

PEARSON

财务会计

企业运营视角

FINANCIAL ACCOUNTING
A BUSINESS PROCESS APPROACH

3E

第3版

会计学精选教材译丛

〔美〕简·L. 赖默斯 (Jane L. Reimers) 编著

毛新述 等译

PEARSON



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

财务会计

企业运营视角

FINANCIAL ACCOUNTING
A BUSINESS PROCESS APPROACH ^{3E}

会计学精选教材译丛

〔美〕简·L·赖默斯 (Jane L. Reimers) 编著 毛新述 等译

第3版



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

著作权合同登记号 图字:01-2012-3933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计:企业运营视角:第3版/(美)赖默斯(Reimers, J. L.)编著;毛新述等译. —北京:北京大学出版社, 2015. 1

(会计学精选教材译丛)

ISBN 978-7-301-25288-8

I. ①财… II. ①赖… ②毛… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第001167号

Authorized translation from the English language edition, entitled FINANCIAL ACCOUNTING: A BUSINESS PROCESS APPROACH, 3E, 9780136115274 by JANE L. REIMERS, published by Pearson Education Limited. Copyright © 2011 by Pearson Education Limited. 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.

本书原版书名为《财务会计:企业运营视角》(第3版),作者简·L. 赖默斯,书号9780136115274,由培生教育出版集团2011年出版。

版权所有,盗印必究。未经培生教育出版集团授权,不得以任何形式、任何途径,生产、传播和复制本书的任何部分。

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and PEKING UNIVERSITY PRESS Copyright © 2015.

本书简体中文版由北京大学出版社和培生教育亚洲有限公司2015年出版发行。



书 名 财务会计:企业运营视角(第3版)

著作责任者 [美]简·L. 赖默斯 编著 毛新述 等译

责任编辑 李 娟

标准书号 ISBN 978-7-301-25288-8

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址 <http://www.pup.cn>

电子信箱 em@pup.cn QQ:552063295

新浪微博 @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

印 刷 者 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 33.25印张 961千字

2015年1月第1版 2015年1月第1次印刷

印 数 0001—4000册

定 价 76.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

出版者序

作为一家致力于出版和传承经典、与国际接轨的大学出版社,北京大学出版社历来重视国际经典教材,尤其是经管类经典教材的引进和出版。自2003年起,我们与圣智、培生、麦格劳-希尔、约翰-威利等国际著名教育出版机构合作,精选并引进了一大批经济管理类的国际优秀教材。其中,很多图书已经改版多次,得到了广大读者的认可和好评,成为国内市面上的经典。例如,我们引进的世界上最流行的经济学教科书——曼昆的《经济学原理》,已经成为国内最受欢迎、使用面最广的经济学经典教材。

呈现在您面前的这套“引进版精选教材”,是主要面向国内经济管理类各专业本科生、研究生的教材系列。经过多年的沉淀和累积、吐故和纳新,本丛书在各方面正逐步趋于完善:在学科范围上,扩展为“经济学精选教材”“金融学精选教材”“国际商务精选教材”“管理学精选教材”“会计学精选教材”“营销学精选教材”“人力资源管理精选教材”七个子系列;在课程类型上,基本涵盖了经管类各专业的主修课程,并延伸到不少国内缺乏教材的前沿和分支领域;即便针对同一门课程,也有多本教材入选,或难易程度不同,或理论和实践各有侧重,从而为师生提供了更多的选择。同时,我们在出版形式上也进行了一些探索和创新。例如,为了满足国内双语教学的需要,我们改变了影印版图书之前的单纯影印形式,而是在此基础上,由资深授课教师根据该课程的重点,添加重要术语和重要结论的中文注释,使之成为双语注释版。此次,我们更新了丛书的封面和开本,将其以全新的面貌呈现给广大读者。希望这些内容和形式上的改进,能够为教师授课和学生学习提供便利。

在本丛书的出版过程中,我们得到了国际教育出版机构同行们在版权方面的协助和教辅材料方面的支持。国内诸多著名高校的专家学者、一线教师,更是在繁重的教学和科研任务之余,为我们承担了图书的推荐和评审工作;正是每一位评审者的国际化视野、专业眼光和奉献精神,才使得本丛书聚木成林,积沙成滩,汇流成海。此外,来自广大读者的反馈既是对我们莫大的肯定和鼓舞,也总能让我们找到提升的空间。本丛书凝聚了上述各方的心血和智慧,在此,谨对他们的热忱帮助和卓越贡献深表谢意!

