

PEARSON

Sunyo Translation Series In Accounting Classics

INTRODUCTION Tenth Edition TO FINANCIAL ACCOUNTING

Charles T. Horngren Gary L. Sundem John A. Elliott
Donna R. Philbrick

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

(第十版)

(美) 查尔斯·T.霍恩格伦

嘉里·L.桑顿 ● 著

约翰·A.艾里奥特

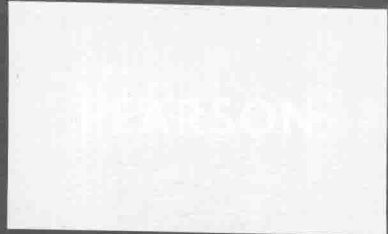
唐娜·R.费尔布瑞克

傅荣 郑艳茹 ● 译

邓延芳 ● 主审

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





Sunyo Translation Series in Accounting Classics

INTRODUCTION Tenth Edition TO FINANCIAL ACCOUNTING

*Charles T.Horngren Gary L.Sundem John A.Elliott
Donna R.Philbrick*

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

(第十版)

(美) 查尔斯·T.霍恩格伦
嘉里·L.桑顿 ● 著
约翰·A.艾里奥特
唐娜·R.费尔布瑞克
傅荣 郑艳茹 ● 译
邓延芳 ● 主审

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

大连

Authorized translation from the English language edition, entitled Introduction to Financial Accounting, 10e.0273770179 by Horngren, Sundem, Elliott, Philbrick, published by Pearson Education, Inc, Copyright © 2012 by Pearson Education Inc.

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.

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and Dongbei University of Finance and Economics Press. Copyright © 2013.

辽宁省版权局著作权合同登记号：图字 06-2013-172 号

本书中文简体字版由培生教育出版公司授权东北财经大学出版社合作出版，未经出版者书面许可，不得以任何形式复制或抄袭本书的任何部分。

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。

图书在版编目（CIP）数据

财务会计：第 10 版/（美）霍恩格伦（Horngren, C. T.）等著；傅荣，郑艳茹译．—大连：东北财经大学出版社，2013. 12

（三友会计名著译丛）

书名原文：Introduction to Financial Accounting

ISBN 978-7-5654-1339-1

I. 财… II. ①霍… ②傅… ③郑… III. 财务会计 IV. F2344

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 222411 号

东北财经大学出版社出版发行

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

幅面尺寸：185mm×260mm 字数：710 千字 印张：32

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

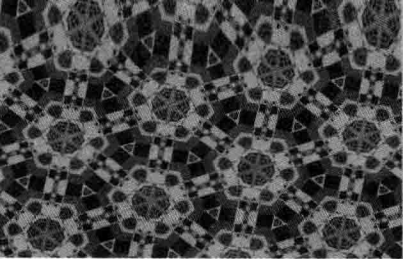
责任编辑：李 季

责任校对：贺 欣

封面设计：冀贵收

版式设计：钟福建

定价：68.00 元



译者前言

6年前,我们有幸承接了查尔斯·T. 霍恩格伦先生主编的 Instruction of Financial Accounting (第9版)的翻译工作,获益匪浅。6年后的今天,我们承担了该书第10版的翻译工作,感慨良多。

在翻译本书第9版时,我们就由衷地欣赏本书的合理结构、清晰思路、仔细讲解和精到总结;由衷地钦佩作者采取的由浅入深的阐述路径和由简到繁的例题设计,使全书既通俗易懂又不流于平淡,既兼顾广度又不乏深度;由衷地感谢作者在每一章开头对真实案例的恰当引用以及在每一章里面以“财经热线”专栏对商界一线相关报道的适时插入。

在翻译本书第10版的过程中,我们更是被作者务实、负责、严谨的治学精神所折服,被作者密切关注会计准则最新动态、大刀阔斧更新案例、与时俱进推出新的“财经热线”的辛苦工作而震撼。

因此,我们需要再次感谢查尔斯·T. 霍恩格伦博士及其写作团队对会计专业的教学、对会计理论的研究以及对会计实务的指导所做的杰出贡献。

本版翻译工作由东北财经大学的傅荣教授、郑艳茹副教授承担。其中,郑艳茹承担了第1章至第10章的翻译工作,傅荣承担了第11、12章的翻译工作。囿于译者的水平,本译著的不足或不当之处,敬请读者赐正。谢谢。

