

工商管理经典译丛·会计与财务系列

INTERMEDIATE ACCOUNTING

中级会计学

(第13版·上)

唐纳德·E·基索 (Donald E. Kieso)

杰里·J·韦安特 (Jerry J. Weygandt) 特里·D·沃菲尔德 (Terry D. Warfield) 著

戴德明 周 华 等 译

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS



 中国人民大学出版社

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

INTERMEDIATE ACCOUNTING

中级会计学

(第13版·上)

唐纳德·E·基索 (Donald E. Kieso)

杰里·J·韦安特 (Jerry J. Weygandt) 著

特里·D·沃菲尔德 (Terry D. Warfield)

戴德明 周 华 张姗姗 张卓然 莫彩华 吴晶晶 等 译

中国人民大学出版社

· 北京 ·

译者序

这部由基索教授、韦安特教授和沃菲尔德教授合作撰写的《中级会计学》是蜚声国际的经典教材，透彻地讲解了美国证券市场上的公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）的设计理念和操作要领，是不可多得的领先之作。三位教授将其丰富的实务经验、教学经验和科研成果纳入本书，使得这部经典教材深入浅出、隽永含蓄。中国人民大学商学院“会计学原论”研究团队有幸受托翻译这部教材，收获良多。

我们认为，本书具有以下四个方面的显著特色，值得我国会计教育界借鉴。

第一，本书结合商业活动和实际业务来讲解会计准则，帮助学生身临其境地把握会计处理的要点。这种做法有助于培养学生对商业活动的感性认识，有助于他们将所学知识转化为实务技能。例如，第20章在讲解养老金与其他退休后福利的会计处理之前，预先透彻地讲解了养老金的性质、来源和负担对象，从而把这一高难度的主题转化为生动有趣的科普长文。第21章在讲解租赁合同的会计处理之前，先行讲解了租赁业务的产生和发展历程、租赁合同的经济实质以及租赁与借款购置资产相比的相对优势。如此，对会计规则的讲解可谓水到渠成。学生在学习会计处理规则时，就会感到非常轻松。

第二，本书精选了丰富的实务案例，使得教学内容更加充实有趣。每一章的开篇部分都借助案例引出正文。本书特设“数字背后的故事”栏目，对实务案例进行了画龙点睛的解读。这种教学设计能够有效地增强学生的动手能力，避免“纸上得来终觉浅”，使教学过程变得更加风趣。

第三，本书理论功底深厚，能够让学生既知其然又知其所以然。例如，第8章在讲解发出存货的计价方法时，对取消后进先出法的原因给出了辩证分析；第12章在讲解研发支出的会计处理规则时，对资本化和费用化的理论分歧给出了深入解读；第24章在讲解充分披露的理念时，给出了围绕披露质量和数量的相关争议。本书所引入的理论争鸣对于学生培养质疑精神和辩证分析能力具有重要意义。

第四，本书特设“与IFRS对接”栏目，简要介绍了GAAP与国际财务报告准则（IFRS）的异同。鉴于我国的企业会计准则体系已经实现与IFRS的实质趋同，因此，也许并不是每一位会计人需要了解GAAP，但每一位会计人确实都有必要了解IFRS。本书能够帮助读者同步掌握GAAP与IFRS，可谓事半功倍。

本书由中国人民大学商学院“会计学原论”研究团队组织翻译，由博士生张姗姗、张卓然、莫彩华和吴晶晶等牵头翻译初稿，由戴德明教授和周华副教授统校统译。具体分工如下：



初译：张姗姗、张卓然、莫彩华、吴晶晶、褚俊杰、刘畅、于秉南、王然、秦雯

初校：戴德明、周华、张姗姗、张卓然、莫彩华、吴晶晶、李阳、李勤裕

统校统译：戴德明、周华

限于译者的学识水平，译文若有不妥之处，恳请读者批评指正。

戴德明 周 华

于中国人民大学明德楼

前言

根据初级招聘网站 CollegeGrad.com 的统计，在 2009 年，会计是就业前景最好、最受追捧的专业之一。其原因从前美国财政部部长兼总统经济顾问 Lawrence Summers 的话语中可见一斑。他指出，对我们的资本市场产生最深远影响的事项就是公认会计原则（GAAP）。我们同意 Summers 先生的观点，相关且可靠的会计信息确实是活跃的资本市场所必不可少的。缺少了会计信息，资本市场将会是混乱的，甚至我们的日常生活都会变质。

