

亨格瑞会计学

财务会计分册

(原书第4版)

特蕾西·诺布尔斯 (Tracie Nobles)

得克萨斯州立大学圣马科斯分校

[美]

布伦达·马蒂森 (Brenda Mattison)

三县技术学院

著

埃拉·梅·马楚姆拉 (Ella Mae Matsumura)

威斯康星大学麦迪逊分校

张永冀 等译



HORNGREN'S FINANCIAL & MANAGERIAL ACCOUNTING

4th Edition



机械工业出版社
China Machine Press

21世纪会计与财务经典译丛

亨格瑞会计学

财务会计分册

(原书第4版)

特蕾西·诺布尔斯 (Tracie Nobles)

得克萨斯州立大学圣马科斯分校

布伦达·马蒂森 (Brenda Mattison)

三县技术学院

[美]

著

埃拉·梅·马楚姆拉 (Ella Mae Matsumura)

威斯康星大学麦迪逊分校

张永冀 等译

HORNGREN'S
FINANCIAL & MANAGERIAL
ACCOUNTING

4th Edition



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

亨格瑞会计学: 财务会计分册 (原书第 4 版) / (美) 特蕾西·诺布尔斯 (Tracie Nobles), (美) 布伦达·马蒂森 (Brenda Mattison), (美) 埃拉·梅·马楚姆拉 (Ella Mae Matsumura) 著; 张永冀等译. —北京: 机械工业出版社, 2018.6

(21 世纪会计与财务经典译丛)

书名原文: Horngren's Financial & Managerial Accounting

ISBN 978-7-111-59907-4

I. 亨… II. ①特… ②布… ③埃… ④张… III. ①会计学 ②财务会计 IV. ①F230
②F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 087287 号

本书版权登记号: 图字 01-2014-6475

Tracie Nobles, Brenda Mattison, Ella Mae Matsumura. Horngren's Financial & Managerial Accounting, 4th Edition.

ISBN 978-013-325124-1

Copyright © 2014, 2012, 2009 by Pearson Education, Inc

Simplified Chinese Edition Copyright © 2017 by China Machine Press.

Published by arrangement with the original publisher, Pearson Education, Inc. This edition is authorized for sale and distribution in the People's Republic of China exclusively (except Taiwan, Hong Kong SAR and Macau SAR).

All rights reserved.

本书中文简体字版由 Pearson Education (培生教育出版集团) 授权机械工业出版社在中华人民共和国境内 (不包括台湾地区和香港、澳门特别行政区) 独家出版发行。未经出版者书面许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

本书封底贴有 Pearson Education (培生教育出版集团) 激光防伪标签, 无标签者不得销售。

这是一本基础会计学教材, 分为财务会计和管理会计两个分册。本书以通俗有趣的语言、丰富的案例和习题讲授了会计的思想、方法和原理。财务会计分册从会计与商业环境入手, 在对服务业、商业企业和工业企业加以区分的基础上, 循序渐进地带领初学者领略财务会计的内在逻辑和方法。

本书适合会计学相关专业学生阅读。

出版发行: 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: 李琦 卜龙祥 范泽鑫

责任校对: 李秋荣

印刷: 北京文昌阁彩色印刷有限责任公司

版次: 2018 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 185mm × 260mm 1/16

印张: 36

书号: ISBN 978-7-111-59907-4

定价: 90.00 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

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

以此纪念查理斯 T. 亨格瑞 (1926—2011)：他对会计教学和学习的巨大贡献影响着并将继续影响一代又一代会计学学生和会计专业人士。



作者简介

ABOUT THE AUTHORS

特蕾西·诺布尔斯

注册会计师，她在得克萨斯 A&M 大学取得了会计学学士学位和硕士学位。目前是得克萨斯州立大学圣马科斯分校的高级讲师。她曾经担任奥斯汀社区大学的会计学副教授，还担任过格里利市 Aims 社区大学会计系、商务系、计算机信息系统、市场营销与管理系的系主任。作为德勤税务师事务所、Sample & Bailey 的注册会计师，诺布尔斯教授有丰富的公共会计工作经验。

