

(原书第4版)

财务会计 为决策提供的信息

(美) 约翰 J. 怀尔德 (John J. Wild) 著
威斯康星大学麦迪逊分校
孙坤 等译

Financial Accounting
Information for Decisions
(4th Edition)

(原书第4版)

财务会计

为决策提供的信息

(美) 约翰 J. 怀尔德 (John J. Wild) 著
威斯康星大学麦迪逊分校

孙坤 等译

Financial Accounting
Information for Decisions
(4th Edition)

F234.4
HED



机械工业出版社
China Machine Press

2008年6月于东北财经大学

本书具有版本新、视角独特、操作性强等优点,在内容上体现了会计准则的最新变化。作者将财务会计与经济决策巧妙地结合起来,以服务于决策为中心的内容编排,突出了会计信息在经济决策中的重要地位。本书语言通俗易懂,利用大量的图表和示例,讲解直观明白,循循善诱。各种练习题的设计紧紧围绕学习目标,一环扣一环,循序渐进。从事会计工作的读者,各类领导决策者,特别是对于任何想学习或了解国际会计知识的人来说,这都是一本难得的好教材。

John J. Wild. Financial Accounting: Information for Decisions, 4th edition.

ISBN 978-0-07-110119-6

Copyright © 2008 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and China Machine Press.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封底贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号:图字:01-2007-4950

图书在版编目(CIP)数据

财务会计:为决策提供的信息(原书第4版)/(美)怀尔德(Wild, J. J.)著;孙坤等译.
—北京:机械工业出版社,2008.7

(会计教材译丛)

书名原文:Financial Accounting: Information for Decisions

ISBN 978-7-111-24170-6

I. 财… II. ①怀… ②孙… III. 财务会计-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 072379 号

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:王洪波 版式设计:刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2008 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm·32.25 印张

标准书号:ISBN 978-7-111-24170-6

定价:75.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换。

本社购书热线:(010)68326294

投稿热线:(010)88379007

译者序

经出版界朋友的推荐我看到了本书的原稿，初次翻阅即为它独到的内容编排所吸引，遂决定将其译成中文。在本书的译稿完成之际，我更加感到机械工业出版社决定将该书译成中文是一个正确的选择。但愿我们的翻译能够比较准确地传达原作的思想，不辜负出版社的期望，为读者呈上一部有价值的会计著作。

原著的确有它的独到之处。

我们都见过各种版本的会计教科书，它们尽管在体系的架构上有这样或那样的差别，但所包含的内容相差无几。这本书的特殊之处就在于，它不是就会计而论会计，而是把会计放在经济活动的大环境中，将会计与经济决策巧妙地结合起来，突出了会计信息在经济决策中的重要地位。简单地说，会计学是研究如何算账的学问，但会计绝不应该仅为了算账而算账。如果使用者不懂得利用会计信息来助自己的事业一臂之力，那么会计所做的就是无用之账；反过来，如果做会计的人不了解使用者对会计信息有何种需求，会计所提供信息的价值也将微乎其微。无论一个人做什么，他一生都要面对各种选择，也就是说他要不断地做出决策。该书的内容编排与书名完全吻合，它不仅向读者传授会计知识，而且还教读者在创业、经商、从政乃至日常生活中如何运用会计知识，做出正确的决策。作者以轻松的方式告诉我们，现实生活对会计知识和会计信息的需求无处不在，会计与我们的生活息息相关。本书通过“决策实景”、“决策视角”、“决策人物”、“决策分析”和“数字之外”等辅助内容的穿插，不断地将学习者带入现实的决策环境中，使原本呆板、枯燥的会计知识介绍（至少对有些人来说是这样）变得有趣和务实，这可能与原著的作者约翰·J·怀尔德(John J. Wild)教授是一位阅历非常丰富的会计理论和实务工作者是分不开的。

通俗易懂、注重操作性训练，是该书的另一特色。

本书原作少有晦涩难懂的语言，表述清晰简单，辅以各种图表和大量的示例，讲解直观明白，循循善诱。每一章在交代完主要内容后，都提供一个综合性举例，给出资料、要求、解题思路和答案，为学习者完成后面的练习题打开思路。各章在介绍完阶段性内容之后，还提供了自我测试题，并在章后附有答案，使学习者可随时了解自己知识的理解程度。各章的小结与前面的学习目标直接相呼应，可使学习者迅速理顺本章的知识体系。章后的复习思考题、快速学习练习题、一般练习题、综合练习题和系列练习题的设计，紧紧围绕学习目标，一环扣一环，循序渐进，即使是没有教师的讲解，学习者也完全可以通过自学而全面、扎实地掌握书中的内容。最后的“数字之外”，更是有效地缩小了书本与实践的距离，将学习者带进了对会计知识的应用世界。对于任何想学习或了解会计知识的人来说，这都是一本难得的好教材。

本书由东北财经大学会计学院孙坤教授主译，刘颖和罗菲老师参译。具体分工为：作者简介、第1~8章由孙坤翻译，第9~11章由刘颖翻译，第12、13章和附录由罗菲翻译，会计术语表由罗菲翻译，最后由孙坤负责对全书进行校审和统译。另外，林炳波、胡娜、赵丽萍参与了部分章节的初译。

