

THOMSON

国外会计名师经典译丛

Financial Accounting:
Information for Decisions 5th edition

财务会计 与管理决策

(美) Robert W. Ingram
Thomas L. Albright 著
Bruce A. Baldwin

(第5版)

祝琪 郑敏 苏艳 译

THOMSON

清华大学出版社

国外会计名师经典译丛

财务会计与管理决策

(第 5 版)

Robert W. Ingram

(美) Thomas L. Albright 著

Bruce A. Baldwin

祝琪 郑敏 苏艳 译

清华大学出版社

北 京

Robert W. Ingram, Thomas L. Albright, Bruce A. Baldwin
Financial Accounting: Information for Decisions, 5th edition
EISBN: 0-324-18397-6

Copyright © 2004 by South-Western, a division of Thomson Learning.

Original language published by Thomson Learning (a division of Thomson Learning Asia Pte Ltd). All rights reserved.

本书原版由汤姆森学习出版集团出版。版权所有，盗印必究。

Tsinghua University Press is authorized by Thomson Learning to publish and distribute exclusively this Simplified Chinese edition. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only (excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan). Unauthorized export of this edition is a violation of the Copyright Act. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

本中文简体字翻译版由汤姆森学习出版集团授权清华大学出版社独家出版发行。此版本仅限在中华人民共和国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区)销售。未经授权的本书出口将被视为违反版权法的行为。未经出版者预先书面许可，不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

981-265-566-2

北京市版权局著作权合同登记号 图字：01-2003-8773

版权所有，翻印必究。举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有 Thomson Learning(汤姆森学习出版集团)防伪标签，无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术，用户可通过在图案表面涂抹清水，图案消失，水干后图案复现；或将表面膜揭下，放在白纸上用彩笔涂抹，图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计与管理决策(第5版)/(美)英格拉姆,(美)奥尔布赖特,(美)鲍德温著;祝琪,郑敏,苏艳译.

—北京:清华大学出版社,2006.9

(国际会计师经典译丛)

书名原文: Financial Accounting: Information for Decisions, 5th edition

ISBN 7-302-11885-X

I. 财… II. ①英…②奥…③鲍…④祝…⑤郑…⑥苏… III. 企业管理—财务会计 IV.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 111547 号

出 版 者: 清华大学出版社 地 址: 北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 客户服务: 010-62776969

责任编辑: 陈 莉(clear@163.com)

封面设计: 王 岚 版式设计: 孔祥丰

印 刷 者: 北京鑫丰华彩印有限公司

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×260 印张: 36 字数: 1299 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-11885-X/F·1355

印 数: 1~4000

定 价: 65.00 元

内容简介

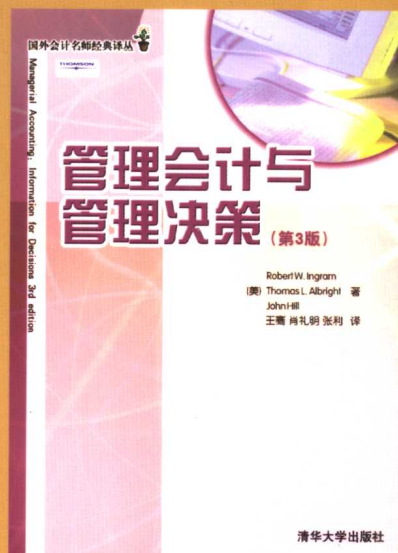
本书打破传统会计教材的套路，先介绍会计信息系统，然后介绍公司经营活动中的会计问题，以此强调如何应用会计信息进行融资、投资和经营决策。透彻的理论阐述辅以生动的案例分析，有利于学生掌握财务会计的概念、知识和技能。本书适用于经济管理类专业学生及其他感兴趣的读者。

作者简介

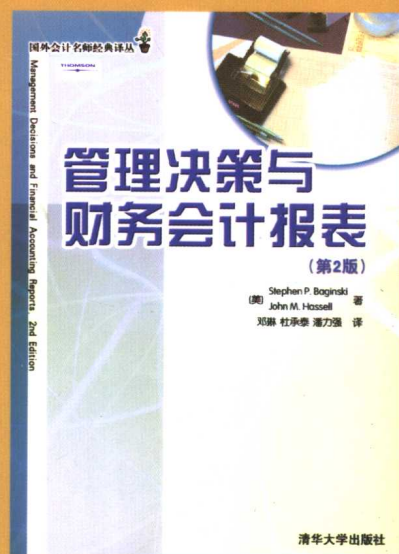
Robert W. Ingram博士是亚拉巴马大学Culverhouse会计学院的Ross-Culverhouse讲席教授，讲授财务会计课程。曾任美国会计学会教育部主任、会计教育改革委员会成员和会计教育研究杂志《会计教育问题》编辑。被誉为教学水平最高的会计学教授之一。他曾获美国会计学会政府及非营利学会杰出著述贡献奖和亚拉巴马工商高等教育协会杰出成就与职业贡献奖。

