

MBA专用教材

Textbook Suitable for MBA:



Accounting

会计学

周晓苏 编著

立信会计出版社

MBA 专用教材

会计学

Textbook Suitable for MBA:
Accounting

周晓苏 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/周晓苏编著. —上海:立信会计出版社,
2004. 4

MBA 专用教材

ISBN 7-5429-1237-2

I. 会… II. 周… III. 会计学-研究生-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 026015 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxpbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	27.25
插 页	2
字 数	545 千字
版 次	2004 年 4 月第 1 版
印 次	2004 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1237-2/F·1136
定 价	40.50 元

如有印订差错 请与本社联系

作者简介

周晓苏教授,女,四川省资中县人。1989 年在南开大学获得经济学硕士学位,2000 年在天津财经学院获得管理学博士学位。现任南开大学国际商学院会计学系副主任、博士生导师。

主讲课程:会计学、财务会计、会计制度设计、国际会计研究、财务报告与财务分析研究。

主要研究方向:会计理论、国际会计、财务分析、民营企业会计政策。

出版各类著作 8 部,发表学术论文 50 余篇。

前 言

本书是为 MBA 会计课程专门编写的教材。

自我国开展 MBA 教育以来,作者一直担任南开大学 MBA 会计课程的主讲教师。作者在多年的教学实践中体会到,MBA 的会计课程不应该是会计专业课程的初级版或简写版。MBA 学生的知识结构、工作背景、学习目的与会计专业学生都有较大的区别。因此,直接使用会计专业教材作为 MBA 的会计课程教材多有不适用之处。作者根据多年的教学经验和 MBA 教学的特点,编写了这本教材。

本书的编著宗旨是:立足中国,支持管理,方便读者。作者通过以下几个方面的特点来体现这个宗旨。

第一,适用于中国环境下 MBA 会计教学。书中所涉及的会计核算方法、制度规定、评价标准,全部符合中国现行的法规制度,并在第一次引用时注明了法律条文和行政规章的出处。从而有利于 MBA 学生通过学习认识和掌握我国会计工作、会计管理的现状和法律依据。在此基础上,适当地介绍了一些经济发达国家的会计方法和会计管理制度。

第二,根据 MBA 学生的思维逻辑设置教学内容。由于 MBA 学生都有一定的工作经验,大部分学生入学之前虽然没有学过会计学,但是在工作中通过不同角度接触过会计工作,对会计信息有一些感性认识。如果将课程内容安排与他们在工作中形成的感性认识结合起来,能够收到事半功倍的教学效果。据此,作者放弃了以往编写教材按照会计要素和会计报表顺序设置教材章节的做法,改为按照业务发生顺序编排教学内容,以便于 MBA 学生的学习、思考和掌握会计知识。

第三,按照管理工作的信息需要设置教学重点。一般而言,MBA 学生中绝大多数会成为会计信息的使用者,他们最关注的是如何看报表而不是做报表,是如何理解信息而不是提供信息,特别是理解会计信息的经济含义及其影响管理决策的能力。为了满足这方面的知识需求,本书特别增加了会计信息分析内容的分量。除第一章为会计概论外,在第二至第九章中,首先介绍不同业务生成的不同会计信息,不同会计方法对会计信息及其经济后果的影响,进而介绍相关会计指标的计算和分析;第十章汇总说明了衡量和评价企业经营成果、财务状况、经营绩效的 35 个指标,从而帮助学生认识会计为管理提供决策支持的能力和办法。

第四,配合教学内容选择案例。为了帮助学生理解和掌握教学内容,本书各章均以“课堂讨论”的方式提供了若干个微型案例,其内容主要涉及中国环境下会计信息生成中

存在的典型问题及其社会背景和经济动因,供课堂讨论分析之用。同时,为了启迪学生的思考,还以“案例分析”的方式介绍了相关的中型案例,便于学生开拓思路,提高认识。本书使用的50余个大小案例,均系作者在多年教学工作中搜集和积累。这些案例大部分根据真实的经济业务编写而成,小部分来自于新闻媒体的报道。

