

财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

MBA系列教材

王耕 金铭 主编

上海交通大学出版社

上海交通大学管理学院 MBA 教材系列

财 务 会 计

主 编 王 耕 金 铭
主 审 徐政旦 张天西

上 海 交 通 大 学 出 版 社

图书在版编目 (C I P) 数据

财务会计 / 王耕, 金铭主编. —上海: 上海交通大学出版社, 2003 (2004 重印)

(上海市交通大学管理学院MBA教材系列)

ISBN 7-313-03349-4

I . 财... II . ①王... ②金... 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 (2003) 第020041号

财务会计

王 耕 金 铭 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 877 号 邮政编码 200030)

电话: 64071208 出版人: 张天蔚

常熟市文化印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 35.25 字数: 667 千字

2003 年 6 月第 1 版 2004 年 5 月第 2 次印刷

印数: 2 051—5 100

ISBN 7-313-03349-4/F · 471 定价: 40.00 元

版权所有 侵权必究

前言

上海交通大学是国内最早建立管理学科的院校之一,早在 1903 年就设立了商科专业,至今已有 100 年了。100 年来,上海交通大学的管理学科获得了巨大的发展,培养了一大批杰出的人才,形成了完整的学科体系。尤其是 1984 年恢复学院以后,依托交大传统优势的工程学科和扎实宽厚的数理学科基础,使学院获得了迅速发展。目前,已形成了包括本科生、硕士、博士、博士后及 MBA、EMBA 等完整的培养体系,涉及的专业有:企业管理、人力资源管理、会计学、金融学、技术经济、国际贸易、旅游管理、管理科学与工程、农业经济管理等,目前在校学生有:本科 1 800 人,硕士 300 人,博士 360 人,MBA 1 200 人,EMBA 300 人。无论在培养人数,还是在教学质量上均在国内名列前茅,是我国重要的管理人才培养基地。

上海交大管理学院现在有 152 位教师,其中教授 42 人(含博导 23 人),副教授 73 人。在管理学科创办百年之际,我们集多年积累的教学经验,整理出版了三套教材丛书,包括:本科生基本课程教材丛书 23 种;研究生专业课程教材丛书 10 种;MBA 核心课程教材丛书 12 种。这三套书均由富有教学经验的教授、博导任主编,并由相应的教学梯队人员共同参与编写,教材初稿形成后经过各教材编写小组的试用,在汲取各方面的意见后予以修改定稿,再正式出版。

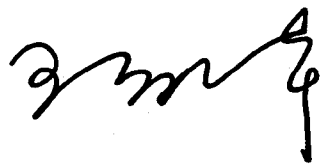
我们出版这三套丛书的目的是,汲取国际管理学科发展的最新成果,结合我国经济管理的实际,按照管理学各学科发展的客观规律,形成各具特色的教材,以适应不同层次的教学需要。

我国的 MBA 教育自 1991 年开始试办,至今已有 11 年了。11 年来各试办学校均积累了不少经验,编写了不少教材,这些教材风格迥异,各具特色,对于促进 MBA 教育的健康发展起到了很重要的作用。

上海交大的 MBA 教育这几年走了一条“以规范保质量,以质量创品牌,以品牌求发展”的路子,学院在形成规范、实行规范、巩固规范方面花了很大力气。各 MBA 教学小组,力求按国际先进的教学要求统一大纲、统一教材、统一进度、统一考核,使教学质量得到有效的保证。在这过程中也涌现了一批教学态度严谨、深受学生欢迎的名牌教授。这些教授对教学精益求精,对学生谆谆教诲,对事业兢兢业业,他们的教学经验和治学态度是交大管理学院的一大财富,是交大管理学院进一步发展的重要基础。因此,把他们的经验总结出

来,尤其是把体现交大管理学院 MBA“国际化、前瞻性、实践型”的特色反映出来,不仅会有利于交大管理学院 MBA 教学的进一步规范化,也可以提供给各兄弟院校在教学中作参考,为中国 MBA 的发展做贡献。

这套 MBA 核心课程教材丛书,由上海交大安泰管理学院院长王方华教授任总策划人,对丛书的构架、风格、内容、要求做全面的精心策划,并挑选各相关课程的资深教授任各本书的主编,对各本书实行主编负责制。由主编对全书进行设计和组织编写,并由主编总纂,最后经丛书总策划人审阅通过后出版。我们这套丛书从 2000 年立项起,历时 3 年时间,将在 2003 年内陆续出版。这套丛书的出版是对上海交大管理学科诞生 100 周年的一个纪念,也是开创 21 世纪未来的一个起点。我们将沿着已经开辟的航道不断前进,永不停息。



