

工商管理硕士 (MBA) 主干课教材

# 会计学

全国 MBA 会计教学协作组 编



经济管理出版社

工商管理硕士(MBA)主干课程教材

# 会计学

UD353/25

全国 MBA 会计教学协作组 编

经济管理出版社

## 会计学

全国 MBA 会计教学协作组 编

---

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编:100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：天津市华通印刷厂

---

850×1168 毫米 1/32 15.25 印张 400 千字

1996 年 10 月第 1 版 1996 年 10 月北京第 1 次印刷

印数：1—8000 册

---

ISBN7-80118-285-5/F·276

定价：20.00 元

---

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街 2 号 邮编:100836)

## 前 言

工商管理硕士(MBA)是当今世界广泛承认的商务管理的一种学位。我国为了培养工商企业和经济管理部门的高层次、务实型的综合性管理人才,于90年代初设立了MBA学位,并开始进行MBA的教学试点工作。由于MBA教育是我国新建立的事业,其教材建设是一个非常重要而紧迫的问题。作为MBA教育主干课程的会计学,经许多试点学校几年的探索,尚未找到适用的教材。

1995年夏,来自全国MBA试点大学的会计学教师们汇集上海,与美国和香港的MBA会计教育专家一起研修并探讨MBA的会计教学问题。与会教师们为了加强MBA会计教学的合作与经验交流,成立了“全国MBA会计教学协作组”,并决定编写一本专门适用于MBA教育的会计学教材。我们这本教材就这样应运而生了。

本书是根据全国统一制定的MBA教学大纲,吸取了美国最新的MBA会计学教材的优点,特别是考虑了MBA教育的特点而编写的。它与会计学专业所使用的普通教材不同,培养目标不是会计人才,而是会计信息使用者,其内容不强调核算方法,而侧重会计与经济活动的联系及其影响。因而这是一本适用于工商硕士(MBA)的教材,同时也适用于非会计学专业的研究生以及经理、厂长等高级经济管理人士的工商管理培训。

我国的MBA教育还处于试点过程之中,其会计教学的内容和方法亦在探索中。我们谨以此书献给我国的MBA会计教学事

业,希望能给我国的 MBA 教育事业的建设添一砖瓦。由于我们急于成书,以满足教学的亟需,仓促之中难免出现安排与表述不妥以至缺点和错误,欢迎读者批评指正。

全国 MBA 会计教学协作组

1996 年 10 月

# 目 录

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 总论</b> .....           | (1)   |
| 第一节 会计的基本概念.....              | (1)   |
| 第二节 会计准则与会计要素.....            | (6)   |
| 第三节 复式记帐——会计的独特方法 .....       | (15)  |
| 第四节 会计循环 .....                | (27)  |
| <b>第二章 经济活动与财务报表</b> .....    | (30)  |
| 第一节 企业经济活动概述 .....            | (30)  |
| 第二节 主要的财务报表 .....             | (34)  |
| 第三节 年度财务报告的其他项目 .....         | (44)  |
| 第四节 财务报告存在的问题 .....           | (46)  |
| <b>第三章 主要财务报表的披露与使用</b> ..... | (52)  |
| 第一节 资产负债表                     |       |
| ——展示企业的投资与筹资情况 .....          | (52)  |
| 第二节 损益表                       |       |
| ——企业经营成果的报告 .....             | (64)  |
| 第三节 财务状况变动表                   |       |
| ——反映企业的理财过程 .....             | (68)  |
| 第四节 现金流量表                     |       |
| ——经营、投资与筹资活动的现金流动 .....       | (75)  |
| <b>第四章 企业财务报表的分析</b> .....    | (80)  |
| 第一节 财务报表分析的目的和方法 .....        | (80)  |
| 第二节 获利能力的分析 .....             | (84)  |
| 第三节 经营风险分析.....               | (104) |
| 第四节 比率分析的有效性和局限性.....         | (116) |

