

新时期领导干部管理丛书

李昌龙◎编著

财会 理论与实践

会计是一个信息系统。它将可以衡量商业和商业流程的信息汇入报表中，并将结果传递给决策制定者。

CAIKUAI
LILUN YU SHIJIAN

安徽人民出版社



新 时 期 领 导 干 部 管 理 丛 书

李昌龙◎编著

财会理论与实践

AIKUAI

LILUN YU SHIJIAN

会计是一个信息系统，它将可以衡量
商业和商业流程的信息汇入报表中，并将
结果传递给决策制定者。

安徽人民出版社

责任编辑:黄 刚 刘 超

封面设计:宋文岚

图书在版编目(CIP)数据

财会理论与实践/李昌龙编著. —合肥:安徽人民出版社,2009.8

ISBN 978-7-212-03642-3

I. 财… II. 李… III. 教材 IV. I210.26

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 204020 号

财会理论与实践

李昌龙 编著

出版发行:安徽人民出版社

地 址:合肥市政务文化新区圣泉路 1118 号出版传媒广场 邮编:230071

发 行 部:0551-3533258 3533292(传真)

经 销:新华书店

制 版:合肥市中旭制版有限责任公司

印 刷:合肥创新印务有限公司

开 本:710×1010 1/16 印张:18.25 字数:280 千

版 次:2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

标准书号:ISBN 978-7-212-03642-3

定 价:29.00 元

本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换



序 言

当今世界和当代中国正在发生广泛而深刻的变化,我们党在总结历史经验、继承马列主义基本理论的基础上,立足当代有针对性地提出了科学发展观。适应时代要求,坚持科学发展,开创中国特色的社会主义事业新局面,对各级领导干部的素质和能力提出了新的要求。古人云,读书是立身之本;外国人讲,书是进步的阶梯;领袖说,读书是从政之基;中国共产党要求,建设学习型政党和学习型社会。所以读书,读好书,是各级领导干部人生的重要组成部分。但是当代社会知识总量呈几何级数增长,知识更新速度大大加快,每年新版图书达20多万种。“知无涯,而生有涯”,承担着为官一任,造福一方的各级领导干部如何才能更好地解决工学矛盾,读一些对自己工作、进步更有意义的好书呢?我们基于对时代发展趋势的深刻认识和对党校教员自身使命的深刻把握,为各级领导干部编写了本套《新时期领导干部管理丛书》。领导干部的成长进步是与岗位调整相结合的,一名优秀的领导干部往往要经过多领域、多层次、多岗位的锻炼,我们认为管理是无论在何时何地从事何种领导的共性工作,因此,领导干部读一些管理的书是尤其必要的。我们现在的领导干部都具有高学历,但高学历不一定与系统的全面的管理知识相一致,本套丛书正是为了提高不同专业、不同岗位的各级领导干部的管理水平而编著的。

本套丛书具有以下几个特点:

一是丛书的作者都是长期从事领导干部教育的党校教员,均具有

研究生以上学历,具有副教授和教授等专业职称;对领导干部的基本情况、特点和认知规律等有深入的了解,对成人教育有相当的研究;对国家各方面管理中的方针、政策、法规和相关决定有准确的把握。每一本书均能以少胜多,认真读来就完成了对管理某一方面知识的全面把握。

二是本套丛书的编写注意理论联系实际,理论阐述部分力求深入浅出,言简意赅,系统完整;实践部分密切联系实际,内容新颖,深入研究和剖析管理现实问题,可操作性和实用性强。

三是本套丛书也适用各层次的成人教育,也可以作为经济界工作人员的培训教材,以及各类型管理者自学的参考读物。

我们竭尽全力,希望通过本套丛书帮助每一个愿意阅读它的人从管理的自然王国走向自由王国。

中共安徽省委党校管理学部

2009年6月

目 录

第一章 会计基本理论	(1)
第一节 会计:提供财务信息的经济信息系统	(1)
第二节 财务会计的理论结构:理解财务信息的基础	(6)
第三节 会计目标与会计信息使用者	(8)
第四节 会计信息质量要求	(11)
第五节 会计前提与会计核算基础	(16)
第六节 会计要素的确认与计量	(19)
第二章 会计循环	(27)
第一节 提供会计信息的基本方法	(27)
第二节 会计等式	(29)
第三节 会计科目与账户	(32)
第四节 借贷记账法	(37)
第五节 主要经营过程的核算	(42)
第六节 会计凭证与会计账簿	(47)
第三章 会计报表阅读	(50)
第一节 资产负债表及其附表阅读	(50)
第二节 利润表阅读	(63)
第三节 现金流量表阅读	(69)
第四章 会计报表分析	(82)
第一节 企业偿债能力分析	(83)
第二节 企业盈利能力分析	(86)

