

 新世纪高等学校教材

成思危

编写指导委员会主任

教育部直属16所全国重点院校教授根据全国MBA教学大纲 主编主审

工商管理硕士(MBA)系列教材

会计学

(第二版)

Accounting

(Second Edition)

主 编 陈良华 戚啸艳
副主编 韩 静 吴 斌 王 辰
主 审 南京大学商学院 朱元午



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

 新世纪高等学校教材

成思危

编写指导委员会主任

教育部直属16所全国重点院校教授根据全国MBA教学大纲 主编主审

工商管理硕士(MBA)系列教材

会计学

(第二版)

Accounting

(Second Edition)

主 编 陈良华 戚啸艳
副主编 韩 静 吴 斌 王 辰
主 审 南京大学商学院 朱元午



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 陈良华, 戚啸艳主编. —2版. —北京: 北京师范大学出版社, 2008.1

新世纪高等学校教材·工商管理硕士(MBA)系列教材
ISBN 978-7-303-09092-1

I. 会… II. ①陈…②戚… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 205848 号

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印刷: 涿州市星河印刷有限公司

经销: 全国新华书店

开本: 170 mm × 230 mm

印张: 25.75

字数: 500 千字

印数: 1~3 000 册

版次: 2008 年 2 月第 2 版

印次: 2008 年 2 月第 1 次印刷

定价: 38.00 元

责任编辑: 路 娜

装帧设计: 李井东

责任校对: 李 菡

责任印制: 马鸿麟

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

新世纪高等学校教材
工商管理硕士(MBA)系列教材
编写指导委员会

主任 成思危

副主任 席酉民 赵曙明 王方华

李维安 钱颖一 吴世农

委员 (以姓氏笔画为序)

王方华 上海交通大学安泰经济与管理学院院长 教授 博士生导师

王重鸣 浙江大学管理学院常务副院长 教授 博士生导师

尤建新 同济大学经济与管理学院院长 教授 博士生导师

刘松柏 北京师范大学经济与工商管理学院副院长 教授 博士生导师

李 垣 西安交通大学管理学院院长 教授 博士生导师

李维安 南开大学商学院院长 教授 博士生导师

李廉水 南京信息工程大学校长 教授 博士生导师

吴世农 厦门大学副校长 教授 博士生导师

张维迎 北京大学光华管理学院院长 教授 博士生导师

陈荣秋 华中科技大学管理学院原院长 教授 博士生导师

席酉民 西安交通大学副校长 教授 博士生导师

荆 新 中国人民大学商学院副院长 教授 博士生导师

赵曙明 南京大学商学院院长 教授 博士生导师

唐任伍 北京师范大学管理学院常务副院长 教授 博士生导师

袁志刚 复旦大学经济学院院长 教授 博士生导师

徐康宁 东南大学经济管理学院院长 教授 博士生导师

钱颖一 清华大学经济管理学院院长 教授 博士生导师

新世纪高等学校教材
工商管理硕士(MBA)系列教材
编写委员会

主任 徐康宁 尤建新

副主任 仇向洋 马新建 陈良华 苏勇 刘松柏

委员 (以姓氏笔画为序)

达庆利 朱志坚 任荣明 李东 李廉水 吴广谋

吴应宇 时巨涛 陈荣秋 余珊萍 周勤 赵春明

黄凯 梅姝娥

总 序

工商管理硕士(MBA)的培养在中国已近20年了。从1991年国内几所大学首批MBA招生不足百人,到现在全国有90多所高等院校拥有MBA专业,这反映了中国高等教育管理专业顺应市场经济对人才的实际需要,适应经济全球化的发展历程,也折射出中国经济、社会和教育所处的一个巨大变革和深刻转型的背景。目前,除了大学里有正式学历教育的MBA专业外,社会上还有以技能培训为主要特征的工商管理教育。在中国大地上迅速兴起的MBA教育热潮,总的来看,是因为计划经济体制向市场经济体制急速转变引起实用经营型人才需求的激增所产生的,也是中国不断对外开放、经济活动采用更多国际规例、管理教育逐渐国际化的一个缩影。尽管如此,中国现有的MBA规模还远远不能满足中国经济发展的需要。

