

工商管理优秀教材译丛  Pearson

会计学系列

F

inancial Accounting
Eleventh Edition

财务会计

第 11 版

[美]

沃尔特·小哈里森 (Walter T. Harrison Jr.)

查尔斯·亨格瑞 (Charles T. Horngren)

威廉·托马斯 (C. William Thomas)

温迪·蒂兹 (Wendy M. Tietz)

著

赵小鹿 译



清华大学出版社

财务会计

第11版

[美]

沃尔特·小哈里森 (Walter T. Harrison Jr.)

查尔斯·亨格瑞 (Charles T. Horngren)

威廉·托马斯 (C. William Thomas)

温迪·蒂兹 (Wendy M. Tietz)

著

赵小鹿

译

Financial Accounting Eleventh Edition



清华大学出版社
北京

北京市版权局著作权合同登记号 图字：01-2016-9336

Authorized translation from the English language edition, entitled FINANCIAL ACCOUNTING, 11TH ed., 0134127625 by WALTER T. HARRISON JR., CHARLES T. HORNGREN, C. WILLIAM THOMAS, Wendy M. TIETZ published by Pearson Education, Inc., publishing as Prentice Hall, copyright © 2017.

All Rights Reserved. No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Pearson Education, Inc.

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and TSINGHUA UNIVERSITY PRESS Copyright © 2018.

本书中文简体翻译版由培生教育出版集团授权给清华大学出版社出版发行。未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

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

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

财务会计:第11版/(美)沃尔特·小哈里森(Walter T. Harrison Jr.)等著;赵小鹿译。—北京:清华大学出版社,2018

(工商管理优秀教材译丛·会计学系列)

书名原文:Financial Accounting

ISBN 978-7-302-50803-8

I. ①财… II. ①沃… ②赵… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 178815 号

责任编辑:王 青

封面设计:常雪影

责任校对:宋玉莲

责任印制:丛怀宇

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印装者:三河市铭诚印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:51 插 页:2 字 数:1308 千字

版 次:2018 年 10 月第 1 版 印 次:2018 年 10 月第 1 次印刷

定 价:109.00 元

产品编号:070838-01

工商管理优秀教材译丛

会计学系列 —▶



目 录

财务会计

Financial Accounting

第 1 章 财务报表	1
财经焦点 迪士尼公司	1
解释为什么会计是商业语言	3
谁使用会计信息 / 3 会计的两种类别：财务会计和管理会计 / 4	
设立企业 / 4	
解释并应用基础会计概念、假设和原则	5
主体假设 / 7 持续经营假设 / 7 历史成本原则 / 7 币值稳定假设 / 8	
全球视角 国际财务报告准则(IFRS)	8
应用会计等式描述企业的经济活动	9
资产和负债 / 10 所有者权益 / 10	
通过财务报表评价企业经营业绩	12
利润表衡量经营成果 / 13 留存收益表显示企业将净利润用于何处 / 16	
资产负债表衡量企业的财务状况 / 17	
现金流量表衡量现金流入和现金流出 / 20	
编制财务报表并分析财务报表之间的关系	22
管理决策 评价一家公司时,决策者应关注什么?	24
从道德规范的角度评价企业	24
决策指南 道德判断的决策框架	25
美国注册会计师协会专业行为守则 / 26	
章末习题	27
复习: 财务报表	30
第 2 章 交易分析	54
财经焦点 迪士尼公司破纪录的一年——数以百万计交易	54
解释经济交易	55
定义“账户”,列示和区分会计科目的不同类型	55
资产 / 55 负债 / 56 股东(所有者)权益 / 56	
采用会计等式列示经济交易的影响	57
范例: Alladin 旅游公司 / 57 经济交易和财务报表 / 60	
章中习题	63
分析经济交易的会计处理	64

