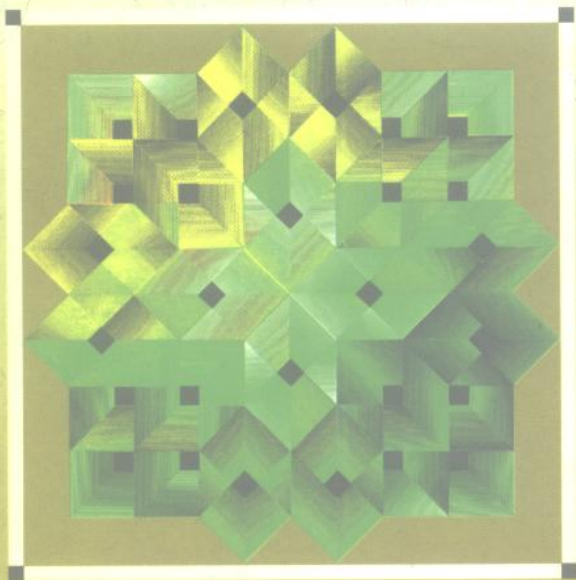


工 · 商 · 管 · 理 · 精 · 要

# 财务会计

THE ESSENCE  
OF FINANCIAL ACCOUNTING

[英] L·查德威克 / 著



中 信 出 版 社 西 蒙 与 舒 斯 特 国 际 出 版 公 司

工商管理精要

# 财务会计

[英] L·查德威克 著

李 博

翻译

黄德霖

译校



中信出版社



西蒙与舒斯特国际出版公司

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/(英)查德威克(Chadwick, L.)著;李博译. —北京:  
中信出版社, 1997. 1

(工商管理精要)

书名原文: The Essence of Financial Accounting

ISBN 7-80073-134-0

I. 财… II. ①查… ②李… III. 财务会计 N. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 23695 号

Leslie Chadwick: The Essence of Financial Accounting

Authorized translation from the English language edition published by Prentice Hall Europe.

Copyright © by Prentice Hall Europe, 1991, 1996.

All rights reserved. For sale in China only.

本书中文简体字版由中信出版社和美国西蒙与舒斯特国际出版公司合作出版,  
未经出版者书面许可, 本书的任何部分不得以任何方式复制或抄袭。

本书封面贴有 Prentice Hall 防伪标签, 无标签者不得销售。

版权所有, 翻印必究。

工商管理精要

## 财 务 会 计

|       |                       |    |                            |
|-------|-----------------------|----|----------------------------|
| 著 者   | [英] L. 查德威克           | 开本 | 787×1092mm 1/32            |
| 翻 译   | 李 博                   | 印张 | 6                          |
| 译 校   | 黄德霖                   | 字数 | 111 千字                     |
| 责任编辑  | 李德宝                   | 版次 | 1997 年 1 月第 1 版            |
| 责任监制  | 肖新明                   | 印次 | 1997 年 1 月第 1 次印刷          |
| 出 版 者 | 中信出版社<br>西蒙与舒斯特国际出版公司 | 书号 | ISBN 7-80073-134-0<br>F·96 |
| 承 印 者 | 北京新华印刷厂               | 批号 | 京权图字: 01-96-1193           |
| 发 行 者 | 中信出版社                 | 印数 | 00001—20000                |
| 经 销 者 | 新华书店北京发行所             | 定价 | 11.00 元                    |

## 中文版前言

《工商管理精要》系由中信出版社和西蒙与舒斯特国际出版公司联合在华出版的系列丛书。本丛书原版是九十年代以来在西方出版发行的新作，受到欧美读者的喜爱与好评。

现代市场经济具有内在的共同规律，我国借鉴和移植西方反映市场经济客观规律的专业知识，既符合市场经济一般规律的要求，又有利于我国社会主义市场经济的建立。市场经济规律无国界，市场经济规则具有世界共通性。

他山之石，可以攻玉。出版本丛书的目的是为了介绍市场经济条件下的现代企业管理知识，为创建新型企业和现代管理体制提供经验，为改进和提高现有企业的经营管理水平提供借鉴，为我国正在成长的企业家和专业管理人员提供新知识。