本教材是讲解 GAAP 及其实务应用方面的领先之作。无论日后你选择进入哪一领域工作，熟读这本教材必会给予你难以估量的价值。

和以前的很多版本一样，本书将继续反映 GAAP 所处环境发生的变化。这在如今显得更为重要了，因为财务报告环境的变化越来越剧烈。以下就是将在本书中详尽讨论的三个领域。

看待 GAAP 的新角度

在过去，学习 GAAP 是一项令人头疼的任务，因为它是由太多形式不同、完整性不同、结构不同的准则组合而成的。幸运的是，专家们终于出台了财务会计准则委员会（FASB）准则汇纂。汇纂一次性给出了与每个特定话题相关的所有准则。本书首次将汇纂纳入进来，这将会使学习 GAAP 的过程变得更简单有趣！

美国公认会计原则（GAAP）与国际财务报告准则（IFRS）的趋同

如前所述，对我们的资本市场产生最深远影响的是美国 GAAP。有人可能认为，如果全球能够采用统一的会计准则，来自世界各国的投资者将能够更方便地比较不同国家的公司的财务业绩。这方面的进展非常迅速，GAAP 与 IFRS 正在趋同。这一趋同使得 GAAP 与 IFRS 共用了许多准则。在本书中，我们给出了 GAAP 和 IFRS 目前的相同点和不同点，而其中的不同点最终将会趋同。通过阅读这一部分，你将有机会了解两套准则体系趋同的基础。

公允价值计量的发展

FASB 相信对于投资者来说，公允价值信息比历史成本信息与决策更相关。因此，越来越多的信息在以公允价值计量，而这一趋势还将持续下去。财经媒体上有大量文章在讨论金融机构是如何使用公允价值计量从而在最近的信贷危机中报告大额损失的。另外，公允价值的可靠性问题正在被质疑，企业被要求对此进行披露以帮助投资者做出重要的资本分配决策。我们在本教材中对此进行了大篇幅的讨论。

我们为《中级会计学》（第 13 版）的出版感到兴奋。我们相信本教材成功地整合



了会计学发展的所有维度。在这一版本中,我们讲述了一套更全面的财务报告工具,以帮助读者理解财务报告的基础,为读者在会计和商务领域求职做准备。

最后,我们要感谢 John Wiley & Sons 负责开发、营销、生产和编辑的工作人员(包括 Susan Elbe, Chris DeJohn, Jeff Howard, Amy Scholz, Alison Stanley, Ed Brislin, Allie Morris, Vanessa Ahrens, Jeanine Furino, Harry Nolan, Anna Melhorn 以及 Lenore Belton)给予我们的大力支持和专业贡献。我们也要感谢 Terry Ann Kremer 帮助我们编辑文稿,感谢 Suzanne Ingrao 帮助我们印刷出版,感谢 Jane Shifflet 以及 Aptara 公司管理层负责教材有关工作,感谢 Amanda Zagnoli 以及 Elm Street 出版服务公司的管理层和员工负责习题答案手册有关工作。

我们还要特别感谢开发部编辑 Ann Torbert,她为第 13 版以及以前很多版本的教材做出了贡献。

我们也要感谢美国注册会计师协会(AICPA)以及 FASB 允许我们引用其公告中的一些内容。我们感谢宝洁公司允许我们使用其 2007 年的年度报告作为我们的财务报表例题材料。我们感谢美国注册会计师协会、管理会计师公会和内部审计师协会允许我们使用和改编统一 CPA 考试、CMA 考试和 CIA 考试的题目。

如果这本书能够帮助教师向学生讲解会计学的挑战、价值和局限性,能够鼓励学生去审慎评价和理解财务会计理论和实务,能够帮助学生为继续深造、执业考试或在会计和商务界求职做准备,那么我们的目的就达到了。

