



华章教育



Education

财务教材译丛

公司财务报告

(原书第4版)

Corporate Financial Reporting (4th Edition)

E. 理查德·布朗利二世 (E. Richard Brownlee II) (弗吉尼亚大学)
(美) 肯尼思 R. 费里斯 (Kenneth R. Ferris) (美国国际管理研究生院) 著
马克 E. 哈斯金斯 (Mark E. Haskins) (弗吉尼亚大学)

奚卫华 杨博 郭凤喜 等译



机械工业出版社
China Machine Press

财务教材译丛

公司财务报告

(原书第4版)

Corporate Financial Reporting (4th Edition)

E. 理查德·布朗利二世 (E. Richard Brownlee II) (弗吉尼亚大学)
(美) 肯尼思·R·费里斯 (Kenneth R. Ferris) (美国国际管理研究生院) 著
马克·E·哈斯金斯 (Mark E. Haskins) (弗吉尼亚大学)

奚卫华 杨博 郭凤喜 等译



机械工业出版社
China Machine Press

本书的三位作者都是美国著名的会计学教授,他们结合自身多年的教学 and 实践经验,博采众家之长,根据实际情况组织章节内容以及课后的学习素材,联系企业的实际应用介绍会计理论,从而使得学生能够掌握财务分析师、投资者和企业管理者所面临的财务问题。本书的最大特点是介绍了很多企业的多种财务会计与报告实务,各章的问题和案例有助于学生评价其对这些会计实务的理解程度。

E. Richard Brownlee II, Kenneth R. Ferris, Mark E. Haskins. Corporate Financial Reporting, 4th Edition.

ISBN 0-07-231636-5

Copyright © 2001 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: 01-2002-0970

图书在版编目(CIP)数据

公司财务报告(原书第4版)/(美)布朗利(Brownlee, E. R.)等著;奚卫华等译.
-北京:机械工业出版社,2005.3

(财务教材译丛)

书名原文: Corporate Financial Reporting

ISBN 7-111-15900-4

I. 公… II. ①布… ②奚… III. 公司-会计报表-会计分析 IV. F276.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第016894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: 石美华 洪海山 版式设计: 刘永青

北京昌平奔腾印刷厂印刷 · 新华书店北京发行所发行

2005年3月第1版第1次印刷

787mm × 1092mm 1/16 · 27.25印张

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

本社购书热线: (010) 68326294

投稿热线: (010) 88379007

译者序

随着经济的发展,公司的组织结构和经营活动日趋复杂,因此做好公司财务的计量与报告工作不仅有助于投资者、债权人以及利益相关者了解公司运营的财务结果,有助于相关的政府机构加强对公司的监管,而且有助于管理者明晰公司的实际运营状况,有针对性地采取措施,加强管理。

本书全面系统地介绍了公司财务报告的理论、相关问题以及各国不同的做法。全书分为六部分:机构设置与基本的会计概念(第1~2章),收入、财务状况及现金流量的计量与报告(第3~6章),资产的计量与报告(第7~9章),负债的计量与报告(第10~12章),股东权益的计量与报告(第13章),特殊报告与披露问题以及对报告收益和财务状况质量的评价(第14~15章)。

本书是三位美国著名会计学教授的力作。这三位作者结合自身多年的教学、实践经验,并在博采众家之长的基础上编写了本书。本书不仅注重理论性,而且注重实用性。在介绍理论知识的过程中作者注重用实例、尤其是知名企业(很多是世界500强企业)的实例说明问题;在每章的后面附有本章内容小结,有利于读者理清思路,做到纲举目张;同时在每章的后面附有问题和案例,不仅有利于读者理解所学内容,而且有利于读者将理论与实践相结合。此外,本书与其他教材的最大不同之处在于其不仅介绍了美国的做法,而且还简单地介绍了其他国家的做法以及各国的分歧之处,有利于拓宽读者的视野。

本书由奚卫华组织翻译,具体分工是:奚卫华译第2~10章、第12章和前言;杨博译第11、14、15章,郭凤喜译第1章,蒋晓欣译第13章;佟学英、郜秀菊、闫福海、刘桂新、周杰、张继梅、李玉红、董春海、蔡召义、陈利军、郭凤琼、冯小欢、康阳等人分别负责了各章案例的翻译以及校对工作。初稿译出后,奚卫华通校了全部书稿。在本书的翻译过程中,得到了复旦大学方曙红教授的大力支持,在此表示感谢。

