

ACCOUNTING

MBA CLASSICS

MBA 精品系列

MBA

会计学

经理人视角

胡玉明

 中国人民大学出版社

MBA CLASSICS

MBA 精品系列

MBA

ACCOUNTING

会计学

经理人视角

.....

胡玉明 / 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学: 经理人视角/胡玉明编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 12
(MBA 精品系列)
ISBN 978-7-300-14635-5

I. ①会… II. ①胡… III. ①会计学-研究生-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 225339 号

MBA 精品系列

会计学: 经理人视角

胡玉明 编著

Kuaijixue: Jingliren Shijiao

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
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	北京东君印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2011 年 12 月第 1 版
印 张	30.25 插页 2	印 次	2011 年 12 月第 1 次印刷
字 数	582 000	定 价	56.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

呈现在读者面前的这本《会计学：经理人视角》是专门为即将或已经进入经理人队伍的 MBA 学员编写的教材。

在工商管理硕士课程体系中，会计学是一门重要的核心课程。在研究生层次，MBA 属于专业学位研究生（与此相对应的是科学学位），其生源和培养目标不同于科学学位研究生。因此，如何根据 MBA 的性质及其培养目标的定位，组织会计学教材的编写和课程教学，树立 MBA 学员的会计学理念是一个值得思考的问题。尽管国外已经出版了许多 MBA 会计学教材，国内也引进或翻译了不少类似的教材，但是，由于国内外企业组织的经营管理环境不同，这些教材未必适合中国企业组织的管理情境。因此，自 1992 年在厦门大学 MBA 教育中心担任 MBA 课程的教学工作开始，我便一直思考如何编写中国的 MBA 会计学教材这个问题（当时，在厦门大学会计学系余绪缨先生的指导下，我还与厦门大学会计学系毛付根教授合作编写了全国 MBA 会计学课程的教学大纲。具体参见：《工商管理硕士教学大纲》，32~52 页，中国商业出版社，1994。）。当然，随着中国 MBA 教育的发展和生源结构的变化，我个人的想法也有所变化。

传统的经理人（乃至企业家）培养方式主要是自我实践。这种方式培养的经理人，一般是从企业组织的基层做起，依据自身的长期实践经验积累，“积沙成丘”。这种方式培养的经理人多数属于经验管理者且培养周期比较长，难以适应竞争激烈的市场经济环境，取而代之的便是日益扩展的 MBA 教育。起源于美国的 MBA 教育是当今世界教育界、企业界乃至公众舆论公认的培养经理人的方式。其教育目标是为企业或非营利组织培养专业化的高级管理人才，使他们掌握生产、经营、金融、财务、会计、营销、经济法规、国际商务等跨部门的多学科知识和解决经营管理问题的能力。因此，MBA 的生源主要来自实务界。只有大学专科或本科毕业若干年，具有比较丰富的实际管理经验的人方可报考。这些人通过 MBA 课程的学习，掌握工商管理的基本原理与方法，掌握成功地经营一个企业组织的思路和方法，获取一种能力，这种能力使他们能够站在一个广阔视野和高起点把握和分析问题，能够面对复杂多变的环境，基于缺乏充分信息的情境，果断地做出与客观环境相适应的决策。而 MBA 教育就是构建一个来自不同知识背景、不同行业、不同地区、从事不同工作的经理人自由交流与沟通的平台。在这种自由交流与沟通的过程中，每个人都受到熏陶。因此，MBA 教育与一般的

研究生教育不同，它是一种职业判断能力的职业素养培养。MBA 教育与其说是培养经理人，不如说是塑造经理人素质及其职业精神。MBA 教育只能赋予经理人基本的素养和职业精神，MBA 教育本身无法培养、造就经理人，更培养不出企业家。MBA 教育充其量就是培养具有经理人素质和职业精神的“半成品”。只有市场才能培养、造就经理人，乃至企业家！MBA 教育的这种特殊性质决定了其教学方式有别于一般的研究生教育，更不同于一般的职业培训。

