

21 世纪工商管理特色教材

会计学

ACCOUNTING

张启奎 ◎ 主 编
刘艳萍 ◎ 副主编

21



清华大学出版社

21 世纪工商管理特色教材

F230
354

会计学

ACCOUNTING

张启奎 ⊙ 主 编
刘艳萍 ⊙ 副主编

清华大学出版社
北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张启奎主编.--北京:清华大学出版社,2010.6

(21世纪工商管理特色教材)

ISBN 978-7-302-22540-9

I. ①会… II. ①张… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 068716 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

投稿与读者服务:010-62772015, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

邮 购:010-62786544

印 装 者:三河市春园印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:25.75

字 数:592 千字

版 次:2010 年 6 月第 1 版

印 次:2010 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1—5000 元

定 价:38.00 元

产品编号:035343-01

编辑委员会

名誉主任 王众托

主 任 苏敬勤

副 主 任 李新然

成 员 (按姓氏笔画排列)

王延章 王雪华 王淑娟 刘晓冰

仲秋雁 朱方伟 李延喜 李文立

陈树文 党延忠 戴大双

协 调 张秋艳

总序

在管理教育和人才培养的各种制度中,工商管理硕士(MBA)制度是一项行之有效、富有成果的制度,它培养的是高质量的、处于领导地位的职业工商管理人才。工商管理硕士教育传授的是面对实战的管理知识和管理经验,而不是侧重理论研究;注重复合型、综合型人才培养,重视能力培养。在发达国家已经成为培养高级企业管理人才的主要方式。

我国正式开始引进工商管理硕士学位制度是在1984年。但是早在1980年,按照1979年邓小平同志访美期间向当时的美国总统卡特提出由美方派遣管理教育专家来华培训我国企业管理干部的要求,中美两国政府成立了坐落在大连理工大学“中国工业科技管理大连培训中心”。在开始的几年内,办起了学制为8个月的厂长经理讲习班,其教学内容是按照MBA教育的框架“具体而微”地设计的,开设了MBA教育中所有的核心课程。这种培训教育曾被认为是“袖珍型MBA”,可以说是MBA理念引入我国的开始。

1984年开始,根据中美两国有关合作进行高级管理人员的第二个五年的协议,由中国的大连理工大学与美国布法罗纽约州立大学合作开办三年制的MBA班,这是我国兴办MBA教育的一次试点。与此同时,培训中心将美国教授在大连讲学的记录整理出版了一套现代企业管理系列教材,原来共9种,后来扩展为13种,这套教材由企业管理出版社出版,发行超过百万册,填补了当时缺乏面向实际应用类型教材的空白,也为后来的MBA教材建设打下了一个基础。

我国从1991年开始,正式开办MBA专业学位教育。在经过10多年的实践和摸索之后,中国的MBA教育已经进入一个新的发展时期,目前中国拥有MBA招生和培养资格的院校已经有100余所。这种专业学位的设置使我国的学位制度更趋完善,推动了我国高级专门人才培养的多样化,使学位制度进一步适应科学技术事业和经济建设发展的需要。MBA教育需要适合面对实战的管理知识和管理经验的教材。从1998年开始,作为培训中心依托单位的大连理工大学管理学院,就开始在原来培训班的

系列教材的基础上,吸收近期国内外管理理论和实践的发展成果,结合自己的教学经验,组织编写 MBA 系列教材 18 种,由大连理工大学出版社出版,共印刷发行了 40 余万册,被许多院校的 MBA 教学和干部培训选用,受到广大读者的欢迎。2005 年,又出版了新的教材系列。

进入 21 世纪以来,国外的管理思想、理论与方法又有了发展。随着我国改革开放步伐的加快和经济建设的进展,在我们的管理实践中,在吸收消化国外先进管理的理论、方法的同时,针对我国在转型期的具体情况,探索具有中国特色的管理思想、方法,也得到很多的成果。目前我们已经可以像我国已故的哲学大师冯友兰教授所说的,从“跟着讲”发展到开始“接着讲”了。因此,在管理教育中编写具有中国特色的教材,既有必要性,又有可能性。在 MBA 专业教育方面,我国在多年实践的基础上,也积累了许多经验。特别是由于 MBA 与学术型管理学硕士的培养目标、教学内容与方式有所不同,我国的各院校都注意在教学中引入了案例教学、角色扮演、模拟练习等新型教学活动,这样在我国自编的教材中就有可能选入符合国情的具体内容。