现代工商管理体系庞杂，涵盖广泛。无论关于企业经营管理的活动研究，诸如战略、计划、组织、领导，还是涉及人员、资金、财务、信息的管理，都属于管理学的范畴。本丛书选择了管理学的主要领域和我国读者感

兴趣的课题，它们是：《财务会计》、《财务管理》、《管理会计》、《人员管理》、《战略管理》、《竞争战略》、《国际商务》、《经营管理》、《组织行为学》和《信息系统》。本丛书主要特点有三：一是针对性，原丛书近三十种，为适合我国读者的实际需要，经专家遴选先期推出十种，以飨读者。二是实用性，丛书介绍了战略、商务、人事、信息、财务、会计诸方面实用知识，对我国管理与专业人员学习借鉴有现实意义。三是简约性，丛书每册十余万字，深入浅出、言简意赅，并配有适当图表与实例，易于读者学习掌握。

本丛书的出版得到了中国国际信托投资公司领导的热情支持，得到了各位译者、审校者的鼎力帮助，借此一并致以谢忱。我们企盼丛书对我国企业的管理者、专业人员、大专院校师生和对此关心的广大读者有所裨益。

中信出版社  
一九九七年一月

## 内 容 提 要

本书内容以案例解说方式在概括介绍财务会计概念、会计程序和簿记方法、各种财务报表的编制之后,较为详尽地阐述了财务报表的应用以及各种财务指标的分析与计算。在各章之末,附有自测习题和答案,帮助读者了解本书要领,学以致用。

读者通过本书,不仅可以了解到攻读美国工商管理硕士有关财务会计的教学内容,更重要的则是通过本书可以懂得财务会计信息的来源,学会利用这些信息从事工商管理的技能。本书适合于经济院校非财务会计专业学生自学阅读,也适合于公司经理和工商管理人员用以指导实际业务。

# 目 录

## 一、绪 言

- 1. 本书宗旨 ..... 1
- 2. 本章目的 ..... 2
- 3. 财务会计的主要内容 ..... 3

## 二、财务会计概念

- 1. 本章目的 ..... 6
- 2. 控制财务会计方法的基本依据 ..... 7
- 3. 财务会计概念 ..... 8
- 4. 自测题 ..... 17

## 三、簿记方法

- 1. 本章目的 ..... 19
- 2. 簿记程序 ..... 19
- 3. 会计数据 ..... 20
- 4. 现金帐、日记帐、分类帐 ..... 21
- 5. 复式记帐法 ..... 23
- 6. 总分类帐与控制帐户 ..... 28
- 7. 自测题 ..... 29

## 四、营业、损益表

- 1. 本章目的 ..... 30

|                              |             |    |
|------------------------------|-------------|----|
| 2                            | 财务会计        |    |
| 2.                           | 营业、损益的计算公式  | 30 |
| 3.                           | 营业、损益核算     | 31 |
| 4.                           | 利润分配核算      | 35 |
| 5.                           | 损益表的编制      | 36 |
| 6.                           | 自测题         | 38 |
| <b>五、资产负债表</b>               |             |    |
| 1.                           | 本章目的        | 40 |
| 2.                           | 资产负债表       | 41 |
| 3.                           | 公司内部的资产负债表  | 43 |
| 4.                           | 企业有多少财产     | 48 |
| 5.                           | 资产负债表格式和案例  | 49 |
| 6.                           | 自测题         | 52 |
| <b>六、固定资产折旧</b>              |             |    |
| 1.                           | 本章目的        | 54 |
| 2.                           | 为什么要计算折旧    | 54 |
| 3.                           | 直线法         | 55 |
| 4.                           | 余额递减法       | 56 |
| 5.                           | 重估法         | 57 |
| 6.                           | 折旧的会计处理     | 57 |
| 7.                           | 自测题         | 59 |
| <b>七、编制试算表, 营业、损益表和资产负债表</b> |             |    |
| 1.                           | 本章目的        | 61 |
| 2.                           | 重温资产负债项目    | 62 |
| 3.                           | 试算表的编制和项目调整 | 63 |
| 4.                           | 营业、损益表的编制   | 67 |
| 5.                           | 资产负债表的编制    | 68 |



|              |    |
|--------------|----|
| 6. 自测题 ..... | 69 |
|--------------|----|