“千淘万漉虽辛苦,吹尽狂沙始到金。”在图书市场竞争日趋激烈的今天,北京大学

出版社始终秉承“教材优先,学术为本”的宗旨,把精品教材的建设作为一项长期的事业。尽管其中会有探索,有坚持,有舍弃,但我们深信,经典必将长远传承,并历久弥新。我们的事业也需要您的热情参与!在此,诚邀各位专家学者和一线教师为我们推荐优秀的经济管理图书(em@pup.cn),并期待来自广大读者的批评和建议。您的需要始终是我们为之努力的目标方向,您的支持是激励我们不断前行的动力源泉!让我们共同引进经典,传播智慧,为提升中国经济管理教育的国际化水平做出贡献!

北京大学出版社

经济与管理图书事业部

译者序

讲授过“会计学”或类似入门课程的教师都清楚,在这类课程教学中,让学生理解并掌握借贷记账规则往往是课程讲授成功的关键。不过,这种关注借贷记账规则的授课方式却一直饱受批评,因为这种授课方式容易让学生过于“沉迷于”记账规则这一狭小领域的学习,而忽视了学生对整个财务报告和企业运营全貌的理解。目前,出版的《会计学》和《财务会计》教材都试图改善简单介绍记账规则的做法。例如,通过以“财务报表—经济业务和记账规则—财务报表”的写作方式来培养学生的大局观,通过增加案例等来增强教材的可读性,但是完全摒弃借贷记账规则介绍的此类教材却十分罕见。简·L. 赖默斯的《财务会计:企业运营视角》(第3版)通过对企业如何运营进行介绍,阐述相应的会计概念如何发挥作用。这种完全放弃以介绍借贷记账规则为主的写作方式,实现了对《会计学》教材写作的重大变革,从而使企业运营和财务报告更好地融合。本书的主要特色之处包括:

(1) 关注企业运营以及如何在财务报表中反映。财务报表如何反映经济业务是企业运营观的核心。本书更多地关注企业做什么,然后在财务报表中如何反映,而较少关注记账,以帮助所有人理解财务报表。考虑到教师的不同需求,本书附录还为有需要的教师准备了借贷记账规则的介绍。

(2) 重视学生学习的需求导向。本书的写作处处体现了以学生学习为中心的需求导向。例如,用不同图示标示经济业务对财务报表的影响,以帮助他们更加明确如何汇总经济业务并将其反映在四张基本财务报表中;按企业的运营过程来组织全书的撰写等。

(3) 国际视野。本书主要基于美国公认会计原则(GAAP)编写,考虑到国际财务报告准则(IFRS)在全球范围内的应用越来越广泛,本书专门在第1章对IFRS进行了介绍和解释。然后,贯穿全书,针对各章节的主题,对其中所涉及的GAAP和IFRS的差异都进行了注解。

我们相信,本书中文版的出版对改变我国“会计学”或类似入门课程的授课方式和教材编写模式,将起到极大的推动作用。本书适合所有学生(包括会计专业和非会

计专业的学生),尤其适合非会计专业经管类本科生和研究生、MBA 学生,以帮助他们理解企业运营与财务报表的关系,对有志于了解会计在企业运营中的作用的广大经营管理者而言,本书亦是一本不可多得的必备参考书。

本书的翻译由毛新述负责组织,各个章节的翻译及审校工作具体分工如下:毛新述、黄洁,目录和术语表;何敏,第 1、2 章,附录 A、B;申悦,第 3、4 章;黄洁,第 5、6 章;于琪,第 7、8 章;刘凯璇,第 9、10、11 章。全书初稿在交叉校对的基础上,最后由毛新述对全书进行审校、定稿。黄洁、刘凯璇协助做了大量的组织工作。

感谢北京大学出版社李娟编辑在本书翻译过程中给予的支持和帮助。

毛新述

2015 年 1 月

企业运营视角

《财务会计:企业运营视角》(第3版)通过对企业如何运营的资料进行整理,以一种各专业都能理解的方式解释了会计概念。本书中的企业运营视角体现在,我们会先提出一个企业主题,然后对这个主题背后的会计概念进行说明,而不是按照资产负债表的顺序直接解释会计概念,这对于还没学习资产负债表的学生来说太难。总之,本书强化了企业如何运营的蓝图,同时告诉学生在此背景下相应的会计概念如何发挥作用。

会计对企业而言比以往任何时候都显得重要

过去,激发学生学习会计的积极性是我们会计教授所面临的最大挑战之一。但是,过去十年中出现的企业经营失败案例,尤其是涉及会计违规和欺诈的案例,已经为学生学习会计提供了足够的动力。而且,2008—2009年的经济衰退使得会计一直出现在公众视野中。今天,我们的大多数学生毫不怀疑会计对企业的重要性。会计入门课程该如何开始,我的方法是强调企业和会计之间的这种关系。