第三节 企业营运能力分析	(91)
第四节 企业发展能力分析	(93)
第五节 企业财务状况的综合分析	(95)
案例 1 比率分析粉碎蓝田股份神话	(97)
案例 2 万科企业股份有限公司年度财务报告分析	(99)
第五章 财务管理概述	(107)
第一节 财务管理的概念	(107)
第二节 财务管理目标	(110)
第三节 财务管理的原则	(115)
第四节 财务管理的环境	(118)
第五节 财务管理的价值观念(一)——时间价值	(125)
第六节 财务管理的价值观念(二)——风险价值	(128)
第六章 筹资管理	(134)
第一节 企业筹资概述	(134)
第二节 长期筹资方式	(138)
第三节 长期筹资决策	(150)
案例 3 民营企业股权融资成功案例——正泰集团发展历程	(160)
案例 4 “尚德”公司海外上市案例	(167)
第七章 项目投资管理	(172)
第一节 项目投资概述	(172)
第二节 现金流量	(174)
第三节 投资项目决策评价指标	(180)
第八章 利润分配管理	(188)
第一节 利润分配	(188)
第二节 股利分配	(191)
第九章 营运资金管理	(201)
第一节 现金与有价证券管理	(201)

第二节 应收账款和存货管理	(209)
附录一:中华人民共和国公司法	(214)
附录二:上市公司信息披露管理办法	(252)
附录三:企业会计准则——基本准则(2006)	(267)
附录四:货币时间价值常用表	(275)
主要参考文献	(283)
后 记	(284)

第一章

会计基本理论

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生发展的。生产愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的,“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。

会计是一个信息系统,它将可以衡量商业活动和商业流程的信息汇入报表中,并将结果传递给决策制定者。正因为如此,会计被称为“商业的语言”。对于这门语言理解的越深,对于财务状况的管理就会越好,做出的决策也就会越科学。

第一节 会计:提供财务信息的经济信息系统

一、会计的含义

随着社会的发展,会计的职能和内容都在扩展。什么是会计?至今,国内外

对会计的定义尚未有一致的意见。现将国内外主要会计权威机构的表述列示如下:

1970年美国注册会计师协会所属会计原则委员会对会计的定义是:“会计是一项服务活动,它的职能是提供有关一个经济单位的数量信息(主要是财务性质的信息),借以制定经济决策。”

1978年美国财务会计准则委员会阐述的会计定义是:“会计是计量、处理和传递有关经济单位财务信息的信息系统,依据它所提供的信息,报表使用者可据以作出合理的经济决策。”

1996年美国会计学会将会计界定为:“会计是确认、计量并向利益相关者传递经济事项信息的信息系统”。

我国对会计的解释最有代表性的两种观点是“信息系统论”和“管理活动论”。随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人所接受和认可。基于这种观点,我们对会计的含义进行如下描述:

会计是以货币为主要计量单位,按照一般公认的会计原理、准则,通过运用一系列专门的方法和程序,对某一经济个体经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督,为相关方面做出正确决策而建立的以提供财务信息为主的一种经济信息系统。该系统具有以下几个特点:

1. 以货币为主要计量单位;
2. 以资金运动作为会计对象;
3. 以向决策制定者提供相关决策信息为会计目标;
4. 具有一套完整、科学的专门技术和方法;
5. 具有反映和控制两种基本职能的一个经济信息系统。

二、会计的分类

会计可按不同的标准进行分类。按会计主体的性质不同,可分为企业会计和政府与非营利组织会计(后者在我国称为预算会计)。预算会计包括行政单位会计、事业单位会计和财政总预算会计。

企业会计按服务对象不同可分为财务会计与管理会计。财务会计虽然对内对外都能提供有关企业最基本的财务信息,但主要是侧重于对企业外界有经济



利害关系的团体或个人服务,包括股东及潜在投资者、财税和政府有关主管部门、银行及其他债权人、证券监管机关等,故亦称“外部会计”或“对外报告会计”。财务会计信息要符合一定的相关性和可靠性标准,本书主要涉及财务会计。

