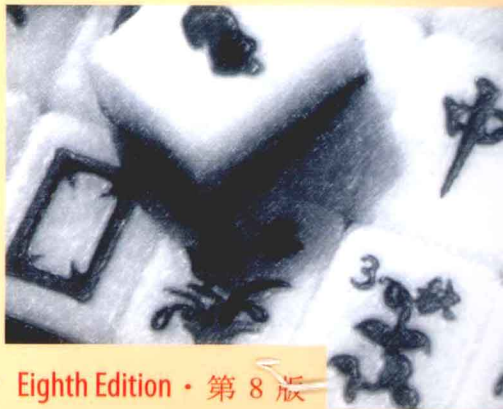


戴维·马歇尔
【美】韦恩·麦克马纳斯 著
丹尼尔·维勒

沈 洁 刘祖基 译



Eighth Edition · 第 8 版

会计学

—— 数字意味着什么

ACCOUNTING

What the Numbers Mean

Marshall / McManus / Viele



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

会计学

——数字意味着什么

(第8版)

[美] 戴维·马歇尔 韦恩·麦克马纳斯 丹尼尔·维勒 著
沈洁 刘祖基 译

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学:数字意味着什么:第8版/(美)马歇尔,(美)麦克马纳斯,(美)维勒著;沈洁,刘祖基译.
—北京:人民邮电出版社,2013.3

高等学校教材

ISBN 978-7-115-30459-9

I. ①会… II. ①马… ②麦… ③维… ④沈… ⑤刘… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230
中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第307825号

David H. Marshall, Wayne W. McManus, Daniel F. Viele

Accounting: What the Numbers Mean, 8th Edition

ISBN 978-0-07-337941-8

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

All Rights reserved. 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.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and Posts & Telecom 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 Posts & Telecom Press.

版权所有。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。

本授权中文简体字翻译版由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司和人民邮电出版社合作出版。此版本经授权仅限在中华人民共和国境内(不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区)销售。

版权©2013由麦格劳-希尔(亚洲)教育出版公司与人民邮电出版社所有。

本书封底贴有 McGraw-Hill 公司和人民邮电出版社防伪标签,无标签者不得销售。

北京市版权局著作权合同登记号:01-2008-2648

会计学——数字意味着什么(第8版)

- ◆ 著 [美]戴维·马歇尔 韦恩·麦克马纳斯 丹尼尔·维勒
译 沈洁 刘祖基
策划 刘力 陆瑜
责任编辑 徐向娟
装帧设计 陶建胜

- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号A座
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
电话(编辑部)010-84937150 (市场部)010-84937152
三河市李旗庄少明印装厂印刷
新华书店经销

- ◆ 开本:787×1092 1/16
印张:29.75
字数:569千字 2013年3月第1版 2013年3月第1次印刷
著作权合同登记号 图字:01-2008-2648

ISBN 978-7-115-30459-9/F

定价:68.00元

本书如有印装质量问题,请与本社联系 电话:(010)84937153

内容提要

由马歇尔、麦克马纳斯和维勒编写的这部《会计学——数字意味着什么》(第8版),20多年来一直是美国会计学概论课程的市场领导者品牌教科书。与很多会计书不同,它着眼于财务报表的解读和更好的应用,而不是详尽的“会计百科全书”。它帮助学习者理解财报中数字的意义、数字之间的关系,利用财报进行评估、计划、控制和决策。作者在写作本书时利用真实的英特尔公司财报解释重要、难懂的会计概念。

全书共16章,包括财务会计和管理会计——财报数据的基本解释、簿记过程和会计事项分析、流动资产的会计处理及列示、所有者权益的会计处理及列示、利润表和现金流量表、公司治理、报表附注、财报分析、本—量—利之间的关系、成本分析等。

