

工商管理



香港 會計 與 管理

陳孟賢 編

香 港
會計與管理

陳孟賢 編

**Complimentary Copy
Not For Resale**



中文大學出版社

© 香港中文大學 1999

本書版權為香港中文大學所有。除獲香港
中文大學書面允許外，不得在任何地區，
以任何形式，任何文字翻印、仿製或轉載
本書文字或圖表。

國際統一書號 (ISBN) : 962-201-794-0

出版：中文大學出版社

香港中文大學・香港 新界 沙田

圖文傳真：+852 2603 6692

+852 2603 7355

電子郵遞：cup@cuhk.edu.hk

網址：<http://www.cuhk.edu.hk/cupress/w1.htm>

Accounting and Management in Hong Kong (in Chinese)

Edited by Anthony Moung-yin Cheung

© The Chinese University of Hong Kong 1999

All Rights Reserved

ISBN: 962-201-794-0

Published by The Chinese University Press,

The Chinese University of Hong Kong,

Sha Tin, N. T., Hong Kong.

Fax: +852 2603 6692

+852 2603 7355

E-mail: cup@cuhk.edu.hk

Web-site: <http://www.cuhk.edu.hk/cupress/w1.htm>

Printed in Hong Kong

前言

學術工作對香港社會、經濟、文化的支援

學術工作如果要對現實世界作出貢獻，在研究時，就需要「關切」現實世界的各種情況。

近三十年來，香港的社會、經濟、文化不斷進步，學者們的理論研究工作是間接卻又重要的助因。本書編者曾作過一項研究，該項研究指出，香港的管理科學學者確曾對香港的工商貿易發展，提供了關切現實的學術支援，加速實現了香港的經濟成就。¹

該項研究是循着宏觀經濟發展和微觀管理技術兩個進路來進行，而要印證的假設有兩個。第一個假設是：從一九六五年至一九八六年的二十二年中，香港的經濟經歷了一次工業結構的轉型；由七十年代開始，一向以製造業為主的香港經濟結構漸漸變成服務性行業抬頭的局面。假如香港的管理科學學者（主要是大專講師和研究員）在香港的經濟發展中曾作出了關切現實的貢獻，他們的學術研究就必定跟隨着經濟結構的轉型而同步邁進。換言之，在經濟結構以製造業為主的時候，學者的研究會針對製造業的技術需求；在服務性行業發展的階段，研究的方向就會以解決服務性行業的困難為主。

第二個假設是：在這二十二年中，香港經歷過多次對社會、經濟影響深遠的大事，例如一九六七年的暴動、一九七三年的股市崩潰、一九七四年的能源危機、七十年代末期的地產投機風潮、八十年代初期的九七恐慌及經濟衰退等。面對這些危機，工商界人士特別重視某些管理科學技術，例如社經趨勢評估及財務分析等。假如香港的管理科學學者關切到現實環境，在這些危機時所做的研究就會特別重視工商界人士所關心的管理技術。

爲了印證這兩個假設，研究主要是從三份在香港有領導地位的管理科學期刊——《香港工商管理學報》、《香港經理》及《信報財經月刊》，收集了自一九六五年至一九八六年間二百七十位香港學者的文章共五百七十四篇，按個別文章所處理的工業及管理技術問題來分類，再按時間排列。研究結果顯示，這些學術論著的內容果然是針對社會的需要和工商界人士的要求。在這五百多篇文章中，有關會計的文章也有三十多篇。這三十多篇文章大多已選入本書內，另加上九十年代出版的十多篇會計文章，便形成了本書的規模。

會計學對調配社會資源的貢獻

從事管理工作的決策者，不論他所管治的是商業機構、非牟利社團、政府部門或其他形式的組織，都明白到會計資料的重要。其實，會計資料的價值不單有利於機構內部的管理，若果這些資料能滿足資本市場的訊息需求，更是調配經濟資源、促進社會發展的媒介。

語言之於人文社會，就如會計資料之於經濟體系一樣，所以會計資料又稱爲商業語言。

會計學一般分爲兩個部門：管理會計和財務會計。管理會計發揮了微觀會計的功能，它的要旨是整理機構的內部資訊，讓管理者能藉着合時又正確的會計資料，作出適當的管理決定。應用管理會計最典型的情況，就是成本會計和機構的業績評估。

