

财务会计

(美) 简 L. 赖莫斯 (Jane L. Reimers) 著
罗林斯大学
张华 杜美杰 译

Financial Accounting



机械工业出版社
China Machine Press

财务会计

(美) 简 L. 赖莫斯 (Jane L. Reimers) 著

罗林斯大学

张华 杜美杰 译



机械工业出版社
China Machine Press

本书视角独特、操作性强。虽采用传统的章节安排,但将当今企业的会计人员角色融入其中,全面介绍了会计借贷、会计等式、会计循环、财务报表等核心主题。包括附录中的结构安排和主题顺序都是基于作者多年的教学经验以及各方反馈而构建的。本书逻辑性强,反映了大多数会计教师的偏好。

本书适用于会计学、财务管理等经济类专业的本科学生。

Jane L. Reimers. Financial Accounting.

ISBN 0-13-149201-2

Copyright © 2007 by Pearson Education, Inc.

Simplified Chinese Edition Copyright © 2009 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(不包括中国台湾地区和香港、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。

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: 01-2006-4265

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / (美) 赖莫斯 (Reimers, J. L.) 著; 张华, 杜美杰译. —北京: 机械工业出版社, 2009.9

(会计与财务教材译丛)

书名原文: Financial Accounting

ISBN 978-7-111-28081-1

I. 财… II. ① 赖… ② 张… ③ 杜… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第144228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: 佟欣书 版式设计: 刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2009年9月第1版第1次印刷

184mm × 260mm · 28印张

标准书号: ISBN 978-7-111-28081-1

定价: 75.00元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

本社购书热线: (010) 68326294

投稿热线: (010) 88379007

致 谢

《财务会计》的出版得益于培生团队的支持和奉献。要是没有策划编辑Lean Buonanno的支持，本书是难以圆满完成的。Lean才华出众、富有专业精神且工作勤奋，也是我最乐于共事的优秀人士。这里，还要感谢那些默默无闻的辛勤工作者：策划总监Steve Deitmer，助理编辑乔安娜·多克塞(Joanna Doxey)，编辑部主任Jeff Shelstad，市场开发部主任安妮·托德(Annie Todd)、格伦·特纳(Glenn Turner)和梅格·特纳(Meg Turner)，营销部执行经理Jone Wannemacher，营销开发部经理凯瑟琳·麦克莱伦(Kathleen McLellan)，生产编辑麦克·雷诺兹(Mike Reynolds)，创意总监玛丽亚·兰格(Maria Lange)，设计师Steve Frim 和图片调研员Abby Reip。我还要感谢培生团队的前成员Bill Larkin和贝丝·托兰(Beth Toland)，他们在本书形成的早期阶段做出了重大贡献，并给予了大力支持。

还要感谢Tina Carpenter、Ann DeCapite、Chirs Evans、Greg Gerard和John Salter的创作灵感和对本书所做的重大贡献。特别要感谢我的好友Jule Gassenheimer、查尔斯·布兰登(Charles Brandon)、Ralph Drtina以及我在罗林斯大学克阿玛商学院的其他同事，他们给予了我极大的支持和鼓励。正是这些工作人员、同事及学生们的杰出贡献才成就了本书。

我要感谢书稿审查人：你们的意见和建议是无价之宝，给了我许多的启迪。我要感谢我的那些同事，你们顶着芝加哥1月寒冷的天气，用整个周末来评阅本书。你们所做的这一切对我太重要了。

最后，要特别感谢我的家人和朋友们。两年来，他们给予我真爱、理解和建议。我还要特别感谢我儿子的见解、建议和鼓励。

前言

会计推动了经营的变革

直到20世纪初爆发的会计丑闻撼动商业界，我们这些会计学教授才开始改变教授基础财务会计的方法。过去，我们大多教授的是那些编制已存在数十年的财务报表所需的基础理论和惯例。不过，在大量丑闻事件发生后，会计已成了热门话题。

安然公司和安达信会计师事务所的倒闭，还有当前正在艰难实施的《萨班斯—奥克斯利法案》(2002年)，这一切不仅带来了会计的变革，也带来了经营的转变。我写作本书的目的也在于这方面，为的就是将当今商业活动中的事件与会计信息结合起来，其实它们之间本身就存在必然联系。如今，会计的重要性是不言而喻的，无须教授们做任何辩护。只要翻阅一下《华尔街日报》、《商业周刊》或那些地方性报纸，就不难得到印证。

为了让来自各个专业——从运动管理与时装设计到财务与会计——的学生掌握一些有关会计及经营的知识，我们必须让他们关注当今商业活动中的重大事件。我们可以把风险及其控制与职业道德问题结合在一起，从而让他们了解我们所教授的基础会计的实际意义。例如，借助于当前重大事项，可以解释为什么投资者和管理人员对收益的关注会使我们所教授的基本会计理论焕发生机。

