

MBA精品课程系列教材·金融与财务系列

总经理会计学

Master
of
Business
Administration

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

总经理会计学

Master
of
Business
Administration

主编 刘东明 张雁



中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

总经理会计学/刘东明, 张雁主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

(MBA 精品课程系列教材. 金融与财务系列)

ISBN 7-300-05870-1/F · 1874

I. 总…

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 (2004) 第 086192 号

MBA 精品课程系列教材·金融与财务系列

总经理会计学

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) 010-62511239 (出版部)

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

开 本 787×1092 毫米 1/16 版 次 2004 年 9 月第 1 版

印 张 43.25 插页 2 印 次 2004 年 9 月第 1 次印刷

字 数 789 000 定 价 58.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

序 言

中国的 MBA 教育是从系统学习和借鉴国外经验开始的。国外 MBA 教材的引进,对于我们了解 MBA 教育的内容、构建企业管理知识体系、学习发达国家企业管理经验都发挥了重要作用。MBA 教育与企业管理实践相互促进。中国改革开放 20 多年的时间里,经济的快速增长、市场化改革的不断深入和企业管理实践的不断发展,不仅提出了编写适合中国国情特点的 MBA 教材的需求,而且也为教材的编写提供了大量丰富的案例和素材。

参加本系列教材编写的教师,大都有国外教育背景,从事金融与财务教学研究工作 10 年以上,不仅从事校内 MBA 教学,而且参与在职管理人员的培训工作。多年的教学实践使大家深深感到,中国的 MBA 教材,既要高于实践,反映国际上管理学科理论和实践的最新发展成果;又要服务于实践,能够用来分析和解决中国的现实问题。在多年的 MBA 教学中,大家始终致力于将基于发达市场经济背景的管理学和经济学原理与分析和解决中国实际问题相结合,本系列教材正是这种努力的体现。

20 世纪 80 年代以来,在国际范围内金融理论和金融实践都发生了革命性的变化,并对公司的财务决策产生了重大影响。在国际经济一体化加速发展的背景下,中国的金融领域也处于快速变革之中,金融的改革发展和开放创新使企业所处的金融环境越来越复杂,企业财务决策的难度越来越大。20 世纪 90 年代以来,中国金融市场迅速发展,国内上市公司数量从最初的十几家发展到 2004 年 6 月底的 1 346 家,海外上市公司达到 104 家,仅用 10 年的时间中国就成为亚洲第二大市场;金融机构多样化趋势不断发展,保险业以平均近 30% 的速度增长,各类中外资保险公司已发展到 70 家,资产超过 1 万亿元;基金业从无到有,仅用 5 年左右的时间基金公司已发展到 39 家,发行包括股票基金、债券基金和货币市场基金在内的各种类型基金 140 只;金融工具创新方兴未艾,可转换公司债券已成为上市公司重要的融资工具,银行抵押证券、多种资产化证券付诸实践;中国加入 WTO 以后,金融业的市场化改革和对外开放,将进一步加快中国金融业的发展步伐。在金融经济高度发达的今天,企业财务决策与企业战略发展的关系越来越密切,企业管理者不仅需要利用金融市场筹集资金、管理资金、提高投资收益,还需要通过金融市场管理风

险，更重要的是，以金融市场为核心的企业价值管理将使企业的管理理念发生深刻变化。

“MBA 精品课程系列教材——金融与财务系列”作为 MBA “金融与财务”方向主要课程的配套教材，主要面向企业现在和将来的高层财务管理人员，目的是使其了解中国金融领域的发展，掌握现代金融环境中企业财务决策和财务管理的基本原理，并通过相关的训练能够分析和解决企业的财务实际问题；此外，企业其他高层管理人员和金融业的管理人员，相信也能从这套教材中发现自己感兴趣的内容。本套教材涵盖金融和财务领域的主要内容，强调理论与实践的结合，突出应用性。鉴于相关领域实践发展及资料可获得程度的不同情况，我们对案例采取了灵活的处理方式，有些单独编辑成册，有些则结合在教材内容之中。

中国经济正处于一个快速变革发展时期。我们希望这套教材既不太脱离中国的国情，又不太落后于实践，这确实是一个很大的挑战。希望我们的努力能得到读者的认可。

伊志宏

中国人民大学商学院

2004 年 8 月



这是一本为企业管理者编写的会计书

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，准确的信息又是来自于对经济业务的可靠记录和分析，为企业决策提供信息支持的会计系统比以往任何时候都更重要了。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。那种不了解会计方法、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，“四拍”干部（定项目时拍脑袋，拉投资时拍胸脯，遭反对时拍桌子，出问题时拍屁股）再也无法生存下去了。

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，企业人员特别是企业的管理人员，要养成自觉地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的记账、算账，而是能辅助管理者及时地将数据转化为信息，由信息提升到知识，再将知识付诸于行动。

本书为管理者而编写，目的是把大家培养成为成功的决策者，而不仅仅是“记账员”，所以，本书的写作重点不是放在会计信息的如何生成上，而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，对会计学的一些新领域，如会计的职业道德问题、预算管理以及内部控制等，本书也作了阐述，以突出本书的实用性和广泛性；在形式

上,我们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。这可能是本书的一种尝试,抑或一种创新。

相对于名师大作的“阳春白雪”,本书只能属“下里巴人”;相对于创造知识的科学研究,本书只能属把知识变成现实财富的经验总结,后者可能更符合 MBA 教育的特点。欲把学生培养成“专才里的通才,通才里的专才”,本书保持必要的广度和深度。

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:第一、二、三、四、五、六、七、十二章由刘东明执笔,第八、十五章由李安波、管炳利执笔,第九章由张雁执笔,第十、十一、十三、十四章由毛圆媛、刘东明执笔,第十六章由郭全民执笔。

