

Financial Accounting

An Introduction to Concepts,
Methods, and Uses

14th Edition

财务会计

概念、方法与应用

(原书第14版)

罗曼 L. 韦尔 (Roman L. Weil)

[美] 凯瑟琳·雪普 (Katherine Schipper) 著

珍妮弗·弗朗西斯 (Jennifer Francis)

朱丹 屈腾龙 译



机械工业出版社
China Machine Press

Financial Accounting

An Introduction to Concepts,
Methods, and Uses

14th Edition

财务会计

概念、方法与应用

(原书第14版)

罗曼 L. 韦尔 (Roman L. Weil)

[美] 凯瑟琳·雪普 (Katherine Schipper) 著

珍妮弗·弗朗西斯 (Jennifer Francis)

朱丹 屈腾龙 译



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计: 概念、方法与应用 (原书第 14 版) / (美) 韦尔 (Weil, R.), (美) 雪普 (Schipper, K.) (美) 弗朗西斯 (Francis, J.) 著; 朱丹, 屈腾龙译. —北京: 机械工业出版社, 2015.9
(华章教材经典译丛)

书名原文: Financial Accounting: An Introduction to Concepts, Methods, and Uses

ISBN 978-7-111-51356-8

I. 财… II. ①韦… ②雪… ③弗… ④朱… ⑤屈… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 207307 号

本书版权登记号: 图字: 01-2014-0614

Roman L. Weil, Katherine Schipper, Jennifer Francis. Financial Accounting: An Introduction to Concepts, Methods, and Uses, 14th Edition.

Copyright © 2014 by South-Western, Cengage Learning.

Original edition published by Cengage Learning. CMP Press is authorized by Cengage 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.

All rights reserved.

本书原版由圣智学习出版公司出版。版权所有, 盗印必究。本书中文简体字翻译版由圣智学习出版公司授权机械工业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。

本书封底贴有 Cengage Learning 防伪标签, 无标签者不得销售。

这是一本广泛流行于全美高校的经典财务会计教材。本书强调了重要会计概念的理论基础与内涵, 并力图使财务报表编制与在不同的决策环境中应用财务报表衔接起来, 同时还讨论了计量收益和报告财务状况的多种会计原理, 也对会计程序给予了足够的重视, 以使學生能理解、分析、评估公开财务报表。

本书适合作为财务会计专业及相关专业本科生和研究生的教材, 也适合作为财务管理人士的参考用书。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 程 琨

责任校对: 殷 虹

印 刷: 北京诚信伟业印刷有限公司

版 次: 2015 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 214mm×275mm 1/16

印 张: 36.5

书 号: ISBN 978-7-111-51356-8

定 价: 89.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光/邹晓东

The Translator's Words

在目前美国著名电商网站亚马逊上,本书是“财务会计”类销售排名第一的一本教材。第12版的中译本已由机械工业出版社于2009年6月出版,从目前可以检索到的读者评价来看,绝大多数读者对这本书的组织结构、难度、广度和丰富的习题与案例是非常认可的。因此,我欣然接受了本书的翻译工作。

在我的心中,这是一本“大部头”的财务会计教材,体现在:

- 本书作者均为美国知名的大学会计教授:罗曼L.韦尔为芝加哥大学与加利福尼亚大学圣迭戈分校的财务会计教授;凯瑟琳·雪普和珍妮弗·弗朗西斯均为杜克大学财务会计教授。其中,凯瑟琳·雪普还在2007年入选了美国会计名人堂,她曾任美国会计协会会长和财务会计准则委员会顾问委员,并曾经担任著名的国际顶级会计学术期刊《会计研究》杂志编辑,且任职长达15年!
- 本书结构体系相当完整:全书共分四个部分,17章。与国内大部分的会计教材不同,本书在第一部分首先介绍财务报表概述,让读者能在接触会计确认与计量等复杂和细琐的问题之前,先对会计工作的最终产品有感性的认识;接下来,分别介绍了基本的会计概念与方法、资产与权益的计量和报告;最后,专门介绍了综合性比较强的两章内容。
- 当然,最显而易见且不容忽视的,是它的篇幅相当大。原书将近850页的内容,让我花费了大半年的光阴来细赏它。在翻译过程中,我与原书作者就很多细节问题屡次进行了沟通,我愿意充分保障这本明星教材的中译本质量。