2002年10月

序

财务会计是现代企业会计的一个重要分支。随着社会经济的发展,财务会计的理论和方法都发生了重大变化。从国际上看,20世纪30年代美国率先制定了会计准则,随后许多国家也相继制定了各自的会计准则或会计制度。1973年成立的国际会计准则委员会,颁布了一系列国际会计准则,为适应全球经济一体化发展的需要,近年来更加大了会计国际协调化的力度。我国的财务会计,从1993年起,已开始实行同国际会计惯例接轨的重大改革,建立了由会计法、企业财务会计报告条例、企业会计准则(包括基本会计准则和具体会计准则)和企业会计制度等构成的会计规范体系,我国现代企业的会计报表已能够传输国际通用的商业语言。

财务会计的目的之一是为经济决策者提供有用的信息。已经成为或即将成为经营管理者的MBA学生,应具备对于财务会计信息这一国际商业语言的理解和运用能力,尤其是利用财务会计信息进行决策的能力。

本书作为上海交通大学管理学院MBA系列教材之一,以《国际会计准则》、《国际审计准则》、《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《内部控制规范》为依据,立足于国际国内财务会计理论与实务的最新发展,向读者系统介绍财务会计的基本理论和方法,体现了教材的高起点。

作为工商管理硕士的教材,本书以培养学生利用会计信息进行决策的能力,帮助学生成为决策者为主要目的,在内容上具有以下特色:

第一,注重对学生决策能力的培养。在每章开始,本书按照每章内容与企业实际决策紧密联系的原则,点明学习该章的意义和该章的重点内容。在每章末还附有实际案例,使学生不仅对有关会计概念和原则有基本的理解,还有利于培养其敏锐的思考和判断能力。

第二,注重对学生创造性思维能力的培养。书中各章后设置的“思考题”和“案例分析”等都有利于学生的创造性思维能力的培养。

第三,注重对企业内部控制的阐述。内部控制是财务会计的一个重要方面,本书设置专门章节进行了较详细的论述。

第四,注意对学生职业道德的教育。职业道德是做好各项工作的根本保证,会计人员的职业道德尤为重要,本书安排了专门章节进行论述。

综观全书,本书重视了对学生会计管理理念、会计管理能力的培养,较好地体现了工商管理类专业培养目标的要求。

阎达五

目 录

第一章 会计与会计环境	1
1.1 会计的性质	4
1.2 企业的组织形式和经营活动类型	7
1.3 会计法律规范与会计道德规范	9
1.4 会计核算的基本假设和一般原则.....	13
1.5 会计要素与会计等式.....	22
第二章 会计循环(一):分录、记账与调整	39
2.1 会计循环概要.....	42
2.2 账户和复式记账.....	43
2.3 会计分录和会计凭证.....	58
2.4 会计账簿.....	66
2.5 期末账项的调整.....	72
2.6 账户与复式记账原理的应用.....	78
2.7 分析和使用财务结果.....	85
第三章 会计循环(二):结账与编表	93
3.1 工作底稿.....	96
3.2 结账.....	97
3.3 编制会计报表	108
3.4 分析和使用财务结果:趋势分析.....	112
第四章 内部控制	123
4.1 有效的内部控制系统及其局限性	127
4.2 内部控制的基本方式	132
4.3 内部控制测试	139
4.4 内部控制与企业相关管理制度	144

第五章 货币资金与应收款项	155
5.1 货币资金及其控制	158
5.2 应收款项及其控制	174
5.3 分析和使用财务结果:应收账款周转率	187
第六章 存货	195
6.1 存货概述	198
6.2 存货数量的确定	200
6.3 存货的计价	204
6.4 存货的内部控制	217
6.5 分析与使用财务结果:存货周转率	220
第七章 投资	227
7.1 投资的性质和分类	230
7.2 短期投资	232
7.3 长期债权投资	237
7.4 长期股权投资	243
第八章 固定资产、无形资产和其他资产	259
8.1 固定资产的性质与分类	262
8.2 固定资产的取得	264
8.3 固定资产的折旧	268
8.4 固定资产的改良和维修	272
8.5 固定资产的清理和清查	273
8.6 无形资产和其他资产	274
8.7 固定资产的内部控制	279
8.8 分析与使用财务结果:经营资产回报率、 总资产周转率	285
第九章 负债	293
9.1 负债的定义和分类	297
9.2 流动负债	297
9.3 长期负债	305
9.4 应付账款、应付债券的内部控制制度	313
9.5 分析与使用财务结果:资产负债率	314
第十章 所有者权益	321
10.1 所有者权益的性质和分类	324