本书既可以作为会计专业及相关专业高年级本科生、研究生的教材,也可以作为企业管理者、会计人员以及希望了解财务信息的利益相关者学习公司财务报告知识的理想读本。

由于本书信息量大、涉及的内容广泛、专业性强,尽管我们在翻译中已付出了巨大努力,但由于时间匆忙,再加上水平有限,错误之处在所难免,恳请读者批评指正。

奚卫华

2004年11月

前言

越来越多的人认识到公司财务报告的重要性，他们迫切地需要学习公司财务报告方面的知识。之所以如此，是多方面因素造成的，其中最重要的两个因素是商品与劳务市场的全球化竞争日趋激烈，以及各国金融市场逐渐解除管制，从而使得全球金融市场呈现出融合之势。世界各国的公司在市场占有率、收益增长率以及获得财务资源等方面进行竞争。它们不仅在国内市场上竞争，而且竞争的舞台日益拓展到国际市场。这些公司的组织结构和经营活动日趋复杂，计量与报告其财务结果的重任则属于公司财务报告的范畴。随着公司经营环境的变化，财务报告的目标、问题、理论和标准也随之发生变化，并会出现各种各样的问题与争论，因此如何做好计量与报告工作面临巨大挑战。由此可见，学习公司财务报告的知识不仅非常有趣，而且与企业实际紧密相关，因为在学习的过程中我们要了解公司的运营环境。

本书适于那些将来主要从事财务会计与报告工作的学生使用。我们认为好的案例能使读者了解经济交易的实质，因此本书对于学生日后从事公共会计、公司会计、投资或商业银行、咨询、投资管理、财务管理方面的工作，以及从事一般管理工作，甚至成为企业家大有裨益。基于这种认识，我们考虑到学生的多种需求，精心组织本教材的内容、案例及问题。

与相关教材相比，本书有两个最突出的特点。第一，我们关注现行财务会计与报告准则中存在的问题、概念与分歧。因此与其他会计教材相比，通过本书的学习能够掌握更多的理论知识，而非会计程序方面的知识。

第二个特点是本书将会计理论与实际应用紧密结合。在编写本书的过程中，我们认为美国国会、证券交易委员会、准则的制定组织以及公司财务信息的内部使用者和外部使用者将致力于全面提高财务报告过程的完整性。对于我们而言，他们的这种努力不仅意味着要颁布更多的核算与报告准则，而且要求财务报告能够反映日益复杂多变的公司状况的实质——正确评价各方利益，反映公司管理者、外部使用者以及独立会计师的观点，在存在不同观点时真实、公正地反映公司的状况。此外，在本书中我们还介绍了国际会计与报告问题，其中包括国际会计准则委员会的相关规定。

虽然本书在有效资本市场的假设下介绍相关的内容，同时在大多数情况下也认为这一假设是正确的，但是我们也认识到报告什么以及如何报告会产生大相径庭的结果，对公司管理者而言更是如此。由于公司的管理层对公司合并报表的编制工作、完整性以及相关的附注负责，因此在本书中我们介绍了在相关财务报告问题上管理层应该考虑哪些因素。这不仅将使未来的管理者受益，也将对其他目标读者有利。

本书采用两种方式使学生理解现行与未来公司财务报告的问题和实务。第一，通过各章内容以及相关的问题、概念、准则以及吸引读者兴趣的方式阐述财务报告过程中的复杂性、争论性以及不确定性。本书大部分的章节后面附有财务分析方面的内容。此外，虽然本书主要介绍美国财务报告的问题，但在大部分章节也介绍了国际做法。

每章结尾的说明性案例、问题以及案例有助于读者理解所学内容。这一特点使得本书通过实例阐述复杂问题，并突显了具备渊博知识、见多识广的重要性。通过这种方式，学生可以在企业实践中得心应手地运用所学的具有一定难度、存在争论的会计理论知识和公认会计原则。在学习的过程中，学生将发现除极少数非常简单的问题外，在大多数情况下很难通过应用已有会计准则找到财务报告问题的答案。此时读者将认识到在实际工作中，尤其是在国际会计实践中需要灵活性，同时他们将认识到深入学习详细的、特定

的准则只是成功的必要条件，而非充分条件。另一方面，学生将理解为什么有些问题需要更广泛的指南，而有些问题则不必如此。本书将极大地拓宽读者所掌握的财务报告方面的知识，会令读者获得意想不到的收获。

本书中的案例以及一般案例教学法的优点在于它使得读者有机会接触实际问题、解决实际问题，并了解其他人采取了哪些不同的方法或解决方案，从而有针对性地捍卫自己的观点。在每章的结尾处我们提出了一系列问题，这使得读者能够集中精力解决有限的问题。本书大部分章节至少包括一个较长的、较复杂的案例，这有利于读者在更广阔的范围内进行深入的分析。我们坚信案例教学法具有无与伦比的优势，它有助于学生和教师更有兴趣地、更有信心地迎接教育的挑战。

E. 理查德·布朗利二世

肯尼思 R. 费里斯

马克 E. 哈斯金斯

教师服务登记表

尊敬的老师:

您好!