译者
2013年8月

前言

“只有真正掌握某一门知识，你才能知道如何使用它。”

《财务会计》第10版通过强调使用和分析财务报表提供的信息，论述最为通行的会计理论和实务。

《财务会计》第10版所采用的观点是：企业经营是一个令人激动的过程，而会计则是一个观察经济事件如何影响企业经营的完美的窗口。我们相信会计有助于对经济事件的理解，而且，会计是建立在简单的原则基础上的，因此，与其他许多教材相比，本书较早地介绍了许多概念。我们采用最适宜掌握的程度讲授这些概念，并且用经过精心选择的发生于真实公司的案例来论述这些概念。本教程阐述企业管理者在编制财务报表时做出的选择以及这些选择对信息使用者解释会计信息时产生的影响。同时本教程也将职业道德问题贯穿始终。

这是本教程的第10版，它是对本教程使用效果的一种检验。但它同时也是对于我们以前的同事、学生和本教程使用者的一个检验，他们对于以前的每一个版本都提出了想法和建议，并督促我们对本教程进行修改，使其更加适应今天的学生和使用本教程的学术机构的要求。

我们的理念

先介绍简单的概念，在学生能够理解的前提下再介绍更为复杂些的概念，并且在每个阶段为学生提供恰当而且真实的公司案例——这就是我们的理念。我们的目标是让学生们具备理解和解释现实企业资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表等财务报表的能力。

我们要求学生将会计作为提高他们对经济事件理解力的一个工具。他们应该提出诸如“这笔交易后，我们会变得更富有还是更贫穷？”以及“关于这家公司的财务状况和经营业绩，这些报表会告诉我们什么？”之类的问题。

学生们不能孤立地去理解财务报表。相反，他们必须在企业的具体商业环境中去认识所有这些财务报表。他们有必要理解资产负债表和损益报表所反映的应计制会计，但他们同样必须了解现金流量表所反映的现金的重要性。在前5章中我们演示了所有这些基本的财务报表。在介绍了应计制会计的基础知识之后，紧接着介绍现金流量表，使学生了解所有这三种报表的重要性及各自所反映出的独一无二的信息，并可以通过随后的章节了解财务报告实务的细节。

我们的一个同事哈勒·比尔曼，经常用“你是感到高兴还是悲哀？”这样一个问题来开始讨论某一经济事件。我们相信会计可以提供一种方法，使人们能够理解正在发生的事情，而且还能提供问题的答案。你可以在最重要的经济竞赛中将基本的财务报表看做记分牌。每一年财务报表都帮助你回答最重要的问题：你是幸福的还是悲哀的？你挣钱了还是亏损了？你的企业正处于繁荣时期还是求生存状态？你对于下一步的重要举措有足够的现金支持吗？

谁需要使用这本教材

《财务会计》第10版预先设定的对象是没有会计知识背景的任何本科学生或注册学习财务会计的MBA学生，也适用于管理教育项目中有一点或者没有会计知识背

景的参与者。本教材讨论的是所有学习商务的学生都必须学习的课题。我们的目标是讨论相关课题并将其清晰易懂地展现给学生。

本教材内容主要针对财务报表使用者，但对于潜在的会计执业者也给予了充分的注意。本版教材强调相关的概念，但又通过诸多案例演示使这些概念更加具体化，其中许多案例都是取自近期的企业年度报告。另外，对于会计程序中的交易分析、编制会计分录和登记分类账等我们也给予了适当的重视。企业经理和会计师可以通过将企业交易以日记账和 T 型账的形式总结出来从而更好地理解这些交易的经济后果。然而，我们的最终目标是通过着重分析资产负债表等式来了解企业的财务状况和发展前景。

增强对 IFRS 的覆盖

- 增强了对美国公认会计原则（GAAP）与国际财务报告准则（IFRS）两者差异的覆盖，但不必要的细节略。
- 问题材料选自公司按照公认会计原则提供的报告，也有遵循国际财务报告准则提供的报告。

更加强调整解和分析财务报表

- 财务报表的相关内容通过重点讲述财务比率及如何从财务报表获取财务比率，为学生提供了如何进行财务报表分析的可视线路图。这部分内容同时提示学生注意本书的其他章节以便更深入地掌握这些比率。报表组合在第 2 章的“记忆要点”之前可以看到。