## 八、资金流程表和现金流量表

|                |    |
|----------------|----|
| 1. 本章目的 .....  | 77 |
| 2. 资金流程表 ..... | 77 |
| 3. 现金流量表 ..... | 83 |
| 4. 折旧费计算 ..... | 91 |
| 5. 自测题 .....   | 91 |

## 九、比率分析——对财务报表的解释

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 1. 本章目的 .....          | 96  |
| 2. 财务分析比率概要 .....      | 96  |
| 3. 获利程度比率 .....        | 101 |
| 4. 清偿能力比率 .....        | 104 |
| 5. 效率比率 .....          | 105 |
| 6. 资本结构比率 .....        | 111 |
| 7. 雇员比率 .....          | 114 |
| 8. 投资比率 .....          | 115 |
| 9. 增值表与增值率 .....       | 119 |
| 10. 分析资料的编制与信息应用 ..... | 121 |
| 11. 比率分析的限制因素 .....    | 123 |
| 12. 自测题 .....          | 125 |

## 十、公司的公开报表

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 1. 本章目的 .....       | 134 |
| 2. 公开报表 .....       | 135 |
| 3. 中小型企业免报项目 .....  | 136 |
| 4. 损益表的法定格式 .....   | 137 |
| 5. 资产负债表的法定格式 ..... | 142 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 4 财务会计               |     |
| 6. 集团公司合并报表 .....    | 148 |
| 7. 董事会报告书和报表注释 ..... | 148 |
| 8. 审计师基本职责 .....     | 150 |
| 9. 自测题 .....         | 152 |

## 十一、自测题参考答案

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 1. 财务会计概念 .....              | 156 |
| 2. 簿记方法 .....                | 158 |
| 3. 营业、损益表 .....              | 158 |
| 4. 资产负债表 .....               | 160 |
| 5. 固定资产折旧 .....              | 164 |
| 6. 编制试算表, 营业、损益表和资产负债表 ..... | 164 |
| 7. 资金流程表和现金流量表 .....         | 169 |
| 8. 比率分析——对财务报表的解释 .....      | 173 |

## 一、绪言

### 1. 本书宗旨

许多参加过财务会计短期培训班的经理和管理人员，以及非会计专业的学生一般都会这样说，他们不想成为会计师，也不想成为熟练拨弄数字的会计人员。但是，对有些会计知识他们都很想深入了解。许多经理、管理人员和非会计专业的学生都曾告诉过我，如果他们懂得一些会计知识，容易给人留下深刻的印象，对以后的职业也有好处。概括起来，他们想要学习和了解的会计知识有以下几个方面：

①概括了解财务会计的术语，例如资产负债表、损益表、固定资产、日记帐等。

②知道会计数据的产生过程，例如一个会计期间的折旧、利润是怎样计算出来的。编制财务报表所依据的数据是从哪里来的。

③对会计准则（会计概念）和会计程序，要明白它的操作原理，例如控制企业收益或损失的原则是什么，会计系统是怎样起作用的。

④对财务会计提供的经济信息，能够做出解释，并

用于经营管理业务。例如怎样看懂财务报表，并通过报表了解、分析和评价企业的财务状况。怎样看懂一系列的会计帐户，懂得各种财务报表的格式，以及它反映的经济信息内容。同时，也懂得这些经济信息是有局限性的。

因此，满足经理、管理人员和非会计专业学生提出的要求，就是本书的编写宗旨。当然，他们的要求除以上列举的内容外，还应该包括财务会计系统全面的比较概括的知识内容。

### 2. 本章目的

本章的主要目的是向你介绍财务会计的基本概念。学完本章的内容以后，你应该能做到以下几点：

①确定非财务管理人员和非会计专业学生需要学习哪些财务会计知识。

②理解非财务管理人员为什么需要更多地了解财务会计。

③懂得财务会计所涉及的内容。

④确认财务会计信息的使用者，以及他们为什么需要这些信息。

### 3. 财务会计的主要内容

在对财务会计做出全面解释之前，先让我们回答一系列的问题。

#### (1) 财务会计的最终结果是什么

财务会计的最终结果通常是指进行会计决算，编制某一会计期间的财务报表，它包括资产负债表、损益表和现金流量表。此外，运用会计比率、图表和曲线图还可以得出各种统计资料，详见以下各章。

