



华章教育

Mc
Graw
Hill Education

会计与财务教材译丛

(原书第16版) 财务会计分册

会计学

企业决策的基础

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)

田纳西大学

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka)

密歇根州立大学

(美)

著

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner)

巴克内尔大学

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello)

田纳西大学

张华 等译

Financial & Managerial Accounting

The Basis for Business Decisions

(16th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

会计与财务教材译丛

(原书第16版) 财务会计分册

会计学

企业决策的基础

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)

田纳西大学

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka)

密歇根州立大学

(美)

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner)

巴克内尔大学

著

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello)

田纳西大学

张华 屠立峰 吴宁 赵银德 译

Financial & Managerial Accounting

The Basis for Business Decisions

(16th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

本书为世界知名会计学领域教材，现在已是第 16 版。第 16 版秉承了本书一贯的严谨风格，并紧密结合商务实际，各章的章首都附有实际商业案例；同时本书还切合实际，在各专栏中让读者在学习过程中虚拟扮演会计操作中的各具体职能部门领导，设身处地去分析解决会计实务问题；作者还添加了有关会计职业道德方面的板块，全方位地向读者呈现会计职业的全貌。

本书可作为本科生和 MBA 教材，也可作为会计理论与相关从业人员的参考用书。

Jan R. Williams, Susan F. Haka, Mark S. Bettner, Joseph V. Carcello. Financial and Managerial Accounting: The Basis for Business Decisions, 16th Edition.

ISBN 0-07-811104-8

Copyright © 2012 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2013 by McGraw-Hill Education (Asia), a division of the Singapore Branch of The McGraw-Hill Companies, Inc. and China Machine Press.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和麦格劳-希尔教育（亚洲）出版公司合作出版。

版权 © 2013 由麦格劳-希尔教育（亚洲）出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权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。未经出版人事先书面许可，对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播，包括但不限于复印、录制、录音，或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本书封底贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签，无标签者不得销售。

封底无防伪标均为盗版

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：01-2011-5510

图书在版编目（CIP）数据

会计学：企业决策的基础（财务会计分册）（原书第 16 版）/（美）威廉姆斯（Williams, J. R.）等著；张华等译. —北京：机械工业出版社，2013. 1

（会计与财务教材译丛）

书名原文：Financial & Managerial Accounting: The Basis for Business Decisions

ISBN 978-7-111-40215-2

I. 会… II. ①威… ②张… III. ①会计学-教材 ②企业管理-财务会计-教材 IV. ①F230 ②F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 257548 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：洪海山 版式设计：刘永青

冀城市京瑞印刷有限公司印刷

2013 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

185mm × 260mm · 27 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-40215-2

定价：69.00 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

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com

感谢本·维希特、麦格·维希特、莱妮·亨特、露西·亨特，是他们教会我开心做祖父。

——简 R. 威廉姆斯

感谢克利夫、艾比，还要感谢我的母亲弗兰。

——苏珊 F. 哈卡

感谢我的母亲玛乔丽、父亲弗雷德。

——马克 S. 贝特纳

感谢特瑞、史蒂芬、克伦与莎拉，是他们支持我加入本书写作团队。永远爱着你们。

——约瑟夫 V. 卡塞罗

译者序

经营管理的根基——精心计划、谨慎实施——永远离不开高质量的会计信息。高质量的会计信息指的是会计信息必须准确、客观、全面地反映财务状况和经营成果，它不仅影响投资者、债权人、经营者的利益，也影响整个社会的经济秩序。然而，高质量会计信息的生成也有赖于深谙会计理论与实务的会计职业人员的勤勉尽责。这中间，一本介绍会计基本理论与方法并能联系现实的好作品是培养会计职业人员具有这些技能的必要帮手。欣喜的是，由美国知名会计学教授简 R. 威廉姆斯博士领衔撰写的《会计学：企业决策的基础》（第 16 版）之财务会计分册就是这方面的领先之作，具有强大的行业影响力。

财务会计分册分 15 章介绍了基本会计理论与方法，涉及基本财务报表、会计循环、金融资产、存货和销货成本、固定资产和无形资产、负债、股东权益、利润与留存收益变动、现金流量、财务报表分析、全球化经营和会计等主题。财务会计分册第 16 版不仅承袭了过往各版的长处和传统特点，而且进行了诸多更新与完善，特别增加了美国公认会计准则与国际财务报告准则差异在财务会计中的体现。

