

C

美国会计领域权威、美国会计学会前会长韦安特领衔著作
备受美国宾夕法尼亚大学、密歇根大学、斯坦福大学、威斯康星大学等
知名学府推崇的财务会计“金牌”教材

be established in ...

Financial Accounting Tools for Business Decision Making

5th edition
(原书第5版)

韦安特&金梅尔 财务会计

杰里·韦安特 (Jerry D. Weygandt) (美国威斯康星大学)
[美] 保罗·金梅尔 (Paul J. Kimmel) (美国威斯康星大学) © 著
唐纳德·基索 (Donald E. Kieso) (美国北伊利诺伊大学)

李相志 等 © 译



中国人民大学出版社
China Renmin University Press



Financial Accounting Tools for Business Decision Making

5th edition
(原书第5版)

韦安特&金梅尔 财务会计

杰里·韦安特 (Jerry D. Weygandt) (美国威斯康星大学)
[美] 保罗·金梅尔 (Paul J. Kimmel) (美国威斯康星大学) © 著
唐纳德·基索 (Donald E. Kieso) (美国北伊利诺伊大学)

李相志 等 © 译



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

韦安特 & 金梅尔财务会计 (原书第 5 版) / (美) 韦安特, (美) 金梅尔, (美) 基索著; 李相志等译. —北京: 中国人民大学出版社, 2012
ISBN 978-7-300-15353-7

I . ①韦… II . ①韦… ②金… ③基… ④李… III . ①财务会计 IV . ① F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 036306 号

版权所有, 侵权必究

本书法律顾问 北京诚英律师事务所 吴京菁律师
北京市证信律师事务所 李云翔律师

韦安特&金梅尔财务会计 (原书第5版)

杰里·韦安特

[美] 保罗·金梅尔 著

唐纳德·基索

李相志 等 译

Wei'ante & Jinmei'er Caiwu Kuaiji (Yuanshu Di 5 Ban)

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街31号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 [http:// www. crup. com. cn](http://www.crup.com.cn)

[http:// www. ttrnet. com](http://www.ttrnet.com) (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京中印联印务有限公司

规 格 214 mm × 275 mm 16开本

版 次 2012 年 9 月第 1 版

印 张 23.25 插页2

印 次 2012 年 9 月第 1 次印刷

字 数 730 000

定 价 79.90 元

版权所有

侵权必究

印装差错

负责调换

湛庐教材经管系列

《韦安特 & 金梅尔财务会计》

(原书第5版)

Jerry J. Weygandt, Paul D. Kimmel & Donald
E. Kieso

Financial Accounting: Tools for Business
Decision Making
Fifth Edition

《哈林顿博弈论》

Joseph E. Harrington, Jr.

Games, Strategies, and Decision Making

《鲍尔货币金融学》

Laurence M. Ball

Money, Banking, and Financial Markets

《库伯 & 奥斯兰组织行为学》

(原书第8版)

Joyce S. Osland, David A. Kolb, Irwin M.
Rubin & Marlene E. Turner

Organizational Behavior
Eighth Edition

《赫特 & 布洛克投资管理学》

(原书第9版)

Geoffrey A. Hirt & Stanley B. Block
Fundamentals of Investment Management
Nine Edition

《罗斯公司理财》

Stephen A. Ross

Corporate Finance: Core Principles &
Applications

《金 & 诺夫辛格公司治理》

Kenneth A. Kim & John R. Nofsinger
Corporate Governance

《波拉德财务会计》

Meg Pollard, Sherry T. Mills & Walter T.
Harrison

Financial and Managerial Accounting

《经理人员管理会计》

Eric Noreen, Peter C. Brewer & Ray H.
Garrison

Managerial Accounting for Managers

《麦克康奈尔 & 布鲁伊经济学》

Stanley L. Brue and Campbell R. McConnell
Essentials of Economics

《阿伦 & 曼斯菲尔德管理经济学》

(原书第6版)

Edwin Mansfield

Managerial Economics: Theory, Application,
and Cases
Sixth Edition

《阿伦斯广告学》

William F. Arens

Essentials of Contemporary Advertising

《森特公共关系实务》

(原书第7版)

Allen H. Center

Public Relations Practices: Managerial Case
Studies and Problems
Seventh Edition

《所罗门营销学》

(原书第5版)