感谢您购买了我们的_____作为教材。

机械工业出版社华章公司本着为服务教育的出版原则,与Prentice-hall、Addison-Wesley、Thomson、McGraw-hill、ITP、Dryden等多家世界知名出版公司合作,出版了大量的经济管理类影印和翻译版教材。为进一步加强与高校教师的联系与沟通,更好地为高校教师服务,请您协助填写此表,以便今后我们定期向您寄送化章公司最新的图书出版信息,为您的教学、论著或译著的出版提供可能的帮助。欢迎您对我们的教材和服务提出宝贵的意见。感谢您的大力支持与帮助!

姓名: _____ 性别: _____ 年龄: _____ 职务: _____ 职称: _____

学校: _____ 学院: _____ 系别: _____

通信地址: _____ 邮编: _____

电话: (办) _____ (家) _____ 手机: _____

E-mail: _____

国外进修或讲学经历: _____

★ 授课情况及采用的教材

1. 教授课程: _____ 学生层次(本、MBA、硕) 人数/年: _____ 开课时间(春、秋)

现采用教材: _____ 作者 _____ 版本(中、英) 出版社 _____

2. 教授课程: _____ 学生层次(本、MBA、硕) 人数/年: _____ 开课时间(春、秋)

现采用教材: _____ 作者 _____ 版本(中、英) 出版社 _____

3. 教授课程: _____ 学生层次(本、MBA、硕) 人数/年: _____ 开课时间(春、秋)

现采用教材: _____ 作者 _____ 版本(中、英) 出版社 _____

★ 您的研究领域及将开设的课程:

★ 您是否计划或正在编著教材? 教材的方向? 计划与那家出版社合作出版?

★ 您是否愿意从事图书翻译工作? 愿意翻译图书的方向?

填写后请选择以下任何一种方式将此表返回:(如方便请赐名片)

地 址: 北京市西城区百万庄南街1号 华章公司收 邮编: 100037

电 话: (010) 88379624 88378995

传真: (010) 68995260

E-mail: marketing@hzbook.com

目 录

译者序 前言

第一部分 机构设置与基本的 会计概念

第1章 机构设置和财务报告 准则的历史沿革	2
1.1 关注财务信息	3
1.2 美国会计准则制定机构	4
1.2.1 美国注册会计师协会	4
1.2.2 财务会计准则委员会	5
1.2.3 证券交易委员会	10
1.2.4 其他有影响的组织	13
1.3 国际会计准则制定组织	14
小结	17

第2章 基本会计概念和概念 框架	19
2.1 基本会计概念	19
2.1.1 会计目的	19
2.1.2 会计恒等式	20
2.1.3 权责发生制	21
2.2 概念框架	22
2.2.1 财务报告的目标	22
2.2.2 会计信息的质量特征	23
2.2.3 确认和计量	25

2.3 其他公认的会计概念	27
2.4 国际视角	28
小结	29
附录2A 会计循环回顾	30
说明性案例 艾伦公司	33
问题	37
案例2-1 花园中心公司 (A)	41
案例2-2 花园中心公司 (B)	42
案例2-3 弗洛特隆公司	43
案例2-4 经典旅行公司 (A)	44

第二部分 收入、财务状况及 现金流量的计量与报告

第3章 收入确认、应收账款与 损益表	48
3.1 损益表	48
3.2 收入实现和确认	50
3.2.1 确认的标准	51
3.2.2 确认方法	51
3.2.3 特殊行业的方法	52
3.2.4 收入调整	55
3.3 创造性的确认方法	58
3.4 财务分析	58
3.4.1 盈利能力分析	59
3.4.2 资产管理	60
3.4.3 风险分析	60

