

工商管理经典译丛·会计与财务系列

HORNGREN'S ACCOUNTING

会计学

(第10版)

特蕾西·诺布尔斯 (Tracie Nobles)

布伦达·马蒂森 (Brenda Mattison) 埃拉·梅·玛苏姆拉 (Ella Mae Matsumura) 著
刘俊勇 等 译



 Pearson

 中国人民大学出版社

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS

工商管理经典译丛·会计与财务系列



工商管理经典译丛
会计与财务系列

HORNGREN'S ACCOUNTING

会计学

(第10版)

特蕾西·诺布尔斯 (Tracie Nobles)

布伦达·马蒂森 (Brenda Mattison)

埃拉·梅·玛苏姆拉 (Ella Mae Matsumura)

刘俊勇 等

著

译

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学：第 10 版 / 诺布尔斯等著；刘俊勇等译. —北京：中国人民大学出版社，2016.5
(工商管理经典译丛. 会计与财务系列)
ISBN 978-7-300-22753-5

I. ①会… II. ①诺… ②刘… III. ① IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 073123 号

工商管理经典译丛·会计与财务系列

会计学 (第 10 版)

特蕾西·诺布尔斯

布伦达·马蒂森 著

埃拉·梅·玛苏姆拉

刘俊勇 等 译

Kuaijixue

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京七色印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 41.25 插页 1

字 数 1 010 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2016 年 5 月第 1 版

印 次 2016 年 5 月第 1 次印刷

定 价 85.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

译者序

《会计学》(第10版)继承了美国著名会计学家、斯坦福大学商学院查尔斯·T·亨格瑞教授以往《会计学》版本的优良传统,涵盖了财务会计和管理会计的所有基础知识,代表了基础会计的主流,是一本非常优秀的教材。第10版也是对已故亨格瑞教授的最好纪念。我们认为本书具有以下特点:

1. 正文结构安排合理,内容丰富多彩,激发学习热情

本书共26章,包括了基础会计、财务会计和管理会计的基本内容。作者按照由浅入深、循序渐进的原则,设置了三部分内容:基础会计(第1~7章)、财务会计(第8~17章)、管理会计(第18~26章)。这三个部分各成体系,又环环相扣,脉络清楚。

本书自始至终突出激发学习热情的理念,激励学生在思考和操作中进行学习,避免了枯燥的“填鸭式”教学方式。为了便于学生学习会计的原理和方法,贯彻激发学习热情的理念,作者在每章特意安排了以下内容:(1)问题导向的章节安排。作者将学生在学习中常见的问题写入书中,引导学生有针对性、高效率地完成学习。全书26章包含了151个会计问题。(2)章首案例。章首案例将学生推向了会计的现实世界,在那里业务决策影响组织的未来。案例提供了关于每章主题的现实企业背景,激励学生在思考中进行学习。(3)图表。本书安排了许多图表,其目的是通过图解的方式阐述会计概念以及概念之间的相互联系,使读者直观地理解会计原则、程序和方法。

这种安排有助于读者迅速地掌握会计的基本原理和方法。同时,也使本书内容丰富多彩,便于激发读者的学习热情。

2. 注意会计和决策之间的关系,力求帮助读者成为决策者

“算为管用,算管结合”这句话在本书中得到了极好体现。学习会计学知识就是要帮助学生在一个变幻的商业世界中航行。会计学的基本知识将帮助他们更好地做出决策,评价现实环境,并理解数字的价值。

每章开始的章首案例,为读者提供了一个企业的范例,并引用了该公司管理者、投资者或所有者对该章主题的精辟论述。STL公司的范例贯穿于每章的始终,它将会计和企业的实际决策紧密地联系在一起。各章的习题均包括那些在企业实际经营决策中将用到的相关资料和财务指标。为了帮助读者认识会计和决策的关系,作者还特意增加了案例分析。

3. 习题、案例多种多样,难度层层递进,巩固所学内容

本书中的习题材料紧扣正文所讲内容,形式多种多样。大致来讲,习题分为两大类:疑难问题和小组作业。^①(1)疑难问题。每一题都有明确的学习目标,与正文紧密联系,以便学生查阅正文。(2)小组作业。通过学生之间合作解决一个现实问题,锻炼学生综合运用知