Michael R. Solomon

Marketing: Real People, Real Choices
Fifth Edition

《约翰逊全球营销》

(原书第4版)

Johny K. Johansson

Global Marketing: Foreign Entry, Local
Marketing, & Global Management
Fourth Edition

作者简介

杰里·韦安特 (Jerry J. Weygandt)

- ◆ 博士，注册会计师，威斯康星大学麦迪逊分校安达信会计学教授，美国会计学会、美国注册会计师协会以及威斯康星州注册会计师协会成员。曾在美国会计学会的多个委员会任职，并且是《会计评论》编委会成员，还曾担任美国会计学会会长和首席财务官。活跃于美国注册会计师协会，是该组织会计准则执行委员会成员。他曾在财务会计准则委员会特别工作组从事与所得税会计相关的报告问题研究工作，现为财务会计基金会理事。
- ◆ 曾荣获杰出校长教学奖和贝塔·伽玛·西格玛院长教学奖。他是南威斯康星 M&I 银行的董事会成员。他曾获得威斯康星州注册会计师协会颁发的杰出教育者奖和终生成就奖。2001 年，他还获得了美国会计学会颁发的杰出会计教育者奖。
- ◆ 他的文章经常发表在《会计评论》《会计研究》《会计地平线》《会计杂志》，以及其他学术和专业期刊上，出版过多种会计和财务报告类书籍。

保罗·金梅尔 (Paul D. Kimmel)

- ◆ 博士，注册会计师，威斯康星大学密尔沃基分校副教授，并在德勤会计师事务所从事过公共会计工作。
- ◆ 曾获威斯康星大学密尔沃基商学院顾问委员会教学奖、Reggie Taite 优秀教学奖，三次获得威斯康星大学杰出教学服务奖。他还因优异的注册会计师考试成绩获得 Elijah Watts Sells 特别荣誉奖。
- ◆ 美国会计学会和美国管理会计师协会成员，在《会计评论》《会计地平线》《管理会计进展》《管理金融》《会计教育问题》《会计教育》，以及其他期刊上发表过文章。

唐纳德·基索 (Donald E. Kieso)

- ◆ 博士，注册会计师，北伊利诺伊大学毕马威会计学教授。曾任北伊利诺伊大学会计系主任，曾在普华永道和安达信任职，为美国注册会计师协会的研究部门做过研究工作。
- ◆ 美国会计学会、美国注册会计师协会以及伊利诺伊州注册会计师协会成员。曾担任伊利诺伊州注册会计师协会、美国商学院促进会会计认证委员会、伊利诺伊州审计长委员会等机构的董事会成员，以及会计学院联盟和美国会计学会的首席财务官。
- ◆ 曾获得北伊利诺伊大学教学杰出奖及四次获得金苹果教学奖，伊利诺伊州注册会计师协会颁发的杰出会计教育者奖、杰出贡献奖，FSA 颁发的 Joseph A. Silvoso 成就奖，以及北伊利诺伊大学基金会授予的人道主义奖。

亲爱的同学们：

为什么要学习这门课程？还记得你在高中时上的生物课吗？你可曾拥有“隐形人”模型（或者一些更高科技的东西），使你有机会看到人体的内部？会计这门课程提供了类似的功能：要了解一个企业，就必须去了解一个企业组织内部的财务情况。会计课程会帮你理解企业财务的基本构成要素。无论你关注的是一家像微软或星巴克这样的大型跨国公司，一家独资软件咨询企业，还是一家咖啡店，懂得会计的基本原理都将有助于你理解这家企业。作为一名雇员、经理、投资者、企业业主或是你自己的个人理财经理（在你生活的某个时刻，你会是这些角色中的某一个），学习这门课程，都会使你更加明智。

为什么选用这本书？成千上万的学生已经用过这本书，它已经具有良好的口碑，相信老师也向你推荐了它。我们一直在努力保持它的新颖性、及时性和正确性。

如何成功？我们已经问了许多学生和老师，学习这门课程是否有成功的秘诀。大家一致的答案其实算不上是个秘诀：“做作业。”这是一门需要学习的课程。你花费在家庭作业上的时间越多，你就越有可能学好财务会计的基本概念、技术和方法。