让财务报表与各专业相关

企业运营视角更多关注企业做什么,而较少关注记账,以帮助所有人理解财务报表。虽然本书附录为有需要的教授介绍了借贷记账机制,但是基本的会计等式和财务报表如何反映经济业务才是企业运营视角的核心。

提供自己动手编制报表的实践机会:用不同方框标示的会计等式

要想有效使用财务报表,学生必须理解如何编制报表,而最好的方式莫过于让他们自己动手编制报表。用不同方框标示的会计等式在学生中反响极好,因为这能帮助他们更加明确如何汇总经济业务并将其反映在四张基本财务报表中。

用不同方框标示的会计等式是一种学生在财务会计课程中要一直使用的工具。我们在第1章给出了详细的解释。鉴于此工具的重要性,我们选取了一个例子放在这里。做作业时你会发现它的用处。每张财务报表都用不同的方框标示。每一章中在我们列示财务报表时你都会看到这些不同的方框标示。

业务	资产			=	负债		+	所有者权益		
	现金	所有其他资产	(账户)		所有负债	(账户)		实收资本	留存收益	
								普通股	(账户)	
1	250					其他应付款		250		
2	850				850	应付票据				
3	(650)	650	不动产及设备							
4	(25)								(25)	营业费用
5	(300)	300	不动产及设备							
6	800								800	服务收入
7	(480)								(480)	工资薪金
8		20	备用品		20	应付账款				
9	(5)								(5)	股利
	440	+	970	=	870		+	250	+	290

~~~~~ 利润表      ===== 所有者权益变动表      —— 资产负债表      ---- 现金流量表

- 代表利润表。与利润表相关的经济业务金额会列示在会计等式工作底稿的曲线方框内。
- 代表所有者权益变动表。影响所有者权益的经济业务金额会列示在会计等式工作底稿的双线方框内。
- 代表资产负债表。只有业务的合计金额——每个账户的期末余额——才列示在资产负债表上。
- 代表现金流量表。可以在会计等式工作底稿的现金这一列中找到现金流入和流出。现金流量表对这些现金流入和流出做出解释。

我们所有的学生(包括会计专业和非会计专业的学生)都需要理解经济业务和财务报表之间的基本关系。总之,本书的企业运营视角为会计专业学生奠定了牢固基础,同时保证其内容与各专业相关。我希望本书会为学生提供所有能帮助他们真正了解会计的工具。

## 第3版的新颖之处

### 理解报告准则的最新进展:国际财务报告准则(IFRS)

了解国际财务报告准则(IFRS)——包括它是什么,意味着什么,什么时候出现——在全球化经济中日趋重要。在第3版中,我们在第1章对IFRS进行了介绍和解释。然后,贯穿全书,针对各章节的主题,我们对其中所涉及的美 国公认会计原则(GAAP)和国际财务报告准则(IFRS)的差异进行了注解。第11章新增IFRS模块,同时给出很多根据IFRS编制的财务报表的例子。

### 按正确的顺序学习:重新调整经营活动和投资活动的安排顺序

先提及经营活动(例如销售和存货),再涉及长期资产的获得和使用,这与美国财

务会计准则委员会(FASB)再次强调经营、投资和筹资活动的理念是一致的。这种顺序安排对学生有利,因为这与现金流量表和企业的运营过程一致。同时,由于这种调整反映出 IFRS 报表的构成方式,因此有助于学生为向 IFRS 靠拢做好准备。

### 让实践更容易:修订用方框标示的会计等式工作底稿

我们对用方框标示的会计等式工作底稿进行修改,从而使其更易于使用。资产仅按两列进行列示,一列是现金,另一列是其他资产;负债仅按一列列示,而不是像书中“难题”部分那样对每个资产和负债账户各设一列。这种新格式有利于我们在资产和负债列中找到空间将账户名称添加到每笔分录旁,从而让工作底稿更详细且更易懂。

### 强调伦理的重要性

随着当前经济中丑闻的出现,伦理作为会计的一个方面显得至关重要。为了避免学生牵扯进复杂的伦理陷阱中,第3版在每章开篇都引用了一个相关的近期案例,以强调伦理在会计和企业中的重要性。

### 包括你想学到的内容:修订货币时间价值内容

基于审稿人反馈的意见,我们将货币时间价值及债券发行收益的计算移至章节附录。现在就算你不了解现值概念,也能学习第7章长期负债。但是,如果有些教授想在课程中涉及这部分知识,也可以把附录合并到正文内容中一起讲解。

### 连接会计和企业:继续案例研究

通过案例看整个企业的运营过程能很好地帮助学生连接会计和整个企业蓝图。之前版本中的案例 Tom's Wear 现已更新为 Team Shirts,从而更易于计算折旧费用、预付费用以及商品销售成本。案例中的业务逐步增加,且每一章给出相应的计算,这更有助于学生循序渐进地学习。

### 紧随时代:案例更新

第3版提供了很多讨论企业当前所面临的经济问题的机会。例如,在第3章的商业视角部分,讨论了“绿色行动”的成本节约问题。纵观全书,像这样的例子能帮助学生了解企业的财务报表如何反映宏观经济的变化。

### 免费教辅资源\*

- 参考答案
- 试卷生成器
- 教师手册

---

\* 原版书各章课后“简易练习”“练习”“难题”三类习题均分为 A、B 两组,因 B 组习题与 A 组习题类似,为节省篇幅,本书只保留了 A 组习题。任课教师如需要 B 组习题,可向出版社免费申请。

## 致谢

感谢学院和学校老师对修订《财务会计:企业运营视角》所提供的帮助。他们提出了宝贵的意见和建议。感谢所有培生的工作人员对本书修订所付出的辛勤汗水,其中首先要感谢本书的开发编辑 Karen Mislér,她的能力、远见和耐心令人敬佩。我要由衷地感谢 Christopher Evans——我的朋友同时也是我的毕业生——对修订所提供的宝贵帮助。同时,对第3版的审稿人和校对人所提供的帮助表示衷心的感谢。

**致本教材的忠实读者:**感谢你们的支持,第3版才得以出版。是你们激励我不断探索教授财务会计基础课程的最好方法。特此感谢这二十年来一直鼓舞我的学生们,是你们让我有动力努力成为一名更出色的老师并成为一个更优秀的人。同时,也衷心感谢你们对本书提出的具体建议。

感谢我的家人、朋友,包括我在罗林斯大学的同事们给予我的机会和支持。感谢我的挚友,年复一年你们总是高于我的期望,你们知道我指的是你们,再次表示感谢。

最后,感谢我的儿子,谢谢你自始至终对我的支持和鼓励。我也一直从你和你的生活方式中受益匪浅。这本书就是献给你的!

简·L. 赖默斯

罗林斯大学克鲁莫尔商学院教授

# 目 录

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| 第1章 企业是什么 .....                             | 1   |
