

工商管理经典译丛·简明系列
BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS

会计学 概论 (第三版)

ACCOUNTING: AN INTRODUCTION (Third Edition)

埃迪·麦可雷尼 (Eddie McLaney)

彼得·阿特勒尔 (Peter Atrill) 著

王竞达 詹雷 瞿卫菁 译

张宏亮 校译



工商管理经典译丛·简明系列

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS

F230
264

2007

会计学概论 (第三版)

ACCOUNTING: AN INTRODUCTION (Third Edition)

埃迪·麦可雷尼 (Eddie Mclaney) 著
彼得·阿特勒尔 (Peter Atrill) 著
王竞达 詹雷 瞿卫菁 译
张宏亮 校译



图书在版编目 (CIP) 数据

会计学概论 (第三版) / 麦可雷尼, 阿特勒尔著; 王竞达等译.

北京: 中国人民大学出版社, 2007

(工商管理经典译丛·简明系列)

ISBN 978-7-300-07977-6

I. 会…

II. ①麦…②阿…③王…

III. 会计学-概论

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 037652 号

工商管理经典译丛·简明系列

会计学概论 (第三版)

埃迪·麦可雷尼 彼得·阿特勒尔 著

王竞达 詹雷 瞿卫菁 译

张宏亮 校译

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北三河市新世纪印务有限公司

规 格 170 mm×240 mm 16 开本

版 次 2007 年 4 月第 1 版

印 张 29.5 插页 1

印 次 2007 年 4 月第 1 次印刷

字 数 540 000

定 价 45.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

内容简介

会计与财务管理已经紧紧地与企业的经营管理联系在一起，并成为了企业管理的重要组成部分。对于我国经济类、管理类、金融类的学生和实务人员来说，掌握这方面的知识迫切而重要。

本书以英国会计实务为出发点，涵盖了会计基础理论、财务会计、管理会计和财务管理等会计与财务领域，是一本很好的了解与认识英国会计与财务管理知识的学习范本。另外，本书在第二版的基础上，融合了当前英国会计的最新发展及英国会计标准国际化的最新进展状况，实例丰富，图文并茂，是一本难得的教材与参考书籍。

1999年以来，由全国考委与英国剑桥大学考试委员会(简称UCLES)合作推出的中英合作专业自学考试在我国已经推广开来，报名人数逐年增加。目前开设商务管理、金融管理两个专业，其核心课程“会计学”对于考生来说难度较大，而本书既是“会计学”课程学习的补充资料，又是在“会计学”课程基础上的拓展和深化。

目前，随着会计的国际化 and 一体化，中国目前有越来越多的毕业生和会计人员选择到英国留学或工作，或取得ACCA(英国特许公认会计师认证)后到海外工作。然而目前图书市场中美国会计书籍较多，学员对英国教材的选择余地较小，本书无疑是提高读者这方面会计基础知识和实践能力的合适读本。

作者简介

埃迪·麦可雷尼 (Eddie McLaney) 英国普利茅斯大学商学院客座研究员，主要从事会计与财务研究。

彼得·阿特勒尔 (Peter Atrill) 英国普利茅斯大学商学院前院长，英国“欧洲和东南亚研究院”自由学术研究员。

校译者简介

张宏亮 中国人民大学商学院会计学专业博士生，会计师，中国注册会计师（执业会员），曾担任中英合作自学考试“会计学”等多门课程的兼职教师。近年来，在《审计研究》、《财务与会计》、《经济管理》等刊物发表文章近30篇。

策划编辑：陈永凤
责任编辑：胡 玉 邢伯春
版式设计：王坤杰
封面设计：耀午书装

本教材综合介绍了财务会计、管理会计以及财务管理的核心知识点。主要是针对那些非会计与财务专业，但是属于经营、经济、医院管理、旅游、工程等领域，在课程学习中需要掌握会计与财务管理介绍性层面知识点的学生使用。当然，无论是会计专业还是财务专业的学生都会发现，作为专业知识的导入性教材，本书对进一步学习非常有用。本书内容没有集中在技术层面，而是更加关注基本原理与基本概念，以及如何使用财务报表与财务信息以提高管理决策的质量。为了更加强调实用性，书中带说明的摘录均来自公司的财务报告、调查数据及其他来源。书中增加了很多实例，及大量例证性摘要，它们取自公司年报、调查数据和其他来源。