由于时间和译者水平所限，对原著的理解难免有不到位之处，文字表达也难以完美，书中一定存在一些错误和不足之处，恳请读者批评指正。

孙 坤

2008年6月于东北财经大学

作者简介

约翰·J·怀尔德(John J. Wild)

美国威斯康星大学麦迪逊分校的商科教授，享有 Robert and Monica Beyer 杰出教授称号。他曾在美国密歇根州立大学和英国曼彻斯特大学就职，在威斯康星大学分别获得了学士、硕士和博士学位。

怀尔德教授讲授本科和研究生两个部分的课程。他曾荣获威斯康星大学的 Mabel W. Chipman 优秀教学奖和系级优秀教学奖，也曾荣获密歇根州立大学的 Beta Alpha Psi and Roland F. Salmonson 优秀教学奖。他曾任毕马威公司的特约研究员，是美国会计学会和安永基金会的会员。

怀尔德教授是美国会计学会及其内部组织的一位非常活跃的成员，曾任多个委员会的主席，包括优秀会计教育工作者奖励委员会、Wildman 奖励委员会、国家项目咨询委员会、会计出版委员会和研究委员会。他著有《会计原则基础》、《管理会计》、《财务报表分析》和《基本会计原则》等，由 McGraw-Hill/Irwin 出版社出版。他的研究成果曾见诸于《会计评论》(*Accounting Review*)、《会计研究》(*Accounting Research*)、《会计与经济学》(*Accounting and Economics*)、《当代会计研究》(*Contemporary Accounting Research*)、《会计、审计和金融》(*Accounting, Auditing and Finance*)、《会计与公共政策》(*Accounting and Public Policy*)等其他经济类杂志、期刊上。怀尔德教授曾任《当代会计研究》杂志的兼职编辑，还曾在《会计评论》等学术期刊的编辑委员会供职。

前 言

会计归根到底是应用性学科。能够通过课堂教学使学生对现实生活有明确的感性认识和理性认识,是财务会计教学的梦想,而要实现这一梦想,教材是非常关键的。本书是根据美国威斯康星大学麦迪逊分校的教授 John J. Wild 编写的 *Financial Accounting: Information for Decisions* 的最新版本——第 4 版翻译而成。该书原版是北美工商管理教育系列教材的经典之作,其国际版在我国也有广泛的影响。

该版延续了以前版本的风格,以读者为导向,在教材内容的设计和编排中处处照顾读者的感受,尽量满足读者的不同需要,努力提供构成现实生活氛围的前沿基本材料。

会计涉及的另外一个方面就是职业道德。本书每一章的作业中都涉及职业道德问题,这对加强我国读者对会计职业道德方面的认识也是非常重要的。

为此,全书采用了统一的模板编写,每一章都包括三大板块。

导读部分

主要包括下列几项内容:

- ◇ 本章概要:每一章开始前先简要介绍本章的内容,使学生在具体学习之前先对要学习的内容有一个总括的认识。
- ◇ 学习目标:每章的学习目标都分为三大类,概念性目标(C)、分析性目标(A)和程序性目标(P),学生很容易能够分清在各个不同的问题上应该具体掌握的程度,有助于提高学习效果。
- ◇ 决策实景:每一章在开始讲解会计内容之前,都先介绍一个来自于现实生活的创业故事,说明会计知识对人们日常生活的影响,尤其是对商业决策的影响。故事生动、自然地将读者引导到本章拟将讨论的概念、理论、原则和方法之中。本书每章都以一个“决策实景”故事开始,用以说明会计与决策者的相关性,每章结尾的练习题中的“创业决策”都以一个微型案例回应“决策实景”。

正文部分

- ◇ 按照财务会计体系讲解会计核算与报告的具体内容。
- ◇ 决策中心:在介绍会计核算与承包内容的过程中,随时穿插会计与决策相关的内容,包括“决策视角”、“决策人物”、“决策之道德”、“自我测试”,并提供决策人物和自我测试的答案,让学生站在创业者或报表编制者的角度对财务会计的相关问题进行分析。
- ◇ 本章小结:帮助读者回顾总结本章基本内容。

练习题部分

- ◇ 复习思考题:侧重于基本概念、原则和方法的理解和掌握,有助于学生练习写作和口头表达。
- ◇ 快速学习:侧重于基本概念、原则和方法的理解和掌握,但与复习思考题相比稍显复杂。
- ◇ 一般练习题:侧重于基本概念、原则和方法的理解和简单应用,以简单计算题为主。

- ◇ 综合练习：侧重于基本概念、原则和方法的理解和综合应用，题目涉及比较复杂的现实，需要学生进行复杂的计算和分析。
- ◇ 系列练习题：这是从本书第1章开始一直贯穿到最后一章的一个连续的练习题，有助于学生对财务会计课程整体的把握。
- ◇ 数字之外：主要考察学生的综合能力，包括业务报告、比较分析、实务沟通、道德挑战、团队协作、创业者决策，等等。

通过上述三个板块的有机结合，作者不仅向读者讲解了必要的会计知识，而且以轻松的方式将学习者带进对会计知识的应用世界，缩小了书本与实践的距离。因此，对于任何想学习或了解会计知识的人来说，这都是一本难得的好教材。