管理会计主要为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的管理信息,是为强化企业内部管理,提高企业经济效益服务的,因此亦称“内部会计”或“对内报告会计”。管理会计是为内部决策者服务的,管理会计信息根据管理者的需要量身制作,有时需要提供企业机密信息,因此往往是不对外公开的信息,不必要符合外部的可靠性标准。

三、财务会计的作用

现代社会经济发展,一方面需要获得资本的积累,而资本积累则主要依靠生产所创造财富的剩余来完成;另一方面需要将积累的剩余财富分配与投资出去。这两方面都需要会计对投入与产出进行计量,对各方利益予以界定,对可能产生的利益冲突予以协调。从作用层面来看,财务会计对现代社会经济发展的作用主要体现在以下三个层面:

(一)财务会计服务于社会的宏观作用,表现在以下几方面:

财务会计作为一个对外报告的经济信息系统,与一个国家的宏观经济运行有着密切关系。这主要涉及政府对经济的有效与合理调控。

1. 财务会计信息是全社会各种经济活动赖以进行的基本支撑物之一。

财务会计的基本职责是为包括企业管理部门和外部各利害关系集团与个人提供决策有用信息。财务会计所提供的信息是社会各方面处理与企业有关的经济事务的基础。

2. 财务会计参与全社会的利益分配。

首先,财务会计确定的损益直接决定着投资者、国家、职工个人之间的利益分割;其次,财务会计提供的收入和利润等数据直接决定了国家税收收入;再次,企业个体的会计信息会影响到宏观经济信息,并进而影响到政府和公众的经济行为,间接影响社会利益分配。由此可见,财务会计数据在社会收入分配中发挥了重要的作用,然而不同会计方法的选择会影响财务数据的变动,进而影响社会的收入分配。

3. 制定高质量的会计信息与会计准则,对企业会计信息实施监管是市场经济体系中政府监管的重要职责。

政府主要是通过法律、法规的制定与实施来实现宏观经济调控的职能。例如,政府可以通过企业基本会计准则的制定、发布与实施,不仅为企业提供了更科学、更统一的会计标准,增强了会计信息的客观性和可比性,也为政府监管部门和有关经济管理部门提供了更加有力、更加有效的评判准绳和衡量标准,有利于提高整个经济管理工作的质量和效率。有利于会计工作秩序和市场经济秩序的不断规范,也有利于提高政府驾驭宏观经济的能力,维护社会的公平与效率。

4. 真实客观的财务会计信息,是实现资源合理配置的重要依据。

资源的优化配置是市场经济的重要法则。财务会计工作通过真实反映企业财务状况、经营成果和现金流量,为生产者进行经营决策、为投资者做出投资决策提供依据,从而实现合理的资源配置。会计活动提供的财务会计数据可以帮助政府进行宏观调控,如企业投资规模的增长情况,获利水平的变化情况,尤其是居于国民经济重要地位的大型企业的会计数据,往往可以直接成为政府部门制定宏观经济管理政策和进行宏观调控的依据,以达到资源的合理配置。

5. 财务会计有助于国际经济交流和合作。

由于各国间财务会计协调一致的政策与行动,相应的产生了便于理解与沟通的财务信息,这就为国际经济交流与合作打下了坚实的基础。此外,财务会计还会在遏制或根治通货膨胀上起到积极的作用。

(二)财务会计服务于企业的微观作用,表现在以下几方面:

1. 公正合理地确定企业损益。

财务会计通过公正合理地计量和确定损益以形成一系列财务信息。企业平时发生的各项收支均须及时入账,有关资产负债也须准确地按照损益的要求予以账项调整,最终形成企业的损益。

2. 反映企业管理部门承担的受托经营责任的履行情况。

在现代企业制度下,企业经营者承担着企业所有者的受托经营责任,并需定期向所有者公布,以求得到解脱,而帮助企业管理部门对外公布和解脱受托责任的选择之一是财务会计报表。

3. 保证企业守法经营。

财务会计中的监督职能可以使企业的生产经营活动和财务收支遵守国家的



有关法律、政策和法规制度,从而保证企业守法经营。

4. 有助于企业经济业务的顺利开展。

在商品经济社会里,全社会各经济主体出于维护自身利益的考虑,都会将对方的财务状况和财务成果作为能否发生经济业务来往的基本对照物,因而财务会计对外提供的财务信息在满足企业外部各方需要的同时,客观上起到了帮助企业顺利开展对外经济交往的作用。