第五,为了方便教学,设置必要的附录。考虑到本书的使用者多为非会计专业的学生,他们可能需要重点了解某一类会计信息的法规依据、在会计报表中的排列位置、会计信息的经济含义等重要信息,但是没有充足的时间翻阅全书或者查找相关资料;同时,使用本书的教师也可能因为总课时量安排的差异而对本书的使用存在一定的疑惑。因此,作者在正文之后设置了为读者使用本书提供帮助的6个附录。这6个附录分别是:(1)现行会计科目表;(2)会计报表格式;(3)报表分析指标汇总表;(4)教学课时安排建议;(5)货币时间价值表;(6)参考书目。

本书是作者在主编《会计学——非会计专业用教材》、《中级财务会计》之后独立编著的一本教材。本书的文字、举例和习题,都在一定程度上借鉴了前两本教材的内容。在此,作者谨向参加前两本书编写工作的周宝源、黄菊珊、陆新等老师和为本书提供部分案例和自测题的孟祥军会计师和田翠香副教授一并致谢。

最后,向立信会计出版社张立年老师表示衷心的感谢。

周晓芬

2004年3月于南开园

目 录

第一章 会计概论	1
本章导读	1
第一节 会计信息	1
一、经营信息(2) 二、财务会计信息(3) 三、管理会计信息(3) 四、会计的定义(4)	
第二节 企业会计信息的使用者	4
一、企业外部的会计信息使用者(4) 二、企业内部的会计信息使用者(5)	
第三节 会计信息与会计要素	6
一、会计要素(6) 二、会计方程式(8)	
第四节 会计信息的产生	9
一、会计信息的来源(9) 二、会计业务对会计方程式的影响(17)	
第五节 会计信息与环境的关系	18
一、会计假设(18) 二、会计与企业组织形式(22) 三、会计规范(23)	
思考题	24
自测题	25
课堂讨论题	26
业务练习题	27
案例分析题	30
第二章 会计信息的记录与报告	34
本章导读	34
第一节 经济业务和会计凭证	34
一、会计业务(34) 二、会计凭证(35)	
第二节 账户和记账方法	35
一、账户(35) 二、记账方法(36) 三、借贷记账法示例(40)	
第三节 期末调整和结账	42
一、权责发生制(43) 二、期末调整的内容(44) 三、结账(48)	
第四节 编制财务报告	52
一、财务报告的内容(52) 二、资产负债表(53) 三、利润表(54) 四、现金流量表(55)	
第五节 基本会计原则的应用	56

一、权责发生制原则(56)	二、配比原则(57)	三、历史成本原则(57)	四、划分收益性支出与资本性支出原则(58)	五、谨慎性原则(58)	六、重要性原则(59)	七、实质重于形式原则(59)
第六节 盈利能力的基本分析	60					
一、总资产利润率(60)	二、销售利润率(61)	三、净资产收益率(62)	四、成本费用利润率(62)			
思考题	63					
自测题	63					
课堂讨论题	64					
业务练习题	65					
案例分析题	68					
第三章 收入与速动资产	72					
本章导读	72					
第一节 收入的确认	72					
一、收入概述(72)	二、收入的确认时间(73)	三、确认营业收入的会计处理(76)				
第二节 货币资金的核算与管理	80					
一、现金(80)	二、银行存款(83)	三、其他货币资金(88)	四、货币资金的内部控制制度(89)	五、货币资金周转率的分析(90)		
第三节 短期应收款项的核算与管理	91					
一、应收票据(91)	二、应收账款(94)	三、预付账款(96)	四、其他应收款(97)	五、坏账的核算(98)	六、对应收账款的分析(101)	
思考题	104					
自测题	105					
课堂讨论题	106					
业务练习题	107					
案例分析题	110					
第四章 存货与销售成本	114					
本章导读	114					
第一节 存货概述	114					
一、存货的概念(114)	二、存货的种类和范围(115)	三、存货的数量核算(116)	四、存货会计信息的基本流程(117)			
第二节 取得存货的计价	119					
一、外购存货的计价(119)	二、生产存货的计价(122)					

