

会计与财务教材译丛



华章教育



Education

(原书第14版) 财务会计分册

会计学

企业决策的基础

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)

田纳西大学

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka)

密歇根州立大学

(美)

著

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner)

勃克内尔大学

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello)

田纳西大学

杜美杰 译

Financial & Managerial Accounting
The Basis for Business Decisions
(14th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

会计与财务教材译丛

(原书第14版) 财务会计分册

会计学

企业决策的基础

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams)

田纳西大学

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka)

密歇根州立大学

(美)

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner)

勃克内尔大学

著

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello)

田纳西大学

杜美杰 译

Financial & Managerial Accounting

The Basis for Business Decisions

(14th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

本书为世界知名会计学领域教材，原书已再版14次，本版次也秉承了本书一贯的严谨风格。本书紧密结合商务实际，各章的章首都附有实际商业案例；同时在书中的“小测试”栏目中让读者在学习过程中虚拟扮演会计操作中的各具体职能部门领导，设身处地分析解决会计实务问题；最后，在本版本中，作者还添加了有关会计职业道德方面的板块，全方位立体地向读者呈现了会计职业的全貌。

本书适于作为本科生和MBA教材，也可作为会计理论研究者与相关从业人员的参考用书。

Jan R. Williams, Susan F. Haka, Mark S. Bettner, Joseph V. Carcello. Financial & Managerial Accounting: The Basis for Business Decisions, 14th Edition.

ISBN 0-07-299650-1

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

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2010 by McGraw-Hill Education (Asia), a division of the Singapore Branch of The McGraw-Hill Companies, Inc. and China Machine Press.

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.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和麦格劳-希尔教育（亚洲）出版公司合作出版。

版权 © 2010 由麦格劳-希尔教育（亚洲）出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权仅限在中华人民共和国境内（不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区）销售。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。

本书封底贴有McGraw-Hill公司防伪标签，无标签者不得销售。

封底无防伪标均为盗版

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：01-2008-2236

图书在版编目（CIP）数据

会计学：企业决策的基础（原书第14版·财务会计分册）/（美）威廉姆斯（Williams, J. R.）等著；杜美杰译. —北京：机械工业出版社，2010.10

（会计与财务教材译丛）

书名原文：Financial & Managerial Accounting: The Basis for Business Decisions

ISBN 978-7-111-32098-2

I. 会… II. ①威… ②杜… III. ①会计学—教材 ②企业管理—经营决策—教材 ③财务会计—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字（2010）第193460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：顾 煦 版式设计：刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2011年7月第1版第2次印刷

184mm × 260mm · 26.25印张

标准书号：ISBN 978-7-111-32098-2

定价：62.00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

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com

作者简介

会计基础理论与实务

简 R. 威廉姆斯 (Jan R. Williams) 自1977年来一直任教于田纳西大学，现担任田纳西大学工商管理学院院长与“卓越领导”首席教授。他拥有毕保德学院的理学学士学位、贝勒大学的MBA学位以及阿肯色大学的哲学博士学位。他曾在佐治亚大学和得克萨斯理工大学执教。作为田纳西州和阿肯色州的注册会计师，他与人合作出版了三部著作，并发表70多篇有关公司财务报告和会计教育的文章。他曾于1999~2000年间担任美国会计学会主席，并一直积极参与Beta Alpha Psi俱乐部、田纳西州注册会计师协会和美国注册会计师协会的活动。目前，他任职于国际精英商学院协会的董事会，该协会负责商学院和会计项目的认证事务。

苏珊 F. 哈卡 (Susan F. Haka) 现任密歇根州立大学会计与信息系统系的安永会计学教授。哈卡博士在堪萨斯大学获得哲学博士学位并在伊利诺伊大学获得会计硕士学位。她是美国会计学会的活跃成员，曾担任财务副总裁、博士生论坛主任和管理会计科总裁。哈卡博士积极参与编辑工作，担任《会计行为研究》杂志主编，也是《管理会计研究》、《会计视界》、《会计国际期刊》、《当代会计研究》杂志的副主编。她曾多次荣获密歇根州立大学教学和研究奖，包括全校教师学者奖和杰出教师奖。

