

走向21世纪工商管理丛书

21
世纪

工商管理百科全书

主编 罗锐韧

财务管理卷



山西经济出版社

21 世纪工商管理百科全书

财 会 管 理 卷

山西经济出版社

书 名:21 世纪工商管理百科全书

作 者:罗锐韧

出 版 者:山西经济出版社(太原市并州北路 69 号·

邮编:030001·电话:4044102)

发 行 者:山西经济出版社出版发行

印 刷 者:北京市华龙印刷厂印刷

开 本:787×1092 1/16

印 张:303.25

字 数:6000 千字

印 数:0001—2000 册

版 次:1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-80636-326-2/F·322

定 价:1580.00 元

责任编辑:王陆军 复 审:寇志宏 终 审:张凤山

《21 世纪工商管理百科全书》

全十卷卷目

管理创新卷

财务管理卷

营销管理卷

管理制度卷

管理案例卷

股份制改造卷

资本运营卷

金融投资卷

管理艺术卷

经理素质卷

《21 世纪工商管理百科全书》编委会

主 编：罗锐韧 曹 荣

副 主 编：

徐桂兰 张克友 郑 云 张用刚 张冀湘 刘纪鹏 孙延祐

李剑宝 庄恩岳 吴天林 陈佳贵 沈鸿生 常东泉 蒋黔贵

编 委：（以姓氏笔画为序）

于 武 卫基胜 王 军 王朝征 王晓辉 王朝晖 王琮娴 王德禄

毛永利 邓荣霖 尹建云 宁 勇 叶汉联 古海泉 石述思 石 坚

石铜钧 池 腾 曲小雷 刘 红 刘纪鹏 刘 震 刘 燕 孙文胜

孙延祐 孙树义 孙树美 吕文滨 吕 兵 吕秀芹 吕春源 任 静

江兴华 许国平 许建华 齐 峰 齐德刚 庄恩岳 李东汉 李乐苹

李发春 李 军 李 冰 李有力 李妙贻 李剑宝 李晓阳 李 强

李联合 李 琦 李瑞华 李 鹏 花 卉 邢国辉 邢 涛 张子盈

张 卯 张用刚 张晓东 张冀湘 宋珏辉 吴天林 吴晓东 吴雪梅

吴 镒 汪福建 金 一 金 宁 金崇江 周丹洁 罗 红 罗泽生

罗锐韧 欧洪斌 季宝立 季 磊 范树军 杨云南 杨 秀 杨雅琴

邹亚生 邹 苓 陈冬鑫 陈佳贵 沈鸿生 郑春山 郑春海 赵冬冬

赵承津 赵 悦 胡陆军 南兆旭 秦 斌 郭应成 常东泉 常润滋

曹文杰 曹亚飞 陶 新 黄古庆 黄 伟 黄 岚 黄春亮 黄 梅

黄 笠 黄曙明 鹿树春 韩亚军 韩 福 蒋仲凯 蒋黔贵 彭亚楠

谢丹青 蔡晓春 虞榴花 谭国清 薛 雷 薄奇军

前 言

人类即将进入 21 世纪,随着信息技术的高速发展和全球经济一体化的进程,知识经济已初露端倪。管理知识,作为运用各种可利用资源实现组织目标的经验的结晶,在经济发展中起着越来越重要的作用。目前,管理学科和管理实务发展的重要特点是国际化与本地化同步进行,新理论与新规则层出不穷。面对快速变化的世界,从事工商管理的企业家和管理人员、研究管理的学者、关注经济活动的政府官员及公众都迫切需要方便、快捷地掌握工商管理的基本理论、一般规律和运行机制。

《21 世纪工商管理百科全书》就是应时代发展的要求而编纂的大型工具书。全书由一批来自于各名牌大学、社会科学院和企业界的具有较高理论层次和实践经验且视野开阔、思维活跃的优秀中青年专家学者在多年研究的基础上撰写而成。《21 世纪工商管理百科全书》首先从管理者角度写作并界定全书内容,改变了传统的只侧重理论原理,不注重在实际工作中可操作性的特点,转而以案例为主、经验与理论相融合的方式,增强其可操作性。全书内容涉及 21 世纪工商管理的主要领域,构成较为完整的知识体系。该书成功地将西方先进的工商管理理论和经验与中国企业的管理实践相融合,相信它的出版会对我国工商管理水平的提高起到巨大的促进作用。

《21 世纪工商管理百科全书》结构合理,内容完整。全书共分十卷:

管理创新卷:系统阐述 21 世纪工商管理理论和实践的创新趋势——制度创新、组织创新、管理创新、技术创新和市场创新。

财务管理卷:全面介绍 21 世纪财务管理术,涵盖会计基础、财务会计、管理会计和财务管理四大方面内容。

营销管理卷:面对 21 世纪日益激烈的市场竞争,工商管理界人士应准确把握市场营销战略与战术,及时做出目标市场营销、促销沟通和销售促进以及人员促销决策。

管理制度卷:辑录整理 21 世纪工商管理必备管理制度,内容包括:计划管理制度、组织管理制度、人事管理制度、财务管理制度、营销管理制度、生产管理制度、质量管理体系和总务管理制度。

管理案例卷:以工商管理案例研究为主,将工商管理理论和实践相融合,内容涉及战略管理、组织管理、人力资源管理、市场营销管理、财务管理、生产与作业管理和工商管理综合实务。

股份制改造卷:对企业进行股份制改造,建立现代企业制度,是 21 世纪工商管理界人士面临的重要问题。本卷内容包括:公司法与现代企业制度、股份制改造和公司法

释义。

资本运营卷:资本运营是21世纪工商企业运营的主要方式,内容涉及资本运营基础、股份制改造、公司购并和产权重组、企业租赁、企业破产与拍卖、企业集团和跨国经营八大部分。

金融投资卷:金融投资术是21世纪工商管理界人士应把握的重要投资策略。股票投资术、债券投资术、融资租赁术、信托投资术、期货交易术以及期权交易术将帮助他们走在工商管理的最前沿。

经理艺术卷:21世纪的工商管理充满艺术性和创造性,如果能够掌握并熟练运用管理艺术、权变艺术、时间管理艺术、谈判艺术、会议管理艺术和公关艺术,那么你将永远立于不败之地。

经理素质卷:如何提高自身的职业素质、知识素质、能力素质和创造素质,将关系到21世纪工商管理界人士能否适应工商管理新形势,创造工商管理新奇迹。

中国的市场经济不断朝着规范化和国际化方向发展,世界经济和国际市场也日益走向一体化和复杂化,这些都对工商管理人士提出了更高的要求,改变国人工商管理水平落后的状况尚需艰辛的努力,我们衷心企盼社会各界同仁的通力合作,为中国工商管理水平的现代化做出贡献。特别鸣谢信阳师范大学张克友、郑云两位同志提供案例教程卷的稿件。

《21世纪工商管理百科全书》编委会

1999年4月

目 录

第一篇 会计基础

第一章 会计总论	(3)
第一节 会计的定义	(3)
第二节 会计的职能	(3)
第三节 会计的对象和任务	(4)
第四节 会计的方法	(7)
第五节 会计学及其分支	(8)
第二章 会计准则概述	(9)
第一节 会计准则的意义和指导思想	(9)
第二节 会计准则的总则和一般原则	(10)
第三节 会计要素准则	(12)
第四节 财务报告	(15)
第三章 帐户和复式记帐	(17)
第一节 资产和负债、所有者权益的平衡关系	(17)
第二节 会计科目	(21)
第三节 会计帐户	(24)
第四节 复式记帐	(25)
第四章 会计凭证和帐簿	(36)
第一节 会计凭证	(36)
第二节 原始凭证的填制和审核	(39)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(40)
第四节 会计凭证的传递和保管	(41)
第五节 帐簿的意义和种类	(41)
第六节 帐簿的设置和登记	(42)
第七节 结帐与对帐	(46)
第八节 记帐规则和记帐错误的更改	(48)

第五章 会计核算形式	(52)
第一节 会计核算形式的概念	(52)
第二节 记帐凭证核算形式	(52)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(53)
第四节 科目汇总表核算形式	(55)
第五节 日记总帐核算形式	(57)
第六章 存货盘存制度与财产清查	(59)
第一节 存货盘存制度	(59)
第二节 财产清查	(64)
第七章 工作底稿与会计报表	(72)
第一节 工作底稿	(72)
第二节 会计报表	(75)
第八章 会计制度与组织管理	(84)
第一节 会计工作的管理体制	(84)
第二节 会计制度	(84)
第三节 会计机构	(86)
第四节 会计人员	(89)

第二篇 财务会计

第一章 概 论	(95)
第一节 公司会计	(95)
第二节 公司会计的特点	(95)
第三节 公司会计的内容	(96)
第二章 资产估价	(97)
第一节 概 论	(97)
第二节 流动资产	(97)
第三节 固定资产	(110)
第四节 其它资产	(115)
第三章 收入与费用	(128)
第一节 营业收入	(128)
第二节 营业外收入与支出	(134)
第三节 销货成本	(138)
第四节 营业费用	(143)