对本教材有任何意见和建议,请发邮件给 AccountingAuthors@yahoo.com,我们非常欢迎您与我们联系。

目 录

第 1 章 会计准则与财务报告	1
1.1 财务报表与财务报告	4
1.2 参与制定准则的机构	7
1.3 公认会计原则	13
1.4 财务报告事项	15
第 2 章 财务会计的基本概念	28
2.1 概念框架	30
2.2 第一层：基本目标	33
2.3 第二层：基本概念	33
2.4 第三层：确认和计量概念	40
第 3 章 理解会计信息系统	53
3.1 会计信息系统	56
3.2 会计循环	61
3.3 为商业企业编制财务报表	85
附录 3A 收付实现制与权责发生制	90
附录 3B 转回分录的使用	95
附录 3C 工作底稿的使用：再议会计循环	97
第 4 章 审视利润表	104
4.1 利润表	107
4.2 利润表的格式	110
4.3 报告各种收入项目	116
4.4 其他报告问题	127
第 5 章 审视资产负债表和现金流量表	138
5.1 资产负债表	141
5.2 现金流量表	155
5.3 附加信息	164



附录 5A 比率分析	172
附录 5B 财务报表范例: 宝洁公司	174
第 6 章 现值概念及其计量	186
6.1 时间价值基本概念	188
6.2 单笔资金问题	194
6.3 年金	199
6.4 更为复杂的情形	211
6.5 现值计量	215
第 7 章 理解现金和应收款项	229
7.1 现金	231
7.2 应收账款	235
7.3 应收票据	244
7.4 特殊问题	250
附录 7A 现金控制	261
附录 7B 应收款项的减值	266
第 8 章 存货的会计处理与报告: 基础知识	272
8.1 存货基本问题	274
8.2 存货中包含的商品实物	279
8.3 存货中包含的成本	284
8.4 采用何种成本流转假设	287
8.5 与后进先出法相关的特殊问题	292
8.6 存货方法选择的基础	303
第 9 章 存货: 估值与估计概念	309
9.1 成本与市价孰低	311
9.2 计价基础	319
9.3 存货估价的毛利法	323
9.4 零售价盘存法	326
9.5 列报与分析	332
附录 9A 后进先出零售价法	334
第 10 章 不动产、厂场与设备: 取得与处置	345
10.1 不动产、厂场与设备	348
10.2 不动产、厂场与设备的计量	357
10.3 不动产、厂场与设备的后续支出	367
10.4 不动产、厂场与设备的处置	370



第 11 章 不动产、厂场与设备：成本分摊与减值	375
11.1 折旧——一种成本分摊方法	377
11.2 减 值	389
11.3 折 耗	393
11.4 列报与分析	398
附录 11A 所得税会计中的折旧问题	402
第 12 章 无形资产的概念与报告问题	411
12.1 无形资产问题	413
12.2 无形资产的种类	416
12.3 无形资产的减值	425
12.4 研发支出	429
12.5 无形资产及相关项目的列报	434
第 13 章 流动负债和或有负债的会计处理与报告	443
13.1 流动负债	445
13.2 或有事项	458
13.3 列报与分析	469
第 14 章 长期负债的会计处理与报告	479
14.1 应付债券	482
14.2 应付债券的计量——折价与溢价	484
14.3 长期应付票据	495
14.4 长期负债的披露与分析	503
附录 14A 债务重组	509
第 15 章 股东权益的会计处理与报告	520
15.1 公司组织形式	523
15.2 公司资本	525
15.3 优先股	535
15.4 股利政策	538
15.5 所有者权益的列报与分析	548
附录 15A 优先股股利和每股账面价值	552

