

PEARSON
Prentice
Hall



培文书系·管理科学系列

第5版

财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

Financial
Accounting

[美] 沃尔特·T.哈里森 (Walter T.Harrison) 著
查尔斯·T.亨格瑞 (Charles T.Horngren) 译
韩洁等



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



培文书系·管理科学系列

第5版

财务会计

FINANCIAL ACCOUNTING

Financial
Accounting

[美] 沃尔特·T.哈里森 (Walter T.Harrison) 著
查尔斯·T.亨格瑞 (Charles T.Horngren) 著
韩洁等 译



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

北京市版权局著作权合同登记图字:01-2004-6684号

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/(美)哈里森,(美)亨格瑞著;韩洁等译. —北京:北京大学出版社,2006.1

(培文书系·经济管理系列)

ISBN 7-301-06088-2

I. 财… II. ①哈… ②亨… ③韩… III. 财务会计-研究生-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第107130号

Simplified Chinese edition copyright © 2004 by PEARSON EDUCATION ASIA LIMITED and PEKING UNIVERSITY PRESS.

Original English language title from Proprietor's edition of the Work.

Original English language title: Financial Accounting, by Harrison/Horngren, Copyright © 2004

EISBN: 0130082139

All Rights Reserved.

Published by arrangement with the original publisher, Pearson Education Inc., publishing as Prentice Hall

This edition is authorized for sale and distribution only in the People's Republic of China exclusively (excluding Hong Kong SAR, Macao SAR and Taiwan).

本书中文简体翻译版由 Pearson Education 授权给北京大学出版社在中国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区和中国台湾地区)出版发行。

书 名: 财务会计(第5版)

著作责任者: [美]沃尔特·T. 哈里森 查尔斯·T. 亨格瑞 著 韩洁 等译

责任编辑: 曹媛媛

标准书号: ISBN 7-301-06088-2/F·0604

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://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 58874097 58874098

电子信箱: pw@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 高新特打字服务社 82350640

印 刷 者: 三河市欣欣印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

850毫米×1168毫米 16开本 57.25印张 1187千字

2006年1月第1版 2006年1月第1次印刷

定 价: 88.00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,翻版必究。

本书封面贴有 Pearson Education(培生教育出版集团)激光防伪标签,无标签者不得销售。

序言：会计学在商务活动中的作用

每个组织机构都有自己的职能。医院的职能是提供健康服务。律师事务所的职能是向客户提供法律帮助及咨询。汽车商销售汽车。所有这些组织机构都会用到会计,因为只有会计才能完善地反映各种经济活动。我们来看看人们在决策中是如何运用会计学的吧。

设想你拥有一家软件咨询公司。你是怎样安排有关写字间的租赁、雇员的薪金以及电脑软件等事务呢?你的决策会被会计账目中的现金余额限制。当你事业有成时能否决断继续扩大经营规模呢?

良好的沟通和信息固然重要,但是对于作出一个明智的决定还远远不够。你必须“运用数字”来确定你将会从业务中赢利多少;详尽的计划会比几个空洞模糊的概念更能给银行家留下深刻的印象,那么会计学将会帮你制定一个详尽的商务计划。

优秀的经理人会制定远期计划。他们会用货币做为计量尺度做出一个正式预算方案。例如,Bestbuy的销售经理会提供一个年度销售预算。如果实际销售额比预算数高的话,他就会得到奖金,当然你还必须知道预算是怎么制定的,毕竟预算方案是用来评价工作成绩的标准。

会计学可以帮助银行决定把借款贷给谁。银行家们可以通过研究客户的财务报告来预测他们的还贷能力,并且通过审查客户的财务报表来监督贷款人的业绩。

会计学还能为投资者提供投资股票需要的信息。投资者也许不能在购买一家公司的股票之前查看其全部详细的资料,但是他能够通过研究该公司的财务报告来推测该公司是否赢利以及管理水平如何。投资者为什么乐意通过这种方式投资?因为财务会计报表及其他有关报告提供了令人信服的数据。

