

工商管理经典译丛

A C C O U N T I N G

会计学

(第8版)

查尔斯·T·亨格瑞 (Charles T. Horngren)

小沃尔特·T·哈里森 (Walter T. Harrison Jr.) M·苏珊娜·奥利弗 (M. Suzanne Oliver)

刘俊勇 等 译

著

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS

PEARSON



中国人民大学出版社

BUSINESS ADMINISTRATION CLASSICS 工商管理经典译丛



ACCOUNTING
会计学

(第8版)

查尔斯·T·亨格瑞 (Charles T. Horngren)
小沃尔特·T·哈里森 (Walter T. Harrison Jr.)
M·苏珊娜·奥利弗 (M. Suzanne Oliver)
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8版/亨格瑞, 哈里森, 奥利弗著; 刘俊勇等译.
北京: 中国人民大学出版社, 2010
(工商管理经典译丛)
ISBN 978-7-300-12543-5

- I. 会…
- II. ①亨… ②哈… ③奥… ④刘…
- III. 会计学
- IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 144644 号

工商管理经典译丛

会计学 (第 8 版)

查尔斯·T·亨格瑞

小沃尔特·T·哈里森 著

M·苏珊娜·奥利弗

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 涿州星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 38.75 插页 2

字 数 1 011 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2010 年 9 月第 1 版

印 次 2010 年 9 月第 1 次印刷

定 价 79.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

出版说明

随着中国改革开放的深入发展，中国经济高速增长，为中国企业带来了勃勃生机，也为中国管理人才提供了成长和一显身手的广阔天地。时代呼唤能够在国际市场上搏击的中国企业家，时代呼唤谙熟国际市场规则的职业经理人。中国的工商管理教育事业也迎来了快速发展的良机。中国人民大学出版社正是为了适应这样一种时代的需要，从1997年开始就组织策划《工商管理经典译丛》，这是国内第一套与国际管理教育全面接轨的引进版工商管理类丛书，该套丛书凝聚着100多位管理学专家学者的心血，一经推出，立即受到了国内管理学和企业界读者们的一致好评和普遍欢迎，并持续畅销数年。全国人大常委会副委员长、国家自然科学基金会管理科学部主任成思危先生，以及全国MBA教育指导委员会的专家们，都对这套丛书给予了很高的评价，认为这套译丛为中国工商管理教育事业做了开创性的工作，为国内管理专业教学首次系统地引进了优秀的范本，并为广大管理专业教师提高教材甄选和编写水平发挥了很大的作用。据统计，本丛书现已成为目前国内管理院校和企业培训中采用率最高、影响最大的引进版教材。其中加里·德斯勒的《人力资源管理》获第十二届“中国图书奖”；斯蒂芬·罗宾斯的《管理学》获全国优秀畅销书奖。

进入21世纪后，随着经济全球化和信息化的发展，国际MBA教育在课程体系上进行了重大的改革，从20世纪80年代以行为科学为基础，注重营销管理、运营管理、财务管理到战略管理等方面的研究，到开始重视沟通、创业、公共关系和商业伦理等人文类内容；并且增加了基于网络的电子商务、技术管理、业务流程重组和统计学等技术类内容。另外，管理教育的国际化趋势也越来越明显，主要表现在师资的国际化、生源的国际化 and 教材的国际化方面。近年来，随着我国MBA和工商管理教育事业的快速发展，国内管理类引进版教材的品种越来越多，出版和更新的周期也在明显加快。为此，我们这套《工商管理经典译丛》也适时更新版本，增加新的内容，同时还将陆续推出新的系列和配套的案例教材、教学参考书，以顺应国际管理教育发展的大趋势。

本译丛入选图书，都是世界著名的出版机构，如培生教育出版集团、美国麦格劳-希尔教育出版公司、圣智学习出版公司、约翰威立出版公司等畅销全球的工商管理教材，被世界各国（地区）的著名大学商学院和管理学院所普遍选用，是国际工商管理教育界最具影响力的教材。本丛书的作者，皆为欧美管理学界享有盛誉的著名教授，他们的这些教材，经过了美国和世界各地数千所大学和管理学院教学实践的检验，被证明是论述精辟、视野开阔、资料丰富、通俗易懂，又具有生动性、启发性和可操作性的经典之作。本译丛的译者，大多是各大学的优秀中青年学术骨干，他们大都曾留学欧美，在长期的教学研究和实践中积累了丰富的经验，具有较高的翻译水平。



