



精品课程系列教材·金融与财务系列

企业会计学：管理者视角


(第二版)

CORPORATE ACCOUNTING—MANAGER'S PERSPECTIVE
(Second Edition)

主编 刘东明 张 雁

 中国人民大学出版社



 **MBA** 精品课程系列教材·金融与财务系列

企业会计学：管理者视角

(第二版)

CORPORATE ACCOUNTING—MANAGER'S PERSPECTIVE

主编 刘东明 张 雁

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计学: 管理者视角/刘东明, 张雁主编. 2 版.

北京: 中国人民大学出版社, 2008

(MBA 精品课程系列教材·金融与财务系列)

ISBN 978-7-300-09625-4

I. 企…

II. ①刘…②张…

III. 企业管理-会计-研究生-教材

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 129611 号

MBA 精品课程系列教材·金融与财务系列

企业会计学: 管理者视角(第二版)

主编 刘东明 张 雁

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北涿州星河印刷有限公司

规 格 185 mm×235 mm 16 开本

版 次 2004 年 9 月第 1 版

2008 年 9 月第 2 版

印 张 28.25 插页 2

印 次 2008 年 9 月第 1 次印刷

字 数 580 000

定 价 56.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总 序

随着经济全球化进程的不断发展，以 MBA 教育为代表的中国管理教育日益受到关注，而 MBA 教育经过 13 年的风雨历程，也取得了长足的发展，引发了人们更加深刻的思考：如何进一步提升中国 MBA 教育的教学质量？

首先，经济全球化对国际化管理人才的素质提出了更高的要求。经济的全球化带来的产业升级和企业的国际化战略将是未来企业求得生存与发展的关键，越来越复杂的经济环境使跨国公司对具有全球性眼光的国际型人才需求日趋增多。经济全球化时代要求企业经营者彻底转变经营思想和经营理念，具备竞争观念、创新意识和开拓精神，具备全球性的敏锐洞察力，通晓多国语言，有雄厚的技术功底和创业精神，有能力管理日益细分和分散的组织。

其次，随着中国市场经济的日益完善，数以万计的民营企业迫切需要自己的企业家和职业经理人，如何使 MBA 教育本土化更是一个迫在眉睫的问题。如果说前 13 年 MBA 教育的发展更多走的是拿来主义的道路，那么现在更需要探索一条本土化的道路。

最后，随着中国企业改革的深化，专业 MBA 教育的时代来临了。现在不仅出现了 MPA、MPAcc 等专业硕士学位，在 MBA 中也向专业细分方向发展；不仅出现了市场营销方向、人力资源管理等专业方向的细分课程，而且出现了涉农管理 MBA、航空管理 MBA、电力资源管理 MBA 等。正是这种专业方向的 MBA 教育，为 MBA 教育提供了更加广阔的市场。

在这样的市场需求下，编写一套国际化与本土化相结合、更加体现专业和行业细分的教材势在必行。中国人民大学出版社在全国 MBA 专业指导委员会的指导下，组织国内外一流专家，编写了“MBA 精品课程系列教材”。这套教材将很好地适应 MBA 教育的发展，也使 MBA 的毕业生更好地适应用人单位的需要，最终提升中国企业的管理水平，促进中国经济的进一步发展。



这是一本为企业管理者编写的会计书

2006年2月15日，财政部在北京举行中国会计准则体系发布会，发布了1项基本会计准则、38项具体会计准则和48项注册会计师审计准则，标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系的正式建立。经财政部决定，企业会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司执行，其他企业逐步推行。新发布的企业会计准则体系，以提高会计信息质量、维护社会经济秩序为宗旨，按照国际惯例对会计信息的生成和披露作了更为严格科学的规定，必将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，有利于社会公众作出理性的决策。同时，在经济全球化的今天，减少或消除我国企业会计准则与国际会计准则之间的差异，可以提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性，降低我国企业信息报告成本和融资成本。