^① 原书中的习题包括快速检查、初级练习、一般练习、疑难问题、案例、小组作业、综合练习和跨章练习,本书选择了疑难问题和小组作业两种类型。



识解决问题的能力。这种安排,体现了从易到难、由浅入深的原则,在难度上层层递进,便于学生巩固所学内容。

4. 工作团队阵容强大,内容分工细致,帮助学生取得职业成功

除了三位作者之外,该书的工作团队还包括:学生评审者(帮助检查正文和习题)、教师评审者(对全书进行评审)、团体参与者、其他作者和评审者(编写和评审教师手册、录像指南、学习指导、CD、幻灯片、技术、现场录像、在线课程,等等)。在这个强大工作团队的努力下,本书不仅内容丰富多彩,而且整体质量一流。《会计学》(第10版)的工作团队有一个共同的目标:帮助学生理解会计概念,并取得职业成功。通过教材、习题以及其他媒介,他们全面提高了学生的职业素养,增进学生在未来职业生涯中的成功。这些努力具体体现在以下几个方面:(1)注意批判性思维的培养。书中设计的案例有利于培养学生的批判性思维。(2)注意会计与相关环境之间的联系。书中设计的章首案例、企业实例,能帮助读者把会计问题与相关环境紧密地联系在一起,进行系统思考。(3)注意培养读者使用会计信息的能力。本书的读者不一定都从事会计工作,但他们都可能要使用会计信息,为此,本书详细讨论了会计信息使用中应注意的问题。(4)注意职业道德教育。(5)注意交流技巧的培养。(6)注意信息技术的应用,增进学生在信息时代的职业能力。

作为本书的译者,我参加了本书前两个中文版本(第6版和第8版)的翻译和组织工作,我深刻地体会到本书的先进教育理念。因此,近五年来,我将本书的部分内容在中央财经大学的MBA,MPAcc以及多个面向高级经理人的培训项目中加以运用,取得了良好的教学效果。

本书可以作为高等院校经济管理类学生会计学课程的教材,也可供财务会计人员和经济管理人员自学会计时使用。本书的主要目的是为了告诉读者如何使用会计信息,因而,企业的经理和其他中层管理人员要了解如何利用会计信息进行科学决策时,选择本书是非常合适的。

本书的翻译、审校工作由中央财经大学会计学院副院长刘俊勇教授负责,魏紫副教授参与了财务会计部分章节的审校工作,其他参加翻译的人员均为中央财经大学的硕士研究生,他们是奚恩民、吴冰、徐静一和夏稀靖。本次翻译项目我们制定了严密的计划,由于有第6版和第8版的翻译经验积累,项目组制定了“每周一章,问题及时反馈,集体解决”的策略,即项目组成员每周都反馈翻译进度以及遇到的问题,通过讨论及时解决问题。严密的计划使翻译工作得以高效、如期完成。最后,刘俊勇通阅了全部书稿,统一了有关名词和体例。本书的翻译过程得到了中国人民大学出版社陈永凤编辑的大力支持,在此表示感谢。

在本书的翻译过程中,除了要面对会计专业术语外,还涉及大量的与会计相关的行业、技术、管理、文化等方面的背景知识,这些都增加了我们工作的难度,我们尽力准确地将其翻译出来。有些名词、术语经过多次反复推敲,部分章节几经修改,但因译者水平所限,书中难免有疏漏和错误之处,恳请读者批评指正。来信请致:13911909589@139.com。

刘俊勇

前言

我们对《会计学》(第10版)发生的变化觉得非常兴奋,希望你们在使用本书时也能注意到。在开始撰写这个版本之前,一些会计教育家坐到一起,讨论希望在一本教材中看到的内容。我们问他们:如果你们可以设计一本帮助学生学习会计知识的教材,这本教材会是什么样子呢?他们给我们的建议是:以原有的版本为基础,重新定义设计、章节特色和会计学的内容,让学生学起来更轻松。我们采纳了这些建议,加上来自其他深入关注此问题的小组和调查的反馈,在第10版中更新了上一版的内容:重点关注学生的成功和教师的期望。

帮助学生成功。借助自身执教多年的经验,我们对学生应该如何学习、学习什么以及为何种目标而努力进行了反复考量。我们力图在书本内容与课堂教学之间搭建桥梁,所以在此版本中新增了许多针对学生的学习辅助资料。我们还将学生在学习过程中所遇到的常见问题写入此书。作为教授,我们清楚每个学期都会有学生就某一关键会计概念提出同样的问题。我们从中筛选了部分问题编入本书,试图帮助学生走出学习误区、解决学习困惑。