第 1 章



会计准则与财务报告

- 1.1 财务报表与财务报告
- 1.2 参与制定准则的机构
- 1.3 公认会计原则
- 1.4 财务报告事项



学习目标

学完本章之后，你应该能够：

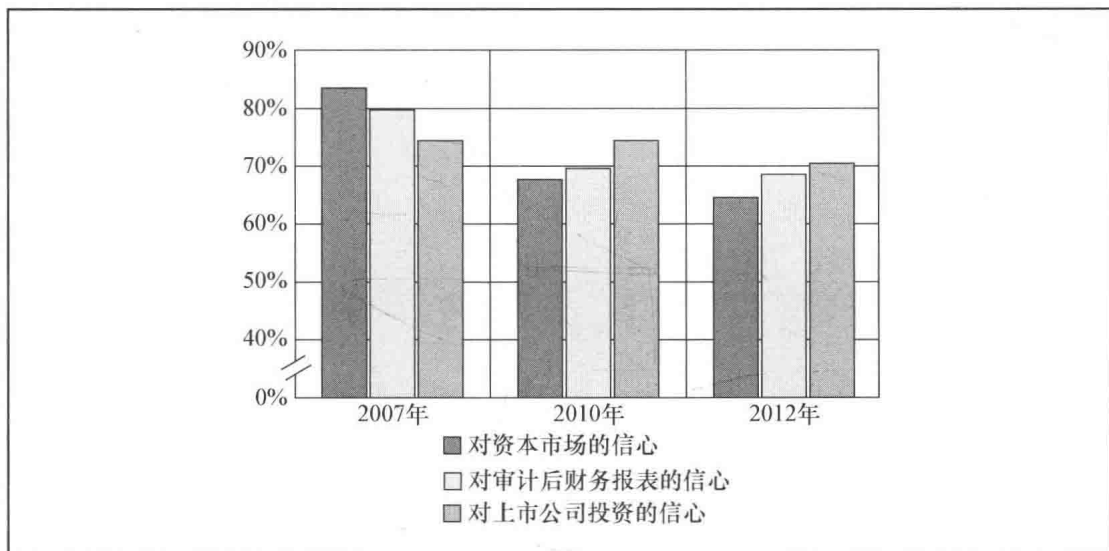
1. 了解财务报表的主要类型以及财务报告的其他形式。
2. 解释会计在资源优化配置中的作用。
3. 了解财务报告的目标。
4. 解释需要会计准则的原因。
5. 了解主要的准则制定机构以及准则制定程序。
6. 解释美国公认会计原则（GAAP）的含义以及编纂它的作用。
7. 描述信息使用者对会计准则制定过程的影响。
8. 描述财务报告所面临的挑战。
9. 理解财务会计与会计道德相关的问题。

我们可以做得更好

最近有一份报告提到：“会计信息是国际资本市场运作的核心，也是企业开展经营管理、实现有效的公司治理……理解经济业务以及做出经济决策的关键……全球范围内，蓬勃发展的经济体都有一个共同的特点，即拥有可靠的会计信息。”

很多人都以美国财务报告体系为骄傲，并认为它是世界上最健全、最易理解的财务报告体系。但是在经过诸如美国 AIG 公司、世通公司、雷曼兄弟等财务丑闻以及 2008 年金融危机以后，大多数人都认为我们可以做得更好。

为了更好地了解当前会计的状况，审计质量中心进行了一次年度调查，以了解投资者对美国资本市场、美国上市公司以及审计后的财务信息的信心，结果如下图所示。



结果表明，2008 年金融危机严重打击了投资者的信心。虽然从整体来看，投资者对美国资本市场、审计师以及上市公司的信心大体比较稳定，但我们仍需思考如何进一步改善。下面是几点改善现行财务报告体系的想法：

1. 如今股票投资非常普遍，据统计，大约有半数的美国家庭会投资于股票。因此，

会计现在首先面临着投资者对信息更大需求的挑战。投资者表示,现在这种单一、通用的财务报告不能满足不同投资者对信息的需求。比如,个人投资者更希望得到精炼通俗的财务报告,而市场分析师和其他专业投资人士则更倾向于详细精确的财务报告。对此,也许可以借助科技手段来满足不同投资者对不同信息的需求。

2. 公司表达了对财务报告体系过于复杂的担忧。公司都表示在编制财务报告的时候很难确定是否符合庞大而复杂的美国公认会计原则和证券交易委员会(SEC)相关报告规定。这一问题在那些小公司和非上市公司中尤其严重,因为这些公司没有资源和能力去遵循那些繁杂的会计规则。

3. 此外,我们还需要考虑投资者用于决策的更为广泛的信息。正如有些人提出的,自传统的实体经济衰落以来,会计的账面价值越来越无法准确反映公司真正的市场价值。因此,我们可能需要考虑一种更为完善的报告体系,即同时包含财务和非财务指标的报告体系。

4. 最后,我们还必须考虑如何使信息更加及时。在当今信息瞬息万变的时代,财务信息分析还需要依赖于各种手工程序是非常讽刺的,这会导致信息时效性的降低,以及信息成本和信息错误的增加。