下面我们探讨一下会计职业的两种方式:

专职会计

专职会计为一特定单位工作,如 Dillard's 百货商店、麦当劳餐饮连锁店或伊斯曼·柯达公司。公益组织、教育机构及政府部门也雇佣专职会计。你还能在华尔街的经纪人公司里、无家可归者的救济机构里和摇滚乐队中找到专职会计。这种会计职能包括:

- 设定目标并制定出实现这项目标的计划。美国有名的大公司都在预算编制

财务会计

方面独树一帜。例如宝洁公司、通用电气公司。

- 通过会计信息系统来提供企业所需要的信息。系统设计人员开发信息系统以满足这方面需要。

- 成本会计分析成本以帮助控制费用开支。

- 内部审计工作也是企业会计的另一项重要组成。大多数企业都配置内部审计人员以提高工作效率。

一家公司的会计主管人员通常可称为总会计师、财务主管或财务总监(CFO),这个职位的人一般是副总裁。在管理会计领域中符合一定专业要求的会计人员称为注册管理会计师(CMAAs)。

随着全球市场竞争的加剧,财务主管及其他会计专业人员的地位越来越重要了。在联邦快递公司,一些财务经理前往英特尔公司参观、学习提高工作效率的经验。

做为一个专职会计不仅需要足够的财务会计知识,还需要擅长与人沟通,善于分析和解决问题。他们是在一个由生产、配送、销售和市场部门组成的团体中工作,因此还须具备团队合作精神。

公共会计

公共会计服务于社会公众,如同医生、律师一样,也要收取服务费用。公共会计只占全部会计从业人员的一小部分(约10%)。那些精通会计、审计和法律的会计人员被称为注册会计师(CPAs)。

- 鉴证服务主要是审计。审计工作由非本公司的注册会计师担任,注册会计师审查该公司的财务报告,并进行专业评价,声明该公司的财务报告是否符合公认会计原则。股东和债权人需要鉴证有潜力的投资项目,其财务报表必须是完整准确的。

- 税务会计有两个目标:既要遵循税法规定,又要使公司纳税金额最小化。由于联邦所得税过高(个人所得税率38.6%,企业所得税率35%),因此如何减少纳税额尤为重要。会计人员帮助企业策划商品交易以使纳税额最小,并建议企业进行投资。

- 咨询业务就是注册会计师提出有利于企业经营的合理化建议。注册会计师深入调查企业的运作,根据调查结果,对企业结构的改进提出自己的真知灼见。

- 财务计划帮助人们制定自己的投资计划,以节省出退休费用和子女的教育费用。

财务公司的大多数专业人员都是注册会计师。它们的规模也不尽相同,有小公司,也有大的合作机构。大型跨国财务公司有4家:

Pricewaterhouse Coopers

Deloitte & Touche

Ernst & Young

KPMG

这4家公司都是合伙企业,而且每家公司在世界各地都拥有大约2000个合伙人。他们主要为世界各地的大公司服务(诸如通用汽车、索尼、英国石油),当然还有

一些其他客户。其他的美国注册会计师事务所主要在国内或局部地区开展业务。这些事务所有:

Grant Thornton	Crowe Chizek
BDO Seidman	Moss Adams
RSM McGladrey	Plante & Moran

这些公司每家都有 150—300 个合伙人,并且在某些领域内都有自己的专长(特殊行业、区域性或单一型企业)。

公共会计人员大部分时间都在客户的所在地度过:穿越乡镇、走遍全国、环游世界。公共会计人员或许要去他们自己都意想不到的地方。不妨看看如下事例:

- Josh Young 的第一笔咨询业务就是在洛杉矶北部的地震带进行的。他的一个客户是一家超市连锁店,有 150 家店遭到破坏,Young 必须在凌晨 4:00 赶到现场——余震还在不断发生——但他必须确定客户的损失,为保险索赔做好准备。

