



# Introduction to Financial Accounting

(10th Edition)

# 财务会计教程

(第10版)

詹姆斯·F. 亨德里克 (James F. Hendriks) / 耶鲁大学

詹姆斯·亨德里克 (James Hendriks) / 耶鲁大学

詹姆斯·亨德里克 (James F. Hendriks) / 耶鲁大学

詹姆斯·亨德里克 (James F. Hendriks) / 耶鲁大学

詹姆斯·亨德里克 (James F. Hendriks) / 耶鲁大学



詹姆斯·亨德里克 (James F. Hendriks) / 耶鲁大学

华章教材经典译丛

## 财务会计教程（原书第10版）

### Introduction to Financial Accounting（10th Edition）

（美）查尔斯T.亨格瑞（Charles T. Horngren） （美）加里L.  
森登（Gary L. Sundem） （美）约翰A.埃利奥特（John A.  
Elliott） （美）唐娜R.菲尔布里克（Donna R. Philbrick）  
著

朱晓辉 译

ISBN: 978-7-111-39244-6

本书纸版由机械工业出版社于2012年出版，电子版由华章分社（北京华章图文信息有限公司，北京奥维博世图书发行有限公司）全球范围内制作与发行。

版权所有，侵权必究

客服热线：+ 86-10-68995265

客服信箱：service@bbbvip.com

官方网址：www.bbbvip.com

新浪微博 @言商书局

腾讯微博 @bbb-vip

# 目录

译者序

作者简介

前言

致谢

教学建议

第1章 会计：一门商业语言

1.1 会计的性质

1.2 资产负债表

1.3 资产负债表交易

1.4 经济实体的所有制类型

1.5 独资企业、合伙企业和公司的会计差异

1.6 股东与董事会

1.7 财务报告监管

1.8 可信性与审计的作用

1.9 会计职业

1.10 会计师的职业发展机会

本章重点

会计术语

第2章 计量收益评价业绩

2.1 计量收益概述

2.2 计量收益

2.3 利润表

2.4 股利和留存收益的会计处理

2.5 一些基本概念

2.6 四个常见的财务比率

本章重点

附录2A 成本效益原则与会计监管

会计术语

## 第3章 记录交易

3.1 复式记账法

3.2 借与贷

3.3 记账流程

3.4 交易分析、登记日记总账、登记总分类账：双轮公司范例

3.5 日记总账与分类账：双轮公司范例

3.6 编制试算平衡表

3.7 会计差错的影响

3.8 交易记录不完整

3.9 数据处理与会计系统

本章重点

会计术语

## 第4章 权责发生制与财务报表

### 4.1 会计调整

### 4.2 预付成本的耗用

### 4.3 预收收入的获得

### 4.4 应计未记费用

### 4.5 应计未记收入

### 4.6 审视会计调整流程

### 4.7 分类资产负债表

### 4.8 利润表

### 4.9 盈利能力评价指标

### 本章重点

### 会计术语

## 第5章 现金流量表

### 5.1 现金流量表概述

### 5.2 编制现金流量表

### 5.3 经营活动产生的现金流量

### 5.4 现金流量表与会计恒等式

### 5.5 现金流量表范例

### 5.6 现金流量的重要性

### 本章重点

### 会计术语

## 第6章 销售的会计处理

### 6.1 销售收入的确认

### 6.2 销售收入的计量

### 6.3 现金

### 6.4 赊销与应收账款

### 6.5 坏账的计量

### 6.6 评估应收账款的水平

### 6.7 内部控制概述

### 本章重点

### 附录6A 银行余额调节

### 会计术语

## 第7章 存货与销货成本

### 7.1 毛利与销货成本

### 7.2 永续盘存制与定期盘存制

### 7.3 商品采购成本

### 7.4 比较定期盘存制与永续盘存制的会计处理程序

### 7.5 主要存货计价方法

### 7.6 成本与市价孰低法

### 7.7 存货差错的影响

### 7.8 截止期差错与存货计价

### 7.9 毛利的重要性

7.10 毛利率与会计记录的准确性

7.11 存货内部控制

本章重点

附录7A 后进先出法的特点和意义

附录7B 制造企业的存货

会计术语

## 第8章 长期资产

8.1 长期资产概述

8.2 对比长期资产支出与费用

8.3 有形资产的购置成本

8.4 资产购置后的不同会计处理方法

8.5 建筑物与设备的折旧

8.6 估计使用寿命或残值的变更

8.7 对比所得税纳税申报与股东报告

8.8 折旧与现金流量

8.9 资产购置后发生的支出

8.10 有形资产出售利得与损失

8.11 有形资产的重新计价

8.12 无形资产

8.13 商誉

8.14 自然资源折耗



本章重点

会计术语

## 第9章 负债与利息

9.1 审视负债

9.2 流动负债的会计处理

9.3 长期负债

9.4 债券的会计处理

9.5 租赁的会计处理

9.6 其他长期负债（包括养老金和递延所得税）

9.7 债务比率与利息保障倍数

本章重点

附录9A 复利、终值和现值

会计术语

## 第10章 股东权益

10.1 股东权益背景

10.2 上市公司普通股的会计处理

10.3 现金股利

10.4 优先股

10.5 股票增发

10.6 股票分割与股票股利

10.7 股票回购

10.8 普通股的其他发行方式

10.9 留存收益限制

10.10 股东权益的其他要素

10.11 与股东权益相关的财务比率

本章重点

会计术语

## 第11章 公司间投资与合并财务报表

11.1 公司投资概述

11.2 短期投资

11.3 债券长期投资

11.4 公司间投资的会计处理：市场法与权益法

11.5 合并财务报表

11.6 收购价格与账面价值不相等

11.7 采用权益法核算的关联企业、非控股股东与现金流量表

11.8 权益性有价证券投资的会计处理总结

本章重点

会计术语

## 第12章 财务报表分析

12.1 公司信息来源

12.2 财务报表分析的目的

12.3 评估经营趋势与要素

12.4 财务比率

12.5 经营业绩与融资决策

12.6 每股收益的重要性

12.7 披露非正常经营过程中发生的项目

12.8 国际问题

12.9 计价问题

12.10 将现金流量与净收益联系起来

本章重点

会计术语

术语表

光盘内容

## 译者序

当我们咿呀学语时，大人们总喜欢掰着手指教我们“1，2，3……”。或许，你没有意识到，这无意中也为我们播下了“会计”的种子。那么，会计究竟是什么呢？在中国，“会计”一词可以追溯到夏朝，有所谓“零星算之为计，总和算之为会”的说法（王彬彬，2006）。在英文中，“accountant”源自“accomptant”，而“accomptant”源自法语的“compter”，意思是“数，计算”；而“compter”则源自拉丁语的“computare”，意思是“计算”。

当你有了第一笔零花钱时，当你勤工俭学用汗水换来第一笔报酬时，当你步入职场领到第一份薪水时，或者当你满怀热情、艰辛创业收获“第一桶金”时，欣喜之余，我们不免都要想一想、算一算——想一想未来如何发展，算一算这笔钱该如何使用。随着我们的人生财富日积月累、越来越多，人生财富规划的紧迫性和重要性也就越来越强。当然，人生财富既包括物质财富，也包括精神财富。每当人们提及人生财富规划时，最容易想到的就是物质财富，而最容易忽略的则是精神财富。物质财富是有形的，看得见、摸得着，也就是我们所称的“有形资产”；不过，精神财富也是支撑我们走完漫漫人生路的不竭智慧源泉和力量源泉，从这个意义上讲，我们可以把它视为“无形资产”。无论是莘莘学子、职场新人，还是创业者；无论是物质财富，还是精神财富；无论有

形资产也好，无形资产也罢，无疑都需要认真规划，正所谓“凡事预则立，不预则废”，而掌握了一定的会计、财务知识，在面对琳琅满目的金融理财产品时，你就能做到心中有数，做到“知己知彼，百战不殆”。哪怕你委托专业人士管理，或者需要咨询一些理财建议，你也能甄别哪些是脱离实际、背离常识的“恐龙”顾问。毕竟，没有人比你更清楚自身近期和远期的财务需要，没有人比你更明白个人现实和潜在的财务风险。因此，我们所需要的就是肩负起对个人的责任。培养了对个人的责任意识和担当能力，你就迈出了追求幸福人生的第一步，而只有实现了每个人的幸福，才能真正构建整个社会的和谐。

在社会生活中，虽不必人人都做“会计通”，但也不宜人人均为“会计盲”。作为消费者，你的选择决定着一家公司的命运。企业是经济细胞、社会细胞，经济体的活力源自细胞的健康。因此，建议大家倡导“价值消费”，这样，经济才能实现良性循环，我们不仅选择产品或服务，而且注重公司的社会责任及可持续发展。凡此种种信息，透过公司的年度报告，也可略见一斑。作为公民，宪法规定纳税是每个公民的义务。作为纳税人，法律也赋予每个公民对政府每一项支出的知情权和监督权。高效、透明、廉洁、法治，也是一个服务型政府的终极追求。为了保障公民依法获取政府信息，提高政府工作的透明度，2007年，国务院颁布了《中华人民共和国政府信息公开条例》。随着互联网的日益普及，政府网站也为主动公开政府信息提供了一个有效平台。面对社会所赋予的神圣使命，面对纷至沓来的信息，你准备好了吗？请相信，你举