3.5 国际视角	60	案例5-1 康普顿计算机系统公司(A)	139
小结	61	案例5-2 康普顿计算机系统公司(B)	140
说明性案例 Sybra公司	62		
问题	62	第6章 公司责任和独立审计	147
案例3-1 信用与收账公司	70	6.1 公司责任	147
案例3-2 Informix公司	72	6.1.1 虚假财务报告	147
		6.1.2 兜售意见	149
第4章 资产负债表	79	6.2 独立审计人员	150
4.1 资产负债表的构成要素	79	6.2.1 审计报告	150
4.1.1 资产	79	6.2.2 对欺诈行为的调查与 揭发	151
4.1.2 负债	87	6.2.3 其他审计沟通	152
4.1.3 少数股东权益	94	6.3 国际视角	153
4.1.4 股东权益	94	6.4 财务报告、有效资本市场和 实证会计理论	154
4.2 资产负债表分析	99	6.5 未来的信息	155
4.3 国际视角	99	小结	156
小结	101	问题	156
说明性案例 默克公司	101	案例6-1 Leslie Fay公司	162
问题	103	参考文献	165
案例4-1 资产负债表阐述了一个 事实	105		
案例4-2 不同行业的资产负债表	106		
		第三部分 资产的计量与报告	
第5章 现金流量表	110	第7章 存货和产品销售成本	168
5.1 现金流量的重要性	110	7.1 存货会计	168
5.2 现金流量表的编制	111	7.1.1 存货数量	168
5.2.1 编制现金流量表的方法	111	7.1.2 存货成本	169
5.2.2 经营活动	113	7.1.3 存货计价方法的变化	178
5.2.3 投资活动	113	7.1.4 标准成本法	178
5.2.4 筹资活动	116	7.1.5 成本与市价孰低法	178
5.2.5 相关的解释	117	7.2 财务分析	179
5.3 现金流量分析	117	7.3 国际视角	180
5.4 国际视角	121	小结	181
小结	123	说明性案例 Oliver公司	181
说明性案例 惠而浦公司	123	问题	182
附录5A 用间接法编制现金流量表:		案例7-1 Paragon电子公司——存货	
金波椅具公司	126		
问题	129		

成本流转	185
案例7-2 A. H. Robins公司——	
存货(A)	187
第8章 有价证券及公司间	
投资	191
8.1 短期公司间投资	191
8.2 国际视角	193
8.3 长期公司间投资	193
8.3.1 消极投资	194
8.3.2 积极投资	196
8.3.3 其他投资	197
8.4 国际视角	197
8.5 合并财务报告	197
8.5.1 公司合并: 法律因素	200
8.5.2 例证	201
8.6 国际视角	203
8.7 财务分析	205
小结	206
说明性案例 BF公司	206
问题	209
案例8-1 Bristol-Myers/Squibb公司	218
第9章 非流动资产及其摊销	222
9.1 会计概述	222
9.2 固定资产	223
9.2.1 摊销	224
9.2.2 有关改良性支出的会计	
政策	227
9.2.3 国际视角	228
9.3 无形资产	228
9.3.1 摊销	229
9.3.2 税收因素	230
9.3.3 国际视角	230
9.4 自然资源	231
9.4.1 成本资本化	231
9.4.2 摊销	239

9.5 其他非流动性资产	239
9.6 财务分析	239
会计变更	240
小结	241
说明性案例 Texas Land公司	242
问题	243
案例9-1 美国玩具公司——微波	
灭虫器	249

第四部分 负债的计量与报告

第10章 负债估价与报告的基本	
原则	254
10.1 负债的特性	254
10.2 流动负债	255
10.2.1 债务再融资	255
10.2.2 可赎回负债	256
10.3 长期负债	258
10.3.1 票据的估价	260
10.3.2 溢价与折价	261
10.3.3 债务清偿	263
10.3.4 可转换债务	265
10.3.5 债务重组	265
10.4 风险: 负债的延伸概念	266
10.4.1 传统的套期保值会计	266
10.4.2 新的衍生工具	267
10.4.3 证券交易委员会日益增长	
的披露要求	267
10.4.4 财务会计准则委员会新增	
的对衍生工具会计处理与	
披露的规定	268
10.5 利用衍生工具进行套期保值:	
财务会计准则委员会的方针	269
10.5.1 对冲外汇风险的例子	269
10.5.2 示例: 对预期交易的汇率风	
险进行套期保值 (现金流量	

套期保值)	271
10.5.3 示例: 对公司承付款的外汇 风险进行套期保值(公允价 值套期保值)	271
10.5.4 锁定应收账款的货币 价值	273
10.5.5 金融工具不符合特定套期 保值会计处理的条件	274
10.6 财务分析	276
10.7 国际视角	277
小结	278
说明性案例: Leslie公司	278
附录10A 现值概念	279
问题	285
案例10-1 需要多少资金: 评估个人 财务规划需求	288
案例10-2 Bradlees公司	288
第11章 财务承诺与或有事项	294
11.1 会计负债与经济负债	294
11.2 承诺与或有事项	295
11.2.1 承诺	295
11.2.2 或有负债	298
11.3 租赁	299
11.3.1 争议	299
11.3.2 融资租赁	300
11.3.3 财务报表披露	301
11.3.4 出租人的会计核算和 报告	302
11.4 资产负债表外融资	304
11.5 财务分析	305
11.6 国际视角	306
小结	306
说明性案例 Sybra公司(B)	307
问题	308
案例11-1 租赁会计: 航空业	309

