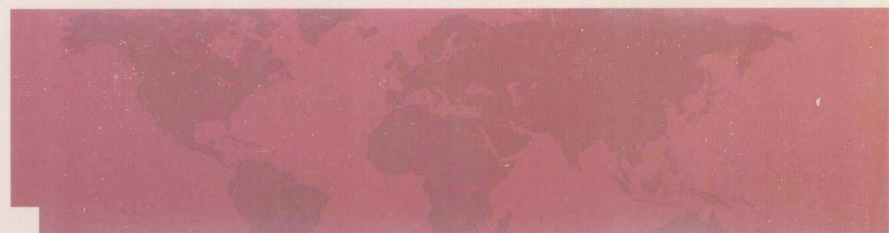


MBA

工商管理硕士(MBA)系列教材////////////////////



会计学

KUAIJIXUE

■ 编著 张金若



重庆大学出版社
<http://www.cqup.com.cn>

Master of Business Administration

013056481

F230-43
449

MBA

工商管理硕士(MBA)系列教材////////////////////////////////////

会计学

KUAIJIXUE

■ 编著 张金若



北航

C1663973

重庆大学出版社

F230-43
449

内容提要

本书的针对性较强,主要围绕 MBA 学员如何看懂报表展开写作。第 1 章简要介绍财务报表生成的逻辑过程。第 2 章至第 5 章详细介绍资产负债表、利润表、现金流量表各主要报表项目的经济内涵以及合并财务报表与个别财务报表的主要区别,注重分析常规业务对财务报表的影响。第 6 章介绍财务报表分析。据此,读者的学习从会计学入门升华到读懂单个报表和整体报表。第 7 章介绍特殊会计问题,帮助加深认识财务报表。第 8 章解读审计报告。非专业人士难以通过复杂的会计准则和会计舞弊甄别技术确定财务报表的可信度,读懂审计报告,是确定财务报表可信度的重要且简易途径。

本书主要适用于 MBA 学员,亦可作为 EMBA、MPAcc、财务经理、投资经理、企事业单位其他管理人员等的参考教材,也可作为非会计专业人士的自学和会计专业学生强化财务报表认知的教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张金若编著. —重庆:重庆大学出版社,
2013.6

工商管理硕士(MBA)系列教材
ISBN 978-7-5624-7261-2

I. ①会… II. ①张… III. ①会计学—研究生—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 047594 号

工商管理硕士(MBA)系列教材

会计学

张金若 编著

责任编辑:范莹 版式设计:范莹
责任校对:谢芳 责任印制:赵晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:邓晓益

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617183 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

万州日报印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:23.5 字数:587 千

2013 年 6 月第 1 版 2013 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-7261-2 定价:47.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

总序

凝练着重庆大学工商管理教育工作者多年智慧和心血的重庆大学 MBA 系列核心教材终于与广大读者朋友见面了。这套教材是重庆大学 MBA 教育的阶段性成果,是我们在教学摸索中的里程碑。

重庆大学 MBA 项目发展至今已经有 16 个年头了。该项目为国家经济社会发展培养了数以千计的高素质经济管理人才,教育的成果体现在国家和地方经济建设的方方面面。在师生们的共同努力下,重庆大学 MBA 项目规范管理、注重质量,取得了一系列荣誉。重庆大学 MBA 项目已成长为中国西南教育实力最强和全国规模较大、影响广泛的 MBA 管理教育平台。重庆大学 MBA 项目已经拥有了一支优秀的师资队伍,始终致力于教学内容和教学方式的开拓与创新。