下面,我愿与读者分享我个人认为本书最宝贵的几点价值所在。

首先,众所周知,财务会计是受会计准则规范所约束的,这意味着你如果要在—国执业,就必须遵守该国的会计准则规范。我国的《企业会计准则》规范体系自2006年起已与国际会计准则实现趋同,这是中国会计走向世界的标志,也是中国会计模式发生根本性转换的战略基点。以往的引进版财务会计类教材,大多介绍的是美国的会计准则体系,这就使得这类教材的使用范围比较受限,因为国际财务报告准则(IFRS)与美国一般公认会计原则(GAAP,又译作美国公认会计原则,本书采用此译法)之间的合作还在进行当中。但是,本书非常具有国际视野,它是一本同时介绍了美国公认会计原则与国际财务报告准则的教材,甚至专门列表对比了这两套准则体系的主要会计处理差异。因此,学习本书,不会令你在学完以后对中国的会计实务产生陌生感,因为中国的会计改革已经走过了30多年的历程,所建设的会计准则已经充分得到国际会计准则理事会的认可;与此同时,你还可以熟悉美国的公认会计原则,了解IFRS与美国GAAP之间的主要差异,如果将来你需要投资美股,或者你所服务的企业像阿里巴巴一样,需要到美国的交易所上市募资,那么这本书所提供的财务会计知识,必然更加有用。

其次,本书在几个重要知识的介绍方面特别值得推荐。比如现金流量表,这是一个很多会计类教材都没有介绍清楚,或者没有介绍完整的重要会计知识点。在本书中,作者由浅入深、循序渐进,先介绍现金流量表的格式与基本内容,然后在第6章专门介绍简单业务下的现金流量表编制原理,最后在介绍很多复杂业务会计处理要点之后(第8~15章),再重新回到现金流量表,介绍复杂业务下的现金流量表编制(第16章)。经过这样的设计,能让读者充分掌握现金流量表的编制方法,并深刻理解它所反映的内容。再比如,我国在2014年重新修订了《企业会计准则第9号——职工薪酬》,正式提出了设定提存计划与设定受益计划等员工离职后福利的会计核算问题,这对我国绝大多数会计人员来说,都是一个比较新的话题领域。但本书第12章已经对此问题进行了详细介绍,并列举了大量的例题和习题帮助大家理解。另外,本书关于收入确认的大量实例,关于公允价值计量选择权

的介绍和关于长期资产减值问题的会计处理对比等，都是非常值得一读的。

此外，引进版教材具有一个共同优点，那就是大量的案例、思考题和练习题。会计首先是一门技术，很多参加过注册会计师考试的人都体会过，只有经过大量地做题、深入地思考和联系企业实际地去想象，才可能真正学习和掌握好会计知识，并具备付诸应用的能力。从这一点来看，本书所配套的这些章后习题，是非常有价值的。

本书既适合会计专业的学生将它作为“会计学”课程的教材和课外参考读物，其逻辑结构和内容也非常适合MBA学生了解会计计量的原理与理解会计报告的经济后果。此外，对那些打算进入或者正在证券公司、投资银行、管理咨询公司或者其他相关单位工作，同时又渴望为自己装备一定会计知识背景的读者来说，本书更加值得推荐。

在本书的翻译过程中，我尽量奉行忠实原文、用词规范和语句通顺、简洁的原则，尊重作者的语言表达方式，尽可能地保留英文版的原味。限于个人水平有限，如有译释不妥之处，恳请读者多多指正。

最后，我还想借此机会，感谢机械工业出版社华章公司的陈竹瑶、程琨、桑叶等多位编辑，正是得益于你们认真辛苦的工作，本书才得以顺利出版。感谢我的家人、良师、朋友和重庆大学经管学院的领导与诸位同事，以及我的学生，是你们，让我的生活更加美好并且这样有价值！

朱丹

2015年7月于重庆大学

Summary of Financial Statement Ratios

财务比率	分子	分母
获利能力比率		
净资产收益率, 或权益净利率 (ROE)	净利润	当期平均股东权益
总资产收益率 (ROA)	净利润	当期平均总资产
调整融资影响后的总资产收益率	净利润 + 利息费用 (税后影响净额)	当期平均总资产
销售净利率	净利润	销售收入
各类费用占比	各类费用额	销售收入
总资产周转率	销售收入	当期平均总资产
应收账款周转率	销售收入	当期平均应收账款
存货周转率	销售成本	当期平均存货
固定资产周转率	销售收入	当期平均固定资产
财务杠杆比率, 或权益乘数	当期平均总资产	当期平均股东权益
短期流动性风险比率		
流动比率	流动资产	流动负债
速动比率, 或酸性测试比率	高流动性的资产 (现金、有价证券和应收账款等) ^①	流动负债
经营活动产生的现金净流量与流动负债之比值	经营活动产生的现金净流量	当期平均流动负债
应付账款周转率	当期采购金额 ^②	当期平均应付账款
应收账款周转天数, 或平均收账期	365 天	应收账款周转率
存货周转天数, 或存货持有期	365 天	存货周转率
应付账款周转天数	365 天	应付账款周转率
长期流动性风险比率		
资产负债率	负债总额	资产总额
长期负债率	长期负债金额	资产总额
债务权益比	长期负债金额	股东权益金额
经营活动产生的现金净流量与负债总额之比值	经营活动产生的现金净流量	当期平均负债金额
利息覆盖比率, 或已获利息倍数	息税前利润	利息费用

