

FINANCIAL

Sixth Edition

ACCOUNTING

Robert Libby Patricia A. Libby Daniel G. Short

三友会计名著译丛

“十二五”国家重点图书出版规划项目

财务会计学

(第六版)

(美) 罗伯特·莉比 帕特里夏·A.莉比 丹尼尔·G.肖特 ● 著

陈艳 耿玮 刘颖 祁渊 ● 译

Mc
Graw
Hill Education

Sunyo Translation Series in Accounting Classics

FINANCIAL Sixth Edition ACCOUNTING

Robert Libby Patricia A. Libby Daniel G. Short

三友会计名著译丛

“十二五”国家重点图书出版规划项目

财务会计学

(第六版)

(美) 罗伯特·莉比 帕特里夏·A.莉比 丹尼尔·G.肖特 ● 著

陈艳 耿玮 刘颖 祁渊 ● 译

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 东北财经大学出版社 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 (第六版) / (美) 莉比 (Libby, R.), (美) 莉比 (Libby, P. A.), (美) 肖特 (Short, D. G.) 著; 陈艳等译. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 11

(三友会计名著译丛)

书名原文: Financial Accounting (6e)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0482 - 5

I. 财… II. ①莉… ②莉… ③肖… ④陈… III. 财务会计 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 149546 号

Robert Libby, Patricia A. Libby, Daniel G. Short: Financial Accounting (6e)

Original ISBN: 0 - 07 - 730033 - 5

Copyright © 2009 McGraw-Hill Limited.

All Rights reserved. 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.

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

Copyright © 2011 by McGraw-Hill Education (Asia), a division of the Singapore Branch of The McGraw-Hill Companies, Inc. and Dongbei University of Finance and Economics Press.

版权所有。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。

本授权中文简体字翻译版由麦格劳 - 希尔 (亚洲) 教育出版公司和东北财经大学出版社合作出版。此版本经授权仅限在中华人民共和国境内 (不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和中国台湾) 销售。

版权©2011 由麦格劳 - 希尔 (亚洲) 教育出版公司与东北财经大学出版社所有。

本书封面贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签, 无标签者不得销售。

辽宁省版权局著作权合同登记号: 06 - 2010 - 11 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm × 260mm 字数: 504 千字 印张: 22 1/2 插页: 1
2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 季 吉 扬 王 玲

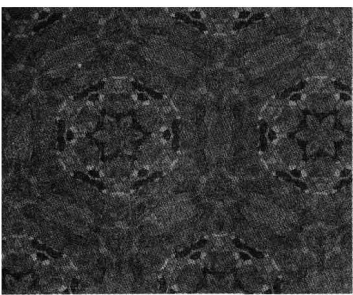
责任校对: 赵 楠

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0482 - 5

定价: 46.00 元



译者序

作为美国商学院较为公认的、与时俱进的会计学教科书之一，罗伯特·莉比（Robert Libby）等编著的《财务会计学》（第六版）是一部非常值得推荐的教材，它能够一版再版，充分体现了其相当的可读性和较高的学术与应用价值。然而，它的优点远不止于此，更重要的是，作者能够致力于提升财务会计课程的相关性、全面性和真实性，并通过前沿性的科技辅助手段指导和帮助各类学生掌握会计学基本原理与基本技能，增加其互动性。这对于读者开阔视野、增长知识、启迪思维、提高分析和解决问题的能力大有裨益。

与其他同类教材相比，《财务会计学》（第六版）的主要特点具体体现如下：

（1）相关性。教材能够紧密联系现实世界中的经济问题和会计问题，以此强调伦理道德、欺诈与公司治理等方面对会计实践和企业界的重要性。

（2）全面性。本书所涉及的业务涵盖了企业日常所有的主要经营活动，通过分析这些活动对财务报表产生的影响，使读者清楚如何使用会计方法对企业的经营活动进行确认、计量、记录和报告。

（3）真实性。本书的每一章都取材和聚焦于一个真实的公司，这些公司分别来自于制造业、商业、餐饮业、娱乐休闲业等9个不同的行业，作者展示了这些公司相关的财务报告、公司运作和各种传媒的报道，向读者阐述了最广泛的财务会计实务。管理者和会计师都需要理解应该怎样在真实的经济业务中运用财务报表来成功地履行他们的职责，而最好的方法就是在真实的经济环境下学习会计实务。

（4）互动性。本书以话题研究和处理年报案例的 Excel 模板为特色，通过互动练习和自我测试等几个模块，使学生积极地参与和体会财务会计课程的学习过程，增加了趣味性和生动性。