2010 年,重庆大学 MBA 项目喜获教育部专业学位综合改革试点。试点建设给了我们一个宝贵的契机,让我们能够梳理教学思路,审视新时期、新形势下工商管理教育的需求。为了高速、高效推进改革,我们整合了工商管理、管理科学与工程和应用经济学等传统优势学科,采取学术带头人牵头、各部门通力配合的方式,组织教育改革攻关,凝练出一整套全面科学、行之有效的教学模块。根据综合改革试点的实施方案,重庆大学 MBA 项目组织精兵强将编写了这套教材,包括《会计学》《证券投资学》《人力资源管理》《企业纳税策略》《应用博弈论》《财务管理》《战略营销管理》《信息管理系统》8 本。教材涉及的课程均是深受 MBA 学员好评的课程,教材编著者既有经验丰富的资深教授,也有年轻优秀的博士教师。可以说,本套教材可以全面反映重庆大学 MBA 综合改革试点的教学成果。

在这里,我们由衷地感谢教育部和全国 MBA 教学指导委员会在综合改革试点的教材编写工作中给予我们的无私指导和大力帮助。本套

教材在改革和试验中仓促成书,难免不甚完美。“高山仰止,景行行止,虽不能至,然心向往之”,我们渴望朋友们的任何意见和建议,希望在交流和改进中为我国 MBA 事业的发展而努力。

重庆大学经济与工商管理学院
2013 年 2 月

前言

目前,国内各大院校普遍针对 MBA 学员开设了会计学教程,课程时间通常是一个学期,约 50 个学时。广义的会计学包括财务会计、管理会计、审计、财务管理等。其中,每一个分支所涵盖的知识点都非常多,且在不断更新发展。仅就财务会计准则而言,我国现阶段(截至 2013 年 4 月)包括了 38 个具体会计准则、1 个基本准则和 5 个解释公告。对一个会计专业学习的本科生而言,需要通过四年时间的系统学习,方能满足毕业后会计工作的需要。

然而,MBA 学员普遍是“周末学习班”,一边学习,一边还要完成正常的工作,学习精力相对于本科生而言,是“捉襟见肘”的。大部分 MBA 学员没有财务会计知识背景,甚至有些学员只有理科或工科知识背景,在单位普遍不直接负责财务会计具体工作。基于这种原因,我们在授课过程中发现,具体而复杂的会计分录,即使传授了,学员也难以真正消化。因为,众所周知,由会计学学科特点决定,即使是会计专业本科生,学习会计分录,也需要进行大量的课后练习,才能真正掌握。我们在授课过程中还发现,学员真正感兴趣的,也不是具体而复杂的会计分录,而是如何解读财务报表。“看懂财务报表”是 MBA 学员学习会计学的主要目标。

基于此,我们希望能够寻找一本教材,让 MBA 学员看懂财务报表。做到这点,MBA 学员至少应该把握两个方面的知识。第一,企业发生的各种经济活动,分别是如何影响财务报表的。第二,如何解读财务报表,即财务报表分析。第一种知识点,现有的任何一套合格的大学本科会计学系列教材(通常包括基础会计学、中级财务会计学和高级财务会计学)都能够满足要求,但是,具体会计准则和会计分录不仅复杂且繁多,MBA 学员未必需要,也未必愿意或有精力掌握这些复杂的知识点。因此,必须以通俗易懂的语言,略去具体会计分录,阐述主要经济活动如何影响财务报表。至于第二种知识点,财务报表分析,市面上也有非常多的财务报表分析的教材,但是这些教材通常假设读者已经具有基本会计知识,讲授财务报表分析课程的大学院校,也通常将课程时间定于本科生学习完中级财务会计学(甚至是高级财务会计学)之后。为此,这类财务报表分析教材通常不包括第一种知识点。目前市面上大

量的 MBA 会计学教材,虽然注意到了 MBA 学员的学习特点和需求,但大多仍以大量笔墨写作具体会计分录。面对这些教材,授课老师要么对教材的部分知识“束之高阁”,要么以近乎“基础会计学”的难度传授其中比较简单的知识点,不能完全达到 MBA 学员的学习要求。

因此,我们决定写作一本专门围绕如何让 MBA 学员“看懂财务报表”的会计学教材。基于这种目的,本书具有以下四个主要特点:

