



剑桥商务管理百科全书

*An Encyclopaedia of Cambridge
Business Management*

剑桥财务会计管理

R.R.ARROW

编译

韩 枫



光明日报出版社

剑桥商务管理百科全书·第四分册

剑桥财务会计管理

R. R. ARROW 编 译
韩 枫

光明日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

剑桥商务管理百科全书/R. R. ARROW, 韩枫编译.
—北京: 光明日报出版社, 2002.10

ISBN 7-80145-622-X

I. 剑… II. ①R. …②韩… III. 企业管理—基本知识
IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 076325 号

剑桥商务管理百科全书
光明日报出版社出版发行
(北京永安路 106 号)
邮政编码: 100050
电话: 63082642
新华书店北京发行所经销
华北油田廊坊华星印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 1/16 印张: 258 字数: 4680 千字

责任编辑: 汪 滨

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1-1000 套 ISBN 7-80145-622-X/F

定价: 2380.00 元 (全十二卷)

编译委员会

- 项目主办 剑桥大学应用经济学院
项目协办 剑桥商务研究项目信托公司
专家顾问团 约翰·丹西 (John Dancy) 教授
迈克尔·克拉彭 (Michael Clapham) 爵士
大卫·戴尔 (David Dyer) 爵士
尼古拉斯·古德森 (Nicholas Goodison) 爵士
大卫·迈德尔顿 (David Myddelton) 教授
奥斯汀·罗宾逊 (Austin Robinson) 爵士
彼得·泰尼斯伍德 (Peter Tinniswood) 爵士
- 主任委员 尼尔·M·格拉斯博士 (毕业于剑桥大学与华威大学商学院)
J·H·塔格特教授 (剑桥大学应用经济学院)
M·C·麦克德莫特研究员 (经济学家情报社 EIL)
- 编委会主任 R.R.ARROW (中国人民大学工经系教授 全国 MBA 教育考试
指导委员会委员 中国企业管理研究会常务委员)
韩枫 (中国高等院校市场学研究会副会长 黑龙江商学院教授)
- 编 译 (按姓氏笔划为顺)
文长春 (黑龙江大学哲学与行政管理专业讲师, 博士)
冯 哲 (中国人民大学经济学院工商管理专业硕士 信息市场
报主编)
吕建忠 (武汉大学计算机系硕士 清华大学经管学院国际经济
专业博士)
汪玲玲 (西南联合大学计算经济专业博士)
何银虎 (中国人民大学国际贸易与市场营销学双学士)
张春雷 (清华大学经管学院博士 助理研究员)
李双丽 (中国人民大学 MBA 国际金融专业博士)
杨述兴 (中国人民大学法学博士)
杨怀旭 (北京大学光华管理学院硕士)
周 文 (中央民族大学国际金融学专业博士)
韩冬辉 (中国人民大学财金学院博士)
韩泰伦 (北京师范大学历史系硕士 英语专业博士)

鸣谢：

本书参考美国同行以下项目的实践研究成果

1. 科罗拉多大学 (University of Colorado) 与《广告时代》杂志 (Advertising Age) 共同对 240 个美国企业所做的研究。
2. 西北大学 (Northwestern University) 与美国广告代理商协会 (American Association of Advertising Agencies) 合作研究以美国为据点的超大型企业。
3. 任教于克兰菲尔德大学管理学院 (Cranfield's School of Management) 的海伦·米切尔教授 (Helen Mitchel) 对英国企业进行的研究。
4. 印度孟买奥直销广告公司 (Ogilvy & Mather Direct) 的斯里德 (R.Sridhar) 对印度企业的研究。
5. 哈佛大学商学院罗伯特 F. 迈格斯 (Robert F.Meigs)、简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)、苏珊 F. 哈卡 (Susan F.Haka) 和马克 S. 贝特纳 (Mark S.Bettner)，四位作者在国际财经领域的教学和研究的经验成果。

特此鸣谢！

总 序

本丛书为国际工商管理与商务决策的学习者展示了一套新颖的方法。经过全球化商务时代近 20 年的发展、充实和完善,该丛书不仅可以帮助人们认识国际商务活动的性质和目的,而且也有助于激发人们的智慧。它适用于具有卓越管理智慧与杰出管理才能的跨国公司总裁、大型商务组织 CEO、遍布全球各地的生产与制造企业经营管理有关人员及具有或正在取得 MBA 学历的相关人员。