马克 S. 贝特纳 (Mark S. Bettner) 现任勃克内尔大学工商管理学科Christian R. Lindback基金首席教授。贝特纳博士拥有得克萨斯理工大学工商管理博士学位及弗吉尼亚理工大学的会计硕士学位。他多次获得教育和研究奖。除了出版有《财务会计》和《财务及管理会计》之外，他还撰写了许多文章，刊登在各种学术期刊上。他还出席各种学术会议和实务研讨会。贝特纳教授还担任多家学术刊物如《会计和商业社会国际期刊》、《会计论坛》的编委，同时还担任多家刊物的审稿员，如《公共利益进展会计》和《医院与卫生服务管理》。

约瑟夫 V. 卡塞罗 (Joseph V. Carcello) 现任田纳西大学会计与信息管理的安永教授。他是斯达康公司治理研究中心的创始人，并担任中心的研究主任。卡塞罗博士拥有佐治亚州立大学的哲学博士学位和该大学的会计硕士学位，并拥有纽约州立大学普拉茨堡学院的理学学士学位。目前，卡塞罗博士独立或合作出版了四部教材、两本专著，并发表40多篇学术论文。他是美国上市公司会计监督委员会的常务咨询组成员。他还担任COSO委员会任务小组成员，为小型上市公司应用COSO的内部控制框架提供指导。卡塞罗博士活跃于美国会计学会，是财务部候任副总裁；他还担任《会计视野》杂志的副主编，审计部总裁。除了在四大会计师事务所的三大所担任顾问外，他还担任区域和地方会计师事务所以及证券交易委员会的顾问。

会计基础理论与实务

会计基础理论与实务

会计基础理论与实务

前言

为未来奠定坚实的基础

万丈高楼平地起。从设计平面图、浇筑地基到建造承重墙，这每一步都是在为拟建大楼夯实基础。对企业而言，道理相同。从编制利润表到分析外汇汇率，各项任务的完成都少不了仔细规划和谨慎执行。

财务与管理会计课程称得上是取得商业经营成功的基础。为帮助读者取得成功，本书作者们从三个方面集中展示了他们丰富的教学经验。

内容覆盖均衡有度。本书第14版对时下财务与管理会计方面的热点话题进行了最为均衡而有度的介绍。针对有关因实施《萨班斯—奥克斯利法案》而给传统财务会计所带来的重要变化，本书进行了修改和完善，强调了对会计伦理问题的关注，而且每章均增加了基于国际视野的内容。此外，每章均就伦理问题进行了讨论，并为此而新增了“伦理、欺诈与公司治理”专栏。本书坚持财务会计与管理会计有着同等重要的地位，强调财务会计与管理会计都是需要夯实的基础。

会计循环清晰明了。本书作者在前五章中以图示方式将会计循环表述为清晰而有趣的四个步骤。围绕该循环，本书连着用三章内容来阐述会计循环的三个关键要素：编制分录（第3章）、调整分录（第4章）和结账分录（第5章）。此外，本书还专门解释了具体日记账分录中所用到的各个会计等式。

提高问题处理能力。借助于“伦理、欺诈与公司治理”等各种专栏，本书鼓励学生学会从决策制定者的角度来思考现实问题。通过阅读《管理会计分册》附录A中的家得宝公司财务报表，通过评价现实世界中的财务数据，实现学生解决问题能力的提升。在编写高质量章末资料（如案例题等）时，作者高度关注细节，确保所有的课后作业能都直接服务于每章的学习目标。

循序渐进地描述会计循环

本书是第一本采用如下四个步骤来阐释资产负债表和利润表的教材，这一标志性内容在第14版得到了进一步的修正和提炼。为帮助学生吸收和理解这些内容，本书将会计循环内容编为3章：编制分录（第3章）、调整分录（第4章）和结账分录（第5章）。为便于读者掌握交易事项的记录，本书通过以下四个步骤来生动地展示会计循环过程：