1. 贴近 MBA 学员学习需要和学习特点。本书结合大量的上市公司实际案例,以通俗易懂的语言,将复杂的经济活动对财务报表的影响,以容易接受的方式阐述。

2. 考虑到 MBA 学员课后普遍缺乏时间复习,不同于现有教材在每一章节结束时附上大量的复习参考题,本书在每个章节知识点讲解时,穿插了很多案例,有些直接给出分析过程和结果,有些则没有提供分析过程和结果。这种处理方式,一则便于 MBA 学员课堂讨论,弥补缺乏课后复习的缺点;二则便于将案例思考与所涉及知识点直接、立刻联系起来,使得学员在教师讲授相关知识点之后,即可通过案例讨论加深认识。

3. 结构安排巧妙。本书第 1 章是会计知识迅速入门,让学员初步了解财务报表组成及其生成过程,解除他们对会计学的“神秘感”。随后,本书围绕资产负债表、利润表、现金流量表,逐一解析主要报表项目的经济内涵及如何受经济活动的影响。鉴于合并财务报表和个别财务报表的显著差异,企业发布的年报普遍同时提供这两套报表,本书接着介绍了合并财务报表与个别财务报表的主要差异。在掌握了这些知识点的基础上,本书开始介绍财务报表分析。至此,学员能够读懂每一张单独的报表,读懂单独报表的具体报表项目,还能够读懂财务报表的“整体”,从而整体上获取企业财务状况、经营成果和现金流量信息及其质量。考虑到不同学校学时、不同教师教授进度可能存在的差异,本书随后还安排了两个主要知识点。第一,几种特殊会计问题,重点仍然是解读这些会计问题对财务报表和财务报表分析的影响。第二,解读审计报告。特殊会计问题比较复杂,但是,涉及债务重组、非货币性资产交换、会计政策变更等特殊会计问题的企业,这些业务普遍对企业的财务报表产生较大影响,认识这些会计问题,对加深财务报表的理解是有益且必要的。同时,解读财务报表时,通常要关注企业财务报表是否真实可靠,这又需要掌握具体会计准则和报表舞弊甄别,MBA 学员通常难以在短短一个学期内获取这一能力,因此,解读审计报告,可以帮助学员确定财务报表的可信赖程度,这是一种更为简易且比较有效的方法。

4. 内容较为全面。尽管本书篇幅不大,且不按照企业具体会计准则及其会计分录一一讲解,但由于本书从财务报表入手,财务报表是财务会计的“最终产品”,因此,几乎涵盖了企业会计准则主要知识点,还涵盖了审计报告解读。这一安排,使得 MBA 学员能够在较短时间内从面上了解“基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计、审计学”等主要知识点,从面上掌握会计学知识的“森林”,便于读懂财务报表,且不必受困于复杂的会计分录。

本书所有章节的写作,都由张金若完成,这有利于教材内容的连贯性,也有利于贯彻好教材的写作思路和写作特点。写作过程中,重庆医科大学附属第一医院宋颖,重庆大学经济与工商管理学院研究生高洁、苏莉帮助搜集了部分案例。本书还得到了厦门大学会计系桑士俊教授的帮助,尤其是本教程第 6 章财务报表分析,桑士俊教授提供了一些很有帮助的素材。当然,本书的写作过程中还阅读并参考了大量成功的教材、专著,在此一并

表示感谢。

尽管我们将本书定位于 MBA 及其他非会计专业人士的教学、自学教材,并为此付出了努力,但仍然有许多不尽如人意之处,可能也有疏漏或差错,我们热切期盼读者的批评和建议。