| 1.1 企业的组织形式和目的 .....                        | 2   |
| 1.1.1 什么是企业 .....                           | 2   |
| 1.1.2 企业经营的本质 .....                         | 3   |
| 1.1.3 企业所有制形式 .....                         | 4   |
| 1.2 企业活动及商品与服务的流通 .....                     | 8   |
| 1.3 企业决策的信息需求 .....                         | 9   |
| 1.3.1 谁需要企业经济业务的信息 .....                    | 10  |
| 1.3.2 会计信息:企业信息系统的<br>一部分 .....             | 12  |
| 1.4 财务报告概览 .....                            | 12  |
| 1.4.1 资产负债表 .....                           | 13  |
| 1.4.2 利润表 .....                             | 17  |
| 1.4.3 资产负债表和利润表的差异 .....                    | 17  |
| 1.4.4 股东权益变动表 .....                         | 18  |
| 1.4.5 现金流量表 .....                           | 19  |
| 1.4.6 信息流动和财务报表 .....                       | 22  |
| 1.5 真实公司的财务报表 .....                         | 22  |
| 1.6 经营风险、控制和伦理 .....                        | 25  |
| 第2章 会计信息质量 .....                            | 41  |
| 2.1 决策信息 .....                              | 41  |
| 2.2 会计信息的特征 .....                           | 43  |
| 2.2.1 什么使信息有用 .....                         | 43  |
| 2.2.2 财务报告假设 .....                          | 44  |
| 2.2.3 财务报告原则 .....                          | 45  |
| 2.3 财务报表的要素 .....                           | 46  |
| 2.3.1 企业第二个月的经济业务 .....                     | 46  |
| 2.3.2 资产 .....                              | 52  |
| 2.3.3 负债 .....                              | 53  |
| 2.3.4 所有者权益 .....                           | 54  |
| 2.3.5 财务报表项目的计量和确认 .....                    | 54  |
| 2.4 应计项目及递延项目 .....                         | 56  |
| 2.4.1 权责发生制会计 .....                         | 56  |
| 2.4.2 收付实现制会计与权责发生制<br>会计的对比 .....          | 56  |
| 2.4.3 会计期间和截止问题 .....                       | 56  |
| 2.4.4 投资者——所有者和债权人——<br>如何使用权责发生制会计信息 ..... | 57  |
| 2.4.5 说明财务报表提供的信息的<br>例子 .....              | 58  |
| 2.5 汇总——财务报表的目标 .....                       | 62  |
| 2.6 应用你的知识:比率分析 .....                       | 65  |
| 2.7 经营风险、控制和伦理 .....                        | 65  |
| 2.7.1 内部控制——定义和目标 .....                     | 66  |
| 2.7.2 有关财务报表的特殊内部控制<br>问题 .....             | 66  |
| 第3章 应计项目和递延项目:会计中时间<br>决定一切 .....           | 83  |
| 3.1 计量收益 .....                              | 84  |
| 3.2 应计项目 .....                              | 85  |
| 3.2.1 应计收入 .....                            | 85  |
| 3.2.2 应计费用 .....                            | 87  |
| 3.3 递延项目 .....                              | 90  |
| 3.3.1 递延收入 .....                            | 90  |
| 3.3.2 递延费用 .....                            | 92  |
| 3.4 应计项目和递延项目对财务报表的<br>影响 .....             | 98  |
| 3.4.1 Team Shirts 3月份的经济业务 .....            | 98  |
| 3.4.2 调整会计记录 .....                          | 101 |
| 3.4.3 编制财务报表 .....                          | 102 |