21世纪，经济全球化、知识化和企业信息化，使企业的经营环境发生了巨大的变化，技术变革加速，经验的重要性不断降低，高风险和不确定性的领域在扩大，程度在加深，企业面临的挑战越来越多，越来越大。在这种情况下，一个企业要想生存和发展，决策的准确性就变得十分重要，而准确的决策需要准确的信息支持，准确的信息又来自对经济业务的可靠记录和分析，因此，为企业决策提供信息支持的会计系统比以往任何时候都变得重要了。经济发展到今天，财务导向阶段已经来临，这就要求企业的财会人员要懂得管理，以保证生成的会计信息对企业管理者具有使用价值；同时企业的管理者更要懂得会计，熟悉企业会计信息是如何生成的，又应该如何利用它。只有这样，才能最大限度地发挥会计在企业中的作用。不了解会计方法、不研究会计报表、不进行财务分析、靠拍脑袋作决策的年代一去不复返了。

任何决策都应该“有理有据”，既准确可靠，又使人心服口服。企业做预算时，需要会计数据；对过程进行控制时，需要会计信息；对结果进行分析评价时，需要财务指标。不应当把会计看成是一种“雕虫小技”，更不应当把企业的会计工作看成仅仅是企业会计人员的事情，应当把会计放在一个管理大背景下，把会计看成是“会计管理”而不仅仅是会计核算。企业的管理人员要养成利用会计来提升管理水平的习惯，即使企业会计人员也不再是单纯地记账、算账，而应辅助管理者及时地将数据转化为信息，由信息提升到知

识，再由知识付诸行动。

本书的写作重点不仅仅是放在会计信息如何生成上，更重要的是放在如何利用会计信息上。在内容上，尽量采用中国企业的现实做法，对会计学的一些新的领域，如会计的职业道德问题、内部控制等，本书也作了阐述，以突出实用性和广泛性；在形式上，尽量采取归纳式的阐述方式，选用了一些美国的案例和表述方式，立足于从当代国内外企业的运作现实入手，由浅入深地介绍会计学的有关理论、会计实务和会计管理的有关内容，这增加了本书的易懂性。本书在讲解形式、体例和内容的安排上有别于其他同类教材，既充分尊重我国新会计准则体系的基本规定，又不拘泥于简单地解释会计准则，而是着眼于全面、系统地了解会计学的基本原理，解释企业会计对管理者的支持作用。

相对于创造知识的科学研究，本书只是把知识变成现实财富的经验总结，但可能更符合 MBA 教育的特点，即把学生培养成“专才里的通才，通才里的专才”，并保持了必要的广度和深度。

本书由刘东明、张雁负责编写，由刘东明负责全书初稿的修改、补充、统筹和定稿。全书的编写分工是：第 1、第 2、第 3、第 4、第 5、第 6、第 11 章由刘东明执笔，第 7 章由张瀚文执笔，第 8 章由张雁执笔，第 9 章由田姍执笔，第 10 章由魏杰执笔，第 12 章由毛圆媛执笔。

本书达到中级会计学水平，集实用性、理论性与资料性于一体，比较适合企业管理者的会计知识培训，同时对企业财会人员也有较多助益，会计学的初学者更能从本书获知良多。

在编写过程中，虽然在体系和内容的安排上作了一定的努力，并试图比较全面、系统地反映会计学的新发展、新作用，但由于水平所限，加上时间较紧，难免存在一些缺点和错误。在此，恳请广大读者批评指正。

编者

目 录

初级篇 会计学基础

第一章

会计与会计环境 (3)

- 第一节 会计的本质 (3)
- 第二节 会计的分类 (9)
- 第三节 会计师的职业道德问题 (17)
- 第四节 中国会计制度的改革 (26)
- 练习题 (30)

第二章

会计信息——用于决策的信息 (31)

- 第一节 会计信息的使用者和会计信息的生成 (31)
- 第二节 会计核算的基本前提 (38)
- 第三节 会计信息的质量要求 (43)
- 练习题 (49)