T 形账户 / 65	账户的增减: 借贷规则 / 65	
附加的所有者权益账户: 收入账户和费用账户 / 66		
记录经济交易(日记账和过账) /		67
将信息从日记账过到分类账(过账) / 68	会计数据的流程 / 68	
过账后的账户 / 72		
编制并使用试算平衡表		73
分析账户 / 73	会计差错更正 / 74	账户表 / 74
账户格式 / 76	运用 T 形账户分析交易 / 76	账户的正常余额 / 75
管理决策 如何衡量经营成果和财务状况		77
章末习题		77
复习: 交易分析		81
第 3 章 权责发生制和收入计量		107
财经焦点 迪士尼总部最繁忙的 9 月		107
解释权责发生制与收付实现制的区别		107
权责发生制与现金流量 / 108	会计期间概念 / 109	
应用收入与费用配比原则		109
收入原则 / 109		
全球视角		109
费用配比原则 / 110	权责发生制中的道德问题 / 111	
调整会计账项		112
哪些账户需要更新(调整) / 112	调整分录的分类 / 113	预付费用 / 113
固定资产折旧 / 115	预提费用 / 117	应计收入 / 119
调整账项总结 / 121	调整后的试算平衡表 / 124	预收收入 / 120
编制财务报表		124
章中习题		126
结账		130
基于流动性对资产和负债进行分类 / 132	报告资产和负债: 迪士尼公司 / 132	
财务报表的格式 / 132		
分析并评价公司的偿债能力		135
营运资本净额 / 135	流动比率 / 135	
资产负债率 / 136	经济业务是如何影响财务比率的 / 136	
管理决策 使用营运资本净额、流动比率和资产负债率评价债务偿付能力		138
章末习题		139
复习: 权责发生制和收入计量		141
第 4 章 内部控制和现金管理		180
财经焦点 绿谷咖啡的假账: 一千万美元能买多少咖啡豆呀!		180
描述舞弊及其影响		182
舞弊和道德规范 / 184		

解释内部控制的目的和组成部分	184
《萨班斯—奥克斯利法案》/ 184 内部控制的组成部分 / 185	
内部控制程序 / 186 信息技术 / 187 安全控制 / 188	
电子商务的内部控制 / 188 安全防范措施 / 188	
内部控制的局限性——成本与收益 / 189	
编制并使用银行存款余额调节表	189
签名卡 / 189 存款单 / 190 支票 / 190 银行对账单 / 190	
银行存款余额调节表 / 190 编制银行存款余额调节表 / 192	
网上银行 / 194	
章中习题	196
评估现金收付款中的内部控制	198
柜台交易收款 / 198 邮寄方式收款 / 198 支票付款的内部控制 / 199	
编制并使用现金预算	200
在资产负债表中列报现金	201
补偿性余额协议 / 202	
章末习题	202
复习：内部控制和现金管理	203
第 5 章 短期投资和应收款项	225
财经焦点 苹果公司如此令人惊叹——短期投资和应收账款合计	
是存货的 14 倍	225
短期投资的会计处理	226
对其他公司投资的原因 / 226 交易性金融资产 / 228	
资产负债表和利润表中的列示 / 231 道德事项和流动比率 / 231	
章中习题	232
应用公认会计原则进行恰当的收入确认	233
装运条款 / 235 在折扣期内(与在折扣期外)付款 / 235	
销售退回与折让 / 235	
应收款项的核算与内部控制	237
应收款项的类型 / 237 应收账款收回的内部控制 / 237	
如何管理无法收回账款的风险? / 238	
管理决策 应收账款的管理与会计核算	238
使用备抵法评估应收账款的可收回性	239
备抵法 / 240 直接注销法 / 244 计算从客户处收取的现金 / 244	
应收票据的会计处理	245
应收票据的会计核算 / 246	
加速应账款向现金的流转	248
信用卡或银行卡销售 / 248 出售应收账款 / 248	
在财务报表中列报现金流量 / 249	
运用三种新比率衡量流动性	249