大连理工大学管理学院在从 20 世纪 80 年代就开始进行 MBA 试点以及近 20 年来进行 MBA 学位教育的基础上,决定重新编写一轮新的教材,总结过去的教学与培训经验,吸收国外的最新理论成就,使教材上升一个新的台阶。本次的教材系列包括“管理学”、“财务管理”、“技术管理”、“战略管理”、“管理决策方法”、“管理信息系统”、“营销管理”、“运营管理”、“企业法律环境”、“创业与企业成长”、“投资风险管理”、“项目管理”、“商业伦理”、“会计学”、“现代物流管理”、“项目投融资决策”、“企业知识管理”、“企业社会责任管理”、“创新与变革管理”、“企业文化”、“电子商务”、“人力资源管理”、“组织行为学”、“公司治理”、“管理经济学”、“管理沟通”共 26 种,涵盖了 MBA 基础课程、专业课程与部分新学科的内容,本轮教材的组织和撰写具有覆盖面广、关注到新的管理思想和方法、充分利用了自编案例等特点,反映了 MBA 教育的新进展。希望这个教材系列能为我国 MBA 教材添砖加瓦,为 MBA 教育作出应有的贡献。同时也希望这些教材能成为其他专业学位教育和各类管理干部培训的选用教材和参考资料,以及创业人士的有益读物。

衷心盼望采用这些教材的老师 and 学员在使用过程中对教材的不足之处多提宝贵意见,以便在下一轮修订过程中加以改进。让我们共同努力,把我国的 MBA 教育提高到一个新水平。

王众托

2010 年 2 月

前言

④教材是大连理工大学管理学院工商管理特色系列教材之一,也是我们专为高等院校工商管理教育重新编写的教材,可按 32~48 学时组织教学。

会计是一个信息系统,在企业管理中处于重要的地位。现代会计的内容极为丰富,主要可以分为财务会计和管理会计两个子系统。成本会计中核算部分属于财务会计,成本控制、成本预测、决策、计划、控制、分析等则可并入管理会计。

会计学是 MBA 教育的核心课程之一。本教材根据最新的《企业会计准则》,结合工商管理教育的特点,首先介绍会计基础,包括会计的基本理论和会计核算方法体系,然后分别介绍金融资产、存货与商品销售成本、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、利润及其构成等会计核算与管理知识,并在此基础上,介绍公司财务报告体系和财务报表分析。由于 MBA 学员将来会成为职业经理人,对企业的成本费用管理格外重要,因此本教材增加了制造业成本费用报表这一内容。为了避免和公司理财、项目管理等课程相冲突,管理会计部分只重点介绍经营决策分析以及预算、控制与责任会计。

本教材由张启奎老师担任主编,并负责全书第 1 章、第 8 章和第 9 章的编写;刘艳萍老师担任本书的副主编,负责第 2 章~第 4 章的编写。参加编写的老师还有吴灏文(第 5 章)、姚宏(第 6 章和第 7 章)、刘彦文(第 10 章)、张悦玫(第 11 章和第 12 章)。大连理工大学管理学院财务管理研究所的会计学研究生王晓洁、陈艳、叶敬楠、戴敏霞、刘莎、王钰娟、薛雪、刘伟等在资料的搜集、文字排版、PPT 制作、思考练习题解答等方面做了大量艰辛的工作,在此深表谢意。

按照工商管理特色系列教材编委会的要求,本教材每一章都设置了学习目标、引导案例、正文、讨论案例、本章小结、中英文关键词语、参考文献和思考练习题,从而使得本教材更具有较强的理论性、实践性、针对性和可读性。在教材的编写过程中,借鉴了大量的文献资料,主要的参考文献都

在每一章进行了标注,特向文献中所列的各位专家和学者表示衷心的感谢!

为了便于使用教材,各章还另行编写了教师使用手册,内容包括案例使用说明及点评、思考练习题提示、课程 PPT 等。

本教材可作为 MBA、EMBA(高级工商管理硕士)和管理类非财务与会计专业的本科教学用书和参考用书,也可作为企业中高级专业管理人员的培训教材和自学用书。

虽然我们是国内最早引入工商管理教育的学校,并且出版过类似的工商管理教材,编写者们也大都是工商管理教员,但由于编者的水平有限,难以跟上工商管理蓬勃发展所带来的教学要求,教材中难免会存在各种不足,恳请有关专家和广大读者批评指正(电子邮箱:zhangql@dlut.edu.cn)。