本书的第三版，我们有机会征求使用过前两版的教师及学生的意见及建议加以改进。同时我们还更新了数据和实例，它们均来源于现实生活。在每一章章末我们加入一个小结，可以帮助使用者深化重点内容。从2005年开始，大部分英国大公司开始采纳一系列新的国际规则编制它们的财务报表，这些新的规则构成了书中对于有限公司会计问题处理的基本部分。

书中一些实例及数据教材的编写基于“开放学习”的文体。这就意味着，书中有大量与实际工作有联系的例子与问题帮助你全面理解每个知识点。你可以通过对这些资料的深入理解检查自己的课程学习情况。无论是作为课程学习的教材还是供自学使用，我们发现这种学习方式更加适合学习者，会使你的学习更加容易。

考虑到在此之前你可能从未学习过会计与财务，所以在写作



中我们试图以简明和易理解的方式论述，极少使用会计行话。同时我们渐进式地介绍各个话题，努力解释遇到的每个问题。如果不可避免要用到一些技术词汇，我们会提供更清晰的解释。除此以外，你会发现在书后以附录 B 的形式按字母顺序列出了关键词的简明解释，以方便大家查询和使用。

埃迪·麦可雷尼

彼得·阿特勒尔

第 1 章 会计和财务介绍	(1)
什么是会计和财务	(1)
会计和使用者的需求	(3)
使用者的利益冲突	(3)
非营利组织	(4)
会计信息的有用性	(4)
会计作为一项服务的质量特征	(5)
重要性的低限	(6)
会计信息的成本和收益	(6)
会计作为一个信息系统	(8)
管理会计和财务会计	(9)
本书的范围	(10)
会计变得太抢眼了吗	(10)
会计性质的变化	(11)
为什么需要学习会计和财务	(12)
企业形式	(13)
企业目标	(15)

第 I 篇 财务会计

第 2 章 计量、报告财务状况	(21)
主要财务报表——概述	(21)
资产负债表	(25)
经营活动对资产负债表的影响	(29)
资产的分类	(30)



求偿权的分类	(32)
资产负债表的格式	(32)
描述某一时点财务状况的资产负债表	(35)
会计惯例和资产负债表	(35)
核算商誉和品牌	(39)
资产负债表中资产价值的计量基础	(39)
解释资产负债表	(43)
第 3 章 计量、报告财务业绩	(45)
损益表	(45)
损益表与资产负债表的关系	(46)
损益表的格式	(47)
对损益表的进一步理解	(48)
利润的计量与收入的确认	(51)
利润的计量与费用的确认	(53)
利润的计量与折旧的计算	(57)
利润的计量与存货的计价	(64)
利润的计量与坏账问题	(68)
损益表的解释	(70)
第 4 章 有限公司会计 (1)	(73)
通过有限公司获得财富	(74)
管理公司——公司治理和董事的作用	(78)
有限公司的融资	(83)
改变股票的面值	(87)
发行股票	(90)
长期借款和其他的融资来源	(90)
股东资本提取权利的限制	(93)
有限公司会计	(95)
第 5 章 有限公司会计 (2)	(105)
董事对报告的责任	(106)
会计规则的需求	(106)
会计规则的主要来源	(106)
董事报告	(117)