目 录

译者序

作者简介

前言

第1章 会计与企业 1

1.1 会计的重要性 2

1.2 会计基本原则 5

1.3 交易的分析和会计等式 10

1.4 财务报表 15

决策分析：资产收益率 17

附录 1A 收益和风险分析 20

附录 1B 企业经营活动和会计
等式 21

第2章 交易的核算 34

2.1 交易的分析和记录 35

2.2 交易分析及账务处理 38

2.3 余额试算表 48

决策分析：负债比率 52

第3章 编制财务报表 68

3.1 会计分期与财务呈报 69

3.2 账户的调整 71

3.3 财务报表的编制 79

3.4 结账程序 80

3.5 分类资产负债表 84

决策分析：利润率和流动比率 87

附录 3A 预付项目的可选择处理
方法 92

附录 3B 工作底表的运用 93

附录 3C 回转分录 95

第4章 商业企业会计 115

4.1 商业活动 116

4.2 商品采购的核算 117

4.3 商品销售的核算 120

4.4 会计循环的终结 122

4.5 财务报表的格式 125

决策分析：速动比率和毛利率 126

附录 4A 定期盘存制和永续盘
存制 130

附录 4B 工作底表：永续盘
存制 134

第5章 存货的核算 148

5.1 存货概述 149

5.2 永续盘存制下存货成本的
确定 150

5.3 成本与市价孰低法及存货
核算错误的影响 156

决策分析：存货周转率和存货
销售天数 159

附录 5A 定期盘存制下存货的
计价 163

附录 5B 存货估价方法 167

第6章 内部控制和现金的 核算 180

6.1 内部控制 181

6.2 现金的控制 184

6.3 通过银行对现金实施的
控制 190

决策分析：应收账款回收天数 195

附录 6A 付款凭单制度中的 会计凭证	198	第 11 章 所有者权益的核算	328
附录 6B 购货折扣的控制	201	11.1 公司	329
第 7 章 应收账款的核算	212	11.2 普通股	333
7.1 应收账款	213	11.3 股利	335
7.2 应收票据	222	11.4 优先股	338
7.3 应收账款的处置	224	11.5 库存股票	341
决策分析: 应收账款周转率	225	11.6 所有者权益的报告	343
第 8 章 长期资产的核算	237	决策分析: 每股收益、市盈率、 股利率、每股账面 价值	344
8.1 固定资产	238	第 12 章 现金流量的核算	361
8.2 自然资源	249	12.1 现金流量报告概述	362
8.3 无形资产	250	12.2 经营活动的现金流量	368
决策分析: 总资产周转率	253	12.3 投资活动的现金流量	374
附录 8A 固定资产的置换	256	12.4 筹资活动的现金流量	375
第 9 章 流动负债的核算	268	决策分析: 现金流量分析	377
9.1 负债的特点	269	附录 12A 利用工作底表编制现金 流量表	382
9.2 已知负债	271	附录 12B 运用直接法编制经营 活动现金流量表	384
9.3 估计负债	277	第 13 章 财务报表分析	400
9.4 或有负债	279	13.1 财务报表分析概述	401
决策分析: 利息保障倍数	280	13.2 横向分析	403
附录 9A 所得税	283	13.3 纵向分析	407
第 10 章 长期负债的核算	294	13.4 比率分析	410
10.1 债券的基础知识	295	决策分析: 分析结果汇总与报告	418
10.2 债券的发行	297	附录 13A 可持续收益	421
10.3 债券的兑回	304	附录 A 财务报表资料	435
10.4 长期应付票据	305	附录 B 货币的时间价值	457
决策分析: 负债的特征和负债 权益比率	307	附录 C 投资及国际业务	467
附录 10A 债券和票据的现值	311	术语表	492
附录 10B 实际利率摊销法	313		
附录 10C 在两个付息日之间 发行债券	315		
附录 10D 租赁和养老金	317		

第1章

会计与企业

本章概要

会计在信息时代的作用至关重要。本章我们将讨论会计对于不同类型组织的重要性、各种会计信息使用者和会计信息的作用。本章还要说明职业道德对于会计的重要性,并介绍经济业务以及它们对财务报表的影响。

学习目标

概念性目标

- C1 说明信息时代会计的目标及其重要性。
- C2 指出会计信息使用者及会计信息的有用性。
- C3 指出会计可提供的就业机会及会计在相关领域中的运用。
- C4 说明为什么职业道德对会计至关重要。
- C5 说明公认会计原则的含义,解释并运用重要的会计原则。
- C6 附录 1B——指出并说明企业内部的三种主要业务活动。

分析性目标

- A1 了解并解释会计等式及其组成要素。
- A2 运用会计等式分析经济业务。
- A3 计算并解释资产收益率。
- A4 附录 1A——说明收益与风险的关系。

程序性目标

- P1 认识并能编制主要财务报表并说明它们之间的关系。

决策实景

“生活多美好”

“带着满面笑容,人们被杰克所吸引……杰克法则!”