第三章

会计对象、会计要素和会计科目 (57)

- 第一节 会计对象 (58)
- 第二节 会计要素 (63)
- 第三节 会计科目 (73)
- 练习题 (78)

第四章

记录企业经济交易事项 (81)

第一节 会计等式 (82)

第二节 一个现实企业的财务报表 (87)

第三节 账户与复式记账法 (95)

第四节 借贷记账法 (101)

第五节 借贷记账法应用举例 (121)

第六节 特殊账户 (131)

财务决策问题——资本结构与偿债能力 (135)

练习题 (137)

第五章

会计循环 (143)

第一节 期末账项调整 (144)

第二节 工作底稿 (160)

第三节 使用工作底稿完成会计循环 (169)

第四节 对账和财产清查 (178)

会计决策问题——保持企业资产适当的流动性 (192)

练习题 (196)

中级篇 会计学实务

第六章

合理选择企业组织形式 (203)

第一节 企业设立 (203)

第二节 个人独资企业的会计核算 (214)

第三节 合伙企业的会计核算 (218)

第四节 个人独资企业的税收 (225)

第五节 合伙企业的税收 (230)

练习题 (236)

第七章

商品流通企业会计循环 (237)

- 第一节 存货会计系统 (237)
- 第二节 取得存货的核算 (242)
- 第三节 发出存货的计价与核算 (255)
- 第四节 期末有关存货的账务处理 (274)
- 练习题 (281)

第八章

货币资金、交易性金融资产及应收项目 (284)

- 第一节 货币资金 (284)
- 第二节 交易性金融资产 (292)
- 第三节 应收票据 (293)
- 第四节 应收及预付款项 (297)
- 练习题 (304)

第九章

长期资产 (306)

- 第一节 长期股权投资 (306)
- 第二节 固定资产 (315)
- 第三节 无形资产 (327)
- 第四节 投资性房地产 (332)
- 练习题 (336)

第十章

负债与所有者权益 (338)

- 第一节 负债 (338)
- 第二节 流动负债 (342)
- 第三节 非流动负债 (350)
- 第四节 所有者权益 (354)
- 会计决策问题——负债的财务杠杆效应 (358)
- 练习题 (359)

第十一章

(365)	收入、费用和利润	(361)
(365)	第一节 收入、费用和利润概述	(361)
(365)	第二节 制造成本	(368)
(365)	第三节 所得税费用	(380)
(365)	第四节 利润及利润分配	(394)
(365)	会计决策问题——财务报表的格式	(403)
(365)	练习题	(404)

第十二章

(382)	财务报表分析	(407)
(382)	第一节 财务报表的格式	(407)
(382)	第二节 财务报表分析概述	(415)
(382)	第三节 财务报表分析方法	(417)
(382)	第四节 偿债能力分析	(419)
(382)	第五节 盈利能力分析	(424)
(382)	第六节 资产运用效率分析	(429)
(382)	第七节 现金流量分析	(432)
(382)	第八节 杜邦分析	(437)
(382)	练习题	(439)



初级篇

会计学基础

会计是一门技术，更是一门艺术；
不懂会计就不会是一个成功的商人，更不会成
为一名合格的企业家；
掌握会计，利用会计，为你的生活添光彩。

会计与会计环境

在中国会计发展史中,会计从来没有像今天这么重要过。从普通百姓到国家领导人,都对会计工作表现出了极大的热情和关注。在市场经济日益深入人心的今天,会计正成为使用频率最高的词汇之一。究其原因,人们发现会计工作及其产品——会计信息不仅具有微观价值,还具有重要的宏观价值以及广泛的社会现实意义。

会计信息是一种重要的社会资源,是管理者、投资者、债权人以及政府管理部门改善经营管理、评价经营状况、防范经营风险、作出投资决策、进行宏观经济调控的重要依据。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息,因此,分析企业会计的具体目的或直接目的,主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题。