速动比率(酸性测试比率) / 249	应收账款周转率和应收账款周转天数 / 250
章末习题	251
复习: 短期投资和应收款项	252
第6章 存货和销售成本	277
财经焦点 安德玛: 不仅仅是一家卖运动服装的公司!	277
存货的会计处理	279
销售价格与存货成本 / 281	永续盘存制下的存货核算 / 282
应用并比较各种存货计价方法	284
存货成本包括什么 / 284	应用各种存货计价方法 / 285
先进先出法、后进先出法和加权平均成本法对销售成本、毛利和期末 存货的影响 / 287	
后进先出法和加权平均成本法下永续盘存制的使用 / 288	
后进先出法的税赋优势 / 289	
全球视角	289
章中习题	290
解释公认会计原则在存货业务中的应用	291
信息披露原则 / 291	成本与市价孰低原则 / 292
全球视角 国际财务报告的另外一项差异	293
计算并评估毛利率、存货周转率和存货周转天数	293
毛利率 / 293	存货周转率 / 294
利用销售成本(COGS)模型进行管理决策	295
计算预算采购量 / 296	应用毛利法估计存货成本 / 296
分析存货差错的影响	297
做假账——存货 Crazy Eddie 公司	298
管理决策 存货的会计处理	299
章末习题	300
复习: 存货和销售成本	302
附录 6A 定期盘存制下的存货会计处理	330
定期盘存制下对业务的会计记录 / 330	
附录 6B 后进先出法储备——将基于后进先出法的净利润转化为基于 先进先出法的净利润	333
第7章 固定资产、自然资源和无形资产	336
财经焦点: 联邦快递	336
计量和核算固定资产成本	338
土地 / 338	建筑物、机器和设备 / 339
土地和租赁资产的改良 / 339	
资产购买的一次付清(或一揽子购买) / 339	
区分资本化支出和费用	340
通过不恰当的资本化做假账: 世通公司	341

计量和记录固定资产折旧	342
如何计量折旧 / 343 折旧方法 / 343 不同折旧方法的对比 / 346	
章中习题	347
固定资产会计核算中的其他事项 / 348	
出于纳税目的的折旧 / 348 不完整年份的折旧 / 350	
改变可折旧资产的使用年限 / 350	
通过折旧做假账：美国废品管理公司	351
已全额计提折旧的资产 / 352	
分析固定资产处置的影响	352
处置已经全额计提折旧且没有处置收入的固定资产 / 352	
出售固定资产 / 353 交换固定资产 / 354	
运用 T 形账户分析固定资产交易 / 354	
全球视角	355
公认会计原则在自然资源和无形资产中的应用	356
自然资源的会计处理 / 356 无形资产的会计处理 / 357	
各种无形资产的会计处理 / 357 研发费用的会计处理 / 358	
解释资产减值对财务报表的影响	359
全球视角	360
分析资产收益率	360
杜邦分析法：资产收益率的具体运用 / 361	
分析固定资产交易对现金流量的影响	362
管理决策：固定资产及相关的支出	363
章末习题	364
复习：固定资产和无形资产	365
 第 8 章 长期投资与货币的时间价值	 394
财经焦点 英特尔公司持有不同类型的投资	394
股票和债券价格 / 395 在资产负债表中列报投资 / 396	
分析和报告持有至到期投资	396
分析和报告可供出售证券	399
长期股权投资的会计处理 / 399 公允价值调整 / 400	
出售可供出售投资 / 401	
使用权益法分析和报告在联营企业的投资	402
买进另一家公司的大份额股票 / 402 投资的会计处理——权益法 / 402	
使用合并财务报表分析和报告在其他主体的控制性权益	404
为什么要收购另一家公司 / 404 合并会计 / 405	
合并资产负债表和相关工作底稿 / 405	
商誉和少数股东权益 / 407 合并主体的收益 / 407	
做假账——投资和负债 安然公司	407
决策指南 长期投资的会计处理方法	408