——伯特·雅各布斯

波士顿 伯特和约翰·雅各布斯创建了他们的T恤衫公司——“生活多美好”(lifisgood.com)时,全部家当只有78美元现金,销售活动主要是在大学校园以及街市叫卖T恤衫。尽管他们起居都在货车里,所赚的钱仅能维持汽油和食品支出,但他们仍然坚持了下来。后来,如伯特所说:“我们创造了杰克,它给我们指明了道路!”

杰克是个微笑的漫画形象，现在用来装饰他们的产品。开始伯特和约翰把杰克画在他们公寓的墙上，后来又将其印在一批T恤上。该批T恤在剑桥街市上1小时内售罄。伯特说：“它使我们脱离苦海。我们彼此相视，惊问，‘天哪，我们拥有了什么？’”他们所拥有的恰是一个好莱坞的创业故事。短短几年间，杰克被用在T恤、运动衫以及头饰上，带来数以百万计的年销售额。

伯特和约翰在其经营中融入了娱乐和另类的风格。走进“生活多美好”工厂，你可以听到响亮的音乐，看到爆米花机和悠闲漫步的狗，还有墙上色泽鲜艳的巨幅壁画。“我们的灵感来自于苏斯博士，”伯特强调说，“我们喜欢用我们自己的方式取得积极的效果……并同时获得乐趣。”兄弟俩已经成功地创建了自己的企业，建立了会计系统，学会编制和阅读财务报表并实施财务分析。约翰补充道：“稳定的业绩提升壮大了我们的产品。”他们的会计系统及其相关控制帮助他们实现了稳步增长。去年公司的销售额高达6 000万美元。

他们成功地将会计与追求快乐结合起来。近几年来，“生活多美好”曾举办过才艺选秀、保龄球赛和吐西瓜籽竞赛。我们的工厂“就像你的好邻居家的地下室，”约翰说，“只不过有个很好的液晶电视。”兄弟俩时时迸发着活跃的思想，“我们品牌的根本在于乐观，而乐观是永恒的。”

1.1 会计的重要性

我们正生活在一个信息时代——一个融汇交流和即时获取数据、新闻、事实和评论为一体的时代。信息将影响我们的生活方式，左右我们与之来往的人以及我们可能遇到的机会。要想有效地利用可获取的信息，我们就需要了解信息系统。信息系统由为决策者收集、加工和报告信息三部分构成。

会计的一项重要目标就是提供关于企业的资产、负债及其运营情况的信息。会计是一个信息计量系统，企业通过这个系统确认、记录和反映关于经营活动的相关、可靠和可比的信息。所谓确认经营活动，是指信息系统选择与组织相关的交易和事项。例如，苹果公司销售苹果牌电脑(iPod)并收到由美国票务专家公司(Ticket Master)出具的票款收据即属于该公司发生的交易。记录经营活动要求以货币计量并序时记录发生的交易和事项，并按适当的格式进行分类和汇总。反映经营活动则要求编制会计报告，如财务报表，并要求对其进行分析和说明[本书的附录A中提供了百思买(Best Buy)公司的财务报表及附注。该附录还提供了巡回城市百货公司(Circuit City)和苹果电脑的财务报表]。图1-1归纳了会计活动的主要内容。



图 1-1 会计活动的内容

我们要避免狭隘地理解会计。一般情况下，人们是通过授信、使用银行支票账户、编制纳税申报单和工资单接触会计的，这些经历其实只与会计的簿记部分有关。所谓簿记，又叫记账，是指对交易或事项的记录，可以是手工记录，也可以是电子记录，它只是会计工作的一部分。会计还要确认并反映关于交易或事项的信息，还包括对信息的分析和说明，而这些恰恰是会计最重要的组成部分。

信息技术是现代经济的一个主要部分，在会计中也占有重要地位。信息技术不但减少了记账的时间、工作难度和成本，而且还提高了记账工作的准确性。尽管有些小型企业仍用手工完成许多会计工作，但也受到信息技术的强烈影响。由于信息技术改变了我们储存、加工和汇总大量数据的方式，会计才得以发展。现在，管理咨询、商业规划和其他财务服务都与会计有着紧密的联系，因为这类服务都需

要对数据进行分辨、确定其意义、识别其中的主要因素并分析其影响。

但是,技术只有在会计数据可获得时才有效,信息使用者只有了解会计,才能利用会计信息做出好的决策,最好的软件和簿记也无法弥补会计知识的缺乏。

1.1.1 会计信息使用者

会计常被称为“商业语言”,这是因为任何组织都需要建立自己的会计信息系统来提供信息,以帮助人们做出更好的决策。图1-2展示了会计信息系统可满足各种信息使用者的需要,包括外部使用者和内部使用者。