Thomas L. Albright博士为亚拉巴马大学Culverhouse会计学院副教授。讲授成本会计、MBA和EMBA的管理会计。

Bruce A. Baldwin 亚利桑那州州立大学管理学院会计学教授。他主要教授本科和研究生财务会计和财务报表方面的课程。



管理会计与管理决策(第3版)
ISBN 7-302-10995-8



管理决策与财务会计报表(第2版)
ISBN 7-302-10785-8

前言

致学生

怎样学好这门课

告诉你们一个老师们很少告诉学生的秘密。这也是为什么这部分被命名为“致学生”的原因。如果老师们发现我们把这个秘密泄露给了你们，他们埋怨的信件可能会把我们淹没的。

考试得高分不取决于运气。这不是什么秘密。同样，做功课(按时完成)、上课(有规律地)、睡眠充足、多锻炼身体、合理饮食以及在整个学期都要认真学习(不是在考前突击)也可以提高学习成绩——这也不是什么秘密。但这些都需努力。而你们想既取得好成绩又不用太辛苦，对不对？那么请注意了：秘诀就是更巧妙地学习！这跟智商更高不是一回事儿，那是天生的。下面我来告诉你如何更巧妙地学习。

第一步：想想这门课对你来说为什么重要

首先，想想你为什么需要学这门课。学这门课要达到什么目的？你重视这门课吗？你有很强的动力去学习会计吗？可能当一名会计在你的职业选择中还不如在麦当劳扫地。也许你的目标是挣很多很多的钱。也许你正在大学里过着快乐的日子直到有一天继承家族的财富。不管你属于哪一种情况，这门课就是为你设计的。如果你不懂会计和商业管理知识，那么想挣到一百万的最保险的办法就是拿一千万起家。如果你继承不了财产，你就没有办法做到这一点，除非你会运用商业语言。而会计正是这种商业语言！也许你仅仅是想找一份好工作，又肯定不当会计。没问题！这门课程不是想把你变成一名会计。它会帮助你理解一些令非会计人员感到迷惑的会计的“神秘形式”。不管你在哪一个组织机构中从事何种管理工作，你都不不可避免地要和会计、会计信息打交道。你应该知道它们会对你的生活有重要影响。很多组织机构在作出评定工资和升职的决定时都会采用会计信息来评价职工的工作成绩。你要学会如何理解这些信息。通过学习这门课，你甚至可能会发现会计并不是你想象的那样枯燥。不管你是喜欢还是讨厌会计，你都该考虑一下你将会从这门课程中得到什么对你有利的东西。

第二步：想想你的老师在这门课中对你有什么期待

其次，调查一下你的老师。如果有幸，你碰上的是一位敏锐的、热情的、负责任的、有幽默细胞的老师，她言谈诙谐，热爱教书工作，希望你能学好这门课。如果不是这样，你的老师非常普通(不够完美)，那么记住，老师终究还是老师。而且作为一个老师，她有能力强影响你的生活。所以，你要弄清楚她对你有怎样的期待。她教这门课想实现什么目标？她希望你学完这门课后明白什么或者能做什么。也许她会告诉你这些(好现象)，但如果她没有，你要自己去问。你得这样问：“某某教授(这比用她正确的名字更聪明)，这门课的设置有什么内幕消息吗？”这种说法是“您教这门课的目标是什么”在教育界的行话翻版。这么问会使她放松警惕，给她一两分钟思考时间。没准儿你得等到下次班会才能得到答案。要确保你和你的老师都了解对方的目标。有的会计老师希望她所有的学生都成为会计。如果你遇上这样

的老师，把你的想法说清楚。告诉老师：“我的目标不是当会计。”弄清楚这门课为你准备了什么。

第三步：了解成绩怎样计算

下面要了解你的成绩如何计算。老师怎么来考你？他是不是那种很挑剔的人，问你：“课本第 211 页上第 5 行第 3 个字儿是什么？”或者他会不会问一些很广义很有深度的问题，比如：“请解释一下会计信息在 1623 年 Versailles 第三条约的谈判中起到了怎样的作用？”他是喜欢出多项选择题还是喜欢出简答题等。不管他用什么方法考试，你要知道他对你的期望，还要知道这种期望和你的分数有怎样的联系。偶尔，你会碰到这样的老师，他对你预期和他怎样考你，给你打多少分没什么直接关系。这也就是你为什么有必要既清楚他对你预期又了解他怎样给你打分的原因。如果这两点并不一致，那么你能去判断这个老师究竟对你有什么样的期望。