第一节 会计的本质

一、会计的概念

会计是一门古老而又年轻的学科。在回答会计是什么的问题上,迄今为止,人们的观点仍不统一。国内许多人把会计理解为一项记账、算账的工作,即会计的“簿记论”观点。这个定义固然有一定的道理,但对于记账、算账的目的是什么,如何记账,上述定义则显示出一定的局限性。西方会计学者曾提出“会计是一门商业语言,为人们的经济活动提供一种能够实现正常沟通的工具,对这门语言理解得越好,对企业财务活动的管理就越成功”的“工具论”观点。他们认为,会计作为商业语言,其基本的目标是提供报表,用以反映具有财务特征的经济业务和会计事项,采用的方法是记录、分类和汇总。就会计目的来说,从会计的“簿记论”到“工具论”是一个进步。但语言仅是人际交流的工具,将会计定义为一种“工具”,显然是相当肤浅的。实际上,目前西方学者已基本放弃了“商业语言工具论”,取而代之的是“会计信息系统论”。“会计信息系统论”认为,会计是计量企业经济活动,处理、加工经济信

息，并将处理的结果与决策者进行交流的信息系统。

从“商业语言工具论”过渡到“会计信息系统论”是人们对会计本质认识的又一进步，具体表现在以下三个方面：第一，“信息系统论”认为会计是一个过程，这个过程包括会计对经济信息的鉴别、计量、传送和反馈四种职能，从而实现了用“过程论”代替“工具论”；第二，这个定义更加明确地突出了会计目标，即会计要为信息的使用者制定决策服务；第三，这个定义扩大了会计信息的范围，从单纯的财务信息扩大到经济信息。基于上述优点，会计是一个信息系统的观点开始流行起来。20世纪80年代，我国的一些学者接受了这种观点，使“会计信息系统论”在我国有了立足之地。

“信息论”是在研究通信过程中创立的，英文 information 一词只是指情报、资料、信息，不包含管理的意思。把会计的作用局限在传送信息上，显然不符合会计工作的客观实际情况。现实的会计工作，不仅要处理数据，提供信息；还要预测前景，参与决策；掌握动态，进行控制；分析效果，考核业绩。即使是处理数据，也不是像机器人那样机械地、直观地记录，而是一种包含会计人员主观能动作用在内的“观念综合”。更何况核算过程中交织着监督，会计核算不是简单地收款、付钱、记账，还要审查这笔钱能不能收，能不能付，该不该花。正是基于此，引进国外先进的理论不等于照搬照抄，以“信息论”为基础，把会计的本质属性归结为一种管理活动，进而形成会计管理的概念，即会计的“管理活动论”，是我国会计学界消化、吸收、创新国外理论的一项成果。“管理活动论”将会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法对组织的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映（核算）和监督的一种经济管理活动，它以提高经济效益为主要目的。在企业中，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督，同时为决策者进行理性决策提供信息支持。

计算机的出现及其在会计领域的广泛运用，使传统的占用大量人力的手工式记账、算账式的数据处理程序，被电子计算机所代替，并且出现了“会计电算化”的专门学科，会计工作的速度大大加快，准确性和效率大大提高，核算工作量也大大简化。可以预计，今后会计发展的重点已不仅是数据的处理、信息的生成，还包括信息的利用，主要是对经济活动的预测、决策和控制。社会进入信息时代，将开拓会计工作更加广阔的领域，会计的预测、决策、控制、监督，将成为会计的主要职能。

二、会计的产生和发展

（一）会计产生的动因

经济效益的实质用著名的资产阶级古典经济学家李嘉图（David Ricardo）的话来说，就是真正的财富在于用尽量少的价值创造尽量多的使用价值，换句话说，就是在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。马克思也很赞成这种说法。这样，

