



The McGraw-Hill

[美] ROBERT A. COOKE 罗伯特·A·库克◎著

程 鹏 易志祺◎等译

36 小时财务教程

非财务经理读本

The McGraw-Hill
36-HOUR
COURSE IN
FINANCE FOR
NONFINANCIAL
MANAGERS



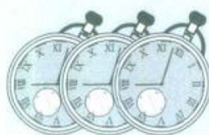
中国发展出版社



36 The McGraw-Hill 小时财务教程

【美】ROBERT A. COOKE 罗伯特·A·库克 著

程 鹏 易志祺 等译



The McGraw-Hill 36-HOUR

中国发展出版社

图书在版编目(CIP)数据

36 小时财务教程/(美)库克;程鹏,易志祺译.—北京:中国发展出版社,2003.7

ISBN 7-80087-664-0

I.3… II.①库… ②程… ③易 III.企业管理:财务管理—技术培训—教材 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 045471 号

The McGraw - Hill 36 - Hour Course in Finance for Nonfinancial Managers

ISBN 0-07-012538-4

Copyright © 1993 by The McGraw - Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw - Hill Companies, Inc. All rights reserved. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw - Hill Education(Asia) Co. and China Development Press.

本书中文简体字翻译版权由中国发展出版社和美国麦格劳 - 希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可,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 McGraw - Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售。

北京市版权局著作权合同登记号:01-2003-3954

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮政编码:100035 电话:66180781

北京铁建印刷厂印刷 各地新华书店经销

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

开本:1/32 880×1230mm 印张:10.75 字数 260 千字

定价:22.00 元

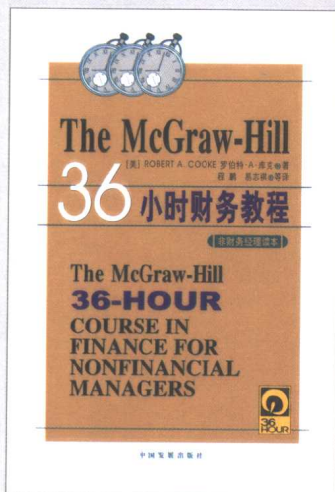
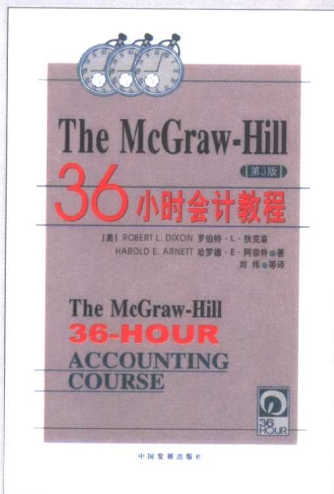
本社图书如有印装差错,可向发行部调换



作者简介

罗伯特·A·库克 (ROBERT A. COOKE)

注册会计师、企业咨询顾问，具有在公共会计领域17年的从业经历，他曾举办过无数次成功的财务讲座，一直从事教学活动，积累了为非财务经理提供财务知识咨询的丰富经验，本书就是以他的这些讲座和咨询为基础写成的。





The McGraw-Hill

**COURSE IN
FINANCE FOR
NONFINANCIAL
MANAGERS**

前言

我的朋友赖弗上大学时攻读历史。毕业时他到处求职想当个董事会主席,结果却只找到了一个复印机销售代表的工作。大学中所学的社交技巧帮了他的忙,最终他负责的一个半子公司的业绩确保他成为了销售代表中的佼佼者。他因此提升为现场监管(培训师);最终,当第三个子公司还有两个月就要成立时,他被任命为东南区销售经理。

拥有私人办公室,出差坐头等舱,配有秘书,即将得到大笔奖金,然而这一切所带来的兴奋是短暂的。赖弗是9月1日荣升高职的。10月1日这天,他收到了全国销售经理的备忘录:“10月31日前上报区域销售预算。”

赖弗曾听说过预算,但他不清楚预算是如何做的。101次社交聚会和相关的高级课程并没有教他任何做预算的方法。他找出去年的预算来看。然而,这些数字是如何得来的?它们的意思又是什么?他感到绝望。最后,他只得非常尴尬的向公司主管会计求助。结果,会计朱迪——一个刚大学毕业的新手——被派来帮助他。从她那里,赖弗了解到一些术语,如资本化、预付、递延、折旧等等。它们的含义是什么?在这方面朱迪可是个专家。她