本丛书对组织机构内部人们所遇到的疑难问题及他们的行为进行了分析认知。丛书的正文部分讨论了这些疑难问题的性质,并探索了有助于解决这些问题的概念和原理;练习内容则选自工商业组织、公营和私营部门以及非营利机构的案例。学完本丛书,会对企业实体和组织机构的运作有一个全面的了解,为从事商务工作的人员或专业人士提供帮助。

作为解决问题的一种方法,决策分析需要集思广益,形成切合实际的有效解决方案,并使人们明确解决问题的目的和所面临的挑战。任何企业组织唯有通过决策分析决定怎样在不断变化的环境中,实施和控制各种活动,才能力求达到大体上经过缜密规划的目标。本丛书仔细考察了决策分析的过程,为人们提供了全面实质的认识。

全书共分为《剑桥商务哲学经典》、《剑桥商务组织管理》、《剑桥营销生产管理》、《剑桥财务会计管理》、《剑桥资本运营管理》、《剑桥人力资源管理》、《剑桥战略企划管理》、《剑桥国际商务管理》、《剑桥投资金融管理》、《剑桥教育培训管理》、《剑桥电子商务管理》、《剑桥沟通控制管理》等十二册。汇集了各种商务决策理念,以考察实际运用决策技巧的能力。

根据剑桥大学和商务研究项目信托公司最新材料,重新修改编译出版的本套丛书,经精心设计以满足商务专业人士和师生的需求。所选材料内容新颖,联系实际,形式多样。管理类专业可使用本丛书向从业人员介绍和分析概念;高等教育的管理课程则可用它作为基本教材,也可选用其中的经过反复验证的时新案例;研究生和具有研究生

同等学历的学生可以选择使用本丛书中的任何一册，也可使用全套十二册。为满足不同的需要，丛书中的每一册既可配套使用，又可单独使用。

丛书具有相同的章节格式：

- 各章列出学习纲目和内容提要，以便学习目的和章节内容清晰明了；
- 每篇课文联系实际，解释透彻，并附有适用性强的案例；
- 各课的案例部分为学习、应用和讨论提供了详尽的材料。

本丛书的原理、方法和内容是在与商界人士和教师们进行探讨后编写而成的，而取得的教学经验又使正文内容和大部分练习更为完善。同时感谢沃尔芬森基金会、艾斯梅·费尔巴恩信托公司、壳牌国际、B.P. 润滑油公司和中国图书进出口总公司给予的慷慨帮助；也同样感谢本丛书参考的美国同行有关研究资料的作者，他们将丰富的专业知识与睿智的创新思想融入了本套丛书。

丛书编译主持人 R.R. ARROW
2002 年 10 月

前

言



通常会计课程着力向读者介绍会计的实务和会计的方法，技术。而本课程旨在向读者揭示会计信息的意义——即决策者如何使用会计信息。通过介绍财务管理的基本概念，向读者阐述如何使用会计信息制定经营决策。