会计教育家也意识到了我们所面临的巨大挑战和机遇：如今，商业环境已经发生了变化，因此我们所教授的学生，他们的需要也发生了变化。就商务课程而言，我们需要教授更多关于公司治理的知识，让我们的学生——未来的商业领袖——懂得怎样担负起确保公司正直经营并保持投资者信心的责任。作为财务报告内容之一，公司治理往往成为财务报表用户的关注点。考虑到这层关系，本书的目标就是能生动并完整地展示出会计在当今商业活动中的作用。

教学背景

20多年来，我一直从事基础财务会计教学。在密歇根大学获得博士学位后，先后在杜克市待了4年，在佛罗里达州待了14年，过去3年则一直待在位于佛罗里达州冬季公园的罗林斯大学。我所教授的学生有传统的，也有非传统的，有会计专业的，也有诸如经济学、服装设计等专业的。我在大礼堂讲过课，也在中小型教室讲过课，甚至给数百名学生开设过在线课程。凭借所获得的教育学学士学位、会计学硕士学位以及多年的教学经验，在会计教育史上这一特殊时刻，我写作完成了本书。真诚希望学生和老师读完本书后对会计抱有与我相仿的热情与重视。

本书介绍

本书采用传统的结构安排，覆盖到那些核心会计概念，并将当今商业事件以及广泛的市场反馈整合在一起。

企业风险、控制与职业道德

虽然本书各章采用传统编写顺序，但每一章都讨论到“企业风险、控制与职业道德”方面的内容。例如，第2章阐述了财务记录缺乏精确性所带来的风险及控制；第4章则阐述了企业漏记交易所带来的风险及控制。结合当今会计行业的环境以及《萨班斯—奥克斯利法案》的实施，如此这般的完整阐述有助于学生明白“企业风险、控制与职业道德”对公司经营及财务报告的各个方面的重要性。完整阐述也有助于学生理解公司治理是公司全体员工的责任，而不仅仅是管理人员和会计师的责任。对于首次选修本课程的非会计专业，特别是商务类专业的学生而言，选修本课程可使他们领略到选修其他课程所无法接触到的重要内容。

内容与结构安排

尽管采用传统的章节安排，但本书仍然将当今企业的会计人员角色融入其中，此外还全面介绍了会计借贷、会计等式、会计循环、现金流量表等核心主题。包括附录在内的结构安排和主题顺序都是基于作者的教学经验、200多位评论员与访谈小组成员的详细反馈来仔细构建的。因此，本书的体系结构不仅逻辑性强，而且反映了大多数会计教师的偏好。

关于本书的体系安排，需要注意以下关键问题：

1. 本书前两章介绍了会计等式，以便学生在学习第3章的借贷内容前就能够了解交易和财务报表。
2. 除了“存货的报告与分析”这一章（第6章）以外，各章的顺序总体上与资产负债表的体系相一致。此外，将第6章直接放在“商品运营的会计处理”（第5章）之后，也是为了让学生对存货有一个全面的了解，而不是一无所知。
3. 现金流量表的应用堪称贯穿全书，而且以直观而非程式化的方式加以展示。第11章对编制现金流量表进行了全面的阐述。这样，即使从未编制过现金流量表，学生仍然能看懂现金流量表的内容。
4. 每章均以“企业风险、控制与职业道德”结尾，从而可以强化会计信息重要的理念，同时可以突出全体员工在风险控制中的作用。

丰富的练习

众所周知，熟能生巧。会计技能的学习当然也是如此。本书各章最后都附有总结和大量练习，以供各种教学模式之需。例如，单选题可帮助学生评估他们对概念及简单公式的理解程度；练习题和经典习题提供了比单选题更有挑战性的练习机会；而分析题则提供了最为复杂的练习机会。

罗林斯大学会计学教授

简 L. 赖莫斯

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。另外，财务会计在会计学科体系中处于承前启后的地位，既是基础会计的具体运用，又是进一步学习高级财务会计的必要前提。通过本课程的教学，使学生比较全面、系统地掌握财务会计的基本理论、基本知识和基本技能，能熟练和正确运用财务会计核算方法并熟练编制和分析相关财务报表。