因此,改进财务报告体系不只是简单整理或修改已有的会计文献,从某种程度上说,一些主要的变化已经开始,比如:

- 美国财务会计准则理事会(FASB)和国际会计准则理事会(IASB)正在进行一项趋同项目,这可以使收入确认、租赁和金融工具等比较重要的会计准则变得更加简明易懂。

- 准则制定者正在研究一套包含衡量企业经营持续性在内的业绩指标。同时,准则制定者还在进行一项构建披露框架的项目,用来提升披露的时效性,从而帮助财务报表使用者更为清晰地了解企业的真实状况。这对于投资者来说是至关重要的。这一项目还包含构建非上市公司财务报告框架,这在很大程度上解决了上面提到的财务报告框架教条单一的问题。

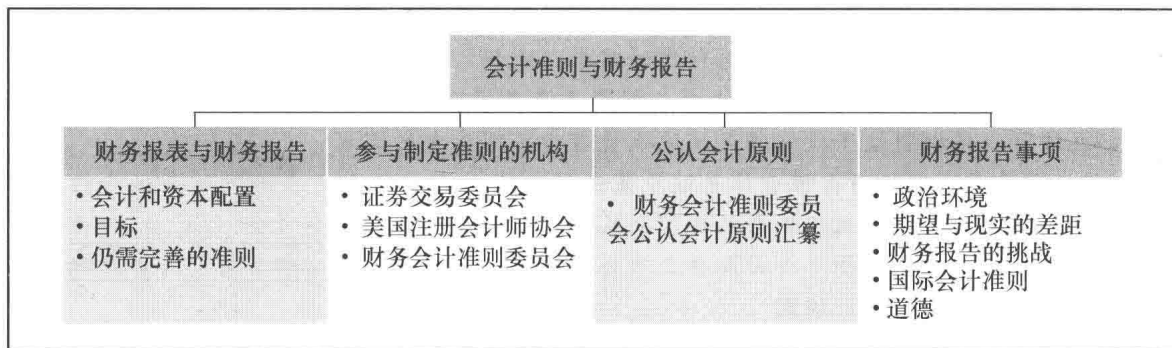
- 证券交易委员会要求企业使用可扩展的商业报告语言(XBRL)进行报告。使用可扩展的商业报告语言的财务报告可以借助互联网增强财务信息的及时性,并且使得财务报告使用者能够根据自己的需求对财务报告信息进行加工。

所有这些项目都有望有效提高财务报告的质量,同时还可以增强投资者对美国资本市场的信心。

资料来源:改编自 The Pathways Commission, "Charting a National Strategy for the Next Generation of Accountants" (AAA, AICPA, July 2012); Conrad W. Hewitt, "Opening Remarks Before the Initial Meeting of the SEC Advisory Committee on Improvements to Financial Reporting," U. S. Securities and Exchange Commission, Washington, D. C. (August 2, 2007); and Center for Audit Quality, *Main Street Investor Survey* (September 2012)。对于 FASB 与 IASB 趋同、披露以及私有企业决策等项目的进展,请参见 www.fasb.org。

本章概览

正如本章开篇所提到的,美国财务报告体系一直以来被认为是最健全、最易理解的。但是,为了确保会计信息的相关性和可靠性,该体系还有很多需要改进的地方,比如与国际会计准则趋同、扩大公允价值会计的范围以及满足更为广泛的信息使用者的需求等。本章主要讲述财务报告的背景以及影响它的其他事项,具体如下图所示。



1.1 财务报表与财务报告

会计的主要特征是：确认、计量经济实体的财务信息，并报告给利益相关者。财务会计主要为企业内部和外部利益相关者编制企业财务报告。使用财务报告的利益实体主要有投资人、债权人、管理层、工会以及政府机构等。作为对比，管理会计主要是识别、计量、分析管理层计划、控制和评估公司业绩所需要了解的财务信息，并报告给管理层。

财务报表是公司对外报告自身财务状况的主要途径。财务报表以货币的形式对外报告公司的历史业绩，主要包括：（1）资产负债表；（2）利润表；（3）现金流量表；（4）所有者权益变动表。此外，财务报表附注也是每张财务报表的有机组成部分。