诺布尔斯教授曾获得得克萨斯州注册会计师协会优秀会计教育者称号、NISOD 优秀教学奖和 Aims 社区大学优秀教学奖。她是两年制会计学教育注册委员会的成员，也是美国会计学会、美国注册会计师协会、得克萨斯州注册会计师协会的成员。她现在是两年制会计学教育董事会的秘书兼网络管理员，也是美国注册会计师协会认证执行教育委员会的主席，还是美国会计学会教学、学习和课程设计程序委员会主席。此外，诺布尔斯教授还任职于会计高等教育委员会——专业会计之路。

诺布尔斯在众多会议上提倡在课堂上使用信息技术，鼓励非商科专业学生学习会计，将主动学习引入课堂。她很乐于与家人、朋友共度业余时间，还喜欢露营、垂钓和缝纫。

布伦达·马蒂森

布伦达·马蒂森在克莱姆森大学取得了教育学学士学位和会计学硕士学位。她目前是南卡罗来纳州彭德尔顿县技术学院的会计学教师。布伦达曾经是大老山隧道公司（TCTC）的会计项目协调员，还曾经任教于南卡罗来纳州兰伯顿市的罗伯逊社区学院、明尼苏达州伊根市的拉斯穆迪商学院。她还拥有零售业及制造业会计的工作经验。

布伦达是两年制会计学教育委员会委员，也是美国会计学会的会员。她目前担任两年制会计学教育注册委员会副主席。

布伦达致力于教学与学术（SOTL）。在担任三县技术学院教职研究员期间，她的研究课

题就是“在会计教学中使用的应用性语言——商业语言”。布伦达已经公布了她的研究成果。其他贡献包括在会计概念的教学中引入主动学习和教学工具，如构建模块和扑克筹码。

在业余时间，布伦达喜欢阅读以及与家人共度美好时光，特别是驾驶房车在美国旅行。她还是社区活动的积极志愿者，服务于教堂、女童子军以及其他组织。

埃拉·梅·马楚姆拉

她是威斯康星大学麦迪逊分校商学院会计和信息系统系教授，隶属于大学的快速响应制造业中心。她在加州大学伯克利分校数学专业获得学士学位，在英属哥伦比亚大学获得硕士和博士学位。马楚姆拉在威斯康星大学麦迪逊分校获得了两项杰出教学奖，并被推选为大学教学研究院的终身研究员。大学教学研究院是为了推广有效教学方法而成立的组织。她所在的教学团队获得了 IBM 全面质量管理合作伙伴的荣誉，该奖项授予那些对全面质量管理教育课程做出贡献的教师。

马楚姆拉教授由于卓越贡献成为 2010 年管理会计文学奖的共同得主，是《会计视野》(*Accounting Horizons*) 的编委。她一直担任美国会计学会管理会计分会的主席兼财务官。她的研究兴趣集中于决策制定、业绩评估、薪酬管理、供应链关系和可持续发展。马楚姆拉教授还和他人共同撰写了一本关于信贷联盟下客户盈利能力的专著。