世界上最早的正规MBA教育出现于1908年。当年,哈佛大学成立商学院(这也是世界上最早的大学商学院),专门招收已经拥有学士学位的年轻人,经过两年的专业学习,获得工商管理硕士学位。哈佛大学开办MBA专业,不仅是哈佛大学历史上的一件大事,而且也是美国大学教育乃至世界大学教育和企业管理发展史上的一个重要事例。哈佛大学首届MBA学生虽然只有20多人,但是,这些人作为美国职业经理的先驱,改变了美国管理阶层的内部结构。作为一种人才教育的开端,它引发了影响美国企业管理100年的经理革命和管理的职业化。哈佛商学院聘任了一批对实际问题卓有研究的教授和企业家来担任一些课程的讲授。例如,当时给哈佛大学MBA学生讲授产业组织课程的,就是创立泰罗式科学管理制度的效能工程师——弗里迪瑞克·泰罗,在此之前,他担任美国机械工程师协会的会长。一批批知名的教授和优秀的企业家集中在哈佛校园里,使哈佛商学院成为培养MBA的圣地,直到现在它仍然是世界上最优秀的商学院之一。

哈佛开创了管理教育的新模式,也使美国 100 年来始终在世界上处于工商管理教育与研究的领先地位。

西方发达国家的 MBA 教育已经走过了 100 年的时间,与之相比,中国的 MBA 教育才刚刚开始,正处在一个不断规范发展的时期。目前的大学 MBA 教育与中国市场经济的发展对人才的要求总体上是相适应的,MBA 人才培养在一定程度上弥补了中国高学历经营管理型人才的数量不足和结构上的缺陷。但是,与其他专业相比,中国的 MBA 教育还显得比较年轻,还有很长的路要走,只有在学校和学生的共同努力之下,在教学内容和教材不断完善、创新的情况下,才能培养出更多更好的 MBA 优秀人才。

MBA 教育的特点,在于这种教育的目的并不是以学术化为主要标准(但这并不排斥 MBA 教育也有学术化的内容),而是以专业性、职业化培养为主。MBA 优秀毕业生,不在于其能否写出高水平的研究型论文,而在于其是否把握管理基本理论,是否熟悉市场的实际运作和企业经营管理的过程,尤其是在工商管理的某一领域,如生产管理、市场营销、战略管理、国际商务、财务分析等方面,有超越一般人的专长和实际操作能力,同时还要目光远大,擅长与人沟通,富有团队精神,并具有良好的商业伦理精神。

由于 MBA 教育的特点,实施 MBA 教学与其他专业也有很大的不同。这种不同既表现在课堂的教学中,如大量的案例教学法,又表现在适用的教材上。MBA 教材有如下特点:一是突出理论联系实际,教材内容中有大量的案例和环境设计,使学生感受到是在经营管理的情境之中;二是思辨性、启发性强,许多问题都没有绝对正确的答案,其目的在于启发学生和读者开动脑筋,寻找相对合理或较佳的答案;三是语言生动,许多内容读起来引人入胜。国外优秀的 MBA 教材不像其他专业教材,一般没有大量深奥的数学公式和严格的逻辑证明,但仍然充满了科学性和理论性。从这个意义上讲,中国的 MBA 教材要向国外优秀的 MBA 教材学习。在当前经济全球化的背景下,MBA 教学中商业情境的设计也要考虑到国际化的因素,力求让学生具有全球观,把握大的发展趋势。

另一方面,中国的经济毕竟是处于转型时期,中国企业在许多方面又不同于外国的企业,尤其是中国企业所处的文化背景与国外相比有很大的差异。如果中国 MBA 的课堂教学全部使用国外的教材,案例全部是 ABC 公司和 XYZ 产品的情况,又难免会使学生产生距离感和陌生感。因此,中国 MBA 教育也有一个本土化的问题,包括把这种本土化的内容体现在针对中国 MBA 学生所编写的教材上。

在连续多年使用国外 MBA 教材(原版或者翻译版)的基础上,经过较长时间的积累,我们感到有必要编撰一套面向中国 MBA 学生的教材。本套教材主要是依据全国工商管理硕士(MBA)教学大纲编写的,同时也参考和汲取了国外知名商学院同类教材的精华,所选案例力争做到经典和最新。作为一个体系,这套教材基本上涵盖了 MBA