足轻重！因为公民社会的建设，靠你、靠我、靠他、靠大家！

朱晓辉

2012年7月

## 作者简介

### 查尔斯T.亨格瑞

亨格瑞是美国斯坦福大学会计学荣誉退休教授。他在美国马凯特大学获得学士学位，在哈佛大学获得MBA，在芝加哥大学获得博士学位。他还是马凯特大学和德保罗大学的荣誉博士。

亨格瑞是一名注册会计师，曾在美国会计准则委员会供职6年，在美国财务会计准则委员会咨询委员会供职5年，在美国注册会计师协会理事会供职3年。他还曾在美国财务会计基金会担任过6年理事，美国财务会计基金会负责监管美国财务会计准则委员会和美国政府会计准则委员会。

亨格瑞也是美国“会计名人堂”的入选人物。

亨格瑞曾任美国会计学会会长及研究委员会主任。他曾荣获美国会计学会第1届年度“杰出会计教育工作者奖”，还曾荣获“管理会计终身贡献奖”。

美国加州注册会计师协会授予亨格瑞“杰出教师奖”和“杰出教授奖”，他是首位同时荣获两项殊荣的人。

美国注册会计师协会曾授予亨格瑞第1届“杰出教育工作者奖”。

亨格瑞曾荣获美国全国会计专业人士大学联谊会“Beta Alpha Psi”的“年度会计人物——教育人物”。

亨格瑞教授也是美国管理会计师协会的会员，曾荣获“杰出贡献奖”。他曾任美国管理会计师协会董事会董事，负责管理注册管理会计师考试。

亨格瑞出版的著作包括：《成本会计：从管理的角度审视》（Cost Accounting:A Managerial Emphasis）；《管理会计入门》（Introduction to Management Accounting）；《会计学》（Accounting）；《财务会计学》（Financial Accounting），均由Prentice Hall出版。

亨格瑞是“亨格瑞会计学系列教材”的顾问编辑。

## 加里L.森登

森登是美国华盛顿大学的会计学荣誉退休教授。他在美国卡尔顿学院获得学士学位，在斯坦福大学获得MBA和博士学位。

森登教授曾在1992~1993年任美国会计学会会长；在1989~1991年任会计教育变革委员会主任；在1982~1986年任《会计评论》编辑。现为国际会计教育与研究协会副会长，负责教育事宜。



森登曾任美国管理会计师协会西雅图分会会长。他还曾供职美国管理会计师协会全国理事会，担任学术关系与职业发展委员会主任。他还曾在1997~1999年担任美国高等教育商学院联合会会计专业认证委员会的主任，目前供职于“雷尼尔共同基金”董事会和卡尔顿学院董事会。2002年，他荣获卡尔顿学院“杰出校友奖”。

森登教授曾在许多会计和财务期刊上发表文章，其中包括《会计教育问题》（Issues in Accounting Education）、《会计评论》、《会计研究》（Journal of Accounting Research）、《财务》（Journal of Finance）。1998年当选美国会计学会“杰出会计教育工作者”；1987年当选华盛顿注册会计师协会“杰出教育工作者”。

## 约翰A.埃利奥特

埃利奥特是美国纽约市立大学杰克林商学院院长、会计学教授。他在马里兰大学获得学士和MBA学位，在康奈尔大学获得博士学位。在担任杰克林商学院院长之前，他曾在康奈尔大学约翰逊管理研究生院任教，担任过副院长，负责学术事务。

埃利奥特院长是一名注册会计师，曾在安达信会计师事务所担任审计师和咨询顾问。还曾在西屋电气公司国防与航天中心主计长办公室任职，曾从事财务会计、中级会计、财务报表分析、税务以及广泛的管理

培训。目前，他在杰克林财务报表分析硕士学位课程中讲授“财务会计入门”。

2004年，他与纳尔逊和塔普利合作撰写的有关收益管理的论文荣获美国会计学会“会计文献杰出贡献奖”。他的研究主要关注会计信息在财务分析与合同中的作用。

目前，他在NFP和Liquidnet两家公司的董事会任职，担任审计委员会主任。之前，他曾在Hangar剧院、Cayuga医疗中心任职，并且任美国经管专业研究生入学考试委员会董事会董事长。

## 唐娜R.菲尔布里克

菲尔布里克是美国波特兰州立大学的会计学教授。她在美国俄勒冈大学获得学士学位，在康奈尔大学获得MBA和博士学位。

菲尔布里克教授是一名注册会计师（非执业会员），曾从事公共会计工作，后又攻读研究生学位。在波特兰大学任教之前，她还曾在俄勒冈大学和杜克大学任教。

目前，她讲授财务报告与财务报表分析。菲尔布里克教授还在俄勒冈大学讲授EMBA课程，她曾在许多公司从事过培训工作。

菲尔布里克教授的研究曾在许多会计期刊上发表，包括《会计评

论》、《会计研究》、《会计与经济学》（Journal of Accounting and Economics）。1994~2000年，曾担任《会计视野》（Accounting Horizons）顾问委员会委员；2000~2003年，任《会计视野》副主编。

## 前言

“知之而后知如何用之。”

本书介绍了最为人们广泛接受的会计理论与会计实务，重点突出了如何使用与分析财务报表信息。此外，还对《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》进行了适当的比较。

本书所秉持的观点是：企业是一个激动人心的流程，会计则是了解经济活动是如何影响企业的一扇完美的窗口。因为我们认为会计有助于人们理解经济活动，会计又基于简单的原理，所以本书先介绍了许多概念，这一点与其他教材有所不同。在阐释这些概念时，我们采用最易于理解的方式，并从现实世界精心挑选了几个公司作为范例。本书内容涵盖了管理者在编制财务报表时要做的选择，以及这些选择如何影响财务报表使用者解读信息的方式。此外，贯穿本书的还有一些道德问题，在各章的复习资料<sup>[1]</sup>中，我们也启发人们进行一些思考。

本书至今已出版第10版，本书之实用效果，毋庸置疑；同时，这也是对我们以前的同事、学生以及一直以来所有使用过本书的人的一种嘉奖，是大家无私地分享了各自的意见和建议，激励着我们不断修订，以更好地满足今天学生和教师的需要。

本版的新特点主要有以下几点：

- 教材内容全面更新，列举了真实公司的最新案例。
- 更新了复习资料，包含了更多真实公司的近期案例。
- 新增了许多非美国公司的案例和习题。
- 全面修订，条理更清晰，删除了一些不太重要的内容。
- 采用更多、更新的真实公司案例。
- 分析了《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》的差异。
- 更多地采用跨国公司案例，尤其是在阐释《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》的差异时。
- 进一步融入更多涉及道德问题的内容。

## 本书秉持的思想

先介绍简单的概念，在学生理解之后，再介绍更复杂的概念，同时复习一下前面所讲过的简单概念。在每个阶段，都适当列举一些真实公司案例——这就是我们所秉持的思想。我们的目标是使学生能够阅读一家真实公司的财务报表，即资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表，并做出正确解读。

我们希望学生将会计视为一种工具，帮助其更好地理解经济活动。学生应该善于提出一些问题，比如：“在这项交易发生之后，我们是赚了还是赔了？”“这些报表能告诉我们公司的财务状况和业绩怎样吗？”

学生不能孤立地理解财务报表，而必须将其放到公司所处的经营环境中审视。学生不仅必须理解资产负债表和利润表所基于的权责发生制，而且必须理解现金流量表中所列示的现金的重要性。我们在前五章首先介绍了资产负债表、利润表、股东权益变动表和现金流量表。在阐释了权责发生制的基础知识之后，我们立即在第5章中介绍了现金流量表，这样，学生就可以在学习后面几章的财务报告实务之前，先了解各财务报表的重要性及其所列示的独特信息。

我们之前的一位同事——贝尔曼在审视一项经济活动时，常常会问：“你觉得高兴还是觉得失望？”我们认为，会计恰恰提供了一种理解经济活动、回答这个问题的方法。你也可以将基本财务报表视为最基本经济条件下的计分卡。每年，财务报表都帮助你回答下面几个最重要的问题：你觉得高兴还是觉得失望？你是赚了还是赔了？你是在蓬勃发展，还是勉强维持生存？你有实现下一步重大发展所需的现金吗？

## 谁应该使用本书

本书是为不具备任何会计知识的初学者编写的，适用于财务会计专

业的本科生或MBA，也适用于参加管理培训项目的人员，即对会计知之甚少或者一无所知的人员。本书所涉及的话题，是所有管理人员和经济类学生的必备知识。我们旨在以浅显易懂的方式对相关话题逐一介绍。

本书针对的是财务报表使用者，不过也关注了潜在会计从业人员的需要。本书既强调基本概念，又举了许多范例，化抽象为具体，其中许多范例都摘自最近的公司年报。此外，也适当考虑了会计程序，比如：交易分析、登记日记总账、登记总分类账等。通过以日记账分录和T形账户的形式汇总这些交易，管理人员和会计人员就能更好地理解公司各项交易的经济影响。但是，最终的目的是通过对会计恒等式的理解和运用，理解公司的财务状况与发展前景。

