

工 商 管 理 (MBA) 系 列 教 程



GONGSHANGGUANLI(MBA)XILIEJIAOCHENG

财务会计

■ 李常青 / 编著
■ 江西人民出版社





工商管理(MBA) 系列教程

财务会计

■李常青/编著

江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/李常青

江西南昌:江西人民出版社,1997.11

(《工商管理(MBA)系列教程/吴世农 黄世忠)

ISBN7-210-01829-8

I. 财…

II. 李…

III. 财务会计,工商管理,教材—经济

IV. F715

财务会计

李常青 编著

江西人民出版社 出版发行

南昌市印刷九厂印刷 新华书店经销

1997年11月第1版 1997年11月第1次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:12.875

字数:283千 印数:1—5000册

ISBN7-210-01829-8/F·240 定价:16.10元

江西人民出版社 地址:南昌市新魏路17号

邮政编码:330002 电报挂号:3652 电话:8511534(发行部)

(赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

《工商管理系列教程》顾问

吴宣恭 葛家澍 余绪缨 邓子基 钱伯海 黄良文 陈永山
张亦春 胡培兆 Dr. Cecil L. Dipchand Dr. J. Colin Dodds
Dr. Yaghoub Shafai

《工商管理系列教程》编委会

主 编	吴世农	黄世忠				
副主编	林擎国	陈浪南				
编 委	黄世忠	陈少华	李若山	毛付根	陈箭深	林志军
	苏锡嘉	曲晓辉	吴世农	沈艺峰	赵 磊	孟林明
	潘威廉	黄维梁	俞建力	林 宇	吴 臻	林擎国
	高鸿桢	汪君奕	王美今	钱争鸣	庄宗明	刘 平
	陈 铿	陈浪南	廖泉文	林志扬		

序 言

随着我国改革、开放的深入和社会主义商品经济的发展,培养大批工商管理人才已成为迫切的任务。为了加强和发展工商管理教育,不仅要有科学、完备的教学计划和大量优秀的教师,还必须在吸收国外先进的经济管理经验和总结我国成功经验的基础上,根据教学的要求,编写一批符合中国国情的工商管理新教材,系统全面地介绍工商管理各个领域的基本理论、基本知识和业务技术。多年来,我国各地曾经先后出版过一些有关工商管理的教材和书籍,填补了当时的空白,解决了教学的急需,发挥了一定的积极作用。但是,其中的一些教材和著作,或者基本上是翻译、摘编外国教科书而成,与中国的实际结合不紧;或者由于出版时间较早,只是初步介绍外国工商管理的基本常识,内容偏浅,只适应当时的水平,未能满足今日学习的进一步要求;或者虽名为系列教材,但内容参差不齐,不成体系,互不配套。总之,都不适宜作为工商管理专业学生,特别是高层次学生的教科书以及工商管理人员提高、进修的读物。

早在 1986 年,厦门大学经济学院就根据中国——加拿大工商管理教育合作项目建立了工商管理教育中心,并于翌年与加拿大达尔豪西大学、圣玛丽大学等院校合作,在我国率先正式招收工商管理硕士研究生(即 Master of Business Administration,简称 MBA)。该中心发挥厦门大学经济学院学科比较齐全的显著优势,组织雄厚的师资队伍,与国内外学术界和国内经济部门、企业界保持经常的密切的联系,重视理论结合实际,强调学用相辅,顺利地培养了六届一百多名工商管理硕士生,得到国内外来访学者的好评,历届毕业生也深受工作单位的重用。1991 年 3 月,国务院学位委员会

和国家教委正式批准厦门大学为全国首批正式招收、培养工商管理硕士研究生的单位之一。厦大工商管理教育中心的教师除资深年长的教授外,多数曾在国外获得 MBA 学位,他们在教学过程中,深感建设一套中国式工商管理教科书的重要性和迫切性,在中心的组织和支持下,着手研究和编写新教材。在 1988 年至 1991 年间,他们编写了一套工商管理系列丛书,先后由中国对外经济贸易出版社出版。今年,中心的教师又在江西人民出版社的支持下,在过去研究的基础上,编写一套更能反映我国经济改革的发展状况,更具有中国特色,同社会主义市场经济的实际结合更加紧密的工商管理系列教程。这套教程共 10 本,即:《管理会计》、《国际会计》、《市场营销学》、《市场研究概论》、《国际商务》、《管理运筹学》、《管理统计学》、《组织行为学》、《国际金融》、《管理信息系统》。现在奉献在读者面前的就是这一系列教程中的一部。

在编写中,这套教程的作者们力图使新编的教程内容全面、深入,既能吸收当前该学科的最新成就,兼收国内外的科学方法和优秀理论,又能结合我国的实际,解决我国经济管理中的主要问题,使读者能够学以致用。这套教程主要作为工商管理硕士研究生(MBA)的基础课或必修课教材以及经济管理类本科高年级学生的选修课教材和参考书,也适合作为企业管理人员培训班的教材,同时还可以作为高等院校和财经专科学校教师的参考书以及中高级经济工作干部进修、提高的自学课本。

希望这套系列教程的出版、发行将会为我国工商管理教育水平的进一步提高作出新的贡献!