第四章 股份的会计处理	(157)
第一节 股份发行的会计处理	(157)
第二节 库藏股票	(165)
第三节 股票转换	(166)
第四节 独资或合伙企业改组为公司的会计处理	(167)
第五章 公司债的会计处理	(171)
第一节 公司债发行的会计处理	(171)
第二节 公司债折价与溢价的摊销	(173)
第三节 公司债付息与偿还的会计处理	(177)
第六章 投资的会计处理	(181)
第一节 公司投资概述	(181)
第二节 公司短期投资的会计处理	(181)
第三节 公司长期投资的会计处理	(184)
第七章 盈余分配的会计处理	(189)
第一节 公司盈余的分配程序	(189)
第二节 公司股息分派的会计处理	(192)
第三节 公司所得税的会计处理	(196)
第八章 增资减资的会计处理	(201)
第一节 资本变更	(201)
第二节 公司增资的会计处理	(201)
第三节 公司减资的会计处理	(203)
第四节 库藏股票	(204)
第九章 合并的会计处理	(207)
第一节 股权取得日合并报表的编制程序	(207)
第二节 股权取得日以后合并报表的编制程序	(212)
第三节 国外子公司报表的合并	(216)
第十章 清算与重整的会计处理	(219)
第一节 清算与重整基础	(219)
第二节 公司清算与公司重整(1):不考虑接管人	(222)
第三节 公司清算与公司重整(2):考虑接管人	(225)

第三篇 管理会计

第一章 绪 论	(231)
第一节 管理会计的产生与发展	(231)
第二节 管理会计与财务会计的区别与联系	(233)
第三节 管理会计的内容	(234)
第四节 管理会计的基本原则和基本方法	(236)
第五节 管理会计的工作组织	(237)
第二章 成本习性	(240)
第一节 成本的概念及分类	(240)
第二节 成本习性	(244)
第三节 混合成本及其分解	(248)
第三章 本量利分析	(257)
第一节 本量利分析概念	(257)
第二节 本量利之间相互关系	(257)
第三节 盈亏临界分析	(267)
第四节 各因素变动分析	(271)
第五节 敏感分析	(272)
第四章 变动成本计算法	(276)
第一节 变动成本计算法	(276)
第二节 两种成本计算法对收益表的影响	(279)
第三节 变动成本计算法的优点和局限性	(285)
第四节 变动成本计算法在我国的运用	(286)
第五章 预测分析	(287)
第一节 预测分析的一般概念	(287)
第二节 利润的预测分析	(288)
第三节 销售的预测分析	(291)
第四节 成本的预测分析	(296)
第五节 资金需要量的预测分析	(298)
第六章 决策分析——短期决策分析	(303)
第一节 决策分析的基本概念	(303)
第二节 产品生产决策分析	(305)
第三节 存货决策	(314)

第四节 订价决策分析·····	(314)
第五节 其他决策分析·····	(319)
第七章 全面预算 ·····	(324)
第一节 编制全面预算的意义和作用·····	(324)
第二节 全面预算编制方法·····	(326)
第三节 编制费用预算的两种先进方法·····	(336)
第八章 标准成本 ·····	(338)
第一节 标准成本制度的意义与制定原则·····	(338)
第二节 标准成本的制订·····	(340)
第三节 成本差异的计算与分析·····	(341)
第四节 成本差异的帐务处理·····	(346)
第九章 责任会计 ·····	(349)
第一节 责任会计概念·····	(349)
第二节 责任中心的评价考核·····	(350)
第三节 责任会计制度·····	(355)
第四节 责任中心的转帐·····	(357)

第四篇 财务管理

第一章 财务管理总论 ·····	(361)
第一节 财务管理的内容和基本任务·····	(361)
第二节 财务管理的原则·····	(362)
第三节 企业内部的财务管理·····	(363)
第二章 资金筹措概论 ·····	(365)
第一节 资 金·····	(365)
第二节 股份公司的资金筹措与资金投放·····	(367)
第三节 股份公司资金筹措的内容与特点·····	(368)
第四节 本篇的体系与特点·····	(369)
第三章 短期资金的筹措 ·····	(371)
第一节 商业信用·····	(371)
第二节 商业票据·····	(375)
第三节 银行信用·····	(376)
第四节 应收帐款·····	(378)
第五节 存 货·····	(378)