本书适合于MBA、EMBA的学生、企业管理者、投资者等阅读。

作者简介



David H. Marshall

戴维·马歇尔是米利肯大学（Millikin University）的会计学名誉教授。米利肯大学是位于伊利诺斯州迪凯特市的一所规模不大且相对独立的大学，马歇尔教授在这所大学里任教达 25 年之久，教授会计、金融、计算机信息系统及商业政策等课程，被公认为是一名优秀教师。本书的初稿完成于 1986 年，用做非商科专业学生的教材。在补充了案例之后，本书又被用于商科专业核心课程的会计原则和管理会计。同时，课程中还设置了 1 个学分的会计实验课，向有意选择会计专业的学生讲授会计流程的运行机制。在从事教学工作之前，马歇尔曾先后在公共会计和工业部门工作，并获得了西北大学的 MBA 学位。学术活动之外，马歇尔教授的兴趣还包括社区服务、木工制作、航海及旅游。



Wayne W. McManus

韦恩·麦克马纳斯居住在英属西印度开曼群岛中的大开曼岛。他任职于私营部门，是巴克莱私营银行和信托（开曼）有限公司的客户会计经理，为净值较高的客户提供理财服务。他长期担任开曼群岛国际学院（International College of the Cayman Islands）会计学 and 法学（兼职）教授，有超过 15 年的教学经验，目前还利用晚上和周末的时间在财务教育学院讲授开曼岛注册会计师评审课程。麦克马纳斯先后获得了伊利诺斯州立大学会计学硕士学位、堪萨斯大学 MBA 学位、北伊利诺斯大学法学学位以及密苏里—堪萨斯城市大学税法硕士学位。他目前还担任 Kimane 化妆品公司（位于加勒比海地区）以及 Endeavour Mining Capiatl 公司（加拿大 TSX 创业板上市，简称 EDV）的董事；同时，他还是投资管理和研究协会开曼群岛分会以及当地职业团体的积极成员。麦克马纳斯教授是一名音响发烧友，爱好旅游、高尔夫和潜水。



Daniel F. Viele

丹尼尔·维勒是韦伯斯特大学（Webster University）的会计学教授、工商学系主任及工商和技术学院网络教学总监，他教授的课程包括财务会计、管理会计、成本会计以及信息系统，他开发了大量的网络研究生课程，并通过韦伯斯特大学的“WorldClassRoom”网站进行讲授。鉴于他在网络教学方面的带头作用，韦伯斯特大学授予他“校长荣誉奖”。维勒教授的学生和同事一致称赞他对教学以及对技术创新应用的投入，2002年，学校授予他该校的最高奖项——教学优秀奖 Kemper 奖。

在 1998 年加入韦伯斯特大学以前，维勒在硅谷一家最大的、为图形设计和印刷业提供信息技术产品和服务的公司担任系统顾问，之前他还在马歇尔教授所在的米利肯大学任教达 10 年之久。维勒教授获得了科罗拉多州立大学的会计学硕士学位，并读完了明尼苏达大学信息系统教学开发学院以及印第安纳大学高级信息系统教学开发学院的课程。维勒是美国注册会计师协会、美国会计协会以及管理会计师学会会员，并担任管理会计师学会桑加蒙分会的主席以及全国董事会成员。维勒教授爱好各类体育运动、旅游以及阅读。

给读者的话

很高兴《会计学——数字意味着什么》(第8版)即将出版。我们对本版的内容和编辑质量有信心。我们相信,教师和学习者通过努力必能理解公司和其他实体财报的基本信息。

会计学已成为一门商业语言。财务报表来源于会计过程,当所有者、投资者、雇员、债权人、监管者等在努力达到组织目标或评估组织目标的达成情况时,在规划、控制和决策活动中会用到财务报表。有效参与这些活动需要精通这门语言,努力学习本书的内容有助于你成为一名精明的会计信息使用者。

《会计学——数字意味着什么》会带领读者搞清楚:会计信息是什么,如何挖掘它、应用它,以及会计信息意味着什么。我们阅读财务报表是要获悉财报传达的信息(和未传达的信息),因此,本书可以从使用者的角度提高学习者的决策和问题解决能力,而达到编制财务报表的水平并不是我们的目标。总之,我们编写的这些内容是要帮助那些希望学习“数字意味着什么”的读者,而不关注会计过程的数学技能。