前期需要掌握的知识

经济学、管理学、基础会计等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第1章 企业与会计的联系	(1) 了解会计的概念及它对企业的重要性 (2) 了解使用财务报告制定决策 (3) 理解基本财务报表和会计等式 (4) 了解财务报表分析	4	6
第2章 编制财务报表 分析企业交易	(1) 理解财务报告的目标、假设和质量 (2) 进一步了解企业资产负债表 (3) 进一步了解企业利润表 (4) 进一步了解企业股东权益变动表 (5) 进一步了解企业现金流量表 (6) 了解财务报表附注 (7) 掌握企业交易和财务报表 (8) 了解财务报表分析——流动比率	8	10
第3章 会计信息系统与会计循环	(1) 理解追踪企业交易 (2) 理解记录利润表交易 (3) 理解会计循环 (4) 掌握记录交易、过账及编制未调整的试算平衡表 (5) 了解财务报表分析	8	10
第4章 权责发生制与会计循环	(1) 理解计量收入——记录收入和费用 (2) 理解时间性差异 (3) 掌握编制调整分录和财务报表 (4) 掌握结清收入和费用账户 (5) 了解财务报表分析	4	8
第5章 商品运营的会计处理	(1) 了解商业企业 (2) 掌握购买用于销售的商品 (3) 掌握销售商品 (4) 掌握记录存货：永续盘存制和定期盘存制	8	10

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第5章 商品运营的会计处理	(5) 理解多步式利润表 (6) 掌握财务报表分析——毛利率和利润率	8	10
第6章 存货的报告与分析	(1) 了解存货成本流转假设 (2) 理解存货成本流转假设对财务报表的影响 (3) 理解存货计价的复杂性：成本与市价孰低法 (4) 掌握财务报表分析——存货周转	8	10
第7章 现金、应收账款与坏账费用	(1) 掌握应收账款和坏账费用 (2) 掌握应收票据 (3) 理解现金控制 (4) 理解现金的报告 (5) 掌握用比率法分析应收账款	6	10
第8章 长期经营性资产的报告与解释	(1) 掌握固定资产的购买 (2) 掌握长期有形资产的使用：折旧与折耗 (3) 掌握无形资产的使用：摊销 (4) 掌握资产购买后的变动 (5) 掌握长期资产的出售 (6) 理解长期资产在财务报表中的报告 (7) 掌握财务报表分析——资产回报率与资产周转率	8	10
第9章 负债的报告与解释	(1) 掌握完全可确定的负债 (2) 掌握或有负债 (3) 掌握长期应付票据和抵押 (4) 掌握长期负债：通过发行债券筹集资金 (5) 掌握财务报表分析——财务杠杆和负债比率	8	10、
第10章 所有者权益的报告与解释	(1) 掌握构成所有者权益的实缴资本 (2) 理解现金股利 (3) 理解库藏股 (4) 理解股票红利和股票分割 (5) 掌握留存收益 (6) 掌握财务报表分析	8	10
第11章 现金流量表的编制与分析	(1) 理解现金流的种类 (2) 理解权责发生制和收付实现制 (3) 理解编制并提交现金流量表的两种方法 (4) 掌握现金流量表：间接法 (5) 掌握经营活动现金流：直接法 (6) 掌握来自投资与筹资活动的现金 (7) 掌握编制完整的现金流量表 (8) 掌握财务报表分析——用现金流来评估业绩	8	10
第12章 基于财务报表分析的公司业绩评估	(1) 理解对利润表的深入分析 (2) 理解财务信息的横向和纵向分析 (3) 掌握比率分析 (4) 了解财务报表分析——不只是数字分析	6	8
第13章 收益质量与公司治理	(1) 了解收益的重要性 (2) 理解收益质量 (3) 理解操纵收益的常见方法 (4) 了解来自21世纪初所发生的商业丑闻的教训 (5) 了解《萨班斯—奥克斯利法案》(2002) (6) 了解公司治理评估	6	8
	课时总计	90	120

说明

- (1) 在课时安排上，对于会计本科专业建议按周6开设，共90学时；对于经营类本科的共同课可以按周4开设，共60学时。
- (2) 在课时安排上，对于高职类会计专业建议按周8开设，共120学时；对于高职类经营专业的共同课可以按周6开设，共90学时。
- (3) 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。

目 录

致谢

前言

教学建议

3.6 企业风险、控制与职业道德 …68

附录3A 利用T型账户分析问题 ……82

第1章 企业与会计的联系 ……1

- 1.1 会计的概念及它对企业的
重要性 ……1
- 1.2 使用财务报告制定决策 ……3
- 1.3 基本财务报表和会计等式 ……5
- 1.4 财务报表分析 ……11
- 1.5 企业风险、控制与职业道德 …12

第2章 编制财务报表 分析企业 交易 ……24

- 2.1 财务报告的目标、假设和质量…25
- 2.2 进一步了解资产负债表 ……27
- 2.3 进一步了解利润表 ……30
- 2.4 进一步了解股东权益变动表 …32
- 2.5 进一步了解现金流量表 ……32
- 2.6 财务报表附注 ……33
- 2.7 企业交易和财务报表 ……34
- 2.8 财务报表分析——流动比率 …39
- 2.9 企业风险、控制与职业道德 …40

