

 21世纪MBA 规划教材·会计与财务管理系列

会计学

ACCOUNTING

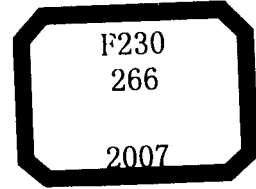
陆正飞 黄慧馨 李琦 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



规划教材·会计与财务管理系列



会计学

ACCOUNTING

陆正飞 黄慧馨 李琦 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陆正飞等编著. —北京:北京大学出版社, 2007. 4

(21世纪MBA规划教材·会计与财务管理系列)

ISBN 978 - 7 - 301 - 09994 - 0

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第155237号

书 名: 会计学

著作责任者: 陆正飞 黄慧馨 李 琦 编著

责任编辑: 李 娟

标准书号: ISBN 978 - 7 - 301 - 09994 - 0/F · 1270

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 北京大学印刷厂

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 22.25印张 555千字

2007年4月第1版 2007年4月第1次印刷

印 数: 0001—4000册

定 价: 39.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

编委会



(按姓氏拼音顺序)

主任：陆正飞 宋献中 王化成 张 鸣

编委：胡玉明 黄慧馨 黎来芳 李 琦

陆正飞 宋献中 王化成 姚 燕 张 鸣

总 序

我国高等院校培养 MBA, 已有十多年的历史。十多年前, 国人多不知 MBA 究竟为何物, 而如今, 它早已成为媒体乃至人们日常生活中使用率最高的词汇之一。至于我国 MBA 培养是否算得上成功, 则分歧甚大。如果从媒体报道来看, 给人的印象似乎是不够成功的, 因为, 企业的老总们每每被记者问及中国高校培养出来的 MBA 毕业生是否“管用”时, 否定或不甚肯定者居多。

老总们对高校 MBA 毕业生的过低评价, 与他们的过高期望有关。其实, 学生毕竟是学生, 刚到一家企业总需要一个适应的过程, 很难即刻施展拳脚, 如同一个个人能力出众的球星需要适应一个新的球队一样。但是, 老总们对 MBA 毕业生的评价偏低, 也未必没有任何道理, 这需要 MBA 教育界认真调查了解和总结反思。就本人对企业需求和高校培养两方面的了解, 发现有一个问题恐怕是不能不引起重视了, 那就是, MBA 教育不能总是只培养一般管理型人才, 而应该适当分出一些方向, 培养一些既具有一般管理能力, 又具有一定专业技能的管理人才, 诸如会计与财务管理人才、营销管理人才和人力资源管理人才等。这个道理其实很简单, 如同企业生产的产品, 即便使用同一个品牌, 但往往会有多个品种, 以满足多样化的消费需求。MBA 毕业生的知识和能力结构过于趋同, 怎么能够适应不同企业、不同岗位的特定需求呢? 正是出于这样的想法, 我们在两年前与北京大学出版社经济与管理图书事业部的有关负责人达成共识, 决定编写《21 世纪 MBA 规划教材·会计与财务管理系列》。

本系列教材第一批包括《会计学》、《公司财务》、《财务报表分析》和《管理会计——战略与价值链分析》四种。之所以是这样一个构成状况, 主要考虑有三: 第一, 这四门课程, 应该算是 MBA 会计与财务管理方向的核心课程;

第二,除了这四门课程,MBA 会计与财务管理方向其他课程的开设,在各个高校之间存在较大差异;第三,这四门课程应该涵盖的教学内容,已经比较成熟,故不同学者理解上的差异不会太大。当然,随着时间推移和条件成熟,其他一些课程(如《内部控制》等)也可以考虑逐步纳入本系列教材。

与会计学或财务管理专业教材相比,MBA 会计与财务管理方向的教材究竟应该有哪些特色,是一个值得探究的问题。事实上,在国外也并不总是区分得那么清楚,有些教材既可以适用于会计学或财务管理专业教学,也同样可以适用于 MBA 教学。当然,如果要做到两者兼顾,教材的篇幅就势必较大,以便教师根据具体教学需要进行内容取舍。现在,我们专门编写《21 世纪 MBA 规划教材·会计与财务管理系列》,就可以规避上述矛盾,节省教材篇幅,更具有针对性。与会计学或财务管理专业教材相比,本系列教材力图体现以下几个特色:第一,涵盖内容尽可能广一些,以尽可能扩大学生的知识面;第二,语言表达尽可能深入浅出一些,以方便学生自学;第三,习题尽可能一般化一些,以缓解会计准则等制度规范不断变化对会计与财务管理教学带来的影响;第四,案例尽可能丰富一些,以满足 MBA 课程教学中组织案例讨论的需要。