本丛书的引进和运作过程,从市场调研与选题策划、每本书的推荐与论证、对译者翻译水平的考察与甄选、翻译规程与交稿要求的制定、对译稿质量的严格把关和控制,到版式、封面和插图的设计等各方面,都坚持高水平和高标准的原则,力图奉献给读者一套译文准确、文字流畅、从内容到形式都保持原著风格的工商管理精品图书。

本丛书参考了国际上通行的MBA和工商管理专业核心课程的设置,并充分兼顾了我国管理学各专业现行通开课与专业课程设置,以及企业管理培训的要求,故适应面较广,既可用于管理学各专业不同层次的教学,又可供各类管理人员培训和个人自学使用。

为了本丛书的出版,我们成立了由中国人民大学、北京大学、中国社会科学院等单位专家学者组成的编辑委员会,德高望重的袁宝华同志、黄达教授和中国人民大学校长纪宝成教授,都给了我们强有力的支持,使本丛书得以在管理学界和企业界产生较大的影响。许多我国留美学者和国内管理学界著名专家教授,参与了原著的推荐、论证和翻译工作,原我社编辑闻洁女士在这套书的总体策划中付出了很多心血。在此,谨向他们致以崇高的敬意并表示衷心的感谢。

愿这套丛书为我国MBA和工商管理教育事业的发展,为中国企业管理水平的不断提升继续做出应有的贡献。

中国人民大学出版社

译者前言

由美国著名会计学家，斯坦福大学商学院查尔斯·T·亨格瑞教授等编写的《会计学》（第8版）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。本书具有以下特点：

一、正文结构安排合理，内容丰富多彩，激发学习热情

本书共23章，包括了基础会计、财务会计和管理会计的基本内容。作者遵循由浅入深、循序渐进的原则，设置了三部分内容：基础会计（1~6章）、财务会计（7~14章）、管理会计（15~23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“激励学习”的理念，激励学生在思考和操作中学习，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“激励学习”的理念，作者在每章特意安排了以下内容：（1）章首案例。章首案例将学生推向会计的现实世界，在那里业务决策影响实际组织的未来。案例提供了该章主题的现实企业背景，激励学生在思考中进行学习。（2）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。（3）决策指南。该栏目向管理者——不仅是会计师——显示了何时、为何以及如何利用会计信息做出英明的业务决策。

我们认为，这种全新的安排非常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，激发读者的学习热情。

二、增加管理会计知识比重，体现未来财务转型需要

与本书中文版的第6版相比，作者增加了管理会计部分的比重，压缩了财务会计部分的比重。这也反映了当今会计领域关注的“财务转型”需要。^①第6版有26章，其中基础会计占6章、财务会计占12章，管理会计占8章。第8版有23章，其中基础会计占6章，财务会计占8章，管理会计占9章。^②具体比较如下：

在第8版中，原第6版中被删减的章节有：（1）第7章会计信息系统，我们认为作者已置身于信息化的背景下来撰写会计学，而没有再专门通过一章来强调会计信息化的重要性以及其与手工会计的区别。（2）第12章合伙公司。（3）第16章对外投资与跨国公司运营的会计处理。

原第6版中被合并的章节有：（1）第11章流动负债和工薪会计与第15章长期负债被合并为一章（第10章流动负债、薪酬会计和长期负债）。（2）第20章分批法和第21章分步法