第一作者罗伯特·莉比，现任康奈尔大学管理学教授，注册会计师。曾在宾夕法尼亚州立大学、芝加哥大学以及密歇根大学任教，曾多次荣获美国会计学会授予的杰出教育工作者、杰出博士生导师等奖项。他是唯一的一位同时获得由美国会计学会授予的研究、教学和杰出贡献三方面最高奖项的学者。他主要从事的研究领域包括经理人财务报告决策和财务分析师职业判断及其影响等。

本书的翻译工作具体分工如下：第1章至第4章由陈艳教授翻译，第5章由祁渊博士翻译，第6章至第8章由耿玮博士翻译，第9章至第11章由刘颖博士翻译。最后，陈艳教授和耿玮博士对全书进行了总纂并定稿。

本书的译者特别感谢东北财经大学出版社，尤其感谢方红星社长（院长）、李季编辑在翻译过程中给予的大力支持与帮助。感谢东北财经大学会计学院会计系刘欣远、赵雷、赵义凯、孙兵、龚曼等多位研究生对本书的初稿翻译工作，并衷心地感谢在翻译工作中参考的大量文献的作者。由于时间紧迫，水平有限，如有译释不妥之处，恳请读者指正。

译者

2011年7月于东财

目 录

第 1 章	财务报表与企业决策	1
	学习目标	1
	聚焦公司：Maxidrive 公司	1
	本章结构图示	4
	1.1 四张基本财务报表：一个概述	4
	1.2 会计信息传递程序的责任	15
	1.3 结语	18
	附录 A	21
	附录 B	21
	本章小结	23
	会计术语	23
	习题	24
第 2 章	投资、筹资决策和资产负债表	28
	学习目标	28
	聚焦公司：Papa John's 国际公司	28
	本章结构图示	29
	2.1 会计概念概述	30
	2.2 哪些经济业务会导致财务报表金额的变化？	34
	2.3 经济业务如何影响账户	36
	2.4 公司如何记录账户余额？	39
	2.5 如何编制和分析资产负债表？	47
	本章小结	56
	重要财务比率	58
	搜索财务信息	58
	会计术语	59
	习题	59
第 3 章	经营决策和利润表	64
	学习目标	64
	聚焦公司：Papa John's 国际公司	64
	本章结构图示	65
	3.1 企业经营活动如何影响利润表？	65
	3.2 如何确认和计量经营活动	70
	3.3 扩展的经济业务分析模型	75
	3.4 如何编制和分析财务报表	81
	本章小结	92
	重要财务比率	93
	搜索财务信息	93

	会计术语	94
	习题	94
第 4 章	调整、财务报告和收益质量	101
	学习目标	101
	聚焦公司：Papa John's 国际公司	101
	本章结构图示	102
	4.1 收入和费用的调整	102
	4.2 编制财务报表	112
	4.3 结账	119
	本章小结	128
	重要财务比率	129
	搜索财务信息	129
	会计术语	130
	习题	130
第 5 章	会计信息的传递与解释	136
	学习目标	136
	聚焦公司：Callaway Golf 公司	136
	本章结构图示	137
	5.1 会计信息传递过程中的参与者	137
	5.2 披露程序	144
	5.3 细观财务报表形式和附注	146
	5.4 净资产收益率分析：评价公司绩效的框架	156
	5.5 结语	159
	附录	161
	本章小结	162
	重要财务比率	163
	搜索财务信息	163
	会计术语	163
	习题	163
第 6 章	销售收入、应收款项及现金的报告和解释	167
	学习目标	167
	聚焦公司：Deckers Outdoor 公司	167
	本章结构图示	168
	6.1 销售收入的会计核算	168
	6.2 应收款项的计量和报告	174
	6.3 现金的报告和保障	183
	6.4 结语	189
	附录	191
	本章小结	192

	重要财务比率	193
	搜索财务信息	193
	会计术语	193
	习题	193
第 7 章	商品销售成本和存货的报告与解释	197
	学习目标	197
	聚焦公司：Harley-Davidson 摩托车公司	197
	本章结构图示	199
	7.1 存货和商品销售成本的特征	200
	7.2 存货成本计价方法	204
	7.3 成本与市价孰低法	213
	7.4 存货评估管理	215
	7.5 存货控制	222
	本章小结	226
	重要财务比率	227
	搜索财务信息	227
	会计术语	228
	习题	228
第 8 章	固定资产、自然资源和无形资产的列报和解释	232
	学习目标	232
	聚焦公司：西南航空公司	232
	本章结构图示	233
	8.1 固定资产的取得和维护	234
	8.2 固定资产的使用、减值和处置	240
	8.3 管理者的选择	249
	8.4 自然资源和无形资产	253
	附录	262
	本章小结	263
	重要财务比率	264
	搜索财务信息	264
	会计术语	264
	习题	265
第 9 章	负债的报告和解释	270
	学习目标	270
	聚焦公司：星巴克公司对财务活动的管理	270
	本章结构图示	271
	9.1 负债的定义和分类	272
	9.2 流动负债	273
	9.3 长期负债	282