- 第1步 分析——确定哪些账户应该记录增加或减少。
- 第2步 借贷规则——帮助学生记住某一账户应借记还是贷记。
- 第3步 日记账分录——显示前两步结果。
- 第4步 总分类账的T形账户——向学生展示在何处记录什么。

本书第14版的新特色

几十个审阅者为本书贡献了大量知识，下面所罗列的修订内容就是证明。通过以下修订，第14版《会计学：企业决策的基础》成了同类书籍中的畅销书。

在新版中，作者着重在两个方面进行了修订：完善正文内容与提供更多的章末资料。为此，本书对每一章共同作了如下方面的修订：

- 增加了大量新的习题。
- 修改了图表以与新的设计相匹配并完善了关键概念的阐明。
- 附录A中的家得宝公司的财务报表与章末资料相联系。
- 采用新颖的排版设计来修改每章的图表。
- 将管理战略和现金流量的影响融合到课文讨论中，使得内容编排更为合理。

章节设置		主要章节	内容安排
主文档	样本		
5	上	总行会计(1) 分行会计(2) 总行会计管理(3) 分行会计管理(4) 银行会计管理(5) 银行管理(6)	新行 总行会计管理(1)
6	8	主要资产负债表(1) 主要资产负债表(2) 主要资产负债表(3) 主要资产负债表(4) 主要资产负债表(5) 主要资产负债表(6) 主要资产负债表(7) 主要资产负债表(8)	主要资产负债表 主要资产负债表(1)
7	01	总行会计(1) 分行会计(2) 总行会计管理(3) 分行会计管理(4) 银行会计管理(5) 银行管理(6) 主要资产负债表(7)	主要资产负债表 主要资产负债表(1)

教学建议

教学目的

财务会计是为会计学专业和经管类专业开设的一门专业必修课程，是会计学专业知识结构的主体部分，是一门实践性和技能性较强的课程。主要包括基本财务报表、会计循环、商业活动、金融资产、存货和销货成本、厂场资产和无形资产、负债、股东权益、利润和留存收益变动、现金流量表、财务报表分析、全球化经营和会计等部分。本课程教学目的在于让学生掌握财务会计的基本原理和基本技术，要求学生从多个方面掌握财务会计的理论知识和业务知识，为今后从事财务会计工作打下坚实的基础。

前期需要掌握的知识

基础会计、经济学、管理学等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第1章 会计：用于决策的信息	(1) 了解会计信息 (2) 了解会计系统 (3) 理解财务会计信息 (4) 理解管理会计信息 (5) 了解会计信息的公允性 (6) 了解会计职业	4	2
第2章 基本财务报表	(1) 了解财务报表概述 (2) 掌握财务状况表 (3) 掌握利润表 (4) 掌握现金流量表 (5) 理解财务报表之间的关系 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 了解企业的组织形式 (8) 了解外部用户对财务报表的使用	8	4
第3章 会计循环：捕捉经济事件	(1) 理解会计循环 (2) 理解分类账 (3) 理解账户的使用 (4) 掌握借方和贷方分录 (5) 理解日记账 (6) 掌握资产负债表交易的示例 (7) 理解过账后的分类账账户 (8) 理解净利润	10	4