如果說管理會計是機構內部的工具，那麼財務會計就是機構向外溝通的橋樑。財務會計的功用，就是精簡而扼要地把機構的運作成果向外公布，而財務會計的結晶品一般就是機構一年一度的財務報告。這種商業語言對社會的經濟發展起着十分重要的作用，因爲投資者藉着這些報告，能分辨出各個機構對社會提供的經濟效益程度，從而決定他的投資方向。當然，投資者爲了自己的投資效益，

只會投入更多資源於那些能對社會有更大貢獻的機構。換句話說，財務報告帶出公私互利的訊息，推動社會更有效地調配資源，使社會整體的發展更加協調。

推而廣之，國際會計是把會計的範圍由一地一國擴大至全世界，而跨國機構的財務報告就發揮了協調全世界經濟資源分配的效果。

無疑，不少學術研究已證明了會計學確實有幫助經濟進步的功能。² 然而，由於語言、文化、會計方法的不同，國際會計學的建立仍然面對重重困難。

配合香港環境的會計課題

本書的前身是《會計學在香港》（中文大學出版社，1992年），出版後獲得良好的反應。有見會計學及管理工作的發展俱與時並進，編者於是在《會計學在香港》的基礎上，重新整理材料，並新增十九篇文章，編成本書，以便更能配合今日讀者的需要。本書的編寫主要基於一個信念：會計學在香港的發展曾直接或間接地協助本港的經濟成長，而中文會計文章的選輯更是這些年來反映香港經貿發展的本土聲音。

在收集適合的文章加以整理編排時，編者興奮地發覺，這些文章除了能印證上述的信念外，內容更頗為完備，對整個會計學科的內容大致都有涉及，可說是配合香港實際環境的會計學文獻。

本書共四十六篇文章，作者分別是大專院校的講師、會計專業人士及外地學人。為了統一全書的語文運用風格，編錄本書時，曾對各篇文章的文字和語句進行過修改和重組。這四十六篇文章的最初發表年份，由七十年代至九十年代都有，而這三十年正是香港經濟突飛猛進，建立成為世界金融中心之一的國際地位的時期。

本書分為十二個部分。第一部分介紹會計的基礎知識，並探討研究工作與會計學發展的一般關係。

第二部分討論幾個重要的財務會計技術問題，包括公積金會計（屬於會計項目三大類——資產、負債、股本——中負債的範圍）、聯營及附屬公司的會計處理（是高級會計課程中有關股本的題目）、商譽會計（關乎資產的承認）及人力資源會計（關乎資產的耗用）。

第三部分介紹成本會計學。這部分在概念上本來是管理會計學的一環，但因為得到廣泛的應用，已成為獨立的學科。內容包括成本的類別、成本的各種觀念，以及運籌學中的遊戲理論與成本分攤問題的關係。

第四部分說明管理會計學在香港的應用情況及其中的組織行為分析，以及較新的管理會計技巧——零基預算法。

第五部分闡釋核數師獨立地位的重要、他們的法律責任和遇到的困難。

第六部分講述企業舞弊的現象和機構內部審計的發展。

第七部分介紹在香港較為少用的兩種財務報表——增值表和預計財務報表，並引用實際的例子說明財務分析的情況。

第八部分就會計行業應用電腦的情況進行剖析，例如它的過去及未來發展、機械應用對員工產生的不良影響及解決方法、管理資訊系統中的決策支援系統，及微型電腦模式在財政預算中的簡便使用。

第九部分評估香港的會計和專業會計公會的一些通則，以及一些稅務會計的問題。

第十部分是「資本市場和會計資訊」，討論時以香港為例子。

第十一部分處理國際會計這個在西方已經發展至相當程度，而又對香港這個國際城市特別重要的課題。

第十二部分論述中國民間傳統簿記技術的現代會計智慧、中國內地的會計與西方會計方法的異同，以及政府公營會計的問題。

藉着這十二部分的闡述，讀者可以概略地認識會計學科的內容。

本書在編寫時是基於三個原則的：第一，內容要充實；第二，文章要有一定的知識水平；第三，可讀性高。因此，本書無論對從

事經貿實務的工商界人士、修讀會計或管理學的學生、希望交流香港的會計學科知識的海外人士，以及一般有興趣了解香港的會計課題的普羅大眾，都是適合的參考書。

最後，編者要向多年來不斷努力寫作的會計學者及從業員致敬。沒有他們透過筆墨對香港社會、經濟、文化的參與，便啟發不了編者編錄本書的意念。然而在選輯文章的過程中，難免有所疏漏，尚祈各方賢達不吝指正。如果本書得到讀者的支持，又能為讀者增進對香港的會計知識，那便不負有關人士的投入和努力了。