满足教师期望。身为教授,我们明白你们需要的是一本能够涵盖所需知识的教材——包括精挑细选的章末练习。带着这些期许,我们对本书的内容进行了大幅调整,新添了许多重要的会计主题,如合伙制、投资、会计信息系统以及制造企业的预算等。我们修订并新增了章末的习题,并对本书及其配套答案手册进行了严格的校对和核查,确保内容完整无误。

从一个问题入手,就此诞生了一本全新的《会计学》。对于您的任何反馈、建议或评论,我们均表示诚挚欢迎。如有需要,请发送邮件至 HorngrensAccounting@pearson.com。

目 录

第1章 会计与企业环境	1
会计：商业语言	3
会计行业的监管机构和规则体系	5
会计恒等式	8
如何分析交易活动	9
如何编制财务报表	14
利用财务报表评价企业绩效	16
第2章 记录企业交易	21
会计账户	23
复式记账法	25
记录交易	28
试算平衡表	40
使用资产负债率评估企业业绩	42
第3章 调整过程	47
收付实现制和权责发生制的区别	49
权责发生制的概念和原则	50
调整分录	51
编制调整后试算平衡表	63
调整分录对财务报表的影响	64
工作底稿	64
附录 3A：编制预付费用和未实现收入的其他方法	66
第4章 会计循环的完成	72
编制财务报表	74
运用工作底稿协助编制财务报表	78
结账流程	80
编制结账后试算平衡表	84
会计循环	85
运用流动比率评价企业业绩	85
附录 4A：转回分录：一个备选步骤	87
第5章 商业企业的运营	94
商业企业的运营	96



永续盘存制下如何记录与存货采购相关的交易	98
永续盘存制下如何记录与存货销售相关的交易	103
商业企业的调账与结账分录	107
如何编制商业企业的财务报表	110
如何使用毛利率来评估企业运营状况	113
附录 5A: 定期盘存制下商业企业存货的会计处理	113
第 6 章 商品存货	128
存货相关的会计原则与内部控制	130
永续盘存制下的存货计价方法	131
不同存货计价方法对财务报表的影响	138
使用成本与市价孰低法确定存货价值	140
存货记录差错对财务报表的影响	141
利用存货周转率和周转天数评估经营业绩	142
附录 6A: 定期盘存制下的存货计价方法	143
附录 6B: 估计期末存货	145
第 7 章 会计信息系统	150
会计信息系统	151
手工会计信息系统下销售和现金收取的记录	154
手工会计信息系统采购、现金支付和其他交易活动的记录	162
计算机化的会计信息系统下交易的记录	168
第 8 章 内部控制与现金管理	176
内部控制	178
与现金收入相关的内部控制	182
与现金支出相关的内部控制	183
利用备用金实现内部控制的目的	185
将银行账户作为一种控制手段	188
使用现金比率评估企业经营业绩	195
第 9 章 应收项目	199
应收项目的常见类型及赊销收入的记录	200
直接注销法下不可收回账款的处理	204
备抵法下不可收回账款的处理	205
应收票据的会计处理	212
使用酸性测试比率、应收账款周转率和应收账款周转天数评价经营状况	216
第 10 章 固定资产、自然资源与无形资产	221
如何衡量固定资产的成本	222
折 旧	228
固定资产的处置	234
自然资源的会计处理	240

无形资产的会计处理	240
使用资产周转率评价经营状况	243
附录 10A: 交换固定资产	244
第 11 章 流动负债和工薪	249
金额已知的流动负债的会计处理	251
应付职工薪酬的会计处理和记录	254
金额需要估计的流动负债的处理	262
或有负债的处理	264
使用利息保障倍数评价企业业绩	265
第 12 章 合伙企业	269
合伙企业的特征和类型	271
合伙企业的组建	274
合伙企业的损益分配	276
新合伙人加入的会计处理	281
合伙人退出的会计处理	284
合伙企业清算的会计处理	286
第 13 章 公 司	295
什么是公司	297
股票发行的会计处理	300
股利和股票分割的会计处理	303
库存股的会计处理	309
企业如何报告权益	313
使用股东权益比率评价经营状况	315
第 14 章 长期负债	320
长期应付票据和应付抵押款的会计处理	322
什么是债券	324
使用直线摊销法对应付债券进行会计处理	329
应付债券注销的会计处理	334
负债在资产负债表上的列报	335
使用债券权益比率评价经营状况	336
附录 14A: 货币的时间价值	336
附录 14B: 实际利率摊销法	341
第 15 章 投 资	345
企业为什么要进行投资	346
债券投资的会计处理	348
股票投资的会计处理	349
债券和股票的披露	352