	9.4 现值概念	284
	本章小结	290
	重要财务比率	291
	搜索财务信息	291
	会计术语	292
	习题	292
第 10 章	债券的报告和解释	296
	学习目标	296
	聚焦公司：Harrah's Entertainment 公司	296
	本章结构图示	298
	10.1 应付债券的特点	298
	10.2 债券业务的报告	301
	10.3 提前赎回债券	314
	附录	317
	本章小结	319
	重要财务比率	320
	搜索财务信息	320
	会计术语	321
	习题	321
第 11 章	所有者权益的报告和解释	325
	学习目标	325
	聚焦公司：Sonic Drive-In 快餐店	325
	本章结构图示	326
	11.1 公司所有者权益	327
	11.2 普通股业务	330
	11.3 股票股利和股票分割	336
	11.4 优先股	338
	附录	342
	本章小结	345
	重要财务比率	346
	搜索财务信息	346
	会计术语	347
	习题	347

第1章 财务报表与企业决策

学习目标

学完本章，应达到如下目标：

1. 读懂四张基本财务报表的信息，了解不同决策者（投资人、债权人和管理者）如何利用这些信息。
2. 弄清 GAAP 以确定财务报表的内容。
3. 区分管理人员和审计人员在会计信息传递程序中的不同作用。
4. 重视会计职业道德和法律责任的重要性。

聚焦公司：Maxidrive 公司

通过财务报表信息评估买价

今年1月，Exeter公司以3300万美元收购了Maxidrive公司。Maxidrive公司是一家制造个人电脑磁盘驱动器的公司，近几年发展迅速。Exeter公司所支付的价格就是在考虑了Maxidrive公司的资产价值、负债情况、产品获利能力以及产生现金偿付流动负债的能力后才作出的决定。这些评估多数是基于Maxidrive公司财务报表提供的财务信息作出的。到了7月，Exeter公司发现Maxidrive公司的业务及其财务报表存在一系列问题。最终判定，Maxidrive公司的价值似乎只值Exeter公司对其投资的一半。此外，Maxidrive公司没有足够的现金来偿还美国银行的债务。为了弥补损失，Exeter公司对Maxidrive公司的原所有者和财务报表相关责任人提起诉讼。

了解公司

参与者

Maxidrive公司最初由两名工程师创建。由于预测到磁盘驱动器的市场需求将随个人电脑需求的增加而大幅度地增加，他们便从通用数据公司（General Data）辞职，创立Maxidrive公司，专门生产磁盘驱动器。他们投入了大部分积蓄，成为Maxidrive公司的所有者。与其他新型企业一样，他们还充当了企业的管理者（他们既是所有者，也是管理者）。

很快，创立者发现他们需要追加资金来扩展业务。通过一个亲密朋友的推荐，他们向美国银行申请了贷款；随后，美国银行不断满足公司的资金需求，成为其最大的债主，或者称为债权人。去年年初，Maxidrive公司的一位创始人罹患重病，再加上激烈的行业竞争带来的经营压力，他们开始为自己的企业寻找买家。今年1月，他们与Exeter公司——一个财力雄厚的私人投资机构达成了销售协议。两个创立者均退出企业，一名新经理受雇经营管理公司，他是投资者的代表但却不是所有者。无论是购买了整个Maxidrive公司的投资者群体，还是只购买了一小部分股份的个人，都希望能够通过两种方式获得收益：一种是获得公司的现金股利，另一种是以超过购买时的价格出售股票。由Maxidrive公司的案例我们可以得知，不是所有公司都会增值或者

有足够的现金支付股利，债权人在特定时间内将资金借给公司，是为了获得利息收益。作为 Maxidrive 公司主要债权人的美国银行认识到，并不是所有的借款人都能够偿还债务。Maxidrive 公司筹集更多资金，向债权人偿还现金，收到额外投资，向投资人支付股息，这些活动均称为筹资活动；而对一些项目的买卖，如建造厂房和购买生产磁盘驱动器的设备，则称为投资活动。