#### (2) 怎样编制结算帐户

结算帐户是依照会计概念编制的。计算机会计记录系统称为帐户的存储单元，用于记录并积累会计数据，如销售帐。按照会计的总体要求，企业的资产、负债和损益的每一项目都设有专帐，称为帐户。关于会计概念将在第二章中阐述，会计记录系统（簿记）将在第三章中阐述。

#### (3) 帐户记录的资料是从哪里来的

帐户记录的资料来源于原始凭证，例如发票、收据、借款单、银行结算单等。这些凭证既是交易证明，又是记帐依据。

#### (4) 财务报表是为谁编制的

财务报表的读者有业主、股东、董事或管理部门、债权人、赊销货物的供应商、上市公司的投资者、有限公司的注册登记机构和税务当局。许多财务报表在编制时往往要考虑到税务当局的要求，这是确定报表内容的一个重要因素。

#### (5) 财务报表对报表使用者有何用途

使用财务报表的人很多，他们出于自身利益的考虑，要花费时间和精力去进行财务分析，并对企业的经营业绩做出评价。例如：

①业主或股东据此了解企业是否正在获得满意的投资收益，并评价企业财务状况。

②董事或管理人员对企业经营状况据此进行内部和外部的分析比较，证实是否正在盈利，有无偿债能力，从而确定企业的强势和弱势。

③债权人据此知道企业的资金运用情况，有无到期偿还债务的能力。

④未来投资者据此评估他们是否对企业进行投资。

⑤税务当局据此征收增值税、所得税、公司税。

⑥公司注册登记机构据此履行公司法规定的法律事务，并把财务报表归档，以便按照公司法的规定检查帐目。

综上所述，对于财务会计的内容，我们扼要概括为以下几点：

- ①收集、存储和归档会计数据。
- ②在帐簿上记录经济业务。
- ③运用会计概念。
- ④编制对外陈报和内部管理使用的财务报表。
- ⑤分析并解释财务报表，包括同以前年度财务报表的比较，以及与同行业平均数的比较。
- ⑥在许多情况下，对贷款部门进行管理。
- ⑦发展内部控制制度。

## 参考文献

- [1] Berry, A., *Financial Accounting: An Introduction* (Chapman and Hall, 1993).
- [2] Pizzey, A., *Accounting and Finance: A Firm Foundation* (Cassell, 1994).
- [3] Watts, J., *Accounting in the Business Environment* (Pitman, 1995).

## 二、财务会计概念

### 1. 本章目的

确切地说，本章的意图并不是想就会计问题进行深入探讨，而是要请读者理解财务会计的基本概念，以及这些概念的实际应用。诸如：

①财务会计概念的一般内容。

②财务会计概念是怎样控制公司营业收入、资产与负债的价值计量的。

③某一会计期间，企业销售额、应计或预付费用的会计处理方法。

④存货核算的截止程序。

⑤在下一会计年度将把债权视为坏帐注销的情况下，为什么运用变现概念会导致损失。

⑥为什么会计人员在运用财务会计概念的时候，不得不进行主观判断。

⑦已耗用成本和未耗用成本的含义。

⑧某一会计事项作为费用注销或者作为差额结转下期的含义。

⑨会计人员的审慎作风涉及到哪一种财务会计概



念。

⑩重要性概念和配比概念的应用方法。

读者在读完本书第三章、第五章之后，建议您重新阅读本章，从而加深对这些重要概念的理解。

## 2. 控制财务会计方法的基本依据

财务会计方法一般是指各种经济业务的会计处理规范和会计计算与记录的方法等。由于会计主体是按照企事业单位（公司或机构）来设置的，因此就整个社会而言，就不得不从权威部门解释、法律规定以及业务习惯几方面对各个会计主体的财务会计方法进行统一的协调、指导和控制。

### （1）会计准则

“财务报表标准（Financial Reporting Standards FRS）”和“标准会计实务说明（Statements of Standard Accounting Practice SSAPs）”通常称为会计准则，它是由一个国家某个财务会计权威机构做出的。在准则中，对种种财务会计方法问题诸如纳税、现金流量表、会计政策、政府拨款、研究与开发支出、股票以及在产品存货等都做出了具体的规定。

会计准则在法律上没有强制性，但是企业以及他们的财务报表确实必须遵守。否则，审计人员在他们的审