章中习题	409
全球视角 境外子公司的合并	410
外币和汇率 / 411 外币折算调整 / 412	
在现金流量表中报告投资活动	413
解释货币的时间价值对不同类型投资的影响	413
现值 / 414 现值表 / 416 年金的现值 / 416	
使用 Microsoft Excel 计算现值 / 417	
采用现值模型计算可供出售投资的公允价值 / 419	
债券投资的现值 / 419	
章末习题	420
复习：长期投资与货币的时间价值	422
第 9 章 负债	444
财经焦点 西南航空：飞得更高	444
流动负债和或有负债的会计处理	446
已知金额的流动负债 / 446 金额必须估计的流动负债 / 450	
或有负债 / 451	
全球视角	452
所有的负债都在资产负债表中报告了吗 / 453	
做假账——与负债相关的数字游戏 Crazy Eddie 公司	453
流动负债总结 / 453	
章中习题	454
直线摊销法下应付债券和利息费用的会计处理	455
债券简介 / 455 应付债券——面值发行 / 457	
应付债券——折价发行 / 458 应付债券——溢价发行 / 460	
实际利率摊销法下应付债券和利息费用的会计处理	461
应付债券——折价发行 / 461 利息费用——折价发行债券 / 462	
期中利息费用的计算 / 464 应付债券——溢价发行 / 464	
应该在到期日前赎回应付债券吗 / 466 可转换债券和票据 / 467	
分析并区分债务融资和权益融资	468
管理决策 债务融资还是权益融资	469
财务杠杆比率 / 470 利息保障倍数 / 471	
理解其他长期负债	471
租赁 / 471 租赁类型 / 471 承租人偏好经营租赁还是融资租赁 / 473	
全球视角	473
养老金和退休福利 / 474	
在财务报表中报告负债	474
长期负债公允价值的披露 / 475 在现金流量表中报告筹资活动 / 475	
章末习题	476
复习：负债	478

第 10 章 股东权益	511
财经焦点 家得宝：迈向成功之路	511
解释公司的特点	512
组建公司 / 513 股东权利 / 514 股东权益 / 514 股票分类 / 515	
股票发行的会计处理	516
普通股 / 516 为交换非现金资产而发行股票可能引发会计道德问题 / 519	
优先股 / 520	
章中习题	520
授权发行的、已发行的以及流通在外的股票 / 522	
描述库存股交易对公司的影响	522
如何记录库存股交易 / 522 库存股注销 / 523 库存股的再销售 / 523	
出于员工薪酬计划发行股票 / 524 库存股交易小结 / 525	
留存收益、股利和股票分割的会计处理	525
公司应该宣告并发放现金股利吗 / 525	
现金股利 / 525 分析股东权益账户 / 526 优先股股利 / 527	
股票股利 / 528 股票分割 / 529	
股东权益交易对资产、负债和股东权益的影响小结 / 529	
利用股票价值进行决策	529
市场价值、赎回价值、清算价值和账面价值 / 530	
股东权益回报率(ROE)：盈利能力与股东投资 / 531	
在财务报表中报告股东权益交易	533
现金流量表 / 533 股东权益变动表 / 534	
在资产负债表中报告股东权益 / 535	
管理决策 投资于股票	536
章末习题	536
复习：股东权益	538
第 11 章 业绩评价：盈余质量、利润表和综合收益表	571
财经焦点 Gap 公司：关键在于盈余质量	571
评价盈余质量	573
收入确认 / 573	
全球视角	574
做假账——收入确认	574
销售成本和毛利(毛利率) / 575 营业费用和其他费用 / 575	
营业利润 / 575	
外币利得或损失的会计处理	576
美元与外币 / 576 在利润表中报告外币交易利得或损失 / 577	
在现金流量表的现金及其等价物中报告外币兑换损益 / 577	
是否应该对外币交易风险进行对冲 / 577	

利润表中其他项目的会计处理	578
利息费用和利息收入 / 578 公司所得税 / 578	
哪一项收益数据可用于预测未来利润? / 579	
终止经营 / 581 会计变更 / 581	
计算每股盈余	582
分析综合收益表、附注和补充披露	583
报告综合收益 / 583 财务报表附注——提供更详细的信息 / 583	
非财务报告 / 585	
区分管理层和审计人员对财务报告应负的责任	585
管理层的责任 / 585 审计报告 / 586	
管理决策 使用利润表及相关附注作投资分析	587
章末习题	588
复习: 利润表	589
第12章 现金流量表	613
财经焦点 谷歌: 最棒的互联网搜索引擎	613
识别现金流量表的目标	615
你的现金流状况如何? 无法掩饰的财务困境信号 / 615	
区分经营活动、投资活动和筹资活动	616
经营活动的两种报表格式 / 617	
使用间接法编制现金流量表	617
经营活动产生的现金流量 / 620 投资活动产生的现金流量 / 622	
筹资活动产生的现金流量 / 624 不涉及现金的投资和筹资活动 / 626	
章中习题	627
使用直接法编制现金流量表	630
经营活动产生的现金流量 / 632 折旧、折耗和摊销费用 / 633	
投资活动产生的现金流量 / 633 筹资活动产生的现金流量 / 633	
不涉及现金的投资和筹资活动 / 634	
使用直接法计算经营活动产生的现金流量 / 634	
计算投资和筹资活动产生的现金流量 / 638	
衡量现金的充足性: 自由现金流量 / 639	
管理决策 投资者和债权人对现金流量及相关信息的使用	640
章末习题	640
复习: 现金流量表	643
第13章 财务报表分析	682
财经焦点 安德玛公司——“热门”竞争对手	682
从大局出发 / 684	
横向分析	685
示例: 安德玛公司 / 685 趋势百分比 / 689	