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| ——企业短期偿债能力的源泉 .....                | (119) |
| 第一节 流动性与货币资金 .....                 | (119) |
| 第二节 短期投资 .....                     | (126) |
| 第三节 应收帐款 .....                     | (131) |
| 第四节 应收票据 .....                     | (135) |
| <b>第六章 存货</b>                      |       |
| ——企业经营利润的源泉 .....                  | (139) |
| 第一节 存货及存货会计核算的重要性 .....            | (139) |
| 第二节 有关存货会计核算的几个问题 .....            | (142) |
| 第三节 经营毛利与持有利得的确认 .....             | (159) |
| 第四节 与存货有关的经济业务对现金流量表的影响<br>.....   | (162) |
| <b>第七章 长期资产</b>                    |       |
| ——企业经营能力的源泉 .....                  | (164) |
| 第一节 固定资产的取得 .....                  | (164) |
| 第二节 固定资产折旧及折旧核算中的问题 .....          | (173) |
| 第三节 固定资产的修理、改良及减少 .....            | (178) |
| 第四节 无形资产 .....                     | (184) |
| 第五节 长期投资——直接投资 .....               | (187) |
| 第六节 其它资产 .....                     | (191) |
| 第七节 与长期资产相关的经济业务对现金流量表的影响<br>..... | (193) |
| <b>第八章 负债</b>                      |       |
| ——资金来源与未来利益的牺牲 .....               | (195) |
| 第一节 负债的基本概念 .....                  | (195) |
| 第二节 流动负债 .....                     | (197) |
| 第三节 长期负债 .....                     | (204) |
| 第四节 长期借款 .....                     | (205) |

|             |                           |       |
|-------------|---------------------------|-------|
| 第五节         | 公司债券·····                 | (210) |
| 第六节         | 长期应付款与长期应付票据·····         | (219) |
| <b>第九章</b>  | <b>所有者权益</b>              |       |
| ——          | 对净资产的要求权·····             | (223) |
| 第一节         | 股东权益的披露·····              | (224) |
| 第二节         | 投入资本·····                 | (228) |
| 第三节         | 库藏股份·····                 | (234) |
| 第四节         | 留存收益·····                 | (236) |
| 第五节         | 股东权益变动的披露·····            | (242) |
| <b>第十章</b>  | <b>收入、费用及利润</b>           |       |
| ——          | 企业经营成果的确定·····            | (245) |
| 第一节         | 收入·····                   | (245) |
| 第二节         | 费用·····                   | (256) |
| 第三节         | 利润及利润分配·····              | (262) |
| <b>第十一章</b> | <b>长期投资与合并报表</b> ·····    | (270) |
| 第一节         | 长期投资的概念及其核算方法·····        | (270) |
| 第二节         | 合并报表的基础理论·····            | (274) |
| 第三节         | 合并报表的编制·····              | (279) |
| <b>第十二章</b> | <b>现金流量表的再考察</b> ·····    | (299) |
| 第一节         | 现金流量表的综合说明·····           | (299) |
| 第二节         | 编制现金流量表的直接法·····          | (313) |
| 第三节         | 现金流量表的进一步解释·····          | (321) |
| <b>第十三章</b> | <b>成本会计制度及本量利分析</b> ····· | (325) |
| 第一节         | 传统成本概念·····               | (325) |
| 第二节         | 成本习性分析·····               | (328) |
| 第三节         | 变动成本计算法·····              | (334) |
| 第四节         | 本量利分析·····                | (344) |
| <b>第十四章</b> | <b>短期经营决策的分析与评价</b> ····· | (353) |
| 第一节         | 短期经营决策的一些独特成本概念·····      | (353) |

|             |                         |              |
|-------------|-------------------------|--------------|
| 第二节         | 短期经营决策的专门方法·····        | (357)        |
| 第三节         | 生产决策的典型案例分析·····        | (361)        |
| 第四节         | 销售订价决策分析·····           | (377)        |
| <b>第十五章</b> | <b>长期投资决策·····</b>      | <b>(383)</b> |
| 第一节         | 现金流量的概念及其估计·····        | (383)        |
| 第二节         | 货币时间价值·····             | (387)        |
| 第三节         | 投资决策方法·····             | (392)        |
| 第四节         | 投资方案的比较和优选·····         | (399)        |
| 第五节         | 不确定性分析·····             | (403)        |
| 第六节         | 设备更新决策·····             | (407)        |
| <b>第十六章</b> | <b>经营预算·····</b>        | <b>(420)</b> |
| 第一节         | 经营预算的作用·····            | (420)        |
| 第二节         | 预算的编制过程·····            | (423)        |
| 第三节         | 弹性预算、零基预算与滚动预算 ·····    | (432)        |
| 第四节         | 标准成本与差异分析·····          | (437)        |
| <b>第十七章</b> | <b>控制·····</b>          | <b>(444)</b> |
| 第一节         | 控制的程序和方法·····           | (444)        |
| 第二节         | 责任中心的种类及考核·····         | (449)        |
| 第三节         | 内部转移价格·····             | (456)        |
| <b>第十八章</b> | <b>作业成本计算与作业管理·····</b> | <b>(460)</b> |
| 第一节         | 作业成本计算与产生的背景·····       | (460)        |
| 第二节         | 作业成本计算的原理及其步骤·····      | (462)        |
| 第三节         | 作业成本与传统成本计算的比较·····     | (469)        |
| 第四节         | 作业管理·····               | (472)        |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的基本概念

