



经理人书架

企业经理会计手册

Accounting for Non-accountants

[英] Gramham Mott 著
亦然 周家渊 译

上海远东出版社

Accounting for Non-accountants

经理人书架

企业经理会计手册

[英] Gramham Mott 著

亦然 周家渊 译

上海远东出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业经理会计手册 / (英)莫特(Mott, G.)著;亦然等译. —上海:上海远东出版社,2002

ISBN 7-80613-864-1

I. 企... II. ①莫... ②亦... III. 企业管理—会计制度—手册 IV. F275.2-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 018830 号

© Graham Mott, 1984, 1990, 1993, 1999

本书由英国 Kogan page Limited 授权上海远东出版社独家出版。
未经出版者书面许可,本书的任何部分不得以任何方式复制或抄袭。

· 经理人书架 ·

企业经理会计手册(第 5 版)

著 者/〔英〕Graham Mott 著

译 者/ 亦 然 周家渊

责任编辑/ 罗淑锦

装帧设计/ 张志全

版式设计/ 李如琬

责任制作/ 晏恒全

责任校对/ 周国信 吴明泉

出 版/上海远东出版社

(200336) 中国上海市仙霞路 357 号

<http://www.ydbook.com>

发 行/新华书店上海发行所

上海远东出版社

制 版/南京展望照排印刷有限公司

刷/商务印书馆上海印刷股份有限公司

装 订/上海虎林装订厂

版 次/2002 年 6 月第 1 版

次/2002 年 6 月第 1 次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/286 千字

印 张/13.75

插 页/4

印 数/1-5100

图字: 09-2001-434 号

ISBN 7-80613-864-1

F·109 定价:48.00 元

序 言

会计与财务有自己使用的语言。它们所使用的各种报表和技巧使非会计专业的同事们感到迷惑不解。这一新版本,同其以前各版本一样,主要是为那些非财务专业的学生和经理人员编写的,他们需要了解各种机构的财务与会计。本书的目的是尽可能减少专业术语并用无须经过事先训练的、简单易懂的方式来阐释各类报表和技巧。

第五版是在经过企业应如何对其财务事项提供报告的公开辩论之后重新修订出版的。许多公司的破产以及诸如 BCCI、Polly Peck 和马克斯韦尔帝国等大公司的传闻中的错误行为,已经使公众对公布的财务报表的可信性产生了一系列怀疑。20 世纪 90 年代初期,许多知名公司使用被称之为创造性会计即造假账的方法使其财务业绩显示出最佳面貌。

从 90 年代中期起,会计核算准则委员会所提出的财务报告准则已经在很大程度上付诸实施。尽管要囊括所有有争议的领域还须经历一定的时间,但 14 种新准则的应用已经有了良好的开端。它们被应用于损益表、资产负债表、现金流量表,以及附属企业、收购与合并、关联公司、商誉和其他项目的会计核算。

本书共分三编。第一编阐述年度报告中各种类型的报表及其说明。它们包括损益表、资产负债表、现金流量表、通货膨胀调整表和业绩衡量尺度。对一些章节作了改写以提供观察每种财务报表更为集中的焦点并反映会计实践中的最新变化。不仅对编制这些报表的目的作了说明,而且也指出了编制这些报表所依据的原则及其局限性。其中还包括衡量业绩的新的一章,涉及基准数据的确定和一些非财务指标等议题。

本书第二编论述管理会计的本质并介绍业务经理可能遇到的专门名词和方法。经理们为了发挥其团队作用,在计划和控制他们所负责的资源时,需要了解产品的成本及所负责部门的营运成本。因此,我们在进入到标准成本计算与预算管理的计划制订和控制方法之前,需要先看看企业如何计算产品和劳务的成本。许多决策是在对成本进行专门分析的基础上作出,以便确定最佳的行动方向,这里边际成本计算是合适的方法。

本书最后一编论述财务管理的方法,集中在资本的有效运用上。包括企业所采取的特殊资本结构的资金成本;营运资本的管理;资本投资的评估程序。本书第三编还包括企业税务和海外业务等章。