作者
2013 年 4 月

目 录

导 论	1
第1章 MBA 学员会计学入门	3
1.1 会计学入门	3
1.2 我国会计规范现状	22
第2章 资产负债表	28
2.1 资产、负债、所有者权益三要素概述	29
2.2 资产负债表概述	34
2.3 资产负债表的结构布局及其各个项目经济内涵	38
第3章 利润表和综合收益表	146
3.1 收入、费用、利得、损失、综合收益的定义	147
3.2 利润表概述	157
3.3 利润表的格式及各个项目的经济含义	167
第4章 现金流量表	194
4.1 现金流量表概述	197
4.2 现金流量表编制方法和报表各个项目的经济内涵	201
4.3 现金流量表结构分析	236
第5章 企业合并与合并财务报表概述	249
5.1 合并财务报表与个别财务报表的简要区别	250
5.2 合并日与资产负债表日的合并财务报表的种类差异	252
5.3 同一控制和非同一控制合并报表的主要相同点与主要区别	254
5.4 控股比例如何影响合并财务报表	258
5.5 母子公司之间的内部交易如何影响合并财务报表	259
5.6 合并报表数据进行报表分析需要注意的问题	260
第6章 财务报表分析	267
6.1 财务报表分析概述	268
6.2 比较分析法	273
6.3 共同比分析法	278
6.4 趋势分析法	282
6.5 比率分析法	287

6.6	因素分析法	316
6.7	财务比率分析的局限性	321
第7章 财务会计若干特殊问题		322
7.1	债务重组	323
7.2	非货币性资产交换	326
7.3	资产负债表日后事项	329
7.4	会计政策、会计估计与前期差错更正	332
7.5	关联方关系及其交易	338
第8章 审计报告解读		349
8.1	审计的含义与功能	350
8.2	审计报告的类型	351
8.3	报表阅读者如何利用审计报告	351
8.4	几种类型审计报告的实例	354
参考文献		365

导 论

任何一个对股票市场信息披露制度稍微有一些常识的 MBA 学生都知道,在我国上海证券交易所或深圳证券交易所上市的公司,需要定期披露已经审计的年度财务报告。如果你对某一家上市公司已经发布的年度报告感兴趣,可以在其上市的交易所网站进行下载。打开任何一份年度报告,可以发现诸如“会计数据和业务数据摘要”“财务会计报告”这类与会计相关的内容。而在其中,“会计数据和业务数据摘要”通常排序非常靠前,位于“公司基本情况简介”之后,表明它是年报阅读者在了解公司基本情况之后最先需要获知的信息。如果这些信息不能引起阅读者兴趣,阅读者通常不一定会继续阅读年度报告其他部分内容,因为一份完整的年报通常少则几十页,多则上百页,而“财务会计报告”在年度报告中所占篇幅一般是最多的。例如,翻开万科股份有限公司(股票代码 000002)2010 年度报告 PDF 版本,发现年度报告篇幅达 216 页,而自 58 页之后全部属于“财务会计报告”,足以窥见财务会计报告在年度报告当中的重要地位。

如上,读者对会计的重要性应该能有一个感性认识。我们知道,要掌握这样“庞大”财务会计报告的生成过程,读懂其透露出来的信息,需要具有一定功底会计知识为基础,从而需要一定时间的学习。以大学会计本科生为例,在大学四年时间内,要花费大部分时间学习会计学知识,包括基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计学、审计学、管理会计、财务管理、成本会计等主干课程,在这些课程学习过程中需要进行大量的练习,并结合一定时间的暑期或寒假社会实践,方能够对会计这片“森林”有一个比较全面的掌握,满足毕业后会计工作基本需要。但是,作为 MBA 学员,他们通常只有一个学期的时间学习会计学,各大院校的 MBA 通常也设置了 50 个学时左右讲授会计学课程。如果按照本科授课方式,可能仅仅能够满足入门级的“基础会计学”课程所需。而且, MBA 学员通常是半脱产学习,在学习过程中还需要承担所工作单位的工作任务,也不可能如本科学生有充分时间进行习题训练。

那么, MBA 学员学习会计学,主要学习什么呢? MBA 学员通常是企事业单位的中层员工,大部分并不直接从事会计工作,但这些 MBA 学员在学有所成之后又必将成为所在单位的重要人力资源,甚至逐渐发展成为所在单位的高级管理人员。