• 每一章里的讲解财务报表部分，使学生可以认真思考如何使用他们正在学习的信息以便可以更好地了解一个企业的财务现状与预期。

• 每一章结尾部分的财务报表难题的分析和解释部分都包括财务报表研究，如星巴克（Starbucks）公司财务报表分析，以及利用因特网分析其他企业的财务报表。

• 聚焦星巴克公司年报演示财务报表分析的诸多方法。每一章都有一个基于星巴克实际提出的问题，使学生对与一个特定公司相关的许多财务报告问题有更加全面的掌握。

其他增强的功能

• 关于职业道德的更广泛的讨论。差不多每一章都通过正文和该章末尾的问题集中讨论这一重要的议题。

• 每一章的练习资料里都安排了关键思考题，要求学生们去思考那些可能没有正确答案的概念性的议题。

• 每章都安排“财经热线”专栏——新的或者是完全修改过的。这些栏目可以使学生们深入了解国内和国际知名企业的运营情况，接触当今世界现实事件。

PEARSON

北京培生信息中心
北京市东城区北三环东路 36 号
北京环球贸易中心 D 座 1208 室
邮政编码: 100013
电话: (8610) 57355171/57355169/57355176
传真: (8610) 58257961

Beijing Pearson Education
Information Centre
Suit 1208, Tower D, Beijing Global Trade Centre,
36 North Third Ring Road East,
Dongcheng District, Beijing, China 100013
TEL: (8610) 57355171/57355169/57355176
FAX: (8610) 58257961

尊敬的老师:
您好!

为了确保您及时有效地申请教辅资源, 请您务必完整填写如下教辅申请表, 加盖学院的公章后传真给我们, 我们将会在 2-3 个工作日内为您开通属于您个人的唯一账号以供您下载与教材配套的教师资源。

请填写所需教辅的开课信息:

采用教材			☐ 中文版 ☐ 英文版 ☐ 双语版
作 者		出版社	
版 次		ISBN	
课程时间	始于 年 月 日	学生人数	
	止于 年 月 日	学生年级	☐ 专科 ☐ 本科 1/2 年级 ☐ 研究生 ☐ 本科 3/4 年级

请填写您的个人信息:

学 校			
院系/专业			
姓 名		职 称	☐ 助教 ☐ 讲师 ☐ 副教授 ☐ 教授
通信地址/邮编			
手 机		电 话	
传 真			
official email(必填) (eg: XXX@ruc.edu.cn)		email (eg: XXX@163.com)	
是否愿意接受我们定期的新书讯息通知: ☐ 是 ☐ 否			

系 / 院主任: _____ (签字)

(系 / 院办公室章)

Please send this form to: Service.CN@pearson.com

Website: www.pearsonhighered.com/educator

____年____月____日

东北财经大学出版社

Supplements Request Form (教辅材料申请表)

Lecturer's Details (教师信息)			
Name: (姓名)		Title: (职务)	
Department: (系科)		School/University: (学院/大学)	
E-mail: (邮箱)		Lecturer's Address / Post Code: (教师通讯地址/邮编)	
Tel: (电话)			
Mobile: (手机)			
Adoption Details (教材信息) 影印版 ☐ 双语版 ☐ 翻译版 ☐			
Title: (中文书名) (英文书名) Edition: (版次) Author: (作者)			
Local Puber: (外国出版社)			
Enrolment: (学生人数)		Semester: (学期起止日期时间)	
通过哪种方式获得我社的图书信息 参加会议 ☐ 邮寄书目 ☐ 书店 ☐ 网站 ☐ 他人推荐 ☐			

Please fax or post the complete form to (请将此表格传真或 email 至) :

东北财经大学出版社有限责任公司
 电话: (86) 0411-84710878/84712996
 传真: (86) 0411-84710878
 邮箱: guohebu@126.com
 通讯地址: 辽宁省大连市沙河口区尖山街 217 号东北财经大学出版社
 邮编: 116025