祝你在学习的过程中有好运。希望你享受学习过程，并且将你所学的知识充分运用到你成功的一生中。

**杰里·韦安特
保罗·金梅尔
唐纳德·基索**

本书通过阐明财务会计对社会的重要性以及与学生未来职业的相关性，向学生介绍财务会计知识。我们努力向学生传授他们真正需要了解的内容，尽可能地增加学生成功学完这门课程的机会。为了实现这些目标，在编写本教材的过程中我们强调以下几个关键的理念。

“它真的很重要。”安然、世通、安达信和其他一些公司的突然垮台造成了毁灭性的后果。本书特别设计了许多揭示会计在社会中的关键角色的栏目：通过“章首案例”、“道德视角”专栏、“道德案例”以及“舞弊剖析”专栏等，向学生介绍会计对商业和社会的重要影响。简言之，在任何时候都显而易见的是，会计真的很重要。

“少即是多。”我们的目标是使学生理解对会计实务至关重要的那些核心概念。在短期内，大多数学生会忘记会计程序的细节，但学生们应该终生记住学会的概念。在细节常常改变的现实世界中，概念尤其重要。

“不要只坐在那儿——做些事情。”本书最重要的教学目标是不断地为学生提供主动学习的机会。主动学习最好的方法之一就是从小战略上提出问题和安排活动。问题构建了我们讨论的框架，讨论通常从反问开始，并以回顾式问题结束。我们设计的“决策工具箱”是利用关键问题来阐明每个分析工具的目的。在这一版中，还增加了大量的“做一做”练习，邀请学生对课本中提到的概念和方法进行实践。

“实际一点。”学生们只有在认为学习内容与他们未来职业发展相关时，才会投入时间和精力。没有哪种方法能够比以真实世界为基础的具体讨论更能阐明相关性。我们采用以下方式进行阐述：首先，以知名度高的公司，例如耐克、微软和英特尔，来构建讨论问题的框架。其次，在向学生讲授如何记录经济业务之前，用前两章的篇幅以“宏观”方法教会学生如何理解和利用诸如图齐罗尔（Tootsie Roll）、好时和百思买等公司的真实财务报表。许多学生会在最初的几周决定他们对一门课程的看法，当学生正在形成对这门课程的看法时，宏观方法可以让他们清晰地看到会计与社会生活的相关性。最后，通过“组织中的会计”专栏，介绍会计与企业职能，如筹资、营销和管理等的联系，展现了会计对会计专业以外的学生，如商科专业学生的用途。

“做决策。”所有从事商务活动的人士都必须做决策。决策包括对手头信息做出批判性评价和分析，而这需要不断练习。本书介绍了许多重要的分析工具。在介绍完每种新的决策分析工具后，会在“决策工具箱”中总结该工具的关键特征。在每章末，我们会利用本章介绍的决策工具，综合阐述对一个真实公司的分析。

“这世界真小。”为了提高学生对国际问题的关注，书中提供了许多国际公司及跨国财务问题的参考资料。我们已深刻认识到：随着《美国公认会计准则》（U.S.GAAP）与国际会计准则的日渐趋同，在不久的将来，美国会计准则可能会发生变化。

本书助你成功

本书提供了许多经证实有效的教学工具来帮助学生学会会计概念并将其应用到商务决策中，下面是一些主要特色。

有助于理解上下文的栏目设置

- ★ 每章开始列出学习目标，并在小结中再次列出。
- ★ “章首案例”帮助学生理解如何将该章主题与真实的会计实践和商业世界联系起来，并举例印证将可靠的会计信息作为明智决策的基础的必要性。
- ★ “本章预览”将“章首案例”和该章主题联系在一起，并提供了该章的学习框架。

丰富的学习材料

- ★ 所有学习材料都在强调真实公司和整个业务情况的会计经验。
- ★ 三类视角专栏强调道德视角、投资者视角和国际视角。这些报道简要说明了真实公司如何利用会计信息做

决策。另外，“组织中的会计”专栏也简要说明了非会计职能部门人员如何利用会计信息做决策。

- ★ 每个视角专栏和“组织中的会计”专栏都以一个问题作为结束，以测试学生对该专栏中会计在现实世界中的应用的理解。
- ★ “做一做”练习出现在每章叙述的关键部分。在学习下一部分之前，这些习题可以帮助学生测试对刚学完的那部分内容的理解。
- ★ 加黑的关键词汇和概念有助于学生在学习时关注关键术语。
- ★ “决策工具箱”中列示了有助于分析和解决企业经营问题的有用决策工具。在每章的小结之前，有一个“使用决策工具箱”，要求学生将本章提供的决策工具应用到解决问题的步骤中。