教学的主干课程和部分选修课程。教材的编写队伍主要是东南大学经济管理学院、同济大学经济与管理学院、复旦大学管理学院和北京师范大学经济与工商管理学院的教授,他们都是多年来承担 MBA 教学的骨干教师。各门教材初稿完成后,我们约请了清华大学、复旦大学、南京大学、浙江大学、中国人民大学、西安交通大学、上海交通大学、南开大学、同济大学、北京师范大学、华中科技大学等院校的专家教授进行了审稿工作。

热欢迎各位专家和读者提出批评建议,以便重印和再版时日臻完善。

工商管理硕士(MBA)系列教材编委会

第二版前言

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,它通过财务报告将企业的财务状况、经营业绩和现金流量等财务信息传递给外部及企业内部的信息使用者,以期帮助他们据此作出自己的经济决策。随着我国加入WTO及社会主义市场经济的日益发展,会计作为国际通用的“商业语言”,无论是对投资者利益的保护,还是对管理出效益,抑或是对政府的宏观经济调控,都具有重要的意义。我预计,当我国的会计信息质量有了明显提高,会计工作改变了自己的形象,会计诚信为社会所公认之后,会计信息作用将会有更加充分的体现。当然,这肯定是一个较长的过程,需要各方面作出实质性的努力。

早在500多年之前,被誉为“近代会计之父”的帕乔利就曾经说过,成功的商人必须具备三个条件,即必须具有足够的现金和恪守信用、要有敏捷的计算能力和精通借贷方。看来,当时不懂会计就不会是一个成功的商人。在现代,不懂会计当然也不可能成为一个合格的企业家,MBA大约也一样。自国内开始培养MBA以来,会计学一直是MBA的核心课程之一。然而,学员往往是怀着复杂的心情对待它的。目前国内MBA教学中,会计学的教材多选用国外的原版教材,这对开拓学员思路、使其更适应国际惯例无疑是必要的,但鉴于会计的国际性与国家性共存所导致的会计差异普遍存在,照抄照搬国外同类教材往往并不成功。因此,编写出既符合中国国情又体现国际惯例,既有助于学员了解现代会计理论,又有助于他们了解中国现行会计实务的MBA会计教材,确实已成为现实和长远的需要。

由陈良华和戚啸艳主编的《会计学》一书,基于决策有用的角度,系统全面地介绍了财务会计及管理会计的基本概念和方法,具有较高的学术水平和实用性。其特色在于:首先,本书并不拘泥于具体繁杂的会计核算方法,而是着重强调会计信息的意义,尤其是会计各要素初次确认与计量及期末再确认的含义、方法及其对会计呈报的影响,这将有助于会计信息使用者正

确解读会计报告,并根据自身需要,对会计报表进行深层次的分析;其次,本书着重强调了内部会计控制在企业管理中的重要意义,并分章节阐述了对会计各要素实施内部控制的内容、方法及相关程序等,这十分符合我国企业尤其是国有企业的实际和我国政府当前的导向。此外,本书视角也因不侧重于培养会计专门人才而显得比较独特,这将有助于 MBA 学员及不从事具体会计工作的管理人员学习会计。我认为,本书在突出 MBA 的实际需要等方面进行了较多的尝试,也取得相当的进展,只要学员们认真研读,肯定会大有收获。

我对几位编著者还算比较了解,曾经多次参加他们科研成果和教材等的评审的鉴定。我感到他们年轻有为、思想活跃,近年来他们在会计学 and 财务学等方面多有建树。《会计学》一书的出版则是他们研究成果与水平的又一次展示。作为在财务和会计领域里学习、教学和研究已经 40 年的老教师,我为这本书的出版感到由衷的高兴。

朱元午

记于南京大学

目 录

第一篇 会计学基础理论结构

第 1 章 会计:用于决策的信息	(3)
【本章学习目标】	(3)
1.1 会计的概述	(3)
1.1.1 会计的产生与发展	(3)
1.1.2 会计发展历程总结	(5)
1.2 会计的概念与内容	(5)
1.2.1 会计的基本概念	(5)
1.2.2 现代会计的两大分支	(6)
1.3 财务会计理论的基本结构	(9)
1.3.1 财务会计理论的基本结构概述	(9)
1.3.2 财务会计目标	(10)
1.3.3 财务会计假设	(11)
1.3.4 财务会计概念	(14)
1.3.5 会计信息质量要求	(18)
1.3.6 财务会计程序和会计方法	(22)
1.4 会计规范体系	(22)
1.4.1 会计规范类别	(22)
1.4.2 会计规范体系	(23)
1.4.3 2007 年会计准则改动特点	(26)