^① 财务转型是指会计工作从传统的核算型转向管理型。

^② 《会计学》第7版没有相应的中文版，所以我们重点比较第8版和第6版。



被合并为一章(第16章分批法与分步法)。^①

原第6版中被拆分的章节有:第26章特殊业务决策和资本预算被拆分为两章:第19章短期业务决策和第20章资本投资决策与货币时间价值。

在第8版中新增了一章第23章业绩评价和平衡计分卡。

从第8版和第6版的比较中可以看出,作者压缩了财务会计知识的比重。即使在管理会计知识比重增加的同时,传统成本会计方法中的分批法和分步法也被压缩为一章,这也体现了本书的重要定位,强调读者对会计信息的运用而非简单地计算。原第6版中的特殊业务决策和资本预算被拆分为短期业务决策以及投资决策与货币时间价值两章,更加体现了决策在管理会计中的重要性。而新增的业绩评价和平衡计分卡一章则反映了管理会计近年来的新发展以及实务工作中的热点和难点。

三、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的体现。正如本书前言所说,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,并引用了该公司经理、投资者或企业所有者对该章主题的精辟论述。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。

四、习题案例多种多样,难度层层递进,巩固所学内容

本书中的作业材料紧扣教材所学内容,形式多种多样。大致来讲,习题分为两大类:疑难问题和案例(包括决策案例以及根据亚马逊年报设计的财务报表案例)。^②(1)在进入习题部分之前,决策指南将再次巩固课文中的知识要点。(2)疑难问题。每一题都有明确的学习目标,与正文材料紧密联系,以便学生查阅正文。(3)案例。案例题更加鼓励学生之间进行合作、拓展思路、运用网络。案例题一般涉及多个知识点,要求学生将不同知识点融会贯通。

我们认为,这种习题和案例的安排,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。

五、工作团队阵容强大,内容分工细致,增进学生职业成功

我们从本书的前言部分可以看出,除了三位作者之外,该书的工作团队还包括:学生评审者(帮助检查课文和作业)、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,而且教材整体质量

^① 近年来,北美的管理会计或成本会计教材中更强调分批法的内容,这与国内教材同等强调分批法和分步法有显著的不同。我们认为这其中的原因在于,美国的经济结构以服务型组织为主,即使在传统的制造业也强调客户导向意识,因而生产组织方式以订单制为主。所以,基于订单的分批法成为成本核算的主要方法。而在我国,制造业尤其是大批量生产方式的制造业还占有相当比例,因此我们认为在未来很长一段时间内分步法还将占主要地位。综上,我们认为,在会计学教学中,要注意国外教材所反映的时代背景与我国现实环境的区别。

^② 原书中的练习种类更多,包括快速检查、初级练习、一般练习、疑难问题、案例、分组作业、综合练习和跨章练习,本书选择了疑难问题和案例两种类型。

一流。会计学第8版的工作团队都有一个共同的目标：增进学生成功并理解会计概念。通过教材、习题以及其他媒介，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。这些成功的因素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、公司及产品图片，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。学习本书的读者不一定都做会计工作，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，我参加了本书第5版和第6版的翻译和组织工作，深刻地体会到本书的先进教育理念。因此，近三年来，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，取得了良好的效果。

本书可以作为高等院校经济管理类学生开设会计学的教材，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。

本书的翻译工作由中央财经大学会计学院管理会计系主任刘俊勇副教授负责组织、翻译和审校，其他参加翻译的人员均为中央财经大学的硕士研究生，他们是王大鹏、雷传杰、王康、侯晓金。针对本次翻译项目我们制定了严密的项目计划，由于有第6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，通过讨论及时予以解决。严密的计划使翻译工作得以高效如期地完成。初稿翻译完后，中央财经大学硕士研究生于淼、祝钧萍进行了译稿格式的统一。最后，刘俊勇通阅了全部书稿，统一了有关名词和体例。本书的翻译过程中得到了中国人民大学出版社的大力支持，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，我们还接触了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，这些都增加了工作的难度，我们尽力准确地将其翻译出来。有些名词、术语我们经过多次反复推敲，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：accounting8e@126.com。

刘俊勇
中央财经大学

前 言

来自作者

《会计学》第八版经过修改更加贴近教学和学生自学需求，使得学生不只是在课内、甚至在课外都能轻松掌握会计学。会计学第八版的学生学习系统能够通过不断重复课堂体验来解决学生在课外自学时所面临的问题。教材的编辑力求简洁明了，并将主要精力集中于初级会计的一些核心问题。例题与习题尽可能采用真实的数据文件和资料。新版本和新设计，辅之以无与伦比的资源包，可以说是成功掌握会计学的卓越工具。希望你也能同意我们的观点。