总结

在每章末，设置了对复习和参考非常有用的以下栏目：

- ★ “小结”回顾了本章的要点。
- ★ “关键术语”给出了每个词汇的定义。
- ★ “综合练习”让学生在练习题之前有机会学习一个典型问题的详细解决方案。

有助于提高实践技能的练习

每章都附有大量的练习题。自测题、问答题、基础题、提高题等都是针对学习目标而设的关键问题。另外，“道德案例”要求学生们分析情景，识别所涉及的道德问题，并提供适当的解决方案。

新版的重大变化和每章特色

本书的第4版取得了巨大的成功。为了进一步完善本书，我们综合收集到的各方意见，在第5版中进行了大量的修改。

第5版的重大变化

★ 为了阐述内部控制对企业经理日益增加的重要性，我们对第7章有关舞弊和内部控制的内容做了较大篇幅的修订。我们增加了对舞弊的新论述，该论述主要讨论舞弊三角问题。我们扩展讨论了美国虚假财务报告委员会下属的发起人委员会（COSO）所强调的针对公司的内部控制要素。而最重要的是，我们增加了一个新专栏——“舞弊剖析”，用实例说明缺乏特定的内部控制会如何导致现实世界的舞弊。我们深信，这些故事对非会计专业的学生理解内部控制的重要性非常有帮助。

★ 几乎在每章都增加了“关注现金”专栏。这部分强调权责发生制会计与收付实现制会计之间的差异，可以加深学生们对现金流量表的理解，有助于提高学生评估权责发生制会计，将基于现金的数字当做分析工具的能力。