第 4 版的变化

CHANGES TO THIS EDITION

总述

每章前面增加了开篇引言，有助于读者了解如何使用本章的会计概念，开篇引言的内容与现实生活息息相关。

增加了旁注，以显示分类账对会计恒等式的影响。

统一了各个章节中的关键术语、会计概念和账户名称。

在空白处增加了“提问”专栏，专门解决学生提出的各种会计问题。

增加了小贴士，以帮助学生熟记关键概念。

增加了“决策”专栏，强调在做决策时应该如何使用会计信息。

增加了“道德伦理”专栏，提供现实世界的例子，即如何在会计实务和商业活动中进行道德判断。

在学习目标之后增加了“试一试”专栏，为学生回顾每一个知识点提供了机会。

增加了财务比率方面的内容，这些财务比率是以绿山咖啡烘焙公司为例的。

学生可以将学习到的财务比率知识运用到章节末尾星巴克公司的案例中。

在每一章末尾，提供了学习目标回顾，提出问题并给出参考答案。

修改了每章末尾的总结性问题、快速检查、小练习、练习、问题、持续存在的问题和应用案例（现在统称为批判性思考）。

在每章末尾的材料中增加了覆盖本章学习目标的回顾性问题。

股东权益现在被安排于一章中（第 13 章）。

第 1 章 会计核算与企业环境

更新了会计概念框架。

精简了关于商业实体的探讨。

引入了交易分析的步骤。

重新定义了交易分析，从而更好地向学生阐述这一概念。

修改了有关财务报表的讨论，更易于理解。

第2章 记录经济业务

更加清晰地阐述了“借”与“贷”，使学生更好地理解这一重要概念。

增加了如何判定T形账户平衡的内容。

将第1章中学到的分析步骤纳入其中，更好地呈现日记账分录。

在第2章中介绍了未赚得收入（预收账款）和或有负债，以前这些内容是放在第3章中介绍的。

将四栏式账户的编号形式由报告编号改为账目编号，从而与现行做法保持一致。

在试算平衡表后面复习了第1章中所学的财务报表，强化学生对试算平衡表作用的理解。

第3章 调账过程

改写了收付实现制和权责发生制部分的例子，从而使学生更好地理解期间的概念。

改变了教学方法，使用第2章中介绍的未经调整的试算平衡表，使学生更清晰地看到交易的会计循环。

在年末调整分录，而不是在月末调整分录，更加接近实务。

增加了如何记录将来支付的应计费用。

增加了如何记录将来收到的应计收入。

增加了如何使用工作底稿调整和编制试算平衡表。

增加了调整分录对财务报表的影响。

第4章 完成会计循环

将财务报表的范围从第3章扩展到第4章，强调必须在结转分录之前编制好财务报告。

第4章末尾涉及了分类资产负债表，并将它纳入财务报告的范围。

将长期投资和无形资产纳入分类资产负债表，扩展了分类资产负债表的范围。

在第3章和第4章中使用了分割工作表，更好地显示会计循环的过程。

提供了结转分录的文字性例子，丰富了结转分录的内容。

第5章 商业企业

重新叙述了商品选购这部分内容，拓宽了对采购人员的讨论。

包含了销售成本的计算。

增加了采购退回和折让在折扣期和非折扣期如何做日记账分录。

增加了调整后的试算平衡表，以便学生更好地理解结转账户是如何完成的。

总结了所有的日记账分录。

增加了附录 5A，说明使用周期性存货系统时如何调整和结转分录。

第 6 章 商品存货

深入探讨了先进先出法、后进先出法和加权平均法，使学生对这些概念有了深入的理解。

用更好的例子更新了附录 6A，说明周期性存货系统对后进先出法的不同影响。

采用毛利法计算附录 6B，还新增了零售价格法。

第 7 章 内部控制和现金

增加了改变零用现金数额的内容。

精简了电子商务中关于内部控制的讨论。

第 8 章 应收账款

增加了应收账款的保付代理和质押的内容。

扩展了 T 形账户的使用范围，使学生更好地理解在备抵法下如何使用不同的方法估计坏账费用。

第 9 章 固定资产、自然资源和无形资产

阐述了折旧的计算方法。

增加了税收上的折旧内容。

增加了关于如何报告固定资产的讨论。

重新叙述了资产处理这部分内容，帮助学生更好地理解这一难题。

在附录 9A 中阐述了关于固定资产交换的内容。

第 10 章 投资

这是第 4 版新增的章节。