教材的定位决定教材的内容及其编写的指导思想。自 2000 年我到广州暨南大学管理学院工作以来，我一直认为 21 世纪是一个“没有会计的会计时代”，或者“只看到做会计的人，而看不到做会计的人”。之所以说 21 世纪是一个“会计时代”，是因为“会计是一种商业语言”。在商言商，任何商业行为都必须奠基于会计这种商业语言。之所以说 21 世纪是一个“没有会计”的时代，是因为会计这种商业语言已经渗透到商业社会的各个层面，经理人都是会计师，但又都不是会计师。没有经理人专门做会计，但又都离不开会计。有鉴于此，21 世纪的经理人都必须理解和掌握会计这种商业语言。这就是会计学成为 MBA 教育的核心课程的缘由。

财务报表是会计这种商业语言的重要载体。尽管经理人必须理解和掌握会计这种商业语言，但经理人毕竟不是会计从业人员，他们没有必要埋头于烦琐复杂的账务处理，更没有必要精通会计学的所有细枝末节。显然，经理人需要掌握的是“如何运用财务报表”的技能，而不是“如何编制财务报表”的技能。因此，我编写本书的总体指导思想是针对经理人职业特征，以“如何运用财务报表”为主线，构造经理人通往“如何运用会计”的桥梁。这样，本书的目的就在于使 MBA 学员通过学习看懂财务报表，听懂商业语言，理解会计信息，运用会计思维，辅助管理决策，持续创造价值。

当然，任何教材都必须服务教学，方便教学，而教学需求取决于教学对象的特征。鉴于本书读者群的定位，本书打破国内外同类教材根据财务报表项目的排列顺序安排章节且财务会计与管理会计相对独立的传统编写体例，立足于经理人的职业特征，以“如何运用财务报表”为宗旨，以企业组织的经济活动为经，以经济活动涉及的交易双方为纬，财务会计与管理会计融为一体，构造本书的编写体例。

具体地说，本书试图体现以下特色：（1）强调经理人“如何运用会计”的理念。与国内外同类教材不同，本书淡化“如何编制财务报表”的技能，强化交易或事项分析，将财务报表编制原理融合到经济业务的账务处理之中，在讨论交易或事项分析和经济业务的账户处理过程中，结合讨论财务报表的编制原理，有助于 MBA 学员理解财务报表数据的来龙去脉，使之知其然，更知其所以然。（2）将财务会计与管理会计融为一体。经理人具有投资者和经营者双重身份。从总体上说，财务会计服务于经理人的投资者角色，而管理会计服务于经理人的经营者角色。财务会计与管理会计的融合正是经理人双重身份的和谐统一。基于本书的定位，为了体现这个特色，本书根据企业组织的经济活动（筹资活动、投资活动和经营活动）合理地安排财务会计与管理会计的内容。（3）强调“由里（经营活动）到表（财务报表），由表（财务报表）及里

(经营活动)”的会计思维，将经营理念与会计理念相融合，从而使得企业组织的会计问题与经济业务相匹配，信息流与资金流、物资流连为一体。为此，本书打破国内外同类教材根据财务报表项目的排列顺序安排章节的编写体例，以企业组织的经济活动为经，以经济活动涉及的交易双方（相对应的两个会计主体）为纬来构造本书的结构。例如，将投资方与筹资方、购货方与销货方的会计问题放在一起，相互对照地讨论交易双方的账务处理，有助于 MBA 学员从企业组织的经济活动整体来认识相关的会计问题，避免“只见树木，不见森林”，从而达到“既见树木，又见森林”之境界。(4) 强调国际化与本土化相结合，但立足本土化是根本。有鉴于此，在讨论会计学问题时，本书并没有完全拘泥于中国现行的会计准则及其应用指南，以体现“授之以鱼，不如授之以渔”的教学思想。(5) 引导 MBA 学员思考相关问题。读书不能只用眼睛读。如果只是让眼睛在书上扫一遍，难以对阅读的内容有所理解。所谓“一目十行”在今天的“Google 时代”（过去，人们认为“知之为知之，不知为不知”，今天人们认为“知之为知之，不知 Google 之”）未必值得提倡。读书应该用脑读，要深入字里行间，要边阅读边思考，在思考过程中理解和掌握阅读的内容。为此，本书借鉴国外优秀教材的做法，特设“5 分钟回顾”，倡导时读时停的阅读习惯，引导 MBA 学员读者思考相关问题。

