

国外工商管理硕士(MBA)优秀教材译丛

Accounting

A User/Decision Perspective

会计学

—— 面向使用者·面向决策

F.S.B. Hamilton
R.M. Garner
C.G. Black
B.C.C. Jackson

夏冬林 等译



清华大学出版社 PRENTICE HALL

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

<http://www.phregents.com>



国外工商管理硕士(MBA)优秀教材译丛

会 计 学

——面向使用者·面向决策

F. S. B. Hamilton

R. M. Garner

C. G. Black

B. C. C. Jackson

合著

夏冬林 等译

清华大学出版社·Prentice Hall

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

会计学是会计、金融专业和 MBA 的基础课程。《会计学》站在使用者和决策者的角度,利用会计的基本概念和规则来理解会计报表,运用会计所提供的信息做出判断和决策。本书全面系统地介绍了会计学的基本概念和方法,其突出特点是不拘泥于会计核算方法,用大量的实例说明会计信息的含义、如何使用会计信息以及会计信息在各个决策层次中的作用。本书涵盖了财务会计、管理会计和公司财务(理财、财务管理)的基本内容。

该书不仅适合会计、金融和工商管理硕士(MBA)学生学习和自学,而且也可作为营利性企业和非营利性企业的使用者和决策者的参考工具书。

Accounting—A User/Decision Perspective

Hamilton, Garner, Black and Jackson

Copyright © 1995 by Prentice Hall Australia

Original English Language Edition Published by Simon & Schuster

All Rights Reserved

本书中文简体字版由西蒙与舒斯特国际出版公司授权清华大学出版社独家出版、发行。

未经出版者书面许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封面贴有 Prentice Hall 激光防伪标签,无标签者不得销售。

北京市版权局著作权合同登记号: 01-97-0907 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学——面向使用者·面向决策/汉密尔顿等著;夏冬林等译. —北京:清华大学出版社,1998

(国外工商管理硕士(MBA)优秀教材译)

书名原文:Accounting A User/Decision Perspective

据 Prentice Hall Australia 1995 年版译

ISBN 7-302-03237-8

I. 会… II. ①汉… ②夏… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 36114 号

出版者:清华大学出版社(北京清华大学校内,邮编 100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

印刷者:北京清华园胶印厂

发行者:新华书店总店北京发行所

开 本:787×1092 1/16 印张:37.25 字数:884 千字

版 次:1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-03237-8/F·207

印 数:0000~5000

定 价:65.00 元

译者前言

在很多人看来,会计总是与技术方法或一些技巧联系在一起,初学会计的人总是感到借贷、平衡、账簿等十分繁琐、枯燥,甚至晦涩难懂。我们相信,这大多是从职业会计师的角度来理解会计的。对于使用会计信息的人来说,却是没有必要去掌握过于细致的会计技术和方法,而在于利用会计的基本概念和规则去理解会计报表,运用会计所提供的信息做出判断和决策。(当然,掌握会计的基本方法是必要的。)

本书正是从这一目的出发,站在会计报表使用者和决策者的角度,系统全面地介绍了会计学的基本概念和方法。其突出特点是不拘泥于会计核算方法,用大量的实例说明会计信息的含义、如何使用会计信息以及会计信息在各个决策层次中的作用。

本书包括的范围极广,涉及营利性企业、非营利组织(公共部门),涵盖了财务会计、管理会计和公司财务(理财、财务管理)的基本内容。

因此,本书适用于非会计专业学生和不从事具体会计工作的管理人员学习会计,尤其适用于工商管理硕士(MBA)学生。为配合自学,我们译出了所有练习。

本书译者分工如下:夏冬林(第一、二、三章)、瞿卫菁(第四、五、六章)、李谭(第八、九、十、十一章)、张健(第十二、十三、十四、十五章)、邹奕(第十六、十七、十八、十九章)、秦玉熙(第二十、二十一、二十二章)、张峥嵘(第七、二十三章)。全书由夏冬林审校。不妥之处,敬请指正。

译者

1998年1月于清华园

录

译者前言	I
------------	---

第一部分 会计学概论

第一章 绪论	3
1.1 本书简介	3
1.2 会计	4
1.3 会计性质在社会中的演变	4
1.4 决策层次及其特征	8
1.5 组织的主要功能领域	11
1.6 矩阵信息系统	12
1.7 决策过程	13
1.8 外部环境的影响	14
1.9 小结	16
复习题	16
讨论题	17
第二章 企业设立中的会计信息	18
2.1 概述	18
2.2 小企业	18
2.3 中型企业	24
2.4 大型企业	26
2.5 非盈利活动	28
2.6 小结	30
复习题	30
讨论题	31
第三章 信息和会计信息系统	32
3.1 概述	32
3.2 信息与决策	32
3.3 信息系统	37
3.4 小结	52
复习题	52
讨论题	53