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第3章 会计循环：捕捉经济事件	(9) 理解股利 (10) 掌握利润表交易的示例 (11) 掌握试算平衡表		
第4章 会计循环：应计和递延	(1) 理解调整分录 (2) 理解调整分录和会计原则	4	2
第5章 会计循环：报告财务成果	(1) 理解财务报表的编制 (2) 理解财务报表间的关系 (3) 掌握临时性账户的结清 (4) 理解结账过程 (5) 掌握结账后试算平衡表的编制 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 了解补充专题：工作底稿	8	4
第6章 商业活动	(1) 了解商业企业 (2) 理解永续盘存制 (3) 理解定期盘存制 (4) 掌握与采购有关的交易 (5) 掌握与销售有关的交易 (6) 理解改进会计系统 (7) 理解财务分析和决策制定	6	4
第7章 金融资产	(1) 掌握现金 (2) 掌握短期投资 (3) 掌握有价证券的会计处理 (4) 掌握应收账款 (5) 掌握应收票据和利息收入 (6) 理解财务分析和决策制定	8	6
第8章 存货和销货成本	(1) 掌握存货成本流转 (2) 掌握实地盘存 (3) 理解财务分析和决策制定	4	4
第9章 厂场资产和无形资产	(1) 掌握厂场资产的购置 (2) 理解折旧 (3) 了解其他折旧方法 (4) 掌握厂场资产的处置 (5) 掌握无形资产 (6) 理解财务分析和决策制定 (7) 理解自然资源 (8) 理解厂场资产交易和现金流量	8	6
第10章 负债	(1) 掌握流动负债 (2) 掌握长期负债 (3) 理解估计负债或有损失和承诺 (4) 理解债权人要求权安全性的评价 (5) 理解财务分析和决策制定 (6) 了解附设专题：特殊类型的负债	6	4

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	研究生
第11章 股东权益：缴入资本	(1) 了解公司 (2) 了解公司的组建 (3) 掌握公司的缴入资本 (4) 理解市场价值 (5) 掌握库藏股 (6) 理解财务分析和决策制定	4	4
第12章 利润和留存收益变动	(1) 理解经营成果 (2) 理解财务分析和决策制定 (3) 了解其他影响留存收益的交易	4	4
第13章 现金流量表	(1) 理解现金流量表 (2) 掌握现金流量表的编制 (3) 理解财务分析和决策制定 (4) 掌握现金流量的管理 (5) 掌握现金流量表工作底稿的编制	8	6
第14章 财务报表分析	(1) 掌握分析工具 (2) 理解流动性和信用风险指标 (3) 理解盈利性指标 (4) 理解综合示例：西克利夫公司	6	4
第15章 全球化经营和会计	(1) 了解全球化 (2) 了解打造全球化的环境力量 (3) 理解财务报告准则的协调 (4) 理解外汇和汇率 (5) 了解全球外包	2	2
课时总计		90	60

说明：

- (1) 在课时安排上，对于会计本科专业建议按6周开设，共90学时；对于经管类本科的共同课可以按4周开设，共60学时。
- (2) 在课时安排上，对于会计研究生建议按4周开设，共60学时；对于经管类研究生的共同课可以按3周开设，共45学时。
- (3) 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。

目 录

作者简介
前 言
教学建议

第1章 会计：用于决策的信息1

- 1.1 会计信息：达到目的的一种手段2
- 1.2 会计系统3
- 1.3 财务会计信息6
- 1.4 管理会计信息9
- 1.5 会计信息的公允性12
- 1.6 会计职业18
- 1.7 总结21
- 学习目标小结21
- 关键术语22
- 示范题24
- 自测题24
- 练习题25
- 案例题26

第2章 基本财务报表27

- 2.1 财务报表简介28
- 2.2 财务状况表：起点29
- 2.3 利润表38
- 2.4 现金流量表38
- 2.5 财务报表之间的关系39
- 2.6 财务分析和决策制定41
- 2.7 企业的组织形式42
- 2.8 外部用户对财务报表的使用43
- 2.9 总结45
- 学习目标小结45

- 关键术语46
- 示范题47
- 自测题48
- 练习题一49
- 练习题二50
- 案例题51

第3章 会计循环：捕捉经济事件53

- 3.1 会计循环53
- 3.2 分类账54
- 3.3 账户的使用54
- 3.4 借方和贷方分录54
- 3.5 日记账56
- 3.6 记录资产负债表交易：示例57
- 3.7 过账后的分类账账户59
- 3.8 净利润61
- 3.9 股利65
- 3.10 记录利润表交易：示例66
- 3.11 试算平衡表70
- 3.12 总结72
- 学习目标小结72
- 关键术语73
- 示范题75
- 自测题76
- 练习题一77
- 练习题二78
- 案例题79