会计产生之谜就被马克思和李嘉图正确地揭开了。人类之所以在生产劳动时间以外还肯花费一定的时间从事会计活动,归根到底是为了合理分配劳动时间,减少劳动消耗,生产更多的产品,以满足人类自身的需要。在社会生产实践中,人们除了不断地采用新技术、新工艺外,还必须加强管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析和比较,借以掌握和控制生产活动的过程和结果,引导人们的生产经营活动按照预期的目标进行。

马克思在《资本论》中论述流通作用时说:“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为必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。但是,簿记的费用随着生产的积聚而减少,簿记越是转化为社会的簿记,这种费用也就越少。”马克思不仅强调了公有制条件下会计的重要作用,而且在人类有史以来,第一次从理论上提出了社会化大生产需要建立社会簿记的思想。

无论是古代还是现代,人们从事生产活动,总是希望以较少的投入换取较多的产出。在需求无限,资源有限的情况下,如何恰当地分配和利用已掌握的资源,生产出更多的物质财富,历来是经济学研究的主要课题。这种资源分配通常要经过两个阶段:第一阶段,将社会资源分配于国民经济各部门、各企业之间。在市场经济条件下,这种分配主要是在资本市场中通过股票和债券的交易来实现的。出资者将其资源(资本或资金)投入企业,是因为他们相信可以通过投资得到相应的回报。价值规律和供求关系总是使资源流向报酬较高的企业,而那些经营不善、管理不好的企业必然在资本市场上遭到冷遇,甚至被淘汰。第二阶段,当社会资源进入企业后,企业管理者必须作出各种决策,以恰当地分配并合理地使用这些资源,争取较好的经济效益,求得自身的生存发展并为社会作出贡献。不难看出,在社会资源分配的第一阶段,投资于哪家企业由企业外部出资者决定,但企业财务状况和经营成果的好坏对这种决策具有举足轻重的影响,财务会计在其中的作用不言而喻;在社会资源分配的第二阶段,如何恰当地分配、有效地利用企业资源由企业管理者决定。在这里,管理会计的作用尽人皆知。

从微观层面来看,企业的主要目标是向顾客提供商品和劳务以实现利润。为保证企业目标的实现,企业要设立一些职能部门,如采购部门、生产部门和销售部门,要使这些职能部门协调运转,企业还要设立一些支持性部门,如人事部门、管理部门和会计部门。随着经济业务越来越复杂,这些支持性部门的作用会变得越来越大了。

企业设立销售部门,能够为企业增加销售收入;企业设立生产部门,能够为企业降低生产成本,这两者都可以增加企业的利润。但企业设立会计部门,是如何为企业带来收益以抵补会计机构的运作费用并增加利润的呢?答案是,通过正确地利用会计信息实现决策的最优化(better decision),通过优化的决策来增加企业的利润。

（二）会计的发展

在会计发展的历史长河中，依据一些重大事件，可以将会计的发展过程划分为三个阶段。

（1）古代会计。会计从其产生到复式簿记应用这段时间，为古代会计阶段。会计产生的历史悠久，有些学者甚至认为人类书写的出现就是为了记录会计信息。古代会计以官厅会计为主，古代的统治者利用会计来记录诸如修建大型建筑等一些重要经济事项。实际上，只要有经济活动，就会有对会计的需求。但这一阶段生产力十分低下，生产规模也很小，生产的操作过程较为简单，产品品种较为单一。与此相适应，会计主要以核算为主，方法较简单，采用单式记账，多数以实物、少数以货币作为计量单位。会计作为生产职能的附带部分而存在。

（2）近代会计。近代会计是从运用复式簿记开始的，古代会计演进到近代会计以下面两个重要事件为标志：第一，1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书，系统介绍了意大利威尼斯的复式记账法。由于这本书的出版，复式簿记方法在欧洲和世界得以推广，从而开创了近代会计的历史。复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。第二，1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