第四章 中期资金的筹措	(379)
第一节 商业信用	(379)
第二节 银行信用	(379)
第三节 租 赁	(384)
第五章 长期资金的筹措	(386)
第一节 证券(1):普通股	(386)
第二节 证券(2):优先股	(389)
第三节 证券(3):公司债	(391)
第四节 证券(4):可转换证券	(395)
第五节 证券(5):购股权证	(398)
第六节 银行信用	(400)
第七节 租 赁	(400)
第六章 资本成本率	(405)
第一节 单项资本成本率	(406)
第二节 单项资本成本率占加权平均资本成本率的权重	(412)
第三节 加权平均资本成本率	(414)
第四节 调整风险后的资本成本率	(418)
第七章 资本结构	(420)
第一节 杠杆利益	(420)
第二节 财务风险	(426)
第三节 资本结构	(430)
第八章 筹资决策	(434)
第一节 财务判则	(434)
第二节 其它考虑	(439)
第九章 股息决策和债息决策	(441)
第一节 股息决策(1):基本理论	(441)
第二节 股息决策(2):具体政策	(445)
第三节 债息决策	(449)
第十章 发售技术决策	(451)
第一节 发售价格决策	(451)
第二节 发售对象决策	(452)
第三节 发售方式决策	(453)

第十一章	长期投资(一):预备知识	(455)
第一节	资金时间价值的计算.....	(455)
第二节	资金风险价值的计算.....	(460)
第十二章	长期投资(二):决策方法	(466)
第一节	基本原理.....	(466)
第二节	净现值法.....	(466)
第三节	净现值指数法.....	(467)
第四节	内部收益率法.....	(468)
第五节	三种基本方法的比较.....	(469)

第一篇 会计基础

第一章 会计总论

第一节 会计的定义

会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。最初由于生产力很低下,人们所关心的是生产活动本身,会计只是“生产职能的附带部分”,就是“在生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。随着生产的发展,生产规模逐渐扩大,生产技术日益复杂,管理要求不断提高,越来越需要会计提供有关经济活动情况,这就使得会计工作越来越重要。这样,会计逐渐从“生产职能中分离出来,成为特殊的,专门委托的当事人的独立的职能”。

在我国,“会计”一词远在公元前 1100 年到公元前 770 年间的西周时代就出现了。据史料记载,我国古代就有为王朝服务的会计,委托专职官吏,从事会计工作。会计在当时的涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。宋朝采用“四柱清册”的方法。“四柱”指旧管、新收、开除、实在,即现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。20 世纪初,西方现代复式簿记传入我国,主要在海关、邮政、银行、铁路及大的工商业中使用。新中国建立后,我国在借鉴前苏联会计模式的基础上,继续使用复式记帐法,结合我国实际,逐步建立了我国会计制度,经过几十年的会计实践,形成了适应我国经济管理要求,指导我国会计实践的一系列会计制度。随着经济体制改革的深入,我国对会计也进行了很大的改革,与国际会计惯例接轨,制定和发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》,以及 13 个行业会计制度,于 1993 年 7 月 1 日已在全国实施。

在国外,早在印度太古共同体中,就有所谓记帐员来登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。中世纪意大利城市贸易的发展,为会计的发展创造了重要的条件。1494 年,被誉为“现代会计之父”的巴其阿勒发表了《算术、几何与比例概要》一书,系统地论述了复式记帐法,这是会计发展的一个重要里程碑。复式记帐和货币计价的广泛使用,是近代会计产生的标志。18—19 世纪间产业革命的兴起,股份公司的出现,所有权与经营权的分离,对现代会计的发展产生了重要的影响。1930 年,美国第一次讨论了会计原则,将会计实践上升到理论,再用来指导实践。加强内部管理的需要,使传统的会计发展成为财务会计和管理会计的两个分支。

会计是经济管理的重要组成部分。经济愈发展,会计愈重要。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,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。会计从简单地计算和记录财务收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术也逐渐完善起来,现在用会计电算化来代替手工操作就是一个例证。更重要的是,利用会计管理经济所发挥的作用日益显著,日益为人们所认识。

现代会计的涵义已绝不仅仅是记帐算帐,它的内涵丰富得多。可以这样来表述会计的定义:会计是一个经济信息系统,也是一项管理活动,它主要是以一定的货币单位作为统一计量标准,对企业、事业和行政等单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析,并对经济活动的进程和结果加以控制和考核,旨在加强经济管理,提高经济效益。

第二节 会计的职能

会计的职能就是会计在管理经济中具备的功能。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念的总