第四步：强调对重点知识的学习

明白要实现你的目标，完成老师对你的期望你都要做些什么事情。你首先要懂得一个重要的道理，如果你以前不知道的话，那就是“你能从一门课程中(其他大部分事情也如此)得到什么取决于你对它的付出。”你的态度至关重要。如果你认为有些东西值得学习，你要找到学习它的方法。你不是为了别人的要求去学，你是自己想要学。“自己想要学”是更巧妙的学习方法中最为主要的内容。它将在漫漫的学习路途中帮助你，指引你取得好成绩。但这还不够，除非你自己要学的东西也恰恰是老师希望你学的东西。因此，你有必要确保你的老师和你的想法一致。如果不一致，去和他谈一谈。想想你们俩为什么会有不同的观点。也许你要改变对什么是重点的看法，把主要精力放在重点知识上。在这本书或这门课中并不是所有的东西都有相同的重要性。把注意力集中在你和你的老师都认为最重要的内容上。

第五步：与你的老师沟通

记住，你的老师是一个人。即便是这本书的作者也是实实在在的人，有伴侣，有孩子，有宠物。大部分的老师都真切地希望你能够把知识学好，但他们也需要你的帮助。老师不会什么都知道。特别是你脑子里面想的东西，他是看不到的。当你在理解知识上遇到困难，或者不知道老师对你有什么样的期望，不知道该如何准备考试、完成作业时，你要让你的老师知道你有这些问题。你要主动和他讨论你在学习这门课时遇到的问题。记着，老师也是人。

这是你的课堂，你是付了钱来学知识的。是啊，可能是你父母或者其他什么人掏出这冷冰冰的钱来让你学习。不要让任何人为了你白花钱。更巧妙地学习就是先要判断出重点知识，把注意力放在这些重点上用功学。然后持之以恒，不要背离你的目标。遇到问题就解决它。上课或看书时有不明白的地方就问。要是你害怕在课堂上提愚蠢的问题，记住一点，在课堂上犯傻可比在考试中犯傻要好得多。如果你觉得你可能没抓住重点，那就去问问你的老师。只要你想学，就一定能够学好。

就是这些，试试吧。我想，你会发现这门课学起来很有意思，这样的学习经历很有价值。当然，你还要努力做功课、认真上课、睡眠充足、多锻炼身体、合理饮食以及在整个学期都要认真学习。这些都会对你有帮助，哪怕做起来很辛苦。

祝福你，不单单是为了学习这门课程，还有你的整个人生。

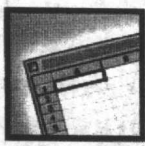
页边的注释

下面的图标贯穿全书，为您的学习提供帮助。



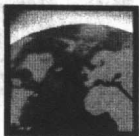
你的老师也许已经选择了 Personal Trainer®作为这门课程的辅助工具。如果是这样的话，就意味着可以使用这个工具在网上完成有这个标记的练习和习题。Personal Trainer 是专门为学习会计课程的学生设计的以互联网为基础的家庭作业指导。通过热身练习和提示，还有增强版的电子表格，你可

以在网上完成布置的作业，或者做没有布置的练习题，并把答案交给老师。



SPREADSHEET

Excel 操作是构成本书的一个组成部分。在第 1 章的附录里，你可以看到“Excel 简介”，它将协助你使用 Excel。本书中，凡是标有这个图标的作业都可以选择用电子表格软件来完成。以“Excel 应用”为标题的案例贯穿全书，它提供了更多有助于使用 Excel 工具的信息。另外，在第 8 章和第 9 章，研究货币的时间价值问题时，还会有“使用 Excel”的指导。



INTERNATIONAL

本书使用这个图标强调这些是国际财务会计的问题。这个图标提醒你注意全球经济方面的信息。



[http://ingram.
swlearning.com](http://ingram.swlearning.com)

本书的网站上有许多对学习有帮助的信息。你会发现带反馈的小测验题、复习每章内容的 PowerPoint® 演示幻灯片、测验词汇知识的纵横填字游戏、精选的作业题答案、有助于你对核心内容保持清醒认识的各章学习目标、关于公认会计准则的变化和其他新准则的最新信息以及与课程相关的重要信息。另外，这个图标还告诉你连接到该书网站的相关热链接。

致老师

安然、安达信、Worldcom、泰科、凯马特和 FAO Schwarz 公司在股票市场上的急剧下滑、利率的不断变化——所有这些和其他的公司及新闻头条，引起我们的广泛关注。投资人、债权人、公司员工、客户以及其他利益相关者该怎样理解发生的事情，怎样才能把他们所面临的风险降到最小？