★ 在第3章，为了利用扩展的会计等式而不是基本等式，我们修订了所有的表格分析。

第5版的其他变化

★ 增加了27个新的“做一做”，使总数达到54个。这些练习能让学生在阅读时，有机会停下来测试自己对所学内容的理解。

★ 增加了50个新的章末自测题（大约每章3~5个新题），这样每章大概有15个自测题。

★ 增加了《萨班斯-奥克斯利法案》（*Sarbanes-Oxley Act, SOX*）对财务报告的影响。

每章的主要特色

第1章 财务报表概述

★ 解释每张财务报表的目的。

★ 先采用一个虚拟公司的财务报表（为了简化），然后是一个真实公司图齐罗尔实业的报表（为了相关）。

第2章 对财务报表的进一步阐述

★ 阐述收入、费用、资产和负债。

★ 介绍分类资产负债表。

★ 将比率分析(流动比率、负债对总资产比率、每股收益和自由现金流量)应用于真实公司——百思买和电路城。

第3章 会计信息系统

★ 包括业务分析——强调基本原理，同时避免不必要的细节。

第4章 权责发生制会计概念

★ 强调收付实现制会计和权责发生制会计的差异。

★ 阐述一些公司如何通过权责发生制实务来管理盈余。

★ 简单介绍结账和工作底稿；在附录中，对工作底稿做了较细的说明。

第5章 商业活动和多步式利润表

★ 利用永续盘存制介绍商业活动概念。

★ 介绍多步式利润表。

★ 将比率分析(毛利率和净利润率)应用于真实公司——塔吉特和沃尔玛。

第6章 存货的报告与分析

★ 包括成本流转假设及其对财务报告的影响，强调定期盘存制(为了简化)。

★ 将比率分析(存货周转率)应用于真实公司——塔吉特和沃尔玛。

★ 阐述后进先出法储备对真实公司——卡特彼勒的影响。

★ 章末附录包括了在永续盘存制下的存货成本流转假设。

第7章 舞弊、内部控制和现金

★ 本章开头新增加了舞弊部分。七个案例短文强调了现实世界的具体舞弊行为，并解释了如何利用内部控制来防止或发现舞弊行为。

★ 包括内部控制概念和控制失败的影响。

★ 介绍作为控制手段的银行存款余额调节表。

★ 阐述现金管理，包括经营周期和现金预算。

第8章 应收款项的报告与分析

★ 介绍应收账款和应收票据的基本内容以及坏账估计和利息的计算。

★ 阐述应收款项的管理，包括决定向谁授予信用；设立付款期限；监控收款；评价应收款项的流动性以及加速现金回收。

★ 将比率分析(应收账款周转率)应用于真实公司——麦克森。

第9章 长期资产的报告与分析

★ 包括厂场资产和无形资产的基本内容。

★ 阐述购买或租赁决策的基本原理。

★ 包括折旧方法选择的影响；在附录中详细说明加速折旧法。

★ 将比率分析(资产周转率和资产报酬率)应用于真实公司——西南航空和穿越航空。

★ 说明估计使用年限对无形资产摊销的影响。

★ 阐述固定资产业务在现金流量表中的列报。

第10章 负债的报告与分析

★ 包括应付票据、应付销售税、应付工资、预收收入以及一年内到期的长期债务等流动负债。

★ 包括长期负债、债券价格和各种不同类型的债券。

★ 在章末附录中，介绍直线摊销法和实际利率摊销法。

★ 阐述或有负债、租赁债务和表外融资的基本内容。

★ 将比率分析(流动比率、负债对总资产比率和利息保障倍数)应用于真实公司——福特和通用汽车。

★ 阐述负债业务在现金流量表中的列报。

第11章 股东权益的报告与分析

★ 说明公司制的优缺点。

- ★ 包括普通股和优先股的发行以及公司购买库存股票的原因。
- ★ 解释现金股利、股票股利和股票分割的原因以及对分析的影响。
- ★ 阐述债务融资和权益融资的选择。
- ★ 将比率分析（普通股股东权益报酬率和股利分派率）应用于真实公司——耐克和锐步。
- ★ 阐述权益业务在现金流量表中的列报。

第 12 章 现金流量表

- ★ 解释现金流量表的目的和用处。
- ★ 介绍间接法，在章末的附录中介绍直接法。
- ★ 将比率分析（自由现金流量、现金流动负债保障倍数和现金负债保障倍数）应用于真实公司——微软、甲骨文、超微和英特尔。

第 13 章 财务分析的全局观

- ★ 核心章节——介绍一些新的分析工具，巩固以前章节介绍的分析工具，并阐述它们之间的关系。
- ★ 对家乐氏公司进行横向和纵向分析。
- ★ 阐述“持续经营收益”以及终止经营、非常项目、会计变更、非经常性费用和综合收益的影响。
- ★ 阐述影响收益质量的因素。
- ★ 在章末附录中，将综合性比率分析应用于真实公司——家乐氏和通用磨坊。



第1章 财务报表概述 ·1

- 1.1 企业的组织形式 ·3
- 1.2 财务信息的使用者及其用途 ·4
- 1.3 企业活动 ·6
- 1.4 向使用者传递信息 ·8
- 1.5 图齐罗尔公司财务报表速览 ·12
- 本章总结 ·15
- 练习题 ·17

第2章 对财务报表的进一步阐述 ·22

- 2.1 分类资产负债表 ·24
- 2.2 使用财务报表 ·27
- 2.3 财务报告的概念 ·34
- 本章总结 ·40
- 练习题 ·42

第3章 会计信息系统 ·47

- 3.1 会计信息系统概述 ·49
- 3.2 会计业务 ·49
- 3.3 账户 ·54
- 3.4 账务处理程序的步骤 ·57
- 3.5 账务处理程序举例 ·59
- 3.6 试算平衡表 ·66
- 本章总结 ·69
- 练习题 ·72



第4章 权责发生制会计概念 ·77

- 4.1 时间选择问题 ·79
- 4.2 调整分录的基本原理 ·81
- 4.3 调整后试算平衡表与财务报表 ·88
- 4.4 结账 ·91
- 4.5 收益质量 ·93
- 附录 电算化下的调整分录——使用工作底稿 ·95
- 本章总结 ·96
- 练习题 ·98