在现代经济中,会计问题很可能已经触及大多数职业生涯。学习兴趣不在会计学的学生,其兴趣很可能在商业的其他领域或非商业领域,如工程、行为科学、公共管理以及法律预科课程等,他们会从本书使用的方法中受益。想要获得工商管理硕士学位的读者,其他行政和管理专业的研究生,以及没有获得商学学位的本科生,在使用本书的过程中均会获益匪浅。

学习“数字意味着什么”并不轻松。你必须拿起笔、用上计算器,想问题、问问题,和你的同学讨论复杂的问题。经过努力学习后,你会有一种满足感,并能理解“数字到底意味着什么”。

祝愿读者们都能成功地使用信息!

戴维·马歇尔
韦恩·麦克马纳斯
丹尼尔·维勒

致 谢

对教科书进行编写和修订的工作不仅仅是靠作者完成的，审阅者所给予的认真反馈也是教材内容发展过程中密不可分的一部分，因此我们要对《会计学——数字意味着什么》一书前几版的所有审阅人员，以及这里所列出的最近一版的审阅人员表示感谢：你们在明确本书继续发展的优点和有待改进的缺陷方面所给予的帮助，对我们而言是非常宝贵的。下列人员所提出的意见和建设性的批评，为我们第8版的编写提供了很大的帮助，在此我们表示感谢：

Janet Adeyiga, *Hampton University*
Gary Adna Ames, *Brigham Young University–Idaho*
Sharon Agee, *Rollins College*
Vernon Allen, *Central Florida Community College*
Susan Anderson, *North Carolina A & T State University*
Florence Atiase, *University of Texas–Austin*
Benjamin Bae, *Virginia Commonwealth University*
Linda T. Bartlett, *Bessemer State Technical College*
Jean Beaulieu, *Westminster College*
David Bilker, *Temple University*
Scott Butler, *Dominican University of California*
Marci L. Butterfield, *University of Utah*
Sandra Byrd, *Southwest Missouri State University*
John Callister, *Cornell University*
Elizabeth D. Capener, *Dominican University of CA*
Kay Carnes, *Gonzaga University*
Thomas J. Casey, *DeVry University*
Royce E. Chaffin, *University of West Georgia*
James Crockett, *University of Southern Mississippi*
Alan B. Czyzewski, *Indiana State University*
Thomas D'Arrigo, *Manhattan College*
Patricia Davis, *Keystone College*
Francis Dong, *DeVry University*
Robert Dunn, *Columbus State University*
Marthanne Edwards, *Colorado State University*

Craig Ehlert, *Montana State University–Bozeman*
John A. Elfrink, *Central Missouri State University*
Robert C. Elmore, *Tennessee Tech University*
Leslie Fletcher, *Georgia Southern University*
Randy Frye, *Saint Francis University*
Harry E Gallatin, *Indiana State University*
Terrie Gehman, *Elizabethtown College*
Daniel Gibbons, *Waubensee Community College*
Louis Gingerella, *Rensselaer at Hartford*
Kyle L. Grazier, *University of Michigan*
Alice M. Handlang, *Southern Christian University*
Betty S. Harper, *Middle Tennessee State University*
Elaine Henry, *Rutgers University*
Fred Hughes, *Faulkner University*
Lori Jacobson, *North Idaho College*
Linda L. Kadlecek, *Central Arizona College*
Charles Kile, *Middle Tennessee State University*
Nancy Kelly, *Middlesex Community College*
Ronald W. Kilgore, *University of Tennessee*
Bert Luken, *Wilmington College–Cincinnati*
Anna Lusher, *West Liberty State College*
Suneel Maheshwari, *Marshall University*
Melanie Middlemist, *Colorado State University*
Murat Neset Tanju, *Univ. of Alabama at Birmingham*
Eugene D. O’Donnell, *Harcum College*
William A. O’Toole, *Defiance College*
Robert Patterson, *Penn State–Erie*
Robert M. Peevy, *Tarleton State University*
Craig Pence, *Highland Community College*
David H. Peters, *Southeastern University*
Ronald Picker, *St. Mary of the Woods College*
Martha Pointer, *East Tennessee State University*
James Pofal, *University of Wisconsin Oshkosh*
Shirley Powell, *Arkansas State University–Beebe*
Barbara Powers-Ingram, *Wytheville Community College*
John Rush, *Illinois College*
Robert W. Rutledge, *Texas State University*
Robert E. Rosacker, *The University of South Dakota*
Paul Schwin, *Tiffin University*
Raymond Shaffer, *Youngstown State University*
Erin Sims, *DeVry University*
Forest E. Stegelin, *University of Georgia*

