

MBA

工商管理硕士课程系列教材

财务会计

张荟 许秉岩 姜勇 瞿卫菁 编著



清华大学出版社

MBA 工商管理硕士课程系列教材

财 务 会 计

张 荟 许秉岩 编著
姜 勇 瞿卫菁

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

本书根据全国财经类院校《会计学》教学大纲的要求组织编写,主要阐述财务会计基本理论与实务操作方法。具体内容包括会计学基础理论、记帐方法及会计信息流程,以及现金、应收款、存货、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等项目的核算。本书在编写过程中,注重理论的逻辑性、实务的可操作性,以及各种核算方法对财务信息披露及税收的影响。全书结构严谨,叙述深入浅出,可作为工商管理硕士(MBA)“会计学”课程教材使用,也可作为非会计专业的本科教材。本书对广大会计人员及企业管理人员也具有很好的参考价值。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张芸等编著. —北京:清华大学出版社,1997.4

MBA 工商管理硕士课程系列教材

ISBN 7-302-02465-0

I. 财… II. 张… III. 财务会计-研究生-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06654 号

出版者:清华大学出版社(北京清华大学校内,邮编 100084)

印刷者:北京丰台丰华印刷厂

发行者:新华书店总店北京科技发行所

开 本:850×1168 1/32 印张:16 5/8 字数:431 千字

版 次:1997 年 6 月 第 1 版 1997 年 6 月 第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-02465-0/F·136

印 数:0001~5000

定 价:18.00 元

MBA 课程系列教材编委会名单

主任委员	赵纯均		
副主任委员	李子奈	仝允桓	
委 员	(以姓氏笔划为序)		
	王承继	仝允桓	孙礼照
	李子奈	陈小悦	赵 平
	赵纯均	赵家和	徐国华
	蓝伯雄		

前 言

随着中国改革开放的不断深入和经济的迅速发展,亟需大批拥有广博的知识基础、懂得市场经济的一般规律、熟悉其运行规则、掌握必要的管理技能、了解中国企业实情、具有决策能力、创新意识和开拓精神的管理人才,培养足够数量的这类人才,是我国管理教育界面临的紧迫任务。

工商管理硕士(Master of Business Administration, 简称 MBA)教育是发达国家普遍采用的培养高层次管理人才的重要方式,是大学管理教育的主流,美国每年 MBA 学位授予人数约占全部硕士学位授予人数的四分之一。从 1991 年开始,我国国务院学位委员会授权清华大学等九所高等院校开展培养工商管理硕士(MBA)的试点工作,我国的 MBA 教育正式起步。1994 年起招收 MBA 研究生的试点院校扩大到 26 所,并成立了全国工商管理教育指导委员会。

我国工商管理硕士(MBA)教育的目标是培养德智体全面发展、适应我国工商企业和经济管理部门需要的高层次务实型综合管理人才。根据这一目标,清华大学经济管理学院在 MBA 培养试点工作中总结改革开放后十几年来培养高层次管理人才的经验,借鉴国外优秀管理院校的成功做法,学习国内兄弟院校的长处,对 MBA 的培养方案、课程体系、教学内容和教学方法进行了系统研究并不断加以改进和完善,同时陆续编写了一批用于 MBA 教学的教材、讲义和案例集。

随着 MBA 培养规模的逐步扩大和对 MBA 教育规律认识的

• ■ •

不断深化,国内原有的以编译为主的教材已不能适应 MBA 教育发展的要求,需要编写一套体系完整配套、内容实用新颖、具有国际可比性,同时符合中国国情的 MBA 课程系列教材。基于这一认识,我们组织力量对教材的选题、体系的组织和内容的取舍进行了认真的研究,在清华大学出版社的支持下,向读者奉献了这套教材。

这套系列教材在体系上充分考虑了对 MBA 知识结构的要求,覆盖了 MBA 培养方案中内容相对稳定的主要课程,既保证了各门课程知识的系统性,又照顾到课程之间的联系与协调。在教材内容上突出了“宽、新、实”的特点,即:知识面要宽,兼收并蓄中外管理科学的优秀理论与方法;内容要新而实,反映各学科的最新进展,理论联系实际,符合中国国情,具有可操作性。

