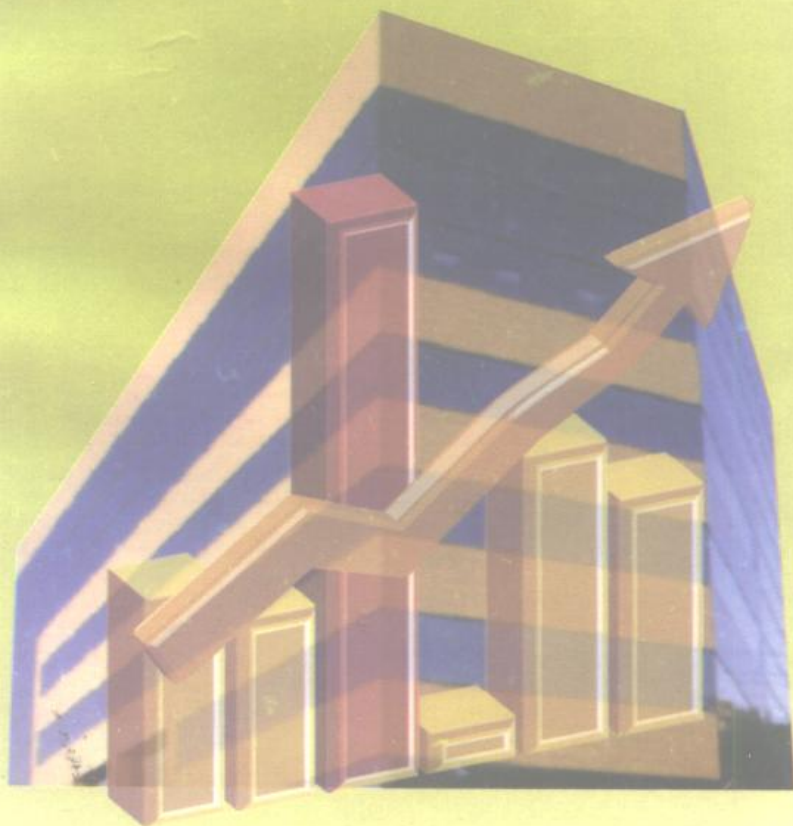


新编企业会计与财务丛书

厂长经理与会计

(修订本)

阎光华 著



科学技术文献出版社



7.175.2

404623

Y07
(2)

新编企业会计与财务丛书

厂长经理与会计

(修订本)

阎光华 著



科学技术文献出版社

(京)新登字 130 号

内容简介

本书专门介绍会计如何为厂长、经理的管理与决策服务。作者以市场经济体制作为立论的基础,对会计与管理、决策之间的关系,对厂长经理所关心的有关财务和会计问题的操作,对厂长经理如何阅读和利用财务报表以及会计如何参与预测决策等问题作了较为全面的阐述。

本书可供企业厂长经理、会计人员及其他经济管理人员阅读。

图书在版编目(CIP)数据

厂长经理与会计/阎光华著.-2版(修订本).-北京:
科学技术文献出版社,1997.11

(新编企业会计与财务丛书)

ISBN 7-5023-2944-7

I.厂… II.阎… III.企业管理-会计 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06787 号

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路 15 号 邮政编码 100038)

北京国马印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

1997 年 11 月第 2 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 32 开本 6.125 印张 131 千字

社科新书目:471—126 印数:1—3000 册

定价:9.00 元

致 读 者

中国正处在一个伟大的变革时期。社会主义市场经济体制的确立，使得中国的经济与社会发展真正进入了一个良性运转的崭新阶段。

我国的企业会计与财务工作正面临着里程碑式的重大改革。为适应社会主义市场经济的需要，财政部于1992年底正式颁布了《企业会计准则》与《企业财务通则》，嗣后又具体制订了一系列分行业的会计制度与财务制度，定于1993年7月1日正式施行。会计理论界、实务界和教育界都正以极大的热情投身到会计与财务的这场“革命”之中。在此背景之下，我们向会计界和经济界的广大读者推出了这套《新编企业会计与财务丛书》。

我们需要说明的是，本丛书是以股份制企业作为依托来展开现代企业会计与财务的理论与实务操作体系的。因为作者考虑到，股份制是商品经济与社会化大生产的必然产物，是现代企业走向成熟发展的最佳选择。当然，本丛书内在的道理同样也是适用于非股份制企业的。