第3章 会计信息系统与会计循环 …53

- 3.1 追踪企业交易 ……54
- 3.2 记录利润表交易 ……57
- 3.3 会计循环 ……59
- 3.4 记录交易、过账及编制未
调整的试算平衡表 ……60
- 3.5 财务报表分析 ……66

第4章 权责发生制与会计循环 ……85

- 4.1 计量收入——记录收入和费用…86
- 4.2 时间性差异 ……86
- 4.3 编制调整分录和财务报表 …100
- 4.4 结清收入和费用账户 ……105
- 4.5 财务报表分析 ……109
- 4.6 企业风险、控制与职业道德…109

第5章 商品运营的会计处理 ……128

- 5.1 商业企业 ……128
- 5.2 购买用于销售的商品 ……129
- 5.3 销售商品 ……134
- 5.4 记录存货：永续盘存制和
定期盘存制 ……137
- 5.5 多步式利润表 ……139
- 5.6 财务报表分析——毛利率和
利润率 ……140
- 5.7 企业风险、控制与职业道德…142
- 附录5A 采用定期盘存记录交易…151

第6章 存货的报告与分析 ……154

- 6.1 存货成本流转假设 ……155
- 6.2 存货成本流转假设对财务
报表的影响 ……158
- 6.3 存货计价的复杂性：成本
与市价孰低法 ……163
- 6.4 财务报表分析——存货周转…164
- 6.5 企业风险、控制与职业道德…166
- 附录6A 永续盘存制 ……175

附录6B 存货计价错误	177	附录9A 货币的时间价值与现值	267
附录6C 估计期末存货的 毛利润法	179	附录9B 债券溢价或折价发行的 收入计算	271
第7章 现金、应收账款与坏账 费用	180	附录9C 债券折价和溢价的 摊销——实际利率法	272
7.1 应收账款和坏账费用	181	附录9D 租赁与退休金	275
7.2 应收票据	188	第10章 所有者权益的报告与 解释	278
7.3 现金控制	189	10.1 构成所有者权益的实缴 资本	278
7.4 现金的报告	194	10.2 现金股利	282
7.5 用比率法分析应收账款	194	10.3 库藏股	285
7.6 企业风险、控制与职业道德	196	10.4 股票红利和股票分割	288
第8章 长期经营性资产的 报告与解释	206	10.5 留存收益	289
8.1 固定资产的购买	207	10.6 财务报表分析	290
8.2 长期有形资产的使用： 折旧与折耗	209	10.7 企业风险、控制与职业 道德	292
8.3 无形资产的使用：摊销	215	第11章 现金流量表的编制 与分析	303
8.4 资产购买后的变动	218	11.1 现金流的种类	304
8.5 长期资产的出售	220	11.2 权责发生制和收付实现制	305
8.6 长期资产在财务报表中 的报告	222	11.3 编制并提交现金流量表的 两种方法	307
8.7 财务报表分析——资产 回报率与资产周转率	222	11.4 现金流量表：间接法	307
8.8 企业风险、控制与职业道德	224	11.5 经营活动现金流：直接法	310
附录8A 折旧与税收	238	11.6 来自投资与筹资活动 的现金	313
第9章 负债的报告与解释	239	11.7 编制完整的现金流量表	314
9.1 完全可确定的负债	240	11.8 财务报表分析——用现金 流来评估业绩	317
9.2 或有负债	242	11.9 企业风险、控制与职业 道德	320
9.3 长期应付票据和抵押	245		
9.4 长期负债：通过发行债券 筹集资金	247		
9.5 财务报表分析——财务杠杆 和负债比率	255		
9.6 企业风险、控制与职业道德	257		

第12章 基于财务报表分析的公司业绩评估	335	13.2 收益质量	359
12.1 对利润表的深入分析	335	13.3 操纵收益的常见方法	359
12.2 财务信息的横向和纵向分析	338	13.4 来自21世纪初所发生的商业丑闻的教训	361
12.3 比率分析	339	13.5 《萨班斯-奥克斯利法案》(2002)	363
12.4 财务报表分析——不只是数字分析	346	13.6 公司治理评估	367
12.5 企业风险、控制与职业道德	346	附录A 沃尔玛年报(摘录)	373
附录12A 综合收益	354	附录B 塔吉特10-K(摘录)	407
附录12B 证券投资	355	附录C 术语表	427
第13章 收益质量与公司治理	357	附录D 复利现值系数表和年金现值系数表	434
13.1 收益的重要性	358		

第 1 章

企业与会计的联系

内容回顾

- 评价自己对基本商业术语的掌握情况，学习《萨班斯-奥克斯利法案》2002。

本章重点

- 为什么会计对于企业来说至关重要以及如何解读四张基本财务报表。

学习目标

- 定义会计并解释为什么会计信息十分重要。
- 确定会计信息的使用者，并解释财务会计准则是如何制定的。
- 解释四大基本财务报表的内容。
- 解释财务报表分析及财务比率分析的应用。
- 辨识与企业相关的风险以及如何控制这些风险。