懂得这些词汇的含义,可是简单明了地给出解释却不是她的强项:会计专业的学生可没有接受多少传播、新闻或英语专业的教育。

在行政人员预算会议上,每个行政人员都在讨论其他部门的预算对自己预算的影响。赖弗虽然稀里糊涂地混过去了,但在场的每个人都明显地看出他不仅不懂预算,而且简直可以说是被预算吓着了。

最后,东南区的预算勉强做出来了。然而它有什么意义吗?它是有用的管理工具吗?朱迪和赖弗没有办法,最后只能去年的预算基础上加 10% 制成今年的预算。然而赖弗的前任已经获得批准在该地区增加一位销售员,一月份要增开传真机销售业务。为此,要在夏洛特、亚特兰大和迈阿密举行传真机首发展销会。然而赖弗的预算没有包括这些将会增加的费用,也没有考虑到相应会增加的销售收入。

到了四月份,全国销售经理、主管营销的副总裁、总裁和董事会都知道赖弗的预算已经毫无用处了。“赖弗,”总裁对他说“财务是商业的语言。我建议你最好学学它。”

为了保住职位,赖弗报名参加一个学院的初级会计班。他整个夏天利用晚上和周末学习借方、贷方、日记账、分类账和簿记的所有细节——赖弗本用不着这些知识。他需要搞懂的是如何使用会计汇总的资料——财务报表、经营报告和办公设备制造、分销商复杂的业务预算。赖弗发现这些内容要到会计班的第二学年第二学期才能讲到。

赖弗需要一种可行的方法略去细节而直接得到下面这些问

题的答案：“如果我批准了一项开支，为什么直到数周后才反映到营业报告上？怎样才能证明一项新设备的购买是合理的？我怎样在执行中更改年度预算以反映商业环境的变化？怎样从公司的年度财务报表中获得有意义的信息？”

正如赖弗所发现，上会计课最终会找到这些问题的答案，但是这条路太费时了并且需要学习大量无关的知识。这是因为会计不仅涉及如何展示财务信息的理论，而且涉及这些理论背后的基本程序和原理。销售经理、生产经理和所有其他非财务管理人员可以在不熟悉会计工作程序的情况下学会使用会计们的工作成果。换句话说，赖弗能在不懂借方、贷方、“T”形账户、日记账、分类账、试算平衡等等的情况下当好他的销售经理。

我写这本书就是为了满足这些赖弗、希尔里、汤姆、南希和所有其他不是财务专家或会计，但在日常工作中又需要处理财务、财务概念和预算的人的需要。我带着这个意图在全国给好些企业作过指导。我发现几乎每个公司、非营利组织和政府实体在会计程序上都有所不同，相应的对非财务管理者知识的要求也不同。因此，你很可能发现并不是与贵公司的做法相关的每个问题都能在这里找到答案，但是你无疑能找到基本的概念和恰当的词汇以便你能向财务和会计职员提出明智的问题并正确理解他们的回答。

如果你自己开有一家小企业，你很可能已经意识到关注（财务）数字的重要性，但却苦于无法与簿记员和会计正常交流。本书将促进这种交流。

如果你投资于或打算投资于股票，本书将教你如何透过混乱

的交易或盲目的冲动看清楚你所买的某家公司的股票究竟是什么货色。

随便翻翻本书,你的确能了解财务方面的基本背景。但如果你按照本书原本的意图——即把它作为一本教程——来认真对待,你的收获将更大。每章(也就是每节课)后面的测验题和案例分析是用来检验你对该章所讲的原理的理解程度的。答案放在本书附录的后面;为了加强各章正文的解释,我对答案进行了讲解。尽管各章长短、难易不同,但平均每章得花上3个小时,这样整本书的学习时间为36小时。

当然你应该好好利用书后的期末测验。你自己选择开卷或闭卷。记住把你做好的答案寄给麦格劳-希尔公司打分;如果及格,你还能获得一张不错的证书。细节请参阅测验开头的说明。

我尽量使我所讲的简单一些,但原理或定义例外(我都指明了这些地方)。在细节微小和大多数读者不太可能遇到的地方,我略去了任何评述。我写作此书是为了帮助你掌握财务语言以便和财务人士交流并根据你具体的工作需要向他们询问一些细节问题。

我希望本书能帮助你取得财务上的成功。祝好运。

罗伯特·A·库克

目 录

1 困扰我们的统计和数字	(1)
数字、数字、数字：原因和方法 /1	
比赛得分：有趣的数字 /2	
简化使事情简单 /3	
让我们经商去 /4	
基本概念：现金收付制与权责发生制 /5	
何时该用和不该用现收现付制会计 /8	
一些基本术语 /8	
财务报表和报告 /9	
通用会计准则(GAAP) /10	
谁制定规则？谁定义 GAAP /10	
小结 /12	
2 记分：销售	(14)
什么是销售 /14	