第4章 会计循环：应计和递延81

- 4.1 调整分录82

4.2 调整分录和会计原则	93	学习目标小结	147
4.3 总结	97	关键术语	149
学习目标小结	97	示范题	149
关键术语	98	自测题	151
示范题	99	练习题一	152
自测题	101	练习题二	152
练习题一	102	案例题	153
练习题二	102		
案例题	105		
第5章 会计循环：报告财务成果	106	第7章 金融资产	155
5.1 编制财务报表	107	7.1 现金	156
5.2 财务报表间的关系	110	7.2 短期投资	162
5.3 结清临时性账户	111	7.3 有价证券的会计处理	163
5.4 结账过程总结	115	7.4 应收账款	165
5.5 结账后试算平衡表	115	7.5 应收票据和利息收入	173
5.6 总结	119	7.6 财务分析和决策制定	176
5.7 补充专题：工作底稿	120	7.7 总结	177
学习目标小结	122	学习目标小结	178
关键术语	123	关键术语	179
示范题	124	示范题	180
自测题	126	自测题	181
练习题一	127	练习题一	182
练习题二	128	练习题二	183
案例题	129	案例题	185
第6章 商业活动	131	第8章 存货和销货成本	186
6.1 商业企业	131	8.1 存货成本流转	187
6.2 永续盘存制	134	8.2 实地盘存	194
6.3 定期盘存制	137	8.3 财务分析和决策制定	201
6.4 与采购有关的交易	141	8.4 总结	203
6.5 与销售有关的交易	143	学习目标小结	203
6.6 改进会计系统	145	关键术语	204
6.7 财务分析和决策制定	145	示范题	205
6.8 总结	147	自测题	206
		练习题一	207
		练习题二	207
		案例题	209

第9章 厂场资产和无形资产	210	第11章 股东权益：缴入资本	271
9.1 厂场资产的购置	211	11.1 公司	271
9.2 折旧	213	11.2 公司的组建	273
9.3 其他折旧方法	220	11.3 公司的缴入资本	275
9.4 厂场资产的处置	222	11.4 市场价值	280
9.5 无形资产	224	11.5 库藏股	282
9.6 财务分析和决策制定	227	11.6 财务分析和决策制定	284
9.7 自然资源	228	11.7 总结	286
9.8 厂场资产交易和现金流量	229	学习目标小结	286
9.9 总结	230	关键术语	287
学习目标小结	230	示范题	288
关键术语	231	自测题	289
示范题	232	练习题一	290
自测题	233	练习题二	291
练习题一	234	案例题	291
练习题二	234	第12章 利润和留存收益变动	293
案例题	235	12.1 报告经营成果	294
第10章 负债	237	12.2 财务分析和决策制定	297
10.1 流动负债	238	12.3 其他影响留存收益的交易	299
10.2 长期负债	242	12.4 总结	305
10.3 估计负债、或有损失和 承诺	255	学习目标小结	306
10.4 债权人要求权安全性的 评价	257	关键术语	306
10.5 财务分析和决策制定	258	示范题	307
10.6 附设专题：特殊类型的 负债	260	自测题	309
10.7 总结	263	练习题一	310
学习目标小结	263	练习题二	310
关键术语	264	案例题	311
示范题	265	第13章 现金流量表	313
自测题	266	13.1 现金流量表	314
练习题一	268	13.2 编制现金流量表	317
练习题二	268	13.3 财务分析和决策制定	328
案例题	270	13.4 管理现金流量	329
		13.5 编制现金流量表的工作 底稿	332

