



中国人民大学



McGill University

合作出版管理学丛书

工商企业会计学

朱小平 徐泓 编著

中国人民大学出版社

399509

金利
旭



中国人民大学



McGill University

合作出版管理学丛书

工商企业会计学

朱小翠 徐泓 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

工商企业会计学/朱小平,徐泓编著
北京:中国人民大学出版社,1995
(中国人民大学、麦吉尔大学合作出版管理学丛书)

ISBN 7-300-02105-0/F·618

I. 工…

Ⅰ. ①朱…②徐…

Ⅱ. 工商企业管理-会计学-高等教育-教材

N. ①F275.2②F715.51

中国人民大学合作出版管理学丛书
麦吉尔大学

工商企业会计学

朱小平 余泓 编著

出版:中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮码 100872)

发行:新华书店总店北京发行所

印刷:中国人民大学出版社印刷厂

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:10.25 插页 2

1995 年 11 月第 1 版 1996 年 1 月第 2 次印刷

字数:253 000 册数:11 001—16 000

定价:14.00 元

中 方 序 言

为了适应社会主义市场经济条件下企业管理的需要,培养德、智、体全面发展的务实型高级管理人才,必须改革目前的管理专业设置和课程体系。

管理专业的学生应认真研究中国经济建设与社会发展的方向和特点,跟踪现代管理理论和实践的发展趋势,学生们不仅在理论上要有所建树,而且要有较强的实际工作能力。为此,管理专业的学生在校期间,要系统地学习经济学、管理学、财政金融、会计、生产管理、市场营销管理、信息系统管理、国际工商管理,以及战略管理等相关管理学科的知识。

改革开放的发展,要求在实现管理现代化的过程中,必须大胆吸收和借鉴当今世界各国的一切反映现代化生产规律的先进经营方式和管理方法。为此,在中加大学管理教育项目进行第二周期活动的过程中,中国人民大学工商管理学院与加拿大麦吉尔大学管理学院相互合作、共同编审出版这套既适合中国国情、又吸收外国先进经营方式和管理方法的管理学丛书,以期推动并完善中国工商管理硕士课程的建设。

在与加拿大麦吉尔大学管理学院友好合作的过程中,我们衷心地感谢该管理学院院长 W.B. 克罗斯顿博士、副院长耶格博士,以及其他编委为本丛书的顺利出版所做出的贡献;感谢该院其他朋友们在本丛书的编辑出版过程中给予的诚挚合作;最后,我们还要感谢加拿大国际开发总署通过麦吉尔大学为本丛书的出版

所给予的财务资助。我们殷切地期望中加大学管理教育项目会顺利而持久地开展下去，并在更广阔的领域里获得更大的成功。

中方编辑委员会

1994年3月

DY77/33
15

加 方 序 言

本书是中国人民大学与麦吉尔大学合作出版管理学丛书之一。这套丛书是中加大学管理教育项目第二周期 (CCMEPI) 麦吉尔大学与中国人民大学交流项目里的一项活动内容, 由中国人民大学编写, 共计 16 本。这套丛书的重要意义就在于, 它结合了中国实际, 符合管理教育中十分强调的理论联系实际的要求。

在本套丛书的研究、写作与编辑过程中, 中国的吉林大学、兰州大学与加拿大的卡尔顿大学和舍尔布鲁克大学也作出了重要的贡献。在此之际, 谨以这六所相互合作的院校的名义, 我愿向加拿大国际开发总署 (CIDA) 和中国国家教育委员会的鼎力支持表示衷心地感谢。在他们的大力帮助下, 我们的校际交流项目经历了由 1983 年开始的加中大学管理教育项目第一周期的活动; 经历了由 1988 年开始的加中大学管理教育项目第二周期的活动; 最后在 1991 年 9 月建立了中国的工商管理硕士学位 (MBA), 以及本套丛书的出版。所有这些成就都表明中国的管理教育在不断发展变化。

中国人民大学在工商管理硕士 (MBA) 这一崭新学位的建设上花了很大的气力。他们派人到加拿大的大学里考察学习, 参与课堂实践, 撰写研究论文, 研究加拿大 MBA 的教育体制。当他们回到中国之后, 大胆地革新教学的方法与手段, 不断地摸索中国工商管理硕士教育的道路。中国人民大学教授们的努力, 定会带来丰硕的成果, 为中国培养出更多的新型管理人才。

中国人民大学强调教学与科研并重，因此，在这套丛书里反映了作者们的研究成果，使广大读者开卷有益。实际上，中加大学管理教育项目中的一个主要目标就是，在科研与培训中形成这种乘数效应。

