迅速发展。为了适应这一发展的需要，我们组织编写了 MBA 系列教材。

本系列教材的编写，立足于我国的社会经济环境，注重理论与实际相结合，借鉴与吸收国外 MBA 教育的成功经验和有关的研究成果，力求具有应用性、综合性、理论性、针对性。目的是通过本系列教材的出版，为建设一套具有中国特色的 MBA 教材体系和教学内容体系、提高 MBA 教育质量、促进我国 MBA 教育事业的发展，作出我们的一份贡献。

事实上，国外 MBA 的教学内容和教学方法，各院校也有所区别，各有侧重。在教材的编写和选用上也各不相同，有些问题仍在探索之中。我国 MBA 教育才刚刚起步，经验还不多，如何根据我国国情编好 MBA 教材，搞好 MBA 教育工作，则更需要在实践中不断探索、不断完善。本系列教材的出版，尚属尝试。诚望各界同仁不吝赐教。

武汉大学 MBA 教材编委会

1997 年 1 月 28 日

前 言

会计，作为一个经济信息系统，它所提供的信息是企业管理当局进行决策时必不可少的；会计，作为一种经济管理活动，又是企业经营管理的重要组成部分。因此，会计学是工商管理专业的重要课程之一。本书是为培养工商管理硕士研究生（MBA）编写的教材。

为了写好本书，我们在武汉大学 MBA 系列教材编审委员会和武汉大学管理学院 MBA 教育指导小组的指导下，广泛、深入地研究了美、英等国 MBA 财务会计学课程的教学内容和中国 MBA 试办单位拟定的会计学教学大纲，结合我们几年来 MBA 财务会计学的教学资料和教学经验，以“内容要新，问题要精，涉及范围要广，分析要深，语言要简，体例要适应 MBA 教学”的写作指导思想提出了该书的写作纲要。

在本书编写过程中，我们还突出了以下特点：

1. MBA 学生来源十分广泛，在大学阶段，有的学管理，有的学经济，更多的学理、工，多数学生在会计学方面并未真正入门，所以本书强调基本理论、基本方法和基本技能。

2. MBA 学生属于硕士层次，在教学内容上应超出本科，在教学要求上应高于本科，所以本书除了重点介绍初、中级财务会计的知识外，还讲述了在企业管理实践中运用较多的高级会计内容，如所得税会计、外币业务会计、外币报表折算会计、合并会计报

表和破产、清算会计等。

3. MBA 学生不同于一般的经济学、管理学硕士,相对而言,他们更注重实务,更重视所学理论在自己工作中的应用,为此,应特别强调案例教学,所以,本书各章后都配有案例,供教学分析之用。

4. MBA 学生是我国较高层次的管理人才,他们有的从事国内企业的管理工作。有的从事国际企业的管理工作,社会主义市场经济体制的建立,使我国的经济体系与国际经济体系日益融为一体,国内企业的涉外业务不断增加,要求学生不仅懂得国内的会计做法,还要懂得国际会计惯例和西方主要国家的会计实务,所以,本书的内容体系既注重中国的实际问题,又重视国际会计惯例,做到中外结合,以我为主,洋为中用。

本书具有科学性、先进性和适用性,MBA 学生、企业管理人员和对财务会计有兴趣的人们都会从中受益。全书共 18 章。各章初稿写作的分工情况是:前言、第一、八、十三、十四、十七章,谢获宝;第二、四、十一章,李淑萍;第三章,冉秋红;第五、十六章,郭均英;第六、十章,尹朝辉、郑敏华;第七章,彭庆武;第九章,尹朝晖;第十二章,周新玲;第十五章,郑春美;第十八章,向正军。最后由谢获宝、李淑萍修改、统纂。

本书的出版得到武汉大学管理学院、研究生院和出版社很多老师的支持与帮助,在此一并致谢。

我们第一次编写 MBA 会计学教材,经验不足,水平有限,书中的缺点乃至错误之处,恳请读者批评指正,以便再版时修正。

编 者

1997 年秋于珞珈山

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的涵义.....	1
第二节 财务会计的概念结构.....	7
第三节 财务会计的目标	10
第四节 会计对象与会计要素	15
第五节 会计的基本假设和基本原则	21
第六节 会计确认、计量、记录与报告	27
思考题	30
案例	31
第二章 会计循环	33
第一节 账户与复式记账	33
第二节 会计循环	43
思考题	74
案例	74
第三章 货币资金	76
第一节 现金	76
第二节 银行存款	79
第三节 其他货币资金	85
思考题	88
案例	88

第四章 应收款项	90
第一节 应收款项概述	90
第二节 应收账款	91
第三节 应收票据	108
第四节 其他应收款及预付账款	113
思考题	115
案例	115
第五章 存货	117
第一节 存货概述	117
第二节 存货流动按实际成本计价	122
第三节 存货流动按计划成本计价	137
第四节 成本与市价孰低法	143
第五节 存货清查	149
思考题	150
案例	151
第六章 对外投资	152
第一节 对外投资概述	152
第二节 短期投资	155
第三节 长期债券投资	160
第四节 长期股票投资	165
第五节 成本法与权益法的转换及其会计处理	173
第六节 其他长期投资	179
思考题	180
案例	181
第七章 固定资产	182