13.6 总结336

学习目标小结336

关键术语337

示范题338

自测题341

练习题一341

练习题二342

案例题344

第14章 财务报表分析346

14.1 分析工具347

14.2 流动性和信用风险指标351

14.3 盈利性指标355

14.4 综合示例：西克利夫公司361

14.5 总结375

学习目标小结375

关键术语376

示范题377

自测题378

练习题一379

练习题二380

案例题381

第15章 全球化经营和会计383

15.1 全球化384

15.2 打造全球化的环境力量385

15.3 财务报告准则的协调388

15.4 外汇和汇率389

15.5 全球外包396

15.6 总结398

学习目标小结399

关键术语399

示范题400

自测题401

练习题一402

练习题二402

案例题404

第1章

会计：用于决策的信息

学习目标

- 讨论作为商业语言的会计和经济决策制定过程中会计信息的作用。
- 讨论会计系统在产生可靠的会计信息中的重要性，并理解COSO《内部控制——整合框架》中的内部控制五要素。
- 从信息的目标和特征角度解释财务会计信息对外部使用者（主要是投资者和债权人）的重要性。
- 从信息的目标和特征角度解释会计信息对内部使用者（主要是管理人员）的重要性。
- 讨论在外部和内部财务报告系统中使报告信息公允的要素。
- 确认并讨论在编制和交流会计信息中起重要作用的几个职业组织。
- 讨论个人胜任能力、职业判断和道德行为对会计职业的重要性。
- 描述会计中的各种职业机会。

世通公司与MCI

世通公司（WorldCom）建立于1983年，最初是密西西比州杰克逊市的一个小公司——长途打折服务公司。15年后，该公司成为世界上最大的长途电话公司之一。2002年，世通公司刷新了美国的破产史。该公司已更名为MCI，并正被Verizon通信公司收购。MCI拥有超过2 000万的企业和居民客户及遍布世界各地的55 000名员工。MCI提供的服务跨越6大洲和200多个国家。

像世通公司（MCI）这种全球化的大公司是怎么遭到联邦破产监管机构和证券交易委员会的仔细审查的呢？

凭借直觉和特别信息，Cynthia Cooper和另外两个世通公司的内部审计师调查了该公司的会计实务。他们发现该公司人为夸大利润，该发现最终导致了监管机构对世通公司涉嫌舞弊的起诉。管理人员承认他们隐瞒了近40亿美元的成本。世通公司2000年和2001年的财务会计报表不得不按照收入、费用、盈余、资产减值及负债的调整重新表述，结果导致以前报告的利润数据累计净减少744亿美元。丑闻将濒死的世通公司股票推到了前所未有的低点，一度每股超过60美元的股票现在只值几美分了。

资料来源：“Special Report——The Best and Worst Managers,” *BusinessWeek*, January 13, 2003. Reprinted by permission © 2003 by the McGraw-Hill Companies, Inc., and www.mci.com.

理解和使用会计信息是任何企业都要做的一项重要事项。像销售收入、净利润、成本、费用、

经营毛利和现金流量都有清晰明确的含义，且经常在商务交流中使用。尽管现在你可能对这些术语的准确含义还不太熟悉，但为了成为商业世界中积极的参与者，你必须对这些及其他会计概念有个基本的理解。本书的目的是为那些使用和编制会计信息的人提供对会计的基本了解。

公司为外部利益相关者提供的信息有时被称做财务会计信息。供管理人员和其他人内部使用的信息通常被称做管理会计信息。尽管这两种信息有不同的目的且服务于不同的群体，但它们也有共同的属性。本书重点介绍对理解企业财务状况关键的财务会计概念。从本章开篇介绍的世通公司案例可以看出，为投资者和债权人提供可靠的财务会计信息至关重要。将公司的收入减去费用以得到其净利润，这在当今财务报告中尤为重要。进行会计记录并根据这些记录编制报告似乎是一个简单的过程，但其中需要大量的判断。例如，可以受益几年的资源的购置成本应何时确认为公司财务报表的费用？信息应如何组合和表述才能最大限度地被公司财务利益相关者理解？哪些信息对管理人员特别有用，但由于可能带来潜在的竞争失利而不适合公开发布？这些是企业日常面对的许多复杂问题之一，通常对企业履行对所有者的、债权人、政府和社会的责任有重要影响。