有些财务信息只有以财务报表以外的财务报告形式才能提供，或者通过其他形式能够更好地将信息提供给使用者。比如，公司董事长的声明或者年报中的补充报告、招股说明书、提交给政府的文件、与公司相关的新闻、管理层预测以及社会或环境影响报告等。而公司可能因为司法判决、政府规制或者某些惯例而需要提供这些信息。

在本书中，我们主要关注两类财务信息的发展：（1）基本财务报表；（2）相关披露信息。

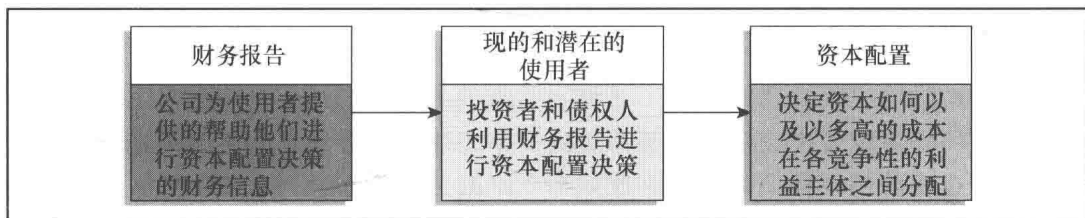
□ 1.1.1 会计和资本配置

因为资源是有限的，所以人们在投资时一般比较谨慎并需要确保他们的资源有效利用。与此同时，资源是否能有效利用决定着公司的发展。这就是会计专业所面临的任务。

会计师必须及时提供能够准确、公允地反映公司业绩的会计信息，从而使真正优秀的公司吸引到投资资本。比如，可靠并且相关的财务信息可以使投资人和债权人比较像 IBM、麦当劳、微软以及福特这些公司的收入和资产。这些信息使用者会据此评估与投资相关的收益和风险并进行投资决策，从而使资本的配置更为有效。图表 1—1 展示了具体过程。

图表 1—1

资本配置过程



有效的资本配置是经济健康发展的关键，可以促进产品生产、鼓励产业创新并且为证券交易和信贷提供高效率的市场环境。不可靠、不相关的信息则会导致资本配置的低效，进而影响证券市场。



数字背后的故事

这就是会计

最近很多投资者经常会说：“这就是会计。”即使是一些小的会计违规，也会对公司股价造成巨大打击。比如《华尔街日报》报道的与会计和市场影响相关的一些头条：

- 安然事件向外传播——会计造假使个股遭受打击；
- IBM 和高盛投资公司股价因为季报而受挫；
- VeriFone 公司被发现会计问题——股价被“腰斩”；
- 美国银行承认隐藏负债；
- Facebook, Zynga, Groupon：由于会计数据未被评估而中止上市。

现在可以看到，投资者只有相信了会计数据以后才会投资，否则他们会放弃投资而将资金投向其他地方。此外，投资者对会计信息越不确定，需要额外资金的企业，其资本成本就越高。总之，相关且可靠的财务信息是资本市场高效运转的必要条件。

1.1.2 财务报告的目标

财务报告的目标（或目的）是什么？财务报告的通用目的是向已有和潜在股权投资者、贷款人和其他债权人提供决策所需的关于报告实体的财务信息。这些决策包括买入、卖出或持有公司股票与债券和提供或终止贷款以及其他形式的借款。此外，会计信息不仅对权益投资者决策有用，对其他非利益实体也有用。下面我们将分别介绍财务报告的各种目的。^①

通用目的的财务报表

通用目的的财务报表是指向普遍且具有代表性的使用者提供财务报告信息。比如，当好时公司（Hershey）对外报告其财务报表时，这些报表同时提供给股东、债权人、供应商、员工以及政府来了解公司的财务状况和经营业绩。好时公司报表的信息使用者需要这些信息来做有效决策。为了节约提供信息的成本，通用目的的财务报

^① Chapter 1, “The Objective of General Purpose Financial Reporting,” and Chapter 3, “Qualitative Characteristics of Useful Financial Information,” *Statement of Financial Accounting Concepts No. 8* (Norwalk, Conn.: FASB, September 2010), par. OB2.