一家公司实施所有这些业务的效率反映在它的损益表,最后反映在它的股票价格上。进行更广泛的细分,财务管理还包括公司吸引新资金和向其工作人员提供职业发展机遇的能力上。

本书的大部分内容适用于各种组织形式的企业,不论大的或小的,国营部门的或私营部门的都适用。然而,国营机构的雇员将发现有关财务比率、股票价格和税务各章大多与己无关,尽管

它们的机构可能会与私营部门或私营部门的会计方法有联系。

我非常高兴,本书作为非会计专业学生和经理人员的财务和会计入门课本已经使用了15年。它被许多学院和大学推荐为一系列企业管理和技术学位课程的阅读书本。

我希望您喜欢新出的第五版。

格雷厄姆·莫特

目 录

序言.....	1
---------	---

第一编 年度报表

第 1 章 财务报告编制.....	3
第 2 章 财务记录.....	21
第 3 章 损益表.....	36
第 4 章 资产负债表.....	51
第 5 章 现金流量表.....	72
第 6 章 不同企业机构的会计核算	82
第 7 章 通货膨胀的会计核算	97
第 8 章 增加值	108
第 9 章 财务比率.....	117
第 10 章 衡量业绩的其他尺度	139

第二编 管 理 会 计

第 11 章	成本计算基础.....	149
第 12 章	成本计算与定价	170
第 13 章	边际成本计算.....	186
第 14 章	标准成本计算.....	212
第 15 章	预算管理.....	229

第三编 财 务 管 理

第 16 章	资本的成本.....	253
第 17 章	资本投资评估.....	267
第 18 章	营运资本的管理	298
第 19 章	股价	320
第 20 章	合并、兼并和收购	343
第 21 章	公司税务.....	356
第 22 章	海外业务.....	369

附 录

1. 专业词汇	382
2. 复利系数表	392
3. 现值系数表	394

4. 年累积现值系数表	396
5. 自测题答案	398
6. 深层习题	419

第一编

年度报表

THE ANNUAL ACCOUNTS

第 1 章

财务报告编制

引 言

本书论述的是会计学及其应用。当讨论任何议题时，可取的方法是使作者和读者处于同一水平上，所以我在这里重复一下“特许管理会计师学会”关于会计学的定义：

- 货币交易的分类和记录；
- 为了评估一定时期的业绩和某一时点的财务状况而对这些交易的结果予以披露并作出说明；
- 对不同的计划行动方针产生的未来业务作出货币预测。

我们以一家公司的年报为例。该公司使用手工的或计算机化的簿记体系，记录全年的货币交易。这些交易被分

组和分类然后以损益表和资产负债表两种主要的财务报表披露。损益表衡量一年来的财务业绩而资产负债表表明年末的财务状况。展望未来,高级管理层还根据一系列来年的货币交易规划编制出损益预算表和资产负债预算表,供自己内部使用。

会计信息的使用者

所有会计信息的目的都是为了向其特定的使用者提供与作出决策相关的和及时的数据。那么会计信息的使用者是哪些人?他们需要作出什么决策呢?可能的使用者包括:

- 股东;
- 业主—经理人员;
- 管理层;
- 供货商;
- 客户;
- 雇员;
- 政府;
- 竞争对手;
- 债权人。

1. 有限公司的股东在决定是否继续作为投资方或增减其投资额作出决策时,将受到该公司财务业绩和财务状况信息的影响。这种影响通常一年出现两次,即先以前半年、然后以全年形式披露的损益表和资产负债表。

2. 非股份公司的业主—经理人员需要上述信息,但他们还需要私下了解企业财务事务的更详细和更及时的信息。

3. 公司管理层包括从董事到管理人员等不同级别的人员。他们都需借助会计信息来扮演各自的角色。管理人员可能关心该企业很小一个单位的经营成本。董事们需要控制公司的全面业绩并对融资和投资作出战略决策。中级管理人员则需得到有关他们是否完成其财务目标的回馈。

4. 供货商在确定向其潜在和现有的客户提供信用额度和信用期限时需要评估客户们的信用度。这种评估如果不是主要地、也要部分地依据于每位客户过去的财务状况,因而供货商的财会人员需要评估客户最近的损益表和资产负债表。为了帮助作出这类决策,还可以从诸如邓白氏等信用机构取得有关该客户过去偿付债务的资料。