X 致谢

Mark Steadman, *East Tennessee State University*
Charles Smith, *Iowa Western Community College*
John Suroviak, *Pacific University*
Linda Tarrago, *Hillsborough Community College*
Catherine Traynor, *Northern Illinois University*
David Verduzco, *University of Texas at Austin*
Joseph Vesci, *Immaculata University*
Kortney White, *Arkansas State Univ.–State University*
Dennis Wooten, *Erie Community College–North*

虽然本书的范围和材料组成方式是我们自己确定的，但实际上真正全新的想法很少——我们对会计和财务管理的很多观点和想法，都受到过去使用的很多教科书的作者的影响；同时，多年来各位学生和同事也为我们明确本书所阐述的内容和教学方法提供了帮助。本书前六版的很多读者——无论是教师还是学生——都提出了积极有益的看法和建设性意见。我们对所有这些帮助均深表谢意。

特别要感谢凤凰城大学的 Kenneth Goranson、Robert Key 先生及其同事在我们为教材中的某些关键问题设计一流的 Excel 模板过程中所提供的意见和帮助。我们将以这些文件为基础，不断改进。我们还要特别感谢莱德福德大学的 Hellen Roybark 女士对教材原稿认真、仔细的检查。

戴维·马歇尔 韦恩·麦克马纳斯 丹尼尔·维勒

目 录

第 1 章 会计的今与昔	1
会计是什么	2
财务会计	3
管理会计 / 成本会计	5
审计——公共会计	6
内部审计	7
政府和非营利组织会计	7
所得税会计	7
会计是如何发展的	8
早期的历史	8
美国的会计职业	9
目前财务会计准则的制定	9
其他类型的会计准则	10
国际会计准则	12
职业道德和会计职业界	13
概念框架	15
概念公告第 1 号之“纲要”——企业进行财务报告的目的	16
非营利组织进行财务报告的目的	20
本书的内容安排	20
第 2 章 财务报表及会计概念与原则	22
财务报表	22
从交易到财务报表	22
财务报表举例	23
解释和定义	25

以后年度的比较财务报表	35
对财务报表之间关系的举例说明	36
会计概念和原则	39
与整个会计模型相关的概念 / 原则	40
与交易相关的概念 / 原则	40
与簿记程序和会计流程相关的概念 / 原则	41
与财务报表相关的概念 / 原则	42
财务报表的局限性	44
公司年报	45
第 3 章 财务报表数据的基本解释	46
财务比率和趋势分析	46
投资报酬率	47
ROI 计算的扩展——杜邦模型	51
净资产报酬率	53
营运资本及流动性的衡量指标	54
趋势分析举例	56
第 4 章 簿记过程的交易分析	62
簿记和会计流程	62
资产负债表等式——一把机械性的钥匙	63
交易事项	63
簿记的术语和程序	66
理解各项交易对财务报表的影响	70
会计调整	74
交易分析法	79
第 5 章 流动资产的会计处理和列示	84
现金和现金等价物	85
对现金的控制手段：银行余额调节表	87
短期有价证券	90

