

工商管理优秀教材译丛

PEARSON

会计学系列 —▶

F

inancial Accounting
Ninth Edition

财务会计

第 9 版

[美]

沃尔特·T. 小哈里森 (Walter T. Harrison Jr.)
查尔斯·T. 亨格瑞 (Charles T. Horngren)
威廉·托马斯 (C. William Thomas)

著

赵小鹿 译

PEARSON

清华大学出版社

财务会计

第 9 版

[美]

沃尔特·T. 小哈里森 (Walter T. Harrison Jr.)

查尔斯·T. 亨格瑞 (Charles T. Horngren)

威廉·托马斯 (C. William Thomas)

著

赵小鹿

译

Financial Accounting
Ninth Edition

清华大学出版社
北 京

北京市版权局著作权合同登记号 图字: 01-2012-3099

Authorized translation from the English language edition, entitled FINANCIAL ACCOUNTING, 9TH ed., 9780132751124 by WALTER T. HARRISON JR., CHARLES T. HORNGREN, C. WILLIAM THOMAS published by Pearson Education, Inc., publishing as Prentice Hall, copyright © 2013.

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 TSINGHUA UNIVERSITY PRESS Copyright © 2012.

本书中文简体翻译版由培生教育出版集团授权给清华大学出版社出版发行。未经许可,不得以任何方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。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计: 第9版/(美)小哈里森(Harrison Jr. W. T.), (美)亨格瑞(Horngren, C. T.), (美)托马斯(Thomas, C. W.)著; 赵小鹿译. --北京: 清华大学出版社, 2013

(工商管理优秀教材译丛·会计学系列)

书名原文: Financial accounting

ISBN 978-7-302-32476-8

I. ①财… II. ①小… ②亨… ③托… ④赵… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 105155 号

责任编辑: 王 青

封面设计: 常雪影

责任校对: 宋玉莲

责任印制: 王静怡

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者: 清华大学印刷厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 46.75 插 页: 2 字 数: 1167 千字

版 次: 2013 年 8 月第 1 版 印 次: 2013 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 1~5050

定 价: 79.00 元

产品编号: 047317-01

目 录

财务会计

Financial Accounting

第 1 章 财务报表	1
财经焦点 RadioShack 公司	1
解释为什么会计是商业语言	3
谁使用会计信息 /3 会计的两种类别：财务会计和管理会计 /4	
设立企业 /4	
解释与应用基础会计概念、假设和原则	5
主体假设 /7 持续经营假设 /7 历史成本原则 /7	
币值稳定假设 /8	
全球视角 国际财务报告准则(IFRS)	8
应用会计等式描述企业的经济活动	10
资产和负债 /10 所有者权益 /11	
通过财务报表评价企业经营业绩	12
利润表衡量经营成果 /14 留存收益表显示企业将净收益用于何处 /15	
资产负债表衡量企业的财务状况 /16	
现金流量表衡量现金流入和现金流出 /19	
编制财务报表并分析财务报表之间的关系	20
管理决策 评价一个公司时,决策者应关注什么?	21
从道德规范的角度评价企业	22
决策指南 道德判断的决策框架	23
章末习题	24
复习:财务报表	26
第 2 章 交易分析	49
财经焦点 苹果电脑公司	49
解释经济交易	50
定义“账户”,列示和区分会计科目的不同类型	50
资产 /51 负债 /51 股东(所有者)权益 /51	
经济交易的会计处理	52
范例: Genie 洗车公司 /52 经济交易和财务报表 /56	
章中习题	58
分析经济交易对账户的影响	59