5. 客户也需要消除这方面的疑虑,即尽量降低货品供应断档的风险以免引起自己生产的混乱。参加合资经营的公司之间也需要相互得到保证。它们需要进行类似于上述供货商所作的核查。本书第 18 章将概述这种方法。

6. 雇员及其代表对他们雇主的财务稳健状况和发展前景休戚相关。他们依靠这方面的专家对公布的报表作出评估。

7. 政府对大多数产业部门的企业所获得的利润征税,并根据销售额征收增值税。税务当局为此依靠各公司提供的信息。

8. 竞争对手可以从公布的会计数据对诸如每一雇员的销售额进行比较,这一过程称之为基准数据确定。这可提供线索以了解绩效须予改进的领域,特别是那些能够说明操作制度存在着差别的领域。

9. 债权人需要确保其资金的安全以及借款公司有能偿还贷款或透支,从这种观点出发,损益表和资产负债表等财务报表又会受到债权人的查核。

综上所述,可以得出结论:大多数会计信息的使用者是从公布的报表中取得这些信息的,只有管理层才能接触到更详细的、公司内部的非公开发表的财务信息。

会计学的分支

不同的会计信息使用者需要不同的信息并将其使用于不同的目的。会计学可以分解为三种主要的学科:

- 财务会计学;
- 管理会计学;
- 财务管理学。

1. 财务会计学是编制财务报表以结算过去的活动的学科,通常采取损益表和资产负债表的形式。对这些历史性报表感兴趣的主要是诸如投资者、贷款提供者和供货商等外部人员。

2. 管理会计学在于对目前和未来的计划活动提供更详细的信息以便管理层在制定计划、实施控制和作出决策中发挥他们的作用。与某一特定决策,譬如要在自己制造

还是采购之间作出抉择。与此相关的产品成本和成本数据,就属于管理会计信息。管理会计还包括有关一项产品、业务活动或劳务预算成本的制定和监控。上述所有这些管理会计信息很少(如果有的话)透露给外部人员。

3. 财务管理学涉及最高效率的资金筹措及其在企业所需各种资源之间的调配。资本成本既受到所采取的资本结构的影响,也受到所投资的风险性的影响。本书第三编专门阐述这一主题。

在会计学这三个主要领域之内,还可以进一步细分为有关某一特定业务或涉及整个范围的会计。例如:

- 资金管理;
- 税务;
- 审计。

1. 资金管理通常只是在特大型公司或集团公司才具有的财务职能。它从事于管理银行往来余额,使借方余额所得利息最大化,或使贷方余额支付的利息最小化。这样可能需要在货币市场借出隔夜资金。在资金交易以外币计算的场合,这种资金管理也包括外汇风险管理。

2. 税务构成小企业财务会计师职责的一部分,但他可能需要不时地寻求外部的专业咨询。对于某些大公司、集团公司或跨国公司来说,对公司利润征收的公司税并不是一目了然的,而资本税额减免制度很复杂。还必须提及增值税的细节,以及雇员和董事实物津贴的征税事项。因而大型公司常常任命一位会计师专家或一组会计师使棘手情况缩小到最低限度,使其从影响该机构的各种税收和减免

税额中得到最大的好处。

3. 审计是另一种在较大型机构中才具有的职能。内部审计人员监控着会计核算程序、文件编制和账目计算机化处理,使其正确地运行。内部审计人员所从事的工作是对外部审计人员工作的附加或补充,后者以更广阔的视野为公司的年报向股东们提供一份独立的报告。

专业会计团体

近年来人们进行了许多失败的尝试,想通过各会员团体的合并将英国的会计师行业联合起来。合并的目的可以看作是在 90 年代初期,当一些特定公司破产引起对会计师工作批评的时候,该行业需要以一个声音说话。同样重要的,如果没有这么多分立的团体就有可能降低管理费用,并为合理地培养学生和持续拓展行业提供机会。

英国所有合格的会计师都属于下列的一个(或多个)专业团体:

- 特许会计师学会,它包括三个分立的团体,分别代表英格兰和威尔士、苏格兰、爱尔兰;
- 特许注册会计师协会;
- 特许公共财政和会计学会;
- 特许管理会计师学会。

只有前面两个团体的会员,相应被称为特许会计师和注册会计师,才被允许担任专业审计师,向股东提出有关年度报表的报告。特许公共财政和会计学会的会员通常在地方