最后，我真诚地希望所有的教授与学生们对此书提出批评与建议。这将对开拓管理学与管理教育极为有益。

CCMEP I 国家项目协调员

麦吉尔大学管理学院院长

W.B. 克劳斯顿博士

1994. 4

编 者 的 话

为了满足工商管理硕士(MBA)教学的需要,根据中国人民大学工商管理学院与加拿大麦吉尔大学的协定,我们编写了这本《工商企业会计学》教材。它的特点是,从财务会计的基础知识入手,结合中国工商企业会计的实际情况和MBA课程的教学要求,概略地介绍工商企业会计业务处理的方法,并在理论上做适当的说明。

本书由朱小平、徐泓共同编写,朱小平编写1—5章,徐泓编写6—11章。

本书是为满足MBA教学需要而写,也可以作为非财会专业的本、专科学生的教材。作者祈望通过本书就教于各位同行。

作 者

1994年12月于人大

目 录

第一章 企业财务会计概述	(1)
第一节 财务会计的产生与发展.....	(1)
第二节 财务会计的基本前提、准则和惯例.....	(8)
第三节 财务会计的结构模式	(13)
第四节 会计要素	(16)
第二章 会计循环	(20)
第一节 会计凭证、帐簿与报表概述	(20)
第二节 帐户与复式记帐	(29)
第三节 入帐、过帐、调整与结帐	(36)
第四节 编制会计报表	(43)
第三章 现金与应收款项	(47)
第一节 现金与应收款项概述	(47)
第二节 现金	(48)
第三节 应收款项	(57)
第四章 存货	(72)
第一节 存货概述	(72)
第二节 存货盘存方法及入帐价值	(73)
第三节 存货的计价方法	(79)
第四节 增值税	(90)
第五章 投资	(98)
第一节 投资概述	(98)
第二节 短期投资.....	(102)
第三节 长期投资.....	(106)

第六章 长期资产	(118)
第一节 长期资产概述.....	(118)
第二节 固定资产.....	(119)
第三节 无形资产.....	(142)
第四节 递耗资产.....	(149)
第七章 负债	(154)
第一节 负债概述.....	(154)
第二节 流动负债.....	(155)
第三节 长期负债.....	(170)
第八章 收入、费用和利润	(184)
第一节 营业收入.....	(184)
第二节 营业成本、费用.....	(190)
第三节 生产成本、费用.....	(197)
第四节 损益及其分配.....	(215)
第九章 所有者权益	(228)
第一节 一般企业的所有者权益.....	(228)
第二节 业务权益.....	(242)
第三节 合伙企业的所有者权益.....	(246)
第十章 股东权益	(262)
第一节 股东权益概述.....	(262)
第二节 股票发行与库藏股本.....	(264)
第三节 股利的分派.....	(272)
第四节 留存收益、每股帐面价值与收益额.....	(278)
第五节 股份公司终止与清算.....	(283)
第十一章 会计报表的编制	(286)
第一节 会计报表概述.....	(286)
第二节 会计报表的编制.....	(289)
第三节 会计报表分析.....	(307)

第一章 企业财务会计概述

会计作为经济管理的重要组成部分，在全世界各国的经济生活中都发挥着重要作用。会计是在社会生产实践中产生和发展的，会计的发展水平与社会生产力的发展水平相适应。在会计产生与发展的漫长过程中，逐渐形成了财务会计与管理会计两大分支，本书的任务就是解释财务会计的主要内容。

第一节 财务会计的产生与发展

一、财务会计的产生与发展

财务会计是在社会实践中产生和发展的。物质资料的生产，是人类社会赖以生存和发展的基础。在任何社会形态中，人们进行生产活动总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，使得所费与所得之比最优。为了达到这一目的，人们一方面要通过改进生产技术，提高工艺水平，提高劳动生产率来完成；另一方面则是通过财务会计来完成，人们在生产经营过程中对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较、分析，并通过参与经营决策，尽可能地减少劳动耗费，增加劳动成果。

会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来；当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计主要是用来核算与监督政府的财政开支，为官方服务。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善，会计广泛地采用了借贷记帐法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对帐簿记录的正确性。这样，会计工作不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计，我们可以概括为如下表述：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集和利用以一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视作为一种管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，可据以判断得失，调整偏差，采用相应措施改进经营管理。

会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切，处于不同环境中的会计会受到不同的影响，会计理论与方法体系也有

所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理工作的的重要组成部分，它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。显然，研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如，处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系，与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致；处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