在开始学习财务会计时，请记住企业的存在不只是为了给公司提供财务资源的投资者和债权人赚取回报。如开篇案例所示，企业有义务以对社会负责的方式经营，并在广泛的社会责任中权衡其对财务成功的渴求。我们在本章开始引入这种理念，而且对此的强调也将贯穿本书始终。

1.1 会计信息：达到目的的一种手段

会计的主要目标是提供有助于决策制定的信息。我们从一开始就强调，会计不是目的而是达到目的的一种手段。会计信息的最终产品是决策，这项决策无论是由所有者、管理人员、债权人、政府监管机构、工会还是与企业财务业绩利益相关的许多其他团体制定，都会因使用会计信息而得到加强。

由于被广泛用于描述各种类型的企业活动，会计有时被称为商业语言。成本、价格、销售量、利润及投资报酬率都是会计的计量指标。投资者、债权人、管理人员和其他企业财务利益相关者，如果想要理解和沟通企业情况，就需要清晰地理解会计术语和概念。本书重点介绍会计信息在企业中的应用，偶尔我们会强调政府机构、非营利组织和个人也使用会计信息，其使用方式与企业组织非常相似。

1.1.1 从使用者角度看会计

许多人都认为会计不过是由职业会计师从事的高度技术领域，实际上，几乎每人每天都在使用会计信息。会计信息是我们计量和沟通经济事项的手段。无论是管理企业还是进行投资，或监控资金的收取和使用，大家都在和会计概念及会计信息打交道。

本书的主要目标是提高制定经济决策过程中理解和使用会计信息的能力。为此，有必要理解以下内容：

- 会计信息描述的经济活动实质
- 产生会计信息涉及的假设和计量技术
- 与制定各种决策最相关的信息

图1-1描述的是经济活动是怎样进入会

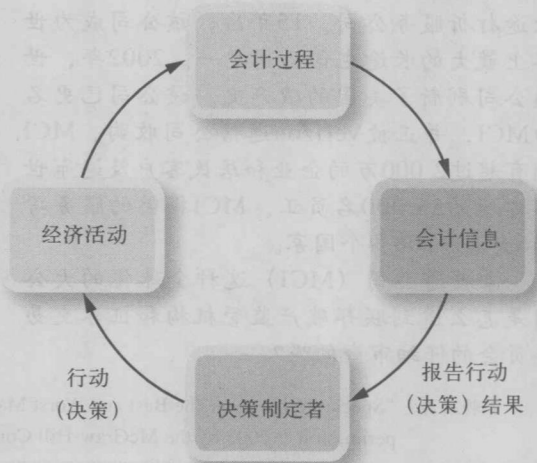


图1-1 会计过程

计过程的。会计过程产生会计信息，决策制定者将这些会计信息用于制定经济决策和采取专门行动，这些决策和行动又引起继续循环的经济活动。

会计将决策制定者和经济活动以及决策结果联系在一起。

1.1.2 会计信息类型

正如经济决策有很多类型一样，会计信息也有很多类型。财务会计、管理会计和税务会计这三个术语通常被用来描述企业界广泛使用的三种会计信息。

1. 财务会计

财务会计 (financial accounting) 指的是描述一个经济实体主体 (组织或个人) 财务资源、义务和活动的信息。会计师用“财务状况”一词描述主体在某一时点的财务资源和义务，用“经营成果”一词描述该主体一年内的财务活动。

小案例

从索尼公司2004年给所有者的财务报表可以看出，其财务状况如下：资产（包括现金、存货、财产和设备）887.77亿美元，负债619.51亿美元，所有者权益268.26亿美元。在同一报告中，在截至2005年3月31日的年度，以净利润（收入超过费用的差额）计量的经营成果为15.31亿美元。