使用总资产报酬率评价经营状况	355
第16章 现金流量表	358
什么是现金流量表	359
使用间接法编制现金流量表	362
使用自由现金流评价企业经营状况	373
附录 16A: 使用直接法编制现金流量表	373
附录 16B: 使用工作底稿和间接法编制现金流量表	378
第17章 财务报表分析	384
使用财务报表来分析一家企业	386
横向分析	387
纵向分析	390
相关比率	394
附录 17A: 公司利润表	405
第18章 管理会计简介	411
为何管理会计很重要	412
服务业企业、商业企业和制造业企业的不同	416
成本如何划分	418
制造业企业如何确定完工产品成本	420
管理会计如何运用于服务业企业和商业企业	423
第19章 分批法	427
制造业企业如何使用分批成本法和分步成本法	428
材料成本和人工成本在分批法中的流转	429
制造费用在分批法中的流转	434
产品完工和出售时的处理	438
制造费用账户的调整	440
服务业企业如何使用分批成本法	443
第20章 分步法	449
分步成本法下成本的流转	450
约当产量及计算	453
编制产品成本报告	454
分步成本法中会计分录的编制	465
使用产品成本报告进行决策	468
附录 20A: 分步成本法: 先进先出法	469
第21章 本量利分析	480
业务量变化时成本的变动	482
运用边际贡献计算营业利润	487

如何使用本量利分析	488
使用本量利分析进行敏感性分析	491
本量利分析的其他应用	493
附录 21A: 变动成本法	497
第 22 章 总预算	508
管理者缘何使用预算	510
预算的类型	512
制造业企业经营预算的编制	514
制造业企业财务预算的编制	519
信息技术在预算编制中的应用	528
附录 22A: 为商业企业编制预算	528
第 23 章 弹性预算和标准成本	541
使用预算控制经营活动	543
使用标准成本系统控制经营活动	547
运用标准成本确定直接材料和直接人工差异	551
运用标准成本确定制造费用差异	554
产品成本差异之间的关系及谁应对此负责	559
标准成本系统中的会计分录	561
第 24 章 成本分配与责任会计	567
企业如何分派和分配成本	569
为何分权制企业需要责任会计	575
业绩评价系统	578
使用责任会计评价成本、收入和利润中心的业绩	582
投资中心的业绩评价	585
附录 24A: 转移价格	590
第 25 章 短期业务决策	594
利用相关信息进行短期决策	596
定价对短期决策的影响	597
管理层如何决定生产、销售何种产品	603
外包及进一步加工的决策	609
第 26 章 资本投资决策	616
资本预算	617
投资回收期法和会计报酬率法	620
货币时间价值	624
贴现现金流模型	628
附录 现值及终值表	641

第 1 章



会计与企业环境

- 会计：商业语言
- 会计行业的监管机构和规则体系
- 会计恒等式
- 如何分析交易活动
- 如何编制财务报表
- 利用财务报表评价企业绩效

有人需要咖啡吗?

艾登·杰克逊正在仔细阅读开会时银行工作人员递给他的一份清单——包括商业计划书、现金流量预测表、财务报表、纳税申报表等。艾登之所以与银行工作人员会面,是因为长久以来他一直梦想在大学生校园对面的街道上开一家咖啡店。艾登明白市场有这方面的需求——大学生都希望学校附近有一个可供学习、与朋友见面闲聊的僻静去处。艾伦也有这方面的经营经验——过去三年他一直担任邻镇一家咖啡店的经理。然而艾伦还缺一样东西——钱。他以前攒下的工资加上部分家人和朋友的投资,远远不能满足开店所需的资金要求。艾伦认为最好的选择就是从银行贷款。会

面后,艾伦觉得自己的事业前景一片渺茫,他十分灰心,不知所措。

也许你认为艾伦的困境在现实中不可能出现,但是你错了。几乎每一家企业都面临类似的问题。初创期创业者野心勃勃,但是他需要持续的现金流来维持企业的运营。除此之外,创业者还必须做出决策:是否应该扩大经营范围,到别的地区开一家分公司?是否拥有足够的现金来购买一台咖啡豆烘焙机?我如何得知公司是否赚得了利润?