学生们可能有也可能没有意识到这些大公司的投资人和债权人的忧虑。但不管怎样，他们也许明白商业的世界里存在着风险，更多地了解公司的财务信息将有助于控制这些风险。

对很多学生来说，这门课将会成为他们学习的唯一一门财务会计课。因此，通过这门课使他们学到最基本的财务会计知识，在面临财务问题时能作出明智的选择是最重要的目的。还有些学生把会计当作他们的主要专业方向。对这部分学生来说，这门课将为他们深入地理解会计和会计师在全球经济中的角色打下坚实的基础。在此基础上，通过更高级课程的学习，去掌握更多详细的技能。第 5 版作为精心打造的工具向这些将成为未来的商业决策人的学生们传授商业语言。

新增内容

新增内容！Mom's Cookie 公司

这个既简单又很现实的刚刚成立的小公司作为案例贯穿本书的始终。它作为一个范例，使学生们对会计的目的、会计操作过程以及会计在决策时的重要性有很好的理解。随着学生逐章地学习，他们会了解到公司的所有者是怎样运用会计信息作出基本的商业决策、公司的会计系统怎样随着时间的推移而发展。在每章的开始，都有一个开放式的问题，关于 Mom's Cookie 公司新的信息引出该章节要讲述的内容。



创立企业需要了解什么

2003年12月,玛丽亚和斯坦因创立了一家西饼公司而兴奋不已。他们采用母亲的配方烘制西饼。为了表示对母亲的尊敬,他们决定把西饼公司命名为 Mom's Cookie 公司。考虑到缺乏资金和相应的经验,兄妹俩决定先从小公司起步。他们希望随着更多的消费者了解他们的产品,西饼公司可以慢慢扩大规模。他们知道会计人员提供的建议可以使管理者更好地理解业务。由于这是他们第一次开公司,所以他们任命艾伦·科尔曼当会计,艾伦曾经为一些朋友在商业上提供过有益建议。

新增内容!章首开放式问题

“创立企业需要了解什么?”“贷款的成本是多少?”这些以及其他问题是商业界人们每天都在讨论的问题。每一章都以一个重点问题开始,告诉学生们这一章将要讲述的中心内容。



贷款的成本是多少?

玛丽亚和斯坦成功创立了 Mom's Cookie 公司。该公司盈利状况很好,并且随着客户需求的增加,公司发展前景也不错。为了满足日益增长的需求,需要扩大企业生产规模,而且玛丽亚和斯坦希望自制而不是外购产品。于是,在扩张规模之前,他们就面临了如何筹集资金的问题。而货币的时间价值对于企业主来说是贷款决策中的一个非常重要的概念。

想一想:

现在假设你处在玛丽亚和斯坦的位置上。为了创立一个企业,你需要了解哪些情况?经营目标是什么?如何实现这目标?需要哪些资源?如何为这些资源筹措资金?怎样组织你的公司?消费群体是哪些人?怎样衡量是否实现了目标?这些都是艾伦向玛丽亚和斯坦提出的问题。

每个场景介绍都会以公司的所有者(玛丽亚和斯坦)与公司的会计师(艾伦)的讨论结束。

艾 伦: 创办一家成功的企业不是一件容易的事情。你需要好的产品、生产和销售计划。

玛丽亚: 我和斯坦认为我们有非常优秀的产品。虽然缺乏购买设备和其他资源的资金,但我们已经找到一家可以用我们的配方和规格烘制西饼的西饼店。

斯 坦: 而且,我们和一些当地的连锁食品店洽谈过,他们对我们的样品很满意,并且同意销售我们的产品。

艾 伦: 很好。每个成功企业的主要目标都是为消费者创造价值。如果你们致力于生产消费者愿意为之付款的产品,也就为自己的企业创造了价值。但你们一定要清楚企业的运营成本,并且要决定筹措经营资金的方式。

新增内容！思考题

章首的开放式问题在章节的结尾还会再次提出。向学生们提出这个比较有挑战性的问题是要求他们思考该章节所讲述的内容。

思考题

创立企业需要了解什么？

本章开篇部分曾思考过：为了设立一个企业需要哪些知识？本章介绍了一些需要考虑的重要事项。如果设立服务性的组织或是非营利组织，而不是零售企业时，这个问题会有不同的答案吗？

新增内容！主题的结构与拓展

第5版的前7章是对以前版本前6章的拓展性改编。新版更加集中地介绍了会计循环，包括更多关于调整和应计流程的内容。另外，同主题词成组归类，使学生们理解起来更加清晰，更为连贯。