- Mike Nagent, 是 KPMG 的一名监察员,他接手了一份咨询工作,而他的行囊中包括靴子、外套和发网。因为他接受一家日本公司的委托,对一家养鸡场进行审计查账,Nagent 开车来到了印第安那州的哈特兰德,到那里他才发现自己竟然要和 2 000 只鸡住在一起。

- Jennifer Tufer 是 Deloitte & Touche 在墨西哥管理业务的高级经理。当她仔细阅读从世界各地传真给 Deloitte & Touche 的文件时,竟然发现了一家想到俄罗斯发展的美国制造商发来的一份请求函,Tufer 女士说这家公司想知道俄罗斯的纳税情况。

会计学的现状

会计工作人员如同他们所处理的业务一样各不相同,有男有女,有外向的,有保守的,但他们都擅长分析问题,有的有文艺专长,有的懂得计算机编程,同时他们的种族文化各不相同。

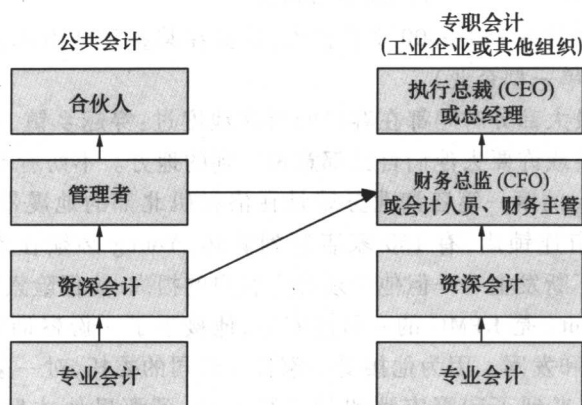
很多会计人员喜欢有弹性的工作安排。“我之所以能成为最早的会计事务所合伙人,就是因为这种工作能保证优良的生活质量。”纽约 Ernst & Young 公司的合伙人 Eileen Garvey 这样说。Garvey 每周工作 3 天,做为两个孩子的母亲,同时又是兼职会计。有弹性的工作方式也同样适合男性,卡尔·莫里坎普是芝加哥一家公司的经理,每年利用暑期的空闲时间去做他的另一份工作——厨师。

由于电脑、电话、传真机的广泛应用,会计人员可以留在家中工作了。珍妮·卡斯威尔是在密歇根拥有一家会计公司的会计人员,她仅有一名雇员,没有办公室,她仅租用了一个储藏间,用来安放她的电脑服务器等设备,并且她的电话是一部 800 号码的电话。卡斯威尔女士就用电子设备与她的客户联系,因此这个服务器就成了她“实际的办公室”了。

• 如果你加入会计行业,希望得到什么职位呢? 图表 1 列示了公共会计事务所和

其他公司内部的职位分布。由于会计工作涉及公司的方方面面,因此,懂得会计的人会被很多业务部门录用。这就是为什么会计工作能为获得商务经验打下良好基础。总之,会计属于商务活动的范畴。

图表 1 会计机构的组成



简 明 目 录

序言:会计学在商务活动中的作用	1
第1章 财务报表	1
第2章 处理会计信息	59
第3章 应计项目与财务报表	125
第4章 内部控制与现金管理	209
第5章 应收账款与短期投资	263
第6章 存货、销货成本、毛利	313
第7章 固定资产、无形资产与相关费用	379
第8章 流动负债和长期负债	439
第9章 股东权益	503
第10章 长期投资与跨国经营	563
第11章 运用损益表与股东权益表	615
第12章 现金流量表	659
第13章 财务报表分析	733
附录 A Fossil 公司年度报告	801
附录 B Pier1 进口公司年度报告	817
附录 C 不同类型企业的典型会计图表	831
附录 D 货币的时间价值:终值与现值	833
附录 E 公认会计准则摘要	844
附录 F 答案	846
词汇表	874
译者后记	889