要理解会计信息，读者同时需要理解会计信息中所表述的经济活动。本书着力阐述各种商业活动，但书中大多数的会计概念仍可应用于个人、政府机构和非盈利组织的经济活动。

会计的目的是为经济活动决策者提供有用的信息。本书通篇都将读者置于决策制定者的位置，引入了许多新要素，使读者对决策过程中如何使用会计信息有更全面的了解。

如果紧跟时代潮流，任何课程就会更有意义和有趣，所以我们在本书各方面，如各章都用《时代周刊》或《商业周刊》的文章作为开始，全篇的论述覆盖面都体现了时代潮流。

总 目

第一分册 剑桥商务哲学经典

第二分册 剑桥商务组织管理

第三分册 剑桥营销生产管理

第四分册 剑桥财务会计管理

第五分册 剑桥资本运营管理

第六分册 剑桥人力资源管理

第七分册 剑桥战略企划管理

第八分册 剑桥国际商务管理

第九分册 剑桥投资金融管理

第十分册 剑桥教育培训管理

第十一分册 剑桥电子商务管理

第十二分册 剑桥沟通控制管理

目 录

绪 论	(1)
-----------	-------

会计是为决策提供服务的系统信息。本篇通过对信息使用者与信息相关目标及其完整性的讨论,分析商务经济中会计信息的有关特征,并导入财务会计管理的相关基础知识。

第 1 章 会计:用于决策的信息	(3)
本章纲目	(4)
内容提要	(5)
1.1 会计信息:达到目的的手段	(5)
1.1.1 先行案例:高科技:“出了点问题”	(5)
1.1.2 从用户角度看会计	(7)
1.1.3 会计信息的类型	(7)
1.2 会计系统	(8)
1.2.1 确定信息需求	(9)
1.2.2 产生会计信息的成本	(9)
1.2.3 会计系统的基本功能	(9)
1.2.4 谁来设计和安装会计系统	(10)
1.3 由外部人员进行的决策	(10)
1.3.1 会计信息的外部使用者	(11)
1.3.2 对外财务报告的目的	(11)
1.3.3 对外报告的信息的特点	(14)
1.4 由内部人员进行的决策	(15)
1.4.1 会计信息的内部使用者	(15)
1.4.2 管理会计的目的	(16)
1.4.3 管理会计信息的特征	(17)
1.5 会计信息的整合性	(19)

1.5.1 机构性特征	(19)
1.5.2 职业组织	(21)
1.5.3 称职、判断和伦理行为	(22)
1.6 附设专题：会计职业	(23)
1.6.1 公共会计	(24)
1.6.2 管理会计	(24)
1.6.3 政府会计	(25)
1.6.4 会计教育	(25)
1.6.5 簿记相关内容	(26)
1.6.6 作为阶梯尺的会计	(26)
本章小结	(26)
案例分析	(28)
案例 1 作为一名投资者	(28)
案例 2 作为一名经理	(28)
案例 3 作为一名职业会计师	(28)

第1篇 会计循环 (31)

本篇以独资经营的经济实体为例，介绍了会计循环流程，以及一系列经济活动是如何使一个经济组织的有关表例发生变化的。

第2章 基本财务报表	(33)
本章纲目	(34)
内容提要	(34)
2.1 财务报表概论	(35)
2.1.1 先行案例：如何投资电子游戏生产商：组合投资的大赢家	(35)
2.1.2 财务报表简介	(36)
2.2 财务状况表：一个起点	(37)
2.2.1 资产	(39)
2.2.2 负债	(40)
2.2.3 债主的追索权优先于所有者的追索权	(41)
2.2.4 所有者权益	(41)
2.2.5 会计公式	(41)
2.2.6 经营业务的影响：一个例子	(42)
2.2.7 这些经营业务对会计等式的影响	(47)
2.3 损益表	(48)

2 剑桥财务会计管理

2.4 现金流量表.....	(49)
2.5 财务报表之间的联系.....	(51)
2.6 企业的组织形式.....	(53)
2.6.1 独资企业.....	(53)
2.6.2 合伙企业.....	(53)
2.6.3 股份公司.....	(53)
2.6.4 资产负债表业主权益的报告.....	(54)
2.7 财务报表由外部人员使用.....	(55)
2.7.1 对充分披露的需要.....	(56)
2.7.2 管理人员对财务报表的关注.....	(56)
本章小结	(57)
案例分析	(59)
案例1 作为一名正在打工的大学生	(59)
案例2 作为一名投资者	(59)
 第3章 会计循环：商务信息的汇集	(60)
本章纲目	(61)
内容提要	(62)
3.1 会计记录.....	(62)
3.1.1 先行案例：捷安特能变成大车轮吗？	(62)
3.1.2 会计记录的作用.....	(63)
3.2 分类账.....	(64)
3.3 账户的使用.....	(64)
3.4 借和贷的分录.....	(65)
3.5 在分类账账户中记录交易：举例.....	(67)
3.6 日记账.....	(70)
3.7 什么是净收益.....	(74)
3.7.1 收入.....	(75)
3.7.2 费用.....	(76)
3.7.3 会计的应计制.....	(77)
3.7.4 收入与费用的借贷规则.....	(77)
3.7.5 所有者增资与减资.....	(78)
3.8 记录12月交易的收入与费用：例子	(78)
3.9 12月的分类账余额	(82)
3.10 会计循环	(84)
3.11 试算平衡表	(85)