第一节	固定资产概述	182
第二节	固定资产的取得	185
第三节	固定资产的修理、改良和重估	193
第四节	固定资产折旧的核算	199
第五节	固定资产清理	209
第六节	递耗资产及其摊销	215
	思考题	217
	案例	217
第八章	无形资产、递延资产及其他资产	218
第一节	无形资产	218
第二节	商誉会计	227
第三节	递延资产和其他资产	233
	思考题	235
	案例	235
第九章	流动负债	238
第一节	负债概述	238
第二节	流动负债的分类与计价	240
第三节	金额确定的流动负债	243
第四节	金额视经营情况而定的流动负债	250
第五节	金额需予以估计的流动负债	253
第六节	或有负债	255
	思考题	260
	案例	261
第十章	长期负债	262
第一节	长期负债概述	262
第二节	长期借款	263

第三节	应付债券·····	267
第四节	分期还本债券·····	284
第五节	长期应付票据·····	288
第六节	其他长期负债·····	291
思考题	·····	293
案例	·····	293
第十一章	所有者权益 ·····	295
第一节	所有者权益概述·····	295
第二节	公司投入资本的核算·····	299
第三节	公司资本公积的核算·····	322
第四节	公司留存收益的核算·····	325
第五节	公司增资与减资的核算·····	330
第六节	独资、合伙企业的所有者权益·····	336
思考题	·····	345
案例	·····	345
第十二章	收入、费用和利润 ·····	347
第一节	收入·····	347
第二节	费用·····	359
第三节	利润·····	367
思考题	·····	379
案例	·····	380
第十三章	财务报告及其分析 ·····	381
第一节	财务报告概述·····	381
第二节	资产负债表·····	387
第三节	损益表及利润分配表·····	398
第四节	财务状况变动表·····	405

第五节	现金流量表	421
第六节	会计报表分析	436
	思考题	452
	案例	453
第十四章	所得税会计	454
第一节	所得税会计概述	454
第二节	所得税的账务处理	458
	思考题	467
	案例	467
第十五章	外币交易与期汇合同会计	469
第一节	外币业务概述	469
第二节	外币交易会计	473
第三节	期汇合同会计	481
第四节	我国的外币交易业务	494
	思考题	500
	案例	500
第十六章	外币报表折算会计	502
第一节	外币报表折算概述	502
第二节	外币报表折算的基本方法	504
第三节	外币报表折算差额的会计处理	519
第四节	我国的外币报表折算方法	521
	思考题	525
	案例	525
第十七章	合并会计报表	527
第一节	合并会计报表概述	527

第二节	企业合并的会计处理——购买法和权益集合法.....	537
第三节	控股合并形式下的合并会计报表——购买法.....	546
第四节	控股合并形式下的合并会计报表——权益集合法.....	561
第五节	公司间重要交易业务的抵消分录.....	564
第六节	我国的合并会计报表.....	577
思考题		581
案例		582
第十八章	公司重整和清算会计	586
第一节	公司重整会计.....	586
第二节	公司清算会计.....	595
思考题		611
案例		612

第一章 总 论

财务会计的概念结构是一个重要的会计理论问题，又是指导会计准则制定和会计实务工作的架构性文件，还是我们研究和学习财务会计的基础，因此，本书以财务会计的概念结构为起点，并以此为核心，系统、详细地介绍了财务会计的基本理论和基本实务。本章主要分析会计与社会环境之间的关系；会计的涵义；财务会计概念结构的整体架构；会计的基本假设与基本原则；财务会计的目标；会计对象与会计要素；会计确认、会计计量、会计记录与会计报告的概念及其相互关系。

第一节 会计的涵义

一、会计与社会环境

会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。人类的生存与发展，离不开物质资料的生产。无论何时何地，从事和组织物质资料生产的人们都希望取得最大的经济效益，即以尽可能少的劳动消耗和尽可能节省的劳动占用，来取得尽可能大的劳动成果。只有如此，人类的生产活动所创造的财富才能满足人们不断增长的物质和文化生活的需要。要讲效益，就要加强管理。会计是增收节支、增产节约的重要管理活动，通过会计活动，生产组织可以控制劳动耗费，增加劳动成果，所以，加强管理、提高效益离不开会计活动。可见，会计是伴随着人类的生产

实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动。

会计处于一定的社会经济环境之中，不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段，使得不同阶段的会计有着不同的特征；不同国家的法律环境和文化环境，也使得不同国家的会计有着不同的特点。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换和消费活动的日益频繁、日益错综复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。从简单的记录和计量活动到对所得与所费的计量与比较；从对单一经济活动的记录与计量，发展到对连续的经济活动的计量与核算；从采用实物单位进行计量，发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面的管理；从主要服务于企业的业主，发展到服务于社会。特别是 18 世纪以来，工业革命的发展，使得企业的机械化程度不断提高，生产规模空前扩张，企业经营管理的重点也随之转移到产品生产过程中的耗费方面，这推动了成本会计的发展。而且，会计从仅仅提供反映经济活动的信息，发展到既提供信息，又运用会计信息参与管理与决策，这样“本·量·利”分析、责任会计、决策会计等一系列方法逐步引进和运用到会计领域，逐步形成了以向内服务为主，以加强经营管理为核心的管理会计。第二次世界大战后，跨国公司的发展，国际经济交往的频繁，国际会计随之产生并不断发展。而现代数学方法和计算机的“渗入”，引起了会计工艺的深刻变化，传统的手工操作会计被“电算化会计”所替代。

一方面，社会经济环境制约和影响会计，而另一方面，会计通过自身的核算和监督活动，也对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定程度上促进了社会经济的发展。具体地讲，会计既为宏观经济管理提供信息，又为企业微观经济决策、强化内部管理服务；既维护了正常的市场经济秩序，又促进了各国经济的繁荣。