那么艾登的公司究竟该如何起步呢?接着往下读,这就是会计学所要教给你的内容。

艾登所面临的困境是大多数企业都会遇到的问题。举例而言,星巴克公司于1971年在华盛顿州的西雅图开设了第一家店面。三个合伙人——杰瑞·鲍德温、泽夫·西格尔和戈登·鲍克为梦想所激励,致力于销售高质量的咖啡。我们知道他们三人成功地实现了梦想,因为目前星巴克已在全球50个国家和地区开了15 000多家分店。星巴克是如何从一家店面成长到今天的呢?因为它的合伙人懂得会计这门商业语言。他们清楚该如何评估企业的经营活动、如何将会计信息加工成财务报表、如何利用财务报告制定决策。会计知识有助于你更好地理解商业活动,使你成为一名出色的企业家、员工或者投资者。

本章大纲

- 为什么会计很重要?
- 会计监管机构及会计原则是什么?
- 会计恒等式是什么?
- 如何分析企业的一项交易活动?
- 如何编制企业财务报告?
- 如何运用财务报表评价企业经营业绩?

学习目的

1. 阐明会计的重要性,列清财务信息的使用者。
2. 介绍会计监管机构及会计原则。
3. 介绍会计恒等式,定义资产、负债和所有者权益。
4. 运用会计恒等式分析企业的交易活动。
5. 编制企业财务报告。
6. 运用财务报表和资产回报率(ROA)评价企业经营业绩。

会计：商业语言

会计 (accounting) 是计量企业经济活动，处理、加工这些经济信息并将其反映在报表中，同时将处理结果传递给决策者的信息系统。会计常常被人们称为“商业语言”。对这门语言理解得越透彻，对企业的经营掌控能力就会越强，也就越有可能成为有价值的员工或者精明的投资者。

我们总是习惯性地认为会计工作枯燥乏味。然而，会计并不仅仅是简单的记账。当今的会计师还参与企业内部形形色色的其他活动，例如，调查研究财务证据、设计用于处理会计信息的计算机程序，以及将财务数据传递给利益相关者等。人们每天都在借助会计知识进行商业决策。

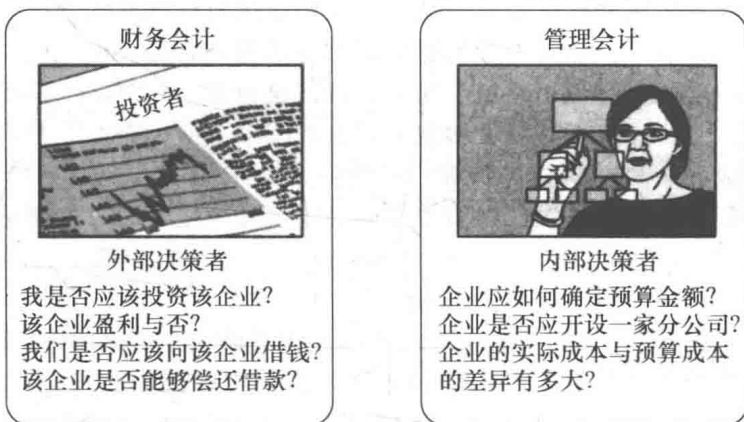
决策者：会计信息的使用者

会计可以分为两大领域——财务会计与管理会计。

财务会计 (financial accounting) 主要为企业外部信息使用者（如外部投资者、贷款人、客户、政府等）提供信息。

管理会计 (management accounting) 主要为企业内部决策者（如企业管理者、内部员工等）提供信息。图表 1—1 描述了财务会计和管理会计的区别。

图表 1—1 决策制定：财务会计 vs. 管理会计



无论是企业外部信息使用者还是内部信息使用者，所有的决策者都需要信息来做出最好的选择。决策越重要，对信息的需求也就越强烈。下面是使用会计信息的一些决策者。

1. **个人** (individuals) 你拥有多少现金？每个月需要存多少钱为退休后的生活或者孩子的学费做准备？会计知识可以帮你解答这些问题。你在日常生活中可以使用会计信息来管理银行账户、评价一份新工作、估计自己是否买得起一台新电脑。商业活动也需要使用会计信息做出类似的决策。

2. **企业** (businesses) 企业所有者利用会计信息来制定经营目标、评估目标实现的进度，并在必要时采取修正措施。财务报表为企业管理者提供他们所需要的、能够帮