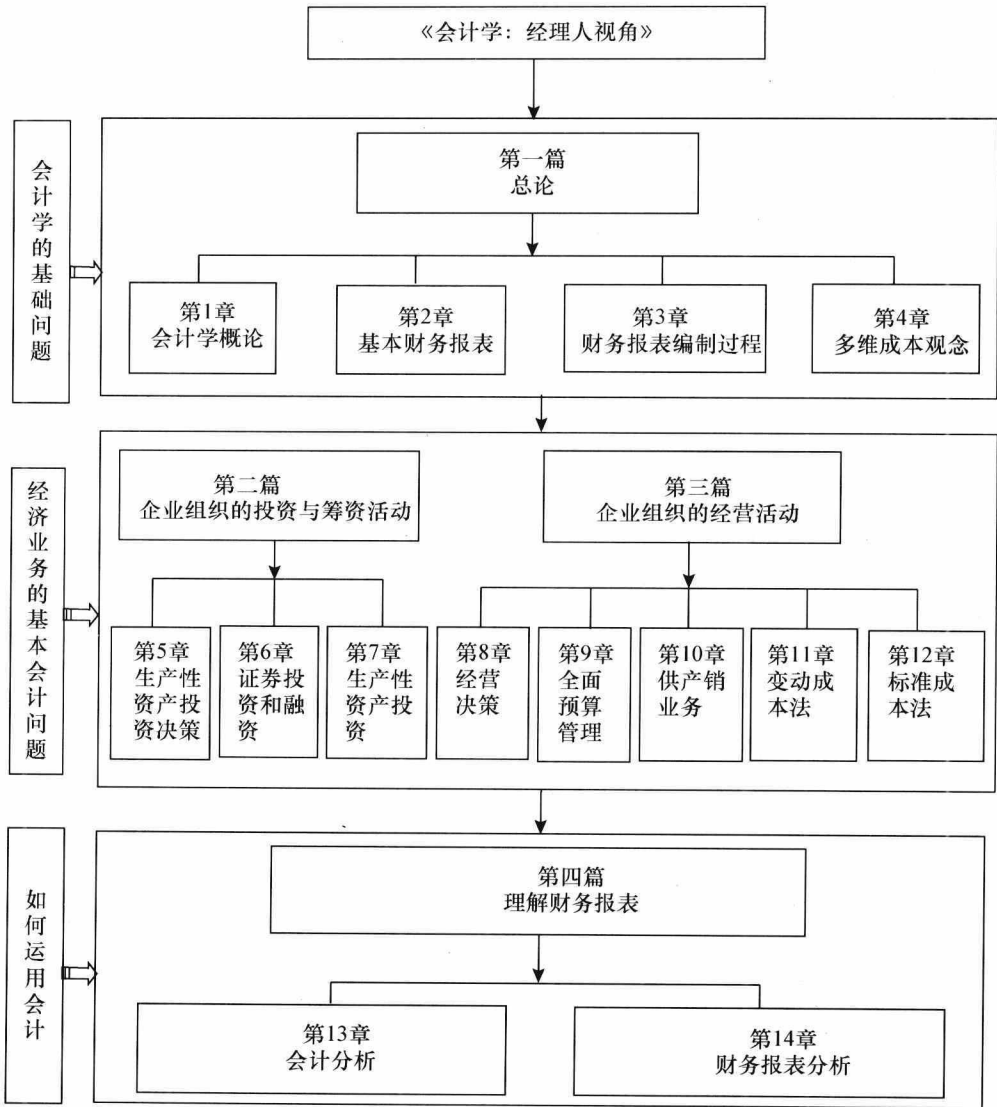
基于上述认识，本书包括四篇，共 14 章（每章后面都附有必要的练习题和案例讨论题）。其基本结构如下页图所示。