- 第1章为理解商业企业中的会计提供了**概念基础**。第1章研究了关于经营活动信息的必要性。信息引出了经营活动的定义和经营的目的。对准确、及时的信息需求又引出对企业会计和经营的法规环境的简要介绍。该章最后讨论了会计道德的重要性。
- 第2章用会计等式将**经营活动和会计**联系起来。会计等式描述了记录商业活动的会计过程的概念。用简单的例子介绍了**筹资活动、投资活动和经营活动**。这样的安排突出了交易事项和财务报表的关系。第2章对经营活动的概念描述扩展到对财务报表和财务报表信息分析的**简要介绍**。这样一来，该章从计量和记录经营活动、披露经营活动的信息、分析这些信息三个方面解释了会计的目的。本书强调会计的重要性在于**制定决策的需要**。由此，即便是程序上的问题也会与决策的焦点相关。会计不仅仅是准备信息，重要的是利用信息理解企业的经营状况，并作出经营决策。
- 第3章把第2章对经营活动的会计描述扩展到与**权责发生制相关的时间性问题**。该章解释了权责发生制的概念、这些概念的重要性以及根据权责发生制所做的调整和结账事项对会计循环的关系。为经营决策概念模块中提出的交易分析提供扎实的知识背景。
- 第4章剖析**损益表、资产负债表和股东权益表**。假想一个理想的公司模型来介绍财务报告的基本概念。真实公司的范例用来描述在实际操作中出现变化的真实情况。
- 第5章研究**现金流量表**。其中包括直接法和间接法两种。简单的范例用来描述间接法编制的现金流量表，并再次强调权责发生制概念的重要性。这一章还剖析了现金流量表对评价企业经营活动的重要性。
- 第6章剖析财务报告更广泛的内容，包括年报中除了财务报表以外的信息，指出了信息披露、会计规则、审计和内部控制的重要性。第5版把这些材料集中作为一个主要章节目的是强调会计既是**实证性的又是描述性的过程**的重要性。
- 第7章研究的是会计系统，包括了在计算机系统中数据的流动和处理。这一章的目的是让学生们将会计看作一个动态的技术性的过程。学生有时有一种印象，认为会计是一种没有什么技术复杂性的办事程序。现代会计系统需要对计算机网络和数据库管理系统有基本的了解。会计师工作的世界不再是传统的记账和账户了，而是主要由计算机来处理和分析经营信息的世界。这一章里包括了一个简单的会计数据库系统图

示。通过完成这个项目,学生们能够了解到基本的会计功能是怎样自动完成的以及计算机如何辅助完成会计流程。与该项目相关的 Mom's Cookie 公司的数据库文件在本教材的网站上 (<http://ingram.swlearning.com>) 可以找到。

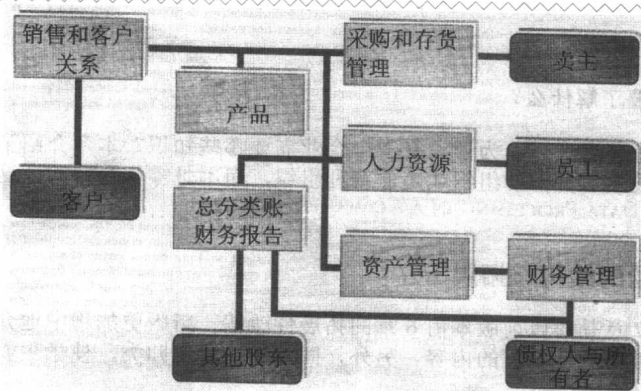


图 7-1 会计信息系统构成

系统中的所有组成部分全都相互连接,以便互相分享数据。有的企业使用一种软件,把所有这些功能结合在一起。把大部分商业信息功能结合在一起作为管理当局决策基础的系统被称为企业资源规划系统(enterprises resource planning, ERP system, 欲了解更多相关内容:请访问 <http://ingram.swlearning.com>)。很多大型公司已经从企业资源规划系统的开发商购买并应用了这些系统,比如 SAP、Peoplesoft, 以及 Oracle 财务软件。其他公司可能会从不同的卖家购买系统的不同组成部分。

修订内容! 电子表格演示

重新设计用于展示交易的电子表格更清楚地体现了交易事项对会计等式中损益表会计科目的影响。通过这种方法,可以看出名义账户如何增减留存收益。为避免混乱,我们在书中统一使用这种电子表格的格式。

日期	科目	资产		=	负债	+	所有者权益	
		现金	其他资产				投入资本	留存收益
2月12日	应收账款		600					
	销售收入							600
2月12日	销售成本							-400
	存货		-400					