本系列教材包括 15 门 MBA 主要课程中使用的 16 本教材。教材的编写者都是从事该课程教学多年的经验丰富的教师。教材的内容与体系经过了多轮教学实践的检验。

这套教材主要适用于工商管理硕士课程教学,也可供管理科学与工程类专业研究生和高年级本科生使用,还可作为企业和各级经济管理部门实际管理工作者的参考书。

管理学科是一个迅速发展的学科,由于我们的水平所限,这套教材中难免有疏漏和不足之处,希望广大读者提出宝贵意见,使这套教材在再版时能更加完善。

清华大学经济管理学院工商管理硕士
(MBA)课程系列教材编写委员会

1995 年 1 月

序

财务会计,又称对外报告会计,是定期向企业外部信息使用者提供财务信息而进行的会计。企业外部信息使用者,即企业外部决策人,是指企业外部利益相关团体,包括投资人、债权人及政府部门等。企业外部决策人根据财务会计所提供的财务信息,了解企业的财务状况、盈利水平及资金周转情况,从而做出相关的投资信贷决策,而政府部门也据此判断企业是否依法纳税、遵规行事。我国财务会计从1993年7月1日起,进行全面转轨变型,与国际惯例接轨。因此在当前形势下,注重学习西方财务会计先进的理论与方法,并结合本国国情,了解财务会计的基本理论与方法,对于进一步深化改革开放,促进中国经济参与国际经济大循环具有重要的现实意义。

本书是作者大量参阅国内外最新出版的会计教科书,结合多年积累的教学实践经验编写而成。全书共分十五章,就财务会计的基本理论、会计循环、会计报表要素的确认、计量和编报依次加以阐述。本书注重理论上的先进性与实务上的可操作性,具有选材合理、内容丰富、结构新颖的特点。本书既可作为高等院校经济管理类硕士“会计学”课程教学用书及非会计专业本科同类课程的教学参考书,也可作为从事会计实际工作者了解财务会计的基本理论、程序和方法的参考书。

本书第一、二、十二、十四章由清华大学经济管理学院张荟同志编写,第五、六、七章由清华大学经济管理学院许秉岩同志编写,第三章由清华大学经济管理学院瞿卫菁同志编写,第四、十五章由

清华大学经济管理学院陈霞同志编写,第八、九、十章由德勤会计师事务所姜勇同志编写,第十一、十三章由中国人民大学会计系刘晖同志编写,由张荟同志对全书进行修改。清华大学经济管理学院陈小悦副教授、仝允桓副教授就全书的内容与结构体系进行了反复的审阅和修改,在此深表谢意。为了使读者更好地理解每一章,在每章末尾备有习题和本章中主要名词汉英对照表。

由于水平有限,加上时间仓促,书中不足之处恳请广大读者批评指正。

编 著 者
1995 年 4 月于清华园

目 录

第一章 会计与会计理论	1
第一节 会计与会计环境.....	1
一、什么是会计	1
二、会计信息的使用者	1
三、财务会计与管理会计	2
四、会计职业	4
五、美国会计专业团体	6
六、企业类型	7
第二节 财务会计基础理论.....	8
一、会计目标	8
二、会计假设	9
三、会计要素	11
四、会计恒等式	12
五、会计原则	12
六、会计实务过程(会计程序)	15
七、财务报表	15
第三节 财务报告	16
一、资产负债表	16
二、损益表	20
习题	21
主要名词汉英对照表	25
第二章 会计循环	27

第一节 借贷记帐法	27
一、会计恒等式	27
二、借贷记帐法	30
第二节 会计循环	38
一、原始凭证	39
二、日记帐	39
三、分类帐	42
四、试算平衡表	44
五、举例	45
第三节 会计循环的完成	49
一、工作底稿	51
二、编制财务报表	68
三、在日记帐中登记调整分录	68
四、结帐	68
五、转回分录	72
习题	76
主要名词汉英对照表	82
第三章 现金与应收帐款	83
第一节 现金	83
一、现金及其在资产负债表上的列示	83
二、现金的帐务处理	84
三、现金的内部控制	84
第二节 应收帐款问题	96
一、应收帐款	97
二、应收票据	110
习题	118
主要名词汉英对照表	123
第四章 存货	125

第一节 存货的概念和种类	125
一、存货的概念	125
二、存货的种类	125
第二节 存货的计量	126
一、存货范围	126
二、定期盘存和永续盘存	127
三、存货错误的影响	129
第三节 存货的计价方法	131
一、分批认定法	132
二、加权平均法	134
三、先进先出法	136
四、后进先出法	136
五、不同的存货计价方法比较	138
第四节 成本或市价孰低法	140
一、市价的涵义	141
二、成本或市价孰低法的应用	142
三、按成本或市价孰低法存货报告	143
四、成本或市价孰低法的优缺点	145
第五节 估计存货的方法	147
一、毛利法	147
二、零售价格法	150
第六节 存货计价的其它问题	151
一、损坏及陈旧商品	151
二、寄销商品	152
习题	153
主要名词汉英对照表	157
第五章 长期投资	159
第一节 长期股票投资	160