企业经营活动

要了解公司的财务报表，我们必须首先了解它的经营活动。如上所述，Maxidrive 公司设计和制造个人计算机磁盘驱动器，其主要部件包括信息存储磁盘、驱动装置、磁头以及控制磁盘运行的芯片。Maxidrive 公司从其他公司购买磁盘和驱动装置——我们把这些公司称为供应商，而公司本身设计制造磁头和芯片，然后将各零部件组装成磁盘驱动器。Maxidrive 公司不直接向公众消费者出售其产品，而是将产品出售给戴尔公司、苹果公司等计算机制造商，这些公司将驱动器安装在计算机内，将组装好的计算机再出售给像 Best Buy 公司这样的零售商及消费者。于是，Maxidrive 公司就成了戴尔公司、苹果公司的供应商。

会计系统

像所有的企业一样，Maxidrive 公司有一个收集和加工本企业财务信息并将信息报告给决策者的会计系统。财务报表的使用者包括两部分：一部分是 Maxidrive 公司的管理人员（通常称为内部决策者）；另一部分是使用会计系统产生信息报告的外部相关者，如 Exeter 公司和美国银行（通常称为外部决策者）。图表 1—1 勾画了会计系统的两个部分。由于内部决策者必须对公司日常的经营活动进行规划和管理，所以他们一般要求应具有持续性且足够详细的会计信息。为内部决策者提供的会计信息被称为管理会计。管理会计是一门独立的会计学科。本书将重点介绍向外部决策者提供信息的会计，我们称之为财务会计。四张基本财务报表及相关披露内容都是由这一系统产生的。

以下我们将简要但全面地概述四张基本财务报表所报告的财务信息以及它们的生成和使用情况。通过概述，你能够更详细地了解以后章节所要学习的内容。我们将重点介绍投资者（所有者）在决定购买 Maxidrive 公司时和债权人（借款人）决定向 Maxidrive 公司提供贷款时是如何使用财务报表的。随后还将讨论双方的道德和法律责任。

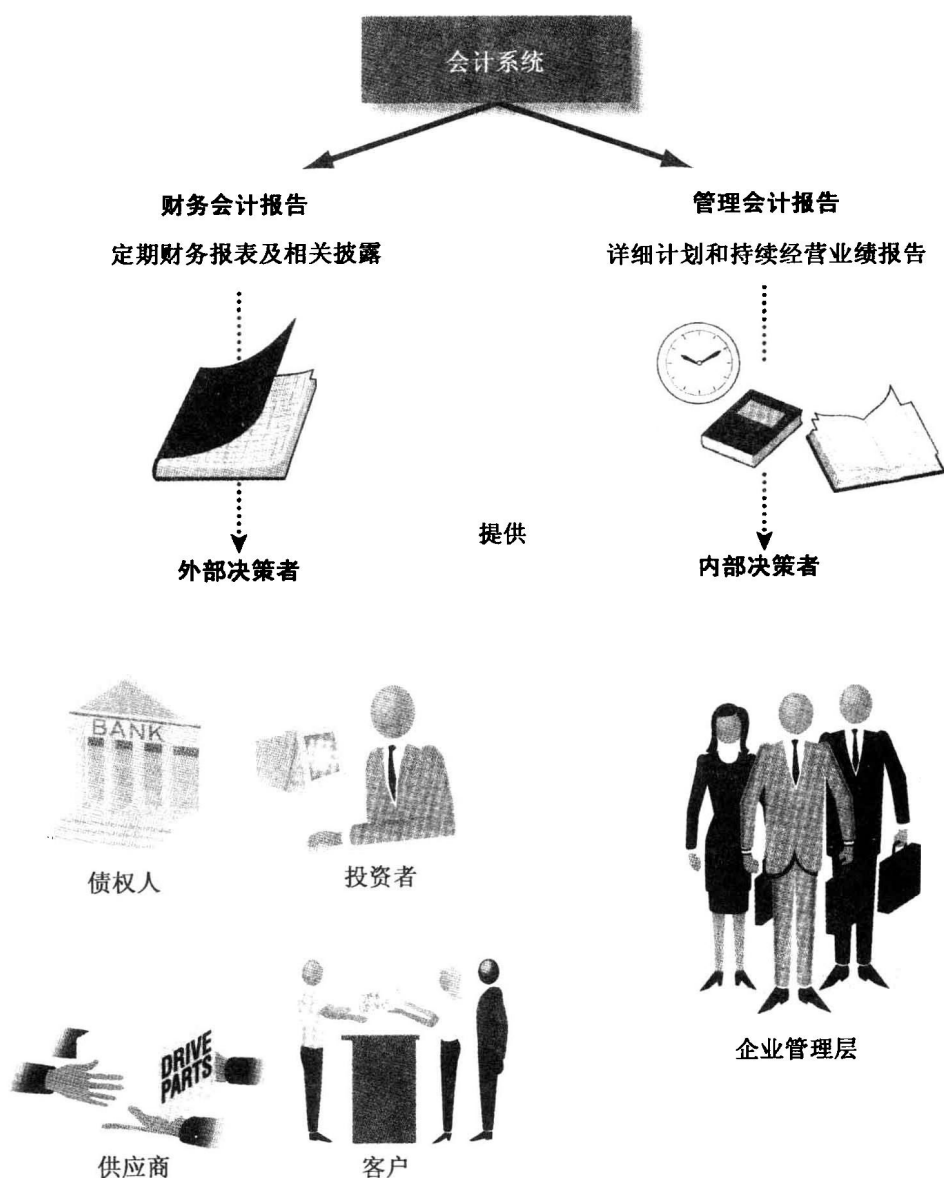
要了解 Exeter 公司在决策过程中如何使用 Maxidrive 公司的财务报表并弄清投资者为何被误导，我们首先需要了解像 Maxidrive 这样的公司，它的四张基本财务报表到底呈现出了什么样的个别信息？与其努力记住这一章中涉及的每个术语的定义，不如集中精力理解报表的总体结构和内容，特别是：