目 录

第 1 章 会计：商业语言	1
本章核心案例：星巴克 (Starbucks)	1
1.1 会计的本质	4
1.2 资产负债表	8
1.3 资产负债表交易	9
1.4 所有制形式	17
1.5 独资、合伙和公司的会计差异	20
1.6 股东与董事会	23
1.7 财务报告规则	23
1.8 可靠性与审计的作用	26
1.9 会计职业	27
1.10 会计师的职业机会	31
记忆要点	33
会计词汇	34
练习题	35
第 2 章 计量收益以评价业绩	38
本章核心案例：Pick n Pay	38
2.1 收益计量概述	40
2.2 收益的计量	44
2.3 利润表	49
2.4 股利与留存收益会计	53
2.5 一些基本概念	57
2.6 4 个常用的财务比率	59
记忆要点	64
附录 2：成本-效益原则与会计规范	64
会计词汇	67
练习题	68
第 3 章 记录交易	73
本章核心案例：盖普有限公司 (Gap Inc.)	73
3.1 复式记账系统	74
3.2 借与贷	78
3.3 记账程序	79
3.4 分析交易、编制分录及过账	83
3.5 在日记账和分类账中记录交易	91
3.6 编制试算平衡表	94
3.7 差错的影响	101
3.8 不完整记录	103

3.9 数据处理与会计系统	104
记忆要点	106
会计词汇	107
练习题	108
第4章 权责发生制与财务报表	112
本章核心案例：安格鲁铂金公司（Anglo Platinum Limited）	112
4.1 账户调整概述	112
4.2 未耗成本的摊销	114
4.3 预收收入的确认	115
4.4 计提预提费用	117
4.5 确认预计收入	121
4.6 调整的步骤	122
4.7 分类资产负债表	127
4.8 利润表	134
4.9 获利能力评价指标	137
记忆要点	142
会计词汇	142
练习题	144
第5章 现金流量表	150
本章核心案例：耐克公司（Nike）	150
5.1 现金流量表概述	151
5.2 现金流量表的编制	154
5.3 经营活动产生的现金流量	161
5.4 现金流量表与资产负债表等式	169
5.5 现金流量表举例	170
5.6 现金流量表的重要性	173
记忆要点	180
会计词汇	181
练习题	181
第6章 销售会计	184
本章核心案例：甲骨文公司（Oracle Corporation）	184
6.1 销售收入的确认	185
6.2 销售收入的计量	187
6.3 现金	192
6.4 赊销与应收账款	194
6.5 坏账的计量	195
6.6 应收账款水平的评价	202
6.7 内部控制概述	205
记忆要点	209

附录 6: 银行存款余额调节表	211
会计词汇	214
练习题	215
第 7 章 存货和销售成本	222
本章核心案例: 家得宝 (Home Depot)	222
7.1 毛利与销售成本	223
7.2 永续盘存制和定期盘存制	225
7.3 购货成本	227
7.4 定期盘存制与永续盘存制会计程序比较	229
7.5 存货计价的主要方法	231
7.6 成本与市价孰低法	239
7.7 存货差错的影响	241
7.8 截止错误与存货估价	243
7.9 毛利的重要性	244
7.10 毛利率与记录的准确性	248
7.11 存货的内部控制	248
记忆要点	250
附录 7A: 后进先出法的特征和影响	251
附录 7B: 制造业的存货	255
会计词汇	257
练习题	258
第 8 章 长期资产	264
本章核心案例: 英特尔公司 (Intel)	264
8.1 长期资产概述	266
8.2 长期资产支出与费用的比较	267
8.3 有形资产的取得成本	269
8.4 取得资产之后的会计选择	271
8.5 建筑物和设备的折旧	271
8.6 预计使用年限或残值的变化	276
8.7 所得税与股东报告	276
8.8 折旧与现金流量	277
8.9 后续支出	280
8.10 有形资产出售损益	281
8.11 有形资产的重新估价	286
8.12 无形资产	288
8.13 商誉	293
8.14 自然资源的折耗	295
记忆要点	295
会计词汇	297

练习题	298
第9章 负债与利息	306
本章核心案例：魔术盒公司（Jack in the Box）	306
9.1 负债概述	306
9.2 流动负债会计	308
9.3 长期负债	313
9.4 债券会计	320
9.5 租赁会计	330
9.6 其他长期负债（包括养老金及递延税款）	335
9.7 负债比率与利息保障倍数	343
记忆要点	344
附录9：复利、终值与现值	345
会计词汇	349
练习题	351
第10章 股东权益	357
本章核心案例：美国联合包裹服务公司（United Parcel Service, UPS）	357
10.1 股东权益的背景	359
10.2 上市公司普通股的会计核算	361
10.3 现金股利	363
10.4 优先股	365
10.5 追加发行股票	369
10.6 股票分割与股票股利	371
10.7 股票回购	379
10.8 普通股的其他发行方式	384
10.9 留存收益限制	385
10.10 股东权益的其他组成部分	386
10.11 与股东权益相关的财务比率	386
记忆要点	388
会计词汇	389
练习题	390
第11章 公司间投资与合并	395
本章核心案例：福特汽车公司（Ford Motor Company）	395
11.1 公司间投资概述	397
11.2 短期投资	399
11.3 长期债券投资	404
11.4 公司间投资的市价法与权益法	406
11.5 合并财务报表	409
11.6 收购价格不等于账面价值	419
11.7 权益联营、非控制性权益以及现金流量表	421