第三节 发出存货计价与销售成本	130
一、个别计价法(131) 二、先进先出法(132) 三、加权平均法(133) 四、移动加权平均法(133) 五、后进先出法(134) 六、发出存货计价方法对销售成本的影响(135)	
第四节 期末存货计价	136
一、成本与市价孰低法(136) 二、存货估价的毛利率法(138) 三、零售价盘存法(139)	
第五节 存货清查	139
一、存货清查的方法(140) 二、存货清查结果的会计处理(140)	
第六节 存货和销售成本分析	142
一、存货周转率(142) 二、存货周转天数(144) 三、存货与日销售成本的比率(144) 四、营业周期(145) 五、销售毛利率(145)	
思考题	146
自测题	147
课堂讨论题	148
业务练习题	149
案例分析题	151
 第五章 固定资产与无形资产	 155
本章导读	155
第一节 固定资产概述	155
一、固定资产特征和范围(155) 二、固定资产计价(156) 三、固定资产分类(157)	
第二节 固定资产取得环节的计价	158
一、外购固定资产的计价(158) 二、自行建造固定资产的计价(160) 三、接受投资、捐赠固定资产的计价(161) 四、融资租入固定资产的计价(162) 五、非货币交易换入固定资产的计价(163)	
第三节 固定资产折旧	164
一、折旧概述(164) 二、折旧计算方法(165) 三、计提折旧的范围和惯例(171) 四、折旧的会计处理(172) 五、固定资产折旧与固定资产重置的关系(173)	
第四节 固定资产的期末计价	174
一、固定资产减值准备(174) 二、在建工程减值准备(175)	
第五节 固定资产的处置	176
一、对外投资转出固定资产(176) 二、固定资产的清理(177) 三、固定资产盘亏(178)	
第六节 无形资产	179
一、无形资产的特征(179) 二、无形资产的核算(180) 三、无形资产的主要内容(180)	
第七节 固定资产和无形资产会计信息分析	183
一、固定资产会计信息分析(183) 二、无形资产会计信息分析(185) 三、划分资本性支出	

与收益性支出的意义(186)	
思考题·····	186
自测题·····	187
课堂讨论题·····	188
业务练习题·····	190
案例分析题·····	191
第六章 负债 ·····	195
本章导读·····	195
第一节 负债概述·····	195
一、负债的定义和特征(195) 二、负债的分类(196)	
第二节 流动负债·····	196
一、对贷款人的负债(197) 二、对供应商的负债(199) 三、对客户的负债(202) 四、对职工的负债(205) 五、对税务征管部门的负债(207) 六、对所有者的负债(208) 七、其他流动负债(209)	
第三节 长期负债·····	210
一、长期负债概述(210) 二、长期借款(212) 三、应付债券(215) 四、应付融资租入设备款(222)	
第四节 债务重组·····	225
一、债务重组的定义和方式(225) 二、债务重组的会计处理(225) 三、债务重组信息的披露(227)	
第五节 或有负债·····	227
一、或有事项(227) 二、或有负债(228) 三、或有负债的种类(229)	
第六节 偿债能力分析·····	229
一、短期偿债能力分析(229) 二、长期偿债能力分析(232)	
思考题·····	233
自测题·····	234
课堂讨论题·····	235
业务练习题·····	236
案例分析题·····	238
第七章 所有者权益 ·····	242
本章导读·····	242
第一节 所有者权益概述·····	242
一、所有者权益的性质(242) 二、企业组织形式与所有者权益(243) 三、所有者权益的内	

容和分类(246)	
第二节 实收资本	248
一、实收资本概述(248) 二、实收资本的计价(250) 三、实收资本的会计处理(250)	
第三节 资本公积	253
一、资本或股本溢价(253) 二、接受捐赠资产(254) 三、股权投资准备(256) 四、拨款转入(256) 五、外币资本折算差额(257) 六、其他资本公积(258) 七、资本公积的用途(258)	
第四节 留存收益	259
一、留存收益的内容(259) 二、盈余公积(260) 三、未分配利润(261) 四、留存收益的会计处理(261)	
第五节 股份有限公司特有的所有者权益会计问题	262
一、普通股与优先股(262) 二、现金股利与股票股利(266)	
第六节 所有者权益会计信息分析	270
一、资本获利水平分析(271) 二、资本结构质量分析(274)	
思考题	276
自测题	276
课堂讨论题	277
业务练习题	279
案例分析题	281
第八章 企业间投资与购并	283
本章导读	283
第一节 投资概述	283
一、按投资方式分类(283) 二、按投资性质分类(284) 三、按投资目的分类(285)	
第二节 短期投资	286
一、短期投资成本(286) 二、短期投资损益确定(288)	
第三节 长期债权投资	289
一、长期债权投资的取得成本(289) 二、长期债券投资的折价与溢价(290) 三、长期债券投资的还本(292)	
第四节 长期股权投资	293
一、长期股权投资成本(294) 二、确认长期股权投资损益的成本法(295) 三、确认长期股权投资损益的权益法(297)	
第五节 企业合并	301
一、企业合并的分类(301) 二、企业合并的购买法(302) 三、合并会计报表(303)	
第六节 投资的期末计价和分析	306