陳孟賢 謹識

一九九九年五月

註 釋

1. Anthony Moung-yin Chan, "Academic Concerns Reflect Business Issues and Economic Developments—The Case of Hong Kong from 1965 to 1986," *Hong Kong Journal of Business Management*, 1986, Volume IV, pp. 89–114.
2. 請參閱：
 - i. Norton M. Bedford, *The Role of Accounting in Economic Development* (Washington D. C.: Society for International Development, 1976).
 - ii. Edward L. Elliott, "Accounting and Economic Development in Latin America," *International Journal of Accounting*, Fall (1972), pp. 89–97.
 - iii. Adolf J. H. Enthoven, *Accounting Education in Economic Development* (New York: North Holland Publishing Company, 1981).
 - iv. Adolf J. H. Enthoven, "Economic Development and Accountancy," *Journal of Accountancy*, August (1965), pp. 29–35.
 - v. H. P. Holzer and Doria Tremblay, "Accounting and Economic Development: The Case of Thailand and Tunisia," *International Journal of Accounting*, Fall (1973), pp. 67–80.

目 錄

前 言

vii

第一部分 會計研究與基礎概念

1. 會計在企業管理中的任務	鮑維絲	3
2. 基本會計原理淺說	張澤霖	8
3. 資產與負債	陳子健、周慶邦	13
4. 香港學術界應加強會計研究	廖建章	23

第二部分 財務會計學

5. 公積金會計	陳孟賢	33
6. 聯營與附屬公司的會計處理	陳孟賢	39
7. 商譽的會計處理方法	黃正虹、陳少瓊	49
8. 人力資源會計	黃正虹、游漢明	55

第三部分 成本會計學

9. 節減成本，增加利潤	王啓安	63
10. 成本分析	張澤霖	69
11. 遊戲理論和成本會計	廖建章	79

第四部分 管理會計學

12. 管理會計在香港發展的前景	廖建章	91
13. 功能主義壟斷下的當代管理學	陳孟賢	103
14. 經濟行為的效益錯覺	陳孟賢	110
15. 參與、溝通、激勵 —— 解開 預算經理的工作難題	戴玉光	117
16. 零基預算法	張澤霖	123

第五部分 專業會計		
17. 香港會計審計實務的新發展	蕭文石	147
18. 會計行業的危機	黃正虹	155
19. 核數師的法律責任	陳孟賢	163
20. 小型會計師事務所的困境 —— 人才流失者眾入行者少	李榮基、任枝明	169
21. 公營機構核數師面對的問題	周勤貴、林立本	173
第六部分 審計		
22. 常見的現金舞弊手法	張建江	179
23. 如何處理企業的舞弊行為 —— 內部審計在舞弊調查所扮演的角色	張陳國珠	183
24. 舞弊與內部稽核	周勤貴、林立本	187
25. 公司內部審計的進一步發展	馮愛華	193
第七部分 會計報表與財務分析		
26. 增值表在財務報表中的價值	鄭覺仕	205
27. 預計財務報表 —— 管理人員 策略計劃的工具	陶勝	213
28. 負債比率與償債能力	李淑儀	221
第八部分 會計與電腦應用		
29. 電腦系統管理的社會觀 —— 略論人和機器的關係	李雲彪	235
30. 決策支援系統與業務管理	古立田、施慎拿	249
31. 分佈式電腦系統對管理的影響	彭達	265
第九部分 法規與稅務		
32. 香港的會計法與管制	畢宇柏	273

33. 通貨膨脹對稅務的影響	歐陽柏權	289
34. 成立服務公司避稅的正反合 —— 一場貓捉老鼠的遊戲	張國鎮	295
35. 買賣「業務」的稅務問題	何歷奇	305