与古代会计阶段相比，这一阶段生产力水平有所提高，企业的规模有所扩大，生产操作日渐复杂，产品品种相应增加。与此相适应，会计开始以货币为主要计量单位，作为独立的管理职能逐渐从生产职能中分离出来。近代会计以企业会计为主，采用复式簿记，逐渐形成一套完整的财务会计核算方法体系。实践证明，相对于单式簿记，只有复式簿记才能对经济活动进行科学、全面的反映和控制，也只有复式簿记才能使会计与统计相区别，并带动其他会计方法的发展，使会计逐渐成为一门科学。

（3）现代会计。现代管理会计的出现，标志着近代会计发展为现代会计。20世纪50年代以后，当代资本主义经济迅速发展，特别是股份公司的出现，使得所有权与经营权开始分离，为保护那些不直接参与企业经营管理的所有者的利益，实践中在传统会计的基础上，逐渐形成了以对外（主要是投资人、债权人、政府机关等）提供信息（反映企业财务状况、经营成果和现金流量）为主，接受会计准则和会计制度约束的会计，即财务会计，财务会计也叫对外会计。财务会计按照会计准则和会计制度的要求，通过编制财务会计报表（资产负债表、利润表、所有者权益表和现金流量表等）向企业现实和潜在的投资人、债权人和政府机关提供信息。同时，在这一阶段，由于生产力水平得到了较大的发展，企业的规模越来越大，跨国公司世界经济的影响越来越大，科学技术的进步使得生产工艺复杂化，产品品种越来越多，企业之间的竞争越来越激烈。为适应生产竞争的需要，企业迫切需要降低成本。20世纪初，美国为适应泰罗制管理方法的需要，出现了标准成本会计，并逐渐形成以此为基础的执

行性管理会计。20世纪50年代后,为满足企业内部管理当局对会计信息的需要,逐渐形成以决策研究为核心内容,为企业进行预测、经营决策、控制、考核、改进经营管理、提高经济效益提供信息与智力支持的决策性管理会计。基于企业管理当局的需要,管理会计逐渐同传统会计相分离,并形成了一个与财务会计相对分离的会计领域——管理会计。管理会计也叫对内会计,主要为企业内部经营管理服务。

管理会计的出现和发展,极大地丰富和发展了会计的内涵和外延,使会计形成了财务会计和管理会计两大分支,这标志着现代会计已经发展成为一门独立的学科体系(见图1-1)。

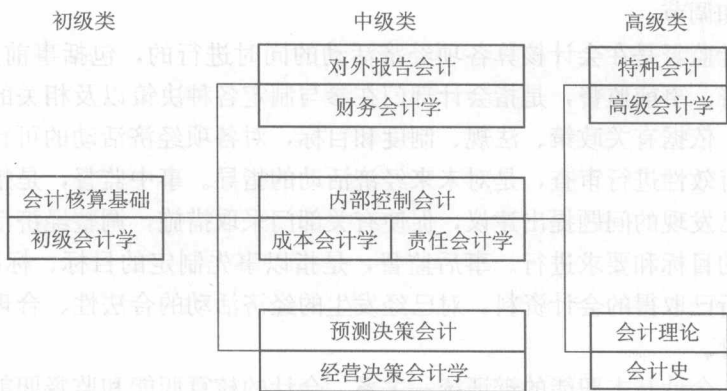


图 1-1 现代会计的学科体系

资料来源:参见阎达五教授为中国人民大学会计学教材所作的序言。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。“当好参谋把好关”是会计职能的形象比喻。核算与监督是会计的基本职能。除基本职能外,评价、预测和参与决策是会计的延伸职能。

(一) 会计的基本职能是核算和监督

马克思指出,会计是对生产“过程的控制和观念总结”,这是对会计基本职能的科学概括。所谓“观念总结”一般可理解为会计核算(或反映);所谓“过程的控制”一般可理解为会计监督。

(1) 会计的核算职能。会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,主要采用货币指标从价值量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计的最基本职能,随着经济的发展,会计的核算职能逐渐从事后反映发展到预测未来。

(2) 会计的监督职能。会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企事业单位的经济活动进行控制,使其按照预期的