第12章 所得税与商业决策	313
12.1 对企业征收的税收	313
12.2 所得税会计	314
12.2.1 税务会计与财务报告的 不同之处	314
12.2.2 一些必要的背景知识	315
12.2.3 当代所得税会计	316
12.3 税收在商业决策中的重要性	320
12.3.1 纳税规划	320
12.3.2 企业的形式	320
12.3.3 企业选址	321
12.3.4 兼并和收购	322
12.4 财务报告和所得税的关系	322
12.5 财务分析	322
12.6 国际视角	323
小结	323
说明性案例 H. J. Heinz公司	324
问题	326
案例12-1 克罗格公司	328
案例12-2 H. J. Heinz公司	330

第五部分 股东权益的计量 与报告

第13章 股东权益	334
13.1 股本	334
13.1.1 普通股	336
13.1.2 优先股	336
13.1.3 超面值缴入股本	340
13.2 其他权益账户	340
13.3 留存收益	340
13.4 股利和股票分割	341
13.4.1 现金股利	341
13.4.2 股票股利	341
13.4.3 股票分割	342

13.5 库藏股	342
13.6 认股权证	343
13.7 员工股票期权和补偿计划	344
13.8 每股收益	347
13.9 综合收益	350
13.10 财务分析	353
13.11 国际视角	354
小结	355
说明性案例 Waterloo拖拉机公司	355
问题	358
案例13-1 Westinghouse电器公司	360
案例13-2 人民储蓄联合会	369

第六部分 特殊报告与披露 问题以及对报告收益和 财务状况质量的评价

第14章 特殊报告与披露问题

14.1 关于物价变动的财务报告的 发展历程	372
物价变动与财务会计准则 委员会	373
14.2 国外经营业务会计	377
外币折算	378
14.3 企业分部报告	383
14.3.1 20世纪70~90年代对 分部报告的需求情况	383
14.3.2 20世纪90年代末及以后对	

分部报告的需求情况

14.4 中期财务报告	392
14.5 财务分析	393
14.6 国际视角	394
小结	394
说明性案例 Champion国际公司	395
问题	396
案例14-1 三种利润的报告	398
案例14-2 加拿大国家橱柜锁有限 公司	400

第15章 对报告收益和财务状况 质量的评价

15.1 剖析财务比率	403
15.2 剖析现金流量	405
15.3 剖析损益表	406
15.3.1 收入确认	406
15.3.2 费用确认	408
15.3.3 个别事项	408
15.4 剖析其他信息来源	412
15.4.1 剖析公司内部产生的 信息	412
15.4.2 剖析公司外部产生的 信息	413
15.5 国际视角	413
小结	415
说明性案例 “如果怎样”练习	415
问题	417
案例15-1 美国在线公司	421

第一部分

机构设置与基本的会计概念

第1章 机构设置和财务报告准则的历史沿革

第2章 基本会计概念和概念框架

第 1 章

机构设置和财务报告准则的历史沿革

20世纪60年代中叶有句民言：“时代在不断变化。”回顾一下，这种变化的范围和速度或许远远超过了民谣作者那时所想像的一切。技术的发展，尤其是通信技术的发展对人们的生活方式有着极大的影响。无论该企业是地方的、区域的、本国的还是世界的，技术的发展都很明显地影响着企业的理念和实践。当世界范围内的企业进入新千年之后，在编制计划的过程中某些恒定值本身也在发生变化。

我们将企业目前发生的变化看做从工业时代到信息时代的变化。当前个人和组织所获取的信息既是以前无法获得的信息，也是人们未曾想像到的信息。从某种程度上讲，会计环境已经发生从信息不足到信息饱和的变化。由于这个原因，公司财务信息内部和外部的使用者开始怀疑传统的财务报告的充分性和关联性，并开始寻求可接受的改进。

从公司财务报告外部使用者的角度来看，一个重要的问题是：现行的财务报告模式需要改变，以满足21世纪相关利益主体的需要。在美国，从公司的角度来看，已经发生了一些根本性的变化，这些根本性的变化反映了“新经济”的情况。

这里重要的一点是，如果这种根本性的变化发生在最传统而又不间断运行的美国证券交易市场晴雨表的构成上，以此来反映新经济的现实状况，那么我们就可以期望下世纪公认会计原则、证券市场规则和公司对外报告财务成果的方式等方面将发生有意义的变化。公司定期（一般按季度）提供客观、准确、公正而真实的财务信息，拓宽了利用市场方式评估公司价值的范围。现在由分析师和公司准备的年度财务预测随手可得，及时而且价格低廉。这是读者阅读本书时应时刻牢记的一个问题。面对不断变化的环境，要做出理性决策不仅要求我们彻底地了解企业的历史，而且要正确地评价企业的现状。在介绍这个过程之前，我们先讲一个故事：

