

会计学

—— 数字意味着什么

[美] 戴维·马歇尔 韦恩·麦克马纳斯 著 沈洁 乔奕 等译

WHAT THE NUMBERS MEAN
ACCOUNTING



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

会计学

—— 数字意味着什么

[美] David H. Marshall Wayne W. Mcmanus 著

沈洁 乔奕 等译



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学:数字意味着什么/(美)马歇尔(Marshall, D. H.), (美)麦克马纳斯(Memarus, W. W.)著;沈洁、乔奕等译. —北京:人民邮电出版社, 2003. 1

ISBN 7-115-10963-X

I. 会… II. ①马… ②麦… ③沈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第106073号

David H. Marshall, Wayne W. Memarus

Accounting: What the Numbers Mean, Fourth Edition

ISBN: 0-256-26843-6

Copyright © 2000 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. All rights reserved. No part of this publication may be reproduced or distributed by 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 Posts & Telecom Press.

本书中文简体字翻译版由人民邮电出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者书面许可,不得以任何形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

北京市版权局著作权合同登记号:01-2002-6180

版权所有,侵权必究

会计学:数字意味着什么(第四版)

- ◆ 著 (美)戴维·马歇尔 韦恩·麦克马纳斯
- 译 沈洁 乔奕等
- 选题策划 刘力 陆瑜
- 责任编辑 陆瑜

- ◆ 人民邮电出版社 北京市崇文区夕照寺街14号A座
邮编 100061 电子邮箱 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
电话 (编辑部)010-64981059 (销售部)010-64983296
北京圣瑞伦印刷厂印刷
新华书店经销

- ◆ 开本: 670×970 1/16
印张: 28.5
字数: 500千字 2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

ISBN 7-115-10963-X

定价: 45.00元

本书如有印装质量问题,请与本社联系 电话:(010)64983296

前 言

“会计”一词常常让人联想到枯燥的数字、厚厚的眼镜和头昏脑胀的感觉。但是,深谙经营之道的人们都意识到,会计已经无可厚非地成为了一门商业语言。会计可向人们传递管理规划、控制和决策过程中使用的重要财务信息,这些过程与实现整个公司的目标密切相关。对那些希望参与管理规划、控制和决策过程的人来说,一定程度地掌握这门语言是必不可少的。

本书向读者介绍了会计的基本知识:什么是会计信息,会计信息的含义是什么,以及如何使用这些信息。读者通过仔细阅读财务报表,可以发现这些报表所传递的和没有传递的信息。这些知识将有助于学员们获得制定决策和解决问题的能力,而这些能力在学术以外的领域中将是十分重要的。简言之,本书对众多想了解“数字奥秘”的人来说是很有益的。

1989年,美国成立了会计教育变革委员会,其宗旨是“推动会计人员学术培养过程的变革,使之跟提高会计人员成功的职业技能的目标相适应”。该委员会在“原则公告第2号——会计的初始课程”(1992年6月)中说:

会计初始课程的首要目的是让学生们把会计作为一种产生和传递信息以支持经济决策的手段来学习。会计初始课程所教授的知识和技能应当有助于学生以后的学习,虽然这些学生不一定会在会计或与其直接相关的学科进行进一步的专业学习。该课程应当帮助学生进行财务分析、为个人决策或组织决策获取必要的信息以及加深对商业、政府和其他组织的了解。

商科专业的学生和非商科专业的学生

我们相信本书可以让学生们实现上述目标。按照大学的要求,商科专业的学生一般需修完两门入门水平的会计课程,内容包括财务会计和管理会计。作者认为,多年来,这些课程所使用的很多教科书有渐渐变成百科全书

的趋势。结果往往是讲了一大堆具体的会计知识,但学生们却不能形成对使用财务报表和会计信息的“全局观”。本书的目的之一就是达到会计教育变革委员会所提出的会计初始课程的目标,提供这样一种“全局观”。本书以适当的案例和其他材料为补充,可用于大学商科专业学生对财务会计和管理会计的入门课程。继续会计专业学习的学生此后还须学习会计的各种流程,为此有专门设计的课程或实习(如:实务训练)。大多数学习入门课程的人不会成为会计专业的学生。本书旨在帮助他们学会如何成为会计信息的有效使用者,同时为那些想在会计专业继续学习的学生打下一个扎实的基础。

很多非商科专业的学生也可以通过会计知识的学习而受益。但是,这些学生常常受课程设置所限不能选修两门会计课程,或者不愿意为了掌握基本的会计技能而选修两门课程。本书在结构上设置的进度为一学期,可使学生们对会计信息有基本的了解。课程时间的缩短将使以下专业的学生受益:

- 工程学
- 行为科学
- 公共管理学
- 法律预科

MBA 学员

很多领域的专业人士很可能在职业生涯的早期就会面临财务管理上的问题。事实上,当今大学生们选择的大多数职业道路都可能触及会计问题。那些没有大学商科背景的 MBA 学员或觉得有必要对知识进行更新的 MBA 学员可以通过此书掌握或加强重要的商业技能。

本书的组织结构

本书第 1 章对会计及其演变进行了基本的介绍。本章的重点是阐述会计为满足会计信息使用者的需求而出现的发展,并纠正“会计准则只是一系列规则代码”的误解。其余的章节分成两大专题:财务会计专题(第 2 到第

11章)和管理会计专题(第12到第16章)。

这两大专题的论述运用了螺旋法,即先阐述基本框架,然后在每一章加入一部分具体内容,直到读者最终看到“全貌”。之所以采用这种教学方法,是因为作者认为如果在一开始就让学生们看到全局,他们会更好地控制课程的学习过程。因此,本书在开始时就阐明了学习目标,学生们可以在整个学习过程中对这些目标了然于胸。

根据这个模式,每一个专题都在第1章对相应的基础关系进行了概括,并列出了有关术语,使学生们在接触具体内容之前有一个简要的了解。接下来的章节则对基础概念进行详细阐述和展开,直到充分展示出全貌。这些论述侧重于理解财务报表中各个数据的含义、这些数据相互之间的关系以及如何用于评估、计划和控制。通过螺旋法的运用,可以使教学的重点放在财务报表的功能而不是报表的信息上。

本版突出和加强的内容

在这一版中,作者仍然致力于保持简洁的风格,这一直是以前各版的一大特色。本书尽量避免阐述过多的技术细节,而是强调财务报表使用者的概念。作者对每章末的习题进行了扩充和修订。

- 第1章——新增两段商业实务:“会计职业机会”和“职业道德”。

本章对 FASB 概念框架这一小节进行了改动,在文中进行了浅显的解释,并在附表中列出了概念框架要点。

财务会计部分(第2到11章):

- 第2章——阐述整体概念。

会计过程的模型和财务报表的作用。

本章的会计示意图表明了各财务报表间的相互关系并有助于理解各种交易对财务报表的影响。

- 第3章——介绍基本概念。

投资报酬率。

净资产报酬率。

流动性。

- 第4章——对方法的理解。

总体介绍簿记系统。

介绍以第2章的示意图为基础的一种非常有用的交易分析模型——

“水平模型”。

介绍了会计分录和T形帐户,强调用水平模型来理解各项交易对资产负债表和利润表的影响。

新增有关电算化簿记系统的“商业实务”片段。

● 第5到第10章——具体阐述。

资产负债表、利润表和现金流量表中跟会计示意图相关的各个因素。

第10章对报表附注进行了专门介绍,这对整体理解财务报表是非常重要的。

文中还介绍了很多商业实务,作为理解各类业务会计处理的基础。

第5章对有关内部控制的“商业实务”片段进行了修改。

第7章新增有关工资税和其他代扣税款的章节。

第8章新增了介绍除公司以外的其他组织的所有者权益的章节。

第9章修订了反映FASB 128号公告原则的有关每股收益的小节,并引用了英特尔公司年报中的“合并财务报表附注”;第10章扩充了对有关养老金披露的论述。

第11章——对理论知识的运用。

财务报表分析:从财务数据到决策制定。

修改并更新了市盈率的适用范围,扩充了对同比财务报表的讨论,对纵向和横向分析均进行了介绍,并在章末新增了一些应用型习题。

管理会计部分(第12-16章):