11.8 权益证券投资会计概要	422
记忆要点	423
会计词汇	424
练习题	424
第12章 财务报表分析	428
本章核心案例：耐克（Nike）公司	428
12.1 公司信息的来源	429
12.2 财务报表分析的目的	432
12.3 趋势分析和业务结构的评估	433
12.4 财务比率	446
12.5 经营业绩与财务决策	453
12.6 每股收益的突出问题	460
12.7 非经常性项目的披露	462
12.8 国际差异	467
12.9 公司估价	468
12.10 现金流量与净利润的关系	472
记忆要点	476
会计词汇	477
练习题	478
词 汇	485

第1章 会计：商业语言

学习目标

通过本章的学习，您应该能够：

1. 解释会计信息是如何帮助决策的；
2. 描述资产负债表的组成要素；
3. 分析企业交易及其与资产负债表数据变化之间的关系；
4. 依据交易数据编制资产负债表；
5. 比较独资、合伙和公司3种企业组织形式的特征；
6. 明确公司资产负债表中的所有者权益与独资或合伙企业的所有者权益的区别；
7. 解释财务报告的规则，包括美国公认会计原则与国际财务报告准则的区别；
8. 描述审计及其提高财务信息的价值的作用；
9. 评价道德在会计处理程序中的作用。

本章核心案例：星巴克（Starbucks）

会计是商业语言。会计是企业用来与雇员和公众交流财务信息的工具。迄今为止，会计语言像口头语言一样存在着国家之间的差异。当今只有两种主要的会计语言仍在运用，一种是美国运用的会计语言，另一种是在欧洲以及全球绝大多数其他地区运用的会计语言。这两种会计语言实际上很像一种语言的不同方言，因为它们在大数方面都是一致的，最终都交汇于一种语言。这一章我们主要学习美国所运用的会计语言，但当涉及两种语言的重大区别时要加以讨论。

我们还要通过很多真实公司的情况来说明实务中的会计语言。来看星巴克（Starbucks），这是一家美国公司，就像所有的美国公司一样，星巴克也运用美国的会计语言。也许您曾经从星巴克遍布全球的9 000家咖啡店中的一家店里买过一份拿铁咖啡或者至少曾经路过这家咖啡店，您知道吗——您还可以买一股星巴克的股票让自己成为该公司的股东！如果要想买一份拿铁咖啡，需要知道它的味道如何；如果要买一份星巴克的股票，则需要了解该公司的财务状况和发展前景。只有认为星巴克公司将走向成功，您才想要拥有该公司的股份。为了了解这一点，您需要会计知识。学完这本书之时，您就可以轻松地愉快地阅读星巴克以及其他公司的财务报告了，并能够运用那些报告对这些公司的财务健康情况进行评估。

星巴克成立于1985年，并于1992年首次向公众发行股票。如果当时您购买了该公司的股票，您当初1美元的投资到写这本书的时候就值20美元了（在2008—2009年的熊市之前，差不多值40美元）。未来星巴克是一个好的投资项目吗？没有人能够肯定地预测星巴克的财务前景。然而，我们可以从公司的财务报表里找到线索，这些财务报表可以在公司的网站上看到。但是，您需要理解会计知识以便读懂这些财务信息。

星巴克在较短时间里就誉满全球。它在《财富》杂志2008年全球最受尊敬公司名单中位列第6，在《财富》杂志2009年全球100名最佳就业企业中位列第24；

2006 年被品牌渠道网站 (Brandchannel.com) 所作的读者民意调查提名为全球年度 5 大顶尖名牌之一, 在 2008 年入选《企业责任官》(CRO) 杂志最佳企业公民 100 强, 这是公司第 9 个年头入选该榜单, 是连续 9 年荣登该榜的 3 家企业之一。除了了解这些荣誉之外, 潜在的投资者还想知道有关星巴克财务前景的信息。我们来看几个财务数据。随着本教程的进程, 您将会对如何读懂这些财务数据有一个更好的理解。