我国 MBA 教学和相应的教材编写还需要不断探索。本系列教材的编写和出版应该说是一个起点,而不是终点。随着我国会计与财务管理实践经验的日益丰富和学术研究的不断深化,我们将对本系列教材进行修订,使其逐步臻于完善。

陆正飞

2006 年仲夏于北京大学光华楼

前 言

本书是《21 世纪 MBA 规划教材·会计与财务管理系列》之一,着重介绍和讨论会计学的基本理论和实务问题,内容涵盖:会计信息的作用和类别、会计发展规律和会计含义、会计规范及其构成、会计职业基本状况和会计机构设置要求等会计基础问题;财务会计报告的目标、会计核算的前提假设、会计核算的基础、会计核算的原则等财务会计概念问题;资产负债表的基本结构和项目分类、利润表的基本结构和项目分类、现金流量的分类和主要项目、现金流量表编制的基本方法、财务报表分析的基本指标等基本财务报表的信息生成和分析利用问题;会计循环的基本步骤及其结果、经济业务分析与会计分录编制、调整分录的产生与处理、试算平衡与结账、工作底稿的编制与基本财务报表等会计循环问题;收入与货币性资产、存货与销售成本、投资、固定资产与折旧、无形资产及其他资产、负债、所有者权益等财务会计基本业务的处理问题;影响净收益的其他项目、企业合并与合并报表等财务会计特殊业务的处理问题。

主要为 MBA 的《会计学》课程教学而编写的会计学教材,究竟应该在哪些方面有别于为本科或其他教学目的而编写的同类教材,是一个很难把握的问题。在西方发达国家,虽然有些会计学教材也会专门打上 MBA 的标签,但绝大部分情况下并不这么做。很多会计学教材篇幅巨大,尤其是习题和案例资料非常丰富,其好处是便于教师在教学过程中根据具体的教学对象和教学目的进行内容取舍。但是,客观地说,这样的教材也会让使用者(尤其是自学者)无所适从。所以,从方便使用这一角度来讲,专门服务于某一特定读者群(如 MBA 学员)的会计学教材,自然就有其优势。但是,这样做面临的挑战是,如何体现其特色?本教材首先力图体现本套教材总序中提出的四个特色,即涵盖内容尽可能广一些,以尽可能扩大学生的知识面;语言表达尽可能

深入浅出一些,以方便学生自学;习题尽可能一般化一些,以缓解会计准则等制度规范不断变化对会计学教学带来的影响;案例尽可能丰富一些,以满足 MBA 课程教学中组织案例讨论的需要。除此之外,本教材编写过程中还努力在以下几个方面有所追求:第一,每章章首有小案例或小故事,尽可能引导读者初步领会到本章所将讨论的核心问题及其意义;第二,习题数量和难度适当,旨在使学生通过做习题巩固各章重要的知识点;第三,案例均根据中国上市公司的实际素材编写,以方便读者在分析案例时查阅与案例相关的资料,也能使案例讨论更具实战性。

特别需要说明的是,本书初稿早在 2005 年冬季就已基本完成。但是,当时考虑到我国 2006 年初即将发布的新会计准则较原有会计准则会有重大变化,经与出版社协商,推迟了交稿时间。在 2006 年 2 月 15 日财政部发布新会计准则之后,我们即着手根据新会计准则对书稿进行了修改和完善。2006 年 7 月末,随着准则指南(征求意见稿)的发布,我们对新会计准则有了更为深入和具体的理解,遂对书稿作了进一步的修改和完善。现在,我们觉得书稿已基本反映了我国会计准则的最新状况,也就决定交稿了。