本丛书在编写上把握会计与财务改革的脉络，立足于我国企业的现实，在其内容和结构上都是严格按照科学性、系统性和实用性的原则安排的。首先，理论与实务兼顾，总结传统经验与吸收国外先进技术、借鉴国际惯例相结合，追求科学性；其次，合理安排丛书的整体结构和各书的框架，力争循序渐进，构成较为完整的体系，减少重复与疏漏，追求

系统性；最后，在理论与实务兼顾的基础上偏重实务，努力将内容贴近现实，追求实用性。

本丛书由《厂长经理与会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》和《财务报表分析——怎样阅读财务报表》五册组成。作者来自于理论界、实务界和教育界，本丛书系大家集体劳作的结晶。作者热切地期望它能为广大企业会计人员及其他管理人员、财税工作者、财经院校师生们在知识更新、会计教学和拓展事业上做出自己的贡献。

最后，我们要诚挚地感谢南开大学会计学系、永信会计研究所等单位的大力支持，特别地要感谢王祖陶先生等的热忱帮助。本丛书得以付梓出版，除了作者的劳动外，也应归功于他们。

编 者

前 言

这是一本供企业领导者——厂长和经理阅读的书。

当今企业的厂长和经理，在社会主义市场经济社会里，都应该成为善于经营和管理的企业家。他们懂生产、懂技术、懂经营、懂管理，更善于处理人际关系，一句话，他们应该是无所不通、无所不懂的行家里手。会计是企业经营管理基本组成部分，但是厂长和经理不可能、也没有必要像会计部经理那样，精通那么多的会计知识，然而，当他们掌握了一定的会计知识后，就有能力判断会计部经理的意见是否正确，从而做出最终的正确决策。

说到会计，长期以来，人们在生活实践中逐步地形成了一种概念，认为会计就是记帐。这种认识，在计划经济实行的期间，应该说是对的，因为它恰如其分地反映了会计在计划经济体制下的地位和职能作用。但是，在党的十一届三中全会以后，随着党的工作重心的转移和改革开放政策的实施，特别是随着我国的经济体制逐步地从计划经济体制或产品经济体制向社会主义市场经济体制的过渡，人们对会计的认识改变了，逐步地抛弃了已经陈腐了的在计划经济体制下形成的一些旧概念，并随之逐步地建立起市场经济体制下一些会计新概念。观念更新了，会计日益显示出它的重要性和巨大的生命力。这是因为现代会计本来就是商品经济或市场经济的产物，会计只有在商品经济或市场经济社会里才能发

挥出它的巨大作用。

当今资本主义社会有一句名言：“企业成功之道在于经营，经营的成败在于决策”；又说：“在正确的时间进行正确的决策，是事业成功的关键。”决策靠的是信息，信息主要来自会计，由此可以看出会计的重要性。因此，不懂会计，就看不懂企业的财务报表，就不了解企业的财务状况和经营成果，就判断不出企业经营的好坏，更提不出改进企业生产经营管理的具体办法，一句话，就不会进行决策。这就是在美国，企业的领导者有80%左右的人出身于会计的原因。学习了会计，就会懂得信息是怎样产生的；就会懂得如何利用会计来维护作为独立经济实体的企业自身的经济利益；就会懂得怎样才能做到资本的保值和增殖，实现利润的最大化；就会懂得怎样在保证简单再生产的基础上最大限度地扩大再生产，从而为社会主义祖国的繁荣昌盛做出最大的贡献。总之，会计将告诉人们怎样在市场经济中促进企业和整个国民经济的顺利发展。

市场经济的发展离不开会计；会计的发展更离不开市场经济。作者愿以这本小册子作为向企业领导者——厂长和经理献上一份爱心和一份微薄的礼物，本书如能对厂长和经理有所帮助的话，作者将不胜欣慰。