决策权交给你

谁拥有苹果公司？

在2001年iPod问世后，苹果公司在音乐界掀起一场风暴。以下是《商业周刊》原文：“正如过去Mac改革了电脑行业，苹果再次改变世界。这次，轮到了音乐界……自索尼公司在1979年引入随身听后，直到今天，苹果的小型iPod可以说从根本上改变了人们享受音乐的方式。”

苹果公司是如何起步的呢？史蒂夫·沃兹尼亚克是20世纪70年代在惠普的一名计算技术工程师。图形师史蒂夫·乔布斯鼓励他辞掉在惠普的工作，开创自己的公司。1977年7月3日，公司正式成立了，地点就在乔布斯的车库里，两个好朋友以合伙人身份开始了创业之路。

1980年12月12日，苹果公司上市，这意味着公司开始向公众出售其股份。当天每股开盘价为22美元，收盘价达29美元。

1977年，是谁拥有苹果公司？今天，又是谁拥有苹果公司？在本章结束的时候，“决策权交给你”专题将会向你展示如何利用本章所学知识来回答这些问题。

1.1 会计的概念及它对企业的重要性

看报纸时，你可能会经常看到和会计有关的头条新闻。2005年7月，电信巨头世通公司的前总

裁贝纳德·埃伯斯因涉嫌美国史上最大的一起会计欺诈案——金额高达110亿美元的公司会计欺诈，被判刑25年。能源巨头安然公司的前总裁肯·莱的审判将于2006年开庭。2001年，能源生产公司——安然的破产，使得上百万美元的雇员养老金化为乌有。作为安然的外部审计机构，安达信会计公司也卷入了这场丑闻。外部审计人员是企业聘请来审核其财务记录的会计人员。安然丑闻被认为是著名会计公司的耻辱。安然的执行官没有充分披露公司对投资者的债务情况，而世通的执行官则在公司会计记录中使用了一种可以隐藏费用从而使公司看上去比实际获利更多的会计方法来记录交易（transactions）——企业活动。两家公司都申请了破产保护，他们的投资者和员工则损失了数十亿美元。

解读新闻里的会计故事可以帮你理解当前的企业环境。尽管会计经常被称为“商业语言”，但是会计不仅仅如此。会计是每家公司做记录的方式，比如，我们挣到足够的钱了吗？我们花的钱是不是太多了？经理们使用会计信息进行商业决策，例如生产多少产品、以什么价格销售这些产品等等。从专业角度来说，会计（accounting）是确认、计量和报告企业财务信息给各种使用者的过程。会计是想要投资于企业的人最重要的信息来源之一。所以，对于企业人员和投资者来说，理解企业披露的会计信息是十分重要的。

记住，只有负面的会计新闻才会成为头条新闻。在世界上成千上万家的企业里，绝大多数企业还是负责任地经营，并尽可能准确地披露其财务信息。

学了会计，你就会理解像施乐、泰科、南方保健、Adelphia等公司做假账是怎么回事。预览一下“会计新闻”。每章都有一个或多个“会计新闻”专题，讲述摘自《华尔街日报》、《纽约时报》、《财富》等报纸或杂志的相关的新闻故事。

在你可以理解一些公司怎样以及为什么做假账之前，你必须了解“账簿”——公司的会计记录。但是，在此之前，你必须理解企业都是干什么的。

会计新闻——职业道德

做假账的南方保健公司

2005年7月，南方保健公司的前首席执行官（CEO）Richard Scrushy被宣告无罪，即他不涉嫌该公司27亿美元会计欺诈的任何犯罪行为。陪审团认为他没有帮助公司做假账。做假账是指虚构会计信息以使公司财务业绩看起来比实际好。在学习会计记录——账簿时，你会看到企业如何记账以及如何做假账。虽然未发现南方保健公司的CEO涉嫌财务报表欺诈，但公司的其他部分员工被指控有罪并被判入狱。如下是南方保健公司员工做假账的过程：公司在全国各地的业务分部都将会计信息——合法数据送到位于伯明翰的公司办公室。在那里，财务部员工将加入一些信息以改善公司的报告利润。按照欺诈发现后核记录记录的会计人员所言，“他们就是往上堆数。”

深入思考

你认为南方保健公司做假账的员工应该比家具或电脑公司做假账的员工面临更严厉的惩罚吗？为什么？

问：南方保健公司怎么做假账的？

答：他们只是堆积他们想要的数字。

资料来源：Dan Morse and Evelina Shmukler, “Witness Details How Books Were Cooked at HealthSouth,” *Wall Street Journal Online*, January 28, 2005.