本书由本人拟定编写方案,并与黄慧馨、李琦共同编写。具体分工如下:陆正飞编写第 1、2、3 和 7 章;黄慧馨编写第 4、10、11、12 和 14 章,李琦编写第 5、6、8、9 和 13 章。博士研究生宋小华和硕士研究生杨清分别协助本书作者编写了有关案例和习题。

现在呈现给读者的,是一本“暂时”让我们觉得满意的主要为 MBA 教学而编写的会计学教材。随着时间的推移,尤其是随着新会计准则的实施,许多新的实务问题一定会产生,需要我们去总结和提炼。我们会及时关注新会计准则及其实施动态,适时修订本教材。读者在使用本教材过程中如果发现任何问题,非常欢迎向我们提出中肯批评和建设性意见,我们一定在修订再版时予以完善。

邮件请发至:zflu@gsm.pku.edu.cn

陆正飞

2006 年国庆于北京·博雅西园

目 录

第1章 会计概要	(1)
1.1 会计信息	(4)
1.2 会计发展	(6)
1.3 会计含义	(8)
1.4 会计规范	(8)
1.5 会计职业	(11)
1.6 企业内部的会计机构	(12)
第2章 财务会计概念	(15)
2.1 财务会计报告的目标	(18)
2.2 会计核算的前提假设	(19)
2.3 会计核算的基础	(23)
2.4 衡量会计信息质量的一般原则	(24)
2.5 会计核算的基本原则	(27)
第3章 资产负债表与利润表	(33)
3.1 资产负债表	(36)
3.2 利润表	(43)
3.3 资产负债表与利润表分析	(46)
第4章 会计循环	(55)
4.1 会计系统与会计循环	(58)
4.2 账户及其分类	(59)
4.3 交易事项分析与复式记账	(62)
4.4 调整分录	(69)
4.5 结账	(75)
4.6 编制工作底稿与财务报表	(77)
第5章 收入与货币性资产	(83)
5.1 收入概述	(86)
5.2 收入的确认与计量	(88)
5.3 应收账款和应收票据	(96)
5.4 货币性资产	(105)

第 6 章 存货与销售成本	(115)
6.1 存货概述	(117)
6.2 定期盘存制与永续盘存制	(120)
6.3 存货计价(一):一般方法	(121)
6.4 存货计价(二):成本与市价孰低法	(130)
第 7 章 投资	(137)
7.1 投资概述	(140)
7.2 投资会计:一般问题	(143)
7.3 投资会计:长期股权投资	(152)
第 8 章 固定资产与折旧	(161)
8.1 固定资产概述	(163)
8.2 各种取得方式下固定资产成本的构成	(166)
8.3 固定资产折旧方法	(173)
8.4 固定资产使用中的支出与固定资产处置	(180)
第 9 章 无形资产及其他资产	(189)
9.1 无形资产概述	(191)
9.2 无形资产的会计处理	(193)
9.3 其他资产及其会计处理	(198)
第 10 章 负债	(205)
10.1 负债概述	(208)
10.2 流动负债	(208)
10.3 非流动负债	(215)
第 11 章 所有者权益	(227)
11.1 所有者权益概述	(230)
11.2 非公司制企业的所有者权益	(231)
11.3 公司制企业的所有者权益	(233)
11.4 所有者权益的披露与分析	(243)
第 12 章 影响净收益的其他项目	(249)
12.1 期间费用(营业费用、管理费用及财务费用)	(252)
12.2 营业外收支与非常项目	(252)
12.3 所得税与所得税会计	(254)
12.4 会计政策、会计估计变更和前期差错更正	(260)
12.5 “汇兑损益”与“折算损益”的影响	(262)
第 13 章 现金流量表	(277)
13.1 现金流量与现金流量表	(280)
13.2 投资活动和筹资活动现金流量	(282)

13.3 经营活动现金流量	(283)
13.4 现金流量表中的其他重要信息	(291)
第14章 企业合并与合并报表	(297)
14.1 企业合并的形式与种类	(300)
14.2 企业合并报表的产生与合并方法	(301)
14.3 企业合并报表日的合并报表与合并日后的合并报表	(306)
中英文术语对照表	(327)
附录 相关表格	(333)

第 1 章 会计概要

[学习目标]