张启奎

2009 年 10 月于大连

目 录

第1章 会计基础 1

1.1 会计的基本理论 2

1.1.1 会计及其分支 2

1.1.2 会计的基本职能 5

1.1.3 我国的会计规范体系 6

1.1.4 会计的基本假定与基础 8

1.1.5 会计的信息质量特征 10

1.1.6 会计要素与会计等式 13

1.2 会计核算方法体系 18

1.2.1 设置账户 19

1.2.2 复式记账 20

1.2.3 填制和审核会计凭证 25

1.2.4 登记会计账簿 27

1.2.5 成本计算 29

1.2.6 财产清查 30

1.2.7 编制财务会计报告 31

本章小结 33

中英文关键词语 35

参考文献 36

思考练习题 36

第2章 金融资产 39

2.1 金融资产概述 40

2.1.1 金融资产的概念 40

2.1.2 金融资产的分类 41

2.2 金融资产的确认与计量规则 42

2.2.1 金融资产的确认 42

2.2.2 金融资产的计量规则 45

2.3 主要金融资产的账务处理 46

2.3.1 银行结算方式和存款的核对 46

2.3.2 应收账款和应收票据的核算 50

2.3.3 坏账损失的核算 54

2.3.4 交易性金融资产的核算	57
2.3.5 可供出售金融资产	60
2.3.6 持有至到期投资	62
2.3.7 长期股权投资的核算	65
本章小结	78
中英文关键词语	79
参考文献	79
思考练习题	79

第3章 存货与商品销售成本

3.1 存货概述	83
3.1.1 存货的概念	83
3.1.2 存货的分类	83
3.1.3 存货盘存制度	84
3.2 存货的会计处理	86
3.2.1 存货成本的内容	86
3.2.2 存货发出的计价方法	86
3.2.3 存货的核算	90
3.2.4 存货的期末计价	95
3.3 商品销售成本	96
3.3.1 销售成本概述	96
3.3.2 产品销售成本的核算	96
3.3.3 商品销售成本的核算	97
本章小结	100
中英文关键词语	100
参考文献	101
思考练习题	101

第4章 固定资产与无形资产

4.1 固定资产概述	104
4.1.1 固定资产的概念	104
4.1.2 固定资产的分类	105
4.2 固定资产的增减核算	106
4.2.1 固定资产的增加	106
4.2.2 固定资产的减少	110
4.2.3 固定资产的报废清理	112
4.3 固定资产折旧	114
4.3.1 直线法折旧	114

4.3.2 加速折旧	115
4.4 无形资产的会计处理	118
4.4.1 无形资产的取得	119
4.4.2 无形资产摊销	122
4.4.3 无形资产的减少	125
本章小结	129
中英文关键词语	130
参考文献	130
思考练习题	130

第5章 负债

5.1 负债概述	133
5.1.1 负债概述	133
5.1.2 负债的分类	133
5.2 短期资金来源：流动负债	134
5.2.1 短期借款	134
5.2.2 应付及预收款项	137
5.2.3 应付职工薪酬	142
5.2.4 应交税费	145
5.3 长期资金来源：非流动负债	155
5.3.1 长期借款	155
5.3.2 应付债券	156
5.3.3 长期应付款	163
本章小结	169
中英文关键词语	170
思考练习题	170

第6章 所有者权益

6.1 所有者权益与公司性质	175
6.1.1 所有者权益的性质	175
6.1.2 公司制企业与股东权益	176
6.1.3 所有者权益的内容和分类	177
6.2 资本的投入：实收资本	178
6.2.1 实收资本及其来源	178
6.2.2 实收资本的计价方法	180
6.2.3 实收资本的会计处理	184
6.3 资本的累积：资本公积	187
6.3.1 资本公积的来源及其用途	187

6.3.2 资本公积的核算	188
6.4 经营成果的累积:留存收益	192
6.4.1 留存收益的内容	192
6.4.2 留存收益的核算	193
本章小结	199
中英文关键词语	200
参考文献	200
思考练习题	200

第7章 利润及其构成 203

7.1 利润的形成:收入与费用	204
7.1.1 利润的形成和影响利润的要素	204
7.1.2 收入及其计量	206
7.1.3 费用与成本	212
7.2 利润的构成:利润表	220
7.2.1 营业利润	221
7.2.2 利润总额	222
7.2.3 净利润	222
7.3 利润的核算	225
7.3.1 利润的结转及其主要账户	225
7.3.2 净利润结转的业务处理	226
7.4 利润分配的核算	227
7.4.1 利润分配的形式	227
7.4.2 利润分配的会计处理	228
7.4.3 股利分配决策	229
本章小结	233
中英文关键词语	234
参考文献	234
思考练习题	234

第8章 公司财务报告体系 239

8.1 财务报告体系概述	239
8.1.1 财务会计报告的目标	239
8.1.2 完整的财务会计报告体系	240
8.2 资产负债表	241
8.2.1 资产负债表的结构和内容	241
8.2.2 资产负债表的编制方法	242
8.3 利润表	245