第十部分 會計與資本市場

36. 以香港經驗淺談西方證券市場 的理念	陳孟賢	315
37. 香港市場的投機趨勢	陳孟賢	321

第十一部分 國際會計

38. 國際會計準則的來龍去脈	陳孟賢	329
39. 不以規矩不能成方圓 —— 致力協調 各國會計準則的跨國組織	陳孟賢	337
40. 財務分析的問題和難題	陳孟賢	345
41. 中國內地與臺灣對於長期股權 投資權益法的不同	柯鎮洪	351

第十二部分 會計與社經文化

42. 「太公數」的現代會計智慧	陳孟賢	359
43. 中國會計的文化源流	張天西	367
44. 中國會計改革與其文化因素的分析	仇林明英、周勤貴	373
45. 中國企業在香港上市的會計與 審計問題	郭晉龍	383
46. 香港「公營會計」教育的現況與 發展方向	周緒強	391

第一部分

會計研究與基礎概念

這部分主要介紹會計學的一些基本概念，指出會計學對決策者的重要，並說明會計研究的方法。首先要指出的是，會計人員的工作並不局限於簿記員的工作，他們可以輔助管理人員作出決策，確立了會計學對工商業的地位。而會計人員所提供的財務報表，更是投資人士用以衡量及評估公司業績及前景的依據。投資人士如要深入了解財務報表的內容，就必須認識編製報表時的基本會計假定、慣例和準則。最後，會計學者必須加強會計研究，提高香港的會計水平，會計學才能對工商業發揮更大的功用。

會計在企業管理中的任務

◆鮑維絲◆

會計的任務

曾經有研究指出，香港很多公司的會計制度都存在着一個固有的缺點，那就是會計人員較關心資料的處理，而忽略了資料的最後使用者對會計資料的不同需要，反映了兩者聯繫及協調的不足。會計制度所提供的很多資料，與管理人員的決策拉不上關係，主要原因是這些資料到達管理者手中已經太遲，或是因為資料所根據的成本種類與決策無關，又或是表達的方式不能為使用人所了解。本文的目的是研究引起這些問題的原因，並嘗試提出解決的方法。

會計人員應向公司管理當局提供以下三種下決定時必要的資料：

- (1) 公司的業績(成績任務)；
- (2) 公司當局需注意的事項(指引注意的任務)；
- (3) 公司可以採取的行動(解決問題的任務)。

關於「成績任務」，會計人員需要收集過去的成本資料，以便就有關個人、部門、分支機構、甚或公司本身所獲致的成績作出報告。公司管理當局可將這種資料加以處理，但所選資料，在處理後僅供公司內部使用。若是需要供公司以外使用的，例如向股東提出的年報，則資料的處理必須根據公認的會計準則，例如由香港會計

師公會所公布的準則。這種經處理後的資料，必須按照公司法規定的格式傳達給股東。表1.1列出這種財務會計資料的最重要性質。

表1.1：財務會計資料與管理會計資料的分別

資料性質	財務會計 (目的：遵守)	管理會計 (目的：決策)
時期	過去	未來
現實性	已實現	未實現(預料)
確實性	多數確實	多為推測
客觀與否	可得到證實	沒有具體證據支持
有否偏見	(希望)沒有偏見	可能有偏見
衡量單位	過去的「元」	現有價值的「元」、貼現的「元」等等
一致性(類似項目以類似方法處理)	香港會計師公會的規定	沒有規定，除非公司當局有指定
分析的標準	根據公司法中有關會計的規定而收集	由公司當局指定標準

會計在「指引注意」方面的任務較為複雜，因為它不僅需要過去的成本資料，還需要有預料的數字，例如標準成本及預算，從而進行比較。標準成本和預算與會計的「成績任務」又有連帶關係，因為透過它們，個別人員或部門便可依照公司管理當局的期望，評定自己的成績。公司在預算方面做得好，有利於若干管理技術的實行，例如剔除管理法及按目標管理法等。這些方法可免卻公司管理當局每日花太多時間注意已計劃好的決定，騰出的時間便可專注於其他的決定上。