第5章 商业活动和多步式利润表 ·104

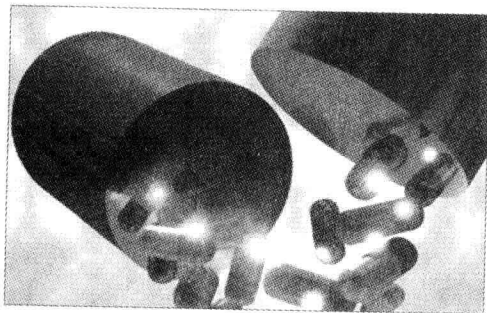
- 5.1 商业活动 ·106
- 5.2 记录商品采购 ·108
- 5.3 记录商品销售 ·110
- 5.4 利润表的列报 ·112
- 5.5 评价获利能力 ·116
- 附录 定期盘存制 ·119
- 本章总结 ·120
- 练习题 ·122

第6章 存货的报告与分析 ·127

- 6.1 存货的分类 ·129
- 6.2 确定存货数量 ·130
- 6.3 存货计价 ·131
- 6.4 存货的分析 ·138
- 附录1 永续盘存制下的存货成本流转方法 ·142
- 附录2 存货错误 ·144
- 本章总结 ·145
- 练习题 ·146

第7章 舞弊、内部控制和现金 ·152

- 7.1 舞弊和内部控制 ·154
- 7.2 现金控制 ·161
- 7.3 控制功能：使用银行 ·165
- 7.4 现金的报告 ·169
- 7.5 管理和监控现金 ·169
- 附录 零用现金的操作 ·174
- 本章总结 ·175
- 练习题 ·176



第8章 应收款项的报告与分析 ·182

- 8.1 应收款项的种类 ·184
- 8.2 应收账款 ·184
- 8.3 应收票据 ·189
- 8.4 应收款项的财务报表列报 ·191
- 8.5 管理应收款项 ·191
- 本章总结 ·198
- 练习题 ·200

第9章 长期资产的报告与分析 ·205

- 第一类：厂场资产 ·207
- 9.1 厂场资产成本的确定 ·207



- 9.2 厂场资产的会计处理 ·210
- 9.3 厂场资产的分析 ·215
- 第二类：无形资产 ·217
- 9.4 无形资产的会计处理 ·218
- 9.5 无形资产的类型 ·218
- 9.6 长期资产在财务报表中的列报 ·220
- 附录 使用其他方法计算折旧 ·222
- 本章总结 ·224
- 练习题 ·225

第 10 章 负债的报告与分析 ·230

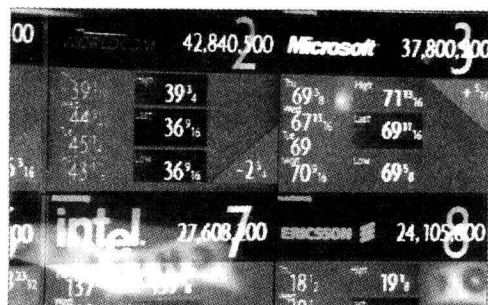
- 10.1 流动负债 ·232
- 10.2 债券：长期负债 ·235
- 10.3 债券发行的会计处理 ·237
- 10.4 债券赎回的会计处理 ·240
- 10.5 财务报表列报与分析 ·241
- 附录 1 直线摊销法 ·246
- 附录 2 实际利率摊销法 ·247
- 附录 3 长期应付票据的会计处理 ·249
- 本章总结 ·250
- 练习题 ·252

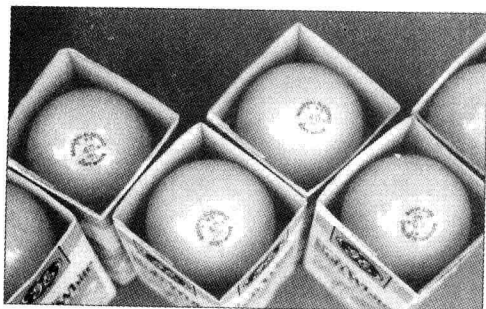
第 11 章 股东权益的报告与分析 ·258

- 11.1 公司组织形式 ·260
- 11.2 股票发行考虑的因素 ·262
- 11.3 库存股票的会计处理 ·265
- 11.4 优先股 ·267
- 11.5 股利 ·268
- 11.6 留存收益 ·272
- 11.7 股东权益的财务报表列报 ·272
- 11.8 计量公司业绩 ·274
- 附录 股票股利的会计处理 ·277
- 本章总结 ·277
- 练习题 ·279