有一天，在美国中西部的一个小镇，一个没有经验的气球驾驶者说服他的妻子乘上他最近购买的热气球，他们的升空是完美的，并且一切顺利。这时风速突然增加并且方向改变。在有理由确信他们没有危险的情况下，这个气球驾驶者向他的妻子保证一切尽在掌握之中。正如他所说的那样，他们在几英里的农场上空飘荡了几个小时，景色非常漂亮，直到燃料罐快要空了他们才开始降落。那时，气球驾驶者承认他不知道他们在哪里。

气球最后在一大片玉米地中间停下来，此时气球驾驶者的妻子告诉她她是如何看待他的气球驾驶技术的。对他来说幸运的是，她的话被一个穿着工作服、带着草帽的中年男人打断了。他说：“请问，你们在这里干什么？”这个气球驾驶者尽最大努力解释了刚才的情形，并且问：“我们在哪里？”那个男人答道：“你们在依阿华州玉米地的热气球筐里。”气球驾驶者盯着那个陌生人毫不犹豫地说：“我敢打赌，除了外表，你不像一个农民，而且这也不是你的农场。”一阵沉默之后，那个陌生人承认气球驾驶者说得对。“这是我姐姐的农场，”他说，“我只是来拜访几天，可是你要告诉我，你是怎么知道的？”“很简单，”气球驾驶者回答道，“你是一个会计师。”陌生人不相信地摇了摇头，然后说：“你又对了。但是你是怎样了解得如此清楚？”那个气球驾驶者笑着说：“只有一名会计师才会提供包含如此少量信息的精确数据。”

尽管这个故事通常是开给专业会计人士的一个玩笑，但是故事中有关会计师的信息远远少于与会计师

的工作有关联的信息。会计信息有助于人们了解一个经济主体的经济活动的结果，并对决策提供有用的帮助；但是这种信息常常被认为是难以理解又很麻烦的。实质上许多人把会计信息看成是细节很多，而传达的内容和信息少。本书试图通过开启一个令大多数人望而生畏的领域来消除人们的误解。当每一个疑惑被逐渐开启和破解的时候，读者将逐步地被带入会计信息领域。这个过程将产生对当前公司财务报告的全新理解，这些财务报告为那些外部信息使用者提供有用的信息，如当前的投资者、潜在的投资者、有兴趣做出合理投资及信贷决策的债权人。

对企业外部使用者来说，他们根据财务信息做出各种不同的比较，这是他们决策过程的一部分。下面做出详细说明：

大多数情况下，而不是所有情况下，会计信息的使用涉及到：各个期间数据的比较；企业之间数据的比较；与标准的比较，例如与预算标准的比较；与所签订契约的比较，例如与债务契约及其他筹资协议的比较；与竞争对手的比较；与规范性需求的比较；另外还有其他比较，包括与资本市场中的消息灵通人士所掌握的、他们认为或好或坏或是可以接受的各种信息的比较。在比较时要注意：只有使用可比的信息才能进行有效比较。¹

颁布会计准则是非常必要的，因为这些准则可提供对企业经营活动的财务成果进行有意义比较的指导方针。

本章概括说明了美国财务会计与报告准则的历史沿革、国际会计与报告准则的重要性及其历史沿革。在本章中我们主要介绍美国的情况，在介绍的过程中，我们不仅介绍公共协会的情况，而且也介绍私人协会的情况，这些协会在准则建立过程中扮演了重要的角色。我们重点介绍财务会计与报告准则的建立，这些准则为企业编制对外财务报表和与之相联系的报表附注提供了依据。这些报表由公司财务经理编制，编制报表是财务经理的职责所在。尽管这些管理者也运用这些信息制定内部决策，但他们收集和使用的任何财务信息都是免费的。这样的信息可以和对外报表遵循的公认会计原则（GAAP）一致，也可以不一致。

管理会计和财务会计确实有各自不同的重点和角度。相应地，一些财务会计准则不一定要满足公司管理会计的某些目标。²

因此财务经理需要特别编制大量额外的财务报告和说明以分析生产经营成果和区域性收益；评估是自己生产还是购进的备选方案；决定是否引进新产品；并且在很多情况下需要确定哪种财务信息是有用的信息。然而，对公司当前和未来的债权人与投资者来说，公司对外提供的财务报告仍然是他们了解财务信息的主要工具。

公司对其内外使用者提供的财务信息不同，此外公司还需准备另一套资料以进行所得税纳税申报。美国国会经常对税法进行修订，而具体的税收征收工作则由美国国税局负责。这部不断变化的税法就是游戏规则。财务会计虽然在一定程度上依赖于公认会计原则，然而税法对某些事项的处理是不同的，往往有悖于财务会计的目的。