| 3.4.4 真实企业财务报表中的应计项目<br>和递延项目 .....         | 105 |
| 3.5 应用你的知识:比率分析 .....                       | 107 |
| 3.6 经营风险、控制和伦理 .....                        | 109 |
| 3.6.1 记录和更新会计记录中的错误<br>.....                | 109 |

|                                      |     |                                    |     |
|--------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|
| 3.6.2 会计信息的未授权使用 .....               | 109 | 5.4 Team Shirts 存货假设的应用 .....      | 192 |
| 3.6.3 会计数据的缺失 .....                  | 109 | 5.5 评估存货价值的复杂之处:成本与<br>市价孰低法 ..... | 198 |
| <b>第4章 商品和服务的结算:现金与应收款项</b><br>..... | 129 | 5.6 财务报表分析 .....                   | 198 |
| 4.1 对现金的控制 .....                     | 129 | 5.6.1 毛利率 .....                    | 198 |
| 4.1.1 保管现金 .....                     | 130 | 5.6.2 存货周转率 .....                  | 199 |
| 4.1.2 现金的职责分离 .....                  | 130 | 5.7 经营风险、控制和伦理 .....               | 200 |
| 4.1.3 银行存款余额调节表 .....                | 130 | 5.7.1 报废 .....                     | 201 |
| 4.2 现金的列报 .....                      | 135 | 5.7.2 存货丢失的伦理 .....                | 201 |
| 4.2.1 现金等价物 .....                    | 135 | <b>第6章 长期资产的购置与使用</b> .....        | 225 |
| 4.2.2 现金流量表 .....                    | 136 | 6.1 购置长期资产 .....                   | 225 |
| 4.3 应收账款和坏账费用 .....                  | 136 | 6.1.1 长期资产的种类:有形资产和无形<br>资产 .....  | 226 |
| 4.3.1 提供信用 .....                     | 136 | 6.1.2 采购成本 .....                   | 227 |
| 4.3.2 记录坏账 .....                     | 137 | 6.1.3 一揽子购买的分配 .....               | 228 |
| 4.3.3 估计坏账费用的方法 .....                | 138 | 6.2 使用长期有形资产:折旧和折耗<br>.....        | 228 |
| 4.3.4 冲销一笔特定的账款 .....                | 140 | 6.2.1 直线折旧法 .....                  | 229 |
| 4.3.5 直接冲销法 .....                    | 143 | 6.2.2 工作量(生产量)法 .....              | 232 |
| 4.4 信用卡销售 .....                      | 144 | 6.2.3 余额递减折旧法 .....                | 233 |
| 4.5 应收票据 .....                       | 144 | 6.2.4 折耗 .....                     | 235 |
| 4.6 Team Shirts 4 月份的经济业务 .....      | 145 | 6.3 使用无形资产:摊销 .....                | 236 |
| 4.7 应用你的知识:比率分析 .....                | 149 | 6.3.1 版权 .....                     | 236 |
| 4.8 经营风险、控制和伦理 .....                 | 150 | 6.3.2 专利 .....                     | 236 |
| 4.8.1 明确的责任分工 .....                  | 150 | 6.3.3 商标 .....                     | 236 |
| 4.8.2 文档管理的特定程序 .....                | 151 | 6.3.4 特许权 .....                    | 237 |
| 4.8.3 数据的独立内部核查 .....                | 151 | 6.3.5 商誉 .....                     | 237 |
| <b>第5章 存货的采购和销售</b> .....            | 168 | 6.3.6 研究与开发成本 .....                | 237 |
| 5.1 采购和销售商品 .....                    | 169 | 6.4 资产购置后的变化 .....                 | 238 |
| 5.1.1 营业周期 .....                     | 169 | 6.4.1 资产减值 .....                   | 238 |
| 5.1.2 采购库存商品 .....                   | 169 | 6.4.2 改善资产或延长其使用寿命的支出<br>.....     | 238 |