查尔斯·T·亨格瑞
小沃尔特·T·哈里森
M·苏珊娜·奥利弗

目 录

第 1 章 会计与企业环境	1
会计：商业语言	2
决策者：会计信息的使用者	3
会计行业及监管机构	3
企业组织形式	5
不同的独资企业的特征及组织	7
会计概念和原则	8
会计恒等式	10
企业交易的会计核算	11
编制财务报表——会计的使用者视角	15
利用财务报表评价企业绩效	18
第 2 章 记录企业交易	26
账户、分类账和日记账	27
借方、贷方和复式记账	30
在日记账中记录交易	33
登记日记账，并将其过账至分类账	35
试算平衡表	42
第 3 章 调整过程	53
权责发生制和收付实现制	54
其他会计原则	56
为什么进行账项调整	58
两种调整分录	59
编制调整后试算平衡表	70
编制财务报表	71
权责发生制的道德问题	73
附录 3A 预付费用和未实现收入的另一种处理方法	74
第 4 章 会计循环的完成	81
工作底稿	83
完成会计循环	89
结账	92
结账后试算平衡表	94



资产和负债的分类	95
会计比率	98
附录 4A 冲销分录：一个非必要的步骤	99
第 5 章 商品流通企业的运营	107
商品流通企业的运营方式	109
永续盘存制下的存货核算	110
销售存货	115
商品流通企业的调账与结账过程	118
编制商品流通企业的财务报表	120
决策中使用的两个重要指标	123
附录 5A 商品流通企业的会计工作底稿	125
附录 5B 定期盘存制下的商品流通企业会计处理	127
第 6 章 商品存货	138
会计原则和存货	139
存货计价方法	140
永续盘存制下的存货计价	142
先进先出法、后进先出法、加权平均法的比较	147
成本与市价孰低法	148
存货记录差错的影响	149
附录 6A 定期盘存制下的存货计价	152
第 7 章 内部控制与现金管理	160
内部控制	161
《萨班斯-奥克斯利法案》(SOX)	162
内部控制的要素	162
电子商务的内部控制	166
作为控制手段的银行账户	167
银行存款余额调节表	170
现金收入的内部控制	174
现金支出的内部控制	176
备用金	178
职业道德与会计	180
第 8 章 应收项目	187
应收项目概述	188
应收账款收回的内部控制	189
坏账的会计处理	190
备抵法	190
直接注销法	195
应收项目在资产负债表中的列报	196

信用卡、银行卡及借记卡销售	197
应收票据	198
会计信息在企业决策中的应用	202
附录 8A 应收票据的贴现	205
第 9 章 固定资产与无形资产	210
固定资产的成本	212
固定资产折旧	215
固定资产的处置	221
自然资源的会计处理	225
无形资产及其摊销的会计处理	226
道德问题	228
第 10 章 流动负债、薪酬会计和长期负债	232
金额已知的流动负债	233
金额需要估计的流动负债	236
应付职工薪酬会计	238
债券：简要介绍	244
应付债券的会计处理——直线法	247
债券与股票发行的异同	253
负债披露的道德问题	254
附录 10A 货币的时间价值：债券现值和按实际利率法摊销	255
附录 10B 债券的偿还与转换	263
第 11 章 股份有限公司：实收股本及资产负债表	271
公司概述	272
股东权益基础	275
股票的发行	276
留存收益	282
现金股利的账务处理	283
不同的股票价值	286
经营活动的评价	288
公司所得税的会计处理	289
第 12 章 留存收益的作用和利润表	294
股票股利	295
股票分割	298
库藏股	299
留存收益的限制	302
股份公司利润表	305
第 13 章 现金流量表	314
简介：现金流量表	315