纵向分析	690
示例：安德玛公司 / 690	
编制共同比财务报表	692
标杆比较 / 693 与主要竞争对手进行标杆比较 / 693	
分析现金流量表	693
章中习题	696
使用财务比率进行决策	697
财务分析的起点——公司和行业信息 / 699 开始数据分析 / 700	
衡量短期偿债能力 / 700 衡量周转能力和现金循环周期 / 703	
衡量财务杠杆：总体偿债能力 / 706 衡量盈利能力 / 707	
分析股票投资 / 711 比率分析的局限性 / 714	
使用其他指标进行投资决策	714
经济增加值 / 714 财务报表分析中的危险信号 / 715	
有效的资本市场 / 715	
管理决策 使用比率进行财务报表分析	716
章末习题	717
复习：财务报表分析	719
 附录 A 苹果公司 2014 年度报告	 760
 附录 B 安德玛公司 2014 年度报告	 780
 附录 C 不同类型企业的典型会计科目图表	 796
 附录 D 公认会计原则(GAAP)摘要	 799
 附录 E 美国公认会计原则(GAAP)与国际财务报告准则(IFRS)的差异	 801

财务报表

财经焦点

迪士尼公司

地球上最幸福的地方在哪里？当然是迪士尼世界或者说是迪士尼乐园！位于佛罗里达奥兰多和加利福尼亚安纳海姆的迪士尼主题公园以提供终极的家庭娱乐体验而闻名。然而，这两个主题公园实际上只是世界娱乐帝国迪士尼公司的一小部分。华特第一次显示他作为动画艺术家的非凡才能是在 20 世纪 20 年代。华特和他的哥哥罗伊汇集他们的资源，并于 1923 年在加利福尼亚州的好莱坞成立了一个卡通工作室。他们早期的工作集中在拍摄动画人物的短片上，其中最著名的是创作于 20 世纪 30 年代初的米老鼠。米老鼠因出现在第一个有声卡通“短片”——《汽船威利号》中而一夜成名，并于 1932 年为迪士尼赢得了第一个奥斯卡奖项。工作室很快推出了其他动画人物，包括米老鼠的朋友唐老鸭和高飞，以及米老鼠心爱的猎犬普拉图。

幸运的是，迪士尼的梦想并没有以动画短片而结束。1937 年，工作室发布了第一部完整的动画电影——《白雪公主和七个小矮人》。这在当时被认为是一次冒险的尝试，但正是这部电影成为了 1938 年最成功的电影。在其首次上映时收入超过了 800 万美元（相当于今天的 1.34 亿美元）。该片开了动画电影的先河，大量的经典动画影片随之推出，如《木偶奇遇记》《小鹿斑比》《灰姑娘》《彼得潘》和《小飞象》。

在想象力的驱动下，迪士尼帝国继续成长。1955 年迪士尼乐园的开幕标志着迪士尼发展的新时代，迪士尼这个名字成为世界各地家庭娱乐的代名词。60 年后，迪士尼公司的资产包含了 5 个度假胜地、11 个主题公园、2 个水上乐园、39 个酒店、8 个电影公司、6 个唱片公司和 11 个有线电视网络（包括 ESPN 和 ABC），公司还通过零售、网络 and 批发分销渠道销售数十亿美元的品牌商品。例如，迪士尼公司 2014 年度合并利润表（年度截止日为 9 月 27 日）显示，该公司的年收入为 488 亿美元，归属于迪士尼公司的净利润为 75 亿美元。今天的迪士尼公司就是一个梦想和一点想象力可以带你走多远的鲜活例子！