### 一、会计的产生与发展

会计是一种社会现象,它是为适应人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。物质资料的生产,是人类社会存在和发展的基础。在任何社会形态下,人们进行生产活动,一方面会创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面又会发生劳动消耗,耗费一定的人力和物力。人们进行生产总会关心劳动成果的大小,劳动消耗的高低,千方百计做到所得大于所费,提高经济效益。而为了达到这一目的,人们就要不断改进生产技术,加强生产管理。基于这种客观要求,人们在进行生产活动的同时,还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算,并将二者加以比较,以便于总结过去,了解现状,安排未来,加强管理。于是会计应运而生。

因此,会计无论在国外还是我国很早就存在了。早在原始社会,人类为了掌握生产成果的需要,逐步产生了简单的原始记量行为,例如“结绳记事”即是。这种凭头脑的记忆虽然很难称之为会计,但会计的萌芽却在这里出现了。在文字出现后,人类对物质资料的生产与耗费开始进行专门的记载,这就是最初形态的会计。但

由于当时的生产力低下,生产规模不大,与此相适应,用来计算生产和耗费的会计也是极为简单的,它只是作为生产职能的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。随着社会生产力的发展,生产规模的扩大,出现了社会分工和私有制以后,会计才逐渐从生产职能分离出来,成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。由于会计是用货币的价值形式来记录和反映经济活动,并对生产成果和生产耗费进行比较和控制的,所以一般将其定义为:会计是以货币作为计量单位,对经济活动连续、全面和系统地反映和监督,并以此为基础对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

随着商品经济的发展,生产日益社会化,生产规模日益扩大,出现了股份公司、企业集团等新的生产组织和经营方式,企业组织结构发生了很大的变化,与企业利益相关的外部集团和个人在增加,会计所记录、计算的内容以及所要达到的目的和要求,都随之变化,会计所应用的原则和方法也相应地发展和完善。于是,会计不再仅仅是服务于企业本身的一种管理活动,而发展成为向企业管理者和企业外部利益相关方面提供财务信息的服务活动,其主要职能是向企业内外的会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息。从这个角度,我们又可将其定义为:会计是计量、处理和传递财务信息的信息系统。

## 二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功用,即会计能干什么,有什么用。会计的基本职能是反映、监督和参与经营决策。

### (一)反映职能

会计反映是指会计通过确认、计量、记录和报告,以货币形式反映企业已经发生或完成的经济活动,为企业内外部提供财务信息。其主要特点如下:

1. 会计主要是从数量上反映企业的经济活动,为会计信息使用者提供信息。在市场经济条件下,会计的数量反映主要采用货币

量度(辅之以实物量度和劳动量度),从价值上对经济活动进行反映。

2. 会计对企业经济活动进行全过程的反映。反映不仅止于已经发生或已经完成的经济活动。反映了过去,也可以预测未来。预测是对未来的反映,是为了把握未来的经济活动,以便于企业的管理者和投资者决策之用。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,就是指对企业的全部经济活动都要进行计量、记录、报告;所谓连续性就是指对会计对象的计量、记录、报告要按时间顺序连续登记;所谓系统性就是指会计提供的信息必须是相互联系的。

## (二)监督职能

会计监督是指会计按照一定的目的和要求,对企业的经济活动进行控制,以达到预期的目的。其主要特点如下:

1. 会计监督主要是利用价值指标进行货币监督。例如,通过企业的资金、成本和利润等指标就可以监督其合理性、合法性和有效性等。

2. 会计监督不仅能够在已经发生或已经完成的经济活动中实施,而且还可以实行于经济活动进行过程之中以及经济活动尚未进行之前。审查未来经济活动的可行性、合理性和合法性,则体现的是事前监督;检查会计所反映的经济活动,则体现了事后监督。

3. 会计监督的依据主要是国家的财经政策、法令、制度,以及投资者和债权人的意见和要求。在经济信息处理过程中,根据各种政策、法令、制度、决议等审查会计资料,以保证会计信息的质量和会计活动的合理性与有效性。

## (三)参与经营决策功能

会计参与经营决策是指会计提供对决策有用的信息,能帮助管理者作出正确决策。在现代社会中,决策的正确与否往往关系到企业的成败兴衰。正确的决策常常可以给企业未来带来良好的效