经营活动、投资活动和筹资活动	316
现金流量表的编制——间接法	317
衡量现金的可获得性：自由现金流量	328
附录 13A 现金流量表的编制——直接法	329
附录 13B 使用工作底稿和间接法编制现金流量表	335
第 14 章 财务报表分析	342
横向分析	344
纵向分析	346
如何对两个公司进行比较	348
运用比率进行决策	349
财务报表分析中的预警信号	358
第 15 章 管理会计简介	363
管理责任	364
现代商业环境	366
服务业企业	367
商业企业	368
制造业企业	370
管理会计的职业道德	375
第 16 章 分批法与分步法	381
完成一个产品需要多少成本？两种方法	382
成本怎样在账户之间流转：概述	383
分批法下制造费用的会计核算	388
产品完工转出和产成品销售的会计核算以及制造费用的调整	390
服务业企业的分批法	392
附录 16A 分步法	395
第 17 章 作业成本法与其他成本管理工具	421
精确成本系统	423
作业成本管理：利用作业成本法制定决策	427
适时生产系统	431
持续改进和质量成本	434
第 18 章 本量利分析	440
成本习性	441
基本的本量利分析：达到保本点的销量是多少	445
利用本量利分析进行利润规划	448
用本量利法进行敏感性分析	451
混合销售对本量利分析的影响	453
附录 18A 变动成本法和完全成本法	456

第 19 章 短期业务决策	463
管理层怎样做出决策	464
特殊销货订单和常规定价决策	467
产品、生产车间、生产领域何时停产	474
外包和直接销售还是进一步加工销售的决策	478
第 20 章 资本投资决策与货币时间价值	486
资本预算	487
使用投资回收期和会计报酬率法进行资本投资决策	489
货币时间价值综述	494
用贴现现金流量模型进行资本预算决策	498
比较资本预算方法	505
第 21 章 总预算与责任会计	509
管理层为何使用预算	511
掌握总预算的内容	513
编制业务预算	516
编制财务预算	519
运用信息技术进行敏感性分析和汇总分预算	523
责任会计	525
第 22 章 弹性预算和标准成本	533
管理层如何运用弹性预算	534
使用弹性预算：为什么实际与预算有差异	536
标准成本	538
STL 公司如何运用标准成本：分析弹性预算差异	542
制造费用差异	545
标准成本会计系统	547
第 23 章 业绩评价和平衡计分卡	555
分权化经营	556
业绩评价	558
平衡计分卡	560
成本、收入和利润中心财务业绩评价	565
投资中心财务业绩评价	567
附录 23A 分配服务部门成本	575
附录 A 亚马逊公司 2007 年年报（摘录）	578
附录 B 货币时间价值系数表	590
附录 C 参考答案	596

第 1 章



会计与企业环境

- 会计：商业语言
- 决策者：会计信息的使用者
- 会计行业及监管机构
- 企业组织形式
- 不同的独资企业的特征及组织
- 会计概念和原则
- 会计恒等式
- 企业交易的会计核算
- 编制财务报表——会计的使用者视角
- 利用财务报表评价企业绩效



学习目的

- 阐明会计词汇
- 阐明财务信息的使用者
- 会计行业及监管机构
- 明确不同类型的企业组织
- 描述不同的独资企业的特征及组织
- 会计概念和原则的运用
- 会计恒等式的运用
- 分析企业交易
- 编制和解释企业财务报告
- 评价企业经营业绩

也许你想自己创业，那么从哪儿开始？需要多少资金支持？怎么去评价成功与失败？

汉娜·谢尔曼（Hannah Sherman）在学校期间创办了一家草坪服务公司，毕业时已经收入不菲了。格雷格·莫尔（Greg Moore）开了家音乐公司，并取得成功。他们是怎么做到的——坚定梦想、真诚待人和现实的期望。莫尔主修会计，会计专业知识帮助他组织整个公司，并记录重要的细节。