新增内容! 关于借贷的附录

为增加灵活性,我们把讲述借贷、T型账户和会计分录的基本内容放到第2章的附录里。这样做,老师们可以自由选择是否讲解这部分内容。

强化内容! 职业道德方面的内容

第1章里就强调了道德的重要性,第3章将再次讨论这个问题并通过案例和作业来强化职业道德。

职业道德的重要性

目标 8: 解释为什么职业道德对于企业和会计很重要。

职业道德在企业中很重要。职业道德要求我们按照社会的规范和标准行事, 这些规范和标准为管理者、雇员、投资者和其他利害关系人确立了恰当的行为模式。让投资者和其他利害关系人掌握企业经营活动的完全信息, 对管理者来说是一项重要的职业道德规范。如果管理者隐藏经营信息或是提供虚假信息就会使利害关系人很难评价企业的经营业绩。例如, 利润高估就会使投资者比按真实的结果分配更多的资金给企业。这个错误的分配结果会造成社会价值的损失, 而且对这一信息的使用者来说也会造成财物损失。

P1-19 伦理和道德风险

目标 8

你是一个电器零售店的经理。最近, 你从一个批发商的破产拍卖会上购买了 200 个名叫乌塔桑的便携式 CD 机。每个单价为 80 美元, 该类产品其他品牌的一般售价是 260 美元。你希望可以按正常售价卖掉这批货并赚取超额收益。买入这批货后, 你发现它们都是次品, 使用寿命只有其他正常品牌的三分之一。

消费者在购买便携式 CD 机时, 经常要你推荐产品。如果你告诉他们乌塔桑样品的真实情况, 即使你提供大量的折扣, 这些产品也很难卖出去。

要求:

- 你会怎样向那些咨询的消费者介绍这款产品?
- 如果 (a) 你掩盖了产品质量的信息然后按正常售价出售了它们, 或是 (b) 你揭示了质量问题, 在这两种情况下, 公司的短期和长期利润会受到什么影响?

修订内容! 案例分析

这些文本框中的内容是为了给学生提供更丰富的信息。其中一些描绘了商界的总体特点, 而另一些则是公司信息披露的具体范例。

案例分析

隐藏负债的后果

对安然公司会计的一项主要批评就是他们没有完全揭露公司需偿还的巨额债务。公司的所有者和其他利害关系人确认和计量公司的债务是很困难的。结果, 他们在安然的投资风险远比想象的大得多。当安然的一些分部经营情况没有达到预期时, 公司偿债能力变得很差。如果所有者和其他利害关系人知道公司债务的真实情况, 他们可能不会向企业投资或贷款给公司。这样, 当公司真实的财务状况被揭露时, 一些投资者和债权人或许可以避免一些损失。(欲了解更多相关内容, 请访问 <http://ingram.swlearning.com>)。



强化内容! 作业资料

本书增加了新的练习和习题。很多习题根据真实的公司信息进行了修改和更新。在页边空白处出现的 Personal Trainer® 标志意味着这些练习和习题可以通过使用这种非常有用的在线技术产品完成。(本前言的后面部分会有关于 Personal Trainer 更完整的介绍。)

修订内容！实例

真实的公司信息往往能抓住学生们的兴趣，有助于他们清楚地了解会计的意义及其相关性。第5版把贯穿全书的包含现实世界的信息都更新了。作为范例的公司包括下面这些有特色的公司：

- General Mills, Inc.——本书末附有完整的年报，书中的很多案例作业都与之相关。
- Krispy Kreme Doughnuts, Inc.——该公司的主要财务报表和其他辅助信息在几个章节中都涉及到。
- Starbucks Corporation——在分析的章节中，该公司的基本财务信息作为参照物，与 Krispy Kreme 公司的财务信息作比较。

C12-1 评价投资决策

目标 1,3,4 本书附录 B 包含一份 General Mills 公司 2002 年年报。

要求：

分析这份年报，并写一份简短的报告回答下列问题：

- 从 2000 年—2002 年，公司作出了哪些主要投资决策？包括处置及购买资产的决策年（提示：看附注 2 对财务报表及现金流报表的说明）。
- 评估 2000 年—2002 年期间公司的资产总额增长率和净收益增长率（提示：看 6 年财务汇总）。
- 计算公司 2000 年—2002 期间各年的资产回报率、资产周转率和利润率。分析公司是否从投资决策中获益。