1.1.1 企业是做什么的？

企业是如何起步的，一旦创建起来，它又如何走向成功？一般来说，企业建立的目的是通过提供商品或服务来使它的所有者获利。如果你想创建企业，第一步就是获得财务资源——货币资金。依此发展起来的最有名的公司之一就是苹果公司。这家国际著名的计算机公司以1 300美元起家，即

使这点资金也是史蒂夫·乔布斯和史蒂夫·沃兹尼亚克变卖自己的一些私人物品筹集来的。在乔布斯的车库里，他们组合出了最早的个人计算机，并以666美元出售。今天，苹果公司在MP3市场上因iPod而闻名。

从最小的当地小店到像苹果公司这样的国际知名公司，有一点是所有企业共有的：他们为我们提供了商品和服务。一家企业可能从零开始创造出自己的产品，或者可能将别人制造的产品卖给最终消费者。

以下列出了3家公司提供的产品或服务的一些例子：

- 苹果公司：电脑和iPod。
- 亚马逊：在家中便捷的网上购物。
- 百思买：各种电子产品。

创造或增加价值从而为所有者盈利的公司被称为营利企业。相反，提供商品或服务是以帮助人们而不是营利为目的的企业被称为非营利组织。非营利组织，诸如圣聚德儿童医院或救世军，与其称为企业，不如称为组织或机构更合适。即使它被称为非营利性的，但这种组织也并非不盈利。所不同的是，非营利组织将其所获利润用来为其所服务的人们提供更多的商品和服务，而不是向所有者分利。营利组织和非营利组织都提供价值。在本书中，我们主要讲的是营利组织，即企业。

1.1.2 经营企业所需的会计信息

随着企业活动——获得生产产品和服务的所需资源，出售这些产品，收回产品销售收入——的开展，会计人员将这些活动的信息记录到企业信息系统中。不管是否计算机化，会计系统都是企业的基本信息系统。没有会计人员收集的财务信息，企业经理就无法制定日常决策。思考会计人员记录的以下几种信息：

- (1) 企业从投资者和债权人处得到的资金。
- (2) 购买企业经营所需的设备、材料和服务。
- (3) 购买存货 (inventory) ——将要销售给顾客的商品。
- (4) 销售以及销售收入的收回。

这是所有的会计信息。所有内部人员（所有者及企业员工），外部人员（债权人、政府部门及潜在投资者），都会使用该信息。

企业必须成功地计划、实施并评价其商业活动。如果企业能做好这三步，就可以生存下去。如果能做得非常好，那就可以盈利。一般情况下，人们认为利润就是所挣的钱。现在让我们来具体讨论。利润 (profit) 是企业出售产品或提供服务带来的收入 (revenue) 与成本之差。企业评估新项目时，会估计其计划所得收入及所需成本。企业希望确保项目是盈利的。

一展身手

1. 什么是会计？
2. 定义利润。

答案：(1) 会计是确认、计量和报告财务信息给决策者的过程。(2) 利润是部门、项目或者企业所赚得的收入与成本之差。

1.2 使用财务报告制定决策

既然已经了解企业是做什么的，那么我们就开始讨论企业交易产生信息的具体类型以及人们如何使用这些信息。

为了创建新企业，苹果公司的创始人需要做出很多决策。首先，怎样为企业筹资？企业应该采用什么样的组织形式？应该生产多少台电脑？应该从哪些公司购买零部件？应该给电脑定在何等价

位？杂志广告应该付多少钱？

获得现金，使用现金来购买原材料，将原材料生产成产品或服务，将产品或服务提供给消费者，最后收回现金，这一系列的企业活动被称为一个**营业周期**（operating cycle）。苹果公司的一个营业周期如图1-1所示。

苹果公司完成一个营业周期后，会面临更多需要制定的决策：应当制造更多iPod，再完成一个营业周期吗？如果这样，应该从同样的供应商那里买比上次更多的零部件吗？苹果公司的会计人员通过提供以下信息，可以帮助经理们回答这些问题：

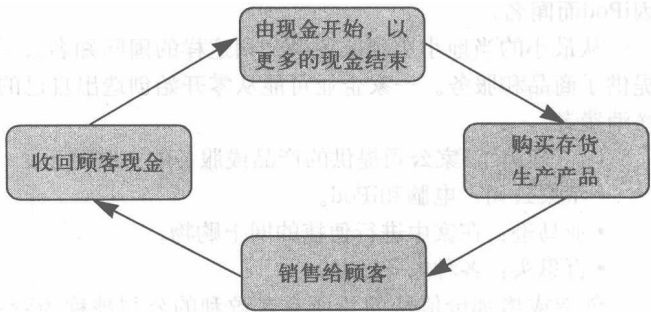


图1-1 营业周期

- 会计期间的销售收入。会计期间是公司用来评价业绩的时间长度。可以是1个月，1个季度（3个月），也可以是1年。
- 为实现销售而发生的成本。
- 期末剩余的零部件。