迪士尼公司合并利润表

百万美元

	截至 2014 年 9 月 27 日	截至 2013 年 9 月 28 日
1 服务收入	40 246	37 280
2 产品收入	8 567	7 761
3 收入合计	48 813	45 041
4 服务成本(除折旧和摊销)	(21 356)	(20 090)
5 产品成本(除折旧和摊销)	(5 064)	(4 944)
6 销售和管理费用	(8 565)	(8 365)
7 折旧与摊销	(2 288)	(2 192)
8 营业费用合计	(37 273)	(35 591)
9 营业利润	11 540	9 450
10 营业外收入(费用)净额	706	170
11 税前利润	12 246	9 620
12 所得税费用	(4 242)	(2 984)
13 净利润	8 004	6 636
14 减:少数股东损益	(503)	(500)
15 归属于迪士尼公司的净利润	7 501	6 136

收入和净利润这些术语,现在对你来说可能非常陌生。完成第1章的学习后,你将可以灵活使用这些术语和其他商业术语。欢迎来到会计世界!

本书的每一章都从一张真实的财务报表开始。本章所采用的是迪士尼公司2014年度合并利润表(年度截止日为9月27日)。财务会计的核心是财务报表,基本的财务报表包括:

- 利润表(亦称经营成果表)
- 留存收益表(通常包括在股东权益变动表中)
- 资产负债表(亦称财务状况表)
- 现金流量表

财务报表(financial statements)是公司向不同的会计信息使用者(包括管理层、债权人和监管机构)报告其经营活动成果的书面文件。与此同时,相关利益方会使用报告信息作出各种决策,比如是否向该公司投资或提供贷款。学习会计应注重决策。本章将解释公认会计原则(GAAP),包括基本假设、概念以及负责制定会计准则的机构。我们将讨论作出高质量会计决策所必需的判断程序,也会讨论四张基本财务报表的内容。在本章的后续部分将详细讲解如何编制财务报表,以及信息使用者如何运用财务报表中的会计信息进行决策。

学习目标

1. 解释为什么会计是商业语言
2. 解释并应用基础会计概念、假设和原则
3. 应用会计等式描述企业的经济活动
4. 通过财务报表评价企业的经营业绩
5. 编制财务报表并分析财务报表之间的关系
6. 从道德规范的角度评价企业

迪士尼公司的管理层需要作出大量的决策。例如,新的创意将如何衍生出新的电影?这些创意如何与公司的主题公园相结合?公司应该收购一个电视网络还是出售一个无线广播渠道?哪些卡通形象最热门——米老鼠、普拉图、唐老鸭?还是来自《冰雪奇缘》的艾尔莎?哪些主题公园是最赚钱的?哪些主题公园是薄利的?而会计信息能帮助公司作出上述决策。

再来看一下前面给出的迪士尼公司的合并利润表,注意其中归属于迪士尼公司的净利润。净收益(利润)是收入(净销售额)减去费用后的剩余部分。你可以看到,迪士尼公司在年度截止日为9月27日的2014会计年度取得了75.01亿美元的净利润。这是一个非常好的指标,因为这意味着迪士尼公司的收入比费用多了75亿美元。

迪士尼公司的合并利润表传递了更多有趣的信息。总收入在本年度比上一年度增加了大约8.4%(从450.41亿美元增加到488.13亿美元)。此外,归属于迪士尼公司的净利润增长了22.2%(从61.36亿美元增加到75.01亿美元)。

假设你有1万美元可用于投资。在决定将这笔钱投资于迪士尼公司的股票之前,你需要哪些信息帮助你作出决策?下面让我们来看看会计的作用。



解释为什么会计是商业语言

会计(accounting)是一个信息系统,它衡量商业行为、记录数据并生成报告,将信息传递给决策者。会计是商业语言。你对这门商业语言掌握得越好,就越能更好地管理个人和公司财务。