讨论了为什么企业需要投资以及投资的类型。

讨论了债务证券投资和股权证券投资时如何进行会计处理。

讨论了综合收益。

第 11 章 流动负债和工资总额

更新了工资部分的内容以保持与现行工资法律相一致。

增加了使用工资登记表来登记雇员工资的内容。

扩展了流动负债的内容，估计流动负债时必须考虑奖金计划、度假、健康和退休金福利。

第 12 章 长期负债

增加了摊销时间表的使用，强化了学生对于长期负债的理解。

增加了关于债券融资和股权融资的探讨。

在附录中讨论了应付债券的处置，包括到期的应付债券和尚未到期的应付债券。

扩展了关于货币时间价值的探讨，包括时间价值的概念、单利与复利。

阐述了如何使用有效年利率法摊销。

第 13 章 股东权益

合并了两章内容以便更好地阐述股东权益。

精简了公司概念，突出了这一会计水平学生需要掌握的知识。

扩展了关于公司特征的探讨。

阐述了可累积优先股和非累积优先股的股利支付。

第 14 章 现金流量表

深入讨论了现金流量表的目的。

增加了一个图表，在表中总结了现金流量表的各组成部分。

扩展了 T 形账户和汇总的日记账分录的使用范围，增强了学生关于计算现金流入和现金流出的理解。

第 15 章 财务报表分析

增加了如何使用财务报表来分析一家企业。

概述了企业财务报告，总结了不同报告的要求。

增加了评估企业支付流动负债的能力时要使用的现金比率。

探讨了完整的企业利润表应当涵盖持续经营、非持续经营、特别项目、每股收益和会计原则的变化。



财务会计和管理会计……重新界定传统惯例

FINANCIAL & MANAGERIAL ACCOUNTING... REDEFINING TRADITION

新增开篇引言：开篇引言中使用学生可以接触到的故事引入本章概念，然后讨论这些概念对公司报告和决策的意义。

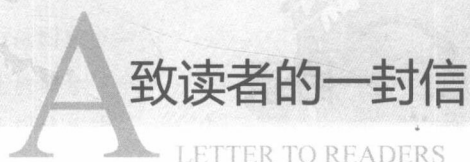
新增旁注：日记账分录旁边有时会有一幅插图，有利于学生理解交易记录和这笔记录对会计恒等式的影响。

新增常见问题及答案：本书的作者拥有多年的课堂教学经验，很清楚哪些是学生容易感到困惑的概念和规则。这些常见问题见“提问”专栏，问题之后可以找到答案和解释。

重新设计：重新设计了 T 形账户、分类账、财务报表和会计恒等式，使其更加简洁、明确。使用了更加清晰的描述和指示箭头，帮助学生追踪交易过程。

新增“决策”专栏：这部分内容提供了企业管理者面临的常见问题和可能的解决方案。学生基于该章学到的内容回答应该如何行动，然后给出可能的解决方案。

新增章节末尾的回顾与问题汇总：在每章末尾都对问题进行了回顾，并对这些问题进行更新或改写，以确保本书的准确性和一致性。



致读者的一封信

LETTER TO READERS

亲爱的读者们：

我们很高兴看到本书的新版付梓。当你和你的同学们使用这本书时，我们希望你们发现这一版和以前各版有很大的不同。在本书出版之前，许多会计学教师齐聚一堂讨论这一版书的内容。我们问他们：“如果你们可以设计一本书来教授学生会计学知识，这本书会是什么样的呢？”他们建议遵循亨格瑞的教学传统，重新设计版面，精编学习内容，以更好地满足学生需求。基于这些深入的讨论和调查，我们修订了第4版，满足学生和专业人士的要求。

对于学生而言，使用本书作为教材，我们考虑了学生如何学习，学习什么，有何困扰。我们试图找到教材内容和课堂学习之间的连接点，因此我们为学生新增了许多学习帮助，其中之一就是在学生经常面临的困惑之处做了具体标注。还有我们经常在课堂上提到的小贴士，比如方便学生记忆借贷规则的小工具，增加了“提问”专栏，涉及学生会问到的问题。作为老师，我们知道学生在每学期都会遇到哪些关键概念。尤其是学生易混淆或容易感到困惑的概念和问题。

如果你是一位专业人士，我们知道你需要一本有着优秀章节材料和无差错的专业书籍。为了满足这些要求，我们改编了前一版本的大量内容，增加了重要的会计内容，如变动成本和制造业企业的预算。我们在考虑课堂使用和家庭作业的基础上，重新审定了每章节末的问题、练习和案例。本书已经通过了详细审慎的检查以确保内容完整无误。