本书编写过程中承蒙孟凡利、郭旭东同志协助，在此一并致谢。

作者

目 录

第一章 现代企业会计及其两大分支.....	(1)
第一节 会计的本质.....	(1)
第二节 现代企业会计及其两大分支.....	(3)
第二章 我国现行企业会计正面临着重大改革.....	(8)
第一节 计划经济会计模式的形成及其主要特征.....	(8)
第二节 企业财务会计的改革和《企业会计准则》的颁布.....	(15)
第三章 市场经济会计新模式的前提——独立经济 实体假设.....	(20)
第一节 独立经济实体假设的涵义及其产生和发展.....	(20)
第二节 基本会计方程式.....	(23)
第四章 企业财务信息提供的过程——会计循环.....	(32)
第一节 经济业务的分析和会计分录的编制.....	(32)
第二节 过帐.....	(36)
第三节 调整.....	(39)
第四节 编制财务报表.....	(45)
第五节 结帐.....	(51)
第五章 市场经济会计新模式的核心——收益计量.....	(53)
第一节 公正合理计量损益的必要性.....	(53)
第二节 分期计量企业损益的两种方法——权责发生制和现 收现付制.....	(56)
第三节 权责发生制下分期计量损益需要解决的几个 原则问题.....	(60)
第四节 分期收益的内容.....	(65)

第六章	收益计量的理论基础——资本维护(保全)···	(69)
第一节	资本维护理论的产生和发展·····	(69)
第二节	物价基本稳定情况下的收益计量·····	(74)
第三节	物价变动情况下的收益计量——通货膨胀会计···	(77)
第七章	企业维护自身经济利益的法宝——谨慎原则·····	(86)
第一节	稳健主义原则的正确涵义及人们对其误解的分析·····	(86)
第二节	稳健主义原则在市场经济中存在的客观必要性···	(93)
第三节	稳健主义原则在会计上的具体运用·····	(95)
第四节	我国实行谨慎原则的现实意义·····	(100)
第八章	财务报表阅读·····	(104)
第一节	阅读财务报表应注意的几个问题·····	(104)
第二节	资产负债表的阅读·····	(107)
第三节	利润表和利润分配表的阅读·····	(116)
第四节	财务状况变动表的阅读·····	(119)
第九章	财务报表分析·····	(124)
第一节	财务报表分析综述·····	(124)
第二节	趋势分析和比较财务报表·····	(127)
第三节	结构分析与共同比财务报表·····	(131)
第四节	偿债能力分析·····	(134)
第五节	盈利能力分析·····	(139)
第六节	资产周转效率分析·····	(144)
第十章	决策与会计·····	(149)
第一节	现代管理与会计·····	(149)
第二节	本、量、利分析原理及其应用·····	(151)
第三节	生产经营决策分析·····	(159)
第四节	财务决策分析·····	(166)

第五节	全面预算.....	(175)
第六节	责任会计.....	(179)

第一章 现代企业会计及其两大分支

第一节 会计的本质

从历史上看，人们对什么是会计，存在着不同的理解和认识，在中国，解放后40余年之经验，人们常常把会计工作理解为就是记帐，会计教学就是老师教导学生如何记帐。这种认识，在计划经济体制或产品经济体制下，应该说有对的一面。因为，在计划经济体制或产品经济体制下，会计就是用来反映和监督计划完成情况的一种工具。

然而，当中国进入20世纪80年代以后，随着党的工作重心的转移和改革开放政策的实施，特别是随着经济体制的不断变革和发达资本主义国家会计学的不断引入，人们对会计的认识产生了分歧意见，形成了许多学派，但归纳起来，主要是两派意见。一派人接受了美国会计学家的观点，形成了所谓“经济信息系统”学派。当前在美国会计学著作中，会计学者曾把会计定义为“企业的语言”，即人们在掌握了会计学的专门名词术语之后，通过会计人员编制的财务报表，即可了解有关该企业的全部经济活动及其最终结果。这个定义要求会计必须是通用的、国际化的，否则就会影响经济交流，不利于国民经济的顺利进行。但是，在目前的美国，大多数会计学者把会计定义为“经济信息系统”，认为会计就是一门研究如何把企业所发生的经济数据，通过会计学的专门分

析、登记、分类、汇总等一系列步骤和方法，转换为经济信息，并通过财务报表的编制，将经济信息传递给企业外部利害关系集团和个人，以供他们决策的科学。这样定义会计，决不是说会计工作就是单纯的记帐，单纯的提供信息；西方会计学者认为，会计人员更重要的职责是通过会计所提供的经济信息，评价企业的经济活动，并对改善企业生产经营管理和提高企业的经济效益出谋划策，提出参谋意见和顾问意见，供企业领导（包括厂长和经理）决策。由于会计人员熟悉本企业、本部门的生产经营情况，并掌握了企业生产经营的大量信息，加上会计人员具有良好的素质和渊博的知识，因此，他们所提供的参谋意见和顾问意见，大多是中肯的、切合实际的，因而常常被领导所采纳。由于领导根据会计人员的建议所做出的决策大都获得满意的效果，因而会计人员备受重视。西方会计之所以不提会计人员参与企业的预测和决策，原因是要把决策权留给厂长或经理，因为厂长和经理才是企业日常生产经营的决策者。这样讲和这样做，才有利于明确责任，划清职权范围，遇事才不会相互推委，贻误工作。