● 第12章——阐述整体概念。

介绍成本会计系统和成本分类。

成本流、成本系统和成本性态的图示。

在成本会计系统的讨论中增加了表12-7(利润表),帮助大家理解财务会计和管理会计之间的联系,并增加了跟利润表有关的习题作为补充。

● 第13到第16章——阐述具体内容并进行运用。

深入介绍成本信息在计划、控制和决策过程中的具体运用。

这些过程所需要的成本信息和其他因素之间的关系。

第13章把经营杠杆部分移到了最后,并增加了强调经营杠杆对公司经营利润影响的习题。

第14章对章末材料进行了大量的修订。

第15章新增了制造业和非制造业环境中制定“标准”的其他衡量方法,包括跟不断改善经营、提高产能以及降低停工期相关的组织目标。

重要特色

正文

- 本书的各个章节中贯穿了“商业实务”片段,对各种商业实务进行讨论并阐明这些商业实务对财务报表的影响。理解这些商业实务有助于大家从总体上对财务报表有更全面的认识。
- 每一章的学习目标列出了这一章的框架,对学生进行概念上的指导。
- 在每一章相关小节的末尾有“思考题”部分,这些问题可以让学生自我检测对学习要点的理解。
- “本章小结”使读者对本章的要点有更深记忆。
- 附录中摘录了英特尔公司 1996 年年报。本文的财务会计部分有多处以这份年报为参考。现实的案例可以激起学生们的兴趣,并使大家获得实际经验。此外,本书还要求学生每人寻找一份实际的年报作为学习的参考。
- 本书的互联网地址是:<http://www.mhhe.com/business/accounting/marshall>。欢迎广大师生浏览该网址和其他网址获取最新的教材信息以及其他信息,为大家的教学或学习提供帮助。

作者的话

在本书中,我们采用了一种实用性的方法来阐述财务报表和财务数据所含的信息及其使用。教师们应当鼓励学生定期阅读《华尔街日报》和其他商业刊物,提醒学生关注跟本教材内容相关的最新发展。

本书在很多地方都列出了互联网网址,欢迎学生们浏览。我们也希望教师们能建议学生利用这种途径接触教材中所讲的概念的现实案例。

我们希望本书的结构和范围能够达到既定的目标,而且能满足使用者的需要。欢迎大家提出能使本书更为有效的建议。

致 谢

虽然本书的结构和范围是我们自己确定的，但实际上很多想法尤其是对会计和财务管理的阐述都受到过去使用的很多教科书作者的影响。同时，多年来，各位学生和同事也为我们确定阐述的内容和教学方法提供了帮助。本书前三版的很多用户——无论是教师还是学生——都提出了积极有益的看法和建设性的意见。我们对这些帮助深表谢意。

感谢 McGraw - Hill 高等教育出版社各位员工的支持。除了为本书的出版和销售做了很多重要的工作之外，他们还对本书的订购者和未订购者进行了调查，并获得了有助于我们这次修订的综合评价意见。我们特别对以下审阅人所提出的有益看法和建设性意见表示感谢：