| 5.1.3 存货采购程序 .....                   | 170 | 6.4.3 调整使用寿命和残值的估计 .....           | 239 |
| 5.1.4 销售商品 .....                     | 174 | 6.5 销售长期资产 .....                   | 239 |
| 5.2 记录存货:永续盘存制与定期盘存制<br>.....        | 177 | 6.6 财务报表中长期资产的列报 .....             | 241 |
| 5.3 存货成本流转假设 .....                   | 178 | 6.6.1 报告长期资产 .....                 | 241 |
| 5.3.1 个别计价法 .....                    | 179 | 6.6.2 编制 Team Shirts 报表 .....      | 243 |
| 5.3.2 加权平均成本法 .....                  | 179 | 6.7 应用你的知识:比率分析 .....              | 247 |
| 5.3.3 先进先出法(FIFO) .....              | 181 | 6.7.1 资产收益率 .....                  | 247 |
| 5.3.4 后进先出法(LIFO) .....              | 181 | 6.7.2 资产周转率 .....                  | 247 |
| 5.3.5 存货成本流转假设如何影响财务<br>报表 .....     | 183 |                                    |     |

|                                 |     |                                  |     |
|---------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
| 6.8 经营风险、控制和伦理 .....            | 248 | 8.7.1 净资产收益率 .....               | 329 |
| <b>第7章 负债的会计处理</b> .....        | 265 | 8.7.2 每股收益 .....                 | 329 |
| 7.1 债券的种类 .....                 | 266 | 8.8 经营风险、控制和伦理 .....             | 331 |
| 7.1.1 确定负债 .....                | 267 | <b>第9章 现金流量表的编制和分析</b> .....     | 347 |
| 7.1.2 职工薪酬 .....                | 268 | 9.1 现金流量表的重要性 .....              | 348 |
| 7.1.3 其他短期负债:使用信用额度 .....       | 269 | 9.2 编制现金流量表的两种方法 .....           | 349 |
| 7.2 预计负债 .....                  | 269 | 9.3 权责发生制 vs. 收付实现制 .....        | 350 |
| 7.3 长期应付票据和抵押贷款 .....           | 271 | 9.3.1 销售收入 vs. 从客户处收到的现金 .....   | 350 |
| 7.4 长期负债:发行债券筹资 .....           | 273 | 9.3.2 工资费用 vs. 支付给职工的现金 .....    | 351 |
| 7.5 什么是债券 .....                 | 273 | 9.4 编制现金流量表:直接法 .....            | 352 |
| 7.5.1 发行债券:获得资金 .....           | 273 | 9.4.1 收入→从客户处收到的现金 .....         | 352 |
| 7.5.2 记录债券发行 .....              | 275 | 9.4.2 商品销售成本→向供应商支付的 .....       | 353 |
| 7.5.3 向债券持有者支付价款 .....          | 277 | 9.4.3 其他费用→为其他费用支付的现金 .....      | 354 |
| 7.6 Team Shirts 7 月份的经济业务 ..... | 281 | 9.4.4 直接法总结 .....                | 354 |
| 7.7 应用你的知识:财务报表分析 .....         | 286 | 9.5 编制现金流量表:间接法 .....            | 355 |
| 7.8 经营风险、控制和伦理 .....            | 287 | 9.5.1 以净收益为起点 .....              | 355 |
| <b>第8章 所有者权益的会计处理</b> .....     | 311 | 9.5.2 检查流动资产和流动负债账户 .....        | 356 |
| 8.1 公司所有者权益的组成部分 .....          | 311 | 9.5.3 比较直接法和间接法 .....            | 357 |
| ——实收资本 .....                    | 311 | 9.6 投资和筹资活动产生的现金 .....           | 357 |
| 8.1.1 股票——法定、已发行和发行在外 .....     | 312 | 9.6.1 投资活动 .....                 | 358 |
| 8.1.2 普通股 .....                 | 313 | 9.6.2 筹资活动 .....                 | 358 |
| 8.1.3 优先股 .....                 | 315 | 9.7 汇总 .....                     | 358 |
| 8.2 现金股利 .....                  | 315 | 9.8 应用你的知识:财务报表分析 .....          | 360 |