8.3.1	利润表的结构和内容	245
8.3.2	利润表的编制方法	246
8.4	现金流量表	248
8.4.1	现金的概念	248
8.4.2	现金流量及其分类	248
8.4.3	现金流量表的基本格式	248
8.4.4	现金流量表的编制方法	250
8.5	所有者权益变动表	250
8.5.1	所有者权益变动表的基本内容	250
8.5.2	所有者权益变动表的格式	251
8.6	财务报表之间的钩稽关系	252
8.6.1	资产负债表与利润表的钩稽关系	252
8.6.2	资产负债表、利润表与现金流量表之间的关系	252
8.7	财务报告附注	253
8.7.1	财务报告附注的意义	253
8.7.2	财务报告附注的内容	253
	本章小结	255
	中英文关键词语	256
	参考文献	257
	思考练习题	257
	附录 SN 股份有限公司 2008 年年度财务报告	260

第 9 章 财务报表分析 272

9.1	财务会计报告基本分析方法	273
9.1.1	比较分析法	273
9.1.2	因素分析法	274
9.1.3	财务比率分析法	275
9.1.4	趋势分析法	277
9.2	财务比率分析	278
9.2.1	偿债能力比率分析	278
9.2.2	资金周转能力比率分析	283
9.2.3	获利能力比率分析	285
9.2.4	财务比率分析的局限性	288
9.3	财务综合分析	289
9.3.1	分数法	289
9.3.2	杜邦分析法	292
9.3.3	雷达图法	294
9.3.4	区域图法	297

本章小结·····	299
中英文关键词·····	299
参考文献·····	299
思考练习题·····	300
附录·····	301

第10章 制造业成本费用报表····· 306

10.1 制造业成本费用报表概述·····	307
10.1.1 成本费用报表的概念·····	307
10.1.2 制造业成本费用报表的种类·····	308
10.1.3 成本费用报表的作用·····	308
10.2 商品产品成本表·····	308
10.2.1 商品产品成本表的概念和作用·····	308
10.2.2 商品产品成本表的结构和内容·····	309
10.2.3 商品产品成本表的基本分析·····	310
10.3 主要商品产品单位成本表·····	313
10.3.1 主要商品产品单位成本表的概念和作用·····	313
10.3.2 主要商品产品单位成本表的结构和内容·····	313
10.3.3 主要商品产品单位成本表的基本分析·····	314
10.4 费用报表·····	319
10.4.1 制造费用明细表·····	319
10.4.2 期间费用明细表·····	320
10.4.3 各种费用明细表的分析·····	322
本章小结·····	325
中英文关键词·····	326
参考文献·····	326
思考练习题·····	326

第11章 经营决策分析····· 327

11.1 成本习性与混合成本的分解·····	327
11.1.1 成本习性的概念及对成本的分类·····	327
11.1.2 混合成本的分解方法·····	331
11.2 变动成本法·····	334
11.2.1 变动成本法的概念·····	334
11.2.2 变动成本法与制造成本法的比较·····	335
11.2.3 变动成本法的优点与局限性·····	339
11.3 本量利分析·····	341
11.3.1 本量利分析概述·····	341

11.3.2	本量利分析的应用	345
11.4	决策分析及其分类	345
11.4.1	决策分析的概念	345
11.4.2	决策分析的种类	346
11.5	经营决策成本概念	348
11.5.1	相关成本	348
11.5.2	不相关成本	348
11.6	经营决策分析的方法	349
11.6.1	保本点分析	349
11.6.2	利润的敏感性分析	352
11.6.3	经营杠杆分析	353
11.6.4	主要经营决策分析实例	355
	本章小结	361
	中英文关键词语	362
	参考文献	363
	思考练习题	363

第12章 预算、控制与责任会计 365

12.1	全面预算	365
12.1.1	全面预算及其程序	365
12.1.2	业务预算的编制	366
12.1.3	财务预算	371
12.1.4	弹性预算	374
12.1.5	永续预算	374
12.1.6	零基预算	376
12.2	成本控制	377
12.2.1	成本控制的种类	377
12.2.2	成本控制的原则	380
12.2.3	会计控制与财务控制	382
12.3	责任会计	383
12.3.1	责任会计的意义与作用	383
12.3.2	责任中心的划分及其考核重点	384
12.3.3	内部转移价格的制定	387
12.3.4	平衡计分卡(BSC)考评体系	388
	本章小结	394
	中英文关键词语	395
	参考文献	395
	思考练习题	395