2009 年, 星巴克的总收入 (销售总额) 为 98 亿美元, 而 1996 年仅为 7 亿美元; 净收益 (即实现的利润) 为 3.91 亿美元, 远远高于 1996 年的 4 200 万美元, 但远远低于 2007 年的利润高点 6.73 亿美元; 总资产 (星巴克所拥有的项目的金额) 从 1996 年的不足 9 亿美元增加到 2009 年的接近 56 亿美元。可见, 星巴克的营业额快速增长。然而, 从星巴克财务报表的详细内容中, 我们可以学到更多的东西。阅读本教程, 我们将学到收入、收益、资产及其他会计要素。

当我们开始财务会计世界的旅行时, 我们要探索像星巴克这样的公司是根据什么管理公司财务活动的? 而投资者又是如何使用这些会计信息去更好地了解星巴克的? 请记住: 像 1985 年就支持了星巴克那样的小咖啡企业的基本会计框架, 今天同样支持着大的企业, 世界各地的企业, 无论大小, 也无论新老, 确实都依靠这套基本会计框架。

本书是一本财务会计的教程。会计 (accounting) 是一种确定、记录、总结经济信息并向决策者报告这些信息的程序。财务会计 (financial accounting) 致力于为股东、供应商、银行及政府机构等企业外部决策者提供具体的决策支持。您也许期望能看到一系列关于如何记录和报告财务信息的规则和程序。没错, 您会看到所有这些东西。但是, 理解会计报告远不止规则与程序。为了有效地运用所掌握的财务会计知识, 还必须了解能够提供经济信息的有关商业交易, 以及为什么这些信息能够有助于财务决策。

了解企业是怎样运行的是一件十分重要的事情。当您了解到星巴克的财务报告能帮助企业管理者制定关于生产和销售的决策、能帮助投资者评估星巴克的现状与前景时, 您就会明白为什么说能够阅读和解释财务报告是非常重要的。无论是外部投资者还是内部管理者, 都需要这些财务信息。

我们的目标是帮助您理解企业交易——弄清楚会计信息是如何描述这些交易的、企业内部决策者 (管理者) 和外部决策者 (投资人) 在决定怎样买卖、何时买卖和买卖什么时如何利用这些信息。在这个过程中, 您将了解到一些世界著名公司。您可能很想知道: 开张一间新的星巴克连锁店需要多少费用? 巨额投资用于开张新店是否值得? 每年有多少顾客光顾每家星巴克连锁店? 星巴克能否持续留住所有这些顾客? 是否有足够的客流量以使商店盈利? 如果有投资者打算购买星巴克股票, 他们在判断现行价格是否合理时必须掌握什么资料? 会计信息不可能完全回答上面的每一个问题, 但会计信息对于其中的很多问题都有重要的洞察力。为了说明如何利用会计信息, 我们将会经常利用真实公司的真实数据。

在跟踪实际商业案例的过程中，我们详细研究了世界上最知名的股票交易市场指数道·琼斯工业指数（the DJIA）的 30 家公司，知名的公司如可口可乐（Coca）、微软（Microsoft）、麦当劳（McDonald's）都位列于这 30 家公司中，同时还有许多规模大但并不太知名的公司，比如美国铝业公司（Alcoa）和联合技术公司（United Technologies Corporation）。表 1-1 罗列了这 30 家公司及其股票代码——即股票经纪人和投资者用来确认这些公司的通用速记符号。下面的“财经热线”介绍了全球其他的证券交易所。我们还研究了一些年轻的、快速成长的公司，比如星巴克、亚马逊、苹果以及天木蓝（Timberland），还有一些跨国公司，比如丰田、诺基亚、雀巢和大众，以说明不同的会计问题和实务。现在我们就从基本的问题开始，这些问题在不同的会计语言中大都相同。