① 有些公司可能会将应收账款的金额排除在外, 而有些公司还可能会将存货的金额纳入进来。

② 当期采购金额 = 销售成本 + 期末存货 - 期初存货

财务报表 14 版的更新说明

致我们的 学生

To Our Students

无论你塞给学生多少细节性知识，在他们今后的生活中，恰好能碰到这些细节的概率几乎为零；即使恰好遇上了，他们到那时也可能已经完全忘记了你曾教给他们的那些点滴。真正有用的教育，是帮助学生打下扎实的基础，掌握基本的原理，使学生能综合地应用这些知识去解决具体的问题。在今后的实务工作中，学生很可能不会记得老师曾经讲过的具体细节了，但他们会本能地知道如何将学过的原理在当前的情景中去发挥和应用。

阿尔弗雷德·诺思·怀特海 (Alfred North Whitehead)

《教育的目的及其他论文集》(The Aims of Education and Other Essays)

忠告：学习本书会引发思考，有时甚至会带来深思。典型的副作用是轻微和短暂的焦虑，但随后将伴随深刻的长期理解和满足。

PREFACE

多年来,我们一直习惯用书名的首字母缩写 FACMU 来称呼本书——《财务会计:概念、方法与应用》(*Financial Accounting: An Introduction to Concepts, Methods and Uses*)。因为我们认为,在财务会计课程的学习和教学中,概念、方法 and 应用这三个方面是最重要的。

第 14 版的 FACMU 与以前版本的目标是相同的,即:

- 帮助学生将财务报告中隐含的基本概念理解透彻,这样,使学生将来即使处于其他不同的环境下,也能很好地对这些概念加以应用。
- 训练学生掌握会计术语和方法,使他们具备解释、分析和评价当前公司年报中公开的财务报表及其附注信息的能力。

以上这些学习目标或与之相近的表述,是绝大多数入门级的财务会计教材都会提出或者强调的,但不同的教材在概念、方法和应用等方面的侧重还是有区别的。

1. 概念 本书更加强调会计概念的理性和应用能力。要学好会计学,学生必须对会计所处理的交易和相关的会计处理程序有深刻的理解,具备能将其进行概念化的能力。如果不能深刻地吃透这些概念,将来当学生身处不同的新环境下时,就难以捕捉到问题的实质所在。

因此,本书在每章中都将重要的会计概念列出,然后再用无数的例子来讲解它们的应用。在每章的章末材料中,还设计了较多的练习和综合题,用以检查学生在不同情形下对这些概念的应用能力。

2. 方法 本书重视对会计核算程序的讲解,以使学生有能力对公开财务报表进行解释、分析和评价。但我们对会计核算程序的强调并不过分局限于细节,以避免让学生深陷其中。对任何一位打算写会计教材的人来说,都必须事先想好在多大程度上去讨论会计程序。我们认为,对学生来说,最有效的是通过练习和解决问题来学习知识。如果过度地强调会计核算程序,会让学生误以为他们已经懂得了事实上还没有完全被理解的概念。本书中概念与会计程序的组合,我们已经使用了多年,从教学实践的角度来看,非常有效。

我们认为,只有当学生能正确地写出某一交易事件的会计分录来,才能认为他确实理解了这一交易事件的会计影响。在整本教材中,我们都使用会计分录的形式来描述会计事件的性质,而且,很多章节都附有需要用“借”和“贷”来对交易进行分析的练习。但是,请不要一看到这里,就误以为全书都是会计核算方面的问题。我们希望学生能真正掌握好概念,而会计核算能帮助我们加深对概念的理解和学习。

3. 应用 本教材试图将财务报告的编制与它们在不同决策情景下的应用结合起来。我们在书中考虑了不同会计原则对公司盈利计量和财务状况的影响,以及如何对这些影响进行解释。在大多数章节之后,还附上了很多以真实公司财务报表数据为基础而设计的习题或练习。

第 14 版概述

FACMU 第 14 版的更新说明

关于第 14 版教材,最重要也是最容易被发现的,是我们对教材内容进行了一些删减,主要是删除了部分高级财务会计话题,并对留存下来的高级会计话题也进行了简化。

此外,教材的开头和结尾部分也有了一些新的变化,表现在:

- **新增:** 我们将上一版本中第 2 章关于记账程序的介绍分解为了现在的第 2 章和第 3 章。其中,第 2 章主要

介绍资产负债表基础知识，而第3章主要介绍利润表基础知识。

- **新增：**目前的第17章主要关注利润的形成，在这一章中，我们依次讨论了以下几对概念，并强调了它们的重要性：经常性损益和非经常性损益，经营利润和非经营利润，利润和其他综合收益，以及会计差错与会计更正。

下面介绍第14版教材的其他重要特点，这些特点对本教材的多个章节都有一定的影响。

- **整合了国际财务报告准则 (IFRS)** 第14版教材继续坚持将国际财务报告准则整合到教材中。美国的公认会计原则 (GAAP) 与国际财务报告准则有时虽然采用了相同的概念，但却可能会要求不同的会计处理方法。对MBA学生和高年级的本科生来说，本书中所比较的这些方法之间看起来都是差不多或类似的，非常容易被混淆，所以我们会特别去描述或者解释它们之间的差异。
- **公允价值与其他综合收益的构成项目** 随着美国公认会计原则和国际财务报告准则越来越多地要求或允许使用公允价值计量，我们也拓宽了这方面的话题。公允价值计量属性在美国公认会计原则中的使用，使一些债券和投资的会计处理都受到了影响。我们在第11、13~15、17章中都会从概念和方法这两个角度来讨论该问题。由于公允价值计量还影响到了其他综合收益，本版教材对这方面的讨论话题也进行了拓展。
- **真实公司的报表** 与以前各版本一样，我们仍然坚持在各章和章末的练习中引用真实公司的报表数据，不过这些报表所涉及的公司名称和日期往往经过了修改。比如，在第1章中，您看到的贵成公司和泰晤士公司报表，就是分别以百思买集团 (Best Buy) 和法国泰雷兹集团 (Thales) 的数据为基础而编制的。还有一些本版教材的特点是只涉及个别章节的，分述如下。

- **较早引入会计记账循环知识** 我们在杜克大学的合作者曾在MBA财务会计课程开始以前就将簿记资料先发给了学生，鉴于他们所取得的成功教学经验，我们将资产负债表和利润表所涉及的簿记知识重新整合为了两章，并将这两章内容安排在了绝大多数的概念性讨论展开之前。其中，第2章主要介绍资产、负债、所有者权益、会计分录和T形账户等知识，而第3章则主要介绍对交易进行会计记录、初步调整分录、结账分录和编制财务报表等知识。

但在讲授上述内容的同时，我们在第2章和第3章中并没有向学生灌输太多的复杂会计和经济概念。第3章的习题资料中，我们设计了“逆向作业”问题，这是使本书能与类似的其他教材进行竞争的重要卖点之一。一般的教材在讲授会计记账循环知识时，都是先向学生描述发生了什么样的交易，然后要求学生做出会计分录和调整分录，然后编制利润表，结账，最后生成期末资产负债表和现金流量表。在本教材的逆向作业中，我们则是先把后面的项目给学生，然后要求他们去推导前面究竟发生了什么样的交易。我们认为，除非学生能同时正向和逆向地完成会计记账循环，否则，不能认为他们已经真正理解了会计记账的原理。一般的会计问题总是告诉学生发生了什么，然后要求他们去生成会计报表；而逆向作业问题则告诉学生会计报表中的部分项目是什么，然后要求他们去分析可能发生了什么样的交易。

- **关注资产负债表和利润表的计量、形式和惯例** 在第4章 (资产负债表) 中，我们介绍了资产和负债的确认原则与计量基础，包含公允价值计量属性。然后在第5章 (利润表) 中，我们接着介绍了基本的收入和费用确认标准。到第8章，我们则主要对收入确认的具体问题进行讨论。这3章都对当前公司报告中所存在的分类和列报差异进行了特别的关注，同时也比较了按照美国公认会计原则和国际财务报告准则编报会产生不同之处。
- **强调使用直接法来计算经营活动现金流量** 国际会计准则理事会 (IASB) 和美国的财务会计准则委员会 (FASB) 都推荐采用直接法来计算经营活动现金流量，因此，学生们在他们将来的职业生涯中接触到直接法的概率会更大。所以，我们在第14版中继续强调了直接法的应用。我们发现，学生们在初次学习现金流量表的时候，都对采用间接法来计算经营活动的现金流量感到困难，如果能早一点让他们接触到直

接法的话,对帮助他们理解间接法下将净利润调整为经营活动现金流量的过程将大有帮助。所以,我们在第1章中就开始引入了直接法,并在第6章中对直接法进行了专门介绍,但与实务中常见的做法不同,我们并没有因此而回避间接法的问题。在第16章中,我们重新回到了现金流量表,讨论在更复杂的情况下,怎样同时采用直接法和间接法来报告经营活动产生的现金流量。例如,我们考虑了所得税、股权激励费用、资产减值以及员工行权等事项对现金流量表的影响。