那么,对于会计学课程而言,摆在这些 MBA 学员面前的重要任务,也是最能够吸引他们学习兴趣的可能不是如何做账,而是如何阅读报表。为此,本书的主要任务是:努力使得 MBA 学员通过一个学期的学习,能够看懂报表,为经营管理决策提供辅助。为此,本书将力主使得教师能够按照“如何教会学生阅读报表”的逻辑编写,也力主使得具有较强自学意愿和自学能力的 MBA 学员能够循序渐进地看懂财务报表。

为了让 MBA 学生能够迅速对会计学做一个初步了解,本书将进行细致的讲解。

第1章 MBA学员会计学入门

★ 会计学入门

★ 我国会计规范现状

[学习目标]

1. 了解财务报告与财务报表基本组成;
2. 了解财务报表生产过程,完成会计学入门;
3. 熟悉财务会计常用术语;
4. 了解我国会计规范的构成现状。

1.1 会计学入门

【案例导入】^①

在很久很久以前,在山清水秀的江南某地住着一个名叫江公正的庄主,统治着方圆十平方公里领地,管辖南山、溪东两个村,约200余人。每年春天,当积雪开始融化时,他就开始盘算来年的事情。

又一年春天来临了,庄主正在考虑雇用谁来种植50亩(15亩=1公顷,下同)水稻田。“50亩土地,按往年的经验,每亩能收500斤谷子”,他对管家说:“可是叫谁来种地呢?”管家说:“南山的迟发财和溪东的梅有钱,为人本分老实,又勤快能干。应该叫他们来种这些地。”于是迟发财和梅有钱应召来到了江公正的庄园。

“迟发财,你负责种30亩地,梅有钱负责种20亩地”,庄主接着说:“我给迟发财900斤(2斤=1千克,下同)谷种和18000斤肥料(10斤肥料值1斤谷子,1斤谷种值3斤谷子),

^① 本案例摘自:刘峰,等.会计学基础[M].3版.北京:高等教育出版社,2009:92.案例的分析则由本书作者提供。

给梅有钱 600 斤谷种和 12 000 斤肥料。再给你们每人一头水牛,但你们需要自己去犁匠那里买犁。顺便说一下,这两头牛均为三岁,还从未耕过地,耕十年地大概还不成问题。要用心照管它们,因为一头牛值 10 000 斤谷子,今年秋天把牛、犁和收成一块交给我。”

迟发财和梅有钱告别了庄主之后,带着庄主给的东西离开了庄园。

夏天一晃就过去了,接着就是秋收。收割完庄稼后,迟发财和梅有钱回到了庄主那里归还庄主春天借给他们的东西,迟发财说:“江老爷,我把这头牛,还有这个破得不能再修的犁和 16 000 斤谷子交给您。但为了这个犁,去年春天我欠犁匠的 200 斤谷子现在也没有还。并且我用完了春天时您给我的所有谷种和肥料。还有,您已经从我的收成里拿走了 300 斤谷子自己用了。”

梅有钱接着说:“老爷,我把这头不常使唤过的牛、这个犁和 12 000 斤谷子交给您,我已经从收成里拿出 200 斤谷子给犁匠。我也用光了春天您给我的所有谷种和肥料。还有前几天,您刚刚从我的收成里拿走了 100 斤谷子,我认为这犁至少还可以供您使用两年。”

“你们做得都很好,我不会亏待你们的。”江公正说。道谢之后,两个农民离开了庄园。

在他们离开后,江公正反复掂量发生的事情。他说:“他们干得都不错,但我怎么能知道谁干得更好呢?”

要求:评价哪一个农民干得更好些,为什么?