通过学习本章,您应该掌握:

1. 会计信息的作用和类别;
2. 会计发展规律和会计含义;
3. 会计规范及其构成;
4. 会计职业基本状况和会计机构设置要求。

[小故事/小案例]

B大学会计系教授L先生自从20世纪80年代初上大学起,就与会计结下了不解之缘。但是,在上大学之前,他对会计工作的认识仅限于农村生产队会计记工分之类的事情。L第一次去大学的路上,在S市火车站办理行李托运时,一位也在排队等候的老先生问L是否去上大学。在得到L的肯定回答之后,老先生接着问L被录取在什么专业。L回答说是会计专业。老先生一脸疑惑:会计专业?会计还值得读四年本科吗?尚不知会计究竟为何物的L无言以答,陷于沉默。

四年后,L对会计学和会计工作的感觉依旧是索然无味。原因是,在20世纪80年代中期,会计工作相当机械——执行全国统一的会计制度;也不受社会的太多关注——主要为企业管理部门提供财务数据,尽管偶尔也为企业内部管理提供一些分析支持。为了暂时逃避从事无趣的会计工作,L选择了报考研究生,也很顺利地被R大学录取了。

又过了三年之后,L还是不得不面临工作选择。去企业?会计工作的情形比三年前没有实质的变化;去政府部门?感觉会计工作在其中难以发挥多大作用。在排除了这两条道路之后,留给L的选择似乎只有去高校教书了。正在犹豫之际,N大学求贤若渴般地希望L加盟。最终,L被N大学相关招聘负责人的热情打动,从此在N大学教起了会计学。但是,L的心中依然困惑:难道一辈子就跟学生解释这一点无趣的会计制度规定吗?

20世纪90年代初,我国恢复了资本市场,并得到了迅速发展。资本市场的发展,至少从两个方面推动了会计的发展:一是,外部投资人需要利用会计信息进行投资决策分析,从而使会计信息和会计工作备受大众关注;二是,由于会计具有了上述社会功能,公司高层管理者也就不得不真正重视起了会计工作,尤其是会计政策的选择。在这样的背景下,会计研究和教学也就变得越发有趣和重要了。为此,L常跟学生、朋友及家人慨叹:当年被许多人认为是鸡肋的会计工作,随着环境的变迁而不再是鸡肋,会计学研究和教学的内容也随之变得日益丰富多彩,这是时代带给我等“傻人”的“傻福”啊!

1.1 会计信息

1.1.1 会计信息及其需求者

人类所从事的绝大多数社会活动,都是通过一定的组织来完成的。所谓组织,就是指那些为了实现一个或多个共同的目标而使许多人集合在一起的团体,如企业、政府机构、学校及医院等。企业是营利组织,其主要目标是赚取利润;政府机构、学校及医院等,通常是非营利组织,其主要目标是管理社会和/或服务于社会。凡是组织,无论是营利性的还是非营利性的,人们都希望其有比较高的效率,这就需要对这些组织进行有效的管理,而管理就需要信息。例如,作为一个企业,经理人需要对库存原材料和库存产品进行有效的管理,以减少不必要的资金占用,避免由于缺货而导致的停工待料或销售机会损失。为此,经理人就需要随时了解和掌握这些库存物资的数量和金额、在一个过程(比如一天、一周或一个月)中的增减变化情况以及质量情况等。类似地,经理人也需要对企业的人力资源进行有效的管理,以充分发挥所有人的积极性和挖掘他们的潜力。为此,经理人就需要掌握企业现有人员的数量、构成状况以及他们能力的发挥情况等方面的信息。

不仅经理人等组织的“内部人”需要了解关于该组织的各种信息,组织的“外部人”,诸如企业的股东和债权人等,以及非营利组织的创办者,如政府和慈善机构等,也需要了解组织的各种信息,以便制定相关决策。例如,作为一个企业的股东,需要知道企业在一个过程(比如一个季度、一个年度)中实现了多少销售,赚取了多少利润,在一个过程结束之后企业的资产有多少,负债有多少,剩余给股东的净资产(资产减去负债后的结果)有多少,以及该企业所从事的经营业务及其行业未来的发展前景等。只有了解了这些信息,股东才有可能对其所持有的企业股票的价值及其可能的未来变化趋势做出一定的分析和判断。类似地,作为一个企业的债权人,如银行,也需要了解企业的上述信息,以便分析和判断信贷风险。