## 新增《国际财务报告准则》内容

- 比较了《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》之间的差异，简明扼要，未赘述。

- 在复习资料中，摘选遵循《国际财务报告准则》以及《美国公认会计准则》编制财务报告的公司案例。

## 强调理解和分析财务报表

- **财务报表模型** 为财务报表分析提供了一个形象的路线图，它突出了重要的财务比率，以及如何根据财务报表计算这些财务比率。财务报表模型还注明了各财务比率在本书中的章节，以便于学生深入了解。财务报表模型，参见第2章，列在“本章重点”之前。

- 贯穿每章正文的**解读财务报表** 专栏让学生停下来思考如何运用他们正在学习的知识，进而更好地理解一家公司的财务现状和前景。

- **各章末的分析与解读财务报表** 包含了财务报表学习与研究、星巴克公司财务报表分析，以及运用互联网分析其他公司的财务报表。

- **以星巴克的公司年报为例**，说明分析财务报表的各种方法。为了使更全面地了解一家公司的各种财务报告问题，各章均有一道基于星巴克公司年报的复习题。

## 其他新增内容

- 新增道德问题，几乎每章都包含关注道德问题的内容和复习题。

- 在各章的复习资料中均有“探索题”，让学生思考一些可能没有正确答案的概念问题，锻炼学生的批判性思维能力。

- 在各章的“实践至上”专栏中，我们新增了许多内容，或者进行了全面修订。我们从中可以深入了解国内外许多知名公司的运营，尤其是



今天现实世界中的问题。

## 教学辅助资源

教学辅助资源应尽量求精、求简，而不是过滥、过繁。一门会计课程的成功，不仅需要一本精心编写的教材，而且在课堂上需要一位诲人不倦的教师，以及一套综合教学资料。下面就列出了一些资源。

### 学生资源

[www.myaccountinglab.com](http://www.myaccountinglab.com)

MyAccountingLab是一个基于网络的会计辅导软件，它能在学生的学习过程中不断激发学生的学习兴趣，积累点点滴滴的成就感。

MyAccountingLab为学生提供了个性化的互动学习环境，实时作业辅导，学生可自主安排学习进度，评估学习进展。

除了完成作业和学习辅导之外，MyAccountingLab还为学生提供了下列资源。

- Flash格式的电子教材

- 学习指南

- Excel模板

·幻灯片

学生资源网址: [www.pearsonhighered.com/horngren](http://www.pearsonhighered.com/horngren)

·Excel模板

## 教师资源

[www.myaccountinglab.com](http://www.myaccountinglab.com)

MyAccountingLab使教师可以灵活地运用科技, 服务教学。因为“熟能生巧”, 所以MyAccountingLab提供了与教材各章末的复习资料完全相同的资料, 教师以此布置作业。MyAccountingLab还复制了教材的练习题和复习题, 并附有日记账分录和财务报表, 这样学生学习起来会更加得心应手。

## 解题手册

解题手册也是由本书作者编写的, 其中包含了教材每道练习题和复习题的全面解析与准确答案。在此, 我们特别感谢Carolyn Streuly对这些内容所做的审查。

教师资源中心 [www.pearsonhighered.com/horngren](http://www.pearsonhighered.com/horngren)

为了方便起见, 许多教师资源都能从教材的目录页下载, 或者通过你的MyAccountingLab账号下载, 具体包括以下内容。

·**题库**：题库包括选择题、判断题、练习题、综合复习题、简答题、论述题等。题库与各学习目标对应，而且注明了难易程度。

·**TestGen**：这是一套有效的试卷生成软件，它易于使用。该软件预装了题库中的所有习题，使用者可人工地或随机地调阅题库中的习题，生成一份试卷。你可使用内置的问题编辑器增删问题，试卷样式有25种选择，均可与常用的课程管理系统兼容。

·**教师资源手册**：本手册包含教材各章的下列要素，如本章概述、本章提纲（按学习目标组织）、教学提示和本章测验。

·**幻灯片**：旨在帮助展示各章的重要概念。

·**Excel模板、题解和图片库**

·**解题手册**

技术支持参见<http://247pearsoned.custhelp.com>。

[1] 本书随书光盘提供大量针对性强的复习资料，包括思考题、探索题、练习题、复习题、团队学习、分析与解读财务报表。这些习题难易适度、循序渐进，包括多家真实公司的真实案例，帮助学生掌握各章的知识和理论，做到理论联系实际、学以致用。

## 致谢

我们衷心感谢一直以来支持我们的导师、同事和学生。本书源自大家的支持，凝聚了集体的智慧，我们对会计学的热爱，也是如此。

特别感谢Norbert Tschakert（University of the Virgin Islands）为本版有关《国际财务报告准则》方面的内容所提的建议。感谢下列人员对新增内容所做的宝贵贡献：LuAnn Bean（Florida Institute of Technology）；Victoria Kaskey（Ashland University）；Vic Stanton（University of California, Berkeley&Stanford University）；William Wells（University of Washington）。

我们还要感谢对以前各版提供宝贵反馈的人员：John E.Armstrong（Dominican College）；Frances L.Ayers（University of Oklahoma）；Roderick S.Barclay（University of Texas at Dallas）；Ronald S.Barden（Georgia State University）；Mary Barth（Stanford University）；Paul E.Bayes（East Tennessee State University）；Nancy Cassidy（Texas A&M University）；David T.Collins（Bellarmino College）；Michele J.Daley（Rice University）；Ray D.Dillon（Georgia State University）；Patricia A.Doherty（Boston University）；Philip D.Drake（Thunderbird, the American Graduate School of International Management）；Allan R.Drebin（Northwestern University）；Robert

Dunn (Georgia Institute of Technology) Alan H.Falcon (Loyola Marymount University) ; Anita Feller (University of Illinois) ; Richard Frankel (University of Michigan) ; John D.Gould (Western Carolina University) ; D.Jacque Grinnell (University of Vermont) ; Leon J.Hanouille (Syracuse University) ; Al Hartgraves (Emory University) ; Suzanne Hartley (Franklin University) ; Peter Huey (Collin County Community College) ; Yuji Ijiri (Carnegi Mellon University) ; M.Zafar Iqbal (California Polytechic State University-San Luis Obispo) ; Gregory D.Kane (University of Delaware) ; Sungsoo Kim (Rutgers University) ; April Klein (New York University) ; Joan Luft (Michigan State University) ; Maureen McNichols (Stanford University) ; Mark J.Myring (Ball State University) ; Brian M.Nagle (Duquesne University) ; John L.Norman Jr. (Keller Graduate School of Management) ; Mohamed Onsi (Syracuse University) ; Elizabeth Plummer (Southern Methodist University) ; Renee A.Price (University of Nebraska) ; Patrick M.Premo (St.Bonaventure University) ; Leo A.Ruggle (Mankato State University-St.Louis) ; Bill Shoemaker (University of Dallas) ; William Smith (Xavier University) ; Robert Swieringa (Cornell University) ; Katherene P.Terrell (University of Central Oklahoma) ; Michael G.Vasilou (DeVry Institute of Technology-Chicago) ; Deborah Welch (Tyler Junior

College) ; Christine Wiedman (University of Western Ontario) ; Patrick T.Wirtz (University of Detroit Mercy) ; Peter D.Woodlock (Youngstown State University) 。

最后，我们还要感谢Prentice Hall出版社的下列人员：Julie Broich、Donna Battista、Sally Yagan、Ashley Santora、Karen Kirincich、Allison Longley、Carol O'Rourke、Cynthia Zonneveld，以及GEX出版公司的Kelly Morrison。

查尔斯T.亨格瑞

加里L.森登

约翰A.埃利奥特

唐娜R.菲尔布里克

## 教学建议

### 教学目的

（1）初步建立对会计职业的总体认识，培养学生的职业道德和专业精神。

（2）培养学生的专业能力，掌握基本的会计术语、会计流程、财务报表及分析能力。

（3）注重培养学生的沟通能力和团队精神，发展个人素质。

### 教学组织

在学期开始时，建议向学生发放一份课程大纲，说明教学进度、教学安排及考试安排。

每次授课时，在第一个课时开始之前，建议安排10分钟课堂小测，主要是帮助学生巩固前面所学的基本概念；在第二个课时结束之前，建议结合本书每章的“思考题”和“探索题”，安排15分钟课堂讨论，为学生提供一定的探讨、交流和锻炼表达能力的机会；在这两个课时中间的75分钟可用于讲授。在每一章结束后，建议安排30分钟课堂时间，组织完

成本书每章的“团队学习”部分。请注意学生课前的预习和准备，努力培养学生共同参与、主动学习的积极性。

前期需要掌握的知识

入门课程，无须任何基础知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第 1 章 会计：一门商业语言	(1) 解释会计信息如何帮助决策 (2) 描述资产负债表的各项要素 (3) 分析经济交易，并将它们与资产负债表的变动联系起来 (4) 根据交易数据编制资产负债表 (5) 比较独资企业、合伙企业与公司的特点	6	6