T 形账户 /60	账户的增减: 借贷规则 /60	
附加的所有者权益账户: 收入账户和费用账户 /61		
记录经济交易		62
将信息从日记账过到分类账(过账) /62	会计数据的流程 /63	
过账后的账户 /67		
编制并使用试算平衡表		68
分析账户 /68	会计差错更正 /69	账户表 /69
账户的正常余额 /70	账户格式 /71	运用 T 形账户分析交易 /71
管理决策 如何衡量经营成果和财务状况		72
章末习题		72
复习: 交易分析		76
第 3 章 权责发生制和收入计量		102
财经焦点 星巴克		102
解释权责发生制与现金流量之间的关系		103
权责发生制与现金流 /104	会计期间概念 /104	
应用收入原则和配比原则		105
收入原则 /105		
全球视角		105
配比原则 /105	权责发生制中的道德问题 /107	
调整会计账项		107
哪些账户需要更新(调整) /107	调整分录的分类 /108	预付费用 /109
固定资产折旧 /111	应计费用 /113	应计收入 /114
调整账项总结 /116	调整后的试算平衡表 /119	
编制财务报表		119
章中习题		121
结账 /125		
基于流动性对资产和负债进行分类		125
报告企业的资产和负债: 星巴克 /127	财务报表格式 /127	
分析并评价公司的偿债能力		129
营运资本净额 /129	流动比率 /129	资产负债率 /130
经济业务是如何影响财务比率的 /130		
管理决策 使用营运资本净额、流动比率和资产负债率评价债务支付能力		132
章末习题		133
复习: 权责发生制和收入计量		135
第 4 章 内部控制和现金管理		174
财经焦点 篡改账本: EPIC 公司之痛		174
描述舞弊及其影响		175
舞弊和道德规范 /177		

解释内部控制的目的和组成部分	177
《萨班斯-奥克斯利法案》(SOX) /177	内部控制的组成部分 /178
内部控制程序 /179	信息技术 /180
电子商务的内部控制 /181	安全防范措施 /181
内部控制的局限性——成本与收益 /182	
设计和使用银行存款余额调节表	182
签名卡 /182	存款单 /182
支票 /182	银行对账单 /183
银行存款余额调节表 /183	编制银行存款余额调节表 /184
网上银行 /187	
章中习题	189
评估现金收款和付款中的内部控制	191
柜台交易收款 /191	邮寄方式收款 /191
内部控制：支票支付 /192	
编制并运用预算	193
在资产负债表上报告现金 /194	补偿性余额协议 /194
章末习题	195
复习：内部控制和现金管理	196
第 5 章 短期投资和应收款项	218
财经焦点 百事公司的应收款项和短期投资是存货的两倍！	218
短期投资的会计处理	219
交易性投资 /219	资产负债表和利润表中的列示 /221
道德事项和流动比率 /222	
章中习题	222
应用公认会计原则进行恰当的收入确认	223
运输方式、销售折扣和销货退回 /223	
应收账款的核算与内部控制	224
应收款项的类型 /225	建立应收款项回收的内部控制 /225
如何管理无法收回款项的风险？ /226	
管理决策 应收款项的管理与会计核算	226
使用坏账备抵法评估应收账款的可收回性 /227	备抵法 /228
直接注销法 /231	计算从客户处收取的现金 /232
应收票据的会计处理	233
应收票据的会计核算 /233	
加快应收款项向现金的流转	235
信用卡或银行卡销售 /235	出售应收账款 /236
在现金流量表上报告短期投资和应收款项 /236	
运用两种新比率衡量流动性	236
速动比率(酸性测试比率) /236	应收账款周转天数 /237
章末习题	238
复习：短期投资和应收款项	239