助他们做出决策的信息。例如,一名业主想知道他的企业是否拥有足够的现金流来支付一台电脑的价格。此时,财务报表大有用处。

3. **投资者 (investors)** 拥有所有者权益的外部投资者为企业运营提供资金。假设你目前正考虑向一家企业投资,你将如何评估这不是一项值得投资的项目?在做决定时,你可能会考虑预期可从中赚取多少利润。同样地,投资之后,投资者通过分析企业的财务报告来评估其投资的回报情况。

根据你所在公司的退休政策,你可能有机会投资股票市场。那么你会选择购买哪只股票呢?分析公司的财务报告有助于你做出正确的决策。你可以登录 <http://finance.yahoo.com>, www.google.com/finance 或者证券交易委员会 (SEC) 的 EDGAR 数据库 (www.sec.gov/edgar.shtml) 获取大型公司的财务报告。

4. **债权人 (creditors)** 债权人指借出钱的任何个人或组织。在向企业借款之前,债权人需要通过查看财务报表来评估该企业的到期偿债能力,并预测其未来收入。如果你想获得购车贷款或者住房贷款,债权人也会遵循相同的流程。债权人会通过评价会计数据来决定你偿还贷款的能力。

5. **税收机关 (taxing authorities)** 地方政府、各州以及联邦政府都要征税。所得税金额是根据会计信息计算而得的。健全的会计记录能够帮助个人或者企业利用法律上的税收减免政策。如果会计记录不健全,国税局会禁止税收减免,并对企业开具包括滞纳金、罚金在内的高额税单。

□ 会计行业

亚马逊、沃尔玛和你学校附近的本地三明治店有什么共同之处吗?它们都需要会计师!这也是毕业后一张会计专业的学历证书意味着拥有更多就业机会的原因。

也许你以前曾经听说过注册会计师。**注册会计师 (CPA)**,是服务大众的持证上岗的会计专业人士。注册会计师大多在公共会计师事务所、企业、政府部门或者教育机构工作。如何成为一名注册会计师呢?尽管各州要求不同,但是要想获得注册会计师证书,除了必须满足学历、工作经验等方面的要求外,还要通过资格考试。美国注册会计师协会 (AICPA) 的官网 (www.thiswaytocpa.com) 上提供了关于如何成为一名 CPA、就业机会以及考试要求的海量信息。

注册管理会计师 (CMA),指的是精通会计和财务管理知识的持证专业人士。一般而言,注册管理会计师只为一家公司工作。你可以在美国管理会计师协会 (IMA) 的官网 (www.imanet.org) 上搜索到如何成为一名 CMA, CMA 与 CPA 的区别,以及为什么雇主认可 CMA 证书等信息。花费时间和精力考取证书,对于一名会计从业人员来说是值得的——初入职场时,得到认证的会计师要比他们没有获得认证的同事多赚 10%~15% 的工资。

学习会计知识、考取专业资格证书,可以获得一个保证自己的生活无忧的工作机会。根据罗伯特·哈夫公司 (Robert Half) 在 2012 年所做的《薪酬指南》,需要会计技能的顶级职位包括主计长 (总会计师)、财务分析师、税务会计、审计师、成本会计师以及业务系统分析员。这些类型的会计师大约赚多少钱?图表 1—2 提供了一些关键职位的收入潜力,从中可以略窥一二。

会计师通常分为公众会计、私人会计或者政府会计。公众会计提供审计或者税收筹划服务。知名的公众会计师事务所包括安永、德勤、普华永道和毕马威。私人会计指的

是受雇于单个企业的会计，如亚马逊、沃尔玛或者戴尔等。其他为联邦政府或者州政府工作的会计师，则称为政府会计。不管会计师在何处从事工作，社会对于他们所能提供服务的需求非常旺盛。根据美国劳动部门发布的《职业展望手册 2010—2011》，联邦政府预期 2010—2011 年会计师和审计师的平均就业增长率与 2008—2018 年相比，增速明显加快。

图表 1—2

会计职位对比一览表

职位	工作描述	工资范围
总会计师	编制财务报表，与审计师沟通，以及对财务报告的合规性进行监督	\$ 82 750～\$ 199 000
财务分析师	审查财务数据，挖掘和解释数字背后的含义	\$ 38 000～\$ 114 500
业务系统分析员	运用会计知识，构架计算机系统	\$ 44 250～\$ 107 250
税务会计	辅助公司进行税收筹划	\$ 41 500～\$ 114 750
审计师	审核公司财务报表，保证公司合规经营	\$ 42 500～\$ 171 150
成本会计师	通常在制造业公司工作，辅助分析会计数据	\$ 40 000～\$ 103 750