表是最为合适的。换句话说，通用目的的财务报表以最小的成本提供了最有用的信息。

股权和债权人

财务报告将股权投资者和债权人作为通用财务报表的主要使用者，通用财务报告也主要围绕他们的需求。比如，当好时公司发布其财务报表时，它主要聚焦于投资者和债权人的需求，因为他们对财务报告的需求最为精细和急切。投资者和债权人需要通过财务信息了解好时公司的净现金流和资产的保值增值情况（即管理层的受托责任）。所以，主要的信息使用者不是管理层、政府监管部门或者其他非投资者。

实体理论

实体理论是通用财务报告目标的一部分，即公司被视为一个与其所有者（当前股东）独立的、分离的实体。比如，好时公司的资产被视作公司的资产，而不是具体债权人或投资者的资产。但是这些投资者和债权人对好时公司的资产拥有债权或股权形式的追索权。实体理论与公司现在的经营环境也是一致的，即报告财务报告的公司与其投资者（包括股东和债权人）是独立的、有很大区别的。因此，那种只以股东作为财务报告的焦点的观点——通常称作所有权理论——被认为是不合理的。



数字背后的故事

不要忘了受托责任

除了提供与未来现金流相关的决策有用的信息以外，管理层同样负有为投资者监督和保全公司经济资源，并保证资源高效利用的责任。例如，好时公司的管理层有责任保证公司资源不因经济因素，比如价格、科技和社会的变化而遭受贬值。因为好时公司管理层履行职责（即受托责任）的表现通常会影响到公司获得现金净流入的多少，可以看出，财务报告在提供决策有用的信息同时还可以评价管理层履行职责的状况。

资料来源：Chapter 1, “The Objective of General Purpose Financial Reporting,” and Chapter 3, “Qualitative Characteristics of Useful Financial Information,” *Statement of Financial Accounting Concepts No. 8* (Norwalk, Conn.: FASB, September 2010), paras. OB4–OB10.

决策有用

投资者之所以对财务报告感兴趣，是因为它给投资者提供了决策有用的信息（即所谓的决策有用观）。正如之前所提到的，投资者在做决策时，比较关注评估：（1）企业获得现金净流入的能力；（2）管理层保证投资者资本保值增值的能力。因此，财务报告应该帮助投资者评估未来所能获取股利和利息的数额、时间和不确定性，并且能帮助其评估出售股权、赎回企业债权或持有至到期投资的可能收益。为了作出决策，投资者必须了解企业有什么经济资源、谁对这些资源有索取权、经济资源的价值有何变化等问题。财务报表和相关附注解释应该是这些信息的主要来源。

这里重点提到的“评估未来现金流”并不意味着收付实现制比权责发生制更加重要。基于权责发生制的会计信息克服了现金收支对收入费用确认的财务影响，可以更好地反映公司当前和持续产生优质现金流的情况。

回忆你们初级会计课程中提到的权责发生制会计的目标：权责发生制会计允许公

司在业务发生的时候就将影响财务报表的事项记录在财务报表中，而不是在收到或支付现金的时候。使用权责发生制记录的净利润意味着当公司对外出售产品或者提供服务时就确认收入，而不是在它收到现金的时候。同理，当费用发生的时候就确认费用，而不是在支付现金的时候。在权责发生制会计下，一般一家公司在实现销售的时候就会确认收入。这样公司就可以在销售收入实现的时候就将收入和当期经济环境联系起来。从长期来看，销售和费用比现金收付更加具有经济意义。^①

□ 1.1.3 制定会计准则的需求

在制定会计准则的时候，主要的争论是：“我们应该采用谁制定的准则，而它应该是什么样的？”答案不能马上确定。财务报表使用者对信息既有共同的需求，又有个性化的需求。为了满足这些需求，并且满足监管管理层的要求，公司编制一套通用目的的财务报表。报表使用者期待这些报表可以公允、准确并且完整地反映出公司的运营状况。

会计专家一直在尝试制定一套既通用又全面的会计准则。否则，每家公司都会形成一套适合自己的准则，而报表的阅读者也不得不根据每家公司特殊的财务状况和财务报告情况去解读信息。如此一来就无法编制出可比的会计报表。