财务会计分册由张华、屠立峰、吴宁、赵银德、赵叶灵、常光辉、孙杨、万武、喻雁翻译完成。最后，由张华、赵银德对全书进行了审核与统稿。由于译者水平有限，难免有不当之处，敬请读者批评指正。

作者简介

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)

田纳西大学工商管理学院院长，斯托克利基金会领导学首席教授。1977 年以来，威廉姆斯博士一直任教于该大学，此前曾任教于佐治亚大学和得克萨斯理工大学。威廉姆斯教授拥有乔治·皮博迪学院的理学士学位、贝勒大学的 MBA 学位以及阿肯色大学的哲学博士学位。威廉姆斯博士是田纳西州和阿肯色州的注册会计师，与人合著出版了三本书，发表了 70 多篇关于公司财务报告与会计教育的论文。威廉姆斯博士 1999 ~ 2000 年曾任美国会计学会主席，一直以来积极参加全美会计荣誉学会、田纳西州注册会计师协会、美国注册会计师协会以及负责全球商学院与会计专业认证的国际高等商学院协会所组织的活动。目前，威廉姆斯博士担任国际高等商学院协会董事会的副主席。

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka)

密歇根州立大学学术研究院副院长，会计信息系统系安永会计首席教授。哈卡教授拥有堪萨斯大学的哲学博士学位和伊利诺伊大学的会计学硕士学位。她曾任 2008 ~ 2009 年度美国会计学会主席，在这之前担任管理会计分学会的主席。哈卡博士积极参与编审工作，一直担任《会计行为研究》杂志主编，还担任《管理会计研究》《会计视野》《国际会计》《当代会计研究》等期刊的副主编。在密歇根州立大学，哈卡博士多次荣获教学与科研奖，包括该校教师一学者奖与杰出教师奖。

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner)

贝特纳博士现为巴克内尔大学会计与财务管理学科的克里斯蒂安 R. 林德贝克基金会首席教授，拥有得克萨斯理工大学工商管理学博士学位和弗吉尼亚理工大学的会计学硕士学位。贝特纳博士曾获多项教学科研奖。贝特纳博士出版的教材有《财务会计》与《财务与管理会计》。此外，他还撰写了许多辅助资料，在学术刊物发表文章多篇，在学术与专业会议上做报告多次。贝特纳教授担任一些学术刊物编委会顾问，如《国际会计与商业学报》《会计论坛》等，还担任《公共利益会计前沿》《医院和健康服务管理》等刊物的审稿人。

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello)

卡塞罗博士现为田纳西大学会计信息管理系安永及商科校友基金首席教授，也是该大学公司治理中心的共同创建人与研究董事。卡塞罗博士拥有佐治亚州立大学的哲学博士学位、佐治亚大学的会计硕士学位以及纽约州立大学普拉茨堡分校的理学士学位。目前，卡塞罗博士独立或合作完成 4 部教材、60 多篇期刊论文以及 3 部专著。卡塞罗博士现任职上市公司会计监管委员会投资咨询部，之前在上市公司会计监管委员会常设咨询部任职两届。卡塞罗博士曾在美国财政部审计职业咨询委员会做过证人。卡塞罗博士还是反虚假财务报告赞助组织委员会的成员，负责制定小型上市公司实施反虚假财务报告赞助组织委员会内部控制框架的规定。卡塞罗博士积极参加美国会计学会的活动，担任《会计视野》杂志副主编，还担任《会计评论》《审计理论与实务》《当代审计问题》的编委。卡塞罗博士还为四大会计师事务所中的三大会计师事务所、地方会计师事务所以及美国证券交易委员会提供咨询服务。

教学建议

教学目的

财务会计是为会计学专业和经管类专业开设的一门专业必修课程，是会计学专业知识结构的主体部分，是一门实践性和技能性较强的课程。主要包括基本财务报表、会计循环、商业活动、金融资产、存货和销货成本、固定资产和无形资产、负债、股东权益、利润和留存收益变动、现金流量表、财务报表分析、全球化经营和会计等部分。本课程的教学目的在于让学生掌握财务会计的基本原理和基本技术，要求学生从多个方面掌握财务会计的理论知识和业务知识，为今后从事财务会计工作打下坚实的基础。