经济学教授、厦门大学中国加拿大
工商管理教育合作项目主任 吴宣恭
1992 年 10 月

PREFACE

The Canada – China Management Education Program (CCMEP) is now in Phase II . The School of Business Administration, Dalhousie University, Halifax, Canada and The Economics College, Xiamen University, Xiamen, People's Republic of China have cooperated in management education under CCMEP since 1983. In Canada, St. Mary's University and other universities in Atlantic Canada have assisted Dalhousie University in the transfer of management technology to China. In China, Wuhan University and Shandong University have benefitted, along with Xiamen University, from CCMEP.

Under CCMEP, Phase I , twenty three teachers from The Economics College, Xiamen University received graduate trainign in business administration in Canada. Most of these students have returned to China and are in important university positions. These young Chinese (and Xiamen scholars) are making a great contribution in management education at Xiamen University on behalf of the people of China. Part of this contribution is scholarly writing and restearch in the various facets of management education. These serial publications reflect the high quality of Chinese

scholars and set examples for others to follow. The Chinese scholars are contributing to a growing body of knowledge on management education in china and abroad. The works of Chinese scholars will meet the growing demand for published materials in the classrooms of business and management education centres throughout China. Enterprise managers will find the serial publications of particular benefit to the management of their respective enterprises.

The newly established MBA Centre at Xiamen University and other management centres in China will benefit greatly from the serial publications. Chinese scholars who were trained under CCMEP are working with other Chinese scholars in this serial publications project. It is hoped that China (and Canada) will encourage this project and enlarge the scope of activities. Humanity, in general, will enjoy lasting benefits.

Dr. Cecil R. Dipchand
Professor of Finance
Faculty Coordinator, CCMEP
Dalhousie University
Halifax, Canada
November 14, 1989

前 言

管理的重心在于经营,经营的重心在于决策,而决策离不开信息。会计作为一个经济信息系统,其所提供的信息是企业管理当局据以决策所必不可少的。因此,企业管理者以及未来的企业家——工商管理硕士(MBA)都必须了解会计信息并善于运用会计信息。但是,管理人员与专业会计师不同,他们无须埋头于繁琐复杂的会计核算,无须精通会计的所有细枝末节。也就是说,他们应主要了解怎样去用会计(How to use accounting),而不是怎样去做会计(How to do accounting)。

基于上述认识,作者在大量参阅国外最新出版的 MBA 会计教材基础上,结合多年的教学实践经验,依据全国统一制定的 MBA 会计学教学大纲,并借鉴国内同类教材的优点编写了这本教材。在编写过程中,力求体现以下几个特点:1. 通俗易懂,由浅入深,循序渐进。2. 着重从管理者的角度选择内容、安排结构,例如,介绍了各种资产、负债、收入和成本费用的控制与管理要点;不过分强调核算方法,而侧重会计与经济活动的联系及其影响;每章都附有典型案例,以使读者通过案例分析掌握会计原理、方法和技能,等等。3. 尽量做到基础性、实践性和前瞻性的统一,在阐述最基本、最必需和最重要的会计内容的同时,介绍了国际会计惯例中的通行做法。

本书在编写过程中得到了厦门大学工商管理学院院长吴世农教授,工商管理教育中心主任孟林明副教授、副主任沈艺峰副教授等的鼓励和支持,在此深表谢意。

本书既可作为工商管理硕士研究生的教材,也可作为其它非会计专业的研究生、厂长、经理和有志于从事企业管理工作者的自学参考书。

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏和错误之处,敬请批评指正。

李常青

1997 年春节于厦门大学芙蓉楼

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 引论	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(8)
第三节 会计要素与会计恒等式	(14)
本章小结	(17)
思考题	(18)
练习题	(18)
案例	(20)
第二章 会计循环	(21)
第一节 选择和分析经济业务	(21)
第二节 复式记帐原理	(30)
第三节 会计分录与记帐凭证	(35)
第四节 帐簿与过帐	(41)
第五节 试算平衡	(46)
第六节 帐项调整	(49)
第七节 结帐和编表	(52)
第八节 案例分析	(58)
本章小结	(74)
思考题	(75)
练习题	(75)
案例	(78)
第三章 货币资金与应收项目	(80)

第一节	现金	(80)
第二节	银行存款	(86)
第三节	应收帐款	(90)
第四节	应收票据	(98)
本章小结		(101)
思考题		(102)
练习题		(103)
案例		(104)
第四章	存货	(107)
第一节	存货概述	(107)
第二节	存货的入帐价值	(111)
第三节	存货的发出价值	(115)
第四节	存货的估计方法	(126)
第五节	成本与市价孰低法	(128)
本章小结		(131)
思考题		(132)
练习题		(132)
案例		(137)
第五章	长期资产	(139)
第一节	长期资产及其分类	(139)
第二节	固定资产的分类、计价与管理	(140)
第三节	固定资产的取得	(142)
第四节	固定资产的折旧	(147)
第五节	固定资产的修理、改良与清理	(155)
第六节	无形资产	(159)
第七节	递延资产和其它资产	(163)
本章小结		(165)
思考题		(166)