3.12 调整分录：会计循环的下一个步骤	(86)
3.12.1 厂店物料：一项资产转化为费用	(86)
3.12.2 折旧概念	(87)
3.12.3 记录折旧费用：例子	(88)
3.12.4 调整后试算表	(90)
3.13 编制财务报表	(91)
3.13.1 损益表	(91)
3.13.2 所有者权益表	(92)
3.13.3 资产负债表	(92)
3.13.4 现金流量表	(92)
3.13.5 财务报表之间的关系	(94)
3.14 结束“临时性”权益账户	(95)
3.14.1 收入账户的结账分录	(95)
3.14.2 费用账户的结账分录	(96)
3.14.3 损益汇总账户的结账分录	(96)
3.14.4 所有者提款账户结账分录	(97)
3.14.5 结账程序总结	(98)
3.14.6 结账后试算表	(99)
3.15 一些结论	(99)
本章小结	(100)
案例分析	(102)
案例1 作为一名学生	(102)
案例2 作为一名企业所有者	(102)

第4章 会计循环：编制年度报表

本章纲目	(105)
内容提要	(105)
4.1 编制年度报告意义	(106)
4.1.1 先行案例：千年虫将怎样危害经济？	(106)
4.1.2 编制年度报告	(107)
4.2 调整分录：进一步观察	(107)
4.2.1 调整分录的需要	(108)
4.2.2 调整分录的类型	(108)
4.2.3 调整分录的特点	(110)
4.2.4 年末的通宵汽车服务公司	(110)
4.2.5 分配记录的成本	(111)

4.2.6 分摊未赚取收入	(114)
4.2.7 记录未登记的费用	(115)
4.2.8 记录未记录的收入	(117)
4.2.9 调整分录和会计原则	(117)
4.2.10 重要性的概念	(118)
4.2.11 调整分录的影响	(119)
4.3 编制报表	(120)
4.3.1 草拟财务报表所附的注释	(121)
4.3.2 什么类型的信息必须要披露	(123)
4.3.3 结账分录	(124)
4.3.4 最后剖析通宵汽车服务公司：2002 年是一个好的年份吗	(126)
4.3.5 编制包含不同时期的财务报表	(127)
4.4 附设专题：工作底稿	(128)
4.4.1 这确实是一张“工作底稿”吗	(128)
4.4.2 它是用于何处	(128)
4.4.3 机制：它是怎样完成的	(129)
4.4.4 “如果……怎样……”：工作底稿软件的特殊应用	(132)
本章小结	(132)
案例分析	(133)

第2篇 商务经营会计 (137)

商务活动运营、资金流转、权益收支、资产成本控制等，以公司制企业为对象，全面论述了现代资金循环流动的会计处理与体现。

第5章 商务活动的会计	(139)
本章纲目	(140)
内容提要	(141)
5.1 商务企业	(141)
5.1.1 先行案例：西尔斯：明星大店	(141)
5.1.2 商业企业的营业循环	(142)
5.1.3 商业企业的损益表	(143)
5.1.4 商业企业需要哪些会计自信	(144)
5.1.5 总分类账户	(144)
5.1.6 明细分类账：所需的详细信息的来源	(144)

5.1.7 商业交易会计中使用的两种方法	(146)
5.2 永续盘存制	(146)
5.2.1 进行实地存货盘点	(149)
5.2.2 永续盘存制下的结账分录	(149)
5.3 实地盘存制	(150)
5.3.1 实地盘存制的运作	(150)
5.3.2 实地盘存制下的结账过程	(151)
5.3.3 永续盘存制和实地盘存制的比较	(152)
5.3.4 选择一种存货制度	(152)
5.4 会计系统的改进	(153)
5.5 采购有关的业务	(154)
5.5.1 信用条款和现金折扣	(154)
5.5.2 不满意商品的退回	(156)
5.5.3 采购的运输成本	(156)
5.6 销售有关的业务	(157)
5.6.1 销售退回和折让	(157)
5.6.2 销货折扣	(158)
5.6.3 运送费用	(159)
5.6.4 销售税金的会计处理	(159)
5.7 商业企业业绩的评价	(160)
5.7.1 销售净额	(160)
5.7.2 毛利率	(160)
5.7.3 使用有关毛利率的信息	(161)
本章小结	(162)
案例分析	(163)
案例 1 作为一名信贷经理	(163)
案例 2 作为一名零售企业的采购员	(164)