审计师	(117)
原则框架	(118)
分部财务报告	(119)
经营和财务评价	(122)
简要财务报表	(127)
会计规则和虚创性会计	(128)
第 6 章 计量、报告现金流量	(133)
现金流量表	(134)
现金流量表的主要特征	(135)
编制现金流量表	(139)
现金流量表能告诉我们什么	(145)
第 7 章 分析、解释财务报表	(147)
财务比率	(147)
财务比率的分类	(148)
比较的需求	(149)
财务比率分析的主要步骤	(150)
比率的计算	(151)
简要评价	(154)
获利能力	(155)
效率比率	(160)
获利能力与效率之间的关系	(165)
流动性	(167)
杠杆比率	(170)
投资比率	(175)
财务比率与交易过度问题	(182)
趋势分析	(184)
预测财务失败时比率的运用	(186)
比率分析的局限	(190)
第 II 篇 管理会计	
第 8 章 相关成本	(197)
什么是成本	(197)
相关成本：机会成本和支出成本	(199)
沉没成本和承诺成本	(200)



决策的定性因素	(201)
第 9 章 本量利分析	(203)
成本习性	(203)
固定成本	(204)
变动成本	(205)
半固定（半变动）成本	(206)
盈亏平衡分析	(207)
边际贡献	(210)
安全边际和经营杠杆	(211)
利润—产量图	(213)
经济学家对盈亏平衡图的观点	(214)
盈亏平衡分析的缺陷	(216)
边际分析	(217)
接受/拒绝特定的合约	(218)
稀缺资源的最有效利用	(218)
制造或购买的决策	(219)
关闭或继续经营的决策	(220)
第 10 章 完全成本法	(223)
完全成本法的性质	(224)
自单一产品生产中计算完全成本	(224)
自多种产品生产中计算完全成本	(225)
作为服务提供的制造费用	(228)
使用完全成本信息	(238)
对完全成本法的批评	(240)
第 11 章 竞争环境中的管理	(242)
成本管理和变化的商业环境	(243)
作业成本法	(244)
定价	(250)
定价和成本管理的最新进展	(260)
企业业绩的非财务指标	(265)
股东价值的要求	(269)



第 12 章 预算	(276)
预算、长期计划和公司目标	(277)
计划和预算的时间跨度	(281)
预算和预测	(281)
期间预算和连续预算	(281)
不同预算之间的关系	(282)
预算的作用	(283)
预算制定的过程	(285)
增量预算和零基预算	(288)
编制现金预算	(290)
其他预算的制定	(292)
作业预算法	(294)
预算中的非财务指标	(294)
预算和管理层行为	(295)
谁需要预算	(295)
超越传统预算	(296)
 第 13 章 会计控制	(301)
利用预算进行控制——弹性预算	(301)
实际业绩和预算的比较	(304)
标准数量和成本	(311)
不利差异的原因	(313)
非经营利润差异	(313)
调查差异	(313)
抵销差异	(316)
使预算控制更有效	(316)
通过变动和标准实行控制的传统方法的局限	(317)
预算控制的行为方面	(318)
 第Ⅲ篇 财务管理	
第 14 章 长期投资决策	(325)
投资决策的性质	(326)
投资的评价方法	(327)
会计回报率	(329)
回收期	(332)
净现值	(334)

为何 NPV 优于 ARR 和 PP	(339)
内含报酬率	(340)
一些实际运用要点	(342)
实务中的投资决策	(343)
应对投资评价中的风险	(345)
第 15 章 企业融资	(358)
融资来源	(358)
内部融资来源	(359)
内部融资的长期来源	(359)
内部融资的短期来源	(360)
外部融资来源	(361)
外部融资的长期来源	(361)
杠杆与长期融资决策	(370)
股票发行	(373)
股票交易所的作用	(376)
外部融资的短期来源	(379)
为小企业提供长期融资	(383)
第 16 章 营运资本管理	(390)
营运资本的性质和目的	(390)
营运资本的规模	(392)
存货管理	(393)
应收账款管理	(401)
现金管理	(407)
应付账款管理	(411)
小企业营运资本问题	(412)
第Ⅳ篇 附录	
附录 A 记录财务交易	(421)
附录 B 主要术语总汇	(440)