会计产生了报告一个商业实体相关信息的财务报表。财务报表计量经营成果并报告公司的财务状况。学完本章之后,你将理解有关财务报表的相关内容。学完第3章后,你将理解财务报表的编制流程,我们称之为会计循环(accounting cycle)。

不要将簿记和会计搞混。簿记仅仅是会计的一个组成部分,如同算术是数学的一部分一样。图1-1说明了会计在商业中的角色。这个过程以人们作决策为开始和结束。

1. 决策者做决策 → 2. 业务交易 → 3. 公司记录结果



图 1-1 会计信息流程

谁使用会计信息

决策者使用各种信息进行决策。银行家需要信息来决定谁能获得贷款。迪士尼公司则需要用会计信息来配合其“幻想工程师”(设计师和工程师)的设计和计划,以确定新的主题公园的规模和地点。接下来介绍决策者如何使用会计信息。

- 个人。当你管理银行账户、制定每月收入和支出预算、决定是租房还是买房时,会计提供了你所需要的信息。

- 投资者和债权人。投资者和债权人为迪士尼公司提供资金。要决定是否投资于一家公司,投资者需要知道该项投资能够带来多少收益。债权人想知道提供给迪士尼公司的贷款何时能够偿还以及偿还的方式。作出上述决策需要会计信息提供支持。
- 监管机构。所有的监管部门都使用会计信息。例如,美国国税局(IRS)以及州与地方政府向企业、个人及其他组织征收所得税、房产税、消费税等各种税项,美国证券交易委员会(SEC)要求上市公司提供财务报告(包括年报、中期报告、季报等)。所有这些财务报告的主要内容都是会计信息。
- 非营利组织。非营利组织是指教堂、医院以及红十字会等慈善组织,该类组织的许多经营决策是以会计信息为依据的。此外,尽管非营利组织不需要缴纳税款,但需要向国税局和州政府定期提供经营活动报告。

会计的两种类别：财务会计和管理会计

会计信息使用者分为内部使用者和外部使用者两类,相应地我们将会计分为财务会计和管理会计。

财务会计(financial accounting)为公司外部的利益相关者(如投资者、债权人、政府机构和公众)提供信息。财务会计信息必须满足决策者所需信息的相关性标准,同时还必须如实反映主体经济活动的情况。本书主要讲解财务会计。

管理会计(management accounting)则为公司的决策者(如迪士尼公司的管理层)提供内部信息。管理会计信息包括企业在进行战略决策时所需的各类信息,如预算和预测。为了满足公司管理层的决策需要,内部信息也必须达到准确性和相关性的标准。

设立企业

任何类型的企业都离不开会计。企业可以是下列组织形式中的一种:个人独资企业、合伙企业、有限责任公司(LLC)和公司。表 1-1 比较了这四种类型的企业。

表 1-1 企业组织的四种形式

	个人独资企业	合 伙 企 业	有限责任公司(LLC)	公 司
1. 所有者	业主——一个所有者	合伙人——两个或更多	成员	股东——一般有许多所有者
2. 所有者对企业债务的个人责任	业主个人负有清偿责任	合伙人个人负有清偿责任	成员个人不负有清偿责任	股东个人不负有清偿责任

个人独资企业 个人独资企业(proprietorship)只有一个所有者,称为业主。例如,华特·迪士尼(Walt Disney)在家以业主的形式开始了他作为动画师的工作。个人独资企业一般是比较小的零售商店或专业人士(医生、律师或会计师)。从法律的角度看,企业和业主是合一的,业主个人要对企业的债务承担责任。但是从会计上看,每家独资企业与其业主是分离的。因此,独资企业的会计记录不包括业主的个人财务记录。

合伙企业 合伙企业(partnership)由两个或更多的人作为共同的所有人,业主即为合伙人。个人、合伙企业、公司或其他主体都可成为合伙人。合伙企业的利润或亏损归属于合伙企业中的合伙人,所确认的金额以合伙人在合伙企业所占的利益份额为依据。合伙企业不是独立的纳税主体;相反,合伙人会就来自合伙企业的应纳税所得缴纳个人所得税或公司所得税。很多零售网点、专业服务性公司(如律师事务所、会计师事务所等)、房地产代理、石油和