前面的一个简单发问引出了本书的新修订版本。我们欢迎你的反馈、建议和批评。你有任何问题都可以毫不犹豫地联系我们 HorngrensAccounting@pearson.com。

特蕾西·诺布尔斯、布伦达·马蒂森、埃拉·梅·马楚姆拉

目录

CONTENTS

作者简介

第4版的变化

财务会计和管理会计……重新界定传统惯例

致读者的一封信

第1章 会计核算与企业环境……………1

1.1 会计为何如此重要……………2

1.2 制定会计准则的组织和原则……………4

1.3 什么是会计等式……………9

1.4 如何分析一项业务……………10

1.5 如何编制财务报表……………15

1.6 如何利用财务报表评估公司业绩……………19

知识回顾……………20

进步评估……………25

批判性思考……………33

第2章 记录经济业务……………37

2.1 什么是会计账户……………38

2.2 什么是复式记账法……………40

2.3 如何记录业务……………43

2.4 什么是试算平衡表……………55

2.5 如何根据负债比率评估经营业绩……………58

知识回顾……………59

进步评估……………64

批判性思考……………73

第3章 调账过程……………77

3.1 收付实现制和权责发生制的区别是什么……………78

3.2 权责发生制的适用原则有哪些……………79

3.3 什么是调整分录以及如何记录

调整分录……………81

3.4 调整后的试算平衡表有何用途

以及如何编制……………93

3.5 调整分录对财务报表有何影响……………94

3.6 工作底稿在编制调整分录和调整后的试算平衡表时有何作用……………95

3.7 预付账款和预收账款的另一种

处理方法是是什么……………96

知识回顾……………98

进步评估……………103

批判性思考……………112

第4章 完成会计循环……………117

4.1 如何编制财务报表……………118

4.2 工作底稿对编制财务报表有何作用……………122

4.3 什么是结账,如何结账……………123

4.4 如何编制结账后试算平衡表……………128

4.5 什么是会计循环……………129

4.6 如何使用流动比率评估经营业绩……………130

4.7 什么是回转分录……………132

知识回顾……………135

进步评估……………140

批判性思考……………149

第5章 商业企业……………155

5.1 什么是商业企业……………156

5.2 永续盘存制下如何记录商品存货的采购……………158

5.3 永续盘存制下如何记录商品 存货的销售	163	知识回顾	262
5.4 商业企业的调整分录和结账分录	167	进步评估	268
5.5 如何编制商业企业的财务报表	170	批判性思考	274
5.6 如何根据毛利率评估经营业绩	173	第8章 应收账款	277
5.7 定期盘存制下如何记录商品存货 相关业务	173	8.1 常见应收账款类型以及如何记录 信贷销售	278
知识回顾	182	8.2 使用直接注销法时应如何记录 不可回收款项	282
进步评估	190	8.3 当使用备抵法时不能收回的款项 占多大比例	283
批判性思考	199	8.4 应收票据是如何入账的	291
第6章 商品存货	205	8.5 如何使用速动比率、应收账款 周转率和应收账款周转天数来 评估企业经营的绩效	295
6.1 什么是存货的会计标准	206	知识回顾	296
6.2 如何在永续盘存制下确定商品 存货成本	208	进步评估	301
6.3 不同的存货成本法是怎样影响 财务报告的	215	批判性思考	308
6.4 在成本与市价孰低法规则下如何 估价商品存货	216	第9章 固定资产、自然资源和无形 资产	312
6.5 财务报表上的商品存货错误有 什么影响	218	9.1 企业如何衡量固定资产的成本	313
6.6 我们如何利用存货周转率及存货 销量评估企业绩效	220	9.2 什么是折旧，如何计算折旧	317
6.7 在实地盘存制下的商品存货成本 是如何决定的	221	9.3 如何记录固定资产的处理	324
6.8 如何估算最后商品存货的成本	223	9.4 自然资源如何记账	330
知识回顾	225	9.5 无形资产如何记账	331
进步评估	230	9.6 如何用资产周转率评估企业 绩效	334
批判性思考	238	9.7 固定资产的交易如何记账	334
第7章 内部控制和现金	243	知识回顾	336
7.1 什么是内部控制，它是如何保护 公司资产的	244	进步评估	340
7.2 与现金收据有关的内部控制程序	249	批判性思考	345
7.3 关于现金支付的内部控制程序	250	第10章 投资	348
7.4 小额现金资产如何进行内部控制	252	10.1 为什么一家公司需要投资	349
7.5 银行账户的内部控制	255	10.2 什么是债券投资	351
7.6 为何现金比率可用来衡量企业的 经济效益	261	10.3 股票的构成	352
		10.4 债券与股票投资的列报	356