1.5	会计人员与会计组织机构	(27)
1.5.1	会计人员及相关人员	(27)
1.5.2	会计组织结构	(29)
1.6	本教材的编写结构说明	(31)
	【复习思考题】	(32)
第2章 会计循环:财务会的日常程序与方法 (33)		
	【本章学习目标】	(33)
2.1	会计循环概述	(33)
2.1.1	会计循环的概念	(33)
2.1.2	会计循环的步骤	(33)
2.2	账 户	(35)
2.2.1	账 户	(35)
2.2.2	账户的基本结构	(38)
2.2.3	账户的分类	(39)
2.3	复式记账	(40)
2.3.1	复式记账原理	(41)
2.3.2	借贷记账法及其应用	(42)
2.4	会计凭证	(46)
2.4.1	会计凭证的概念和分类	(46)
2.4.2	原始凭证	(46)
2.4.3	记账凭证	(48)
2.5	会计账簿	(51)
2.5.1	账簿的概念	(51)
2.5.2	账簿的分类	(51)
2.5.3	日记账簿	(53)
2.5.4	分类账簿	(54)
2.5.5	辅助账簿	(56)
2.5.6	过账、对账和结账	(56)
	【复习思考题】	(60)
	【案例 2-1】	(60)
	【参考答案】	(60)

第3章 会计循环:财务会的期末程序与方法	(61)
【本章学习目标】	(61)
3.1 账项调整	(61)
3.1.1 账项调整的概述	(61)
3.1.2 基本调整事项	(62)
3.1.3 估计项目的确认	(65)
3.2 存货及损益的结转	(65)
3.2.1 存货账户的结转	(65)
3.2.2 临时性(损益类)账户的结转	(66)
3.3 结账——账户的划线汇总结算	(67)
3.4 试算平衡表和工作底稿	(69)
3.4.1 试算平衡表	(69)
3.4.2 工作底稿	(70)
3.5 编制会计报表	(71)
3.5.1 利润表	(72)
3.5.2 资产负债表	(72)
【复习思考题】	(72)
【案例 3-1】	(72)
【案例 3-2】	(73)
【参考答案】	(74)

第二篇 财务会计应用

第4章 资产:货币资金、应收项目与金融资产	(79)
【本章学习目标】	(79)
4.1 货币资金概述	(79)
4.1.1 货币资金的概念、分类及特征	(79)
4.1.2 货币资金期末在报表中的列示	(80)
4.1.3 货币资金的内部控制	(80)

4.2	货币资金的核算	(82)
4.2.1	货币资金的确认与计量	(82)
4.2.2	货币资金的会计处理	(82)
4.3	应收项目概述	(88)
4.3.1	应收项目的概念、分类及特征	(88)
4.3.2	应收项目期末在报表中的列示	(88)
4.3.3	应收项目的内部控制	(89)
4.4	应收项目的核算	(89)
4.4.1	应收票据的核算	(89)
4.4.2	应收账款的核算	(94)
4.4.3	预付账款的核算	(103)
4.4.4	其他应收款的核算	(104)
4.5	交易性金融资产	(105)
4.5.1	交易性金融资产的内容及特征	(105)
4.5.2	交易性金融资产的会计处理	(106)
4.6	可供出售金融资产	(108)
4.6.1	可供出售金融资产概述	(108)
4.6.2	可供出售金融资产的会计处理	(108)
	【复习思考题】	(111)
	【案例 4-1】	(111)
	【案例 4-2】	(111)
	【参考答案】	(112)

第 5 章 资产:存货与投资 (114)

	【本章学习目标】	(114)
5.1	存货概述	(114)
5.1.1	存货的概念、分类及特征	(114)
5.1.2	存货期末在报表中的列示存货的成本与可变现净值孰低规则	(116)
5.1.3	存货的内部控制	(117)
5.2	存货的核算	(117)
5.2.1	存货的确认与计量	(117)
5.2.2	存货的会计处理	(124)