5. 服务于企业内部管理,有助于企业资产保护和提高经济效益。

财务会计通过对会计主体已经发生的经济活动进行连续、系统、全面的反映与监督,实现对企业内部各生产经营环节的财务监控,保证企业资产安全,促进企业降低成本,提高经济效益。

(三)财务会计服务于资本市场的作用

资本市场尤其是其中的证券市场既是资源配置的重要机制,又是各种信息交换的场所。拥有资源的投资者总是期望将其资源投入到使用效率最大、投资回报最丰厚的地方去;而需要资源去扩大生产的需求者则总是希望以低代价获取与使用资源。在以信息不对称为主要特征的市场环境下,投资者获取充分、适当的信息进行投资决策就成为市场监管者要解决的重要问题,否则,投资者不会拿自己的财富去投资,从而资本市场就发展不起来。因此,投资者是现代资本市场的主体,保护投资者的合法权益是各国资本市场监管工作的首要职责,尤其是对中小投资者的保护;有效地提高投资者保护水平,提高中小投资者的投资信心,是促进一国证券市场乃至整个国家发展的关键所在。

会计信息是投资者决策的主要依据。会计信息质量的高低,不仅直接影响投资者对资本市场的信心,而且直接影响公众的切身利益与社会稳定。通过制定、发布对会计信息的生产与提供进行规范的会计准则,可以提高会计信息质量,为投资者经济决策服务。按照会计惯例对会计活动中的确认、计量、记录和报告进行严格和科学的规定,可进一步强化对信息供给的约束,有效地维护投资者的知情权,有利于社会公众投资者作出理性决策,从而为维护自身合法利益提供了更好的制度保证。

另外,资本市场正常有效运行也需要高质量的会计信息。已有的理论与经验研究表明,会计信息的有用性可以影响到股票价格的变化与投资者超额收益的获得。

第二节 财务会计的理论结构:理解财务信息的基础

一、财务会计理论概述

理论的主要作用是对现实生活中的各种现象作出解释和预测,财务会计理论就是探究财务会计领域的一套前后一贯的假设性、概念性和实用性的原则,是“旨在探讨会计本质的总体性参考框架”。目前财务会计理论尚不成熟,因此,美国会计准则委员会建议用会计概念框架来代替会计理论一词。会计理论与会计实务有着密切的联系(如下图所示),会计理论对会计实务具有指导作用,这种指导作用是通过政府或会计专业团体根据会计理论制定出具体的会计政策(会计准则等),然后再将会计政策推荐给会计实务而体现出来的。反过来,会计实务对会计理论具有反作用。当会计事务所报告的财务信息不能满足各种社会利益团体的要求,或者不能适应社会经济发展的需要时,会计理论就必须作出相应的反应,根据实际需要进一步更新和完善,以便更好地指导会计实务。

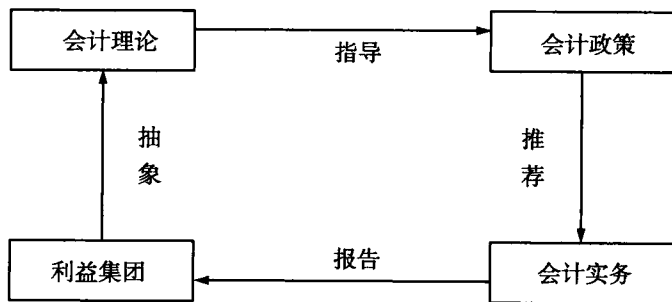


图 1-1

美国财务会计准则委员会对财务会计理论的具体作用作了如下概括:

1. 确定会计的职能和范围。
2. 指导会计准则的制定。
3. 指导会计实务工作。



二、财务会计理论结构

财务会计的理论结构就是构成财务会计理论体系的各个组成部分以及它们相互之间的内在联系。财务会计理论主要包括:会计目标、会计假设、会计要素、会计原则和会计方法。

(一) 会计目标

任何学科都必须以阐明范围和确定目标为其出发点。在会计学科领域,会计目标或会计报表的目标被认为是最基础的概念,它回答的是会计向谁提供信息以及提供什么样的信息等最基础的理论问题。整个会计理论体系和会计实务都是建立在会计目标基础之上的。

(二) 会计假设

会计假设又称为会计的基本前提,它是指会计人员为实现会计目标,对变化不定、错综复杂的会计环境所作出的合乎情理的逻辑判断,是从事会计工作、研究会计问题的前提条件。

(三) 会计要素

会计能够反映和监督的经济事项与经济行为称为会计对象。会计要素是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上对会计对象所作的基本分类,是会计核算对象的具体化。