- **加入了收入确认和营运资本的话题** 在第8章中,我们讨论了收入确认、应收款和客户预付款等话题,然后在第9章中,主要介绍了包括存货、应付账款和债务重组等在内的其他流动资产和短期负债项目。之所以将全部的营运资本账户放在一起来讲,是因为我们认为从与非流动资产的会计处理之关系来看,短期负债的会计处理与流动资产的会计处理关联度更强。比如,对坏账准备和产品质量保证费用,我们都采用备抵法来进行核算。
- **讨论了国际财务报告准则和美国公认会计原则对非流动资产的核算要求** 在第10章中,我们比较了美国公认会计原则和国际财务报告准则对非流动资产的核算要求。由于本书涉及的会计问题还比较基础,因此在对非流动资产的会计核算方面,两者最大的区别主要体现在对开发成本和资产减值的会计核算要求方面。
- **包括了对非流动负债话题的讨论** 第11章介绍了抵押借款、债券、分期偿还借款和租赁等内容。租赁是商业活动中的常见现象,因此我们将它作为负债中的基本讨论话题。就在本书准备出版的时候,准则制定方已经宣布了打算修订对租赁业务的会计处理要求。因此,我们在本书中同时向读者介绍了租赁会计处理的现行做法和将来提议的核算要求。在第12章中,主要介绍了所得税会计、表外融资和设定养老金受益计划。这几个话题被分作了三个独立的部分进行介绍,这样,方便教师在讲授时有所选择,不必非要一一涉及。比如,可以跳过养老金部分直接选择所得税会计来学习。我们并不指望学生在第一学期学会计的时候就掌握所有的这些知识,但是由于大部分学生将来还要继续学习会计,我们希望当他们在未来的工作中碰到这类复杂问题时,能理解其中的基本会计原理。所以,我们将这些资料以本教材所特有的概念、方法和应用的形式予以展现,以期学过本教材的同学在将来碰到这些问题时,也还可以将本书用作参考。
- **将对有价证券和衍生工具的投资与权益法和合并会计报表内容区分开来** 第13章在上一版本教材的基础上对衍生金融工具的会计处理进行了简化;第14章则讨论了合营企业和可变利益实体(即美国公认会计原则所指的VIE)或特殊目的实体(即国际财务报告准则所指的SPE)。我们在本版教材中将这些内容分解为两章,这样方便对衍生工具进行更详细的介绍,且不用担心使某一章的内容过于庞大。在第12章中,我们提供了一些更复杂的话题供教师选讲,这些资料也供我们的学生在将来的工作中或者在进一步的MBA课程学习中碰到这类问题时,能够有所参考。
- **对美国财务会计准则委员会与国际会计准则理事会之概念框架联合项目进行了概述** 第17章对美国财务会计准则委员会和国际会计准则理事会所各自提出的概念框架进行了介绍,同时还讨论了在上述双方概念框架联合项目中所可能发生的变动。
- **除与股东的往来之外,报告其他影响所有者权益的公司交易** 这是本版教材所新增的内容,在第17章中,对包括交易的性质与报告、会计差错与调整、每股收益和分部报告等内容在内的利润表信息进行了统一的介绍。
- **在教学网站上还提供了一些更综合的话题讨论** 在本教材专门的教学网站上,我们还提供了有关递延所得税、外币折算和一般物价水平调整会计等更综合一些的资料供大家学习参考。

本教材的内容组织

本书共分为四个主要部分。

- **第一部分：**财务报表概述，涉及第1章。
- **第二部分：**会计概念与方法，涉及第2~7章。
- **第三部分：**资产与权益的计量和报告，涉及第8~15章。
- **第四部分：**综合性内容，涉及第16章和第17章。

我们认为，上述四个部分在学习过程中的关系是递进的。**第一部分**先概要地介绍主要财务报表、基本记账技术和财务报表的编制过程；**第二部分**讨论会计师在编制主要财务报表的过程中使用的基本会计模型；**第三部分**则重点介绍特殊会计原则或方法在编制财务报表过程中的作用；最后，在**第四部分**进行总结并将前三部分的内容综合予以应用。之所以要这样来组织本教材的教学内容，是因为我们认为最有效的学习方式应当是先让学生了解大局，清楚整体结构；然后再将整体进行分解，深入地学习每个细节；最后，再将这些知识点综合起来，使细节与整体之间的关系一目了然。