第 1 章

Chapter 1

会计和财务介绍

学习目标

- 解释会计的作用和性质。
- 确认财务信息的主要使用者，讨论他们的需要。
- 确认并讨论企业的主要形式。
- 讨论企业主要的财务目标。

引言

在第 1 章里我们将首先思考会计和财务的作用和性质。我们将确认会计信息的主要使用者，讨论会计如何提高使用者决策的质量。在后面的章节中，将通过详细地学习财务报告的种类以及帮助决策的方法进一步讨论会计的决策制定。

本书主要涉及私人企业的会计和财务决策，因此我们还会检查企业的主要形式，思考企业的主要财务目标到底是什么。特定目标选择会对报告的内容及报告的方式产生重要影响。

什么是会计和财务

让我们从理解会计目标与财务目标开始进入财务与会计的学习。会计（accounting）是收集、分析和传递财务信息的学科，这种信息对企业做出决策和计划以及需要对企业进行控制的使用者来说非常有用。例如，企业经理需要通过会计信息来决定是否：

- 开发新产品或服务（例如，计算机生产商开发新型计算机）；
- 增加或减少现有产品或服务的价格或数量（例如，一个通信公司想改变移动电话价格和收费项目）；
- 借钱来帮助企业融资（例如，超市希望增加连锁店数量）；
- 增加或减少企业的经营能力（例如，一个养牛场考虑其牛群的规模）；
- 改变采购、生产或销售的方法（例如，一个服装零售商从英国国内的供货商转为海外供货商）。

会计提供的信息应帮助确认并评估上述决策的财务结果。

虽然在特定企业工作的经理可能是会计信息的重要使用者，但他们绝不是唯一的使用者。企业外部的人员（后面会界定）也可能需要信息来决定是否：

- 对企业进行权益投资；
- 将钱借给企业；
- 提供信用工具；
- 与企业签订购买产品或服务的合同。

有时会计会给人留下一种其目的就是定期编制财务报告的印象。虽然会计提供了这种职能是一个不争的事实，但并不表示这就是会计的目的。会计师的最终目的在于影响信息使用者的决策。会计的决策制定是本书的主题，因此它将影响接下来每一个话题的讨论。

财务（finance）和会计一样，用来帮助制定决策。财务主要涉及企业如何进行融资和投资，这是企业的中心所在。企业本质上是一个从投资者（所有者和债权人）那里筹集资金，并且使用这些资金进行投资（如对设备、厂房、存货的投资）以使企业和所有者更加富有的组织。对企业而言，能够以适合企业特殊需要的方式筹集资金是非常重要的，对财务的理解应帮助识别：

- 可用融资的主要形式；
- 每种融资形式的成本和收益；
- 每种融资形式的风险；
- 金融市场在提供融资方面的作用。

一旦筹集到资金，必须以一种能给企业提供有价值的回报的方式进行投资。

对财务的理解能帮助评价：

- 从投资中获得的回报；
- 与投资相关的风险。

企业可能进行长期的巨额筹资和投资，投资决策的质量对企业价值有深远影响。

将会计与财务作明确的区分没有太大意义。我们知道，二者都涉及财务方面的决策制定，并存在大量的内容重叠。在本书中，不会过于强调它们的区别。



■ 会计和使用者的需求

要使会计信息有用，会计师必须清楚为谁提供信息以及使用信息的目的是什么。在制定关于某个组织的决策时，可能存在各种各样的与该组织利益相关的使用者群体。图 1—1 显示了私人企业会计信息主要的使用者群体。