【案例的会计学引导式分析】

第一,案例需要对迟发财和梅有钱谁干得更好作出评价,需要对比迟发财和梅有钱在本期间(春天至秋天的劳动过程)的投入产出,为此,应该分别确定迟发财和梅有钱的投入产出情况。在会计上,迟发财和梅有钱就相当于两个“会计主体”。会计主体是会计核算的四大基本假设之一(四大基本假设分别是:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量),它是核算和报告会计信息的特定单位或组织,界定了会计信息的空间范围。也就是说,会计信息系统所处理与提供的信息都必须是与该会计主体相关的,而那些与本会计主体无关的信息,则不属于本会计主体的信息系统所核算的范围。会计基本假设如同数学的公理,虽难以证明,但却构成了会计信息系统运行与发展的基本前提与制约条件,缺乏或违背这些前提或条件,会计信息系统就无法提供真实而公允的信息。在本例中,我们分析迟发财的投入产出时,显然不能包括梅有钱的投入产出,反之亦然,因为他们两个分别是独立的“会计主体”。

会计主体与法律主体是两个有区别的概念。会计主体是会计信息反映的特定单位或组织,界定了会计信息的空间范围。也就是说,作为会计主体,它的会计信息是与其他会计主体区分开的。法律主体是在法律上具有独立承担民事责任和享受民事权利的个体,即我们通常提到的“法人”。独立承担民事责任和享有民事权利,是判断法律主体的关键。例如,万科企业股份有限公司作为一家上市企业,能够独立承担民事责任和享有民事权利,企业从事银行申请贷款等行为,属于法律主体。但是,万科企业股份有限公司的销售部门,就不属于法律主体,不能以销售部门名义单独向银行申请贷款。由于法律主体包括自然人,自然人不一定需要作为一个会计主体提供会计信息,因此,法律主体未必是会计主体。但是,股份有限公司、有限责任公司等这类经济活动中常见的法律主体,都是会计主体。同样,会计主体

未必属于法律主体。例如,企业集团、公司下属分公司、内部销售部门和生产车间等,均可以作为一个会计主体核算,但它们不属于法人。因此,会计主体的内涵与外延比法律主体更广。

【思考】中国中信集团有限公司在2011年12月整体改制为国有独资公司,是一家金融与实业并举的大型综合性跨国企业集团。其中,金融涉及银行、证券、信托、保险、基金、资产管理等行业和领域;实业涉及房地产、工程承包、资源能源、基础设施、机械制造、信息产业等行业和领域。中国中信集团有限公司拥有中信银行、中信泰富、中信证券、中信国安等。其中,各个下属公司在各地又拥有很多分公司、营业部等,例如,中信银行在全国各主要省份、直辖市拥有分行,分行下面又拥有很多支行、分理处等。在这样一个庞大的集团中,哪些属于法律主体?哪些属于会计主体?

第二,分别确定迟发财和梅有钱的投入产出,必须将投入产出限定于某一个期间之内。在本例中应该是春天两位农民从江公正庄主手中领取生产所需材料为起点,秋收完成之时为终点,即为一个完整信息期。在会计上,对应的概念是“会计分期”假设,也是四大会计基本假设之一。会计分期是人们将持续经营的会计主体的经营活动人为地划分为一个个等距离的区间,以便能够及时核算与报告该会计主体的会计信息。在我国,上市公司定期公布财务报表,“定期”包括年、半年、季度、月,有些公司甚至按照周、日提供财务报表,就是会计分期概念的应用。根据会计分期概念,会计主体才能够定期核算与报告该会计主体过去一段时间的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,会计主体的股东和债权人等会计信息使用者也才能够定期及时了解会计主体过去一段时间的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,而无须等到该会计主体消亡时刻。