(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第1章 会计：一门商业语言	(6) 指出公司资产负债表的“所有者权益”部分与独资企业或合伙企业的差异 (7) 解释财务报告监管，包括《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》之间的差异 (8) 描述什么是审计，以及审计如何增加财务信息的价值 (9) 评估道德在会计流程中的作用	6	6
第2章 计量收益评价业绩	(1) 解释会计师如何计量收益 (2) 决定公司什么时候应该确认销售收入 (3) 运用配比原则确认一定期间的费用 (4) 编制利润表，说明它与资产负债表之间的联系 (5) 现金股利的会计处理，编制股东权益变动表 (6) 解释下列概念如何影响财务报表：会计主体假设、可靠性、持续经营假设、重要性原则、成本效益原则以及货币计量假设 (7) 计算并解释每股收益、市盈率、股息率以及股利支付率 (8) 解释会计监管机构在制定会计准则时如何权衡相关性与真实反映	6	6
第3章 记录交易	(1) 运用复式记账法 (2) 描述记账流程的五个步骤 (3) 分析交易，登录日记账，将日记账分录登录分类账 (4) 编制和运用试算平衡表 (5) 结转收入和费用账户，更新留存收益 (6) 更正错误的日记账分录，说明会计差错如何影响账户 (7) 解释计算机如何转变了会计数据处理的方式	6	6
第4章 权责发生制与财务报表	(1) 了解会计调整在权责发生制中的作用 (2) 调整到期或耗费的资产 (3) 调整获得的未获得收入 (4) 调整应计未计费用 (5) 调整应计未计收入 (6) 描述记账流程各步骤的顺序，将现金流量与调整分录联系起来 (7) 编制分类资产负债表，并运用它评估短期流动性 (8) 编制单步式和多步式利润表 (9) 运用财务比率评价赢利能力	6	6
第5章 现金流量表	(1) 明确编制现金流量表的编制目的 (2) 将影响现金的活动划分为经营活动、投资活动和筹资活动 (3) 计算和解读筹资活动产生的现金流量 (4) 计算和解读投资活动产生的现金流量 (5) 采用直接法计算经营活动产生的现金流量 (6) 采用间接法解释净收益与经营活动产生的净现金流量之间的差异 (7) 理解在采用间接法计算经营活动产生的现金流量时，为什么将折旧加在净收益上 (8) 说明会计恒等式如何为现金流量表提供了一个概念框架 (9) 指出自由现金流量，解读现金流量表所反映的信息	6	6



(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第6章 销售的会计处理	(1) 在正确的时间在利润表中确认收入项目 (2) 现金销售及赊销的会计处理 (3) 计算和解读销售退回及折让、销售折扣以及银行信用卡交易 (4) 现金管理及其对公司的重要性 (5) 估计和解读坏账余额 (6) 评估应收账款水平 (7) 建立并说明内部控制程序 (8) 编制银行余额调节表	6	6
第7章 存货与销货成本	(1) 将存货计价与毛利联系起来 (2) 运用永续盘存制与定期盘存制 (3) 计算商品采购成本 (4) 采用《美国公认会计准则》和《国际财务报告准则》均准许的三种主要存货计价方法和仅《美国公认会计准则》准许的一种方法计算收益和存货价值 (5) 遵循《美国公认会计准则》和《国际财务报告准则》，采用成本与市价孰低法进行存货计价 (6) 说明存货差错对财务报表的影响 (7) 评价毛利率和存货周转次数 (8) 描述后进先出法的特点及其对收益计量的影响（附录7A） (9) 确定制造业企业的存货成本	6	6
第8章 长期资产	(1) 区分公司计入费用的支出与应资本化的支出 (2) 计量土地、建筑物和设备之类有形资产的购置成本 (3) 运用各种折旧方法计提建筑物和设备折旧 (4) 在估计使用寿命或残值变更时，重新计算折旧 (5) 区分财务报表折旧与所得税纳税申报折旧 (6) 说明折旧对现金流量的影响 (7) 核算资产购置后发生的支出 (8) 计算固定资产处置利得和损失，考虑这些利得和损失对现金流量表的影响 (9) 对于采用《国际财务报告准则》所允许的重新计价法的公司，确定其资产负债表反映的有形资产价值 (10) 有形资产减值的会计处理 (11) 无形资产的会计处理，包括无形资产减值 (12) 说明如何报告商誉 (13) 解释自然资源折耗	6	6
第9章 负债与利息	(1) 流动负债的会计处理 (2) 长期负债的计量与会计处理 (3) 债券在整个偿还期内的会计处理 (4) 长期租赁债务的计价与会计处理 (5) 评估养老金及其他退休后福利 (6) 解读递延所得税负债 (7) 采用比率分析评估公司的债务水平 (8) 计算并解释现值与终值	6	6

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第 10 章 股东权益	(1) 描述股东的权利 (2) 普通股的会计处理, 包括股利支付 (3) 比较债券、优先股与普通股 (4) 说明股票分割的经济特点及其会计处理 (5) 大比例股票股利与小比例股票股利的会计处理 (6) 解释与报告股票回购及其他库藏股交易 (7) 记录债务性有价证券转换为权益性有价证券或者优先股转换为普通股 (8) 运用净资产收益率与每股账面价值	6	6
第 11 章 公司间投资与 合并财务报表	(1) 说明一个公司为什么向另一个公司投资 (2) 短期债务性有价证券与权益性有价证券的会计处理 (3) 报告债券长期投资 (4) 比较投资会计处理的权益法和市场法 (5) 编制合并财务报表 (6) 在合并财务报表中列报非控股股东权益 (7) 解释商誉的经济含义与财务报告	6	6
第 12 章 财务报表分析	(1) 查找和使用有关公司业绩的信息来源 (2) 利用趋势分析、同比财务报表以及分部披露分析公司业绩 (3) 利用基本财务比率理清思路 (4) 采用各种指标评价公司业绩, 包括资产负债率、净资产负债率和经济增加值 (5) 计算公司有优先股或稀释性有价证券时的每股收益 (6) 理解非正常经营过程中发生的项目的性质及其调整 (7) 利用财务信息帮助你评估公司的价值	6	6
课时总计		72	72

注: 建议每周安排4课时。

## 第1章 会计：一门商业语言

- 1.解释会计信息如何帮助决策。
- 2.描述资产负债表的各项要素。
- 3.分析经济交易，并将它们与资产负债表的变动联系起来。
- 4.根据交易数据编制资产负债表。
- 5.比较独资企业、合伙企业与公司的特点。
- 6.指出公司资产负债表的“所有者权益”部分与独资企业或合伙企业的差异。
- 7.解释财务报告监管，包括《美国公认会计准则》与《国际财务报告准则》之间的差异。
- 8.描述什么是审计，以及审计如何增加财务信息的价值。
- 9.评估道德在会计流程中的作用。

### 开篇案例

会计是一门商业语言，它是公司与员工和公众沟通财务信息所使用的方法。每个国家都有每个国家的语言，会计语言也是如此，一直以

来，各国的会计语言也不尽相同。如今，存续下来的会计语言只有两种：一种是美国使用的会计语言；另一种是欧洲及其他大多数国家使用的会计语言。实际上，这更像是一种语言的不同方言，因为它们在大多数方面都是相同的，而且还在逐渐地趋同，变成一种语言。在本书中，我们所关注的是美国的会计语言，不过，对于这两种会计语言之间的显著差异，我们也会略作说明。

我们还使用许多真实公司的案例，说明实践中的会计语言。下面我们就来看一看星巴克公司。星巴克是美国的一家公司，它所采用的会计语言，也同所有美国公司一样。星巴克在全球共有9000家咖啡店，或许，你曾在一家星巴克喝过咖啡，或许曾路过一家星巴克。你知道吗，你也可以买一份星巴克的股票，摇身一变，成为公司的一位所有者。买一杯咖啡，你希望知道的是它的味道；买一份股票，你希望知道的是星巴克公司的财务状况和发展前景。如果你认为星巴克公司在未来不会成功，你肯定不会希望成为公司的一位所有者，哪怕是部分所有者。如何知道星巴克公司在未来能否成功呢？你必须懂一些会计知识。当你学完本书之后，星巴克公司抑或其他公司的财务报表就不再晦涩难懂，你就能够使用这些财务报表，评估这些公司的财务健康状况。

星巴克创建于1985年，1992年首次公开发行股票。如果当时你买了一股，那么截至编写本书之时，你的投资就翻了20倍（在2008~2009年的熊市之前，每股约为40美元）。在未来，投资星巴克也是一项明智之