尽管读者群定位为 MBA 学员，但本书也适合富有经营管理实践经验的职业经理人（如 EMBA，MPAcc 和 EDP 学员）、非会计学专业本科生及类似的读者。

本书编写的指导思想在我所担任的暨南大学管理学院 MBA 会计学及类似的课程实践过，取得了很好的教学效果。暨南大学管理学院 MBA 学员对会计学及类似的课程非常感兴趣，这使我感到用心编写本书的意义所在。非常感谢我的爱妻康淑敏女士长期以来对我的理解与支持，她以职业经理人的视角对本书的编写体例提出了很多富有建设性的建议。

当我着手编写这本书的时候，我只想将会计学理念和我从会计学这门学科所获得的“愚者之一得”传递给读者，感染读者。我正是以这样一种心态来完成本书的编写工作。然而，我不敢说已经实现了愿望。我只期待广大读者的批评与指正。

胡玉明



本书基本结构图

第一篇 总论

第 1 章	会计学概论	3
	1.1 企业组织及其经济活动	4
	1.2 基于企业组织与金融市场的会计学	8
	1.3 会计信息的需求与供给	17
	1.4 会计职业及其道德规范	19
第 2 章	基本财务报表	27
	2.1 从经济活动到财务报表	28
	2.2 资产负债表	31
	2.3 利润表	39
	2.4 现金流量表	42
	2.5 基本财务报表之间的关系	46
第 3 章	财务报表编制过程	49
	3.1 财务报表编制规则	50
	3.2 交易或事项分析	56
	3.3 财务会计循环	68
第 4 章	多维成本观念	92
	4.1 基于存货计价与收益确定的成本观念	93
	4.2 基于控制目的的成本观念	96
	4.3 基于决策目的的成本观念	103

第二篇 企业的投资活动与筹资活动

第 5 章	生产性资产投资决策	115
	5.1 生产性资产投资概述	117

5.2	现金流量与货币时间价值	119
5.3	生产性资产投资决策	130
第6章	证券投资和融资	144
6.1	股票投资和融资	146
6.2	债券投资和融资	159
第7章	生产性资产投资	179
7.1	长期资产概述	180
7.2	固定资产	181
7.3	递耗资产	196
7.4	无形资产	198
7.5	其他长期资产	203

第三篇 企业组织的经营活动

第8章	经营决策	213
8.1	本—量—利分析	214
8.2	基于相关成本的经营决策	231
第9章	全面预算管理	251
9.1	企业组织全面预算的基本框架	253
9.2	全面预算编制原理	255
9.3	全面预算管理	263
第10章	供产销业务	279
10.1	购销业务	280
10.2	生产业务	298
10.3	存货	302
10.4	经营活动费用与非常收支	321
10.5	经营成果及其分配	324
第11章	变动成本法	341
11.1	变动成本法的基本原理	343
11.2	变动成本法与完全成本法的结合运用	347
第12章	标准成本法	360
12.1	标准成本的制定	361
12.2	差异分析	366
12.3	成本差异的账务处理	374

第四篇 理解财务报表

第 13 章 会计分析	387
13.1 会计分析概述	389
13.2 会计政策对财务报表的影响	393
13.3 盈余管理对财务报表的影响	399
第 14 章 财务报表分析	410
14.1 财务报表分析的基本方法	412
14.2 流动性与偿债能力分析	422
14.3 盈利能力与股东利益分析	437
14.4 现金流量分析	448
参考文献	472