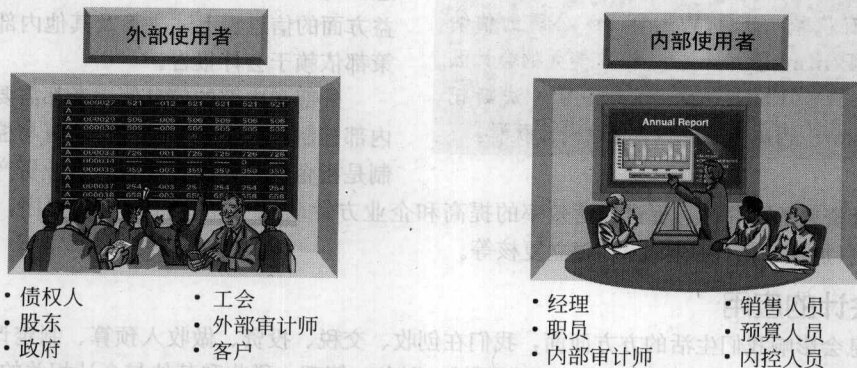


图1-2 会计信息使用者

1. 外部使用者

外部使用者不直接参与企业的日常管理活动,包括股东(投资者)、债权人、董事、客户、供应商、主管机构、律师、经纪人和媒体。外部使用者对企业信息的占有量是有限的,但他们的商业决策却依赖于可靠的、相关的和可比的信息。

财务会计是以为外部使用者提供财务报表为目标的会计领域。这类报表通常被称为“一般用途财务报表”。所谓“一般用途”是指使用者使用财务报表的目的较为广泛。

每类外部信息使用者因其所做决策类型的不同都有特别的信息需求。下面将分别讨论几种外部使用者以及他们想要从财务报表中获得的信息。债权人向企业提供资金或其他资产,银行、储蓄与贷款协会、合作社、抵押与金融公司都是常见的债权人。债权人希望能够获得用来评估借款人能否偿还贷款及利息的信息。股东是指企业的所有者,他们要利用会计报告来决定是否买入、持有或卖出公司的股票。股东通常是通过选举一个董事会来维护其在企业的利益,因为董事要对股东负责,所以他们的信息需求与股东是相似的。外部(独立)审计师要对企业的财务报表进行审查以验证财务报表的编制是否符合一般公认会计准则。雇员及工会要利用财务报表以评价工资水平的合理性、评估就业机会、要求资方增加工资。主管部门通常对企业的业务活动拥有法律管制权。例如,美国国内税务总署(the Internal Revenue Service, IRS)和其他税收部门都要求企业在计算税金时提交会计报告。其他主管部门包括公用事业委员会及证券监管部门,前者使用会计信息确定收费标准,后者要求向公众发行股票的公司提供财务报告。

会计信息还可以满足许多其他使用者的需要。选民、立法机构和政府官员可利用会计信息来监督和评价政府的收入和支出;非营利组织的赞助者要利用会计信息来评价捐款的使用方向和使用效果;企业的供应商在决定销售政策时要利用会计报表评价客户的信誉情况;客户要利用会计信息来评估供应商的持续经营能力。

2. 内部使用者

内部使用者是指直接参与企业经营和管理的人员。内部使用者需要利用会计信息来改善企业运营的效率和效果。管理会计是服务于内部使用者决策需要的会计领域。提供内部报告所遵循的规则是不同于外部财务报告的,其设计须适合内部使用者的特殊需求。

内部使用者有多种,其中多是企业主要运营活动的经理人员。研发经理需要各种关于改进产品或服

务计划所引起的预计成本和收入的信息；采购经理需要掌握何时采购、采购什么、采购多少的信息；人力资源经理需要了解员工的工资、福利、业绩和全部报酬额；生产经理需要依靠有关信息来对产品或服务

决策视角

与法律为敌 我们的经济与社会福利系统依赖于可靠的会计信息。近年来有少数管理者忘掉了这一点，并正为此付出代价。例如：泰科(Tyco)公司的丹尼斯·科兹洛夫斯基(L. Dennis Kozlowski)因会计资料造假而获罪，世通(WorldCom)公司的伯纳德·埃伯斯(Bernard Ebbers)因110亿美元的会计丑闻而获罪，安然(Enron)公司的安德鲁·法斯托(Andrew Fastow)因隐瞒债务和虚增利润而获罪。

的成本进行监督以保证质量；运输经理需要相关报告以便及时、准确、高效地交付产品和服务；市场营销经理在确定消费群体、制定价格、关注消费需求的走向和消费者的喜好及其对价格的要求等方面都需要销售收入和成本方面的信息；售后服务经理需要关于售后服务的成本及效益方面的信息。上述决策及其他内部使用者的决策都依赖于会计报告。

外部和内部的信息使用者都需要利用企业的内部控制来对企业活动进行监督与控制。内部控制是指企业建立的旨在保护企业资产的安全与完整、提高会计资料的可靠性、促进经营效率的提高和企业方针政策贯彻执行的全部程序，如完整的记录、实物控制(加锁、密码、保安)和独立复核等。

1.1.2 会计的应用

会计信息会影响我们生活的方方面面，我们在创收、交税、投资、做收入预算、制定计划时，都要受到会计信息的影响。会计有四个主要的应用领域：财务、管理、税收和其他与会计相关的领域。图 1-3 列出了上述四个方面的细化领域。



图 1-3 会计应用领域

会计工作领域的大部分是在私营企业，如图 1-4 所示。公共会计领域处于第二大的位置。另有其他会计人士工作在政府部门(及非营利组织)，其中包括进行商业监管和违法行为调查。