前期需要掌握的知识

基础会计、经济学、管理学等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第1章 会计：用于决策的信息	(1) 了解会计信息 (2) 了解会计系统 (3) 理解财务会计信息 (4) 理解管理会计信息 (5) 了解会计信息的公允性 (6) 了解会计职业	4	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第2章 基本财务报表	(1) 了解财务报表概述 (2) 掌握财务状况表 (3) 掌握利润表 (4) 掌握现金流量表 (5) 理解财务报表之间的关系 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 了解企业的组织形式 (8) 了解外部用户对财务报表的使用	8	4
第3章 会计循环： 捕捉经济事件	(1) 理解会计循环 (2) 理解分类账 (3) 理解账户的使用 (4) 掌握借方和贷方分录 (5) 理解日记账 (6) 掌握资产负债表交易的记录 (7) 理解过账后的分类账账户 (8) 理解净利润 (9) 理解股利 (10) 掌握利润表交易的记录 (11) 理解分类账余额 (12) 掌握试算平衡表	10	4
第4章 会计循环： 应计和递延	(1) 理解调整分录 (2) 理解调整分录和会计原则	4	2
第5章 会计循环： 报告财务成果	(1) 理解财务报表的编制 (2) 理解财务报表间的关系 (3) 掌握临时性账户的结转 (4) 理解结账过程 (5) 掌握结账后试算平衡表的编制 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 了解附加专题：工作底稿	8	4
第6章 商业活动	(1) 了解商业企业 (2) 理解永续盘存制 (3) 理解定期盘存制 (4) 掌握与采购有关的交易 (5) 掌握与销售有关的交易 (6) 理解会计处理系统的调整 (7) 理解财务分析和决策制定	6	4
第7章 金融资产	(1) 掌握现金 (2) 掌握短期投资 (3) 掌握有价证券的会计处理 (4) 掌握应收账款 (5) 掌握应收票据和利息收入 (6) 理解财务分析和决策制定	8	6
第8章 存货和销货成本	(1) 掌握存货成本流转 (2) 掌握实地盘存 (3) 理解财务分析和决策制定	4	4

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第9章 固定资产和无形资产	(1) 掌握固定资产的购置 (2) 理解折旧 (3) 了解其他折旧方法 (4) 掌握固定资产的处置 (5) 掌握无形资产 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 理解自然资源 (8) 理解固定资产交易和现金流量	8	6
第10章 负债	(1) 掌握流动负债 (2) 掌握长期负债 (3) 理解估计负债、或有损失和承诺 (4) 理解债权人权项的安全性评价 (5) 理解财务分析和决策制定 (6) 了解特殊类型的负债	6	4
第11章 股东权益：缴入资本	(1) 了解公司 (2) 了解公司的成立 (3) 掌握公司的缴入资本 (4) 理解市场价值 (5) 掌握库存股 (6) 理解财务分析和决策制定	4	4
第12章 利润和留存收益变动	(1) 理解报告经营成果 (2) 理解财务分析和决策制定 (3) 了解影响留存收益的其他交易	4	4
第13章 现金流量表	(1) 理解现金流量表 (2) 掌握现金流量表的编制 (3) 理解财务分析和决策制定 (4) 掌握现金流量管理 (5) 掌握现金流量表工作底稿的编制	8	6
第14章 财务报表分析	(1) 掌握分析工具 (2) 理解流动性和信用风险指标 (3) 理解赢利性指标 (4) 理解综合示例：西克利夫公司	6	4
第15章 全球化经营和会计	(1) 了解全球化 (2) 了解影响全球化形成的环境因素 (3) 理解财务报告准则的协调 (4) 理解外汇和汇率 (5) 了解全球外包	2	2
课时总计		90	60

说明

- (1) 在课时安排上，对于会计本科专业建议按周6开设，共90学时；对于经济管理类本科的共同课可以按周4开设，共60学时。
- (2) 在课时安排上，对于会计研究生建议按周4开设，共60学时；对于经济管理类研究生的共同课可以按周3开设，共45学时。
- (3) 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。

目 录

译者序		
作者简介		
教学建议		
第 1 章 会计：用于决策的信息		
信息	1	
学习目标	1	
引导案例：贝尔斯登公司	1	
1.1 会计信息：达到目的之手段	2	
1.2 会计系统	4	
1.3 财务会计信息	6	
1.4 管理会计信息	10	
1.5 会计信息的公允性	13	
1.6 会计职业	19	
1.7 总结	22	
学习目标小结	22	
关键术语	23	
习题	25	
第 2 章 基本财务报表	28	
学习目标	28	
引导案例：英特尔公司	28	
2.1 财务报表概述	29	
2.2 财务状况表：起点	30	
2.3 利润表	40	
2.4 现金流量表	41	
2.5 财务报表之间的关系	42	
2.6 企业的组织形式	44	
2.7 外部用户对财务报表的使用	46	
2.8 总结	48	
学习目标小结	48	
关键术语	49	
习题	50	
第 3 章 会计循环：捕捉经济事件		
学习目标	56	
引导案例：卡夫食品公司	56	
3.1 会计循环	57	
3.2 分类账	57	
3.3 账户的使用	57	
3.4 借方和贷方分录	58	
3.5 日记账	60	
3.6 记录资产负债表交易：示例	61	
3.7 过账后的分类账账户	63	
3.8 什么是净利润	65	
3.9 股利	70	
3.10 记录利润表交易示例	70	
3.11 2 月份的分类账余额	75	