第 12 章 现金流量表 ·284

- 12.1 现金流量表：用途和格式 ·286
- 12.2 现金流量表的编制——间接法 ·290
- 12.3 利用现金流量评价公司 ·296
- 附录 现金流量表——直接法 ·300
- 本章总结 ·303
- 练习题 ·304





第 13 章 财务分析的全局观 ·310

13.1 持续经营收益 ·312

13.2 比较分析 ·316

13.3 比率分析 ·320

13.4 收益质量 ·321

附录 比率分析综合实例 ·325

本章总结 ·331

练习题 ·332

专栏问题与自测题参考答案 ·339

术语表 ·344

译者后记 ·351

第 1 章 财务报表概述



学习目标

- 1 描述企业的主要组织形式；
- 2 识别会计信息的使用者及其用途；
- 3 解释三种主要的企业活动类型；
- 4 描述每张财务报表的内容和目的；
- 5 解释资产、负债、股东权益的含义，并说明基本会计等式；
- 6 描述年报中财务报表的补充部分。

数字的魅力

章首案例



许多学习财务会计课程的同学并不打算成为会计师。如果你正是其中的一员，你也许会想：“如果我不准备成为会计师，我还有必要了解会计学吗？”国际电话电报公司（IT&T）的前任董事长哈罗德·吉宁（Harold Geneen）这样回答这个问题：“要想经营好你的企业，必须懂得那些冷冰冰的数字。”任何经营的成功都应回归到数字。你需要依靠数字做决策，经理们需要利用数字评价你的业绩。不论你的工作涉及营销、生产、管理，还是信息系统，这都是真理。

在企业中，数字是通过会计和财务报表进行传递的。如果你不知道如何解读财务报表，你就无法真正了解企业。

许多公司投入大量资源指导其雇员学习基本的会计知识，使他们能读懂财务报表，并了解自己的行为是如何影响公司的财务结果的。春田再造公司（Springfield ReManufacturing Corporation, SRC）就是这样一家公司。当杰克·斯塔克（Jack Stack）及其他11位经理以每股10美分的价格买下春田再造公司时，它只是国际收割机公司（International Harvester）旗下的一个即将倒闭的分部。杰克的119名雇员依靠他维持生计。为了公司的生存，他决定让每位雇员像商人那样思考公司的前景，并带着所有者的责任感去经营。为实现

这一计划，公司所有雇员学习了基础会计课程，并参与公司每周一次的财务报表检查。春田再造公司生存下来了，并不断成长。迄今为止，公司雇员（人数已逾1 000）仍参加着这样的培训。

许多其他公司也采取了同样的方法，这种方法被称为“开卷管理”（open-book management）。即使在没有采用开卷管理模式的公司中，雇主们一般也都认为公司所有部门的经理都应该是“财务通”。

学习这门课程可以让你精通财务。在本书中，你将学到如何阅读并编制财务报表，如何运用基本工具评价财务结果。在本章中，我们将向您介绍一个真实公司的财务报表，该公司的产品你或许很熟悉，它就是图齐罗尔。图齐罗尔对其财务结果的列报是完整的，因而也相对易于理解。

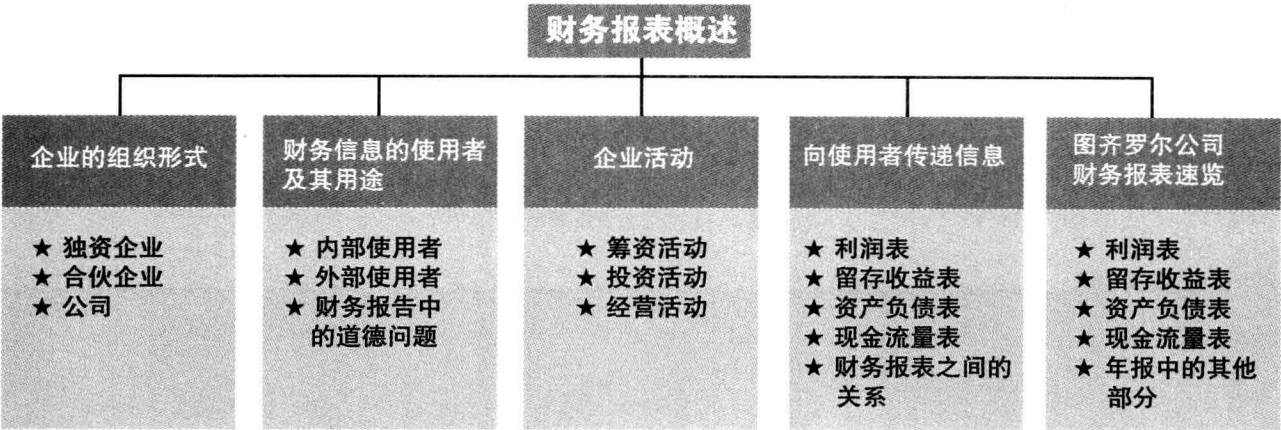
图齐罗尔是由1896年奥地利移民利奥·赫什菲尔德（Leo Hirshfield）所经营的纽约市一家小糖果店发展起来的。糖果的名字来源于其5岁女儿的昵称——“图齐”。如今，总部坐落在芝加哥的图齐罗尔公司每天生产多达4 900万块太妃糖和1 600万支棒棒糖。实际上，图齐罗尔棒棒糖正面临一个科学领域最具挑战性的问题：一块图齐罗尔棒棒糖需要舔多少次就可以舔到其中心？回答各种各样：普渡大学和密歇根