另一派人重温了马克思的教导，认为会计是生产职能的附带部分，形成了所谓“管理活动”学派。他们认为会计也是一种管理活动，其职能是多元的，除去核算、分析、监督等职能外，还包括了预测和决策。两派人各持己说，目前仍未能统一。

第二节 现代企业会计及其两大分支

现代会计，通指商品经济会计，从世界范围看，已有几百年历史了、所谓西方会计，主要是指现代企业会计。

现代企业会计发展到20世纪初，已经孕育并逐步地产生了管理会计。到了第二次世界大战后，管理会计获得了长足的发展，并形成为一门独立的学科。从此以后，现代企业会计就形成了两个既相互联系又各自独立的学科，即财务会计和管理会计。所以说，财务会计是现代西方企业传统会计的继续和发展。

现代西方企业会计，是资本主义市场经济的产物，它是适应资本主义市场经济发展的需要而逐步形成和发展起来的一门科学，它是企业经营管理的基本组成部分。

财务会计研究的是如何将企业日常经济活动中可以用货币计量的数据，按照借贷复式记帐原理，运用手工、机械或电子数据处理手段，转换成符合会计原则的经济信息，并通过财务报表，将企业的财务状况、财务状况变动情况和经营成果等财务信息，提供给包括所有者在内的企业外部关系集团和个人，供他们决策使用。

财务会计当前的模式，是以借贷复式记帐法、历史成本原则和权责发生制为基础提供财务信息的。

所谓借贷复式记帐法，是指会计在经济业务的反映上采用的是借贷复式记帐法。这种记帐方法，是以“借”和“贷”

为记帐符号记录经济业务的方法。借贷记帐法发源于13世纪的意大利，经过逐步发展变化，形成了今天的借贷记帐法。借贷复式记帐法的基本内容是：1. 奠基于资产=负债+业主权益这个基本会计方程式上。（改革前的中国，会计方程式为资金占用=资金来源；改革后的中国，会计方程式已确立为资产=负债+所有者权益）按照上述基本会计方程式设立的会计科目和相应的帐户都划分为两方：帐户的左手方为“借”方；帐户的右手方为“贷”方。一般来讲，根据上述方程式设立的资产类帐户，因其在方程式的左边，故都有借方余额，而负债类帐户和业主权益类帐户因其在方程式的右边，故都有贷方余额。2. “借”和“贷”这两个记帐符号，对不同性质的帐户具有不同的涵义。对资产类帐户而言，“借”表示增加，“贷”表示减少；但对负债类帐户和业主权益类帐户而言，“借”表示减少，“贷”表示增加。3. 以有借必有贷，借贷必相等为记帐原则，即当企业经济业务发生后，在一个帐户的借方登记上一个数字，必然还要在另一个帐户的贷方登记一个相同的数字。4. 以各个帐户的借方余额合计必须等于各个帐户的贷方余额合计为试算平衡手段。目前我国在经济业务的反映上，除使用借贷复式记帐法外，还有以“增”和“减”为记帐符号的增减复式记帐法和以“收”和“付”为记帐符号的收付复式记帐法以及各种各样的单式记帐法。记帐方法的不统一，造成了会计反映上的混乱，同时也背离了国际会计惯例，不利于改革开放和国际间的经济往来。这种混乱局面将随着《企业会计准则》的贯彻执行得到纠正，统一使用借贷复式记帐法。

所谓历史成本原则，是指会计在经济业务的计量上采用

的是历史成本原则，即经济业务的发生一律按成本，即发货票价格，进行计量和登记，而不采用清算价值或现行成本等进行计量。这是因为采用历史成本进行会计计量具有极大的优越性，一是登帐的金额容易确定，也最准确；二是客观，并易查核，因而避免了会计人员在经济业务的帐务处理上的主观随意性，保证了财务信息的真实、可靠。所以，在币值基本稳定的情况下，历史成本原则广泛地受到人们的拥护。