3.12 试算平衡表	76	6.2 永续盘存制	138
3.13 总结	77	6.3 定期盘存制	141
学习目标小结	78	6.4 与采购相关的交易	145
关键术语	79	6.5 与销售有关的交易	148
习题	80	6.6 会计处理系统的调整	151
第4章 会计循环：应计和递延	85	6.7 总结	153
学习目标	85	学习目标小结	153
引导案例：嘉年华公司	85	关键术语	154
4.1 调整分录	86	习题	155
4.2 调整分录和会计原则	99	第7章 金融资产	160
4.3 总结	102	学习目标	160
学习目标小结	103	引导案例：微软公司	160
关键术语	104	7.1 现金	162
习题	105	7.2 短期投资	167
第5章 会计循环：报告财务成果	109	7.3 有价证券的会计处理	168
学习目标	109	7.4 应收账款	171
引导案例：百思买集团	109	7.5 应收票据和利息收入	177
5.1 编制财务报表	110	7.6 总结	181
5.2 财务报表间的关系	114	学习目标小结	181
5.3 结转临时性账户	115	关键术语	182
5.4 结账过程总结	119	习题	183
5.5 结账后试算平衡表	119	第8章 存货和销货成本	189
5.6 总结	123	学习目标	189
5.7 附加专题：工作底稿	123	引导案例：美国克罗格公司	189
学习目标小结	126	8.1 存货成本流转	190
关键术语	127	8.2 实地盘存	198
习题	128	8.3 总结	208
第6章 商业活动	134	学习目标小结	208
学习目标	134	关键术语	209
引导案例：萨克斯百货公司	134	习题	210
6.1 商业企业	135	第9章 固定资产和无形资产	216
		资产	216
		学习目标	216

引导案例：联合包裹服务公司	216	11.5 库存股	291
9.1 固定资产的购置	217	11.6 总结	294
9.2 折旧	219	学习目标小结	294
9.3 其他折旧方法	227	关键术语	295
9.4 固定资产的处置	228	习题	297
9.5 无形资产	231	第12章 利润和留存收益	
9.6 自然资源	235	变动	301
9.7 固定资产交易和现金 流量	236	学习目标	301
9.8 总结	237	引导案例：宝洁公司	301
学习目标小结	238	12.1 报告经营成果	302
关键术语	238	12.2 影响留存收益的其他 交易	307
习题	239	12.3 总结	315
第10章 负债	244	学习目标小结	315
学习目标	244	关键术语	316
引导案例：杜邦公司	244	习题	317
10.1 流动负债	245	第13章 现金流量表	324
10.2 长期负债	250	学习目标	324
10.3 估计负债、或有损失和 承诺	264	引导案例：劳氏公司	324
10.4 债权人权项的安全性评价	265	13.1 现金流量表	325
10.5 特殊类型的负债	268	13.2 编制现金流量表	328
10.6 总结	271	13.3 现金流量管理	342
学习目标小结	272	13.4 编制现金流量表用的工作 底稿	345
关键术语	273	13.5 总结	349
习题	274	学习目标小结	349
第11章 股东权益：缴入 资本	279	关键术语	350
学习目标	279	习题	351
引导案例：塔吉特公司	279	第14章 财务报表分析	357
11.1 公司	280	学习目标	357
11.2 公司的成立	281	引导案例：强生公司	357
11.3 公司的缴入资本	284	14.1 分析工具	358
11.4 市场价值	289	14.2 流动性和信用风险指标	362

14.3 赢利性指标	368	引导案例：国际会计准则理事会	396
14.4 综合示例：西克利夫 公司	374	15.1 全球化	397
14.5 总结	388	15.2 影响全球化形成的环境因素 ...	398
学习目标小结	388	15.3 财务报告准则的协调	401
关键术语	390	15.4 外汇和汇率	402
习题	391	15.5 全球外包	409
第 15 章 全球化经营和会计 ...	396	15.6 总结	412
学习目标	396	学习目标小结	412
		关键术语	413
		习题	414