苹果公司还需要关于不同供应商可靠性及商品质量的信息，以判断选择哪家供应商。然而，大多数经理都希望在制定决策前先得到会计信息。如果数据不好，就没必要再浪费时间研究供应商的可靠程度了。

1.2.1 财务报表的内部和外部使用者

公司会计信息使用者既有内部的也有外部的。会计信息最突出的内部使用者是企业经理。经理们计划、实施并评价企业的经营。为有效地发挥这些功能，经理必须知道企业都做过什么，现在正在做什么，以及下一步应该做什么。管理会计是专门关注内部信息的会计领域，不受任何一般准则或报告规则的约束。

- 财务会计，是本书课程的主题，是专门关注向外部使用者报告会计信息的会计领域。企业以财务报表的形式提供信息。财务报表是关于企业财务状况和业绩的报告。本书中会介绍到的具体准则和指导方针规范以及会计报表的编制工作。尽管财务会计向企业外部使用者提供信息，但经理们同样需要这些信息来制定决策。

需要企业信息的外部使用者包括：政府、债权人、潜在投资者、供应商、顾客、员工。

- 政府：每个州的税务部门都需要会计信息来计算每个公司的应纳销售税。美国国税局（IRS）要求企业提交关于收入和费用的信息。
- 债权人：银行和其他机构借给企业资金。银行要求提供关于公司财务业绩的信息，以确定其是否具有还款能力。
- 潜在投资者：你愿意拥有苹果公司的股票吗？如果愿意，你就是一个潜在投资者。假如苹果公司的创建者们想要为企业新增所有者，那就意味着他们想要人们为企业投资，回报就是获得公司的部分所有权。潜在所有者——比如你——想要在投资前获得关于公司的可靠信息。证券交易委员会（SEC）要求上市公司给潜在投资者提供准确可靠的信息。这意味着企业财务报表信息必须经过审计。审计信息由被称做**注册会计师**（certified public accountants, CPAs）的职业会计人员检验。虽然注册会计师们经常记账和编制纳税申报单，但这些职能也可以由其他人执行。一名H&R Block税务服务公司的非注册会员就可以为你编制纳税申报单，一名非注会簿记员也可以记录一家企业的账簿。但是只有注册会计师才可以审计企业财务报表。在我们评价真实公司的财务报表时，会对审计做进一步探讨。
- 供应商、顾客、员工：这些群体需要关于公司财务状况的有用信息以决定是否为其工作或与其做生意。

1.2.2 谁制定财务报告指导方针

既然财务会计信息有如此之多的使用者，企业在编制财务报表时使用相似的报告方针就显得十分重要。这样的话，所有的外部使用者都将知道怎样阅读和分析这些信息。财务报表基于一个广泛的指南——公认会计准则（generally accepted accounting principles, GAAP）。

谁负责制定这些指导方针呢？图1-2列出了参与制定审计和会计准则的各级团队。责任由国会开始。国会通过了1933年和1934年的《证券法》，建立了**证券交易委员会**（Securities and Exchange Commission, SEC）。这些法案是对1929年大萧条前的股市暴跌而产生的经济危机做出的反应。证券交易委员会被授权监管主要股票交易所上市公司的活动及财务报告。

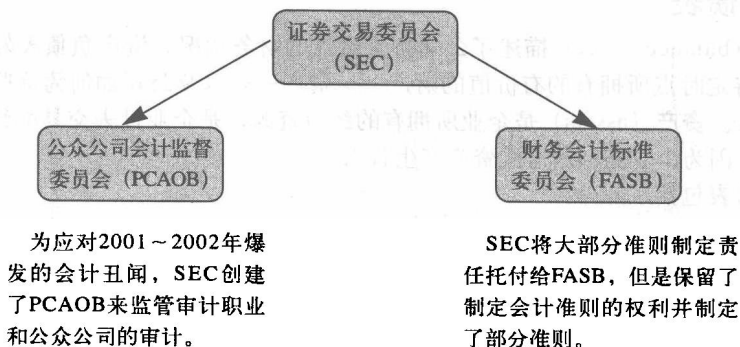


图1-2 谁制定财务报告指导方针

证券交易委员会将大部分制定财务准则的责任托付给一个独立组织——**财务会计标准委员会**（Financial Accounting Standards Board, FASB）。该组织由专业的企业家、会计人员和会计学者组成，他们都来自私人部门，是非政府人士，负责制定当前的会计准则。会计准则规定了企业报告其活动的方式，因此企业对FASB的工作非常关注。由于2001~2002年大量会计丑闻的曝光，一个新的独立委员会——**公众公司会计监督委员会**（Public Company Accounting Oversight Board, PCAOB）被建立起来，用以监管审计职业和审计准则。根据PCAOB的官方网站（www.pcaobus.org）所描述，PCAOB是一个“私有机构、非营利公司，目的是监管公众公司的审计人员编制充实、公允、独立的审计报告以保护投资者甚至公众利益。”