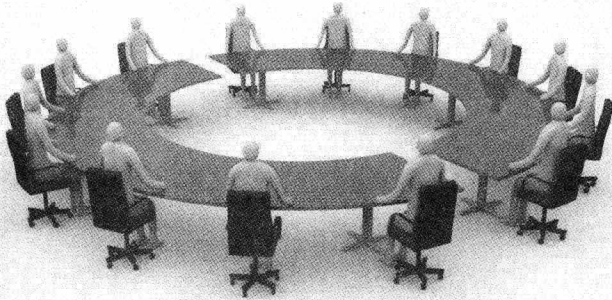
part
1

总 论

会计是一种商业语言(accounting is a language of business), 而财务报表(financial statement)则是这种商业语言的载体。那么, 何谓会计(what is accounting)? 谁需要会计信息(who need accounting information)? 企业编制哪些财务报表? 这些财务报表又如何编制? 何谓成本? 经理人只有理解这些问题, 才能理解会计信息意味着什么(what accounting information means), 从而才能运用会计信息辅助战略的制定与经营管理决策。所有这些问题都是会计学的基本问题。

有鉴于此, 本篇包括:

- 第1章 会计学概论
- 第2章 基本财务报表
- 第3章 财务报表编制过程
- 第4章 多维成本观念



第1章

会计学概论



▶ 本章要点

- 1.1 企业组织及其经济活动
- 1.2 基于企业组织与金融市场的会计学
- 1.3 会计信息的需求与供给
- 1.4 会计职业及其道德规范

学习目标

1. 了解企业组织类型及其经济活动
2. 理解基于企业组织与金融市场的会计学
3. 理解会计信息的需求与供给
4. 了解会计职业及其道德规范

引例

在中国，一提起“会计”，许多人马上就联想到身着长衫、戴着眼镜、夹着算盘、套着袖套，替人家记账、算账的“账房先生”！

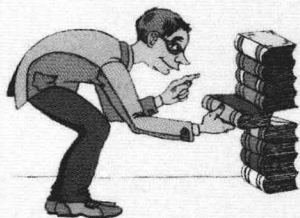
中国第一次推行会计准则时，《中国青年报》1993年5月25日发表了一篇题为《中国账房改用世界语》的文章，宣称“一场历史性的‘算盘’风暴将揭开中国会计史上最辉煌的一页”。

也许，上述这些想法并没有错，但是，时态搞错了。“账房先生”是会计的“过去时”，绝不是其“现在时”，更不是其“将来时”。如今，基于现代企业制度（尤其是现代公司制度）与金融市场的会计，早就告别了人们所熟悉的“账房先生”的概念。

2001年，美国“9·11”事件之后，在华尔街流传这样一句话：“本·拉登

没有摧毁美国的经济，安然公司（Enron）和世通公司（WorldCom）的会计丑闻却阻滞了美国经济。”这话听起来有点危言耸听，但却是事实！

会计有这么重要吗？何谓现代意义上的会计呢？



1.1 企业组织及其经济活动

企业组织^①通常可以理解为各个个体按照共同的目标而构造的有机体。企业组织实现其目标主要是通过适当的手段或方式获取并运用一定的经济资源而完成的。这个过程就是人们熟知的资源合理配置过程。任何企业组织都面临“生产什么与生产多少”、“如何生产”和“为谁生产”等三个基本问题。如何解决

^① 本书用“企业组织”这个词，还隐含另一层意思：尽管本书受篇幅的限制，侧重于讨论营利性组织的会计，但是，本书所讨论的会计基本原理与方法大部分也适用于非营利组织。