1. 四张基本财务报表都列示了哪些项目（通常称为要素）？（财务报表传递了什么类型的信息，如何获取这些信息？）
2. 这些要素在报表中有什么相关性？（通常各要素之间的关系是以等式的形式反映的。）
3. 为什么每个要素对所有所有者或债权人的决策都非常重要？（对决策者来说，这些信息有多重要？）

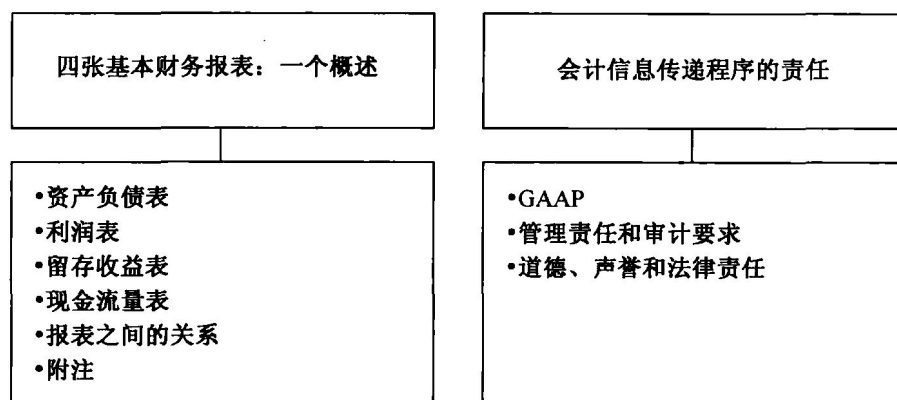
自测题会帮助你评估自己是否达到了这些学习目标。请注意，这一章是概述，本章中讨论的每个概念我们都会在第2章至第5章再次讨论。

图表 1—1

会计系统和决策者



本章结构图示



1.1 四张基本财务报表：一个概述

不论是投资者 Exeter 公司（Maxidrive 公司的新所有者）还是美国银行（Maxidrive 公司最大的债权人），在作出决策之前都要通过财务报表更好地了解 Maxidrive 公司。当然，他们这样做的前提是 Maxidrive 公司的财务报表能够准确地反映其财务状况。然而，报表使用者们很快就意识到，他们使用的报表是存在问题的，并很快进行了起诉。

1. 在资产负债表中，Maxidrive 公司高估了它拥有的经济资源，而低估了应偿付别人的负债。

2. 在利润表中，Maxidrive 公司高估了以高于生产成本和销售费用的价格出售产品的能力和获利能力。

3. 在留存收益表中，Maxidrive 公司夸大了其为公司未来增长而进行再投资所获得的收益金额。

4. 在现金流量表中，Maxidrive 公司高估了其从磁盘驱动器的销售中获得现金收入以偿还债务的能力。

通常，这四张基本财务报表是由营利性组织编制并提供给投资者、债权人等外部决策者使用的。

四张基本财务报表概括了企业的财务活动。它们可以在任何一个时点（如年末、季末或月末）和任何的一定期间内（如 1 年、1 个季度或 1 个月）进行编制。同大多数公司一样，Maxidrive 公司在每个季末（称为季报）和每年年末（称为年报）编制财务报表供投资者和债权人决策使用。