所谓权责发生制，也称应计制，是指会计在收入和费用的确认上，也就是说，在收益的确定上，采用的是权责发生制。美国著名会计学家芬尼和密勒二人在其合著的《初级会计学原理》一书中曾明确地指出：“权责发生制会计对收入是当它在本期得到时即予确认，而不管现金收到的时间；对费用是当在同一时间为获取收入而发生时即予以确认，而不管现金支付的时间；并将二者配合起来，以确定本期净收益”^①。由于它是以收入和费用的归属期为确认的标准，故亦称应计制。应该指出的是，在会计的确认上，历史上曾出现过严格的收付实现制和修订了的收付实现制，出现过完整的权责发生制和不完整的权责发生制，这就造成会计确认上的不一致。所谓严格的收付实现制，是指收入和费用的确认，严格的以现金是否收付为标准。所谓修订了的收付实现制，指的是收入和费用的确认不严格以现金收付为标准。例如以现金购置的固定资产，不立即确认为费用，而是先予以资本化，记为资产，然后随着固定资产的投入使用，通过计提折旧的方法，将固定资产的原始成本分期地转化为费用。

^①见原版书1980年第8版，第105页

所谓完整的权责发生制，是指收入和费用的确认一律以归属期为标准。不完整的权责发生制，是指某些收入和费用的确认以归属期为标准，而另外一些收入和费用的确认则以收付实现制为标准，收入与费用确认方法的不一致，导致企业损益计量的不准确，盈利的信息丧失了可比性。随着《企业会计准则》的贯彻执行，上述混乱局面也将随之结束。有关权责发生制问题我们在以后还要详加讨论。

前面已经讲到，管理会计是20世纪50年代新兴的一门学科。作为一种会计工作，它是从传统的会计系统中分离出来，并与财务会计并列，着重为企业改善经营管理和提高企业经济效益服务的信息系统。

管理会计源于成本会计。成本会计发展到本世纪初，产生了标准成本制度。标准成本制度的出现，标志着成本会计正在逐步向管理会计过渡。这个时期的管理会计是执行性的管理会计，它着重于对企业经营活动的进程和效果进行评价与控制，具体地说，就是将企业年度预算所定的各项指标按专业进行分解、落实和具体化，形成各个责任中心的责任预算，并以此为基础，建立企业内部的责任会计系统。管理会计发展到本世纪50年代，资本主义世界进入所谓战后期，适应这一时期对企业管理的新要求，企业管理更加现代化，这时企业管理的中心开始转向经营，而经营的中心在决策，因此这个时期的管理会计的核心是决策与计划会计。所谓决策与计划会计，就是利用企业所掌握的大量信息，对为实现决策目标的各种备选方案进行深入的可行性研究和分析，权衡利弊，比较得失，帮助企业决策者做出正确的判断和选择，促进企业实现决策最优化，达到全面提高企业经济效益的目的。

的。

财务会计同管理会计是现代企业会计中两个既相联系而又有着重大区别的分支会计。其主要区别是：1. 财务会计主要是为企业外部利害关系集团和个人提供财务信息的，故又称为外部会计，由于财务会计应用的仍然是传统的会计程序和方法，因此，从这个意义上讲，它就是传统会计，管理会计是为企业改善经营管理和提高经济效益提供财务信息的，故又称为内部会计，由于管理会计应用的会计程序和方法有别于财务会计，独树一帜，故它是一门新兴的学科。2. 财务会计，在美国，必须遵守证券交易委员会（官方）和财务会计准则委员会（私方）共同制定的公认会计原则。（会计改革后的中国，必须遵守国家财政部颁布的企业会计准则和一系列法令、法规）因此，它又和传统会计有所不同，管理会计由于是为企业进行预测和决策提供信息，所以它不受公认会计原则的约束。3. 财务会计虽然为众多企业外部利害关系集团和个人提供财务信息，而各利害关系集团和个人的要求各异，但财务会计只能通过定期编制的财务报表提供通用的财务信息；管理会计由于是供企业内部决策使用，故可针对企业管理当局的具体要求提供不同的财务信息。4. 一般来讲，财务会计只能反映过去，而管理会计则着重于预见未来。财务会计虽然和管理会计有着上述的重大区别，但是，二者又是相互联系的，构成了现代企业会计的整体。其相互联系主要表现在：1. 管理会计进行决策的信息来源，除企业外部提供者外，主要靠财务会计提供；2. 根据管理会计提供的信息进行决策，其是否正确，可以通过财务会计提供的信息反馈回来，这就为管理会计进一步进行正确的决策提供了可靠的依据。