10.2	投入资本	326
10.3	留存利润	334
10.4	投入资本的内部控制	341
10.5	分析和使用财务结果:净资产收益率	344
第十一章	费用与成本	353
11.1	概述	356
11.2	费用核算	360
11.3	成本核算与控制	362
第十二章	收入与利润	387
12.1	收入核算	390
12.2	利润及分配核算	404
第十三章	财务会计报告	425
13.1	概述	428
13.2	资产负债表	431
13.3	利润表和利润分配表	438
13.4	现金流量表	442
13.5	会计报表编制举例	454
第十四章	财务报表分析	477
14.1	财务报表分析概述	480
14.2	财务报表分析方法	481
14.3	财务报表分析的局限性	499
第十五章	债务重组与企业兼并中的会计问题	503
15.1	债务重组概述	506
15.2	债务重组的会计处理	507
15.3	企业兼并概述	523
15.4	企业兼并的会计处理	526
附录 1	复利终值系数表	541
附录 2	复利现值系数表	543
附录 3	年金终值系数表	545
附录 4	年金现值系数表	547

主要参考书目.....	549
跋.....	550
后记.....	551

第一章

会计与会计环境

通过本章学习,您可以:

1. 理解会计的性质和它在决策过程中的作用。
2. 了解企业的组织形式和经营活动类型。
3. 学习我国的会计法规体系。
4. 掌握会计核算的基本假设和一般原则。
5. 掌握会计要素、会计等式并分析经济业务对会计等式的影响。

会计在企业决策中的作用

——一个经理人员的看法

欧登·泰伯(Ogden Tabb)

可口可乐公司,主管广告的副总裁

研究财务报表中所列数字的相互关系,并明白这些数字意味着什么,实在是至关重要的。学生们即使在学习期间,如未能通过学习会计原理课程把它们弄懂,那么等他们到了工作岗位,也还逃不过,一定得把它们学到手。

作为一个主管广告事务的副总裁,我主管公司在全球各个品牌(包括可口可乐,少糖可口可乐,雪碧和芬达)电视广告和印刷品广告制作的预算,我不大参与广告制作过程,我主要负责广告制作的财务运作。我的任务是管理制作广告的费用。我在可口可乐公司的职业生涯从财务部门开始,至今,我工作的重点仍放在广告制作的财务运作。广告代理商提交广告项目的方案,每项方案都需经我公司广告制作部门职员逐行复核,我们了解广告制作过程中的每个环节应交付多少钱。

并非每个最便宜的概算就是最好的,因为广告有一些无形的难以捉摸的因素。广告仅仅是影响销售的复杂的市场因素之一,所以,很难对广告的效应做出定量评估——我们仅仅知道,我们必须这么做。

我给每个品牌的预算,主要依据公司打算在媒体广告上花多少钱。通常的原则是在广告上花的钱不超过产值的10%。把广告做好的底线是,应该获得在合理价格基础上的最大产值。

——摘自杰姆斯·爱德华,《会计学》

会计在企业中扮演什么样的角色?虽然会计信息常被称作商务语言,但它的用途却远远超越了商务领域。任何一个生活在现代社会中的人如果不懂一些基本会计知识,就难以掌握经济信息。会计知识可以帮助所有人了解经济环境、掌握经济信息,进而对日常事务进行管理并做出理性决策。

本章通过介绍会计词汇来对会计领域进行简要概述:会计的性质以及会计为各种决策过程提供有用信息的作用;会计规范;会计核算的基本前提和一般原则;会计要素和会计等式。

1.1 会计的性质

1.1.1 什么是会计

会计是一种以价值运动为对象,通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求效果的一种管理活动。

会计是一种以价值运动为对象、通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求效果的一种管理活动。

会计和簿记是两个相互联系又有区别的概念。簿记是指记录企业日常经济活动的机械的过程;而会计的工作是以簿记为基础,并且远远超出簿记的范畴,例如:设计会计系统,分析和解释财务信息,编制预算,提供税务服务等。