| 8.2.1 有关股利的重要日期 .....           | 316 | 9.8.1 经营活动产生的现金——AutoZone .....  | 361 |
| 8.2.2 普通股股东和优先股股东之间的 .....      | 317 | 9.8.2 投资活动产生的现金——AutoZone .....  | 361 |
| 股利分配 .....                      | 317 | 9.8.3 筹资活动产生的现金——AutoZone .....  | 362 |
| 8.2.3 股利支付案例 .....              | 317 | 9.8.4 现金流量表的其他特征 .....           | 362 |
| 8.3 库存股 .....                   | 318 | 9.8.5 自由现金流量 .....               | 362 |
| 8.3.1 为什么企业购买自己的股票 .....        | 318 | 9.9 经营风险、控制和伦理 .....             | 363 |
| 8.3.2 购买库存股的会计处理 .....          | 319 | <b>第10章 运用财务报表分析评估企业业绩</b> ..... | 386 |
| 8.3.3 出售库存股 .....               | 319 | 10.1 进一步探究利润表 .....              | 386 |
| 8.3.4 列报库存股 .....               | 320 | 10.1.1 终止经营 .....                | 387 |
| 8.4 股票股利和股票拆分 .....             | 321 |                                  |     |
| 8.4.1 股票股利 .....                | 321 |                                  |     |
| 8.4.2 股票拆分 .....                | 322 |                                  |     |
| 8.5 留存收益 .....                  | 322 |                                  |     |
| 8.6 Team Shirt 发行新股 .....       | 323 |                                  |     |
| 8.7 应用你的知识:比率分析 .....           | 329 |                                  |     |

|                                        |     |                                          |     |
|----------------------------------------|-----|------------------------------------------|-----|
| 10.1.2 非常项目 .....                      | 388 | 11.3.2 甜饼罐准备 .....                       | 427 |
| 10.2 财务信息的横向分析和纵向分析 .....              | 388 | 11.3.3 收入确认 .....                        | 427 |
| 10.2.1 横向分析 .....                      | 388 | 11.4 从 21 世纪初的企业丑闻中学到了什么 .....           | 428 |
| 10.2.2 纵向分析 .....                      | 389 | 11.5 2002 年《萨班斯-奥克斯利法案》 .....            | 429 |
| 10.3 比率分析 .....                        | 391 | 11.5.1 公司治理的关键参与者 .....                  | 430 |
| 10.3.1 回想所有比率 .....                    | 391 | 11.5.2 未来前景 .....                        | 431 |
| 10.3.2 包含现金流量的流动性比率 .....              | 392 | 11.6 评估公司治理 .....                        | 431 |
| 10.3.3 市场指标 .....                      | 393 | 11.6.1 定义并衡量好的公司治理 .....                 | 432 |
| 10.3.4 理解比率 .....                      | 393 | 11.6.2 如何评估企业的公司治理 .....                 | 432 |
| 10.4 运用比率分析 .....                      | 394 | 11.7 国际财务报告准则 (IFRS) .....               | 432 |
| 10.4.1 流动性比率 .....                     | 398 | <b>附录 A 百万书店 2009 年年报摘选</b> .....        | 441 |
| 10.4.2 盈利能力比率 .....                    | 399 | <b>附录 B 会计系统机制</b> .....                 | 474 |
| 10.5 财务报表分析——不仅仅是数字 .....              | 399 | 会计信息系统 .....                             | 474 |
| 10.6 经营风险、控制和伦理 .....                  | 400 | 总分类账会计系统 .....                           | 474 |