• II •

第二部分 经济业务处理系统——会计循环

第四章 记录经济业务	57
4.1 概述	57
4.2 现金制会计	58
4.3 应计制会计	59
4.4 现金制与应计制的比较	68
4.5 历史成本会计	69
4.6 跨期调整	70
4.7 调整记录系统以适应大企业的需要	73
4.8 业务层次上的决策与会计	74
4.9 小结	76
复习题	76
讨论题	77
练习题	79
问题	81
第五章 会计循环——分类账和日记账	85
5.1 概述	85
5.2 普通分类账与账户	85
5.3 分析经济业务	88
5.4 普通日记账	89
5.5 编制试算表	92
5.6 会计期间	93
5.7 会计循环	104
5.8 利用工作底稿编制财务报表	105
5.9 小结	108
复习题	108
讨论题	109
练习题	109
问题	110
附录	114
第六章 会计循环——扩展系统	118
6.1 概述	118
6.2 商业购销公司的会计	118
6.3 扩展的簿记制度	121
6.4 虚账户,结账分录和回转分录	128
6.5 小结	135

复习题.....	136
讨论题.....	136
练习题.....	137
问题.....	138

第三部分 控制经营活动

第七章 经营成果	145
7.1 概述	145
7.2 盈利活动	146
7.3 财务业绩报表	146
7.4 决策与财务业绩报表	166
7.5 小结	169
复习题.....	169
讨论题.....	170
练习题.....	170
问题.....	171
第八章 财务状况 I —— 负债、所有者权益	175
8.1 概述	175
8.2 财务状况表的意义	176
8.3 负债	185
8.4 所有者权益	191
8.5 小结	195
复习题.....	196
讨论题.....	196
练习题.....	197
第九章 财务状况 II —— 资产	198
9.1 概述	198
9.2 资产的一般特征	199
9.3 资产的一般分类	200
9.4 流动资产	200
9.5 长期资产	210
9.6 资产报告与决策	217
9.7 小结	217
复习题.....	218
讨论题.....	219
练习题.....	219
问题.....	221

附录 A	224
附录 B	225
第十章 内部控制与审计	231
10.1 概述.....	231
10.2 内部控制的作用.....	231
10.3 内部控制的目标.....	232
10.4 进行有效的内部控制.....	235
10.5 内部控制.....	239
10.6 对内部控制的威胁因素.....	250
10.7 审计的性质和功能.....	253
10.8 财务报表审计.....	255
10.9 小结.....	257
复习题.....	257
讨论题.....	258
练习题.....	258
问题.....	260
附录 A	262
第十一章 公共部门和服务活动的会计	265
11.1 概述.....	265
11.2 公共部门.....	266
11.3 公共部门存在的原因.....	266
11.4 公共部门的组织.....	268
11.5 公共部门——结论.....	278
11.6 服务业.....	278
11.7 服务活动——结论.....	284
11.8 小结.....	284
复习题.....	285
讨论题.....	285
第十二章 预算和责任会计	287
12.1 概述.....	287
12.2 预算.....	288
12.3 预算的行为影响.....	288
12.4 预算过程.....	290
12.5 责任会计.....	297
12.6 预算和决策模型.....	299
12.7 运用不当的预算操作.....	300
12.8 小结.....	302
复习题.....	302

讨论题·····	303
练习题·····	304
问题·····	306
第十三章 成本性态及其分析·····	308
13.1 概述·····	308
13.2 决策和成本信息·····	308
13.3 成本核算概念·····	309
13.4 成本核算概念的应用·····	316
13.5 转移价格·····	322
13.6 小结·····	322
复习题·····	323
讨论题·····	323
练习题·····	324
问题·····	326
第十四章 成本核算制度·····	327
14.1 概述·····	327
14.2 企业组织和会计核算制度·····	327
14.3 分批成本核算·····	328
14.4 分步成本核算·····	331
14.5 标准成本核算·····	335
14.6 变动成本核算·····	338
14.7 活动量成本核算和管理·····	339
14.8 小结·····	341
复习题·····	341
讨论题·····	342
练习题·····	343
问题·····	345