举吗？谁也无法百分之百地预测星巴克的财务前景。但是，你可以从星巴克公司的网站查阅公司的财务报表，或许能找到一丝线索。而要解读这些财务信息，你必须懂一些会计知识。

星巴克在短短数年就享誉世界：2008年，入选《财富》杂志“最受尊敬的公司”，排名第6位；2009年，入选《财富》杂志“百名最佳雇主公司”，排名第24位；2006年，在Brandchannel.com的读者选择调查中，被评为年度“全球五大品牌”；2008年，连续9年跻身企业责任官评选的“百名最佳公司公民”之列，9年连续获此殊荣的公司仅有3家。荣誉归荣誉，潜在投资者最想知道的还是星巴克公司的财务前景。下面，我们就看几项财务事实。随着学习的逐渐深入，你将会越来越多地了解如何解读这些财务事实。

2009年，星巴克的销售收入总额为98亿美元，相比之下，1996年仅7亿美元；净收益（公司的利润）为3.91亿美元，较1996年的4200万美元有所增加，但较2007年的最高点6.73亿美元有所减少。资产总额（公司所拥有的财产的价值）从1996年的不到9亿美元，增长至2009年的近56亿美元。你可以看到，星巴克的业务量猛增。但是，在星巴克的财务报表中，还有更多值得探究的细节。在学习本书的过程中，你还会学习到收入、收益、资产，以及其他会计要素。

当我们踏上探索财务会计世界之旅时，我们将探究像星巴克这样的公司如何才能管理其财务活动，投资者如何使用会计信息更好地了解星

巴克公司。请记住：1985年，星巴克初创时只不过是一个小咖啡店，适用于这样一家公司的基本会计框架，也同样适用于今天更大的公司，实际上，它适用于世界上任何企业，无论其规模大小、历史长短。

本书是财务会计的基础入门教材。**会计**（accounting）是指确认、记录、汇总经济信息并向决策者报告的流程。**财务会计**（financial accounting）关注的是组织外部决策者的特定需要，比如，股东、供应商、银行或政府机构。如果你希望学会记录和报告财务信息的一套规则和程序，你也没错，你也会学到这些规则和程序；但是，理解会计报告，远不止规则和程序。为了更有效地学习财务会计，你还必须理解产生经济信息的基本经济交易，以及为什么这些信息有助于决策。

我们希望你知道企业应如何运行。一旦你理解了星巴克的财务报告不仅有助于管理者制定产品生产与销售决策，而且有助于投资者评估星巴克的经营业绩和发展前景，你就会懂得为什么能够解读这些报告如此重要。外部投资者和内部管理者都需要这些信息。

我们的目的在于帮助你理解经济交易，明白会计信息如何描述这些交易，公司内部决策者（管理者）和外部决策者（投资者）如何使用这些信息决定怎样买卖、何时买卖，以及买卖什么。在这个过程中，你将了解一些世界上最知名的公司。你或许好奇新开一家星巴克需要多少投资，新店值得这么一大笔投资吗，每年会有多少人光顾星巴克呢，星巴克能记录下所有的顾客吗，客流量大吗，能赚钱吗，如果投资者考虑购



买星巴克的股票，那么他们需要了解什么才能决定现在的价格是否合理呢。会计信息不能完全回答上述每个问题，但是，它能让你洞悉其中的许多问题。为了说明如何使用会计信息，我们会不时探讨一些真实公司的真实问题。

在本书所举的真实公司的案例中，许多都在道琼斯工业平均指数（DJIA）30家公司之列。道琼斯工业平均指数是世界各地最常报道的股票市场指数。许多知名公司，如可口可乐、微软和麦当劳，都在这30家公司之列，此外，还有许多你或许不太熟悉的大公司，如美铝、联合技术等。表1-1列示了这30家公司及其股票代码。股票代码是股票经纪人和投资者为了识别上市公司而采用的一种常见的缩写。实践至上1-1介绍了道琼斯工业平均指数。在我们所举的案例中，也有一些较年轻的、成长较快的公司，比如星巴克、亚马逊、苹果和天伯伦；还有一些跨国公司，比如丰田、诺基亚、雀巢和大众。我们将由此展开对各种会计问题和实务的讨论。现在，我们就先介绍一些基础知识，无论公司采用哪种会计语言，大部分基础知识都是相同的。

表1-1 道琼斯工业平均指数（按入选年份列示）

公司	股票代码	入选年份	公司	股票代码	入选年份
通用电气	GE	1907	迪士尼	DIS	1991
埃克森美孚	XOM	1928	惠普	HPQ	1997
宝洁	PG	1932	强生	JNJ	1997
杜邦	DD	1935	沃尔玛	WMT	1997
联合技术公司	UTX	1939	AT&T	T	1999
美铝公司	AA	1959	家得宝	HD	1999
3M	MMM	1976	英特尔	INTC	1999
IBM	IBM	1979	微软	MSFT	1999
默克制药	MRK	1979	辉瑞制药	PFE	2004
美国运通	AXP	1982	Verizon 通信	VZ	2004
麦当劳	MCD	1985	美国银行	BAC	2008
波音	BA	1987	雪佛龙石油	CVX	2008
可口可乐	KO	1987	卡夫食品	KFT	2008
卡特彼勒	CAT	1991	思科	CSCO	2009
摩根大通	JPM	1991	美国旅行者	TRV	2009

## ▶▶ 实践至上1-1

### 道琼斯工业平均指数

为什么道琼斯工业平均指数（Dow Jones Industrial Average，DJIA）从2007年的14000点下跌到了2009年的7000点？这对投资者意味着什么？要解释这近50%的跌幅，您必须了解道琼斯工业平均指数，但是，要完全明白其中的原因，您还必须了解会计知识，即公司所编制的财务报告的真正含义是什么？

道琼斯工业平均指数是世界各地反映股票市场表现的众多指数之一。所有指数均反映了投资者所持证券价值的平均变化。道琼斯工业平均指数于1896年由查尔斯·道（Charles Dow）首次发布，最初反映的是12只股票的每股平均价值。在计算时，他只是将12只股票的价格加总，然后除以12。道琼斯工业平均指数开始时为40.94点，但在同年8月就跌

至历史最低点28.48点。今天，道琼斯工业平均指数的计算要复杂得多，不过基本理念始终未变。自1928年以来，道琼斯工业平均指数所包含的股票一直是30只，但是指数的构成却经历了41次变化。这些变化反映了美国工业的动态性。最初的道琼斯工业平均指数包含几家汽车和石油公司，反映了这些行业举足轻重的地位。在12家原始公司中，包括美国皮具（U.S.Leather）、美国橡胶（U.S.Rubber）、美国烟草（American Tobacco）、田纳西煤炭及钢铁（Tennessee Coal&Iron）和Laclede天然气公司。其中，只有Laclede天然气公司和密苏里公用事业公司（Missouri utility）延续至今，但现已不在道琼斯工业平均指数之列。今天，在12家原始公司中，只有通用电气一家依然牢牢地盘踞在道琼斯工业平均指数之列，不过，埃克森美孚公司的前身也曾在道琼斯工业平均指数之列。仅仅在2004年以来，道琼斯工业平均指数就进行了9次调整：2004年，辉瑞制药、Verizon通信和AIG代替了柯达、AT&T和国际纸业（International Paper）；2005年，由于兼并了SBC，AT&T重返道琼斯工业平均指数；2008年，美国银行、雪佛龙石油和卡夫食品代替了Altria集团、霍尼韦尔（Honeywell）和AIG；2009年，思科公司、旅行者公司代替了花旗银行和通用汽车。有趣的是，在道琼斯历史上，最大单日涨幅为15%，发生在1931年10月；最大单日跌幅为23%，发生在1987年10月。

尽管像道琼斯工业平均指数之类的指数反映了股票价格的变化情况，但是它们并不能解释为什么会发生这些变化。研究人员表明，会计

结果影响股票价格。因此，大多数金融分析师都依赖于公司的财务报告及其他信息，解释股票价格的波动。例如，《财经世界》

（BusinessWorld）在2009年1月12日的报道中关注了公司收益：“股票的需求随着市场对股票未来收益看法的变化而变化。”公司年报和季报，包括资产负债表、利润表和现金流量表，提供了许多供投资者使用的信息。投资者使用这些财务信息预测公司未来的财务状况和发展前景。投资者力图以这种方式预测股票价格的波动。被投资者奉为圭臬的“经典投资建议”是：“低价买入、高价卖出。”尽管知易行难，但是，会计信息的确能够帮助投资者不断接近这个终极理想。经济疲软，公司利润下降，道琼斯工业平均指数也会应声下跌。当公司财务报告表明财务结果在不断回升之时，道琼斯工业平均指数也会随之反弹。

道琼斯工业平均指数不是唯一提供反映股票价格运动方向信息的指数。在美国，我们还会经常看到标准普尔500指数以及纳斯达克指数。纳斯达克指数所反映的是在纳斯达克证券交易所上市的许多小型高科技公司。同样，在国际证券市场中，你还会经常看到人们提及伦敦金融时报指数（FTSE），它是反映伦敦证券交易所的英国上市公司的指数，还有日经指数（Nikkei），它反映在东京证券交易所交易的股票，在日本股票指数中，人们引用最广泛。无论是伦敦金融时报指数，还是日经指数，反映的都是这些股票市场的总体股票价格运动，世界各地的投资者都时刻密切关注。

资料来源： D.Somera,“Forces that Move Stock  
Prices,”BusinessWorld,January 12,2009,p.S4/2;Dow Jones  
Indexes ( <http://djaverages.com> ) ; Nikkei index ( <http://e.nikkei.com>  
 ) ;FTSE index ( <http://www.ftse.com> ) .