实际上，美国公司一般需要至少保留三套账簿：一本是为对外提供财务报告的目的准备的；一本是为内部管理的要求准备的；一本是为报税的目的准备的。幸运的是，信息技术简化了这项工作。尽管本书将阐述的许多问题与管理与税法有关，但自始至终，主要的焦点还是外部财务会计（报告）。

1.1 关注财务信息

当代财务会计（报告）起源于15世纪，文艺复兴时期的商人采用复式记账法记录其经营活动，³促进

1 R. T. Sprouse, "Commentary on Financial Reporting," *Accounting Horizons*, June 1987.

2 V. H. Brown, "The Tension between Management Accounting and Financial Reporting," *Management Accounting*, May 1987.

3 Fra Luca Pacioli, 意大利数学家，首次概述了基础会计原则。他的《Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita》(1494)一书中对商人用复式记账法记录经营活动做了补充论述。

了财务会计（报告）的发展。复式记账系统既提供有关经济资源、所有者投资、债务责任的相关信息，同时也计量业务交易的结果。商人们认为，如果有一个供人们普遍使用的计量单位，这样将会极大地方便信息的记录和交流。于是这些商人最后选择了以货币单位作为最合适的计量单位，因为他们都是以现金的形式来考虑其投资活动和商业活动的。这个在财务上计量经济资源、债务责任和商业活动的系统就是今天所谓的财务会计和财务报告的起源。

几百年来，在商业活动中，尽管大多数的经济资源不是以货币的形式出现的，而且商品和劳务的交易并不具有固有的金融性质，但人们始终以货币单位为基础来计量经济资源、债务责任和经营成果。尽管商品和劳务能够并且经常以货币交换，但用货币术语表达它们需要一些虽有用却有点不自然的改变。这个过程的风险性在于财务信息的外部使用者过分信任这些数字的精确性，可能无法考虑很多使财务会计和财务报告成立的大量假定、估计和判断。

计量单位本身也存在一个问题。人们虽然很容易熟悉一个货币计量单位，但随着时间的推移，同样的货币并不能获得同等数量的商品和服务。这个在购买力方面的变动在20世纪70年代的通货膨胀时期的美国得到了证实。如同本书第14章所介绍的，现在已经证明难以找到一个解决物价变动问题的公认会计解决方案。因此，仍然存在这样一种危险，即：外部使用者过分信任一个不切合实际而只是持续进行的研究、实验、辩论和妥协结果的财务报告系统。这种危险是存在的。一些人这样表达了对此问题的看法：

于是，目前财务报告的使用者可能将会计师视为一个能把普通金属变为（准确地）贵重金属的炼金术士（符合化学的自然法则），尽管他们一再被告知会计人员只是使用人为设计好的计量和报告系统来协助信息使用者做出经济决策。⁴

当你阅读本书时，应该认真对待并且牢记这些警示性语言。简而言之，不要被表面上精密的财务报表或它们的详细并经过仔细斟酌的附注所误导。

在美国，公认会计原则是会计准则制定过程的结果，会计准则的制定过程涉及大量的前期研究工作，并考虑了舆论对信息的要求。之所以要制定会计准则，主要是公司要根据披露要求提供信息，以帮助信息使用者理解所提供的会计信息。我们接下来将重点介绍对美国公认会计和报告准则的建立有影响的机构。

1.2 美国会计准则制定机构

收集、记录和公布有关经济资源、债务责任和经济活动的财务信息主要是一个社会化过程；因此，会计自然为各种公共和私人团体与机构所关注。19世纪末伴随着国家职业会计协会的建立，开始制定现代会计准则。

1.2.1 美国注册会计师协会

美国注册会计师协会（AICPA）是美国国家注册会计师（CPA）的职业协会。它的前身是始建于1887年的美国会计师协会（AIA）。那时的美国经济处于快速增长时期，需要大量的资本。大多数急需的资本来自于英国的投资者，为此这些投资者派遣英格兰和威尔斯的会计师分析他们面临的商业风险并检查账目。这些会计师与数量少但与日俱增的美国会计人员一起，通过对企业会计记录的检查及会计数字准确性的核实，加速了资本主义在美国的发展。独立会计师的查证提高了向投资者、债权人所提供的会计信息的可信性，从而增强了企业融资的能力。

财务会计发展的第二个原因是1929年股票市场的崩溃。很多人认为之所以出现这种破坏性事件，根源在于公司发布并由独立会计师审计的财务报表所提供的信息不充分。当时联邦贸易委员会的主席是众所周知的政府管理商业活动的拥护者，他能够接受那些提倡政府加强对会计和审计准则控制的人的观点。预料