1.1.2 会计的性质

1. 会计帮助决策

在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为政府部门、投资者、债权人、管理者以及其他各个方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息来源。会计信息对于任何一个需要做出具有经济影响的判断和决策来说,都是十分有用的。

国家宏观经济管理部门以会计信息为依据,制定财政经济政策,开展宏观调控。因此,会计信息是国家制定和实施财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等各项宏观经济政策的重要基础信息,是国家税收管理的重要依据,是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的重要信息来源。可见,会计信息对促进国民经济持续、协调、稳定地发展,起着重要的作用。

投资者借助会计信息,了解企业所控制资源的规模和结构、盈利水平和现金流量等,其目的是评价一个企业的投资风险和报酬,决定是否进行投资,是否继续持有投资,或者变卖投资等。

债权人(包括银行)使用会计报表,其目的是利用报表中的信息评价企业的信贷风险,分析企业能否到期还本付息,以进行信贷决策。

公司的管理者是会计信息最主要的使用者。这是因为,财务报告

有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,是内部经营管理的直接信息来源。会计信息不仅有助于融资战略、技术创新、市场营销等企业发展战略的研究和制定,有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等方面的管理工作,而且会计信息的预警作用,还有助于防范和化解财务风险。

公司的供货单位和客户同样依据会计信息进行商业决策、评价经营风险,决定是否签订合同,是否给予商业信用等。

会计信息的重要性在于:决策者可以据以评估各种方案的经济后果,即,会计能通过专业技术,预测决策方案对未来可能带来的影响,做出定量的判断,从而减少未来事件的不确定性。会计信息形成和使用过程中的基本关系如图 1-1 所示。

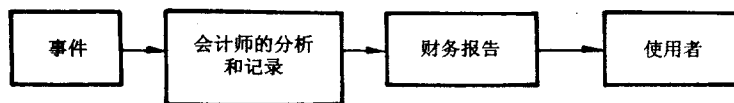


图 1-1 会计信息形成和使用过程中的基本关系

2. 会计作为计量财务成果的工具

所有公司都有自己的财务目标,决策者利用财务报表来评价其达到财务目标的程度。

投资者对财务报告所示的公司财务项目的数据特别感兴趣。投资者一般通过投入现金为公司提供资本。公司用所投入的现金去生产商品或提供劳务,出售给消费者或用户。经营的目的是使销售商品或服务的收入大于支出。收入超出支出部分为利润,它可以分配给投资者。投资者通过对报表的综合结果来评价管理者在创造利润方面的业绩,同时预计公司未来的盈利能力。例如 IBM 公司的投资者看到公司盈利从 1988 年的 58 亿美元降到 1991 年亏损 28 亿美元,而 1994 年又盈利 30 亿美元。在同一期间,麦当劳的利润稳定增长,从 1988 年的 6 亿美元到 1991 年的 9 亿美元,直到 1994 年的 12 亿美元。财务报表中这些收益性数据和其他各种信息,可以帮助投资者对是否增加或减少对某公司的投资额做出明智的选择。

公司管理者同样重视会计信息。财务报表是管理者的成绩单。很多公司以财务报表作为评价管理者的基础,而且对管理者的绩效考评直接是以公司财务报表结果为依据的。因此管理者常常要预测他们的决策对财务报表的影响,以及努力采取一些能增加财务报表中所反映的公司价值的方案。

决策者想要知道公司的财务状况如何的几个主要问题是:在某一天公司的财务状况如何?公司在某一会计期间内的状况如何?会计师们用三种主要的会计报表来回答这些问题,它们分别是:资产负债表,利润表和现金流量表。在本书中,我们将研究三种会计报表所反

映的会计主体的财务状况,这些问题将在以后的章节涉及。

1.1.3 财务会计与管理会计

企业外和企业内的决策者都需要会计系统提供的信息。企业运行状况是通过已审计的财务报表来影响企业外决策者。而企业内决策者对企业日常运行状况负有责任,需要会计提供决策所需的信息。因此,会计分为两个方面:财务会计面对企业外;管理会计面对企业内。