第四部分 战术决策

第十五章 合伙企业和公司·····	351
15.1 概述·····	351
15.2 合伙企业和公司的发展·····	352
15.3 法律框架·····	353
15.4 会计问题·····	356
15.5 各种企业组织形式的比较·····	372
15.6 组织形式的选择·····	375
15.7 小结·····	376

复习题.....	377
讨论题.....	378
练习题.....	379
问题.....	381
附录.....	383
第十六章 多主体组织结构	386
16.1 概述.....	386
16.2 多主体企业——组织结构和会计.....	387
16.3 小结.....	400
复习题.....	401
讨论题.....	402
练习题.....	402
问题.....	403
第十七章 国际经营和国际会计	405
17.1 概述.....	405
17.2 国际业务与跨国公司.....	405
17.3 跨国公司的绩效评价.....	407
17.4 外汇问题.....	409
17.5 财务报告问题.....	411
17.6 国际会计实务.....	412
17.7 小结.....	416
复习题.....	417
讨论题.....	417
练习题.....	418
附录 A	419
附录 B(i)	420
附录 B(ii)	421
第十八章 财务管理——过程和营运资本	422
18.1 概述.....	422
18.2 财务管理的作用.....	423
18.3 财务管理的目标.....	426
18.4 外部环境.....	430
18.5 净营运资本的管理.....	433
18.6 小结.....	440
复习题.....	440
讨论题.....	441
练习题.....	442
问题.....	444

第十九章 财务管理——公司融资	447
19.1 概述	447
19.2 债务和股权的特征	447
19.3 企业生命周期内的融资	448
19.4 融资的战略和战术决策	458
19.5 资本成本	462
19.6 小结	465
复习题	466
讨论题	467
练习题	468
问题	469
第二十章 财务管理——长期投资	472
20.1 概述	472
20.2 货币时间价值	472
20.3 资本预算过程	476
20.4 长期投资的财务评价	477
20.5 资本预算实务	490
20.6 小结	491
复习题	492
讨论题	492
练习题	493
问题	496
章末注释	499
第二十一章 现金流量表和税收问题	501
21.1 概述	501
21.2 现金流量报告	502
21.3 税收	507
21.4 小结	512
复习题	513
讨论题	513
练习题	514
问题	514

第五部分 战略决策

第二十二章 业绩评价	519
22.1 概述	519
22.2 业绩评价的特征	520

22.3 业绩计量的使用者.....	522
22.4 业绩计量.....	524
22.5 业绩评价.....	535
22.6 小结.....	536
复习题.....	537
讨论题.....	537
练习题.....	538
问题.....	539
第二十三章 财务报表评价.....	541
23.1 概述.....	541
23.2 财务分析的目标.....	541
23.3 财务分析的形式.....	542
23.4 评价.....	565
23.5 财务报表分析的局限性.....	570
23.6 计划中的分析技术.....	571
25.7 小结.....	571
复习题.....	572
讨论题.....	573
练习题.....	574
问题.....	576
附录 A	579
附录 B	580

第一部分

会计学概论

在现代组织中,几乎每一个经理的核心技能是监督财务成果和管理财务资源。专业会计人员可以通过提供咨询和编制会计报表予以帮助,但是,经理是决策者,即必须理解决策的财务成果并对此承担责任。这既适用于管理者的主要功能,如市场营销、生产、人事、工程,也适用于一般管理。

遗憾的是,很多经理和其他会计信息使用者对他们自己编制的会计报告不甚理解,使得公司在国内和国际范围内的决策基础不够扎实。

现代会计学科的范围很广,包括一个社会中的所有财务领域,甚至包括非财务领域。很清楚,经济学、社会政策、财务和其他学科之间的界限是交叉的。因此,重要的是不要在各个学科之间构筑一道“纸墙”,尤其是管理学中的基础学科。

会计学经常分为以下几个专门领域:

- 财务会计——涉及为经理、所有者和外部编制定期财务报表。
- 管理会计——为管理当局编制并分析成本和预算信息。
- 会计信息系统——确认、收集、处理和报告会计数据的程序和方法,以帮助计划、监督、保护和促进经营效率和资产运用。
- 税务会计——计划和报告纳税义务。
- 社会会计——检查资源使用者对社会所承担的责任。

此外,还有与会计密切相关的学科:

- 审计学——对某一事物(常常是财务报表)进行客观检查并发表独立的意见。
- 财务管理——有关一个组织的筹资和投资活动。

这些内容在本书中均作为一个完整的会计学科组成部分在以后的章节加以介绍。

这一部分的目的是展现会计在我们这个社会中的地位,即提供相关、可靠、及时的信息,主要是财务信息。这一系统有助于管理当局做出计划和决策,并使经理解除其对内和对外的报告责任。

这一部分是以后各章的基础:

- 从使用者角度解释会计。
- 介绍组织内部的决策过程。
- 解释会计信息将如何影响各个层次的决策。
- 概括常见的决策情景和对会计信息的潜在运用。
- 解释一个良好的会计信息系统将如何支持决策过程。

本书的其他部分将介绍一个组织内部的各种决策和决策对会计信息的要求,同时也介绍提供信息的主要方法和做出有效决策所使用的方法和程序。

第一章 绪 论

学习目的：学习本章后，你应当了解会计在社会和企业决策中的地位总是不断变化的。尤其是：

1. 解释使用者和决策对会计的需求；
2. 定义“会计”；
3. 解释会计在人类社会历史发展过程中的作用；
4. 概括会计职业的地位；
5. 概括“科学”决策模式中的决策过程；
6. 解释和举例说明组织内每一决策层次的决策性质；
7. 讨论会计在组织内部决策中的作用；
8. 比较决策和经管责任；
9. 解释社会和组织环境对企业决策的影响。

1.1 本书简介

所有现代组织，无论其规模大小和目标如何，都必须密切注视其财务健康性。在经济中，所有经理都必须懂得决策的财务含义，在采取决策之前尤其如此！他们也需要知道决策的商业和财务结果。他们期望采取正确的行动或再次肯定所采取的措施。

此外，多数经理或所有者都需要向其他人报告其受托经营的资源的成果，如上级经理、投资者、债权人、政府机构、雇员或整个社会。

自从 80 年代后期，西方经济并未对决策的财务结果引起足够的注意，或者接受的是所谓的财务专家的劣质咨询。破产企业增多和因高失业率而导致的政府支出计划的巨大调整就说明了管理决策不当的影响。

正如下面一段引言所指出的，这是一个非常严峻的国际问题：

“在 1991 年，英国平均每天有 130 家企业倒闭，当年第四季度倒闭的企业最多，也是创记录的。上一年倒闭的企业高达 65%。

成就卓著的公司和新兴的富于创新的企业集团都成了恶劣环境的牺牲品。经营条件并没有好转的迹象。对于企业来说，关键是当心与他们做生意的企业……因为越来越多的公司不能按时付账。”^[1]

这部分原因是由于管理当局没有考虑决策的财务后果，更为基本的原因是管理当局对财务信息的用途和局限性缺乏足够的认识。财务信息的提供者——会计人员，常常不懂得其报告满足管理当局特定决策的需要的作用。

这些潜在的严峻的缺陷一直存在于侧重会计核算程序的会计教育计划之中，它要求

学生精通会计技术或工具,而对这些技术的必要性、特定决策的相关性以及所产生的信息的作用和局限性知之不多。

本教材一开始就从一个恰当的角度来介绍会计,把会计看作是多变的现代社会中所有组织的一个有机的关键组成部分,而不是把会计作为一个孤立的、语言含糊不清的专业学科,让经理说起来好听的东西。为此,需要从一个更广的角度来认识会计及其在经济决策中的作用。本书介绍财务信息和管理的主要概念以及监督财务健康性和经营成果的重要方法。

为了奠定这一会计观的基础,这一章将介绍组织内外的决策过程和社会对会计学科需求的变化,同时也简略介绍会计信息在决策过程中的作用。

1.2 会计

美国会计学会(1966年)对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策。”^[2]

本书侧重的是“使信息使用者做出明智的判断和决策”。

我们将使用广义的“使用者”,主要侧重于内部使用者(管理当局或业主经营者),但也包括股东、债权人、财务分析人员、政府机构和社会上各种对此感兴趣的团体。

“经济信息”的含义比会计中的许多定义要广。并不是所有与财务决策相关的信息都可以用财务语言表达。这些都贯穿本书始终。例如,很多对管理决策至关重要的业绩指标都是以非财务语言报告的——客户定单、存货周转率、乘客里程飞行和医院床位利用率,等等。但是,这些都反映经济活动并构成了“会计”的组成部分,也是管理当局必须向上级管理部门和有关利益团体报告的。