1.1.1 资产负债表

资产负债表是反映某一个会计主体在某一时间点上的资产、负债和股东权益情况的报表。只阅读报表的表首，我们就可以对资产负债表有一个大致的了解。图表 1—2 是 Maxidrive 公司的前所有者提供的该公司的资产负债表。

1. 报表结构

请注意报表的表首列示了四个极其重要的项目：

- (1) 主体名称，Maxidrive 公司
- (2) 报表名称，资产负债表
- (3) 报表特定日期，2009 年 12 月 31 日
- (4) 计量单位（千美元）

收集财务数据的经济组织称为会计主体，它必须精确地界定。在资产负债表中，公司主体并不是公司所有者，而被视为拥有其所使用资源的所有者和负债的承担者。每个报表的表首部分明确了其报告的时间维度。资产负债表就好像公司在特定时间对其财务状况的快照，本例中是 2009 年 12 月 31 日，资产负债表清楚地注明了这一时点。

财务报告通常以企业所在国家的货币作为记账本位币，美国的公司以美元作为记账本位币，加拿大的公司以加元作为记账本位币，墨西哥的公司以墨西哥比索作为记账本位币。像 Maxidrive 公司这样的中型企业在财务报告中通常采用千美元作为计量单位，也就是说，报表金额的后 3 位数字四舍五入至千位。资产负债表现金项目中列示的数字为 4 895 美元，实际上是 4 895 000 美元。

图表 1—2

资产负债表

Maxidrive 公司 资产负债表 2009 年 12 月 31 日 (单位：千美元)		主体名称 报表名称 报表日期 计量单位
资产		
现金	\$ 4 895	公司银行账户中的存款
应收账款	5 714	销售形成的应收未收款
存货	8 517	未销售的半成品或产成品
厂房和设备	7 154	厂房和生产设备
土地	981	建造厂房占用的土地
资产总额	<u>\$ 27 261</u>	
负债		
应付账款	\$ 7 156	购买原材料形成的应付未付款
应付票据	9 000	书面合同形式的负债
负债总额	<u>16 156</u>	
股东权益		
投入资本	2 000	股东投入的资本
留存收益	9 105	尚未分配的前期收益
股东权益总额	<u>11 105</u>	
负债和股东权益总额	<u>\$ 27 261</u>	

附注是财务报表必不可少的组成部分。

Maxidrive 公司的资产负债表首先列示了公司的资产。资产是会计主体拥有的经济资源。资产负债表接着列示了负债和股东权益，它们是对公司融资的来源或对公司

经济资源的要求权。从债权人那里取得的融资产生一项负债，从所有者那里取得的融资成为所有者权益。由于 Maxidrive 是一个公司制企业，所以其所有者权益等同于股东权益^①。因为每个资产必须有对应的资金来源，所以从理论上来说，公司的资产必须与它的负债和股东权益的总和相等。这一基本的会计等式通常被称为资产负债表等式，即：

资产	=	负债	+	股东权益
经济资源				经济资源的资金来源
(如：现金、存货)				负债：来自于债权人
				股东权益：来自于股东

当我们问及一家公司的财务状况时，会计等式能够对该公司所拥有的经济资源及其融资渠道进行很好的描述。

2. 会计要素

资产是公司所拥有的经济资源。Maxidrive 公司在资产类中列示了五项资产。资产负债表中资产的具体项目取决于公司业务的性质，但这些项目的名称是许多公司通用的。Maxidrive 公司列示的五个项目都是在制造、销售磁盘驱动器过程中使用的经济资源。每一个经济资源都将给公司带来未来收益。为生产磁盘驱动器，Maxidrive 公司首先需要现金来购买土地，然后安装生产设备（厂房和设备），然后开始采购零部件并组装，这样就会导致存货的余额发生变化。当 Maxidrive 公司以赊销方式向戴尔或其他公司销售产品时，会取得购买方的支付承诺，这些销售收入将在以后实现。

资产负债表的每项资产都以最初的取得成本作为初始入账价值。例如，Maxidrive 公司的资产负债表中土地项目列示的金额为 981 000 美元，这是取得土地时所支付的金额。资产负债表一般不列示资产的当前的市价。

负债是公司的债务或义务。Maxidrive 公司的负债下列示了两个项目：（1）应付账款产生于从供应商处赊购的没有正式书面合同（票据）的商品或劳务；（2）应付票据是从借款机构（如银行）那里获取的附有正规书面合同的借款。

股东权益是由所有者投入的资金和企业盈余形成的。所有者向企业投入的现金及其他形式的资源被称为实收资本。用于企业再投资的收益（利润）被称为留存收益（不会以股利形式分配给股东）。