销售的种类 /15

销售的抵减 /20

报告 /31

小结 /32

3 记分:销售成本 (35)

产品销售成本 /35

存货 /35

购入时的运费 /44

购入产品时所得的折扣 /46

服务的成本 /48

小结 /50

4 记分:费用 (52)

费用是什么? 如何记录各项费用 /52

关于费用的一般划分 /53

按字母或大小顺序列示费用 /54

按公司部门对费用的细分 /55

可控的和不可控的费用 /61

汇总报告 /62

可变费用和固定费用、盈亏平衡点 /63

直接费用和间接费用 /73

小结 /74

5 机器设备和其他固定资产 (77)

折旧:计提多少来补充已经损耗的部分 /77

选择哪种方法来计提折旧 /81

税法规定的折旧与会计处理的折旧 /87

小的零零碎碎的用具 /88

折旧费准备 /88

如果设备被卖、丢失、报废或被偷 /90

以旧换新 /91

设备的修理与维护 /93

无形资产 /94

小结 /95

6 购买、租赁设备及其他 (99)

证明你购买设备的决策是合理的 /99

维修还是更新设备 /111

租赁:很合算的购买 /114

对租赁业务所得税处理的规定 /116

制订预算过程中的交流问题 /117

小结 /118

7 资产负债表 (121)

什么是资产负债表 /121

资产 /123

负债 /128

营运资金 /135

财务报表附注 /135

权益——“平衡”部分 /136

小结 /139

8 所有权和权益 (141)

靠权益来一夜暴富 /141

建立权益 /141

所有者权益变动表 /147

合伙企业中的权益 /148

公司权益 /149

普通股的估价 /157

公司的类型 /159

小结 /160

9 预算与计划 (164)

什么是预算 /164

记分 /165

起点 /166

伴侣房公司的计划 /167

最终销售预算 /169

商品销售成本预算 /173

费用预算 /175

预算汇总表 /180

零基预算 /183

小结 /183

10 预算报告和更多预算	(186)
预算报告 /186	
报告、报告、更多报告 /190	
弹性预算 /191	
现金预算 /200	
其他预算 /204	
让会计师关心预算 /205	
预计数额的责任 /206	
小结 /208	
 11 制造和建筑	 (211)
制造一个伴侣房的成本 /212	
成本费用——何去何从 /216	
存货和波动成本 /218	
单位成本 /221	
标准成本 /222	
标准成本变动和预算 /224	
加工成本和分批成本 /227	
在建产品存货 /228	
合约交易 /228	
小结 /236	
 12 企业分析	 (239)
损益表 /240	
资产负债表 /246	

留存收益表 /249

比率 /250

现金流量表 /263

财务报表的注释 /266

你能够相信财务报表吗 /267

小结 /270

附录 A:弹性预算计算	(273)
附录 B:行业平均数来源	(275)
附录 C:股份公众持有公司资料的来源	(276)
附录 D:公众持有股的股息分红日	(278)
附录 E:普通股和优先股的分类	(279)
附录 F:商誉	(281)
附录 G:非营利组织	(284)
课后习题答案	(286)
常用财务词汇	(300)
学习测试	(314)

1

困扰我们的统计和数字

数字、数字、数字：原因和方法

我对数字的厌烦态度深深地受到十年级的代数老师波尔小姐的影响。她非常成功地打消了我对数字的兴趣！她是这样表达她的人生哲学的：“不要试图理解原理，只管做(题)！”我们中大部分人在年轻的某个时候都遇到过这样的人。如果说我们曾觉得数字缺乏趣味，那么波尔小姐无疑使我们一直相信这种看法。公道地说，也有其他友好些的老师，他(她)们给学生讲解原理并尽力把数学和日常运用联系起来。但是他们却被教科书束缚了，这些教科书总是提类似如下的问题：

玛丽篮子里的苹果数是约翰盒子里的小鸡数的 2 倍；约翰的盒子数是艾丽斯的年龄的平方根；艾丽斯的年龄是玛丽的 2 倍，是约翰的一半。问：小鸡的翅膀数是多少？它们适合煎还是烤？

有谁关心这种问题呢？

这种厌恶数字的态度也影响了我们长大后的生活。我们常听说过关于国民生产总值、失业率、股价平均指数、国债和雇主的生产率提高之类的统计数据。我们知道所有这些是重要的，可是篮球赛和 HBO 最近上演的电影却通常更有吸引力。