目 录

序言:会计学在商务活动中的作用	1
-----------------------	---

第 1 章 财务报表

简述:Fossil 公司	3
商业决策	4
会计:商业的语言	4
决策:一个信息系统或估价系统	5
谁使用会计信息	5
财务会计和管理会计	6
会计和经营中的道德	7
决策:怎样组织一个企业	7
会计的原则和概念	9
主体概念	10
可靠性原则	11
成本原则	11
持续经营假设	12
币值稳定假设	12
会计等式	13
资产和负债	13
所有者权益	14
财务报表	16
损益表:衡量经营业绩	18
综合收益	19
留存收益表	20
资产负债表:衡量财务状况	20
现金流量表:衡量现金的收入和支出	24
财务报表之间的联系	26

财务会计

决策:该投资哪家公司财务报表的电子分析	28
企业对企业(B2B)会计	28
决策指南	29
Excel 应用练习	29
章末习题	31
答案	31
财务报表回顾	33
已学课程	33
会计词汇	34
思考题	34
检查你的进步	35
检查点	35
练习题	37
问题	42
知识拓展	53
决策案例	53
道德事项	54
财务报表案例	55
分析性案例	55
团队项目	56

第2章 处理会计信息

简述:百事股份有限公司	61
账户	62
资产	62
负债	63
股东(所有者)权益	63
决策:为什么会计系统的类型事关重大?	64
经济业务的会计处理	65
经济业务与财务报表	69
章中习题	72
答案	72
复式记账法	74
T型账户	74
账户金额的增加和减少	75

附加的股东权益账户:收入与费用	77
记录经济业务	78
从日记账向分类账转记信息(过账)	79
会计数据流:从理论到实践	80
过账后的账户	85
试算表	86
决策:海空旅行公司需要一笔贷款	87
修改会计错误	87
账户表(科目表)	88
账户的正常余额	89
账户	89
快速做出决策	90
决策指南	91
章末习题	92
答案	93
掌握会计信息回顾	96
已学课程	96
会计词汇	96
思考题	96
检查你的进步	98
检查点	98
练习题	101
系列练习题	106
挑战性练习题	107
问题	108
知识拓展	118
决策案例	118
道德事项	120
财务报表案例	121
道德案例	122
团队项目	122

第3章 应计项目与财务报表

简述:Vodafone Group Plc	127
权责发生制会计和现金收付制会计	128
决策:哪个系统更好——权责发生制会计还是现金制会计?	129

财务会计

权责发生制会计和现金流量	129
会计分期假设	130
收入实现原则	131
配比原则	132
权责发生制会计中的道德问题	133
决策:操纵利润和计提减值准备	134
更新账户:调整账项	134
调整分录的种类	135
预付费用	137
固定资产折旧	139
应计收入	143
未实现收入	144
调整账项总结	146
调整后的试算表	147
编制财务报表	149
章中习题	152
答案	154
结账	157
资产和负债的详细分类	159
Best Buy 公司的资产和负债报告	161
比较 Vodafone 和 Best Buy 公司的财务报表	163
财务报表的格式	163
资产负债表格式	163
损益表格式	164
决策制定:使用会计比率	165
流动比率	165
负债比率	165
决策指南	166
Excel 应用练习	167
章末习题	169
答案	169
权责发生制会计和财务报告	171
已学课程	171
会计词汇	172
思考题	172
检查你的进步	173

检查点	173
练习题	177
系列练习题	184
挑战性练习题	185
问题	187
知识拓展	200
决策案例	200
道德事项	204
财务报表案例	205
分析性案例	206
团队项目	206

第4章 内部控制与现金管理

简述:安然公司	211
内部控制	212
有效内部控制系统的组成部分	213
电子商业,电子欺诈以及内部控制	215
内部控制的局限性	216
银行账户作为控制手段	217
银行余额调节表	219
使用银行余额调节表来控制现金	223
章中习题	224
答案	225
现金收款的内部控制	226
内部控制:收款	226
对现金付款的内部控制	227
运用预算来管理现金	229
资产负债表上现金的报告	231
补偿余额协议	231
道德与会计	232
会计中的道德问题	232
决策指南	233
Excel 应用的问题	234
章末习题	235
答案	236