第 1 章

会计基础

学习目标

通过本章的学习,你应该能够:

1. 了解会计的含义和分支、会计的基本职能、会计基本假定和基础、会计信息的质量要求、账户的特征;
2. 熟悉账簿登记程序、各项成本计算和财产的清查方法;
3. 重点掌握会计要素与会计等式的运用、借贷规则及账户的平衡、会计凭证的种类、填制要求及审核;
4. 学会编制并分析简单的财务报表。

引导案例

李琳 2008 年退休后在家闲居,整日无所事事,觉得十分无聊。2008 年底,她居住的小区新盖起不少公寓,居民都在紧张地准备装修房子,想尽早搬进自己的新家。而现在居民装修房子都舍得花钱,也更关爱生命、健康、时尚和个性,所以装修材料的环保性对他们来说很重要。而小区附近恰巧又没有油漆店,于是,李琳便想到做环保油漆将会获利。

主意已定,李琳便紧张地着手准备。2009 年 1 月 1 日,她到银行取出 60 000 元人民币,花 8 000 元买入相关设备,设备预计可用 10 年,到时无残值。现金购入商品 35 000 元,在小区附近租入已装修好的门面房,预付了半年的房屋租金 6 000 元。

别人经营商品的加成率都是 36%,李琳却定为 33%。另外,由于自己的间接费用相对比较低,因此李琳认为获 12% 的销售净利润应该不成问题。

2009 年 6 月 30 日,开业正好半年。该油漆店的有关基本信息如下:货物周转 3 次,有正常赊欠的货款 8 000 元,计划一定会在到期时还给供货商。利润表中列示的主营业务收入为 96 800 元,毛利为 35 500 元,净利润为 14 900 元,略好于原来的估计数。库存商品价值 20 000 元,顾客还欠 26 200 元,除房租外,还用现金支付了其他费用 14 200 元。但她对毛利和净利润表示怀疑。因为当初是取了 60 000 元的存款作为资本开业的,而现在仅有现金 2 100 元了,而且还欠别人 8 000 元。

日常生活中,人们可能经常与会计知识接触,可是对于理解和运用它,却使很多人不得不停步,所以了解基本的会计理论知识对于我们处理经济管理方面的问题和进行决策十分必要。在我们经营一家公司或企业时,最希望知道的就是“我们获利了吗?”“我们的目标达到了吗?”诸如此类问题。就像引导案例中经营小商店的李琳,她就很想知道自己是否赢利了?通过本章的学习,你将可以帮她解答。

1.1 会计的基本理论

1.1.1 会计及其分支

1. 会计的含义

1) 会计的定义

会计是应人类生产实践和经济管理的客观要求而产生和发展的。不论古今中外,人们从事各种经济活动,都要讲究经济效益,即将从事经济活动所投入的人力、物力和财力与产出比较,确定经济效益,并通过分析,总结经验,用于经济决策,以便取得更大的经济效益。为了进行科学的决策和有效经营,就要借助各种有用的经济信息,如企业产品的销售收入、销售量、销售成本及经营费用、利润、资金等各种信息,否则,对企业的各项经济活动心中无数,就难以取得预期的经济效益。一般来说,会计是为满足经济决策需要的一种经济信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务成本信息进行观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织目前和未来的经济活动进行控制和预测,便于经济信息的使用者作出明智的决策。

更好地理解会计的定义要注意如下要点:

(1) 会计是经济管理的一种工具,又是经济管理活动的一个重要组成部分。

(2) 会计是一种商业语言,即它是沟通经济管理者之间的桥梁。

(3) 会计是一种服务活动。会计师主要服务于以下4大领域:①公共会计,是指会计师在事务所工作,称为注册会计师(CPA)。其主要工作有审计、管理咨询、纳税服务。②经营会计,又称企业会计,是指会计师受雇于企业,从事总账会计、成本会计、预算管理、内部审计等工作。③非营利组织会计,是指会计师服务于非营利组织(包括社会团体、基金会等)的会计。这类非营利组织与政府公共部门比较接近,往往适用预算会计制度。④政府会计,是指会计师受雇于政府机关。

(4) 会计是一个信息系统,包括财务会计和管理会计两个子系统。

2) 会计的特点

会计有着十分丰富的内容且在实践中不断地发展变化,但现代会计的特点至少包含以下4个方面:

(1) 会计是以货币为主要的计量单位,这也是会计的基本特点。尽管在会计管理活动中要使用实物量度、劳动量度和货币量度等不同的计量单位,但以后者为主要的计量单位。

(2) 会计对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和全面性。