会计的产生，无论是在中国还是在其他国家都很早，一般地说，可以将会计的产生与发展分成三个阶段。第一个阶段，是指复式簿记出现以前的那个漫长时期，人们称之为古代会计。这个阶段的会计主要用于政府记帐和少量的商业记帐。^①第二个阶段是从复式记帐产生（约15世纪）到19世纪末的这段时间，人们称之为近代会计。这个阶段的会计随着商品经济的发展逐渐地完善自我，在适应现代生产规模不断扩大的过程中，开始进行成本计算，为了防止公司经理人员发生作弊行为，保护投资者权益，开始出现独立执业的职业会计师。第三个阶段是从19世纪末以来的时期，随着商品经济发展到一个更高的阶段，财务会计开始进行系统化、标准化，一些经济发达国家的会计界开始进行财务会计准则的研究，并逐步形成了较为成熟的、完整的、公认的会计准则体系；同时为了适应企业经营管理对会计信息资料的需要，管理会计从传统的财务会计中分离出来，并且发展成新的会计学科。这样，会计的理论与方法也都随之形成财务会计与管理会计两个相对独立的领域。

^① 在古代会计之前还可以划分一个时期，即会计的萌芽时期或原始时期。在这个时期会计是作为生产职能的“附带物”，是由生产者附带地将经济业务记录下来。这里的分期是指会计作为专门的独立职能分离出来，由专职人员从事的经济管理活动。

会计的产生与发展过程表明，会计的产生与发展是随着社会生产力的发展而发展的，经济愈发展，会计愈重要，任何社会要发展经济都离不开会计。会计作为经济管理活动的重要组成部分，是以货币为主要形式对经济活动进行核算与监督的，通过记录、处理、传递和利用会计资料，对经济活动进行控制、调节和指导。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理的重要组成部分所具有的功能。会计的职能可以列举很多，但其基本职能应当概括为两个：核算与监督。

（一）会计核算

核算是通过价值量对经济活动进行确认计量、记录，并进行公正报告的工作。

会计核算职能的基本特点是：

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况，也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有通过按一定程序进行加工处理后生成，并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此，虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度）从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核

算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性，是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况及历史状况，这是会计核算的基础工作。但是，随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日益复杂化，经营管理需要加强预见性。为此会计要在事后、事中核算的同时强化事前核算、分析和预测经济前景，为经营管理决策提供更多的经济信息，这样才能更好地发挥会计的管理功能。

（二）会计监督

会计监督是会计的另一个职能。任何经济活动都要有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督具有以下两个方面的特点：

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可以检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他各种监督相比较，是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济

活动。

2. 会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济的经济规律的要求,在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规,合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据。同时,也只有搞好会计监督保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

三、财务会计与管理会计

管理会计从财务会计中独立出来成为独立学科领域,是在第二次世界大战以后。由于商品经济发展迅速,市场竞争日趋激烈,企业经营管理客观上要求提供高质量的会计资料,以保证决策的正确性,因而产生了管理会计。可以说,管理会计是为适应企业内部经营管理需要,为企业经营管理部门的决策、控制提供有用信息,其目的在于参与决策、加强经营管理。管理会计工作的重点不仅在于反映过去,更重要的是进行事前预测和决策。管理会计核算不受公认财务会计原则的制约,没有固定的核算程序,帐簿、凭证、报表都可以根据管理需要自行设计。管理会计可以自行选择核算方法,大量采用数学模型及现代科学技术手段,提出

不同的选择方案供决策者采用。管理会计编制会计报表的时间是不定期的，可以根据管理需要随时编制。

财务会计是在簿记的基础上发展起来的。自 15 世纪以来，商品经济发展过程中工商企业大多以股份公司的形式出现，股东与企业有密切的经济利益，但不直接参与企业经营管理，企业经营管理委托给专业人士（厂长、经理）。这种所有权与经营权相分离的现象对财务会计的形成与发展都产生了非常深刻的影响。

财务会计主要是通过提供企业外部利益关系人所需要的通用财务报告来为各界人士服务。财务会计定期提供的财务报表，可以使股东了解企业的财务状况，对于股本的安全程度及盈利能力有所评价；可以使债权人了解企业的偿债能力及财务状况；可以使潜在的投资者了解企业的盈利能力、偿债能力，以决定是否对企业投资；可以为银行、税务等提供必需的财务报告，以便对企业的经营活动进行监督。可以说，财务会计的目的就是提供会计报表，重点是反映企业已经进行的经济业务。财务会计在提供报表时，必须遵循公认的会计原则，以保证所作财务报告的公允性、真实性。所以财务会计严格按公认会计原则办理核算，是区别于管理会计的一个重要特点。除此而外，财务会计在其他一些方面还有一些较为严格的要求。比如，财务会计规定了凭证、帐簿、报表有固定格式，在某一时期内财务会计不允许同时采用一种以上的核算方法及标准，要按规定的时间编制和提供会计报表，等等。

综上所述，我们可以将财务会计定义为：财务会计是按照公认的财务会计原则，对企业经济活动中可以用货币计量的业务，运用复式记帐原理，进行记录、计算、分类、调整、汇总，并定期编制财务报告给企业外部利益关系人的工作。