## 1.1 会计的性质

会计组织和汇总经济信息，供决策者使用。会计人员将这些信息列示在报告中，即所谓的“财务报表”。为了编织财务报表，会计人员需分析、记录、量化、归集、汇总、分类、报告与解读经济活动及其对组织的财务影响。

会计系统是指公司记录财务数据并将其转化为财务报表信息所采用的一系列步骤。会计人员分析管理者及其他决策者所需要的信息，建立最能满足其需要的会计系统。然后，由簿记员和计算机从事收集和编纂经济数据的日常工作。对于任何一个会计系统而言，其真正价值就在于它为决策者提供的信息。

现在，我们来看一下大学的会计系统，它收集有关学费收缴情况的信息，追踪每名学生的缴费状态。大学必须能够向未付学费的学生催缴学费；必须能够安排课程时间表，聘请教职员工满足学生的课程需要；必须确保学费收入及其他现金流入足以支付教职员工工资，维持建筑物舒适、安全的环境。在过去，学生往往对大学的会计系统感到失望，或许是因为对注册登记处前排队等待的长龙望而生畏，又或许是因为申请经济资助的程序太复杂。但是，在现代会计系统中，可以通过电子方式注册课程，通过电子方式支付学费。正确的信息系统，能使你的生活化繁为简。无论是你购买本书的书店，还是为你签发信用卡的银行，每个

企业都建立了一个会计系统。万事达、维萨和美国运通都维持着一个迅速、复杂的会计系统。在任何时候，世界各地都会发生成千上万笔信用卡交易，会计系统则逐一追踪记录。当你使用借记卡时，扫描设备会以电子的方式读取信息，将交易金额传输给信用卡发行公司的中央计算机。计算机核实你的交易金额是否在规定限额之内后，就批准或拒绝交易。同时，计算机也进行安全检查，例如，如果芝加哥和伦敦的商店在一小时之内分别记录了一笔你的借记卡交易，那么系统可能就会觉察到有问题，在信用卡发行公司批准第二笔支出之前，就会要求你打电话向客户服务代表核实。如果没有可靠的会计系统，信用卡就不可能存在。

### 1.1.1 会计是一种决策辅助工具

#### 学习目标1:

解释会计信息如何帮助决策。

如果决策具有经济意义，那么对于任何决策者而言，会计信息都十分有用。此类决策者包括：管理者、所有者、投资者和政治家。下面我们来看一些例子。

·苹果公司工程部在开发iPad时，会计人员会编写报告，说明该产品的潜在盈利能力，包括估计销售收入、估计生产和销售成本。管理者使用这些报告帮助决定是否生产和销售该产品。

·QBC信息服务公司是一家小型咨询公司，只有5名员工，当它决定人员晋升（或人员解聘）时，合伙人会编写报告，说明每名员工的劳动生产率，并比较劳动生产率与薪酬及其他与员工本年度工作相关的成本。

·世界著名的基金管理公司美国先锋集团，在考虑是买进福特汽车公司还是大众集团的股票时，研究了两家公司公开发布的会计报告，比较了它们最近的财务结果。福特公司的信息是以美国公司所普遍采用的会计语言报告的，而大众集团的信息则是采用欧洲的会计语言报告的，先锋集团必须能够比较两者。理解了会计报告中的信息，有助于管理者决定哪家公司是更好的投资选择。

·美国总统奥巴马在制订经济刺激计划时，需要预测所拟订的计划将为本国预算带来怎样的影响。会计信息有助于预测经济刺激计划需要多少资金，从哪里筹集资金。

·美国银行在考虑为一家希望扩张的公司提供贷款时，会考察该公司的历史业绩，分析该公司对未来从事新业务时贷款资金使用情况的预测。

会计反映公司什么时候花了钱，钱花在了哪里；什么时候做出了承诺，做出了怎样的承诺；会计也为评价财务业绩提供信息；会计还能够说明选择一项计划而不是另一项计划的财务意义；这些都从不同侧面体



现了会计能够帮助决策。此外，会计还能帮助预测决策的未来影响，也能帮助引导人们关注现时存在的问题、不完美甚至无效的方面，把握现时的机会。

下面，我们来看一下决策流程中的一些基本关系。



当经济活动发生时，会计人员分析与记录经济活动；会计人员定期汇总经济活动的结果，编制财务报表；然后，信息使用者依靠财务报表制定决策，本书内容涵盖所有这四个方面。任何一门会计课程都涵盖信息的分析与记录，以及财务报表的编制。我们则更多地关注形成经济活动的基本业务流程，以及财务报告怎样帮助决策者采取行动。

### 1.1.2 财务会计与管理会计

本书所讨论的财务报表是各个会计领域所通用的财务报表。会计人员常常基于信息使用者区分“财务会计”与“管理会计”。我们在前面讲过，财务会计服务于外部决策者，比如股东、供应商、银行和政府机构；相比之下，**管理会计**（management accounting）则服务于内部决策者，比如高管、部门主管、大学校长、医院院长及组织内部各级管理人员。<sup>[1]</sup>就交易影响的分析与记录而言，这两个会计领域有许多共同之

处。

投资者及其他外部人员所使用的财务信息的最常见来源就是公司的**年度报告**（annual report）。年度报告是由管理层编制，向现有及潜在投资者发布，以使其了解公司历史业绩和未来前景的文件。公司自动向股东发布年度报告。潜在投资者也可通过电话，联系公司的投资者关系部门，索取公司年度报告，也可以登录公司网站查阅。除了财务报表之外，年度报告通常还包括下列内容。

（1）公司管理层致函；

（2）管理层讨论与分析：管理层对近期经济活动的讨论与分析；

（3）财务报表附注：详细说明财务报表的各项要素；

（4）独立注册会计师事务所的审计报告；

（5）管理层关于公司内部控制的报告、独立注册会计师事务所的内部控制审计报告；

（6）其他公司信息。

有些大公司还利用年度报告宣传公司，比如配以大量赏心悦目的图片，传递本公司的信息。

尽管年度报告的各项要素都很重要，但是我们所关注的还是基本财

务报表，以及会计人员如何收集和报告这些信息。在美国公司每年向美国证券交易委员会（Securities and Exchange Commission，SEC）报送的10-K表（form 10-K）中，你也能找到公司的财务报表。美国证券交易委员会是美国负责监管资本市场的政府机构。在美国上市的公司，都应向美国证券交易委员会报送10-K表，以及许多其他表格。10-K表所包含的不只是基本财务报表，还包含公司年度报告中所未包含的详细财务信息。越来越多的美国公司不再既耗资、又费力地编制精美的年度报告，而只向投资者和潜在投资者发布10-K表。

决策者最关心公司的未来业绩，而公司年度报告或10-K表中的信息基本上都是历史信息。但是，过去的业绩是预测未来成功的重要信息。因此，通过公司的年度报告或10-K表，决策者能够回答下列相关问题：

（1）一个组织在某个时点的财务状况怎样。

（2）一个组织在某段时期的经营结果怎样。

会计人员能用四张主要财务报表回答这些问题，即资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表。资产负债表反映某个时日的财务状况；利润表、现金流量表和股东权益变动表反映一定时期的经营业绩。通常，以一年或一个季度为一个会计期间，资产负债表反映公司在—个会计期间的最后一天的财务状况。我们在本章讨论资产负债表；在第2章讨论利润表和股东权益变动表；在第5章讨论现金流量表。在介绍

了资产负债表之后，本章还会探讨几个有助于理解企业经营环境的重要话题。正如我们在实践至上1-2中所介绍的，大多数公司的财务报表都能从其公司的网站上找到。

## ▶▶ 实践至上1-2

### 年度报告与互联网

一直到10年前，年度报告（简称“年报”）一般还都是精美的文件，由公司在年末约3个月后发布。除了是公司财务信息的主要来源之外，公司年报还包含了许多其他信息，有人可能会称之为“宣传”。但是，互联网已经改变并将继续改变投资者获取公司信息的方式。今天，纸正在逐渐退出历史舞台，人们可以从互联网上更快捷、更丰富地获取信息。

大多数上市公司，当然包括大型公司，都将公司年报发布在公司的网站上。通常，您可以登录公司的网站，单击“关于公司”或“公司信息”等类似的标题，在“投资者”或“投资者关系”一栏中，查阅公司年报。

大多数公司至少都提供一份PDF格式的电子版本财务报表，附有索引。不过，也有许多公司提供形式更灵活的文件，主要是财务报表，用户可下载至Excel电子数据表中。这样，用户就可以自行分析数据。另外，还有一些公司提供各种语言的信息。例如，微软分别以英国、法国、德国、日本、澳大利亚、加拿大（法语）和西班牙等国的语言和货

币表述其管理层致函和重要财务信息。

甚至还有最佳年报竞赛。美国通信公关职业联盟（LACP）基于公司信息传递的效果对年报进行评比。下表列示了从20多个国家的3000多份公司年报中评选出的2007年度各类最佳年报：