在第1章中，我们首先概要介绍了一家商业企业的主要活动（设定目标并形成战略、投资、融资和经营），然后说明企业的主要财务报表——资产负债表、利润表和现金流量表是如何对这些活动进行报告的。我们使用百思买公司（Best Buy）和法国泰雷兹集团（Thales）的业务活动和财务数据来对重要的概念进行介绍，只不过将公司名称重新化名为贵成公司和泰晤士公司。此外，第1章还对财务报告环境进行了介绍。很多学生在读完第1章以后都被大量出现的新术语和概念吓倒了。但大多数人也承认他们在其后更深入地学习某个具体问题时，这里的整体概述知识对他们理解细节问题非常有帮助。第2章（资产负债表）和第3章（利润表）主要介绍会计记账的术语和流程。与其他教材不同，第3章在介绍某一会计期间内所发生交易的会计分录时，还一起也介绍了期末的调整分录。我们认为，如果教材将这两种类型的分录分别放在不同的章节里予以介绍，学生会很容易忘记其净利润的计算和财务状况的报告同时需要这两种类型的会计分录。

第4章和第5章主要介绍财务报表的基本编制方法。这两章主要讨论了会计报表要素，包括资产、负债、所有者权益、收入和费用。这些讨论主要以美国财务会计准则委员会和国际会计准则理事会的概念框架为基础，包括了资产和负债的公允价值计量等内容。

第6章主要讨论现金流量。在本版教材中，我们仍然坚持早一些引入现金流量表的知识。这样做有两个目的。首先，能将现金流量表提升到了它作为主要会计报表之一所应有的位置上，有利于学生将获利能力和现金流量的相关概念进行更有效的整合，理解两者之间出现不一致的原因。如果等到了课程最后才来介绍现金流量表，往往会让人低估这张报表的重要性。其次，把这一章的位置移在前面有利于学生加深对第2~5章基本会计模型的理解。编制现金流量表要求学生要从资产负债表和利润表出发，反推曾经发生了哪些交易事项。在这一章中，我们用直接法来计算经营活动产生的现金净流量，但同样也强调理解间接法的重要性。美国的财务会计准则委员会在10多年前就提倡使用直接法，国际会计准则委员会也推荐使用直接法。所以，虽然当前只有很少的美国公司使用直接法在编制现金流量表，但我们认为，这种状况在将来我们的学生们实际参加工作的时候很可能就会发生改变。

第2~6章主要使用资产负债表等式或资产负债表等式的变化来帮助大家理解所讨论的话题。在这几章中，每章都附有一个以上的较简单问题要求学生使用资产负债表法来编制主要财务报表。在这几个章节中，尽管较多地出现了借贷会计核算程序，但教师仍然可以使用资产负债表等式的变化来讲解报表编制的基础知识。

在第3~6章中，各自分别有一部分的内容要求对该章所介绍的财务报表进行分析和解释，这主要是在为第7章的获利能力与风险的综合分析做准备。

第7章主要介绍财务报表分析工具的使用。在讨论中，我们将各种财务比率分成了多个类别来进行介绍，以减少学生需要突然记忆大量公式的压力。对那些习惯在教学过程中结合使用真实公司年度报告的教师来说，就像我们一直使用贵成公司和泰晤士公司的数据那样，会发现学习到这一步的时候，学生已经可以对这些公司财务报表进行比较综合的分析了。在第7章的附录里，我们补充介绍了编制预计财务报表的步骤。我们认为这样做能帮

助学生加深对几大主要报表之间勾稽关系的理解。

第8~15章主要讨论美国财务会计准则委员会和国际会计准则理事会对财务报表编制的指南要求。在每章中,不仅介绍了这些指南的应用情况,还反过来也考虑了会计原则对财务报表的影响。我们认为,学生不仅仅应当能够对公开财务报表进行分析和解释,还必须要学会理解不同的会计处理方法对这些报表会造成什么样的影响。

在第16章中,我们使用第8~14章中的交易来构成一个综合的例题,继续对现金流量表进行了更深入的讨论。而在第17章中,则复习了第8~15章中所讨论过的会计原则,然后对准则制定机构当前所强调的一些编报问题进行了探讨,尤其是针对美国公认会计原则和国际财务报表准则之间所存在的分歧进行了重点的讲解。

最后,在本书的附录中,我们为以前没有学过资金时间价值的学生介绍了复利知识和现值的计算方法。

致谢

以下人士为本书第14版的出版做出了无价的贡献或提供了有创见性的建议:

Laura Beal, 内布拉斯加大学奥马哈分校

Peggy De Prophetis, 宾夕法尼亚大学

Judith S. Flaxman, 天普大学

Joe Hatch, 路易斯大学

Alison Iavarone, 福特汉姆大学

Shirin Jahanian, 费城社区学院

Adam Myers, 得州农工大学

John R. Page, 杜兰大学

Wilson Seda, 纽约大学

Greg Sommers, 南卫理公会大学

James Taibleson, 纽约大学

Xiao-Jun Zhang, 加利福尼亚大学伯克利分校

Stephen A. Zeff, 莱斯大学

上面所提到的 Stephen Zeff 教授,他在多年来所给我们的建议和资料已经无法用数字来进行计量,因此,我们想对他致以我们特别的敬意和谢意!