1. 财务会计

财务会计信息体现在财务报告中,该报告主要是面向外部的使用者(当然管理人员的某些内部决策也使用财务报告)。这些外部人员所做的决策影响到整个公司,例如:增加还是减少对公司的投资,是否扩展对公司的借贷等。可见,财务会计信息给整个公司带来影响。一般的财务报表提供大量的公司外部使用者所需的财务会计信息,这类财务报表是提供有关公司状况的正式报告,包括公司财务状况、现金流入和流出,以及公司运行状况等。很多公司在年报中披露这些报告,年报中也有关于财务报告可靠性的独立审计意见书,还有公司的活动、产品和计划等。

财务会计信息具有历史性,是报告过去这一段时间里所发生的事件。为了便于做公司之间的比较,这类信息必须遵循会计准则。

2. 管理会计

管理会计信息为公司内部使用。公司管理层使用的信息范围很宽,从全面长期规划的数据资料到具体某项成本实际小于预算的差异的解释,都需要会计系统提供有关的经济信息,以便确定目标、做出决策、编制计划、加强控制和进行业绩评价。管理会计信息特征如下:

① 与管理人员主管的部门有关。例如:生产经理需要生产成本的信息,但并不需要广告成本的信息。

② 与今后的计划有关。如:预算报告显示来年的财务计划。

③ 管理会计信息服从两个原则:一是必须有用(相关性);二是收集、加工这些信息要考虑成本——效益原则。这类信息不受会计准则或会计制度的约束。

管理会计为管理层提供信息以做出重大决策。内部管理决策可区分为以下四大类别:

(1) 财务决策——决定企业运行需要多少资金,例如:机器、建筑物,或用以支付企业日常开销的资金,是从股东还是从贷款人那里获取。

(2) 资源分配决策——决定如何把公司总资本投入用于各方面,如:决定买机器大致花多少钱。

(3) 生产决策——决定生产什么产品,用什么方式生产,何时生产。

(4) 市场决策——决定销售价格和广告预算;决定公司市场定位以及如何达到这个定位。

可见,财务会计与管理会计,两者的本质区别在于使用会计报表的决策者的不同。然而,这两种领域的会计在分析和记录单项经济业务时有很多程序是相同的。

总之,决策者们掌握会计知识越多,他们对自己企业的计划和控制就越好。在他们与内部和外部团体交往时,如果他们对会计的理解是粗浅或混乱的,那么他们的工作将遇到障碍。可见,无论决策者所负责的领域是什么,学习会计都是明智的选择。

1.2 企业的组织形式和经营活动类型

1.2.1 企业的组织形式

1. 独资企业

独资企业是一个由个人拥有的非公司制企业,并且经常由同一个人进行管理。独资企业通常是小型的零售杂货店或一些个人的职业机构,如牙科医生、律师等。独资企业不是企业法人,通常企业经营开始时只需有限的投资额。

独资企业是一个由个人拥有的非公司制企业,并且经常由同一个人进行管理。

在一个独资企业中,所有者对企业所有债务负责。然而就会计主体而言,企业又是一个与所有者分离的实体;也就是说,独资企业的所有者必须把企业的财务活动(例如,为公众提供服务而获得收款)和其个人的财务活动区分开来(例如,不能把个人房子、汽车的支付款列入企业的财务记录中)。

2. 合伙企业

合伙企业是由两个人或更多个人联合为合伙人所拥有的非公司制企业。经常是,他们既是企业的所有者,又是企业的管理者。许多小的零售店和自由职业单位(例如牙科医生、内科医生、律师以及许多注册会计师事务所等)都是合伙企业。

合伙企业是由两个人或更多个人联合为合伙人所拥有的非公司制企业。

合伙企业关系由口头或书面协议开始,书面协议更为可取。因为它提供了有关合伙内容的长期字据。这些内容包括每个合伙人最初投资,每个合伙人的职责,每年合伙人之间分配盈利和亏损的平均数,一个合伙人退出或者死亡以后的结算。每个合伙人对合伙制企业的全部债务应负法律责任。合伙企业是所有制的一种形式,同个体所有制一样,就会计而言,合伙企业是一个独立的企业实体,但它也不是企业法人。

3. 股份制公司

股份制公司是一个依照法律组成的企业,它可由几个股东或几十

股份制公司是一个依照法律组成的企业,它可由几个股东或几十个股东所拥有。