综合上面的分析,我们可以发现,信息需求者主要有两大类,即组织的“内部人”(如各个层面上的经营管理者)和“外部人”(如股东、债权人、政府等)。同时,我们还可以发现,组织的“内部人”和“外部人”所需了解的关于组织的上述这些信息,有些是定量的,有些则是定性的。会计系统提供的信息,主要是定量信息。当然,上述信息需求者所需要的定量信息,也未必都是会计信息,即未必都是由会计信息系统提供的。有些信息是由会计部门之外的其他业务部门提供的。例如,企业经理人可能需要了解本企业的市场份额,诸如此类的信息是定量信息,但它们通常是由营销研究部门提供,而不是由会计部门提供的。

简而言之,会计信息是定量信息中的一种。会计信息与其他定量信息的最大区别在于,它通常是以货币计量的,尽管财务报告中也可能包含一些非货币信息乃至定性信息。

1.1.2 会计信息的种类

会计信息基本上可以分为三种类别,即财务会计信息、管理会计信息和税务会计信息。

1. 财务会计信息

财务会计信息是指那些描述一个组织在特定时点上拥有的资产(财务资源)、负债(对债权人承担的责任)和股东权益(属于股东的净资产),以及利润(在特定时期内所实现的经营成果)情况的信息。财务会计信息主要是用来帮助股东和债权人等“外部人”做出相关决策分析的,诸如:企业盈利吗?企业盈利的主要来源是什么?这些利润来源可以持续吗?企业现有的负债程度有多高?负债风险足够大吗?企业有能力支付利息和红利吗?企业是否有破产的可能?……在掌握了这些信息并根据这些信息做出了必要的分析之后,股东和债权人才能做出比较恰当的投资决策和信贷决策。

财务会计信息的使用者,其实并不限于股东和债权人,政府机构、工会、供应商、客户以及社会公众等,都可能需要利用财务会计信息。政府在制定产业政策等宏观经济政策时,有时也需要根据财务会计信息判断各行业目前的盈利情况和财务状况。例如,为了限制某些产业领域的过度投资,政府可能考虑通过(比方说)提高税率来增加对该产业的税收,为此,就需要在了解该产业领域现有企业盈利水平的基础上,确定恰当的税率。否则,要么税率提高过度,导致该产业领域中现有企业无法获得正常利润;要么税率提高不足,起不到宏观调控的作用。又如,企业的供应商可能被企业欠着一定数量的贷款,为此,供应商就需要关注企业(客户)的偿债能力,这就需要关注企业的负债水平和短期资产的流动性等。再如,企业的客户需要得到企业(供应商)的售后服务,为此,客户就有必要关注供应商财务状况和经营情况的变化,以避免因后续服务中断而导致的经营被动。

2. 管理会计信息

相对于“标准化”的财务会计信息而言,管理会计信息是一种个性化的会计信息。

如前所述,财务会计信息既服务于“内部人”,也服务于“外部人”。因此,如果对外披露的财务会计信息过多、过细,就可能导致企业商业秘密的泄露。有鉴于此,实务中企业所披露的财务会计信息往往是关于企业财务状况和经营情况的一些比较总体性的信息,而不是特别具体的。例如,在我国现行的会计准则和财务报告规则下,上市公司年度财务报告中需要披露的财务会计信息并不包含各种产品的单位生产成本信息,更不包含产品生产过程中的各种消耗信息。国际上的情况大致也是如此。从这一意义上讲,财务会计信息是企业应社会的要求而披露的关于企业财务状况和经营情况的基本信息,就其法定披露部分而言,基本是一种标准化的信息。显然,这些信息并不能完全满足企业内部管理的需要。

