

成思危

编写指导委员会主任

21世纪工商管理硕士[MBA]规范教材核心课程

清华大学 复旦大学等十余所院校教授根据教学大纲/主编主审

会计学

MBA

Accounting

陈良华 戚啸艳 主编

石油工业出版社

21 世纪工商管理硕士(MBA)规范教材

会计学

南京大学商学院 朱元午 主 审

陈良华 戚啸艳 主 编

韩 静 吴 斌 王 辰 副主编

石油工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈良华,戚啸艳主编.

—北京:石油工业出版社,2003.1

21世纪工商管理硕士(MBA)规范教材

ISBN 7-5021-4126-X

I. 会… II. 陈… III. 会计学-研究生-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第109176号

封面设计/耀午书装 010-84488533

版式设计/北京乘设伟业科技排版中心

出 版/石油工业出版社出版

地 址/北京安定门外安华里二区一号楼

邮 编/100011

网 址/www.petropub.com.cn

电 话/010-64210392,64247704

发 行/新华书店北京发行所发行

印 刷/河北省徐水县印刷厂印刷

开 本/787×960mm 毫米 1/16 开

印 张/25.125 印张

字 数/385 千字

版 次/2003年1月第1版

印 次/2003年1月河北第1次印刷

印 数/1—10000

书 号/ISBN 7-5021-4126-X/F·200

定 价/28.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与本社联系调换。

版权所有,翻印必究。提供盗版信息者将获重谢。

律师热线:(010) 64222241, 64262233-3610

21 世纪工商管理硕士 (MBA) 规范教材 编写指导委员会

主 任 成思危

副主任 郑祖康

委 员 (以姓氏笔划为序)

王方华 上海交通大学管理学院常务副院长 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

朱元午 南京大学商学院 教授 博士生导师

李国津 南开大学国际商学院 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

陈 剑 清华大学经济管理学院 教授 博士生导师

陈荣秋 华中科技大学管理学院院长 教授 博士生导师

苏 勇 复旦大学管理学院 教授 博士生导师

郑祖康 复旦大学副校长、管理学院院长 教授 博士生导师

赵春明 北京师范大学经济学院 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

钱小军 清华大学经济管理学院 教授 博士生导师

徐二明 中国人民大学商学院院长 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

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 教授 博士生导师

21 世纪工商管理硕士 (MBA) 规范教材 编写委员会

主任 徐康宁 尤建新

副主任 仇向洋 马新建 苏 勇

委员 (以姓氏笔划为序)

达庆利 朱志坚 吴广谋 时巨涛 李 东 吴应宇

陈良华 余珊萍 李廉水 周 勤 黄 凯 梅姝娥

总策划: 马洪立

总 序

工商管理硕士(MBA)的培养在中国已有十余年了。从1991年国内几所大学首批MBA招生不足百人,到现在全国有60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规模还远远不能够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青人,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。哈佛商学院延聘了一批对实际管理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,也使美国一百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教育已经走过了近百年的时间,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教育还显得比较年青,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,而在于其对管理基本理论的把握,是否熟悉市场的实际运作和企业经营管理的过程,尤其是在工商管理中的某一领域,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景之中;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教学中商业情景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和复旦大学管理学院的教授,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专家教授进行了审稿工作。

热诚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。

21世纪工商管理硕士(MBA)规范教材编委会

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，需要各方面做出实质性的努力。

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，也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会计控制的内容、方法及相关程序等，这十分符合我国企业尤其是国营企业的实际和我国政府当前的导向。此外，该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。我感到他们年青有为、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、教学和研究已经四十年的老教师,我为这本书的出版感到由衷的高兴。

朱元午

2003年于南京大学

21世纪工商管理硕士[MBA]

规范教材编写指导委员会

主任 成思危

副主任 郑祖康

委员 (以姓氏笔划为序)

王方华 上海交通大学管理学院常务副院长
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

朱元午 南京大学商学院
教授 博士生导师

李国津 南开大学国际商学院
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

陈 剑 清华大学经济管理学院
教授 博士生导师

陈荣秋 华中科技大学管理学院院长
教授 博士生导师

苏 勇 复旦大学管理学院
教授 博士生导师

郑祖康 复旦大学副校长、管理学院院长
教授 博士生导师

赵春明 北京师范大学经济学院
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

钱小军 清华大学经济管理学院
教授 博士生导师

徐二明 中国人民大学商学院院长
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

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
教授 博士生导师

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	(2)
1.1 会计的概念和内容.....	(2)
1.2 财务会计理论的基本结构.....	(6)
1.3 会计人员与会计机构.....	(22)
1.4 本教材的编写结构说明.....	(25)
复习思考题.....	(27)
第2章 会计循环：财务会的日常程序与方法	(28)
2.1 会计循环概述.....	(28)
2.2 账户.....	(30)
2.3 复式记账.....	(36)
2.4 会计凭证.....	(42)
2.5 会计账簿.....	(47)
复习思考题.....	(57)
案例一.....	(58)
相关答案.....	(58)
第3章 会计循环：财务会的期末程序与方法	(59)
3.1 账项调整.....	(59)
3.2 存货及损益的结转.....	(64)
3.3 结账——账户的划线汇总结算.....	(66)
3.4 试算平衡表和工作底稿.....	(68)
3.5 编制会计报表.....	(71)
复习思考题.....	(72)
案例一.....	(72)
案例二.....	(73)