一、投资项目的期末计价(306)	二、有关投资的分析(308)	
思考题·····		310
自测题·····		311
课堂讨论题·····		312
业务练习题·····		314
案例分析题·····		316
第九章 利润的确定和分配 ·····		320
本章导读·····		320
第一节 非货币交易及相关损益处理·····		320
一、非货币交易概述(320)	二、支付补价的非货币交易(321)	三、收到补价的非货币交易及损益确定(323)
第二节 外币业务和汇兑损益·····		325
一、外币业务有关概念(325)	二、外币业务的会计处理(327)	
第三节 利润总额的确定·····		330
一、利润确定中的配比原则(331)	二、利润总额的组成(331)	三、期间费用(332)
四、利润总额的确定(333)		
第四节 所得税的确定和处理·····		336
一、所得税的性质(336)	二、所得税的计算(336)	三、所得税费用的确认(338)
第五节 利润分配·····		340
一、税后利润的分配顺序(340)	二、对利润分配的限制条件(340)	三、利润分配的会计处理(341)
第六节 企业盈利能力的拓展分析·····		343
一、企业利润质量分析(343)	二、利润质量构成分析(347)	三、利润质量影响因素分析(347)
思考题·····		349
自测题·····		350
课堂讨论题·····		352
业务练习题·····		353
案例分析题·····		356
第十章 财务报告的阅读和分析 ·····		360
本章导读·····		360
第一节 对会计报表的理解·····		360
一、对资产负债表的阅读(360)	二、对利润表的阅读(365)	三、对现金流量表的阅读

(367)	
第二节 会计报表分析指标	372
一、会计报表分析的内容(372) 二、财务效益状况分析指标(373) 三、资产营运状况分析指标(375) 四、发展能力状况分析指标(376) 五、财政部制定的评价指标体系(378)	
第三节 会计报表分析方法	379
一、常用的会计报表分析方法(379) 二、趋势分析法(380) 三、综合分析法(385)	
第四节 报表附注的解读	389
一、会计报表附注的作用和主要内容(390) 二、不符合会计假设的说明(390) 三、会计政策的说明(391) 四、会计政策和会计估计变更的说明(392) 五、关联方关系及其交易的披露(393)	
思考题	394
自测题	394
课堂讨论题	395
业务练习题	396
案例分析题	400
附录	410
1. 现行会计科目表	410
2. 会计报表格式	411
3. 报表分析指标汇总表	415
4. 教学课时安排建议	416
5. 货币时间价值表	417
参考书目	421

第一章 会计概论

【本章导读】 本章阐述会计是一个经济信息系统的观点,并简要论述了会计学的发展,说明各种经济业务在会计上的反映以及会计学的重要概念——会计方程式,在此基础上重点介绍会计学的逻辑前提——会计假设。通过对本章的学习,应重点理解会计要素、会计规范等基本概念,并对会计业务有概括认识,为以后各章的学习和实践奠定基础。

第一节 会计信息

会计经常被认为是企业内部的一种专门性工作。企业的生存和发展需要投入资金,以便获取人力、物力、各种服务、办公场所和设备等资源。同时,企业的经营者为了有效地使用各项资源,需要了解资源的取得渠道和偿付手段,掌握资源的数量、分布状态、使用效果等信息。企业之外的其他实体也需要获取类似信息,以便对企业的运行状况进行判断。这些信息的大部分来自会计数据。因此,会计是企业中提供财务性数量信息的信息系统。