Patrick Berry, Keller Graduate School, Atlanta

Ken Fowler, Mankato State University

Bill Francisco, Georgia Southern University

Betty Harper, Middle Tennessee State University

Timothy Hohmeier, Keller Graduate School, Overland Park

Presha Neidermeyer, Union College

David H. Marshall
Wayne W. McManus

目 录

商业实务项目索引

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·····4

审计——公共会计·····5

内部审计·····6

政府和非营利组织会计·····6

所得税会计·····6

会计是如何发展的?·····8

早期的历史·····8

美国的会计职业·····9

目前的财务会计准则制定·····9

其他类型的会计准则·····10

内部审计准则·····12

职业道德和会计职业界·····12

概念框架·····14

概念公告第1号的主要内容——企业进行财务报告的目的·····15

非营利组织进行财务报告的目的·····19

本书的计划安排·····19

第一部分 财务会计

第2章 财务报表以及会计概念与原则·····23

财务报表·····24

从交易到财务报表·····24

财务报表介绍·····25

解释和定义·····25

以后年度的比较财务报表·····38

对财务报表之间关系的说明·····38

会计概念和原则·····41

与整个会计模型相关的概念/原则·····42

与交易有关的概念/原则·····42

与簿记程序和会计程序有关的概念/原则·····43

与财务报表有关的概念和原则·····44

财务报表的局限性·····45

公司年报·····46

第3章 财务报表数据的基本解释·····51

财务比率和趋势分析·····52

投资报酬率·····53

对ROI计算的扩展——杜邦(DuPont)模型·····57

净资产报酬率·····58

营运资本以及对流动性的衡量·····60

趋势分析简述·····63

第4章 簿记过程和交易分析·····71

簿记和会计程序·····72

资产负债表等式——	
一把机械性的钥匙 ·····	72
交易事项 ·····	73
簿记术语和程序 ·····	76
理解各项交易对财务报表	
的影响 ·····	81
会计调整以及调整分录 ···	84
交易分析法 ·····	88
第 5 章 流动资产的会计处	
理和列示 ·····	97
现金 ·····	99
企业对现金的控制手段: 银行余	
额调节表 ·····	101
短期有价证券 ·····	102
资产负债表计价 ·····	104
应计利息 ·····	104
应收账款 ·····	105
坏账/不可回收账款 ·····	105
现金折扣 ·····	108
应收票据 ·····	109
应计利息 ·····	110
存货 ·····	111
存货成本流转假设 ·····	113
成本变动的影响(通货膨胀	
/通货紧缩) ·····	118
存货数量变动的影响 ·····	119
存货成本流转假设的选	
择 ·····	120
存货会计系统选择 ·····	121
存货错误 ·····	124
资产负债表计价中的成本	
与市价孰低法 ·····	125
预付费用和其他流动资产 ·····	126
递延所得税资产 ·····	127
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 ···	131
土地 ·····	132
建筑物和设备 ·····	135
资产的获取成本 ·····	135
财务会计中的折旧 ·····	135
维护和修理费用 ·····	143
折旧资产的处置 ·····	144
贴旧换新业务 ·····	146
融资租赁资产 ·····	146
无形资产 ·····	157
租赁资产改良 ·····	158
专利权、商标权和版权 ·····	158
商誉 ·····	159
自然资源 ·····	162
其他非流动资产 ·····	162
第 7 章 负债的会计处理	
和列示 ·····	165
流动负债 ·····	167
短期债务 ·····	167
一年内到期的长期债务 ·····	171
应付账款 ·····	171
未实现收益或递延贷项 ···	173
工资税和其他代扣代缴	
项目 ·····	175
其他应计负债 ·····	176
长期负债 ·····	178
长期债务 ·····	178
递延所得税 ·····	188
其他长期负债 ·····	190
第 8 章 所有者权益的会计	
处理和列示 ·····	195
投入资本 ·····	197
普通股 ·····	197

成本会计系统——吸收	预算·····355
成本法和直接成本法···311	业绩报告·····356
成本与产品或作业的关	业绩报告的特征·····356
系·····312	经济组织的分部报告·····358
总成本与作业量之间的	弹性预算·····361
关系·····313	
从时间角度进行的成本分	第 15 章 标准成本和差异
类·····315	分析·····365
出于其他分析目的而进行	标准成本·····366
的成本分类·····316	使用标准成本·····366
	标准的形成·····367
第 13 章 本—量—利分析 ···321	用标准成本来计算产品的
本量利分析的应用·····322	成本·····368
成本性态:分析的关键···322	标准的其他用途·····369
调整后的利润表格式·····325	差异分析·····371
扩展的贡献毛益模式·····327	变动成本差异分析·····371
多种产品和销售组合的考	固定制造费用差异分析···377
虑·····331	差异的会计处理·····379
保本点分析·····331	
经营杠杆·····336	第 16 章 资本预算 ·····383
	投资分析·····384
第 14 章 预算和业绩报告 ···341	投资决策的特殊考虑因
预算·····342	素·····384
预算过程概述·····342	资本成本·····385
预算时间跨度·····343	资本预算方法·····386
预算过程·····345	投资决策·····393
采购/生产预算·····346	资本预算与经营预算的
经营费用预算·····349	结合·····394
预计利润表·····351	
现金预算·····352	附录 英特尔公司 1996 年
预算资产负债表·····354	年报·····397~440
出于其他分析目标的	译者后记 ·····441

商业实务索引

1. 会计的职业机会	7
2. 职业道德	13
3. 企业组织形式	26
4. 会计年度	27
5. 面值	34
6. 母公司和子公司	43
7. 建立信贷关系	62
8. 日常簿记语言	77
9. 电算化簿记系统	80
10. 备用金	99
11. 内部控制系统	100
12. 现金折扣	109
13. 永续盘存制	122
14. 资本化和费用化	133
15. 从所得税角度进行的折旧	142
16. 现值	149
17. 利息计算方法	169
18. 采购业务核算中的总额法和净额法	172
19. 选举董事	198
20. 与股利相关的日期	207
21. 货运条款	226
22. 可抵税亏损	241
23. 理解现金流量的关系——间接法	247
24. 向 SEC 报告	258
25. 信用评级和财务分析	272
26. 杠杆收购	284
27. 1 美分销售	336

第 1 章

会计的今与昔

本书的目的是介绍丰富的会计基础知识,使非会计人员能看懂在我们社会中运行的各组织的财务报表,并理解财务信息如何应用于管理层的计划、控制和决策过程。虽然本书一般以营利性的企业组织为背景,但其中的大多数内容同样适用于非营利性的社会服务和政府组织。

会计有时被称为“商务语言”,在我们的社会中从事经济活动的人——其实几乎是每个人——都应懂得这门语言,使自己能够对那些经济活动进行决策,并作出有根据的判断。

学习目标

通过本章的学习,你应该理解下列内容:

1. 会计的定义。
2. 会计信息的使用者是谁,他们为什么认为会计信息有用。
3. 会计人员提供的专业服务的种类。
4. 从宽广的历史角度看会计的发展。
5. 财务会计准则委员会(FASB)在财务会计准则发展中所起的作用。
6. 财务报告准则的演进。
7. 专业会计人员职业道德行为的关键因素。
8. FASB 的概念框架项目。
9. 企业组织进行财务报告的目的。

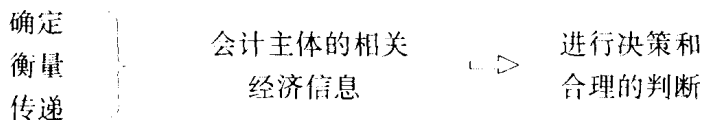
10. 本书的计划安排。

会计是什么？

广义地说, 会计 (accounting) 是为了进行决策和合理的判断而对一个组织的经济信息进行确定、衡量和传递的过程 (会计人员经常使用“主体”而不是“组织”这个术语, 因为前者的含义更广泛)。

对会计的定义可以用以下的示意图来表示:

会计是这样一个过程:



那么, 由谁来进行这些决策和判断呢? 会计信息的使用者包括该会计主体或组织的管理者、所有者 (他们不常参与管理过程)、潜在投资者和债权人、公司员工以及各个与法规和税务事项有关的联邦、州和地方政府机构。表 1-1 列示了会计信息的一些使用者以及这些会计信息的用途。请大家思考一下, 这些使用者根据会计主体传递的经济信息还可以进行哪些决策或判断 (为每一类使用者至少再列出一项)。

各种类型的组织都必须提供会计信息。提到会计, 大家最先想到的可能是企业, 但实际上, 非营利性的社会服务组织、政府部门、教育机构、社会团体、政治团体以及其他团体都需要对他们的经济活动进行会计处理。

我们常常把会计看作是其他人的事情, 而不是自己去提供信息以支持决策和判断的过程。相对而言, 会计人员并不多, 但几乎所有的人都要用到会计信息。本书的主要目的就是帮助大家成为会计信息的熟练使用者, 而不是让你去做一名会计人员。但是, 以使用为主导的教学内容实质上可以为那些选择会计专业的学生提供一个坚实的基础。

如果你没有因阅读这样那样的财务报表而毫无头绪或一团乱麻, 那么你真的是很幸运。在你接受正式的商业课程或者刚开始工作时, 你肯定要阅读财务数据。要成为一个有效的信息使用者意味着要知道怎样把这些数据作为信息使用。

表 1-1 会计信息的使用者及会计信息的用途

使用者	作出的决策或判断
管理者	在履行其计划、指导和控制职能时,管理者会作出很多决策和判断。例如,在考虑扩大一条生产线时,计划过程要对成本和收益进行确定和衡量;指导过程要对所选择的战略进行传达;控制过程则要对扩大生产线期间和完成之后的结果进行确定、衡量和传递。
投资者	在考虑是否对一家公司的普通股进行投资时,投资者用会计信息来帮助其评价投资的金额、时间和未来现金收益的不确定性。
债权人	在决定收到款项之前向客户发多少货时,债权人要评估收款的可能性和延迟(拒绝)付款的风险。
公司员工	在考虑退休计划时,员工会评估公司提供长期工作机会和有吸引力的退休金计划的能力。
SEC(证券和交易委员会)	在审核公司对 SEC 法规的遵守情况时,分析师要确定该公司向投资者发布的财务报表是否充分披露了所有必要的信息。

下一节将介绍会计的主要实务领域,并帮助你了解每一类专业会计人员所从事的工作类型。下面的“商业实务”专题将介绍会计的主要就业机会。

思考题

1. 会计过程应当对决策和判断提供支持,这句话的含义是什么?

财务会计

财务会计(financial accounting)通常是指以编制和报告会计主体的财务报表为最终结果的过程。正如下文将会更详细解释的那样,财务报表表达了一个会计主体在某一时间点的财务状况、在某段期间的经营结果、同一期间的**现金流量**(cash flow)活动以及其他有关该主体财务资源、义务、所有者利益和经营的信息。

财务会计主要以外外部为导向。财务报表针对的是那些并不关心会计主体日常财务和经营活动的人。财务会计主要涉及会计主体经营情况的历史结果。财务报表反映的是过去发生过什么。虽然我们希望通过过去的活动