Thomas Horton and Daughters 出版公司允许我们使用《会计学:商业的语言》一书中的材料。第3章中的解决问题42、43和44就是在 George H. Sorter 先生所提供资料的基础上编写的。这些问题都要求学生从一张财务报表出发,逆向地去推导其他的报表,我们认为这样做对加深学生对知识的理解是非常有帮助的。

我们还要感谢 Katherine Xenophon-Rybowiak 女士,她帮助我们整理了本版教材的初稿;还有 Lachina 出版服务公司,本书的目录是由他们负责整理的。

此外,我们还想感谢圣智学习中心的部分工作人员,他们是: Matt Filimonov 和 Craig Avery,他俩对本书的修订方向、范围以及相关流程给予了很多建议和指导; Tim Bailey 先生,感谢他对本书的制作所付出的努力。

Jim Emig 和 Catherine Lumbattis 仔细地阅读了本书中的全部章节和相关的习题解答参考,还提出了不少有用的建议,我们对他俩也心怀感激。

我们还想感谢 Lachina 出版服务公司的员工们,他们为本书提供了专业的编辑和出色的版面设计,尤其是 Bonnie Briggie 女士,值得我们特别的谢意!

感谢 Michael Behnke 先生提醒我们在“致我们的学生”中增加了提示语。

此外，我们定不能忘了 Sidney Davidson 教授。要怎么说才好呢？他是我们的老师，他指导我们，还跟我们一起进行写作。我们都传承了 William Paton 教授的学术衣钵。感谢 Sindey Davidson 教授！

最后，谢谢 Clyde Stickney 教授！自从 FACMU 教材在 1974 年首次出版以来，在过去的 35 年中，他持续地为这本教材做出了相当多的贡献！尽管他的名字并没有出现在本版教材的作者名单中，但他为整本书的出版确实做了大量出色的工作。我们几位作者本来是打算在本书中事无巨细地涵盖很多内容的，是 Clyde Stickney 教授提醒我们要略去那些对 MBA 学生来说没必要去深入探究的细节，但又确保了我们将他们应该掌握的知识点介绍清楚。在过去的 35 年中，他阅读了无数的书稿和编校意见，练就了一双不放过任何一个差错的眼睛。我们深深地想念他。