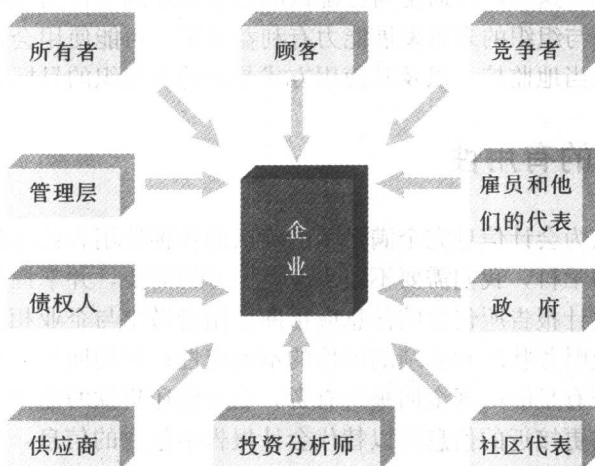


图 1—1 企业财务信息的主要使用者

注：图中显示了与一家企业会计信息相联系的多个使用者群体，其中大部分都位于企业外部，但是都与企业有利益关系。本图并未把所有的潜在使用者都列示出来，只是列示出最重要的一些使用者群体。

■ 使用者的利益冲突

各种使用者群体之间可能因为企业产生或者分配财富的方法而存在利益冲突。比如，管理层和企业的所有者之间可能存在利益冲突，尽管管理层是由所有者任命，代表所有者的利益行事的，但是可能存在管理层将自己的利益置于第一位的风险。他们可能用企业的资源为自己安排豪华宽敞的办公室，购买昂贵的汽车或者其他物品。会计信息扮演的一个重要角色就是报告不同群体从企业获得利益的程度。这样，所有者就可以通过会计信息来检查管理层的薪酬和利益是否符合合约的规定。潜在冲突的其他例子还有所有者和债权人之间的矛盾。因为借给企业的资金可能被用于某种双方没有协商约定的目的，所以债权人要依靠会计信息检查资金是否以适当的方式被使用，贷款协议的条款是否得到了履行。



❁ 非营利组织

尽管本书把重点放在与私人企业相关的会计问题上，但是仍然存在许多产生会计信息但不以追求利润为主要目的的组织，包括慈善机构、俱乐部、协会、大学、地方政府机关、教堂和商会。使用者群体同样需要这些组织的会计信息来帮助他们做出决策。这些群体通常与已确认的私人企业的会计信息使用者相同或者类似。它们可能与组织的未来发展能力有利益联系，可能使用会计信息检查组织的财富是否被适当地监控，以及其使用方式是否符合组织的目标。

❁ 会计信息的有用性

没有人会认为会计信息完全满足了已确认的各种使用者群体的需要。会计是一门不断发展的学科，我们需要不断了解使用者的需要，并掌握满足这些需要的方法。但是，会计报告所包含的信息应帮助使用者做出与企业相关的决策；减少使用者对于企业财务状况和业绩的评价的不确定性；帮助回答一些问题，这些问题涉及企业是否有足够的现金回报所有者，企业偿还贷款的能力以及其他一些问题。通常不存在更接近的信息可以替代会计报告中包含的信息，也就是说，如果使用者不能从财务报表中得到信息，就什么也得不到，与企业财务状况相关的其他信息通常比财务报表的作用小得多。

▼ 会计信息有用性的证据

有确凿的证据表明，会计信息至少被使用者视为是有用的。要求使用者将会计信息和其他来源的信息基于决策制定目的进行排序的研究报告也有许多。一般而言，这些研究发现使用者将会计信息排在其他来源的信息之前，而且大量证据表明企业倾向于向使用者提供超过会计管制机构要求的最低水平的会计信息（比如，企业通常提供大量管理会计信息，而这些并不是管制机构所要求的）。提供这些额外信息的成本可能被证明是适当的，因为使用者认为这些额外信息对他们是很有用的。但是，这些证据和论据未能回答一个问题：提供的这些信息是否被用于制定决策，也就是说会计信息是否对行为有直接的影响。

通常评价会计对决策制定的影响是很困难的，但是如果可以观察并且计量会计信息的影响，就可以对其进行评价。在交易所进行股票（shares，对企业拥有所有权的凭证）交易就属于这种情况。有证据显示，在企业会计利润公布之后，企业的股票价格和交易量经常发生重大变化。这表明由于新的信息，投