所有三个“过程”——确认、计量和表达——都在本书中得到了体现,确定什么信息对使用者的决策是恰当的,然后在其发生时予以确认,这是至关重要的第一步。关键的第二步是为计量计划和实际业绩设计并采取适当的措施。最后,清楚而及时地表达信息以使使用者根据这些财务信息做出合理的决策。

我们将采用广义的会计,包括了在其他地方作为“财务会计”、“管理会计”、“审计”、“公司财务”、“税务”和“会计信息系统”的内容,大部分内容是用财务语言表达的。但是,重要的是从一开始就认识到很多应当作为“会计”组成部分的经济信息是不能马上转化为财务信息的。

1.3 会计性质在社会中的演变

未来的会计将不是我们现在知道的样子。在21世纪,今天使用的业绩计量和财务管理方法如果没有全部被废弃,也将会发生变化。所以,重要的是不仅仅局限于精通现在的方法。未来的经理和向他们提供财务咨询的人应当努力理解制定良好决策和确定会计在这些决策中的地位的原则和过程,他们也应当了解经理和会计人员在社会中的地位正在发生变化。

1.3.1 历史演变

为满足早期文明的需要,会计一开始只是履行简单的记录职能,它逐渐演化,满足社会和其组织变化的需要。

大约在公元前 5000 年前,最早的组织出现在公认的“文明摇篮”——底格里斯河和幼发拉底河流域,正是在这些地方出现了系统的农业耕作。由于农作物的耕种和社区的建立,放弃了游牧生活,一些人开始制造或提供各种工具和用于日常生活的物品,包括布匹、家具、厨具和耕种工具。

正是在这里,人们制定了第一套社会行为规则(法律),这样,较多的人可以和睦地生活在一起,而不是相互残杀。为了维护法律,就需要像今天的军队和警察一样的军队。为养活军队,就必须筹集收入。因此,便有了税收,统治者向平民征收一定的生产份额。在所有这些过程中,一部分人受雇记录各种有价值物品的流进流出和统治者的金库。当这批人建立了一定程度的信用时,他们的雇主和主人就委托他们管理有价值的物品。他们可以被认为是现代会计人员的祖先。

人类文明另一个阶段是大约公元前 3000 年前的埃及。埃及社会专门有一些人,称为抄写员(scribes),在纸莎草纸上记录货物的流动和进出寺庙的劳务。实际上,埃及帝国的管理者是寺庙的和尚,他们实际上控制了埃及农村的所有商业活动,其名义是法老或受法老的支持。

其他文明发源地,如巴比伦和波斯湾,除了记录缴获战利品和税收收入外,还记录其他商业活动。

希腊以硬币和发展到今天的交易以及世界贸易的许多基本概念而著称。希腊展现了经济活动中的个人和集体的活动。记录各种经济活动的是那些熟悉希腊语言和数字的人,他们并受托保管经济事项的准确记录。希腊社会也发展了相对复杂的公共审计功能。

从公元前 300 年到公元后 500 年,罗马人超过了希腊人,大大扩展了以前的程序和方法。正是在罗马,个人所有制和业绩比主要的集团和部落活动更为重要。个人拥有了大量的土地和需要正常监督的其他值钱物品。这些“牧羊”或“经管”活动就落在了受过教育的奴隶身上,他们受托每天记录与富人有关的经济活动(包括商业的和个人的),采用的主要方法是所谓的日记簿(a day book),受过教育的奴隶(会计)记录每天的收支。

在极不相同的文明中,我们也能发现为“经理”服务的“会计”。如在印加帝国,几百万工人保管印加帝国的财富。贵族或部落的首领根据适当的信息做出决策。如,采用结绳的方法记录个人、家庭和部落对印加财富的贡献。

簿记技术的现代形式是在中世纪(公元 1200 年以后)形成的。在这一时期,欧洲南部,特别是意大利和中欧一些城市的贸易得到了进一步的发展。这些商业活动的记录得以保持并随着贸易活动的增加而变得更加细致。正是在这一地区,方济各会修道士卢卡·巴舒里(Luca Pacioli)于 1494 年出版了一本数学书,在这本书里,描述了记录涉及商业的贸易和银行活动的程序。他这本书是第一本编纂复式簿记方法的书,尽管热那亚的文件有证据表明在公元 1340 年就已经使用了这一方法。

现代会计人员的这些祖先不再是奴隶,而是生意兴旺的商人的雇员。他们的职位包括