10.5 如何使用总资产回报率来评价 经营绩效	359	13.3 股息和股票分割如何记账	444
知识回顾	360	13.4 库存股如何记录	450
进步评估	364	13.5 公司的股本是如何形成的	454
批判性思考	368	13.6 我们如何使用股东权益率来评价 企业业绩	455
第 11 章 流动负债和工资总额	371	知识回顾	457
11.1 如何解释已知金额的流动负债	372	进步评估	463
11.2 公司怎样解释和记录工资总额	375	批判性思维	470
11.3 怎样估算流动负债占比	382	第 14 章 现金流量表	474
11.4 如何将或有负债列报	384	14.1 什么是现金流量表	475
11.5 如何使用利息保障倍数来评价 公司运作	386	14.2 如何使用间接法编制现金 流量表	478
知识回顾	387	14.3 如何使用自由现金流量评估 经营业绩	489
进步评估	392	14.4 如何使用直接法编制现金 流量表	489
批判性思考	396	14.5 如何使用试算表编制间接法下的 现金流量表	494
第 12 章 长期负债	399	知识回顾	497
12.1 如何计量长期应付票据和抵押 贷款	400	进步评估	502
12.2 什么是债券	403	批判性思考	512
12.3 如何用直线法摊销应付债券	407	第 15 章 财务报表分析	518
12.4 如何编制应付债券的期末会计 分录	412	15.1 如何根据财务报表对企业 进行分析	519
12.5 资产负债表如何披露负债信息	414	15.2 如何进行水平分析	521
12.6 如何用产权比例评价公司绩效	415	15.3 如何进行垂直分析	524
12.7 什么是资金时间价值? 现值与 终值该如何计算	417	15.4 如何进行比率分析	528
12.8 如何用实际利率法进行应付 债券的摊销	421	15.5 如何编制完整的股份制公司 利润表	541
知识回顾	423	知识回顾	543
进步评估	427	进步评估	549
批判性思考	432	批判性思考	557
第 13 章 股东权益	436	补充习题 [⊖]	
13.1 公司是什么	437		
13.2 发行股票应该如何记录	440		

⊖ 参见华章网站 <http://www.hzbook.com>, 注册后搜索书名即可下载。

咖啡店，谁都可以开吗

Aiden Jackson 梦想在学校对面开一家咖啡店，于是他与银行人员进行了交谈。他知道学生们需要找一个地方来休息、学习或者跟朋友聊天。他有开咖啡店的经验，过去三年是邻镇一家咖啡店的经理。尽管如此，Aiden Jackson 还需要一样东西——钱。他存了一小笔工资，还得到家人和朋友的一些资助，但还远不够开业所需。他认为最好的办法就是向银行贷款。在与银行人员会面之后，Aiden Jackson 深受打击，不能确定咖啡店的未来。Aiden Jackson 盯着银行信贷经理递给他的一张清单——商业计划、现金流预测、财务报表、纳税申报单。

你或许认为 Aiden 面临的处境不可能真实存在，你错了。几乎每家新企业都面临同样的困境。所有者带着灵感开始创业，随后他需要有足够的持续现金流来开展业务。此外，所有者不得不做出各种决策，比如：我们应该增开另一家分店吗？我们有足够的钱来买一台新的咖啡烘焙机吗？我怎样知道我的店是否盈利？