会计专业人员在社会上颇受尊重，他们的专业地位通常是通过专业证书体现出来的。注册会计师(CPA)必须符合规定的教育程度和工作经历方面的要求，还要通过资格考试，要有良好的职业道德。有些会计专业人士同时持有注册会计师和其他的会计专业证书，有的只持有其他的专业证书。注册管理会计师(CMA)和注册内部审计师(CIA)是两种常见的专业资格证书。企业还需要如注册簿记员(Certified bookkeeper, CB)、注册工资计算员(Certified payroll professional, CPP)和私人理财专家(Personal financial specialist, PFS)一类的专业人员。

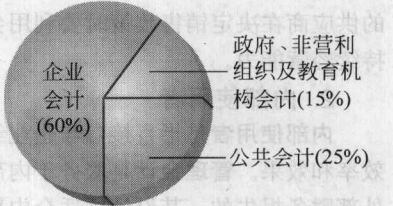


图 1-4 会计工作领域

具有会计专业背景的人员常常是供不应求，这是由于除了会计领域他们还能够在财务分析、战略策划、电子商务、可行性分

析、信息技术和财务管理方面有所作为。雇主们为会计人员提供的福利待遇经常包括弹性工作时间、远程工作的选择、职业路径选择权、宽松的工作环境、较长的假日、老人与儿童关怀服务。

对会计人员旺盛的需求促使其工资水平得到大幅提高,表1-1列示了几种会计职务的平均年薪。其年薪依企业的所在地、规模、专业资格、经验和其他因素的不同而变化。例如,财务总监(CFO)的年薪从低于75 000美元到超过1 000 000美元不等;簿记员的年薪从低于30 000美元到超过80 000美元不等。

表 1-1 会计行业年薪情况表

职务(经历)	2006 年的薪金(美元)	预计 2011 年薪金 ^① (美元)
公共会计		
合伙人	181 000	231 000
项目经理(工作 6~8 年)	89 500	114 000
高级审计师(工作 3~5 年)	68 500	87 500
一般审计人员(工作 0~2 年)	49 000	62 500
企业会计人员		
CFO	221 000	282 000
会计/财务主管	140 000	179 000
部门经理(工作 6~8 年)	83 000	106 000
高级会计人员(工作 3~5 年)	69 000	88 000
一般会计人员(工作 0~2 年)	47 000	60 000
簿记员		
全面业务簿记员	55 000	70 000
账户主管	48 500	62 000
工资主管	52 000	66 000
会计员(工作 0~2 年)	35 500	45 000

①预计数是按现有水平每年增长 5%计算的。

自我测试

1. 会计的目标是什么?
2. 簿记与会计的关系如何?
3. 技术给会计带来哪些优势?
4. 会计信息的内部和外部使用者有哪些?
5. 说出至少五种属于会计信息内部使用者的管理人员。
6. 什么是内部控制?它为什么是重要的?

1.2 会计基本原则

会计是由一系列的原则、准则、概念及假设加以规范的。本部分将描述会计中几个重要的基本元素。

1.2.1 职业道德：一个非常重要的概念

会计的目标就是向决策者提供有用的信息,而有用的信息必须是可靠的,这就需要遵守会计职业道德。道德规范是区分是非的一种信条,是人们用来判断好行为与坏行为的标准。

有时,识别是否符合职业道德的行为并非易事,比较好的选择是在做决策的过程中不要让决策蒙上道德的阴影。例如,如果注册会计师的收费取决于对客户审计结果的好坏,那么信息使用者就不可能信赖审计报告。为了避免此类情况的发生,各行业通常都要制定职业道德守则。例如,注册会计师就被禁止在其委托人企业里有直接投资,也不能接受或有收费的安排。《萨班斯-奥克斯利法案》(SOX)就要求每个上市公司披露该公司是否已经制定了适用于高层财务人员的职业道德规范及其内容。图 1-5 展示了

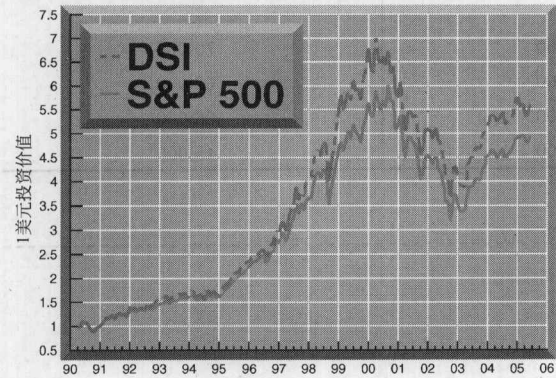
做出道德决策要遵循的程序。



图 1-5 做出道德决策要遵循的程序

决策视角

道德回报 善行是会得到报偿的。我们可以对 S&P 500 和 DSI 400 两类公司做一个比较。S&P 500 包括销售武器、酒类、烟草的公司，DSI 400 包括 400 家在社会责任感方面有优良记录的公司。从图中我们可以看出，后者的收益率至少等于甚至高于那些 S&P 500 的公司。



Copyright © 2005 by KLD Research & Analytics, Inc. The “Domini 400 Social Index” is a service mark of KLD Research & Analytics.