5.3 投资概述	(128)
5.3.1 投资的概念	(128)
5.3.2 投资的分类	(129)
5.3.3 投资在报表中的地位、作用及关注点	(130)
5.4 持有至到期投资	(130)
5.4.1 持有至到期投资的概念及特征	(130)
5.4.2 持有至到期投资的会计处理	(133)
5.5 长期股权投资	(139)
5.5.1 长期股权投资的确认与计量	(139)
5.5.2 长期股权投资的会计处理	(140)
5.5.3 长期股权投资的减值	(149)
【复习思考题】	(150)
【案例 5-1】	(150)
【案例 5-2】	(150)
【参考答案】	(151)
第 6 章 资产:固定资产、无形资产及其他资产	(152)
【本章学习目标】	(152)
6.1 固定资产概述	(152)
6.1.1 固定资产的概念、分类及特征	(152)
6.1.2 固定资产期末在报表中的列示	(153)
6.1.3 固定资产的内部控制	(154)
6.2 固定资产的核算	(155)
6.2.1 固定资产增加的确认与计量	(155)
6.2.2 固定资产增加的会计处理	(156)
6.2.3 固定资产折旧的确认与计量	(157)
6.2.4 固定资产折旧的会计处理	(160)
6.2.5 固定资产的维护和改良	(160)
6.2.6 固定资产的处置	(161)
6.3 无形资产概述	(162)
6.3.1 无形资产的概念、分类及特征	(162)
6.3.2 无形资产期末在报表中的列示	(164)

6.3.3 无形资产的内部控制	(164)
6.4 无形资产的核算	(165)
6.4.1 无形资产的确认与计量	(165)
6.4.2 无形资产的会计处理	(167)
6.5 其他资产	(168)
6.5.1 长期待摊费用	(169)
6.5.2 其他长期资产	(169)
【复习思考题】	(169)
【案例 6-1】	(169)
【案例 6-2】	(169)
【案例 6-3】	(170)
【参考答案】	(170)

第 7 章 负债:流动负债 (174)

【本章学习目标】	(174)
7.1 流动负债的概述	(174)
7.1.1 流动负债的概念、分类及特征	(174)
7.1.2 流动负债在报表中的地位、作用和关注点	(176)
7.2 金额确定的流动负债	(176)
7.2.1 短期借款	(176)
7.2.2 应付及预收款项	(177)
7.2.3 应付职工薪酬及其他应付款	(179)
7.2.4 应交税金	(183)
7.2.5 其他流动负债	(184)
【复习思考题】	(186)
【案例 7-1】	(186)
【案例 7-2】	(187)
【参考答案】	(187)

第 8 章 负债:长期负债 (188)

【本章学习目标】	(188)
-----------------------	-------

8.1 长期负债概述	(188)
8.1.1 长期负债的概念、分类及特征	(188)
8.1.2 长期负债期末在报表中的列示	(189)
8.1.3 长期负债的内部控制	(190)
8.2 长期负债的核算	(190)
8.2.1 长期负债的确认与计量	(190)
8.2.2 长期负债的会计处理	(190)
8.3 借款费用的核算	(202)
8.3.1 借款费用概述	(202)
8.3.2 借款费用费用化和资本化	(202)
8.3.3 因借款而发生的辅助费用的处理	(203)
8.3.4 借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额的处理	(203)
8.3.5 会计科目设置	(206)
【复习思考题】	(206)
第9章 收入与费用	
【本章学习目标】	
9.1 收入概述	(207)
9.1.1 收入的概念、分类及特征	(207)
9.1.2 收入期末在报表中的列示	(208)
9.1.3 收入的内部控制	(209)
9.2 收入的核算	(210)
9.2.1 收入的确认和计量	(210)
9.2.2 收入的会计处理	(212)
9.3 费用概述	(214)
9.3.1 费用的概念、分类及特征	(214)
9.3.2 费用期末在报表中的列示	(217)
9.3.3 费用的内部控制	(217)
9.4 费用的核算	(218)
9.4.1 费用的确认和计量	(218)
9.4.2 费用的会计处理	(219)
【复习思考题】	(221)