类别	公司	国家
最佳年报机构奖	莫德罗集团（Grupo Modelo）	墨西哥
公关人员之选	Goodwill Industries of Middle Tennessee	美国
最佳创意奖	D. Logistics AG	德国
最具吸引力奖	诺华（Novartis）	瑞士
最大进步奖	安格洛铂金	南非
最佳内部报告	海德堡印刷机械有限公司（Heidelberger Druckmaschinen）	德国
最佳管理层致函	沃尔玛	美国
最佳报告封面	费森尤斯医药用品公司（Fresenius Medical Care AG & Co.）	德国
最佳报告——财务	思爱普集团（SAP AG）	美国
最佳报告——叙述	安塔公司（PT Antam Tbk）	印度尼西亚

有些高管利用公司年报教育投资者。美国伯克希尔-哈撒韦公司的首席执行官沃伦·巴菲特，总是在年报中附上一封长长的信，说明他的投资理念，以及公司的业绩。2009年，他在信中提出了长达19页的真知灼见。例如，在2008年，他对次贷危机的评论是：“本不应贷款的人把钱贷给了本不应借款的人”。有一年，他甚至将财务报告比喻为高尔夫比赛。

许多年来，公司年报一直是备受投资者推崇的文件，对投资决策的帮助匪浅，它们不可能销声匿迹。但是，它们的内容和格式却在不断变化。互联网的普及，为向投资者发布财务信息以及其他信息，提供了种种前所未有的可能，从而使投资决策者获得了更丰富、更准确的信息，

促进了资本市场的健康发展。

资料来源：LACP 2007 Annual Report Competition Results, <http://www.lacp.com/2007vision/competition.htm> ; Microsoft, 2009 Annual Report; Berkshire Hathaway, 2008 and 2009 Annual Report.

[1] 关于管理会计的著作，参见本书姊妹篇C.Horngren, G.Sundem, W.Stratton, D.Burgstahler, and J.Schatzberg, Introduction to Management Accounting, 15th ed. (Upper Saddle River, NJ: Prentice-Hall, 2011)。

## 1.2 资产负债表

### 学习目标2:

描述资产负债表的各项要素。

**资产负债表**（balance sheet），也称**财务状况表**（statement of financial position），反映公司在某个时点的财务状况。实质上，它是一个组织在某个时日的“定格状态”。它有两个相互平衡的部分，一部分列示公司的资源，即公司所拥有和控制的一切，包括现金、建筑物，等等。另一部分列示对资源的要求权。资源及对资源的要求权构成了**会计恒等式**（balance sheet equation）

资产=负债+所有者权益

有些会计人员更喜欢以下面的形式表述会计恒等式

资产-负债=所有者权益

会计恒等式中各个术语的定义如下：

（1）**资产**（assets）是指公司期望能帮助创造未来现金流入或帮助减少未来现金流出的经济资源。例如，现金、存货和设备。

（2）**负债**（liabilities）是指一个组织对外所承担的经济义务或外

部主体对其资产的要求权。例如，银行债务。当一个公司申请银行贷款时，它一般会签发一张票据，注明还款条件。会计人员用“**应付票据**”（notes payable）一词描述期票的存在。

（3）**所有者权益**（owner’s equity）是指所有者对组织的资产的要求权。因为债权人拥有对资产的第一要求权，所以，所有者权益等于资产减负债。

为了说明资产负债表，我们假设赫克托·洛佩斯（Hector Lopez）是本地一家自行车公司的员工。20x2年1月2日，他辞职后，自己开了一家自行车店，名为“双轮公司”（Biwheels Company）。洛佩斯听说过新企业因缺乏资金而遇到的种种问题，因此，他自己投入了大量资金：400000美元。然后，又以企业的名义从当地一家银行贷款100000美元。这样，双轮公司的总资产总计为500000美元，全部为现金。这个新企业开业时的资产负债表如下表所示。

双轮公司资产负债表（20x2年1月2日）（单位：美元）			
资产		负债及所有者权益	
现金	500 000	负债（应付票据）	100 000
		洛佩斯，资本	400 000
资产总计	<u>500 000</u>	负债及所有者权益总计	<u>500 000</u>

因为资产负债表反映了某个时点的财务状况，所以它总会注明一个日期。这张资产负债表的各要素反映了双轮公司20x2年1月2日的财务状况。双轮公司的资产负债表在左边列示了公司在这个时点的资产



（500000美元）；右边列示了负债及所有者权益，其中欠银行的负债为100000美元，洛佩斯实缴资本400000美元，总计500000美元，正好与左边保持平衡。

在一个人最初创办企业之时，所有者权益等于所有者的投入资本的总额。例如，在双轮公司中，所有者权益列示为“洛佩斯，资本”。会计人员常用“资本”一词，表示所有者在企业的投资，而不是“所有者权益”。如果要强调所有者权益的“剩余”性质，我们可以将会计恒等式表述为

$$\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

这种形式表明所有者的要求权是在从资产中扣除负债之后的剩余要求权。会计人员还使用“**净资产**”（net assets）一词表示资产减负债。

## 1.3 资产负债表交易

### 学习目标3:

分析经济交易，并将它们与资产负债表的变动联系起来。

会计人员记录一个会计主体的每笔交易。**会计主体**（entity）是指作为一个独立的经济单位，独立于其他组织和个人，是一个组织或组织的一部分。在我们所举的大部分例子中，会计主体都是公司。**交易**（transaction）是指任何影响一个会计主体的财务状况且会计师能以货币可靠计量、记录的活动。每笔交易都影响资产负债表。当会计人员记录一笔交易时，至少要登记两次，从而使资产总计始终等于负债及所有者权益总计。也就是说，会计人员记录每笔交易之后，必须保持会计恒等式两边的相等。如果在记录一笔交易之前，资产负债表保持平衡，那么只增或减一次金额必定会破坏资产负债表的平衡。因为单式记账法不能保持资产负债表的平衡，所以我们常将记录交易的方法称为“复式记账法”，在第3章，我们将进一步介绍。

现在，我们以双轮公司的交易为例，说明一些典型交易如何影响资产负债表。

### 交易1：初始投资

双轮公司的第一笔交易是所有者于20x2年1月2日投资。洛佩斯在双轮公司银行账户中存入400000美元。这笔交易对会计恒等式的影响如下表所示。

(单位：美元)				
资产	=	负债	+	所有者权益
现金				洛佩斯，资本
(1) +400 000	=			+400 000
				(所有者投资)

这笔交易既增加了企业的资产，即“现金”，又增加了企业的所有者权益，即“洛佩斯，资本”。它不影响负债。为什么呢？因为洛佩斯的企业不会因这笔交易而对外承担债务。我们在括号中注明“所有者投资”，是为了说明这笔交易影响所有者权益的原因。会计恒等式左边的金额合计等于右边的金额合计。根据复式记账法的原理，我们可以知道，两者原本也应相等。

## 交易2：从银行贷款

20x2年1月2日，双轮公司还从银行借款，签发了一张期票，金额为100000美元。这100000美元增加了双轮公司的现金。这笔贷款交易对会计恒等式的影响如下表所示。

(单位：美元)					
	资产	=	负债	+	所有者权益
	现金		应付票据		洛佩斯，资本
(1)	+ 400 000	=			+ 400 000
(2)	<u>+ 100 000</u>	=	<u>+ 100 000</u>		<u>          </u>
余额	500 000	=	100 000		400 000
	<u>          </u>		<u>  </u>		

贷款增加了资产，即“现金”，同时也增加了负债，即“应付票据”，两者金额相等，均为100000美元。在完成了这笔交易之后，双轮公司的资产总计为500000美元，负债为100000美元，所有者权益为400000美元。会计恒等式两边各账户余额的合计始终相等。

### 交易3：现金采购商店设备

20x2年1月3日，双轮公司用15000美元现金采购商店零星设备。商店设备属于**长期资产**（long-lived asset），即公司预计将使用一年以上的资产。

(单位：美元)						
资产			=	负债	+	所有者权益
	现金	商店设备		应付票据		洛佩斯， 资本
余额	500 000		=	100 000		400 000
(3)	<u>- 15 000</u>	<u>+ 15 000</u>	=	_____		_____
余额	485 000	15 000	=	100 000		400 000
	<u>                    </u>			<u>  </u>		

这笔交易增加了一项资产，即“商店设备”，减少了另一项资产，即“现金”，两者金额相等。资产的形式发生了变化，但是，资产总计保

持不变，而且，会计恒等式的右边没变。

双轮公司可以在任何时点编制资产负债表。在发生这前3笔交易之后，1月3日的资产负债表如下表所示。

双轮公司资产负债表（20x2年1月3日） （单位：美元）

资产		负债及所有者权益	
现金	485 000	负债（应付票据）	100 000
商店设备	<u>15 000</u>	洛佩斯，资本	<u>400 000</u>
资产总计	<u>500 000</u>	负债及所有者权益总计	<u>500 000</u>