资产负债表计价	90
应计利息	92
应收账款	93
坏账 / 不可回收账款	93
现金折扣	95
应收票据	96
应计利息	98
存 货	98
存货成本流转假设	100
成本变动的影响 (通货膨胀 / 通货紧缩)	105
存货数量变动的影响	106
存货成本流转假设的选择	107
存货会计系统的选择	108
存货差错	110
资产负债表计价中的成本与市价孰低法	112
预付费用和其他流动资产	112
递延所得税资产	113
第 6 章 不动产、厂房、设备及其他非流动资产的会计处理和列示	115
土 地	115
建筑物和设备	119
资产的获取成本	119
财务会计角度的折旧	119
维护和修理费用	127
折旧资产的处置	127
融资租赁资产	129
无形资产	132
租赁资产改良	133
专利权、商标权和版权	133
商 誉	134
自然资源	136

其他非流动资产	136
附 货币的时间价值	138
第 7 章 负债的会计处理和列示	147
流动负债	148
短期负债	148
一年内到期的长期负债	154
应付账款	154
未实现收入或递延贷项	154
工资税和其他代扣代缴项目	157
其他应计负债	159
非流动负债	160
长期负债	160
递延所得税负债	170
其他非流动负债	172
或有负债	174
第 8 章 所有者权益的会计处理和列示	175
投入资本	176
普通股	178
优先股	181
资本公积	184
留存利润	185
现金股利	186
股票股利和股票分割	186
累计其他综合收益	190
库藏股	192
报告所有者权益项目的变动	194
其他类型会计主体的所有者权益	194
独有企业和合伙企业	194
非营利组织和政府机构	196

附 个人投资	197
第 9 章 利润表和现金流量表	199
利润表	201
收 入	201
费 用	205
销售成本	207
毛利或毛益	209
经营费用	210
经营利润	212
其他收入与费用	213
税前利润与所得税费用	213
净利润与每股收益	214
利润表的列示方式	216
可能在利润表中出现的非常项目	218
现金流量表	220
报表的内容和格式	220
分析现金流量表	224
第 10 章 公司治理、报表附注和其他披露信息	228
公司治理	229
财务报告的虚假陈述	230
一般构架	231
报表附注 (或财务回顾)	232
重大会计政策	232
其他财务报表数据的详细情况	235
其他信息披露	235
管理层责任声明	239
管理层讨论和分析	239
5 年期 (或更长时期) 财务数据概要	240
独立审计师报告	241

财务报表的编制	243
第 11 章 财务报表分析	244
财务报表分析比率	244
流动性指标	245
活动能力指标	246
盈利能力指标	250
财务杠杆指标	255
其他分析方法	259
普通股每股账面价值	259
同比财务报表	260
其他经营统计数据	262
第 12 章 管理会计及本—量—利之间的关系	263
管理会计与财务会计的区别	264
成本分类	266
总成本与作业量的关系	266
本量利分析的应用	270
成本性态：分析的关键	270
对成本性态的估计	272
调整的利润表格式	272
扩展的贡献毛益模式	276
对多种产品或服务和销售组合的考虑	279
保本点分析	279
经营杠杆	285
第 13 章 成本会计和报告系统	289
成本管理	290
成本的归集和分配	292
成本与产品或作业的关系	295
用于成本会计的成本概念	295

成本会计系统.....	298
成本会计系统——总体特征.....	298
成本会计系统——分批成本计算法、分步成本计算法和混合成本计算法.....	307
成本会计系统——吸收成本法和直接成本法.....	308
服务性组织中的成本会计系统.....	309
作业成本计算法.....	310
第 14 章 为计划而进行的成本分析.....	315
成本分类.....	316
总成本与作业量的关系.....	316
从时间跨度角度进行的成本分类.....	318
预 算.....	318
预算过程概述.....	318
预算时间跨度.....	319
预算过程.....	320
采购 / 生产预算.....	322
销售成本预算.....	327
经营费用预算.....	328
预算利润表.....	328
现金预算.....	328
预算资产负债表.....	331
标准成本.....	333
使用标准成本.....	333
标准的制定.....	334
用标准成本来计算产品的成本.....	335
标准的其他用途.....	337
为其他分析目的而进行的预算.....	338
第 15 章 为控制而进行的成本分析.....	340
成本分类.....	341
总成本与作业量的关系.....	341