相关答案·····	(73)
-----------	------

第二篇 财务会计应用篇

第4章 资产:货币资金与应收项目·····	(76)
4.1 货币资金概述·····	(76)
4.2 货币资金的核算·····	(79)
4.3 应收项目概述·····	(86)
4.4 应收项目的核算·····	(88)
复习思考题·····	(106)
案例一·····	(106)
案例二·····	(106)
相关答案·····	(107)
第5章 资产:存货与投资·····	(109)
5.1 存货概述·····	(109)
5.2 存货的核算·····	(112)
5.3 投资概述·····	(122)
5.4 短期投资的核算·····	(124)
5.5 长期债权投资的核算·····	(127)
5.6 长期股权投资的核算·····	(133)
复习思考题·····	(140)
案例一·····	(140)
案例二·····	(140)
案例三·····	(141)
相关答案·····	(141)
第6章 资产:固定资产、无形资产及其他资产·····	(142)
6.1 固定资产概述·····	(142)
6.2 固定资产的核算·····	(145)
6.3 无形资产概述·····	(156)
6.4 无形资产的核算·····	(159)
6.5 其他资产·····	(163)
复习思考题·····	(164)

案例一	(165)
案例二	(165)
案例三	(165)
相关答案	(166)
第7章 负债:流动负债	(169)
7.1 流动负债概述	(169)
7.2 流动负债的核算	(171)
复习思考题	(185)
第8章 负债:长期负债	(186)
8.1 长期负债概述	(186)
8.2 长期负债的核算	(188)
8.3 借款费用的核算	(201)
复习思考题	(205)
第9章 收入与费用	(206)
9.1 收入概述	(206)
9.2 收入的核算	(209)
9.3 费用概述	(214)
9.4 费用的核算	(219)
复习思考题	(222)
案例一	(222)
案例二	(223)
相关答案	(223)
第10章 业主权益与利润	(225)
10.1 业主权益概述	(225)
10.2 所有者权益的核算	(228)
10.3 利润概述	(240)
10.4 利润的核算	(242)
复习思考题	(244)
第11章 会计报表	(245)
11.1 财务报告及其组成	(245)
11.2 资产负债表及其附表	(247)
11.3 利润表及其附表	(252)

11.4 现金流量表	(254)
11.5 会计报表的编制范例	(267)
11.6 合并会计报表	(280)
复习思考题	(292)
第12章 会计报表分析	(293)
12.1 会计报表分析的目的和方法	(293)
12.2 比率分析	(294)
复习思考题	(301)

第三篇 管理会计与成本会计

第13章 管理会计:面向企业内部的会计	(303)
13.1 管理会计发展的历史考察	(303)
13.2 管理会计的基本理论结构	(308)
13.3 管理会计的基本内容	(313)
13.4 管理会计的新发展	(315)
复习思考题	(319)
第14章 决策会计与控制会计	(320)
14.1 短期决策分析	(320)
14.2 长期决策分析	(327)
14.3 控制会计概述	(334)
14.4 责任中心及其考核	(335)
复习思考题	(343)
案例一	(343)
相关答案	(343)
第15章 成本核算与控制	(344)
15.1 成本核算	(344)
15.2 成本控制	(357)
复习思考题	(367)
案例一	(368)
案例二	(368)
相关答案	(369)

第16章 会计信息系统	(372)
16.1 会计信息系统概述	(372)
16.2 计算机会计信息系统的内容	(374)
16.3 会计信息系统的发展	(381)
复习思考题	(386)
主要参考文献	(387)
后记	(388)

第一篇

会计学基础理论结构

第1章 会计:用于决策的信息

第2章 会计循环:财务会的日常程序与方法

第3章 会计循环:财务会的期末程序与方法

第1章 会计:用于决策的信息

1.1 会计的概念和内容

会计是一种“工商语言”(business language),在工商管理中处于极为重要的地位,是企业经营决策重要的信息支持系统。每一个组织都发展适合自身独特性的会计,以便提供有效的决策支持信息。在目前契约化经济社会里,会计使契约得以履行,它影响了各个组织运行主体,并且它们之间协商形成的经济责任,需要通过会计报告信息披露来解脱经济责任(Accountability)。会计成为契约履行的监督工具和契约相关者重要信息依据。在市场经济中,会计到底是什么,有哪些作用,如何运行?我们将在本章作一个系统介绍。

1.1.1 会计的基本概念

会计是一门新兴的管理学科,随着社会的发展,会计的职能和内容都在扩展。什么是会计(Accounting)?至今,国内外对会计的定义尚未有一致的意见。现将国内外主要会计权威机构的表述列示如下:

1966年美国会计学会(AAA)对会计的定义是:“会计是鉴定、计量和传递经济信息的过程,借以使信息使用者能够作出可靠的判断和决策。”从上述定义来看,有两个方面的特点:一是明确了会计的目标,即会计是为报表使用者提供决策支持的相关信息;二是明确了会计的范围,它不仅提供会计信息,而且提供经济信息。不过,其中第二点并没有得到美国会计学界的普遍接受。