一、概述	160
二、长期股票投资的会计处理	162
三、长期股票投资的其它相关问题	166
第二节 长期债券投资	169
一、概述	169
二、长期债券投资折、溢价的会计处理	172
三、长期债券投资出售的会计处理	177
第三节 其他长期投资	178
一、投资的取得	179
二、投资分得利润	179
三、投资的收回	180
第四节 长期投资的结转与揭示	181
一、长期投资的结转	181
二、长期投资在资产负债表中的揭示	182
习题	182
主要名词汉英对照表	184
第六章 固定资产	186
第一节 固定资产及其计价	186
一、固定资产的确认	186
二、固定资产的计价	187
第二节 固定资产的取得	188
一、购入固定资产	188
二、自建固定资产	189
第三节 固定资产折旧	192
一、折旧的意义	192
二、折旧的原因	192
三、影响固定资产折旧的因素	193
四、折旧的方法	194

五、折旧与所得税	199
六、与折旧有关的几个特殊问题	200
第四节 固定资产的处置	202
一、固定资产报废	202
二、固定资产出售	203
三、以旧换新	205
第五节 固定资产盘盈与盘亏	206
一、固定资产盘盈	207
二、固定资产盘亏	207
第六节 固定资产修理	208
第七节 固定资产租赁	209
一、经营租赁	209
二、融资租赁	210
习题	212
主要名词汉英对照表	214
第七章 无形资产	216
第一节 无形资产的特征	216
第二节 无形资产的分类	217
一、按无形资产的经济内容分类	217
二、按无形资产的形成来源分类	217
三、按无形资产能否辨认分类	217
四、按无形资产有效期限分类	218
第三节 无形资产的确认和计价	218
一、专利权	218
二、商标权	219
三、著作权	220
四、专有技术	220
五、土地使用权	221

六、特许权或专营权	221
七、计算机软件	222
八、商誉	222
第四节 无形资产的会计处理	223
一、无形资产的取得	223
二、无形资产的摊销	224
三、无形资产的转让	225
习题	229
主要名词汉英对照表	230
第八章 流动负债	231
第一节 负债的概念、特点及分类	231
一、负债的概念	231
二、负债的特点	232
三、负债的分类	232
四、负债的计价	233
第二节 流动负债概述	233
一、按流动负债发生原因分类	233
二、按流动负债金额是否确定分类	234
第三节 应付金额确定的流动负债	234
一、应付帐款	234
二、应付票据	236
三、长期负债一年内到期部分	237
四、应付股利	238
五、预收货款	238
六、存入保证金	239
七、应付费用	240
第四节 应付金额取决于营业结果的流动负债	240
一、流转税	240

二、应付所得税	243
三、应付奖金	244
第五节 应付金额不确定的流动负债	247
一、产品质量担保负债	247
二、赠品和兑换券	248
第六节 或有负债问题	250
一、或有事项	250
二、或有负债	251
三、或有利得	254
第七节 所得税会计	255
一、所得税会计的必要性	255
二、应付所得税的会计处理方法	257
习题	261
主要名词汉英对照表	262
第九章 长期负债	264
第一节 长期负债概述	264
一、长期负债的性质	264
二、负债经营	265
三、长期负债的种类	266
第二节 应付公司债券	266
一、公司债券概述	266
二、公司债券价格的确定	269
三、公司债券发行的会计处理	270
四、公司债券溢价与折价的摊销	272
五、公司债券于两个付息日期间发行	277
六、年终应计利息的调整	280
七、公司债券的清偿	280
第三节 长期应付票据	287

一、以票据借入资金	287
二、以票据购置资产	288
三、抵押借款	289
第四节 住房基金	290
一、住房基本概述	290
二、住房基金的会计处理	291
习题	293
主要名词汉英对照表	294
第十章 业主权益	296
第一节 业主权益概述	296
一、业主权益的性质	296
二、业主权益的内容	297
三、股本的有关概念	298
四、普通股与优先股	299
第二节 资本投入-股本发行	301
一、现金发行	301
二、非现金发行	304
三、合并发行	305
四、股票发行成本	308
第三节 资本的增减变动	309
一、投入资本的增加	309
二、库藏股票	310
三、资产重估价增值	315
四、捐赠资本	316
第四节 留存收益	317
一、留存收益概述	317
二、留存收益的内容	317
三、留存收益的会计处理	318

习题	321
主要名词汉英对照表	322
第十一章 财务报表	324
第一节 财务报表概述	324
一、财务报表的意义	324
二、财务报表的种类	325
三、编制财务报表的要求	326
第二节 资产负债表	328
一、资产负债表的性质和作用	328
二、资产负债表的内容	329
三、资产负债表的项目	329
四、资产负债表的格式	334
五、资产负债表的编制	338
第三节 损益表	338
一、损益表的性质和作用	338
二、损益表的项目	339
三、损益表项目的确认	340
四、本期经营观点和总括观点	340
五、损益表的格式	342
六、工作底稿法	344
习题	349
主要名词汉英对照表	354
第十二章 财务状况变动表	355
第一节 财务状况变动表的性质和作用	355
一、财务状况变动表的概念	355
二、三大报表的关系	355
三、财务状况变动表的作用	357
第二节 与财务状况变动表有关的概念	358