益,而错误的决策又往往会造成“一策失成千古恨”的不利局面。所以,现代企业都必须力求保证经营决策的正确有效。要做到这一点,就必须把握全面的经济情况,而会计信息具有全面、综合性的特点,它是企业经营决策不可缺少的依据。随着社会生产的进一步发展和科学技术的不断进步,会计参与经营决策的职能也会越来越突出。

### 三、财务会计和管理会计

财务会计和管理会计是现代企业会计的两大分支。所谓财务会计,是指编制主要供企业外部的会计信息使用者(如投资者、债权人、有关政府机构等)使用的各种定期报表(资产负债表、损益表和现金流量表等)而进行的会计。其任务是按会计准则和会计制度确认、计量、记录和报告企业的经营成果、财务状况以及财务状况的变动情况,具体内容包括填制和审核凭证、登记帐簿、编制财务报表等。财务会计亦称为对外报告会计。

管理会计则是本世纪在成本会计的基础上发展成为与财务会计并立的另一分支。它指的是为企业管理者提供决策所需信息而进行的会计,其主要目的在于帮助企业管理者制订短期和长期的投资及经营规划,指导和控制当前的生产经营活动。管理会计是以现代企业管理的有关决策和控制理论以及成本会计准则为依据进行的,主要包括“规划、决策会计”和“控制、业绩会计”两大部分内容。管理会计亦称对内报告会计。

财务会计和管理会计虽然同属于现代企业会计的部分,但它们在作用、内容、核算对象、核算方法、核算要求、责任和时间等方面表现出很大的不同,如表 1—1 所示。

当然,财务会计与管理会计除了具有以上一系列的不同以外,还具有密切的联系。它们源于同一母体,相互依存,相互制约,相互补充,共同组成现代企业会计的有机整体。管理会计不能离开财务会计单独存在。管理会计所需的许多资料来源于财务会计,其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,因而不可避免

地要受到财务会计工作质量的约束；而财务会计的发展则应当充分考虑到管理会计的要求，应扩大信息交换处理能力和兼容能力，以避免不必要的重复。

### 财务会计与管理会计之差异

表 1—1

| 特 点       | 财务会计                             | 管理会计                                                     |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1. 作用方面   | 对外：向上级和有关部门以及与企业有经济关系的团体和个人提供资料。 | 对内：满足企业内部管理的需要。                                          |
| 2. 内容方面   | 着重于反映过去，提供信息。                    | 规划未来，控制现在和评价过去。着重于规划未来。                                  |
| 3. 核算对象方面 | 以整个企业生产经营活动的全过程为对象。              | 可以是整个企业，也可以是车间、部门、小组，甚至责任人为对象；可以是生产经营活动的全过程，也可以是某一具体方面。  |
| 4. 核算方法方面 | 必须遵守国家规定的企业会计准则和会计制度；主要采用会计的方法。  | 只服从管理人员的需要，不受会计准则和会计制度的限制；可以采用会计的、统计的或数学的方法。更多的是用数理统计方法。 |
| 5. 核算要求方面 | 力求准确。                            | 不要求绝对精确，只要计算近似值，能为决策所用。                                  |
| 6. 责任方面   | 财务会计报告是正式报告，具有法律责任。              | 管理会计报告不是正式报告，不具备法律责任。                                    |
| 7. 时间方面   | 财务会计报告必须定期编制。                    | 管理会计报告根据需要编报，不要求定期编制。                                    |

## 第二节 会计准则与会计要素

会计作为一个信息系统,基本任务是向企业内外的会计信息使用者提供财务信息。这就要求各个企业提供的财务信息之间具有可比性。要达到这样的要求,必须对会计核算提出一些最基本的指导原则,作为会计核算的统一规范,以使各单位按照这些原则,正确地提供、解释和使用财务信息。这种作为统一规范的指导原则,通常被称为会计准则。会计准则包括会计假设、会计准则和具体准则。