所谓管理会计信息,就是指为了满足企业内部各层面上管理的需要而专门编制的会计信息。企业内部管理,按照管理职能来讲,包括预测、决策、预算、组织、控制及评价等;按照管理层次来讲,则包括高层管理、中层管理和基层管理等。无论是各职能管理方面,还是各管理层次上面,都需要会计系统提供一些除财务会计信息以外的其他一些更为个性化的会计信息。例如,为了做好产品定价决策,就需要会计系统提供多种计算方式下的产品成本信息。举个具体的例子来说,假设某企业拥有一条生产能力为年产彩电 100 万台的生产线。为简化起见,这里假设该生产线所能生产的彩电只有一个品种。假定按照财务会计准则核算所得到的该种彩电的单位生产成本(包括生产过程的原材料消耗、直接人工消耗和分摊给各产品的制造费用)为 1 000 元。再假定该企业目前的销售能力是年销售 60 万台。也就是说,该企业存在 40% 即年 40 万台的生产能力闲置。在这种情况下,如果有一个新的采购者提出订货,年订货量为 40 万台,但订货价格限制在 1 000 元以下(比方说 999 元)。那么,该彩电制造企业是否可以接受这一订货呢?按照一般的想法,基于财务会计系统所提供的成本信息,这样的订

货自然是不能接受的,因为增量的销售收入小于生产成本。但是,我们需要注意到,上述单位生产成本 1000 元是在生产能力只利用 60% 情况下的成本水平。这个成本水平是偏高的,因为在生产能力不能充分利用的情况下,单位产品所负担的固定资产(生产线)的折旧较大。若将产量由现有的年 60 万台增加到 100 万台,其实并不增加固定资产(生产线)的折旧。因此,在决定可否接受上述订货条件时,固定资产折旧并非与该项决策相关的成本。也就是说,此时所需考虑的成本,只应该是增加产量过程中所发生的增量成本,主要包括增加产量所导致的增量的原材料消耗、人工消耗和一些制造费用(如部分维修费用),但不再包含固定资产折旧。因此,假设增加生产的 40 万台彩电的单位生产成本(不负担固定资产折旧)为 980 元,那么,只要订货价格大于 980 元,就是可以接受的。这个例子说明,更为个性化的管理会计信息对于企业管理决策而言是十分重要的。

3. 税务会计信息

企业必须向税务当局申报应税收入和应税利润。在我国,1993 年 7 月 1 日“会计改革”之前,财务会计核算制度与税务会计核算制度是合而为一的,即所谓“财税合一”的会计制度体系。而自此之后,财务会计制度与税务会计制度开始分离,即所谓“财税分离”的会计制度体系。在“财税合一”的会计制度体系,财务会计信息也就是税务会计信息,两者没有实质性的区别;而在“财税分离”的会计制度体系下,由于财务会计准则与税务会计规则的不一致,会计系统就需要在财务会计信息的基础上,根据税务会计规则与财务会计准则的具体差异对财务会计信息做出必要的调整,从而形成有别于财务会计信息的税务会计信息,也就是专门用于纳税申报目的的会计信息。

复习与思考 请简要说明财务会计信息与管理会计信息的异同。

1.2 会计发展

1.2.1 西方的会计发展

有证据表明,人类在文明早期就开始对经济事件进行记录。公元前 3000 年,美索不达米亚人用土坯记录税务单据。从那时起,会计就在不断地满足用户信息需要的过程中逐步发展。但是,由于生产力发展水平的低下,早期的会计发展是十分缓慢的。作为现代意义上的“会计”,一般认为始于 14 世纪。其标志是 1340 年左右形成的“热那亚会计体系”。该体系已具备了现代会计的一些特征:企业实体即会计主体观念的初步形成;以货币形式记录各种业务事项;开始区分“资本支出”与“经营支出”,设置“费用”和“财产”两类账户。1494 年,意大利传教士、数学家卢卡·帕乔里(Luca Pacioli)所著的《算术、几何与比例概要》一书,专门阐述了现代会计的基础——复式簿记(Double-entry Bookkeeping)原理与方法。这一簿记体系是因当时意大利商业贸易的需要而发展起来的。现代簿记体系就是从这一体系演变而来的。17 世纪及 18 世纪,随着世界商业中心由意大利转移到西、葡、荷、英、法及北欧诸国,世界会计发展中心也随之转移。在此过程中,会计发展的主要表现有:(1) 会计期间概念的正式出