第 1 章

会计：用于决策的信息

学习目标

1. 讨论作为商业语言的会计以及会计信息在经济决策中的作用。
2. 讨论会计制度对于形成可靠会计信息方面的重要性并掌握内部控制的五方面内容。
3. 根据信息的目标和特征解释财务会计信息对外部用户（主要为投资者与债权人）的重要性。
4. 根据信息的目标和特征解释会计信息对内部用户（主要为管理层）的重要性。
5. 讨论确保外部与内部财务报告制度形成真实报告信息的要素。
6. 明确并讨论在会计信息编制与沟通方面起重要作用的若干专业机构。
7. 讨论个人能力、专业判断与伦理行为对于会计专业人士的重要性。
8. 描述会计行业的各种职业机会。

引导案例：贝尔斯登公司

作为权益交易所，贝尔斯登公司（Bear Stearns）创建于1923年。经过多年发展，该公司已成长为全球最大的投资银行和经纪公司之一。到了21世纪初，贝尔斯登公司发展迅速，2006年公司连续5年净利润和每股净收益创了纪录，公司净利润较上年度增加了40%，首次达到20亿美元。贝尔斯登公司有雇员约14 000名，被《财富》杂志评为美国最受欢迎的证券公司。2007年1月，贝尔斯登公司的股票价格达到172美元。不过，到2008年3月，贝尔斯登公司为了免遭破产申请只得按每股10美元的价格出让给摩根大通。

那么，对于这样一家在1929年大危机期间未曾解雇一名雇员的公司，贝尔斯登公司股票价格怎么会在大约一年时间内从172美元跌到10美元，致使股东财富损失数十亿美元且公司遭到贱卖呢？

贝尔斯登公司投资了大量与次贷有关的证券，而且公司的杠杆资本结构很高（相对于所有者投资，公司的负债很大）。在2007年下半年，投资者对次贷市场失去投资信心，相关证券的价值大幅下跌。贝尔斯登公司虽对其次贷类证券投资减记了数十亿美元，但投资者对公司不再有信心，也不愿再借钱给公司。因为公司经营丧失了流动性，所以只好寻求兼并合伙人。否则，公司的出路只有申请破产，那么股东的股份将一分不值。贝尔斯登公司在其2006年财务报告中吹嘘称，“本公司进行严格的风险评估与管理，业务扩张审慎而稳健”。显然，贝尔斯登公司的风险管理与控制并不足以保护公司免受次贷相关证券价值暴跌所带来危机的不利影响。

资料来源：Bear Stearns 2006 Annual Report, 2007 10-K, and Wikipedia.

了解并运用会计信息对任何企业而言都是一项重要任务。诸如销售收入、净利润、成本、费用、经营毛利和现金流量之类的术语都有明确的含义，而且常常用于商务沟通中。虽然读者现在尚不了解这些术语的准确含义，但若若要成为商业世界的积极参与者，必须对这些及其他会计概念有基本的把握。本书的目的就是帮助那些使用并编制会计信息的人员对会计有基本的了解。

公司为外部利益相关者提供的信息有时被称为财务会计信息。管理层和其他内部人员使用的信息通常被称为管理会计信息。虽然这两种信息有不同的目的且服务于不同的群体，但两者有一些共同的属性。例如，财务会计与管理会计都会运用判断而且为此而编制的信息必须应遵循公司的内部控制制度。财务会计概念对于掌握企业的财务状况非常关键。将公司的收入减去费用就可得到净利润，这在当今财务报告中尤为重要。进行会计记录并根据这些记录编制报告似乎是一个简单的过程，但其中需要大量的判断。例如，可以受益若干年的资源的购置成本该在何时确认为公司财务报表的费用？哪些信息对管理层特别有用，但又因可能带来潜在竞争劣势而不适合公开发布呢？这些都属于企业日常面对的许多复杂问题，通常会对企业履行对所有者的、债权人、政府和社会的责任产生重要影响。

在开始学习财务会计之时，请记住企业的存在不只是为给那些为公司提供财务资源的投资者和债权人赚取回报。企业有义务采取对社会负责的经营方式，并且应该在更为宽泛的社会责任范围内权衡其对财务成功的渴求。在本章一开始就引入这种理念，而且将对此的强调贯穿本书始终。