### 一、会计准则的制定

会计准则是处理会计对象的标准,会计工作的规模,评价会计工作质量的准绳。作为会计观念和经验的总结,它的产生与制定有一个历史的过程。

会计准则最早产生于美国,本世纪初,由于私有制和企业生产规模狭小,企业如何进行会计核算,完全是企业自己的事情。当时,各企业的会计核算是各行其是,没有统一的标准和规范,也不存在会计准则。随着经济的发展,企业规模越来越大,特别是公司的出现,使社会上与企业有利害关系的单位和个人越来越多。这些单位和个人为了能了解企业的财务状况和经营成果,需要企业的会计报表规范化,更易于理解,并希望各企业之间的会计报表具有可比性。尤其是三十年代经济大萧条时期,许多公司纷纷破产倒闭,股票和债券在证券市场上抛售,使企业的投资者和债权人损失惨重,这促使社会公众和美国政府迫切要求企业的会计报表规范化和标准化,能更真实地反映企业的财务状况和经营成果。会计准则应运而生了。1933年,美国颁布证券法,规定证券上市的公司都必须执行统一的会计方法和标准。自此以后,美国开始制定会计准则。目

前在美国,证券交易委员会作为联邦政府的一个机构,有建立公认会计方法和会计准则的法定权力。它将制定会计准则的大部分职责授权给一个民间机构——财务会计准则委员会。这个委员会是一个独立的会计团体,由七个委员组成,分别代表公共会计师事务所、企业界、学术界和政府,因而具有广泛的代表性和更大的权威性。财务会计准则委员会发表的意见被称为“公认会计准则”,它们以《财务会计准则公告》的形式被公布。从1973年成立以来,该委员会已发表了100多项公告。由于这些会计准则在拟定过程中,广泛征求有关方面的意见,所以在公布后能被社会公众普遍接受,并成为编制会计报表的依据,从而增强了企业财务报告的可靠性和可比性。

世界各国所建立的会计准则,由于经济发展水平、经济制度、会计水平以及政治社会制度等国情不同,内容各有千秋。但随着国际经济的发展,国际贸易、国际经济合作、国际资本流动等国际业务越来越广泛,将各国的经济活动越来越紧密地联系在一起。加强各国间的会计协调,提高各国企业之间会计信息的可比性,是国际经济发展对会计提出的要求。换言之,国际经济的发展需要国际会计准则。1973年,由美国、加拿大、法国、日本、美国、墨西哥等9个国家的职业会计团体发起成立了国际会计准则委员会。它目前已拥有来自80多个国家的100多名会员。虽然这个委员会没有法定的权力,但它通过鼓励其成员在各自国家里产生影响,来促进会计准则在国际间的协调,同时它得到了世界银行、亚洲开发银行等国际经济组织的支持,因而其影响越来越大。有些国家的会计准则正在向国际会计准则靠拢;有的国家以国际会计准则为基础制定本国的会计准则;也有的国家直接采用国际会计准则作为本国的会计准则。到目前,国际会计准则委员会已发布了30多条国际会计准则。

我国在过去实行计划经济时,制定了一系列的会计制度,作为会计核算的规范和标准,但没有形成会计准则。实行改革开放以

来,原来的会计制度越来越不适应市场经济的需要和对外经济往来的需要,亟需进行改革。在1992年11月,我国发布了《企业会计准则》,并于1993年7月1日起实行。根据实行有中国特色的社会主义市场经济的指导思想,为了保证国家对经济活动的调节和控制,我国的会计准则是由国家财政部负责制定和发布的。会计准则在制定时遵循了以下原则:

1. 与社会主义市场经济体制相适应。在我国市场经济体制下,一方面企业是独立的经营实体,要按市场的法则独立自主地开展生产经营活动,在市场中竞争和发展,这与西方国家的企业基本相同;但另一方面,国家为了保障国民经济协调发展,需对国民经济进行管理和调控。这就要求会计准则在满足一般企业会计核算的要求外,还要体现政府部门进行宏观管理的要求。

2. 要认真总结和充分利用我国的会计经验。我国在建国以来的40多年里,创造了许多行之有效的会计方法和制度,积累了丰富的经验。在建立会计准则时,应充分利用这些经验。

3. 认真学习和借鉴国际会计惯例。一方面,西方国家的会计准则积累了许多丰富的经验,是人类社会智慧的结晶;另一方面,会计正在发展成为国际通用的商业语言,对外开放的中国必须使用这些语言,才能走向世界。

4. 尽量与财政税务相协调。会计作为一门学科,有其自身的体系和独立性,与财政税务有一定的区别。但由于我国还需借助会计来保证财政税收的实现,所以要求会计准则尽可能与财政税务法规相协调。由财政部制定会计准则的程序和我国传统会计制度的影响使会计准则很容易与财政税务制度相适应。

我国会计准则的制定,是会计改革的重要步骤,将对我国会计的发展产生深远的影响。

## 二、会计假设

会计假设,指的是面对着变化不定的社会经济环境,对会计活动的空间、期间、条件诸方面所作出的合理推断,是会计核算的基