这种通用的准则及其编制程序就是所谓的公认会计原则（generally accepted accounting principles, GAAP）。“公认”一词不仅意味着准则权威制定机构已经在特定领域制定了财务报告的原则，还意味着由于长期以来广泛使用，它已经被普遍认为是合理的。^② 尽管实务中会计原则（准则）经常引发争论和批评，但是来自财经界和金融界的人士仍认为它是最有用的会计原则。本章下面将对公认会计原则的组成做进一步讨论。

1.2 参与制定准则的机构

在美国，主要有三个机构参与了公认会计原则的制定：

1. 证券交易委员会（Securities and Exchange Commission, SEC）；
2. 美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）；
3. 财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）。

□ 1.2.1 证券交易委员会

随着工业经济和资本市场的发展，外部财务报告和审计也在不断发展。但是在1929年金融危机和国家经济下行而导致的大萧条以后，有人提出要求政府对经济加

^① 这里用到的现金流是指“经营活动产生的现金流”。现金流还经常包括借款和还款等筹资活动现金流、对外投资或接受股东投资或分配股利等投资活动现金流。

^② 原则（principles）和准则（standards）在实务以及本书中交替使用。



强管制，尤其是对金融机构和股票市场。

为此，联邦政府组建了证券交易委员会，来帮助制定标准化的财务信息给股东。证券交易委员会是联邦政府机构，它主导了1934年《证券交易法》及其他相关法规的制定。大部分需要公开发行证券或者需要股票上市的公司必须向其提交已审计的财务报表。此外，证券交易委员会在它的管辖范围内拥有制定法规、会计实务和准则并要求公司执行的权力。现在证券交易委员会监管着12 000家在证券市场交易的证券公司（比如纽约证券交易所和纳斯达克证券交易所）。

政府和民间机构的合作

证券交易委员会成立之时，还没有任何政府或民间机构发布过会计准则。证券交易委员会鼓励民间机构（民间组织）制定会计准则，因为它认为民间机构拥有制定合适的准则的能力和资源。所以，会计准则是由美国注册会计师协会（AICPA）或者财务会计准则委员会（FASB）等民间机构制定的。

证券交易委员会给予财务会计准则委员会极大的支持，并公开称其制定的准则具有法律权威。换言之，证券交易委员会要求被监督的公司遵循公认会计原则。此外，证券交易委员会在向国会汇报工作时说：“会计准则的制定和修订应该仍然由民间机构（民间组织）主导，但应该受到证券交易委员会的监督。”

证券交易委员会监督

证券交易委员会和民间机构的合作非常顺利，并在准则制定方面起着限制监督的作用。一般情况下，证券交易委员会需要财务会计准则委员会制定会计准则。

证券交易委员会参与会计准则制定的方式有很多。有时证券交易委员会直接否定民间机构建议的准则，有时会督促民间机构尽快出台解决一些财务报告问题的方法，比如债券或股票投资以及衍生金融工具的会计计量等。在其他情况下，证券交易委员会会与财务会计准则委员会交流准则相关的问题，回应财务会计准则委员会提交的草案以及向财务会计准则委员会提出建议或要求。

证券交易委员会授权民间机构制定会计准则，因此民间机构必须尊重其观点。^①从某种程度上说，民间机构既是准则的制定者又是准则的执行者。但是，当民间机构没有按照证券交易委员会的要求及时解决会计问题时，双方的合作关系就会比较紧张，这种情况在商讨企业合并和无形资产相关准则的时候发生过。此外，在表外特殊目的实体会计处理问题、安然事件以及最近发生的引起IndyMac银行破产的次贷危机等方面也发生过分歧。

执行

正如我们之前提到的，上市公司必须向证券交易委员会提交财务报表。如果证券交易委员会认为公司的财务报表中存在不合规的会计数据和披露，就会向公司发出更

^① 有作者将FASB和SEC制定会计准则的关系比喻成生成珍珠。“珍珠（财务报告准则）在一定的牡蛎（FASB）和一定的刺激物（SEC）——一般是一粒沙子——的相互作用下嵌入了贝壳之中。牡蛎给这粒沙子包上珍珠层，最终一粒珍珠形成。珍珠是在刺激物（SEC）和牡蛎（FASB）的共同作用下形成的，缺一不可。”John C. Burton, “Government Regulation of Accounting and Information,” *Journal of Accountancy* (June 1982)。