练习题	(167)
案例	(169)
第六章 投 资	(170)
第一节 投资的性质与分类	(170)
第二节 短期投资	(173)
第三节 长期债券投资	(177)
第四节 长期股票投资	(183)
第五节 长期投资与短期投资的结转	(187)
本章小结	(187)
思考题	(189)
练习题	(189)
案例	(191)
第七章 负 债	(193)
第一节 负债概述	(193)
第二节 流动负债	(197)
第三节 长期负债	(206)
本章小结	(220)
思考题	(221)
练习题	(222)
案例	(224)
第八章 所有者权益	(226)
第一节 所有者权益的性质及其表现形式	(226)
第二节 实收资本的核算	(228)
第三节 股本的核算	(231)
第四节 资本公积	(239)
第五节 留存收益	(241)
本章小结	(243)
思考题	(244)

练习题	(244)
案例	(246)
第九章 收入、费用、利润和利润分配	(248)
第一节 收入	(248)
第二节 费用	(255)
第三节 利润	(260)
第四节 所得税与利润分配	(264)
本章小结	(271)
思考题	(272)
练习题	(273)
案例	(275)
第十章 财务报表	(276)
第一节 财务报表概述	(276)
第二节 资产负债表	(279)
第三节 损益表	(285)
第四节 财务状况变动表	(292)
第五节 主要财务报表之间的勾稽关系	(301)
本章小结	(305)
思考题	(306)
练习题	(307)
案例	(310)
第十一章 财务报表的进一步考察	(312)
第一节 现金流量表	(312)
第二节 合并财务报表	(320)
本章小结	(336)
思考题	(336)
练习题	(337)
案例	(342)

第十二章 财务报表分析	(344)
第一节 财务报表分析概述	(344)
第二节 趋势分析与结构分析	(347)
第三节 偿债能力分析	(350)
第四节 获利能力分析	(354)
第五节 经营能力分析	(358)
第六节 现金流量比率分析	(361)
第七节 财务报表综合分析	(364)
第八节 财务报表分析应注意的问题	(369)
本章小结	(372)
思考题	(373)
练习题	(374)
案例	(375)
附录一 主要参考书目	(378)
附录二 货币时间价值表	(380)

第一章 总 论

第一节 引 论

一、会计的产生与发展

会计是适应管理生产的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产,在生产过程中一方面会创造物质财富,另一方面又有劳动耗费,而人们总是希望以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果。于是,会计就产生了。

会计的产生最早可以追溯到原始社会的结绳记事、甲骨书契等,不过那时的会计(实际上尚不能称之为会计)大多通过头脑记忆等简单的方式进行,而且是作为生产职能的附带部分。随着商品生产和交换的发展,生产规模扩大了,生产的产品增多了,生产的技术复杂了,同时生产者或生产单位之间的交往联系加强了,会计也逐渐地从生产职能中分离出来,由专门的人通过专门的方法来进行。

会计产生以后,总体上来说发展比较缓慢。直到中世纪,地中海沿岸城市因其地理位置优越,航海业十分发达而成为世界贸易的中心。商业和金融业的繁荣,促使复式簿记在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的民间产生并流行。1494年,意大利数学

家卢卡·巴其阿勒出版了《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了当时威尼斯流行的复式记帐法,并给予理论上的阐述,从而推动了复式记帐法在欧洲各国的广泛流传。因此,1494年《算术·几何·比与比例概要》的出版常称为会计发展史上的第一个里程碑,卢卡·巴其阿勒则被誉为“现代会计之父”。

18世纪,英国进行了产业革命,继而成为新的世界经济中心。在产业革命的推动下,英国产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司。股份公司的最大特征是所有权与经营权的分离。由于所有权与经营权的分离,使得对经营管理人员的监督尤为重要,注册会计师审计制度应运而生。1854年,英国成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,被称为会计发展史上第二个里程碑。

第一次世界大战后,美国取代了英国世界经济中心的地位,无论在生产上,还是科学技术发展上都遥遥领先。因此,会计学的发展中心也从英国转移到美国。从这以后,会计理论和实务取得了突飞猛进的发展,主要表现在会计工作和研究领域日益扩展,从微观到宏观,从事后到事前,从财务会计到成本会计、管理会计、国际会计、通货膨胀会计、税收会计、人力资源会计、质量会计、社会责任会计等;会计工作手段日益进步,从手工会计到机械会计、计算机会计;会计工作日益规范,形成了公认会计原则。其中,最具意义的是管理会计的产生与发展,并逐渐从财务会计中分离出来。这标志着现代会计形成了财务会计和管理会计两大领域,因此被誉为会计发展史上的第三个里程碑。

从上述会计发展历史看,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的不断发展的过程,会计在经济管理中的重要作用随着生产力水平和管理水平的发展提高而日益显著。经济越发展,会计越重要;生产越现代化,规模越扩大,会计的利用价值越高,会计的发展也越快。