这三个基本问题，通常涉及资源条件、技术条件、市场条件和制度安排，而制度安排则涉及企业组织设计及其管理问题。

1.1.1 企业组织形式

企业组织形式不同，其经济活动也有所不同。

通常认为，企业组织形式主要包括独资企业（sole proprietorship）、合伙企业（partnership）和公司（corporation）三种形式。

1. 独资企业

独资企业是指一个人出资经营，出资者对企业债务承担无限责任的一种企业组织形式。在这里，作为出资人的业主是自然人，而不是法人。作为一种企业组织形式，对“独资”一词的理解不能停留在字面上。例如，人们经常提到的“国有独资公司”，如果只是从字面上理解，它应该是独资企业，但是，国有独资公司的出资者不是自然人，而是代表全国人民的国家。因此，国有独资公司不是独资企业。同样，外商独资企业也不是独资企业。实际上，外商独资企业出现在中国，只能说是“没有中方参与股权的外资企业”，至于组织形式如何，完全视其母公司的性质或在中国的注册情况而定。

一般认为，独资企业具有如下基本特征：

(1) 独资企业创建成本比较低。设立独资企业不必像筹建公司那样需要具备较多的条件和办理复杂的手续。因此，成立独资企业相对容易而且成本较低。

(2) 独资企业需要的资本数额较少。由于独资企业的业主对企业的债务承担无限责任，法律对独资企业的设立限制比较少，因此，业主不需要拥有太多的资本，就可以向有关机构申请登记开业。

(3) 独资企业不是纳税主体。根据国际惯例，在许多国家，独资企业不是纳税主体，不必缴纳企业所得税，而是将独资企业的经营所得并入业主个人的收入，与业主的其他收入一起缴纳个人所得税。^①

(4) 独资企业难以筹集到大量的资本。由于业主个人的财力和信用有限，独资企业在筹集资本方面受到较大的限制。这使得独资企业即使遇到有利可图的投资机会，也会因为不能筹集到足额的资本而坐失良机。

(5) 独资企业的业主对企业债务承担无限责任。当独资企业遭受清算时，如果独资企业的资产不足以偿还其全部债务，业主必须动用其个人财产偿还独资企业所负的债务。

(6) 独资企业有限的生命力。独资企业会随着业主的死亡而宣告结束。

2. 合伙企业

合伙企业是指由两个或两个以上的业主（自然人）共同投资经营、共负盈

^① 有关这点，中国与国际通行惯例不一致。



亏、共担风险的企业组织。^① 在国外，合伙企业大多数是以个人服务为主的行业，如会计师事务所、律师事务所、医师诊所等。在中国，合伙企业仅限于私营企业。根据《中国注册会计师法》规定，会计师事务所也可以采用合伙企业组织形式。

一般认为，合伙企业具有如下基本特征：

(1) 合伙企业不是独立的法律主体。尽管在会计上，合伙企业是一个会计主体 (accounting entity)，但是，法律没有赋予合伙企业法人的资格。合伙企业的对外事务都应该以合伙人个人的名义进行。合伙企业依附于合伙人而存在。

(2) 各合伙人互为代理。除非契约另有规定，在合伙业务范围内，对任何合伙人所执行的业务，其他合伙人都应负责。每个合伙人都是其他合伙人的代理人，各合伙人互为代理关系。互为代理在合伙企业意味着任何一个合伙人都有权在企业常规经营范围内代表企业签订合同。因此，所有与合伙之事有关的任何合伙人的行动，都对该合伙企业存在约束力。

(3) 合伙人负无限责任。作为一般合伙人，不管其投资金额多少，每个人都对合伙企业的债务负全部清偿责任即无限连带责任。当合伙企业不能以企业资产清偿全部债务时，合伙人必须用其个人财产还清负债。合伙人的无限责任与合伙人互为代理是密不可分的。一个不诚实或判断能力比较差的合伙人可能会签订使合伙企业陷于困境的合同。因此，合伙企业在选择合伙人时，必须谨慎从事，新合伙人入伙必须经过全体合伙人的同意。当然，合伙人可以通过建立有限合伙企业来避免对企业债务承担无限个人责任。这时，一般合伙人对企业的债务承担无限责任，而有限合伙人只以其投资额为限承担债务。有限合伙人拥有类似于公司股东的有限责任。一个合伙企业至少要有有一个一般合伙人，以清偿无法由合伙企业资产来偿还的那些债务。目前国际上（包括中国）一些规模较大的会计师事务所就是采用有限合伙企业的形式。