大学用自己的机器测试，结果分别是平均364次和411次。而由人来测试，答案则在144次到252次之间。我们建议你课下利用几分钟的时间得出你的结论。

本章预览

如何创建一个企业？如何确定企业是在盈利还是在亏损？如何为扩展业务融资——是借款、发行股票，还是利用自己的资金？如何说服贷款人借钱给你或者让投资者购买你的股票？企业的成功需要做无数的决策，而决策需要财务信息。

本章的目的在于介绍会计在提供财务信息方面扮演着怎样的角色。本章的内容和结构如下：



1.1 企业的组织形式

假设你是营销专业的毕业生，并创办了自己的营销机构，你必须首先决定你的企业将要采取哪种组织形式。你有三种选择：**独资企业、合伙企业或公司。**

你很可能会采用独资企业的形式。**由个人拥有的企业就是独资企业（sole proprietorship）。**它易于创办，并由个人对企业进行控制。由所有者经营的小规模的企业，如理发店、律师事务所、汽车维修店，通常都是独资企业。农场、小型零售店铺也属于此类。

另一种可能就是与其他人合作创办合伙企业。**由两人或两人以上共同拥有、合伙经营的企业称为合伙企业（partnership）。**由于个人没有足够的经济资源去创办或扩展业务，人们往往选择合伙制的形式。有时，合伙人会为合伙企业带来独有的技能或资源。你和你的合伙人应就你们的职责和义务达成正式的书面合伙协议。从事零售及服务类的企业，包括专业事务所（如律师、医生、建筑师、注册会计师）通常采用合伙制。

第三种选择就是成立公司。**由股东拥有并作为一个独立法人实体的企业组织称为公司（corporation）。**作为公司的投资者，你所拥有的股份数代表着你的所有者要求权。购买公司的股票通常比投资合伙企业更吸引投

资者，因为股票易于出售（转让所有权），而出售独资企业或合伙企业的权益就不那么容易了。况且，个人只需投入相对较少的资金就可以成为股东。因此，公司更容易筹集到资金。经营成功的企业通常拥有数千名股东，而他们的股票在有组织的证券交易所，如纽约证券交易所中进行交易。许多最初采用独资或合伙制的企业最终都成为了公司。例如，1896年利奥·赫什菲尔德以独资形式创办了图齐罗尔，到1919年该企业已成为法人公司。

在决定采用哪种企业组织形式时，还要考虑纳税和法律责任等其他因素。如果你选择独资或合伙企业，一般而言，将会享受比公司更有利的税收待遇。然而，独资者与合伙人需要对企业的全部债务承担个人责任，而公司的股东则无须承担个人责任。换言之，公司的股东通常要支付较高的税负，但没有个人债务。我们将在以后的章节更深入地讨论这些问题。图1—1列出了三种企业组织形式及其各自的优点。

在美国，尽管独资企业和合伙企业的数量之和是公司数量的5倍多，但由公司产生的收入却是前两者之和的8倍。美国大多数的大型企业，如可口可乐、埃克森美孚、通用汽车、花旗集团及微软等都是公司。由于美国的多数经济业务都是公司间的交易，所以本书将重点放在公司制的企业组织形式上。