表 1-1 道·琼斯工业指数 按公司列入指数的年份排列

公司名称	公司标志	加入指数年份	公司名称	公司标志	加入指数年份
通用电气公司	GE	1907	沃特迪斯尼公司	DIS	1991
埃克森美孚公司	XOM	1928	惠普	HPQ	1997
宝洁公司	PG	1932	强生公司	JNJ	1997
杜邦公司	DD	1935	沃尔玛公司	WMT	1997
联合技术公司	UTX	1939	美国电话电报公司	T	1999
美国铝业公司	AA	1959	家得宝公司	HD	1999
明尼苏达矿务及制造业公司	MMM	1976	英特尔公司	INTC	1999
国际商用机器公司	IBM	1979	微软公司	MSFT	1999
默克公司	MRK	1979	辉瑞公司	PFE	2004
美国运通公司	AXP	1982	威瑞森通讯公司	VZ	2004
麦当劳公司	MCD	1985	美国银行	BAC	2008
波音公司	BA	1987	雪佛龙公司	CVX	2008
可口可乐公司	KO	1987	卡夫食品公司	KFT	2008
卡特彼勒公司	CAT	1991	思科系统公司	CSCO	2009
摩根大通公司	JPM	1991	旅行者保险公司	TRV	2009

财经热线

全球证券交易所和指数

几乎所有大型的跨国公司都是上市公司。例如，苹果、微软、汇丰、丰田和英国石油公司都获准在特定的证券交易所出售公司股票。

如果以上市交易股票的价值来衡量的话，纽约证券交易所是全球最大的证券交易所。2006 年在纽交所交易的股票的全部资本市值为 15.4 万亿美元，2010 年的月平均交易量接近 400 亿美元¹。除了纽约证券交易所，全球范围内还有其他一些证券交易所在运营中。下面罗列了其中的一些交易所：

国家	城市	交易所名称	网址
美国	纽约	纽约证券交易所	www.nyse.com
日本	东京	东京证券交易所	www.tse.or.jp/english
英国	伦敦	伦敦证券交易所	www.londonstockexchange.com
中国	上海	上海证券交易所	www.sse.com.cn/sseportal/en
印度	孟买	孟买证券交易所	www.bseindia.com

股票价格指数跟踪反映了一些公司的价值，全世界有很多指数。实际上，许多指数涵盖的是在特定的证券交易所交易的股票，比如上面提到的那些交易所。例如，伦敦金融时报 100 指数 (FTSE100) 涵盖了在伦敦证券交易所上市的 100 只最大的股票，恒生指数 (Hang Seng Stock Index) 涵盖了在香港证券交易所上市的 46 只最大的股票。

股票价格指数将许多不同股票的价值换算成单一的计量指标，为评价基本经济走势提供了一个便捷的方法。

包括一小部分公司的指数也是有用的。香港证券交易所总共有 1 300 多家上市公司，而恒生指数中的 46 只股票就代表了其价值的 58.3%。

股票指数也有其局限性。它们只涵盖了一个很小的地理区域，并集中在特定的领域或行业，可能会忽略一些对投资者有用的具体信息。

指数	市场	公司数目	建立年份
道琼斯工业平均指数	美国 (主要是纽约证券交易所，还包括纳斯达克的一些公司)	30	1896
伦敦金融时报 100 指数	伦敦	100	1984
恒生指数	香港	46	1969
法兰克福指数	德国	100	1988
MSCI 全球所有国家可 投资市场指数	45 个不同国家	9 000	1987

¹ 代表在纽约证券交易所独家下属国际交易的价值。

资料来源: <http://www.nyxdata.com>.

1.1 会计的本质

会计对经济信息进行组织和概括，以供决策者使用。会计师采用财务报表来提供这些信息。为了编制财务报表，会计师对经济事项及其对企业的财务影响进行分析、记录、量化、积累、概括、分类、报告和解释。

公司的会计系统包括一系列步骤，会计系统通过这些步骤来记录财务数据并将其转换成财务报表。会计师对管理人员及其他决策者所需要的数据进行分析，并创设最能满足那些需要的会计程序。而收集和整理经济数据的日常工作则由簿记员和计算机来完成。会计系统的真正价值在于其向决策者所提供的信息。

看一下大学的会计系统。大学的会计系统收集每位学生学费的收费和支付方面的信息。学校必须能够把个别学生欠费的余额收上来，必须能够制定课程表、雇用教研人员满足学生对课程的需求，必须保证学费和其他现金流入能够满足支付教研人员的费用以及教室取暖（或制冷）和照明。过去，学校的会计系统经常让学生感到沮丧。学生在注册的时候可能需要排太多的队，或者申请经济资助的程序过于复杂。但是，现代化的