1.1 会计信息：达到目的之手段

会计的主要目标是提供有助于决策的信息。我们从一开始就强调，会计不是目的而是达到目的之手段。会计信息的最终产品是决策。无论决策者是所有者、管理层、债权人、政府监管机构、工会或是与企业财务业绩利益相关的其他许多团体，其决策都会因使用会计信息而得到加强。

由于会计被广泛用来反映各种商业活动，所以会计有时被称为商业语言。成本、价格、销售量、利润及投资报酬率都是会计计量指标。投资者、债权人、管理层和其他企业财务利益相关者，如果想要了解和沟通企业情况，就需要清晰把握会计术语和概念。本书重点介绍会计信息在企业中的应用，当然政府机构、非营利组织和个人也会使用会计信息，而且使用方式与企业组织非常相似。

1.1.1 基于用户视角的会计

许多人把会计简单看成仅由专业会计师执业的高技术领域。事实上，几乎每人每天都在使用会计信息。会计信息是计量和沟通经济事项的手段。无论是企业管理还是投资，或是监控资金的收取和使用，实际上都在与会计概念及会计信息打交道。

本书的主要目的是培养经济决策中理解和运用会计信息的能力。为此，有必要知道：

- 会计信息所反映的是经济活动实质。
- 会计信息的形成需要利用假设和计量方法。
- 会计信息应与各种决策密切相关。

图1-1描述了会计是如何反映经济活动的。会计过程形成会计信息，决策者再根据这些会计信息来进行经济决策并采取具体行动，决策和行动又形成产生循环的经济活动。

1.1.2 会计信息的类型

正如经济决策有很多类型一样，会计信息也有很多类型。财务会计、管理会计和税务会计这三个术语通常被用来描述企业界广泛使用的三种会计信息。

1. 财务会计

财务会计（financial accounting）指的是那些反映某个经济主体（组织或个人）财务资源、责任和经营活动的信息。会计人员用“财务状况”这一术语来描述经营主体在某个时点的财务资源和责任，用“经营成果”这一术语来描述经营主体一年内的财务活动。

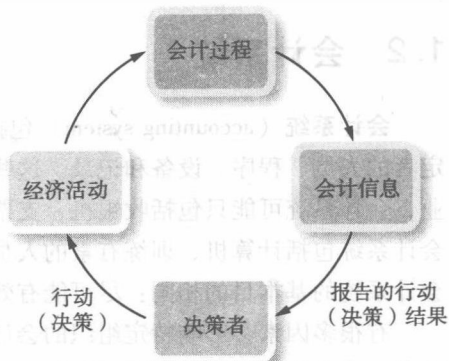


图1-1 会计过程

小案例

由索尼公司向股东发布的2009年度财务报表可知，公司的财务状况如下：资产（包括现金、存货、财产和设备）12 014 万亿日元，与资产相对应的负债为9 049 万亿日元，所有者权益为2 965 万亿日元。由同一财务报告可知，在截至2009年3月31日的年度，索尼公司发生了990 亿日元的净亏损（费用超过收入的差额）。

财务会计信息主要用来帮助投资者和债权人决定如何安排其稀缺的投资资源。这些决定对社会非常重要，因为它们决定了哪些公司和行业可获得增长所需的财务资源。

经理者常常使用财务会计信息，当然这些信息也被用于所得税纳税申报。事实上，财务会计信息可用于多种目的，因此常被称为“一般用途”会计信息。

2. 管理会计

管理会计（management accounting）的目的就是形成并解释专门用来帮助管理层经营企业的会计信息。借助这些信息，管理人员就可以制定公司的总体目标，评价部门和个人的业绩，决定是否引入新的生产线，并做出各种类型的管理决策。

公司管理者与员工总是需要这些信息来运行和管理企业的日常经营。例如，他们需要知道公司在银行账户中的金额，公司仓库中商品的种类、数量和金额，以及对具体债权人的负债金额。许多管理会计信息虽然本质上属于财务信息，但这些信息直接按决策需要进行组织。

3. 税务会计

编制纳税申报表是会计中的专门领域。很大程度上，纳税申报表的编制要以财务会计信息为基础。不过，这些信息通常要进行调整或重新组织以符合所得税报告的要求。引入税务会计信息概念的目的在于便于与财务会计和管理会计信息进行对比。虽然税务信息对公司成功经营至关重要且总与财务会计和管理会计信息相关，但它来自于不同的系统，且必须符合有关公司纳税义务的专门法律要求。有关纳税的法规通常不同于财务和管理会计信息的编制规定，由此产