(四) 会计原则

会计原则是为实现会计目标,在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是核算经济业务和提供财务信息的基本指南。

(五) 会计方法

会计方法不属于会计理论的范畴,但它与会计理论存在着密切的联系。会计方法是反映和监督会计对象、实现会计目标的技术手段。

财务会计理论结构各组成部分之间的层次关系如图 1—2 所示:

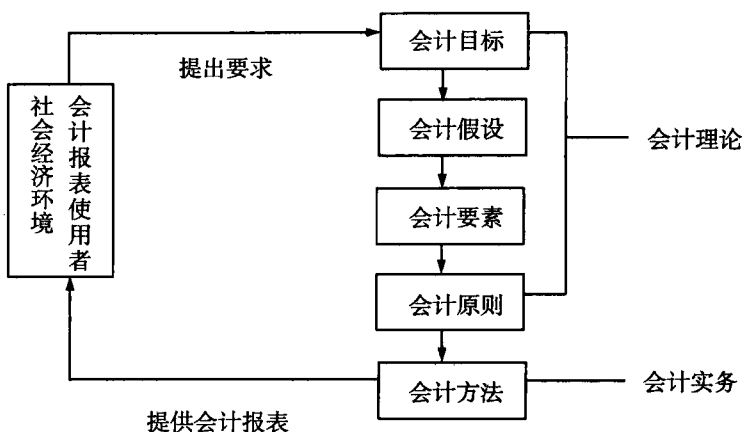


图 1-2

第三节 会计目标与会计信息使用者

一、会计目标

所谓会计目标,就是人们从事会计活动所要达到的最终目的。它是人们基于对会计本质和职能的认识及对客观环境的分析,对会计“为了什么”,“应该做什么”所作出的一种规定。从会计目标的实际演进结果来看,至 20 世纪 70 年代便基本形成“受托责任学派”与“决策有用学派”在研究中相互争论,并日益融合的态势。

受托责任观认为,随着股份公司的产生和发展,所有权和经营权实现了分离,同时在企业所有者和经营者之间形成了委托代理关系。代理人(经营者)对委托人(所有者)委托其经营的财产负有受托责任,委托人主要关注企业资本的保值增值,需要了解代理人受托责任的履行情况以评价其经营业绩,决定其报酬及是否续聘,因此财务报告的目标在于如实反映代理人受托责任的履行情况。所以受托责任观十分强调财务会计信息的可靠性,主张采用历史成本计量属性

对财务报表要素进行计量。而决策有用观认为,随着资本市场的高度发展,股权会变得十分分散,投资者主要关注的是投资企业的风险和报酬水平以及整个资本市场的风险和报酬水平。因此财务报告的目标在于为资本市场的参与者提供决策有用信息。所以,决策有用观更加注重财务会计信息的相关性,主张采用公允价值等非历史成本计量属性对财务报表要素进行计量。

2006年2月15日,我国财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》首次规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。可见,我国将财务会计报告目标同时定位于受托责任观和决策有用观,并且受托责任观是第一目标。这样的目标定位是符合我国目前社会主义市场经济发展状况的,在融入会计准则国际趋同大潮之中的同时,又立足于本国国情。目前,我国社会主义市场经济体制尚待完善,反映管理层受托责任的履行情况仍然是财务报告的第一要务。与此同时,随着社会主义市场经济的逐步发展,投资者参与资本市场的热情日益高涨,行为日趋理性,财务会计信息对其经济决策的作用会日益凸显,因此决策有用性也是财务报告必不可少的目标。

二、会计信息的使用者

《企业会计准则——基本准则》明确财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(一) 投资者

投资者是公司法定的所有者,投资者关心他们投资的内在风险和投资回报,他们想要评价管理者实施了多少有效的管理功能,想知道公司管理当局运作的企业经营活动盈利水平如何。严格来说,他们关注公司未来的获利能力、投资风险、股票价格增长的资料,公司未来发展动向的资料对投资者是很重要的。

不同的投资人,对企业会计信息的期望是不同的。其中,短期持股者关注的是企业短期的获利能力和变现能力,而长期、大额持股者更关心企业长期经营能力。

(二) 债权人

债权人是指向企业提供贷款或持有企业债券等的个人或组织。一般的说债