第6章 营业机构的形式	(165)
本章纲目	(166)
内容提要	(166)
6.1 独资商务公司	(167)
6.1.1 先行案例: 150 亿美元的工业王朝内情	(167)
6.1.2 独立营业个体的概念	(168)
6.1.3 独资企业的特点	(168)
6.1.4 个人无限责任(即所有者可能损失一切东西)	(169)

6.1.5 独资企业的会计实务	(169)
6.1.6 独资企业财务报表的评价	(169)
6.2 合伙人制	(170)
6.2.1 一般合伙人制	(171)
6.2.2 合伙人的个人有限责任	(171)
6.2.3 合伙人制企业的会计实务	(172)
6.2.4 合伙人制企业财务报表的评价	(173)
6.3 股份公司	(174)
6.3.1 什么是股份公司	(174)
6.3.2 股东对股份公司债务所负的责任	(175)
6.3.3 什么类型的企业选择股份有限公司的组织形式?	(175)
6.3.4 股份公司所得税的会计处理	(176)
6.3.5 对所有支付者的工资	(177)
6.3.6 公司资产负债表上的股东权益	(177)
6.3.7 股票的发行	(178)
6.3.8 留存收益	(178)
6.3.9 股利的会计处理	(178)
6.3.10 结账分录和留存收益表	(179)
6.3.11 股份公司财务报表的评价	(180)
6.3.12 “双重课税”的概念和问题	(180)
6.3.13 S公司	(181)
6.4 选择一种恰当的营业组织形式	(181)
6.5 附设专题: 进一步了解合伙制会计	(183)
6.5.1 为新建合伙企业开立账户	(183)
6.5.2 在合伙人之间分配合伙企业净收益	(186)
本章小结	(190)
案例分析	(192)
案例1 我想这样进行记录	(192)
案例2 是否改组为股份公司	(192)
案例3 选择营业机构组织形式	(193)
案例4 披露的信息量	(193)
案例5 谁吃掉了公司利润: 纳税计划和纳税陷阱	(194)
案例6 制定合伙企业利润分配的合理方案	(194)
第7章 财务资产	(195)
本章纲目	(196)

内容提要	(197)
7.1 现金	(197)
7.1.1 先行案例：美国公司正在积聚现金，这是问题吗？	(197)
7.1.2 一个公司应该拥有多少现金	(198)
7.1.3 在资产负债表上报告现金	(199)
7.1.4 现金流量表	(200)
7.1.5 现金管理	(200)
7.1.6 现金的内部控制	(201)
7.1.7 现金报销	(202)
7.1.8 银行对账单	(202)
7.1.9 银行对账单的调节	(204)
7.1.10 备用金	(207)
7.1.11 现金预算作为控制手段	(207)
7.2 短期投资	(207)
7.3 应收账款	(209)
7.3.1 未能收回的应收账款	(209)
7.3.2 坏账准备	(210)
7.3.3 不能收回账款的注销	(211)
7.3.4 前期注销坏账的回收	(212)
7.3.5 赊销损失的月度估计	(212)
7.3.6 直接转销法	(215)
7.3.7 所得税法规和财务报告	(215)
7.3.8 应收项目的内部控制	(215)
7.3.9 应收账款的内部管理	(216)
7.3.10 应收账款让售	(216)
7.3.11 信用卡销售	(216)
7.3.12 评价应收账款的质量	(217)
7.3.13 应收票据和利息费用	(218)
7.4 附设专题 A：有价证券的会计处理	(219)
7.4.1 有价证券的购买	(219)
7.4.2 投资收益的确认	(220)
7.4.3 投资的出售	(220)
7.4.4 有价证券按市价调整	(221)
7.4.5 财务报表中报告投资业务	(222)
7.5 附设专题 B：应收票据和利息收入	(222)
7.5.1 利息的本质	(223)

8 剑桥财务会计管理