INTERNATIONAL

全书中有关国际商业社会方面的内容都用该图标在页边标识出来。

验证有效！有特色的教学方法

- 学习目标——可以一直提醒学生们章节各部分的重点，为复习提供基础。这些目标，作为可测目标，都伴有相关的作业，老师们可以轻松选择适用的内容。
- 学习提示——突出经常困扰学生们的问题，或者加深学生的理解。
- 自测题——为学生们提供检验自己学习该章节效果的机会。

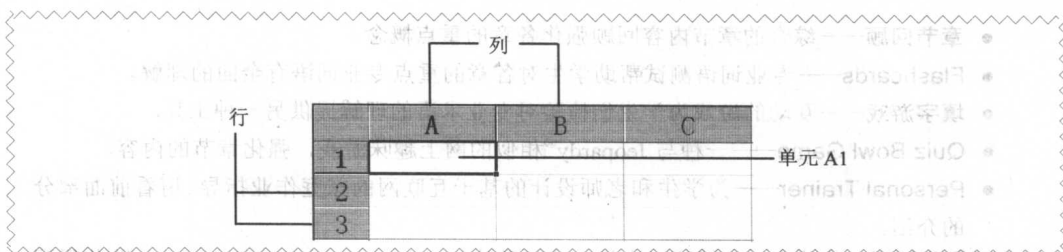
向学生们介绍 Excel 这个有用的工具——第 1 章的附录将简短地介绍 Excel 表格，之后在本书各章的 Excel 应用中继续深入介绍，第 8 章和第 9 章通过使用 Excel 详细介绍其功能。使学生学会如何运用这个非常有用的工具编制财务会计信息。

附录 Excel 使用简介

该附录概述了一些电子数据表的主要操作和功能。这主要针对初学者。除了在此介绍的功能外，Excel 还有许多其他的操作和功能。

标识和选择单元格

电子数据表由行和列组成。行以数字标识，列用字母标识。行和列相交处就是单元格。单元格是由这个单元格的行所在的数字和列所在的字母的交集标识。



- **本章小结**——以摘要的形式总结各章的重点概念。
- **自测题答案**——给学生各章自学问题的答案，是加深理解的一种途径。
- **简答题**——专门设计用来鼓励学生们就各章的重要概念进行课堂讨论。
- **练习题**——主要是计算方面的小练习。最好用课堂讲解和讨论的形式解答。
- **论述题**——提供更复杂的学习经验，通过对信息的分析使学生们学到更多知识。各章的习题都包括一组多选题，很多老师喜欢把它当作课堂小测验来用。电子表格图标意味着这项工作最好使用 Excel 表完成。
- **案例分析题**——比习题更有挑战性。鼓励学生们进行思考，培养分析能力。



利用技术手段使内容更加生动

强化内容！技术

Personal Trainer®

这个辅导是专门为学习基础财务会计课程的学生们设计的以互联网为基础的助手。通过热身训练和提示的帮助，学生们可以在网上完成很多老师布置的家庭作业或者用没布置的作业做练习。老师可以收到自动进入班级作业簿的学生们的家庭作业，还可以检查学生们完成未布置的作业的情况。与其他市场上的教学资料不同，学生可以通过完成家庭作业获得教育上的收获。老师们由于不用再花很多时间批改作业，可以把更多的时间投入到其他的课堂活动上。

WebTutor® Advantage with Personal Trainer

该资料在 WebCT™ 或者 Blackboard® 的平台上都能找到。这项内容丰富的课程管理产品是专门设计用来扩展课堂教学内容的。通过丰富的教学内容，突出互联网的优势，使课程变得生动活泼。在 WebCT 或者 Blackboard 上的 WebTutor Advantage 包括了 Personal Trainer，为学生和老师提供了前所未有的实时的、指导性的、可以自己订正的课堂外的学习资料。老师和学生们可以把这些资料和产品 Web Site 上的其他资源结合使用来丰富课堂教学。把这些有效的资源整体当作解决远程学习或网络学习的方法！如此有用的、完善的解决方案为第 5 版提供下列定制内容：

- **电子讲义**——主要课题内容的 PowerPoint 幻灯片和音频解说提供了更多的学习支持。
- **互动测验**——测试本章内容的多选题有快速的答案反馈。这些测验帮助学生们找到他们需要更多学习的地方。
- **操作练习**——短小的练习题和反馈答案为学生们提供了关于章节内容的额外练习。
- **习题示范**——精选的自学习题，配上音频的步步讲解，让学生们加深理解。
- **视频**——与章节内容相关的简短而又能引起高度兴趣的视频片段向学生们展示课本中的概念在现实世界中的应用。