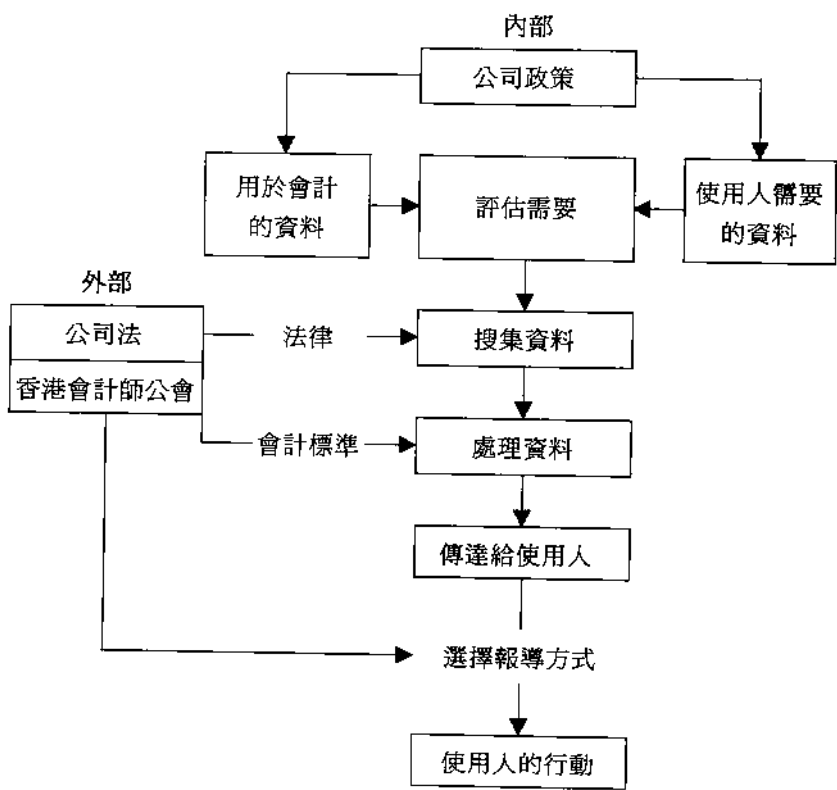
會計的「解決問題任務」最為複雜，也最有伸縮性。使用資料的人必須指明決策的範圍，例如：所需資料的種類？何時需要資料？如需作可靠的決定，則所需資料的精確度要到哪裏？要相隔多久再需作類似的決定？而最重要的是得到的資料是要達成甚麼目的？會計師如果了解這些訊息，就可收集與使用人作決策時相關的

資料。否則，使用人收到極有可能只是財務會計資料，而不是管理會計資料(表1.1)。

影響會計制度的因素

對會計制度有最大影響力的幾項因素，包括：公司法中有關會計的規定，香港會計師公會公布的會計標準，和公司管理當局對提供會計資料的政策(圖1.1)。公司法規定會計制度的內容，並規定必須向股東提出的資料種類。香港會計師公會的聲明則指出，必須

圖1.1：會計制度所受的影響



以特別的方式，詳細記載某些交易，而這些交易的摘要則在每天賬項中發表。不過，會計資料制度的結構最終由公司管理當局根據公司分配其資源於會計任務的情況來決定。

很多公司視會計為一種服務性工作，只要遵守了公司法的規定便算了事，因此不願在這方面花太多經費。他們很少投資在資料處理設備方面（無論是機械、自動或電子設備），而且用於處理資料的人員的經費也不多。如果會計部門是由簿記員領導及擔任工作，會計制度就難免以遵守規定為目的，因此多數不能協助決策工作。如果會計部門人手太少而工作過多，會計人員除了能保持公司法所規定的記錄外，已無時間編製會計資料。因此，機械化或自動化可使工作人員免於負擔沉悶的日常資料處理工作，轉而致力於公司當局對非日常資料的需求。

圖1.1列出了公司會計制度的結構和內容所受到的主要影響。在很多公司，財務會計資料是會計制度唯一的產品；即是說，這些公司以遵守規定為主，結果提出的會計資料與會計任務中解決問題的任務完全無關，也未能達成指引注意的任務而提供必要的目標和尺度。

公司經理是會計資料的最重要內部使用人，他們必須與會計人員討論他們的資料需要。這些需要必須根據資料對決策的重要性、所需的費用、所需的時間等等來評估。會計人員可能會回答他們的設施不足，包括人手數目、人員的能力及資料處理設備等。在這種情況下，必須敦促決策人分配更多資源於達成會計任務。將會計工作局限於只是遵守規定，便忽視了以會計來有效管理資料及協調各部門的潛力。因為無論會計任務的範圍如何，公司都需進行決策，而由隨機、沒有系統的協調方式來滿足公司管理當局的需要，最終將是公司資源的一種浪費。