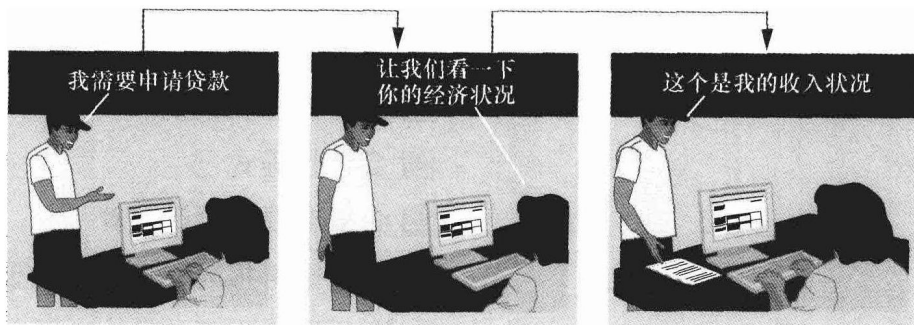
我们的学习将从谢尔曼草坪服务公司（Sherman Lawn Service, SLS）和格雷格绝妙音乐公司（Greg's Groovy Times, GGT）这样小的企业开始。究竟会计在其中扮演了什么角色？

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“商业的语言”。对这门语言理解得越透彻，企业决策也就会做得越正确，对财务问题也就会处理得越好。例如，你如何决定是否应该借钱？你最好要考虑自己的收入——直接来自会计核算的收入概念。

会计的一个重要产品是一系列的财务报告。财务报告（financial statements）是以货币的形式报告企业经济活动的文件。SLS公司盈利吗？GGT公司应如何扩张？分析财务报表将帮助我们回答这些问题。

图表 1—1 展示了会计在决策中的作用。



图表 1—1 人们如何使用会计信息

决策者：会计信息的使用者

决策者需要信息。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)**。你在日常生活中使用会计信息来管理银行账户、评价一份新工作、决定是否买台新电脑。汉娜·谢尔曼和格雷格·莫尔也要做出同你一样的决策。

2. **企业 (businesses)**。企业经理利用会计信息来制定经营目标、评价目标实现的进度并在必要时采取修正措施。例如，莫尔必须决定需要为每场音乐会准备多少麦克风。会计为这些决策提供信息。

3. **投资者 (investors)**。投资者为企业提供运营资金。为了决定是否投资，投资者需要评估其投资回报，这就意味着他需要分析企业的财务报告，同时还要关注企业的发展状况，比如，他可以点击 finance.yahoo.com，finance.google.com 或者证券交易委员会 (SEC) 的 EDGAR 数据库。

4. **债权人 (creditors)**。债权人指借出钱的任何个人或组织。譬如银行，在做出为汉娜·谢尔曼贷款的决策之前，需要评估谢尔曼的到期偿债能力，并预测其未来收入。如果你想获得新车贷款，银行会通过评价会计数据来确定你的偿债能力。

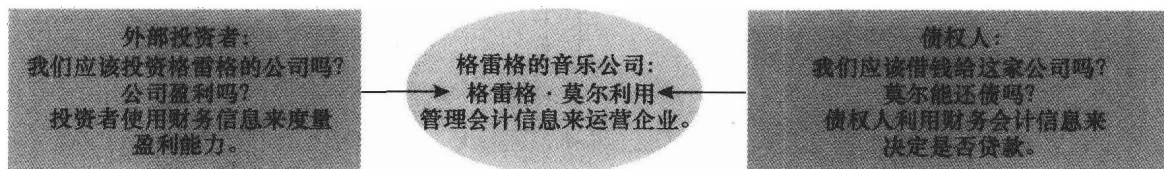
5. **税收机关 (taxing authorities)**。地方政府、各州以及联邦政府都要征税。所得税金额是根据会计信息计算得出的。销售税取决于企业的销售额。

□ 财务会计与管理会计

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提供信息。债权人和外部投资者不可能参与企业的日常经营管理，他们主要通过公司的财务报表获取有关信息。本书 2~14 章将主要论述财务会计。

管理会计 (management accounting) 主要为企业内部决策者，如企业经理、医院的管理者等提供信息。本书 15~23 章主要论述管理会计。图表 1—2 描述了财务会计和管理会计的区别。



图表 1—2 财务会计和管理会计

■ 会计行业及监管机构

像会计、建筑、机械、法律，以及医学，都是大家所熟知的行业。想要在行业中被