- **章节回顾**——综合的章节内容回顾强化各章的重点概念。
- **Flashcards**——专业词语测试帮助学生对各章的重点专业词语有全面的理解。
- **填字游戏**——互动的游戏为学生们检验对专业术语的理解提供另一种工具。
- **Quiz Bowl Game**——一种与 Jeopardy® 相似的网上趣味游戏，强化章节的内容。
- **Personal Trainer**——为学生和老师设计的基于互联网的家庭作业指导。请看前面部分的介绍。

要想获得更多的信息，包括演示小样，可以登陆 <http://webtutor.swcollege.com>。欲获得配有 Personal Trainer 的 WebTutor Advantage 及其他相关授权请与汤姆森北京代表处联系。

教材网站

更多详情，请访问 <http://ingram.swlearning.com>。第 5 版本的教材网站为教师和学生提供了很多教学资源。

提供给学生的资料包括：

- 带答案的测验题。
- 许多资源的热链接，包括书中列出的网站，这样就可以迅速链接到关键的信息。
- 复习章节内容的 PowerPoint 演示幻灯片。
- 互联网搜索和其他项目把教材内容与今天的商业环境联系在一起。这些作业给学生们以挑战，使他们扩展所学知识，会运用学到的内容，批判地思考问题。
- 填字游戏提供了专业词汇知识的趣味测试。
- 检验数字为精选的作业提供答案。
- 学习目标在章节中不断重复，帮助学生们保持对核心目标的清醒认识。
- 对公认会计准则的最新变化和其他新规则，以及与教材内容相关的重要信息进行更新。

对老师们，除了上面列出的给学生提供的资源外，网站上由密码保护的部分包括了一些资源文件，其中有：

- Word 格式的答案手册。
- Word 格式的合作学习与教师的资源手册。
- “Excel 的使用”和教材中的其他有电子表格图标的作业的 Excel 模版答案。
- 用 Microsoft® Word 写的答案幻灯片文件。
- 关于年报项目和阅读材料的教师手册。

致谢

本书的编写和第 5 版的发展过程中，许许多多的同仁通过评阅、焦点讨论和调查等方式贡献了富有创造性的、有帮助的建议。我们认真考虑了同仁们的建议，就像之前的每一版一样，今后也还会这样做。因此，我们非常感激为第 5 版教材提供反馈意见的下面各位同仁：

Stephen L. Duncan, Navarro College
 Roger Gee, San Diego Mesa College
 Kathryn Hansen, California State University, Los Angeles
 Clayton Hock, Miami University
 Wayne C. Ingalls, University of Maine
 David Karmon, Central Michigan University
 Laurie Larson, Valencia Community College
 Keith Leeseberg, Manatee Community College

J. Russell Madray, Clemson University
Lynn Mazzola, Nassau Community College
Duane Milano, Navarro Junior College
Joseph B. O'Donnell, Canisius College
Joseph Ragan, St. Joseph's University
Pamela Rouse, Butler University
Marc A. Rubin, Miami University
Arline Savage, Oakland University
Lydia Schleifer, Clemson University
David Senteney, Ohio University
Kathleen A. Wilcox, Kennesaw State University
Katherine A. Wilson, Embry-Riddle Aeronautical University
Bert J. Zarb, Embry-Riddle Aeronautical University

此外，我们还要感谢 Clemson University 的 Lydia Schleifer 和 Paul Schleifer 的辛勤劳动。

Rob Ingram
Tom Albright
Bruce Baldwin

目 录

第 1 部分 会计信息系统

第 1 章 会计和组织	3
决策信息	4
组织的目标	6
资源的转换	7
价值创造	8
会计在商业组织中的作用	9
商业组织的结构	10
企业所有权	10
有限公司的管理层	11
公司的优点	12
公司的缺点	12
债权人	13
会计和企业决策	14
风险和收益	15
会计的法规环境	17
职业道德的重要性	19
附录 Excel 使用简介	19
标识和选择单元格	19
引用和数学运算操作	20
复制单元格内容	20
改变列宽	21
菜单	21
按钮	21
本章小结	22
自测题答案	23
思考题	24
简答题	24
练习题	25
论述题	28
案例分析题	36

第 2 章 经营活动——会计信息的来源

融资活动	38
经营活动的计量	39
投资活动	40
经营活动	42
财务报表编制及其分析	45
损益表	47
资产负债表	47
现金流量表	48
转换过程	49
财务分析	49
附录 借贷记账法：记录交易的另一种方法	51
本章小结	53
自测题答案	54
思考题	55
简答题	56
练习题	56
论述题	60
案例分析题	69

第 3 章 计量收入和费用

权责发生制	72
收入事项	73
费用事项	75
调整账户余额	78
账目	80
结账分录和财务报表	81
加总账户余额	81
损益表	83
结账分录	83
利润分配给所有者	84
结账后的账户余额	85
资产负债表	86