本书达到中级会计学水平,集实用性、理论性、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做了一定的努力,并试图比较全面、系统地反映会计学的新发展,但由于水平所限,加上时间较紧,本书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

2004 年 7 月

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 (10)

第三节 会计师的职业道德问题 (18)

第四节 中国会计制度的改革 (29)

练习题 (34)

第二章

会计信息——用于决策的信息 (35)

第一节 会计信息的使用者和会计信息的生成 (35)

第二节 会计核算的基本前提 (43)

第三节 会计核算的一般原则 (48)

练习题 (59)

第三章

会计对象、会计要素和会计科目 (67)

第一节 会计对象 (68)

第二节 会计要素 (74)

第三节 会计科目 (84)

练习题 (96)

第四章

记录企业经济交易事项 (99)

第一节 会计等式 (100)

第二节 一个现实企业的财务报表 (106)

第三节 账户与复式记账法 (116)

第四节 借贷记账法 (122)

第五节 借贷记账法应用举例 (145)

第六节 特殊账户 (157)

财务决策问题——资本结构与偿债能力 (163)

练习题 (165)

第五章

会计循环 (171)

第一节 期末账项调整 (172)

第二节 工作底稿 (190)

第三节 使用工作底稿完成会计循环 (201)

第四节 对账和财产清查 (211)

会计决策问题——保持企业资产适当的流动性 (225)

练习题 (231)

中级篇 会计学实务

第六章

合理选择企业组织形式 (237)

第一节 企业设立 (237)

第二节 个人独资企业的会计核算 (250)

第三节 合伙企业的会计核算 (253)

第四节 个人独资企业的税收 (261)

第五节 合伙企业的税收 (268)

练习题 (275)

第七章**商品流通企业会计循环** (276)

第一节 存货会计系统 (276)

第二节 取得存货的核算 (282)

第三节 发出存货的计价与核算 (297)

第四节 特殊的商品购销业务 (318)

第五节 期末有关存货的账务处理 (338)

会计科目的含义 (346)

练习题 (351)

第八章**会计电算化与管理信息系统** (354)

第一节 会计电算化的形成 (354)

第二节 会计电算化的作用 (355)

第三节 会计电算化的发展历程 (356)

第四节 会计电算化工作的主要内容 (359)

第五节 会计软件操作实例 (361)

练习题 (396)

第九章**货币资金及应收项目** (418)

第一节 货币资金 (418)

第二节 应收票据 (426)

第三节 应收及预付款项 (431)

练习题 (439)

第十章**长期资产** (441)

第一节 固定资产 (441)

第二节 长期投资 (453)

第三节 无形资产及其他资产 (462)

练习题 (467)

第十一章**负债与所有者权益** (470)

第一节 负债 (470)

第二节 流动负债 (474)

第三节 长期负债 (483)

第四节 所有者权益 (487)

会计决策问题——负债的财务杠杆效应 (493)

练习题 (494)

第十二章**收入、费用和利润** (496)

第一节 收入、费用和利润概述 (496)

第二节 制造成本 (504)

第三节 所得税 (518)

第四节 利润及利润分配 (536)

会计决策问题——财务报表的格式 (548)

练习题 (549)

第十三章**财务报表分析** (552)

第一节 财务报表分析概述 (552)

第二节 财务报表分析方法 (555)

第三节 偿债能力分析 (557)

第四节 盈利能力分析 (563)

第五节 资产运用效率分析 (569)

第六节 现金流量分析 (572)

第七节 杜邦分析 (578)

练习题 (581)

高级篇 会计管理

第十四章

本量利分析 (587)

第一节 本量利分析概述 (587)

第二节 盈亏平衡分析 (592)

第三节 本量利分析的应用 (597)

练习题 (600)

第十五章

预算管理 (602)

第一节 预算管理概述 (602)

第二节 预算编制的案例分析 (606)

第三节 预算的执行、控制、变更与考评 (630)

第四节 现代企业集团管理中如何构建全面预算体系 (634)

练习题 (638)

第十六章

责任会计 (640)

第一节 责任会计的起源 (640)

第二节 责任会计的基本理论 (641)

第三节 建立责任会计的基本程序 (645)

第四节 责任会计在我国的发展历程 (646)

案例——责任会计在 DB 公司中的运用 (647)

练习题 (678)

参考文献 (679)

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。从普通平民百姓到国家领导人,对会计工作都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,同时还具有重要的宏观价值以及广泛的社会现实意义。

企业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、做出投资决策和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,但记账、算账的目的是什么?如何用账?上述定义则显示出一定的局限性。西方会计学者曾提出了“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上放弃了“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，处理并加工经济信息，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“信息系统论”是人们对会计本质认识的又一次进步。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会计目标：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”是在研究通讯过程中创立的，英文 information 一词只是情报、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。现时的会计工作，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”。更何况核算过程之中交织着监督，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。

计算机的出现及在会计领域的广泛运用，使传统的占用大量人力的人工式记账、算账那一套数据处理程序，被电子计算机所代替，并且出现了“会计电算化”的专门学科，会计工作速度大大加快了，准确性和效率大大提高了，核算工作量也大大简化了。可以预计，今后会计发展的重点已不仅仅是数据的处理、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。

三 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的时间以外还肯花一定的时间去从事会计这项活动，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。在社会生产的实践中，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。会计之所以产生，是时间节约规律作用的结果。

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是必要；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累而减少，簿记越是转化为社会的簿记，这种费用就越少。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，在第一阶段，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而得到相应的回报。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。在资源分配的第二阶段，当社会资源进入企业后，企业管理者必须做出各种决策，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做出贡献。不难看出，在社会资源分配的第一个阶段，投资于哪家企业