会计行业的监管机构和规则体系

所有的职业都有其特有的一套规章体系，以下将介绍会计行业的监管机构和规章制度。

□ 监管机构

在美国，一个称为**财务会计准则委员会**（Financial Accounting Standards Board, FASB）的民间组织制定会计准则。它与联邦政府监管机构——**证券交易委员会**（SEC）协同合作（SEC 是监管美国金融市场的政府机构，它同时还监管一些准则制定机构，例如 FASB）。FASB 同时还与国会设立的组织——**公司会计监管委员会**（PCAOB），以及民间组织——**美国注册会计师协会**（AICPA）、**美国管理会计师协会**（IMA）、**国际会计准则理事会**（IASB）通力合作。

□ 一般公认会计原则

一般公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）是指导会计师行为的规范。GAAP 作为美国主要的会计规则手册，目前由 FASB 制定和管理。理解掌握 GAAP，对于我们运用、起草、编制财务报表尤其重要。

一般公认会计原则以概念框架体系为基础，涵盖了目标、特征、元素、财务报表的编制等内容；创立了一套可接受的会计实务准则。

财务报告的主要目的就是为投资和贷款决策提供有用信息。只有相关、可靠的财务信息，才具有有用性。相关性，是指信息使用者能够依靠信息做出决策。可靠性，是指信息是完整的、客观的、准确的。这些会计假设和原则构成了公司所需报送的财务报告的基础。

□ 经济实体假设

会计最基本的概念就是经济实体假设。会计主体是区别于其他实体的作为一个独立经济单元的某一机构。会计上各主体间界限分明,才不至于将各主体的事务混淆在一起。一个实体指的是独立于其所有者的一家企业。

为了描述经济实体假设以及本章的其他几个概念,我们以某虚构的公司——STL 公司为例(一家远程网络教育公司,以提供会计学、经济学、市场营销学和管理学方面的网上课程为主要经营范围)。这家虚构的公司在整个本书中将被提及多次。

设想一下,希娜·布莱特出资 \$ 30 000 创建了 STL 公司。按照会计主体的概念,STL 公司把这 \$ 30 000 与希娜的个人资产(如衣物、汽车等)分开核算。如果将这 \$ 30 000 和希娜的个人资产混在一起核算,会使得 STL 公司经营状况的计量变得复杂。会计主体假设要求每家企业必须与其他公司,以及与所有者个人相独立。

企业的组织结构可以有独资企业、合伙企业、股份公司或者有限责任公司(LLC)等形式。图表 1—3 对这四种类型的企业组织形式的相同点与不同点进行了总结。

图表 1—3

企业组织形式

	独资企业	合伙企业	股份公司	有限责任公司
定义	只有一个所有者的企业	有两个或两个以上所有者,但不是以股份形式	根据州法律设立的独立法律实体	各成员只对自己行为负责的公司
所有者	业主,一个	合伙人,两个或两个以上所有者	股东,一个或一个以上	成员或者合伙人,一个或者一个以上
存续期限	取决于所有者的选择,或所有者死亡	取决于合伙人的选择,或所有者死亡	无限期	无限期
所有者承担的公司债务责任	无限责任,以个人财产抵付	无限责任,以个人财产抵付	有限责任,与股东个人财产不相联系	有限责任,与成员个人财产不相联系
纳税规定	不是独立的纳税实体,业主在个体经营所得的基础上缴纳税收	合伙企业不纳税。合伙人以从合伙企业所分的利润份额为基础分别缴税	独立纳税实体。股份公司缴纳税收	有限责任公司不纳税。各成员以从公司分得的利润份额作为应纳税所得额,分别缴税
商业类型	小型企业	诊所、律师事务所、会计师事务所等专业服务机构	大型跨国公司	合伙企业的替代形式

□ 历史成本原则

历史成本原则(cost principle)要求取得的资产和劳务应当以其实际成本,即**历史成本**(historical cost)记录入账。历史成本原则,意味着我们在记录一项交易时,必须以收据上所列示的总额(也即我们实际支付的总额)记录入账。即使购买者认为此价格为优惠价格,也必须以交易中实际支付的价格而非“预期”的价格来记录。例如,假设