在图表 1—2 中，股东权益部分列示了两个项目。两位原始股东 2 000 000 美元的投资列示为实收资本。Maxidrive 公司的收益总额扣除支付给公司股东的股利，剩余 9 105 000 美元，作为留存收益列示。股东权益是实收资本与留存收益的合计数。

财务分析

对资产负债表中资产、负债和股东权益的解释

对于作为债权人的美国银行和作为潜在的投资者 Exeter 公司来说，对 Maxidrive 公司的资产进行评估是非常重要的。因为资产对判断该公司是否有足够的经济资源继

^① 公司是根据某一特定国家的法律成立的企业。所有者被称为股东，所有权以股本的份额来代表，通常可以进行自由的买卖。公司作为一个单独的法律实体独立于其所有者。股东以其投入资本为限对公司债务承担有限责任。关于公司更详细的内容我们将在附录 A 中进一步讨论。

续经营下去提供了一个基本的判断。资产的重要性也同时体现在，一旦 Maxidrive 公司破产，所有者可以将其出售以获得现金补偿。

投资者 Exeter 公司对 Maxidrive 公司的负债很感兴趣，是因为他们关心公司是否有足够的现金资源来偿还负债。由于现有的债权人与美国银行一样都对 Maxidrive 公司的资产享有索取权，因此 Maxidrive 公司的债务情况也会直接影响美国银行对其贷款的决策。如果一个企业无法偿还自身的债务，债权人有权迫使其出售资产。一般来说，这样可能并不足以清偿企业的所有债务，有些债权人会蒙受损失。

从法律的角度来说，债权人的求偿权优先于投资者，所以，对于美国银行来说，Maxidrive 公司的股东权益或净资产显得非常重要。如果 Maxidrive 公司一旦破产倒闭，那么它的资产将被出售，所得金额必须先用于偿还债权人的债务，如美国银行的贷款，然后才能用剩余金额归还投资者的投资。因此，债权人把股东权益视为他们利益的保护性“缓冲垫”。

自测题

1. Maxidrive 公司的资产作为单独的一部分列示，而负债和股东权益被作为另一部分列示，请注意，两部分的平衡与基本会计等式相一致。在这里，你的任务是用图表 1—2 中所列示的数据验证资产项目中的金额 27 261 000 美元是通过负债项目金额和股东权益项目金额计算出来的。回顾一下基本会计等式：

资产 = 负债 + 股东权益

2. 弄清哪些项目属于资产负债表的项目，这是理解这些项目真正含义的第一步。请用自己已经掌握的知识，指出下面列出的项目分别属于资产 (A)，负债 (L)，股东权益 (SE) 中的哪一类？

_____ 应付账款	_____ 存货
_____ 应收账款	_____ 土地
_____ 现金	_____ 应付票据
_____ 投入资本	_____ 留存收益
_____ 建筑物和设备	

在完成你的答案之后，请对照下面的参考答案。

自测题答案：

1. 资产 (\$ 27 261 000) = 负债 (\$ 16 156 000) + 所有者权益 (\$ 11 105 000)

2. L, A, A, SE, A, A, L, SE

1.1.2 利润表

1. 报表结构

利润表（也称为损益表、盈余表或者经营表）是指报告一个会计主体在一定会计期间内收入减去费用之后的经营成果的报表。虽然利润一词被广泛地用于衡量企业的经营成果，但是会计人员仍倾向于使用净收益或净盈余这两个技术上的名词。Maxidrive 公司的净收益反映了它成功地以远高于生产成本的价格将磁盘驱动器销售出去从而获取利润。

快速浏览一下 Maxidrive 公司的利润表（图表 1—3），即可对其报告目的和内容

有一个大致的了解。标题列示了会计主体的名称、报表的名称以及报表中使用的计量单位。与利润表不同的是，资产负债表列示的是企业某一特定时点的财务状况，而利润表的报告期间是一个时间段（截至 2009 年 12 月 31 日的整个年度）。财务报表涵盖的时间段（本例中为 1 年），我们称之为会计期间。请注意，Maxidrive 公司的利润表有三个基本要素：收入、费用和利润。它们之间的关系可以用利润表等式来描述。