企业属于营利性组织,以盈利为主要目标。除了企业以外,社会上还存在许多非营利性组织,如政府机关、学校、医院等,这些组织有不同于企业的运行和发展目的,如政府管理、提供教育、改进社会服务等。尽管不同类型组织的运行和发展目的不同,但在其存续发展中都需要会计信息的支持。

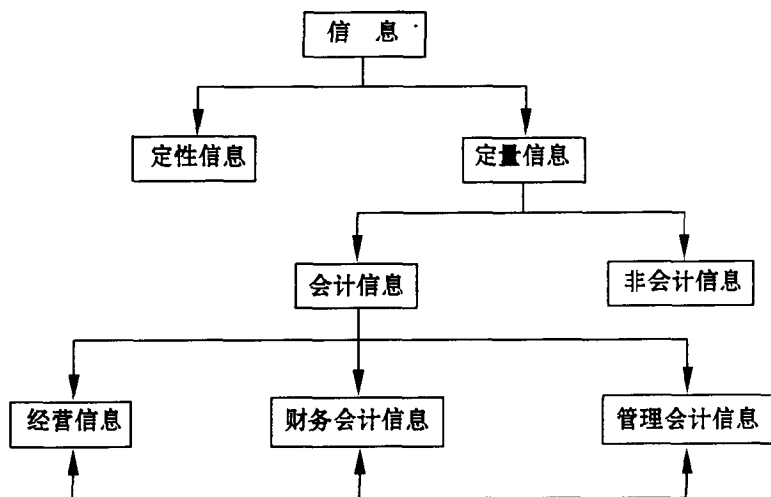
在不同类型企业中,其细节性信息的差别比较大,但是不同企业所需要的一般性信息则是相似的。下面我们以一个小型的服装公司为例,从中总结出企业经营管理所需要的一般性会计信息。

梅茵服装公司主要通过生产和销售职业女性服装获取利润。公司共有 68 名员工,经理梅茵女士是职业服装设计师。公司拥有一栋房屋,其中包括生产车间、产品展厅、销售门市部、仓库及办公室等。该公司储备了必要的面料、衬里、设备配件等存货,并在银行账户中有存款。这些都是公司开展业务所需的典型资源。公司在经营中需要使用和消耗资

源,也产生相应的成果。所有这些都会形成不同形式的信息。如图表 1-1 所示:

(图表 1-1)

企业信息类型图①



图表 1-1 描绘了不同类型的信息,这些信息对于那些与梅茵公司有利害关系的人或是对梅茵公司感兴趣的人是非常有用的。信息既可以是定量的,也可以是定性的。定量的信息以数字来表示,定性信息则不同,如报刊报道、企业形象等。会计所涉及的主要是定量信息。

会计信息作为一种定量信息,与其他类型定量信息的主要区别在于它通常采用货币计量。企业董事数量、雇员技术等级等数据也是定量信息,但这些定量信息不是会计信息。当然,在实际工作中,为了帮助报表使用者加深理解,企业财务报告中也经常包括一些非货币信息。例如,在梅茵公司的报表中,不仅列示销售收入的金额,也说明当年销售收入的增长比例,后者即非货币信息。

对于梅茵公司来讲,要了解其所占用资源的数量和获取方式以及这些资源的利用效果,应掌握哪些信息呢?一般需要掌握以下三类信息:① 经营信息;② 财务会计信息;③ 管理会计信息。这些信息都列示于图表 1-1 的最后一行。

一、经营信息

一个企业在处理日常业务活动时必然要面对大量经营信息。例如,梅茵服装公

① 参见[美]罗伯特·N·安索尼等著、骆旬等译:《全美最新工商管理权威教材系列——会计学(第九版)》第一章,北京大学出版社 2000 年版。

司需要了解其所应支付的雇员的劳动报酬;销售部门需要了解各种款式服装的成本和售价,以便售出一批或一套服装后据实记录;仓库保管员需要了解目前仓库中各种面料、辅料、备件的实际库存、领用消耗情况,以便进行追加订货;公司还需要了解其客户赊购款项及每位客户能否及时付款的情况,以便对其采用适当的信用政策。同时,公司也需要了解自身所欠其他公司的货款金额,银行账户中是否有足够的存款偿还这些欠款。