罗曼 L. 韦尔

凯瑟琳·雪普

珍妮弗·弗朗西斯

译者序

财务报表比率汇总

致我们的学生

前言

第一部分 财务报表概述**第1章 企业活动、财务报表与报告过程 2**

学习目标 2

1.1 企业活动介绍 3

1.2 主要财务报表 5

1.3 财务报告过程 18

1.4 基本会计惯例和概念 21

1.5 业绩计量的会计方法 22

本章小结 25

自习问题解答 25

关键术语与概念 25

思考题、练习题和解决问题 26

第二部分 会计概念与方法介绍**第2章 簿记基础知识与财务报表的编制：
资产负债表 36**

学习目标 36

2.1 会计账户 37

2.2 资产负债表 38

本章小结 49

自习问题解答 50

关键术语与概念 53

思考题、练习题和解决问题 53

**第3章 簿记基础知识与财务报表的编制：
利润表 58**

学习目标 58

3.1 利润表 59

**第4章 资产负债表：资源与融资的列报
和分析 89**

学习目标 89

4.1 相关概念 90

4.2 资产的确认与计量 92

4.3 与资产计量相关的三个惯例 97

4.4 负债的确认与计量 98

4.5 股东权益的计量与披露 101

本章小结 103

自习问题解答 103

关键术语与概念 104

思考题、练习题和解决问题 104

第5章 利润表：报告经营活动的成果 113

学习目标 113

5.1 相关术语与概念 114

5.2 利润表项目的列报 114

5.3 收入的确认与计量 118

5.4 费用的确认与计量 120

5.5 综合收益 122

本章小结 123

自习问题解答 123

关键术语与概念 124

思考题、练习题和解决问题 124

第6章 现金流量表 132

学习目标 132

6.1 编制现金流量表的必要性 133

6.2 现金流量表概述 134

6.3 编制现金流量表 138

6.4 利用现金流量表所提供的信息 152

6.5 利用现金流量表信息时应

注意的问题 153

本章小结 154

自习问题解答 155

关键术语与概念 159

思考题、练习题与解决问题 159

第7章 财务报表分析 171

学习目标 171

7.1 财务报表分析的目的 173

7.2 获利能力分析 174

7.3 风险分析 182

7.4 比率分析的局限 187

7.5 共同比财务报表 187

本章小结 192

附录7A 预计财务报表 193

自习问题解答 201

关键术语与概念 202

思考题、练习题和解决问题 203

第三部分 根据 GAAP 和 IFRS 对资产和权益进行计量与报告

第8章 收入的确认、应收账款和预收账款 216

学习目标 216

8.1 回顾损益的确认原则 217

8.2 损益确认原则的应用 217

8.3 在销售完成时确认损益 220

8.4 在销售完成以后确认损益 230

8.5 在发货前确认损益 235

本章小结 238

附录8A 美国公认会计原则和国际财务报告准则关于收入确认条件的对比 239

附录8B FASB-IASB 收入确认联合方案概述 240

自习问题解答 241

关键术语与概念 243

思考题、练习题和解决问题 243

第9章 营运资本 255

学习目标 255

9.1 相关术语与概念 256

9.2 常见的流动资产项目 256

9.3 常见的流动负债项目 269

本章小结 275

附录9A 后进先出法对财务报表的影响 275

自习问题解答 279

关键术语与概念 281

思考题、练习题和解决问题 282

第10章 长期有形资产和无形资产 292

学习目标 292

10.1 资本化支出与费用化支出 293

10.2 取得成本的计算 296

10.3 长期资产的后续计量 299

10.4 信息更新对长期资产的影响 303

10.5 长期资产的处置 306

10.6 长期资产的公允价值变动 307

10.7 长期资产在财务报表中的列报 309

本章小结 310

附录10A 美国公认会计原则和国际财务报告准则关于长期资产减值的会计处理对比 311

自习问题解答 315

关键术语与概念 317

思考题、练习题与解决问题 317

第11章 长期借款、债券与租赁 325

学习目标 325

11.1 长期债务市场概述 327

11.2 借款的会计核算 329

11.3 债券的会计核算 330

11.4 公允价值计量选择权 340

11.5 租赁的会计处理 342

本章小结 350

自习问题解答 351

关键术语和概念 357

思考题、练习题和解决问题 357

第12章 负债：表外融资、退休后福利与应交所得税 365

学习目标 365

12.1 表外融资 366

12.2 退休后福利 369

12.3 企业所得税 377

自习问题解答 384

关键术语与概念 386
思考题、练习题和解决问题 386

第13章 有价证券与衍生工具 396

学习目标 396
13.1 资产计量与收益确认问题 398
13.2 有价证券的会计处理与报告 399
13.3 衍生工具 407
13.4 适用于有价证券和衍生工具的公允价值计量选择权 419
本章小结 420
附录13A 国际财务报告准则第9号
《金融工具》概述 420
自习问题解答参考 421
关键术语与概念 423
思考题、练习题和解决问题 423

第14章 长期股权投资 430

学习目标 430
14.1 长期股权投资的会计处理与报告概述 431
14.2 积极的少数股权投资 432
14.3 积极的多数股权投资 436
14.4 可变利益实体 446
本章小结 447
自习问题解答 448
关键术语与概念 450
思考题、练习题和解决问题 450

第15章 股东权益：出资与分红 456

学习目标 456
15.1 股东出资 458
15.2 公司分红 460
本章小结 468
自习问题解答参考 469
关键术语与概念 469
思考题、练习题和解决问题 470

第四部分 综合知识

第16章 再论现金流量表 478

学习目标 478

16.1 与现金流量表相关的概念复习 479
16.2 复习：用T形账户法编制现金流量表 479
16.3 现金流量表综合举例 480
16.4 用直接法计算经营活动产生的现金流量 492
16.5 解读现金流量表 493
16.6 衍生工具和公允价值计量选择权对现金流量表的影响 494
16.7 与投资相关的交易对现金流量表的影响 495
本章小结 495
自习问题解答 495
解决问题 496

第17章 综合与扩展 509

学习目标 509
17.1 概念框架 510
17.2 财务报告准则与概念综述 514
17.3 收益的计量与报告：进一步讨论 523
17.4 每股收益 530
17.5 分部信息披露 531
自习问题解答 535
关键术语与概念 538
练习与解决问题 538

附录A 资金的时间价值：复利的概念与应用 547

学习目标 547
A.1 复利的概念 548
A.2 单笔现金流量的终值 548
A.3 单笔现金流量的现值 550
A.4 年金 551
A.5 年金的终值 551
A.6 年金的现值 554
A.7 永续年金 557
A.8 内含报酬率（隐含利率） 558
自习问题解答参考 559
关键术语与概念 559
思考题、练习题与解决问题 560
复利与年金系数表 565

PART 1

第一部分

财务报表概述