第三,在案例中提供了信息,耕地所需的牛可以使用很多年,土地也可以使用很多年,我们可以合理预期江公正庄主未来仍然会继续使用这些牛用于耕地,也就是说,我们可以合理预期江公正庄主会“持续”运用这些土地和牛进行经营活动。在会计上,相对应的是“持续经营”会计假设,也是会计四大基本假设之一。所谓持续经营假设,是指如果不存在明显的反证,一般都认为会计主体将无限期地经营下去。也就是说,除非有明显证据表明会计主体将在可以预计的时刻结束,例如,合同或法律规定的经营期满且不能或不打算延续、企业资不抵债而濒临破产清算无法继续经营等。实际上,持续经营假设和会计分期假设是相辅相成的。在经济生活中,破产倒闭的企业每天都在发生,他们的会计处理与持续经营前提下的会计主体的会计处理是有差异的,前者通常会采用破产清算会计,学有余力的同学可以通过其他书籍了解破产清算会计,本书主要介绍的是持续经营假设下的会计处理,这也是最为普遍和主流的会计处理问题。

第四,在本例中,为了核算迟发财和梅有钱谁干得更好这个问题,材料中将肥料、谷种、牛、犁等生产所需要素都换算成谷子,以提供统一的标准,方便衡量与对比。在会计中,这种统一的标准,相对应的概念是“货币计量”假设。采用货币是因为在经济生活中,自从货币产生之后,货币便成为经济生活中用于交易所普遍接受的价值尺度。只有货币才具备可以加总性,才能将各种经济活动综合反映出来。在我国,各种各样的会计主体“货币计量”假设所采用的货币通常是人民币。

在上述例子中,还隐含着其他很多会计概念,例如原材料、固定资产、折旧等,这些概念在以后学习过程中我们还会继续说明。

了解上述概念之后,读者就可以根据已有的数学基础,简单分析计算两位农民的投入产出信息,可以发现梅有钱的每亩地净产出高于迟发财的。

迟发财的产出包括秋收时缴纳的 16 000 斤谷子和江公正提前拿走的 300 斤谷子,合计 16 300 斤谷子。

迟发财的投入:①谷种和肥料折合成谷子合计 4 500 斤;②去年春天开始借用至今的犁,租金 200 斤谷子,今年分摊 100 斤谷子;③牛的成本值 10 000 斤谷子,按照十年使用期,不考虑残值,平均分摊,今年分摊成本 1 000 斤谷子。合计投入 5 600 斤谷子。投入中,土地成本忽略考虑,原因主要是:①封建社会土地属于私有,可以无限期使用(除非改朝换代等原因);②耕作的土地,耕作使得土地更为肥沃,生产率更高,一般不会导致土地使用价值下降;③案例也没有给出土地成本,不便于估计。

迟发财的净产出 10 700 斤谷子,每亩产出 356.67 斤谷子。相似的计算过程,可以得出梅有钱的每亩净产出约 411.37 斤谷子。

通过案例,了解上述概念,我们接下来进入本章更为专业性的知识学习。

1.1.1 会计是什么

从上文可以简单总结出,会计应该是特定主体在持续经营假设下,通过一定的程序与方法,以货币为主要计量手段,定期提供的反映主体经济信息的系统。但这一认识是比较粗糙的。

由于所有权和经营权的分离,资源提供者将资源提供给经营者负责日常运营,而经营者则通过承担相应的经营责任而获取一定的报酬。为此,现代企业就产生了以企业管理当局为代表的“内部人士”和以投资者、债权人为代表的“外部人士”两类相互依存和相互矛盾的利益集团。基于这种客观事实及双方的不同信息需要,在现代会计这片“森林”中,财务会计与管理会计是两个重要分支,两者相配合共同服务于市场经济条件下的现代企业。因此,它们都是 MBA 学员最需要掌握的会计两大领域。其中,财务会计主要面向不参与企业经营管理而对企业有资源投入或其他利害关系的外部集团,因此,又称为“对外报告会计”;管理会计则主要面向负责企业经营管理的经营者(包括企业内部经营管理阶层),因此,又称为“对内报告会计”。财务会计由于是面向不参与经营管理的外部集团,它们与直接进行经营管理的管理人员在目标、信息获取能力等方面都存在显著差异,经营管理者比外部集团掌握更多有关企业经济活动、财务业绩的信息,产生了信息不对称。为此,财务会计在对外提供会计信息时通常需要遵循一定的规范,这类规范统称为“公认会计原则”,在我国现阶段则主要表现为企业会计准则、小企业会计准则等形式。管理会计则由于面向内部,不需要向外部提供,所以不需要如财务会计严格遵循特定的准则或制度,运用比较灵活的方法提供会计信息,主要是有助于管理当局经营决策、长期投资决策和全面预算管理等。本书的主要内容主要介绍财务会计。有关管理会计的知识,MBA 院校普遍开设财务管理课程,都有所涉及。