(4) 合伙企业生命的有限性。合伙企业是建立在契约基础上的人的组合。合伙人变动，不论是新合伙人的入伙，还是原合伙人退伙或死亡，都使原来的契约终止。这时，无论形式上合伙企业存在与否，实质上，原来的合伙企业已经不复存在，现存的合伙企业已经是一个新的合伙企业。合伙企业的存续期以全部合伙人持续拥有合伙企业的时间长度为限。

(5) 合伙人共有财产。各合伙人可以用现金或其他财产向合伙企业投资入伙。但是，一旦入伙，各合伙人投入合伙企业的任何财产都成为全体合伙人的共同财产，合伙人不能对特定的财产项目提出要求权。嗣后，这些财产变卖的损益也属于合伙企业损益。因此，合伙企业的资产是各合伙人共同拥有的资产，

^① 我国《民法通则》除了在第二章第五节对个人合伙做了规定之外，还在第三章第四节关于联营的内容中规定了法人之间的合伙型联营。这实际上就是认可法人可以成为合伙人，突破了传统民法认为合伙人只能是自然人（个人）的界限。

负债也是各合伙人共同的负债。

(6) 合伙企业不是纳税主体。一般来说, 合伙企业不是纳税主体, 合伙企业的经营净收益按一定方法分配之后, 成为各个合伙人的所得, 与其他来源所得合并申报个人所得税。

(7) 合伙企业损益分配具有伸缩性。合伙企业的损益可以按合伙人一致同意的方法在合伙人之间进行分配, 具有相当程度的伸缩性。

3. 公司

无论是独资企业还是合伙企业, 随着市场的拓宽和需求的日益增大, 其生产规模将继续扩大。这时, 即使业主或合伙人每年自己拿出一部分利润用于再投资, 扩大生产规模, 独资或合伙企业仍然感到资本紧张。独资或合伙企业发现自己处于两难困境: 经营得越成功, 发展得越快, 就越感到资本短缺。如何解决独资或合伙企业发展过程中的资本问题便成为独资或合伙企业发展面临的重要问题。经历多年的发展与探索, 独资或合伙企业找到了通过使更多的人分享利润或承担亏损的方式来获得更多的资本(股本)这个理想的办法。由此, 公司这种企业组织形式便应运而生。

公司与独资或合伙企业完全不同, 它是取得国家相关行政部门承认的法人组织, 具有所有权与经营权分离的重要特性。正是由于这个特性, 公司具有以下三个基本特征:

(1) 公司具有无限的生命力。公司的股份可以转让, 公司不会因为所有者或经营者的死亡而宣告结束, 除非破产清算。

(2) 公司股份的转让相当方便。公司的注册资本划分为若干等额的股份, 谁持有股份谁就是公司的所有者。在发达的金融市场上, 股份的转让相当方便。

(3) 公司的所有者即股东只负有限的偿债责任。公司的股东只以其出资额对公司的债务负责。

正是因为上述三个基本特征, 公司筹集资金的能力相当强。但是, 要成立一家公司, 手续相当麻烦, 需要披露众多信息, 其创建成本和营运成本也比较高。不过, 由于公司的股东只负有限责任、筹集资本能力较强和股权容易转让等因素, 除了那些规模较小的企业组织, 公司的优势还是相当明显的。也正因为如此, 在美国, 就数量而言, 大约有 80% 的企业组织属于独资企业, 而属于合伙与公司的企业组织则各占 10%。但就销售额而言, 大约有 80% 的销售额来自公司, 约有 7% 的销售额来自合伙企业, 独资企业的销售额则占全部销售额的 13% 左右。可见, 公司主导着现代经济社会。



5 分钟回顾:

国有企业能够“政企分开”吗? 为什么?