信息提供者在编制财务报告时也常常面临道德方面的选择，这些选择的结果会影响产品的价格和职工的工资水平，甚至可能影响产品和服务在市场上的成败。误导性的信息可能导致错误地关闭某个分厂的决定，从而给职工、客户、供应商带来损失。有句老话值得我们牢记：“优秀的道德成就兴隆的生意”。

有人将职业道德扩展到社会责任，指企业的行为对社会造成影响的责任关注。企业的社会责任可能表现为向医院、学校、社区建设以及法律的实施提供捐助，还包括为减轻污染、提高产品的安全性能、改善工人的作业条件、支持继续教育等。参与这些社会活动的企业不仅限于大型企业，比如有许多小企业为学生和老年人提供优惠价格，还有的企业为残奥会和夏季阅读运动一类的社会自发性项目提供资金资助。

1.2.2 公认会计原则

财务会计实务是由一系列概念和规则来规范的，这些概念和规则就是公认会计原则（GAAP）。要想有效地使用 and 解释公认会计原则，我们必须先充分地理解它们。建立公认会计原则的目的是使财务报表所提供的信息具有相关性、可靠性和可比性，其中相关性是指财务报表所提供的信息能影响报表使用者的决策；可靠性指财务报表提供的信息能为其使用者信赖；可比性指财务报表提供的信息能用于对不同企业的比较。美国的职业道德规范要求审计财务报表的注册会计师要披露报表与公认会计原则不一致的地方。若注册会计师对违背公认会计原则的行为不予报告，将可能被吊销执照、承担刑法及民法的法律责任或被处以罚款。

1. 建立会计准则

在美国，有两个主要的组织负责公认会计原则的制定。一个是财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB），它是一个民间组织，负责制定一般准则和具体准则；另一个是证券交易委员会（Securities and Exchange Commission, SEC），它是一个政府监管机构，负责制定上市公司财务报告编制要求。

随着全球经济一体化的发展，会计信息的外部使用者对会计报告的可比性提出了更高的要求。当企业希望在不同国家向债权人和投资人筹资时，新的问题就产生了。于是，国际会计准则委员会（International Accounting Standards Board, IASB）颁布了《国际财务报告准则》，确立了比较适当的会计

处理方法。IASB致力于提高各国会计处理方法的一致性。如果各国的会计准则能够达到协调一致,一个公司只需要编制一份财务报表就可以进入所有国家的金融市场。IASB得到了很多国家的支持,而且美国的公认会计原则与《国际财务报告准则》的差异也在逐渐消失,但是目前国际会计准则委员会所颁布的会计准则还不具有强制性。

2. 会计准则

会计准则由一般原则和具体准则两部分组成。一般原则由会计基本假设、概念和财务报表编制指南组成,是从长期使用的会计方法中总结而来的;具体会计准则是规范财务呈报的具体规则,主要是由权威机构制定的。

我们只有了解会计准则,才能更好地利用会计信息。本章将介绍部分一般原则,其他的原则将在下章介绍。图1-6归纳了公认会计原则的主要内容。具体会计原则本书将在遇到时予以介绍。

客观性原则是指会计信息要以客观的、不偏不倚的事实为依据,而不应受主观意志的左右。

由于报表编制者的心理可能过于乐观或过于悲观,因此,以编制者的主观判断为依据所提供的信息是不可靠的。客观性原则就是通过确保财务报表提供可靠的、可证实的信息来提高报表的有用性。

成本原则(又称历史成本原则)是指会计信息应该以实际发生成本为依据,而该成本是以现金或现金等价物为依据计量的。这就是说如果以支付现金的方式接受一项劳务,那该项劳务的成本就是实际支付的现金数额。如果以非现金交易方式进行交易(如以小汽车交换卡车),那么换入资产的成本要以相当于换出资产价值的现金数额为依据计量。成本原则强调的是信息的可靠性,以成本为计量依据的信息通常被认为是客观的。举例来说,假设一家公司以5 000美元的价格购入一项设备,根据成本原则,即使公司所有者认为该设备值7 000美元,也要按5 000美元的价格入账。

持续经营原则是指会计信息基于该公司会持续经营下去而不会破产或关闭的假设提供的。该原则的运用意味着企业资产是以历史成本而不是倒闭时所采用的清算价值为计量基础呈报的。

货币计量原则是指以货币为计量尺度来反映企业的交易和事项。货币是在经济交易中被普遍接受的计量尺度。例如美国、加拿大、澳大利亚和新加坡使用的货币单位是美元(dollar),英国使用的货币单位是英镑,墨西哥、菲律宾及智利所使用的货币单位是比索。虽然一家公司在会计报告中所用的货币单位往往取决于该公司所在的国家,但很多公司编制报表所用的货币单位往往不只一种。

收入是指销售产品或提供劳务所取得的经济利益的流入。**收入确认原则**为确认企业收入的时点提供指导。所谓“确认”即是将其入账。若过早地确认收入,将夸大公司的盈利能力;若确认收入过晚,则公司的盈利能力将被低估。

以下三个概念对收入的确认非常重要。(1)收入应在其实际赚取时确认,产生收入的交易一般都是在提供服务后或在商品的所有权从销售方转移至购买方后完成;(2)销售产品或提供劳务取得的收入可以表现为现金也可以是其他资产,最常见的非现金交易就是赊销,也就是顾客承诺未来支付货款的销