| <b>第 11 章 盈余质量、公司治理和国际财务报告准则</b> ..... | 424 | 借方和贷方 .....                              | 476 |
| 11.1 盈余为什么重要 .....                     | 424 | 会计循环回顾与总结 .....                          | 491 |
| 11.2 盈余质量 .....                        | 425 | Team Shirts 2010 年 3 月总分类账系统中的经济业务 ..... | 492 |
| 11.3 操纵盈余的惯用方式 .....                   | 426 | <b>术语表</b> .....                         | 512 |
| 11.3.1 巨额冲销 .....                      | 426 |                                          |     |

# 第1章 企业是什么

## 学习目标

当你学完本章,你应该能够:

1. 描述什么是企业以及企业的组织形式。
2. 将经济业务划分为经营活动、投资活动和筹资活动。
3. 描述会计信息的使用者,理解对他们而言会计信息的重要性。
4. 理解四大财务报表——利润表、所有者权益变动表、资产负债表和现金流量表——的基本要素;理解每张报表的作用,并能够用基本方法分析报表。
5. 认识真实公司的财务报表项目。
6. 描述企业经营中存在的风险以及伦理道德所扮演的角色。



## 伦理问题

### 如同 123 一样简单

当你被要求做一些你认为可能不道德的事情时,请先思考以下问题:(1) 这是合法的吗?(2) 这会伤害到别人吗?(3) 你会介意在晨报上看到自己的决策吗? 这些问题既不含糊其辞,也不拘泥于理论,这是每个人在决策时必须思考的问题。下面的例子证明了忽视这些问题将导致的严重后果。

2009年,伯纳德·麦道夫承认了11项长达数十年、涉案金额高达500亿美元的所谓庞氏骗局的重罪指控。用麦道夫自己的话讲,他完美地诠释了庞氏骗局的本质。

“我代表那些向我寻求投资建议并委托进行个人账户交易的客户和潜在客户,投资大型知名公司的股票、期权及其他证券产品,作为条件,我将回报他们利润和本金。但这一切都是虚假的。直到2008年12月11日我被逮捕之前,我从未像所保证的那样将这些资金投入证券市场。相反,这些资金被存到了大通曼哈顿银行的账户上。当那些客户想要得到期望的利润或收回本金时,我便把原本属于他们或者其他投资者银行账户上的钱支付给他们。”

(资料来源: Document#09-Cr-213(DC) filed with the United States District Court Southern District of New York on March 12, 2009.)

因未能出具有意义的独立审计报告,麦道夫的审计公司——Friedling & Horowitz 的注册会计师们也将面临法庭指控。在本章后面部分你会了解到,投资者的投资决策往往依赖于审计师对公司财务状况和业绩出具的公正的审计结论。2000年年初发生的安然事件和世界通信公司丑闻,让人们开始质疑审计师为什么没有发现这些公司存在的问题。

由于没能解决我们最初提出的三个问题,麦道夫和缺乏胜任能力的审计师们让千千万万的人倾

家荡产。麦道夫面临的 150 年监禁也将他的余生困在监狱里。但对审计师们的控诉至今仍未解决,你可以自行查阅后面到底发生了什么。

你认为会计重要吗?事实上,经常看电视或者阅读报纸的人都能意识到会计在日常生活中的重要性。对于从事企业经营的人来说,能看懂基本的会计信息显得日益重要。在本章的学习中,你将通过一个简单的公司案例了解到企业运作的基本理念,以及为什么财务报告对一个公司的成功如此重要。当你学习会计知识时,你也能更多地认识到我们的经济在发生什么,以及这些现实事件是如何与会计信息相关的。首先,你必须知道什么是企业。

## 1.1 企业的组织形式和目的

Sara Gonzales 喜欢打篮球,她也想开办一家属于自己的企业。在这几年参与当地娱乐部门举办的社团活动中,Sara 意识到这些社团没有属于自己的标志性队服——没有匹配的装备和 T 恤。最初,她成立了一家以定制印有社团标志的 T 恤为业务的企业。随着规模的扩展,越来越多地区的社团也想有与社团文化相匹配的 T 恤。现如今,她的公司 Team Shirts 已经发展成为一家大规模的基于网络的专门为各种类型的组织生产 T 恤的企业,其营业收入和利润逐年递增。

如何创办一家企业?一旦创立,如何才能让这家企业走向成功?通常来说,企业通过向社会提供商品和服务为股东创造利润。它的设立以融资为起点。Team Shirts 的首笔资金来源于 Sara 自己的 5 000 美元以及向她妹妹借的 500 美元。成立企业的资金被称为**资本 (capital)**,主要来自投资者——股东(比如 Sara),或者债权人,也就是贷款人(比如 Sara 的妹妹)。

为什么这些社团宁愿选择 Team Shirts 而不去购买其他公司的 T 恤呢?这关系到价值。我们之所以选择从 J. Crew 购买衣服,是因为这家公司为我们提供了附加值。比起去商场买衣服,我们似乎更愿意享受邮件预定再配送带来的便利性。J. Crew 的顾客们在这种服务体验中意识到了它的附加值。一家企业可能在一无所有的基础上白手起家而后创造价值,也可能仅仅是在现有的商品和服务上增加价值。对于一些顾客来说,J. Crew 方便快捷的预定和配送方式是其为消费者提供的附加值。而对另外一些消费者来说,这仅是一种可利用的特定形式。企业通过创造价值或者附加值为股东谋取利润。

Enterprise——一种企业组织形式的别称,根据其经营目的又被称为**营利性企业 (for-profit firm)**。而那些以为公众服务为宗旨、不以营利为目的、向社会大众提供商品和服务的企业被称为**非营利性企业 (not-for-profit firm)**。

非营利性企业的性质更接近于组织或机构,而非企业。虽然它的名称中带有“非营利”字眼,但它往往不会拒绝赚取利润。不同的是,非营利性组织不向股东分配利润,而是将这部分利润用于向社会提供更多的商品和服务。营利性组织和非营利性组织均创造价值。在本书中,我们主要探讨营利性组织——企业。

为了生存,Team Shirts 公司必须为消费者带来价值。Sara 从供应商处购买定制的 T 恤后再出售给她的客户。

### 1.1.1 什么是企业

图表 1.1 展示了一个企业简单的模型。