4 R. Kay and G. Searfoss, *Handbook of Accounting and Auditing*, 2nd ed. (New York: Warren, Gorham & Lamont, 1989).

到联邦贸易委员会会积极采取行动,美国会计师协会成立了一个委员会,该委员会和来自纽约证券交易所(NYSE)的代表就共同利益和相关的事情研究两个组织合作的方法。在这些因素的共同作用下,美国会计师协会于1934年组织出版了《公司账目审计》一书,该书包含了由民间机构提出的发展公认会计原则的提议。该提议允许他们在应用中采用职业判断。

1936年美国会计师协会设立了一个由七人组成的会计程序委员会(CAP),该委员会着手制定公认会计原则。稍后,会计程序委员会的成员逐渐增多(最后达到20个),权力也随之加大。委员会通过《会计研究公报》(ARB)的发行影响了会计理论与惯例。会计程序委员会强调了向投资者提供有用会计信息的重要性,并且强调了与资产负债表有关的损益表的重要性。它表达了一种信念,即尽管会计程序委员会的决定可能会有些例外,但这些例外的情况是否背离决定内容,那些不同意会计程序委员会公报观点的人们负有举证的责任。

会计程序委员会存在了近23年。在1936~1953年,它与一个相关的委员会(名词委员会)发布了50多个官方公报。这些委员会的显著成绩是:在政府积极干预和控制下,它们成功地保持了让民间机构制定准则的过程。然而,为了完成这项工作,会计程序委员会必须不断了解各种政治问题并做出回应。这样,它要发布适时的和实用的会计研究公报,但在概念上不一定要前后一致。事实上,公认的会计程序委员会承认它的初衷或许不是试图全面阐述会计原则或基本概念框架,而是想解决一些具体而实用的财务会计与报告问题。

到20世纪50年代中期,美国注册会计师协会理事会决定重新审查会计准则制定过程。美国注册会计师协会于1957年委派了一个委员会去调查会计程序委员会可供选择的方法并进行推荐。不到一年,这个委员会建议成立两个独立但是相互联系的组织:会计原则委员会(APB)和研究部。人们把会计原则委员会发表的“意见稿”看做权威性的,这样根据注册会计师协会研究部的决定建立公认会计原则,这种变化随后得到认可,于是在1959年建立了会计原则委员会和研究部。

1962年美国会计界发生了两件事,人们认为这两件事促成了11年后会计原则委员会的解体。第一件事是由研究部发布的一个研究报告,该报告认为在某些情况下彻底背离目前的做法或许是合乎实际需要的。⁵这些结论在美国注册会计师协会内部引起了争议,也引起了会计原则委员会成员的反。最后,会计原则委员会决定,尽管这些提议对会计思想是一个颇有价值的贡献,但它们和公认会计原则相差甚远,在当时是无法被人们接受的。从此,该机构所做的研究对于会计原则委员会的意见的影响逐渐减弱,会计原则委员会开始做越来越多的“灭火”工作,就像它的前任会计程序委员会所做出的那样。

发生在1962年的第二件大事与会计原则委员会建立公认会计原则的权限有关。当1962年的税收收入法案将投资税收抵免引入税法体系时,如何将税收利益反映在公司财务报表中引起各方的关注。两种可供选择的方法都有合理之处。美国注册会计师协会研究部和美国证券交易委员会(SEC)的首席会计师都赞同一种方法。美国会计原则委员会发表意见要求采取另一种方法,但是这种方法不被会计界所接受。在经受了严峻的信誉危机之后,美国会计原则委员会被迫发表事后观点,声称两种用于投资税收抵免的会计处理方法都是可以接受的。

在接下来的10年间,美国会计原则委员会就许多复杂、有争议的学术问题发表了意见,例如租赁、养老金、基金财务报告、每股收益、股票期权、企业合并和无形资产等。尽管在会计原则委员会的任期内,在制定会计准则方面取得了一些进展,但在20世纪60年代末,要求建立新的、权威性的组织的呼声日益高涨。出现这种要求的主要原因之一是在会计原则委员会存在的早期,它没有投入精力努力做好发展财务会计概念框架结构的工作,而将主要精力用在应付当时所关切的问题上。另一个原因是会计原则委员会成员仅仅利用业余时间提供服务。在会计原则委员会存在的14年时间中,共发布了31份意见稿,其中有一些现在仍然有效。

1.2.2 财务会计准则委员会

在20世纪70年代,当美国注册会计师协会认为建立会计准则的方式还需要再次做出改革时,它成立了

5 R.Sprouse and M.Moonitz, *A Tentative Set of Broad Accounting Principles for Business Enterprises* (New York: AICPA, 1962).