收入 - 费用 = 利润

2. 会计要素

企业向消费者出售产品或者提供劳务，从而取得收入（本例中，Maxidrive 公司通过销售磁盘驱动器取得收入）。无论买方付款与否，收入通常都在产品售出时或劳务提供时即被确认。像沃尔玛（Wal-Mart）、麦当劳（McDonald's）这样的零售商通常在商品售出时就可以收回价款。但是在 Maxidrive 公司将其生产的磁盘驱动器销售给戴尔公司和苹果公司时，它得到的是一个未来支付的承诺，我们称之为应收账款，它将在以后收回现金。在这两种情况下（现销和赊销），企业都确认为销售收入。在利润表中，不同来源的收入有不同的项目名称（例如，提供劳务、商品销售、资产租赁）。Maxidrive 公司在其利润表中只列示了销售收入。

图表 1—3

利润表

Maxidrive 公司 利润表 截至 2009 年 12 月 31 日 (单位：千美元)		主体名称 报表名称 会计期间 计量单位
收入		
销售收入	\$ 37 436	销售磁盘驱动器取得的现金及应收承诺
收入合计	37 436	
费用		
销售费用	26 980	销售磁盘驱动器的生产成本
管理费用	3 624	与生产没有直接关系的经营费用
研发费用	1 982	开发新产品的应计费用
财务费用	450	借款产生的费用
费用合计	33 036	
税前利润	4 400	
所得税费用	1 100	本期应交所得税（\$ 4 400 × 25%）
利润	\$ 3 300	

附注是财务报表必不可少的组成部分。

费用是会计主体在一定期间内为取得收入而使用的经济资源。某一会计期间内报表所列示的费用可能在另一个会计期间予以支付。有些费用要求立即支付现金，而有些则可以在以后支付。还有些可能还需要使用另一种经济资源，像存货项目，它可能在前期就已经被支付了。如图表 1—3 所示，Maxidrive 公司在它的利润表中列示了五个费用项目，包括所得税费用。作为一个公司，Maxidrive 公司必须为它的税前收益

交纳税金^①。

净收益或净盈余（通常称为“盈亏”）是收入总额超过费用总额的差额。如果费用总额超过收入总额，就会产生净损失^②。我们前面提到过，收入并不一定是指从消费者那里获得现金，费用也不一定是指向供应商付款。结果就是净收益通常与经营产生的现金净额不相等。现金净额会在本章后面将要讨论的现金流量表中得到反映。

财务分析

分析利润表：超越盈亏

由于净收益代表了企业以高于生产成本的价格销售商品或提供劳务而获取收益的能力，投资者（如 Exeter 公司）和债权人（如本例中的美国银行）往往密切关注被投资企业或债务企业的净收益。只有当投资者认为未来盈余将提高并带动股票价格上升时，他们才会购买该公司的股票；债权人能否收回其借款也取决于企业的未来收益。不仅如此，报表的细节也很重要。例如，Maxidrive 公司不得不卖掉至少 3 700 万美元的磁盘驱动器以获得 300 万美元的净收益。如果竞争对手将售价下调 10%，将迫使 Maxidrive 公司作出同样的降价决策，它的净收益就会很容易变成净损失。这些因素都有助于投资者和债权人对公司的未来收益作出评估。

自测题

1. 弄清各项目属于利润表中的哪一类别是理解各项目涵义的重要一步。试用自己已经掌握的知识，指出下面列出的项目分别属于收入（R）或费用（E）中的哪一类？

_____ 销售成本

_____ 销售收入

_____ 所得税

_____ 销售和行政管理费用

2. 2009 年，Maxidrive 公司交付的硬盘驱动器取得客户支付或承诺支付的金额总计为 37 436 000 美元，在同一时期，收到客户支付的现金为 33 563 000 美元。用自己已经掌握的知识，请说明哪个数字将在 Maxidrive 公司 2009 年利润表中的销售收入项目中列示。为什么？

3. 2009 年，Maxidrive 公司生产磁盘驱动器的总成本为 27 130 000 美元，同一时期，它交付给客户的磁盘驱动器的生产成本为 26 980 000 美元。用自己已经掌握的知识，请说明哪个数字将在 Maxidrive 公司 2009 年利润表中的销售成本项目中列示。为什么？

在完成你的答案之后，请对照下面的参考答案。

自测题答案：

1. E, E, R, E

2. 销售收入应为 37 436 000 美元。销售收入通常在商品或服务提供给顾客而不论顾客已经付款或是承诺未来付款时确认。

3. 商品销售成本金额为 26 980 000 美元。费用是本期资源耗费以获取收入的金

^① 本例中使用了 25% 的税率。在本书编写时，联邦政府对公司的税率实际上介于 15% 至 30% 之间。联邦和地方政府可以在企业所得税的基础上征收附加税，从而造成所得税税率的提高。

^② 净损失通常在收入项目中以括号的形式列示。