所以，Aiden 要如何开始呢？继续阅读，这就是会计要教给你的内容。

为什么要学习会计

Aiden 面临的情况与大多数企业创立时所面临的情况是一样的。

例如，星巴克公司于 1971 年在华盛顿特区西雅图市开设了第一家门面。这是因为它的三位合伙人——Jerry Baldwin、Zev Siegl 和 Gordon Bowker，受到出售高品质咖啡这一梦想的启发。众所周知，他们的梦想很成功，因为星巴克目前已经在 50 个国家和地区共开设了超过 15 000 家门店。星巴克是如何从一家小小的咖啡店发展到今天的规模的？因为它的合伙人都懂会计这一企业的语言。他们知道如何计量经济活动，如何将计量结果处理成为报告（财务报表），然后再利用这些报告进行商业决策。会计知识会帮助你更好地理解企业，使你成为更优秀的企业所有者、员工和投资者。

☞ 章节纲要

会计为何如此重要？

有哪些治理会计的组织和规则？

- 什么是会计等式？
- 如何分析一项业务？
- 如何编制财务报表？
- 如何利用财务报表评估经营业绩？

学习目标

1. 解释会计重要的原因并列出具体的会计信息的使用者。
2. 描述治理会计的组织和规则。
3. 描述会计等式并定义资产、负债和所有者权益。
4. 用会计等式分析业务。
5. 编制财务报表。
6. 利用财务报表和资产报酬率来评估经营业绩。

1.1 会计为何如此重要

大家都知道会计这一术语，但会计到底指什么呢？会计（accounting）是计量经济活动，将计量结果转化为报表，并将报表传达给决策人的信息系统。会计是企业的语言。将企业语言理解得越好，就越能管理好企业，成为有价值的员工或做出明智的决策。

我们往往认为会计人员都很枯燥乏味。然而，会计绝不是简单地做记录和记账。如今的会计人员广泛参与各种经济活动，比如研究经济论据，开发处理会计信息的计算机程序，以及传达财务报表给利益相关者。

1.1.1 决策者：会计信息的使用者

我们可以将会计计划分成两个主要的领域——财务会计和管理会计。财务会计（financial accounting）提供信息给外部决策者，比如外部投资者、债权人、消费者以及联邦政府。管理会计（managerial accounting）则集中于内部决策者（如公司管理人员和员工）所需要的信息。

图 1-1 举例说明了财务会计与管理会计的不同。无论是公司内部还是外部，所有决策者都需要信息以做出最优选择。决策越重大，决策者需要的信息就越多。来看不同的人是如何使用会计信息做出重大决策的。

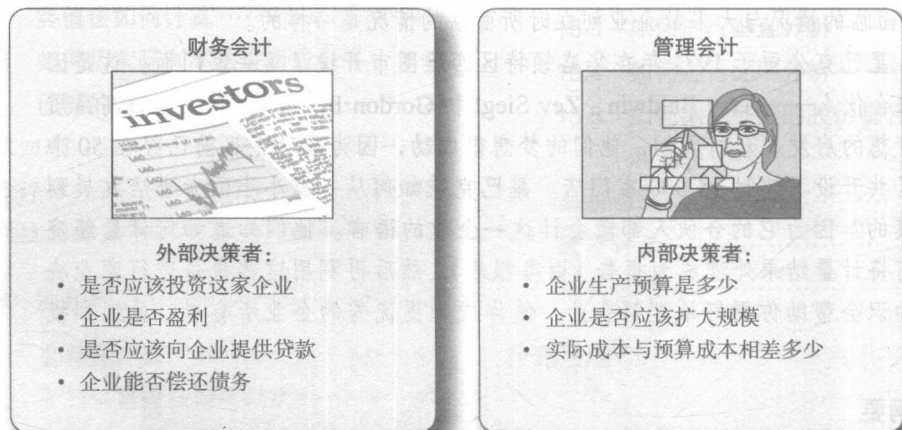


图 1-1 决策：财务会计与管理会计