一展身手

1. 谁制定会计准则？
2. 什么是注册会计师（CPA）？

答案：（1）证券交易委员会（SEC）和财务会计标准委员会（FASB）制定绝大多数会计准则。（2）注册会计师（CPA）是有资格进行财务报表审计的会计人员。

1.3 基本财务报表和会计等式

了解了谁使用财务信息以及为什么要用这些信息，下面来深入学习这些信息的详细内容。公司使用四张会计报表及其附注来报告其过去业绩和财务状况：

（1）资产负债表。（2）利润表。（3）所有者权益变动表^①。（4）现金流量表。还有财务报表附注。

^① 当企业只有一个所有者时，所有者权益使用单数形式“owner's equity”；当企业有一个以上所有者时，所有者权益使用复数形式的“owners' equity”。在所有者人数不清楚的情况下，本书通常使用复数形式。

只有可以用货币单位（美国即为美元）表示的信息，才可以纳入财务报表中。这被称为**货币计量假设**（monetary unit assumption）。在学习每张报表中报告的项目时，你会看到该假设将帮助你决定哪些可以纳入表中而哪些不可以。

一个公司的财务报表包括四种基本报表——资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表，以及一个同样重要的部分——**财务报表附注**（notes to the financial statements）。这些附注，有时是指脚注，是财务报表不可或缺的部分。附注描述了公司主要的会计政策并提供了其他披露以帮助外部使用者更好地理解财务报表。在学习这四张报表时，记住你将在附注中找到每一项的附加信息。

1.3.1 资产负债表

资产负债表（balance sheet）描述了公司特定时点的财务状况。资产负债表好像一张快照，抓拍了公司在某一特定时点所拥有的有价值的财产——**资产**——以及公司如何为这些资产筹资——是借债还是股东投入。**资产**（assets）是企业所拥有的经济资源，是企业过去交易的结果，但是提供了潜在的未来收益，因为企业能利用这些资产产生收入。

一张资产负债表包括三部分：

(1) 资产。(2) 负债。(3) 所有者权益。

下面的关系被称做**会计等式**（accounting equation），是资产负债表的基础：

资产	=	负债	+	所有者权益
资产	=	要求权		
		债权人的		所有者的

交易是最基本的企业活动。交易来自于企业与外部机构的交换。企业发生的每笔交易都会被记录在会计等式中。当获得一项资产时，它既属于企业债权人，又属于所有者。债权人是企业欠钱的人或公司。例如，如果你有一项汽车贷款，给你提供贷款的银行就是你的债权人。债权人对于他们提供的任何资产具有要求权。他们将会在未来某一时点上要回其资产或等价物。所有者对其提供的任何资产也有要求权，但是他们不需要在某一时点上将其收回。每笔交易都会改变会计等式，但是，会计等式务必保持平衡。在第2章，你会学习如何组织并整合企业交易以编制四张基本财务报表。现在，我们学习每张报表的格式和内容。

表1-1展示了苹果公司的一张简化资产负债表。你还无法理解该财务报表中的所有项目，但是随着你对本章的学习，你将学会辨识报表的一些具体特征。当你阅读资产负债表中的信息时，请参照这张表。

如表1-1所示，苹果的资产包括现金，短期投资，应收账款——顾客欠企业的金额，财产、厂房及设备——企业使用多年的资产。这些项目被称做**账户**。账户是用来记录所有影响该项目的事项的工具。例如，顾客欠企业的所有金额都记录在应收账款账户中。资产是一个广义的概念，描述了几种类型的账户，如苹果公司此处所列示的。

正如你在会计等式中看到的，企业拥有的每一项资产都会有人对这些资产拥有权利——**要求权**。企业的每一种资产都有其要求权。如前所述，有两类人可能对公司资产有要求权：债权人和所有者。

债权人的要求权被称为**负债**。负债（liabilities）是企业欠债权人（借贷给公司但尚未全额收回的人或机构）的金额，是公司的债务。例如，苹果公司从当地银行获得的贷款额就是一项负债，通常被称为**应付票据**。应付账款则是公司欠供应商的金额——是苹果公司最大的负债。应付这个词总是指负债。和资产一样，负债一词描述了一组账户。负债账户包括应付账款、应付工资及应付贷款。

所有者对公司资产的要求权被称为**所有者权益**（owners' equity）。苹果公司有50.76亿美元的股东权益。这些都是所有者对企业资产的要求权。对于股份公司而言，所有者被称为**股东**，所以所有者权益也被称为**股东权益**（shareholders' equity / stockholders' equity）。