财务会计信息主要用来帮助投资者和债权人决定把他们稀缺的资源投向何处。这些决策对社会非常重要，因为它们决定了哪些公司和行业将获得增长所需的财务资源。

财务会计信息也被用于管理和所得税纳税申报。事实上，财务会计信息被用于如此多的不同目的，以至于它常被称做“通用目的”会计信息。

2. 管理会计

管理会计 (management or managerial accounting) 产生和解释专门用以帮助管理人员经营企业的会计信息。管理者把这些信息用于制订公司的总体目标、评价部门和个人业绩、决定是否引入新的生产线以及制定实际上所有类型的管理决策。

公司的管理者和员工持续需要这些信息以运行和控制企业的日常经营。例如，他们需要知道公司银行账户中的金额，公司仓库中商品的种类、数量和金额，以及对具体债权人的负债金额。许多管理会计信息虽然在本质上是财务性的，但它却是按照与当前决策直接相关的方式进行表述的。

3. 税务会计

编制纳税申报表是会计中的专门领域。很大程度上，纳税申报表以财务会计信息为基础。不过，这些信息通常要进行调整或重新组织以符合所得税报告的要求。我们介绍税务会计信息的目的是为了与财务会计和管理会计信息相对比。尽管税务信息对公司成功经营至关重要且与财务会计和管理会计信息相关，但它来自于一个不同的系统，并要符合专门的有关公司纳税义务的法律要求。监管纳税的法规通常与编制财务和管理会计信息的规则不同，由此产生不同的数字和报告就不足为奇了。

税务会计 (tax accounting) 最具挑战性的领域不是编制纳税申报表，而是税务筹划。税务筹划是指预测企业交易的税务影响，并按照使所得税税负最小的方式组织这些交易。由于本书的重点是财务会计，而税务会计又非常复杂，故我们将有关税务会计的专题留待以后的会计课程讲述。

1.2 会计系统

会计系统包括组织用于：(1) 产生会计信息；(2) 将这些信息传递给决策制定者的人员、

程序、设备和记录。这些系统的设计和对于不同的组织差别很大。在小企业，会计系统可能只包括收银机、支票簿和每年与纳税申报人员会晤一次；在大企业，会计系统包括计算机、训练有素的人员和影响每个部门日常经营的会计报告。但无论如何，会计系统的基本目的是相同的：尽可能有效地满足组织对信息的需求。

有很多因素影响特定组织会计系统的结构。其中最主要的因素是：(1) 公司对会计信息的需求；(2) 系统经营的可用资源。

把会计看做信息系统，是强调会计提供的信息、信息的使用者以及这些信息所提供的对财务决策的支持。图1-2描述了这种关系。尽管在初学商业和会计时，你可能对一些术语不太熟悉，但随着本书的推进和其他商业及会计课程的引入，你会更全面地了解这些术语。但请注意，图1-2中间部分列示的是信息系统产生的信息——财务状况、获利能力和现金流量。这些信息满足了信息使用者——投资者、债权人、管理者等的要求，并支持各种财务决策——业绩评价和资源配置等。这些关系与我们已经学到的内容一致，即会计信息旨在辅助决策制定。



图1-2 作为信息系统的会计

1.2.1 确定信息需求

公司产生的会计信息种类因以下因素的不同而不同：组织规模、是否公众持股、管理人员的信息需求等。对一些种类会计信息的需求可能是由法律规定的。例如，所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量公司的应纳税所得额并解释公司所得税申报表中每一项目的本质和来源；联邦证券法要求公众持股公司依照公认会计原则编制财务报表。这些报表必须在证券交易委员会备案，并提供给公众。

其他类型会计信息是因实际需要而产生的。例如，每个企业需要知道每个客户欠公司的金额和公司欠每个债权人的金额，并按公认会计原则编制财务报告。

尽管很多会计信息对企业经营确实必不可少，但管理人员对应产生的会计信息的类型和数量仍有很多选择。例如，一家百货商店的会计系统是否应单独记录每个部门、不同种类商品的销售？这个问题的答案取决于管理人员对信息有用性的考虑以及产生信息的成本。