### 1.3.1 交易分析

会计人员将交易记录在一个组织的账户中。**账户**（account）是指核算一项资产、负债或所有者权益的变动的汇总记录。账户余额是迄今为止账户登记的所有会计分录的总和。例如，双轮公司截至1月3日的现金账户反映分别增加400000美元和100000美元，减少15000美元，账户余额为485000美元。交易分析是会计的核心，对于每一笔交易，会计人员都要决定：①交易影响了哪个账户；②增加还是减少了每个账户的余额；③每个账户余额的变动金额。在记录了一定期间的所有交易之后，会计人员将汇总这些交易，编制财务报表，供管理者、投资者及其他人员决策使用。

表1-2说明了如何采用会计恒等式分析一系列交易。我们对所有交

易进行了编号。在表1-2中，前3笔交易汇总了我们刚刚讨论的这几笔交易。

表1-2 双轮公司20x2年1月2日~20x2年1月12日的各项交易分析 （单位：美元）

交易说明	资产			=	负债 + 所有者权益		
	现金	+ 商品存货	+ 商店设备		= 应付票据	+ 应付账款	+ 洛佩斯，资本
(1) 初始投资	+ 400 000			=			+ 400 000
(2) 从银行贷款	+ 100 000			=	+ 100 000		
(3) 现金采购商店设备	- 15 000		+ 15 000	=			
(4) 现金采购存货	- 120 000	+ 120 000		=			
(5) 赊购存货		+ 10 000		=		+ 10 000	
(6) 以现金加商业信用的方式采购存货	- 10 000	+ 30 000		=		+ 20 000	
(7) 出售设备	+ 1 000		- 1 000	=			
(8) 退回1月6日采购存货		- 800		=		- 800	
(9) 向债权人支付应付货款	- 4 000			=		- 4 000	
余额（20x2年1月12日）	<u>352 000</u>	+ <u>159 200</u>	+ <u>14 000</u>	=	<u>100 000</u>	+ <u>25 200</u>	+ <u>400 000</u>
	525 200				525 200		

接下来，我们来看如何分析下列每笔交易：

（4）1月4日，双轮公司从美国崔克公司采购自行车，支付现金120000美元。

（5）1月5日，双轮公司从日本禧玛诺公司采购自行车零部件，金额为10000美元。除了销售自行车之外，双轮公司还将销售自行车零部件。1月5日未支付现金，禧玛诺公司要求1月10日之前支付4000美元，余额在30日内支付。

(6) 1月6日，双轮公司从美国施文公司采购自行车，金额为30000美元。施文公司要求现付10000美元，余额在60日内支付。

(7) 1月7日，洛佩斯觉得不喜欢商店的陈列柜，双轮公司将其出售给了邻家商店，售价为1000美元，恰好等于陈列柜的成本。邻家商店支付了现金。

(8) 1月8日，双轮公司向施文公司退货，共退回4辆自行车（采购价为800美元），要求全额退款，抵减双轮公司欠施文公司款项800美元。

(9) 1月10日，双轮公司向禧玛诺公司支付货款4000美元。

(10) 1月12日，洛佩斯翻修自己家的房屋，支出35000美元，从个人银行账户签发支票。

采用表1-2中的格式分析每笔交易。在看表中所列的分录之前，请你先试着自己分析一下每笔交易。例如，你可以用一张纸或一把尺子盖住会计分录的编号，然后再一一分析每笔交易。



### 解读财务报表1-1

#### 问题

第10笔交易未列示在表1-2中，为什么不列示呢？

## 解答

第10笔交易是洛佩斯的一项个人交易，不涉及双轮公司这个企业。洛佩斯应在个人账户中登记它，而不应在双轮公司的企业账户中登记它。财务报表的读者应明确财务报表所核算的会计主体——在本例中，即为双轮公司，会计主体是一家企业。

## 交易4：现金采购存货

**存货**（inventory）是指公司持有以备出售的商品。自行车是双轮公司的存货，即“商品存货”。采购自行车增加存货，金额为支付额；同时减少现金，金额相等。

（单位：美元）

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	商品存货	商店设备		应付票据		洛佩斯，资本
余额 485 000		15 000	=	100 000		400 000
(4) - 120 000	+ 120 000		=			
余额 365 000	120 000	15 000	=	100 000		400 000
500 000				500 000		

## 交易5：赊购存货

世界各地的公司大多采用商业信用而不是现金的方式采购，即赊购。只要买方授权签字，通常就能保证付款。我们称之为**记账交易**（open account）。买方在资产负债表中将所欠的钱记做“应付账款”；因此，**应付账款**（account payable）是指因以记账交易的方式采购商品或



劳务而形成的一项负债。如表1-2所示，在这笔交易中，双轮公司的一个资产账户，即“商品存货”增加了，一个负债账户，即“应付账款——禧玛诺公司”也同时增加，两者金额相等，均为10000美元，会计恒等式保持平衡。资产总计与负债及所有者权益总计，均增至510000美元。

(单位：美元)

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	商品存货	商店设备		应付票据	应付账款	洛佩斯，资本
余额 365 000	120 000	15 000	=	100 000		400 000
(5) _____	+ 10 000	_____	=	_____	+ 10 000	_____
余额 365 000	130 000	15 000	=	100 000	10 000	400 000
510 000				510 000		

交易6：以现金加商业信用的方式采购存货

这笔交易是一个复合分录（compound entry），因为它影响两个以上的资产负债表账户。在本例中，影响两个资产账户和一个负债账户。无论双轮公司采用什么方式支付货款，即现在全额支付货款，还是日后全额支付货款，还是现在支付部分货款、日后支付部分货款，“商品存货”账户均增加，增加额等于商品成本。因此，双轮公司的一个资产账户“商品存货”增加了30000美元，另一个资产账户“现金”减少了10000美元，一个负债账户“应付账款”增加了20000美元，即两者之间的差额。

(单位：美元)

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	商品存货	商店设备		应付票据	应付账款	洛佩斯，资本
余额	365 000	130 000		100 000	10 000	400 000
(6)	<u>- 10 000</u>	<u>+ 30 000</u>			<u>+ 20 000</u>	
余额	355 000	160 000		100 000	30 000	400 000
530 000				530 000		

### 交易7：现金出售资产

这笔交易使现金增加1000美元，商店设备减少1000美元。在本例中，这笔交易只影响两个资产账户。一个增加了，一个减少了，资产总计保持不变，负债及所有者权益保持不变。

(单位：美元)

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	商品存货	商店设备		应付票据	应付账款	洛佩斯，资本
余额	355 000	160 000		100 000	30 000	400 000
(7)	<u>+ 1 000</u>	<u>- 1 000</u>				
余额	356 000	160 000		100 000	30 000	400 000
530 000				530 000		

### 交易8：向供应商退货

当公司向供应商退回赊购的商品时，这笔交易减少了“商品存货”账户，同时减少了负债。在本例中，会计恒等式两边的减少金额均为800美元。

(单位：美元)

资产			=	负债 + 所有者权益		
现金	商品存货	商店设备		应付票据	应付账款	洛佩斯, 资本
余额 356 000	160 000	14 000	=	100 000	30 000	400 000
(8)	<u>-800</u>		=		<u>-800</u>	
余额 356 000	159 200	14 000	=	100 000	29 200	400 000
<u>529 200</u>				<u>529 200</u>		

### 交易9：向债权人支付应付货款

**债权人**（creditor）是指公司欠其款项的个人或实体。对于双轮公司而言，禧玛诺公司向其赊销自行车零部件，因此是其债权人。向禧玛诺支付应付货款，既减少了资产“现金”，又减少了负债“应付账款”，金额均为4000美元。

(单位：美元)

资产			=	负债 + 所有者权益		
现金	商品存货	商店设备		应付票据	应付账款	洛佩斯, 资本
余额 356 000	159 200	14 000	=	100 000	29 200	400 000
(9) <u>-4 000</u>			=		<u>-4 000</u>	
余额 352 000	159 200	14 000	=	100 000	25 200	400 000
<u>525 200</u>				<u>525 200</u>		

## 1.3.2 编制资产负债表

### 学习目标4：

根据交易数据编制资产负债表。

为了编制资产负债表，我们需要计算表1-2中每个账户在任何时日的累积总额。下面的资产负债表采用了表1-2最底端的合计数。你会再一次看到，资产负债表反映了某个时点所有交易的财务影响。这里，即为20x2年1月12日。

双轮公司资产负债表（20x2年1月12日） （单位：美元）

资产		负债及所有者权益	
现金	352 000	应付票据	100 000
商品存货	159 200	应付账款	<u>25 200</u>
商店设备	<u>14 000</u>	负债总计	125 200
		洛佩斯，资本	<u>400 000</u>
资产总计	<u>525 200</u>	负债及所有者权益总计	<u>525 200</u>

尽管在每一笔交易之后，双轮公司都可以编制一张新的资产负债表，但是通常只在管理者需要时，或在每季度末向公众发布财务报告时，公司才编制资产负债表。

### 1.3.3 实际公司资产负债表范例

---

免费样章到此结束。

喜欢这本书？

[点击购买](#)

或

[前往Kindle商店查看图书详情。](#)

---