我国著名会计学家葛家澍教授在总结了各种关于财务会的定义之后,提出了以下比较全面的财务会的定义,即财务会是立足于主体,面向市场,对企业已经发生的交易或事项运用确认、计量、记录等程序,主要通过货币表现形式,以公认会计原则为依据,在财务报表内表述财务信息,并通过报表附注加以解释和补充。同时,通过其他财务报告或其他手段,充分披露同财务会有关的、不能够在表内或附注表述的、一切有助于使用者进行经济决策所需要(并有用)的财务、非财务、数理化或叙述性的信息。其中,财务报表提供的信息是财务报告的核心信息。

可以用图将上述内容予以清晰表示,如图 1.1 所示。

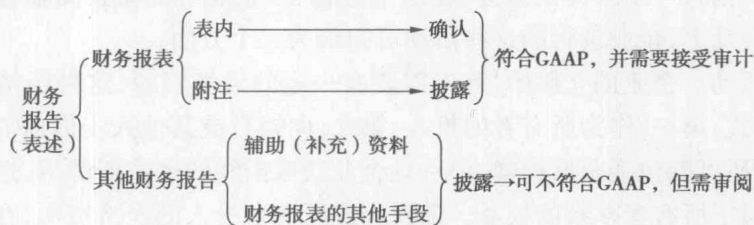


图 1.1 财务报告包含的内容

上文中涉及的确认、计量、披露等专业术语,我们在后面学习中会陆续说明。

1.1.2 财务会计迅速入门

1) 为什么需要财务会计迅速入门

在简要了解财务会定义以及财务报告基本组成之后,本书希望通过一个简单的例子让 MBA 学员尽快进入会计门槛,了解财务报告的核心组成部分——财务报表的生成过程,并在此过程中学习财务会的确认、计量、记录和报告等程序,或者说学习财务会循环过程。本书将这部分内容安排在第 1 章,并冠以“会计迅速入门”是基于如下理由:

由于本科学生在完成高中学习之后直接进入大学学习,对企业经济活动缺乏感性认识,而会计又是对企业经济活动的反映,为此,本科生完成会计学入门需要比较长的时间,一般需要一个学期完成基础会计学的学习,这个学习过程中将从掌握会计的一些基本概念开始,然后学习简单的经济业务的会计处理,最终完成简单财务报表的编制。然而,MBA 学员普遍具有工作经验,通过直接或间接方式参与或接触企业经济活动,对其具有较为深刻的认识,因此,比较容易入门反映经济活动的会计学科。

其次,MBA 学员的工作大多并不直接处理会计日常工作,其学习会计学的主要任务应该是作为一个信息使用者,如何使用会计信息,而不是作为一个信息提供者,不用学会如何提供会计信息。

最后,虽然 MBA 学员不是一个会计信息提供者,但由于大多数没有会计知识背景,通过“会计迅速入门”,掌握会计基本程序,熟悉财务报表生产过程,消除财务会与财务报表的“神秘感”,从而有助于更好地理解财务报表表内各个具体项目的具体经济内涵。

由于是快速入门过程,必然是对本科基础会计学知识的高度浓缩和简化,因此,它可能不如基础会计学内容严谨,但足以让 MBA 学员对财务报表生产过程及该过程中一些基本会