经营信息是会计信息的重要组成部分,正如图表 1-1 最后一行的箭头所示,经营信息同时为管理会计和财务会计提供相关的基础数据资料。

二、财务会计信息

财务会计信息是提供给管理者和企业外部各个方面关系人使用的信息。后者包括股东、非营利组织的受托人、银行和其他债权人、政府机构、投资顾问及一般社会公众。例如,梅茵公司的现有股东需要掌握该公司的经营状况信息,假如他们打算出售其持有股份时,需要利用这些信息判断其投资所具有的价值。而股份的潜在购买者也会有相似的信息需求。如果公司准备向银行贷款,银行则需要了解梅茵公司的财务状况及其是否具有足够偿债能力等方面的信息。

尽管企业外部不同的信息使用者所关注的信息重点不同,但是企业不可能按照各方面使用者的不同需求提供不同格式和不同内容的特殊信息。在实际工作中,企业外部的信息使用者必须接受由企业按照一定准则选择提供的信息。如果使用者不了解提供信息所遵循的准则和有关规定,就很难理解这些信息所代表的经济内容。在我国,各类企业对外提供财务会计信息都必须遵循财政部制定并颁发的统一会计制度。

三、管理会计信息

企业的管理者承担着两方面的职能:计划和控制。计划是指确定目标和达到目标的途径;控制是指按照计划执行方案,然后评价经营成果和员工业绩。

例如,梅茵公司的经营目标是增加经营利润。公司为了实现该目标可能作出以下决策:① 提高某种款式服装的售价;② 增加广告费用投入以增加销量;③ 改变投料方案,采用低成本的面料、辅料。

如果公司决定采纳第三方案,控制活动就从这里开始。管理者将新的投料方案交给采购部门和生产部门,预计每套服装的消耗量,测算不同定单的成本和利润。通常管理者借助于编制预算来完成上述工作。预算是计划的重要形式,是某一特定时期覆盖整个企业业务活动的计划过程。

梅茵公司的会计系统记录了服装的产量,以及面料、衬里、纽扣、线塔等材料的采购价

格及消耗数量。生产结束后,公司的生产部经理将实际成本和计划成本进行比较,通过两者的差异,评价经营业绩。如果实际成本低于计划成本是有利的,如果实际成本高于计划成本,就必须分析存在问题的原因并采取协调和纠正措施。上述管理会计信息,有助于管理者评价前期的决策优劣和执行情况,优化下期管理决策。

四、会计的定义

以上三个方面的信息都为企业内外部信息使用者提供了有助于决策分析的信息支持。因此,我们将会计定义如下:会计是计量企业经济活动、处理经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统。同时,会计又被称为“商业语言”。对这门语言理解得越好,管理者对企业的财务活动管理也就越成功;外部利益关系人对企业的经营成果和财务状况就越了解。

以上介绍了三种类型的会计信息:经营信息、财务会计信息、管理会计信息。由于 MBA 会计学的着眼点在于现时的或潜在的企业会计信息使用者,而不是会计信息的提供者,因此不对经营性会计信息进行过多的介绍。MBA 专用教材——会计学将分别重点介绍财务会计和管理会计。本书主要介绍财务会计信息的生成和使用。

第二节 企业会计信息的使用者

决策者需要信息支持。决策越重要,对有助于决策的信息需求就越大。在不同的社会经济环境下,会计的信息使用者有很大区别。我国在实行高度集中的计划经济体制时期,企业国有国营,不具备独立的经济利益,也不关注会计信息,只有代表国家的政府主管部门是会计信息的唯一使用者。在社会主义市场经济下,由于物质利益多元化,国家不再是会计信息的唯一使用者,会计信息的使用者出现了多元化的格局。

按照会计信息使用者与提供会计信息企业的关系划分,会计信息使用者应该分为外部使用者和内部使用者。

一、企业外部的会计信息使用者

《企业会计准则》规定:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”^①这条规定说明了会计信息使用者的基本范围。在此基础上,国务院发布的《企业财务会计报告条例》对会计信息使用者有比较详细的规定。

^① 参见 1992 年 11 月 30 日财政部令第 5 号发布的《企业会计准则——基本准则》第十一条。