复习内部控制和现金	237
已学课程	237
会计词汇	238
思考题	238
检查你的进步	239
检查点	239
练习题	241
问题	247
知识拓展	258
决策案例	258
道德事项	259
财务报表案例	260
分析案例	260
团队项目	260

第5章 应收账款与短期投资

简述:甲骨文 (Oracle) 公司	265
短期投资	266
交易性投资	267
在资产负债表上报告短期投资,在损益表上报告收入、利得和损失	268
章中习题	269
答案	269
应收账款与应收票据	270
应收项目的类型	270
对应收款项的收回建立内部控制	271
决策:我们如何控制无法回收的风险?	272
决策指南	272
Excel 应用的问题	273
坏账的核算	274
备抵法	275
直接核销法	279
计算从客户处收取的现金	280
应收票据	281
应收票据的核算	282
决策:怎样加速现金流?	283

决策制定:使用比率	285
应收账款的周转天数	285
酸性测试比率(或速动比率)	286
在现金流量表上的报告	287
章末习题	287
答案	288
回顾应收账款和投资	289
已学课程	289
会计词汇	289
思考题	290
检查你的进步	291
检查点	291
练习题	295
挑战性练习	300
问题	300
知识拓展	308
决策案例	308
道德事项	310
财务报表案例	310
分析性案例	311
团队项目	311

第 6 章 存货、销货成本、毛利

简述:通用汽车公司	315
存货的核算	317
销货成本模型	318
决策:我们应购入多少存货?	319
永续盘存制下的存货核算	320
存货成本	323
存货成本包括哪些?	323
决策:哪一种存货计价方法将帮助我们实现我们的目标?	323
先进先出法、后进先出法和加权平均法对收益的影响	326
后进先出法的税赋优势	327
存货计价方法的比较	328
章中习题	330

财务会计

答案	331
披露原则	333
重要性原则	334
稳健原则	334
成本与市价孰低原则	334
存货计量错误的影响	336
存货和财务报表	337
详尽的损益表	337
分析财务报表	337
在现金流量表中反映交易	340
附加存货问题	340
存货估价;毛利法	340
道德思考	342
决策指南	343
存货管理	343
应用的问题	343
章末习题	344
答案	345
存货回顾	347
已学课程	347
会计词汇	347
思考题	348
检查你的进步	349
检查点	349
练习题	352
挑战性练习	358
问题	360
知识拓展	370
决策案例	370
道德事项	371
财务报表案例	371
分析案例	372
团队项目	372
第 6 章附录 A	373
第 6 章附录 B	376

第7章 固定资产、无形资产与相关费用

简述:联邦快递公司	381
资产的类型	382
决策:如何计量固定资产:成本价还是市场价?	383
土地	383
建筑物、机器和设备	384
土地改良和租赁物改良	384
资产购买的一次付清(或一揽子购买)	385
决策:资本支出还是费用支出	386
计量固定资产的折旧	387
如何计量折旧	388
折旧方法	389
不同折旧方法的对比	393
章中习题	394
答案	394
固定资产会计处理中的其他事项	395
折旧和所得税	396
不完整年度的折旧	397
调整可折旧资产的使用有效期	398
决策:同时保留两套折旧记录是道德的吗?	399
已提足折旧的资产	399
固定资产处置的会计处理	400
自然资源资产会计处理	403
无形资产的会计处理	404
无形资产的类型	404
无形资产减值的会计处理	407
对无形资产估价:为什么网站的泡沫破裂了?	407
研发成本的会计处理	408
在现金流量表中报告固定资产交易事项	408
决策指南	410
Excel 实际操作题	411
章末习题	412
答案	413
回顾固定资产和无形资产	413