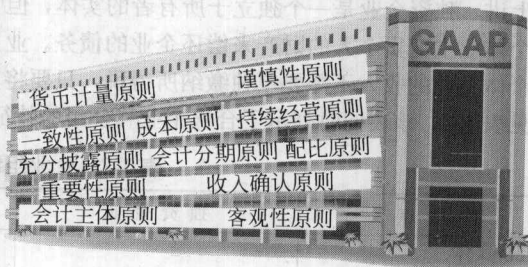


图 1-6 公认会计原则的构成

决策视角

原则与顾虑 审计师、公司董事和律师都在利用会计原则来改进会计报告。例如,美国国家金融服务公司(Countrywide)的贷款重报、德尔福系统(Delphi)下的财务重述、回声星通信公司(Echostar)的会计复核、电子数据系统公司(Electronic Data Systems)的费用调整。原则导向已经导致会计师事务所放弃风险程度过高的客户。

决策视角

美国新英格兰爱国者橄榄球队(New England Patriots)的收入包括门票收入、无线及有线电视转播权、广播权、特许权和广告。球队进行每场比赛都会有门票收入。预售门票并不属于收入,它们代表一项负债,该债务直到所售场次的比赛完成后才得以清偿。

售；(3)收入应根据收取现金的金额加上获取的其他非现金资产的货币价值确认。那么，当一个书店以赊账方式售出教材时，交易完成了吗？答案是，书店可以按售出教材预期可收回金额的最小值确认收入。

会计主体原则是指会计所服务的对象应该是独立于其他经济实体(包括其所有者)、实行单独核算的经济实体。该原则的主要目的是将决策者所需要的各企业的会计信息区分开来。会计主体可以采取以下三种组织形式中的一种：独资企业、合伙企业和公司。

(1)**个体或独资企业**即为一个人所拥有的企业。这种企业在成立时没有特别的法律要求。从会计的意义上讲，独资企业是一个独立于所有者的实体，但它不是一个独立的法律实体，这就是说，法庭可以判决个体业主变卖个人的财产来偿还企业的债务。业主负无限责任是独资企业组织形式的缺点，其优点在于个体企业的收入不需要单独缴纳所得税，只要将其纳入业主的个人纳税申报单中即可。独资企业的特征见表 1-2，该表同时列示了合伙企业和公司的特征。

表 1-2 企业组织形式的特点

特 点	独 资 企 业	合 伙 企 业	公 司
经济实体	是	是	是
法律实体	不是	不是	是
有限的责任	不是 ^①	不是 ^①	是
无限的寿命	不是	不是	是
企业纳税	不是	不是	是
可否只有一个所有者	是	不是	是

①组建为有限责任公司(LLC)的独资和合伙企业的责任也是有限的。

(2)**合伙企业**是指为两位或更多的合伙人所拥有的企业。设立合伙企业也不需要满足特别的法律规定，只要所有合伙人达成一个协议即可。合伙协议既可以是口头的，也可以是书面的，通常需说明利润和亏损如何分担的问题。合伙企业也不是独立于所有者的法律实体，这意味着每个合伙人从合伙企业所分得的利润份额都将包括在合伙人的个人纳税申报单中，合伙人也将承担无限责任。但是，有三类合伙企业的责任是有限的。一种是有限合伙制，它包括一名承担无限责任的普通合伙人和一名或若干有限合伙入，有限合伙人的责任仅限于他们在合伙企业中的投资额。第二种是有限责任合伙制，有限责任合伙企业的合伙人只对个人的行为和他們所能控制的人的行为负责，这种合伙形式避免了无辜的合伙人为其他合伙人的疏忽行为负责的情况，但所有的合伙人仍然对企业的债务负责。第三种是有限责任公司制，它可以享受与公司一样的有限责任，同时又可享受到独资或合伙企业的纳税待遇。许多独资和合伙企业现在都采取有限责任公司(LLC)的组织形式。

(3)**公司**是在法律上独立于所有者的经济实体，它只对公司本身的行为和债务负责。公司是独立的法律实体，这意味着它可以像自然人一样从事经营活动，拥有与自然人相同的权利、责任和义务。公司通过经理人员开展活动，经理人员就是公司的法定代理人。公司独立的法律地位还意味着其所有者，即股东本身不需对公司的行为和债务负责。有限的责任是公司组织形式的主要优点，其主要缺点在于所谓

的双重纳税，即公司的收入要交纳公司所得税，而后作为股利分配给股东的公司利润还要作为个人收入交纳个人所得税，通常是按 15% 的税率交纳(注意：对于较低收入的纳税人，个人所得税税率是低于 15% 的，在某些情形中甚至为 0)。具有某些特点的公司可享受特定的纳税政策，免去企业所得税，这就是 S 类公司。S 类公司的股东可以将从公司分得的利润作为个人收入的一部分申报个人所得税。公司的所有权被分成股份单位，即**股份或股票**。如果一家公司只发行一种股票，我们称之为**普通股**。

决策视角

越小越好 企业家已成为现代企业成功的关键。目前美国的小型企业情况如下：

- 总数大约 2 500 万家，雇佣劳动力超过全国半数。
- 每年提供 60%~80% 的新工作岗位，及 50% 的国内薪资。
- 雇佣约 40% 的高技术人员(例如工程师和科学家)。
- 吸引约 65% 有志于自主创业的年轻人。