第6章 存货和销售成本	264
财经焦点 Williams-Sonoma 公司	264
存货业务的会计处理	266
销售价格与存货成本 /267 永续盘存制下的存货核算 /268	
应用并比较各种存货计价方法	270
存货成本包括什么 /270 应用各种存货计价方法 /271	
先进先出法、后进先出法和加权平均成本法对销售成本、毛利润和期末存货的影响 /274 后进先出法和加权平均法下永续盘存制的使用 /274	
后进先出法的税赋优势 /275	
全球视角	276
章中习题	276
公认会计原则在存货业务中的应用	277
信息披露原则 /278 成本与市价孰低原则 /278	
全球视角 国际财务报告的另外一项差异	279
存货和详尽的利润表 /279	
计算、评估毛利和存货周转率	280
毛利率 /280 存货周转率 /281	
利用销售成本(COGS)模型进行管理决策	281
计算根据预算作出的采购	282
应用毛利率法估计存货成本 /282	
分析存货差错的影响	283
数字游戏——存货 Crazy Eddie 公司	284
管理决策 存货的会计处理	285
章末习题	286
复习：存货和销售成本	288
附录 6A 定期盘存制下的存货会计处理	314
附录 6B 后进先出法下的储备——将企业基于后进先出法的净利润转化为 基于先进先出法的净利润	319
第7章 固定资产、自然资源和无形资产	321
财经焦点 联邦快递	321
固定资产的计量与核算	323
土地 /323 建筑物、机器和设备 /324 土地和租赁资产的改良 /324	
资产购买的一次付清(或一揽子购买) /324	
区分资本化支出和费用化支出	325
财务欺诈案例 世通公司费用资本化的丑闻	326
计量和记录固定资产折旧 /327 如何计量折旧 /328 折旧方法 /328	
不同折旧方法的对比 /331	
章中习题	332

固定资产会计核算中的其他事项 /333	基于避税目的的折旧 /333	
不完整年份的折旧 /335	改变可折旧资产的使用年限 /335	
财务欺诈案例 美国废品管理公司的折旧作假案		336
已全额计提折旧的资产 /336		
分析固定资产处置的影响		337
处置已经全额计提折旧且没有处置收入的固定资产 /337		
固定资产出售 /337	固定资产交换 /338	
运用 T 形账户分析固定资产交易 /339		
全球视角		340
公认会计原则在自然资源和无形资产上的应用		340
自然资源的会计处理 /340	无形资产的会计处理 /341	
具体无形资产的会计处理 /341	研发费用的会计处理 /343	
解释资产减值对财务报表的影响		343
全球视角		344
分析资产收益率		345
杜邦分析法: 资产收益率的具体运用 /345		
分析固定资产交易对现金流量表的影响 /347		
管理决策 固定资产及相关的支出		348
章末习题		348
复习: 固定资产和无形资产		349
第 8 章 长期投资与货币的时间价值		375
财经焦点 英特尔公司持有不同类型的投资		375
股票和债券价格 /376	在资产负债表中列报投资 /376	
分析和报告持有至到期投资		377
分析和报告可供出售证券		379
长期股权投资的会计处理 /379	公允价值调整 /380	
出售可供出售投资 /382		
分析和报告在联营企业的投资——采用权益法		383
买进另一家公司的大份额股票 /383	投资的会计处理——权益法 /383	
使用合并财务报表分析和报告在其他公司的控制性权益		385
为什么要收购另一家公司 /385	合并会计 /386	
合并资产负债表和相关工作底稿 /386		
商誉和少数股东权益(非控制性权益) /387		
合并主体的收益 /388		
数字游戏——投资和负债 安然公司		388
决策指南 长期投资的会计处理方法		389
章中习题		389
全球视角 境外子公司的合并		391
外币和汇率 /391	外币折算调整 /392	
在现金流量表中报告投资活动		393

解释货币时间价值对不同类型投资的影响	394
现值 /395 现值表 /396 年金的现值 /397	
采用现值模型计算可供出售投资的公允价值 /399 债券投资的现值 /400	
章末习题	401
复习：长期投资与货币时间价值	402
第 9 章 负债	422
财经焦点 西南航空：一个成功的故事	422
流动负债和或有负债的会计处理	423
已知金额的流动负债 /423 金额必须估计的流动负债 /427	
或有负债 /428	
全球视角	429
所有的负债都在资产负债表上报告了吗 /429	
财务报表粉饰——与负债相关的数字游戏 Crazy Eddie 公司	429
流动负债总结 /430	
章中习题	430
应付债券、应付票据和利息费用的会计处理	431
债券简介 /431 应付债券——面值发行 /433	
应付债券——折价发行 /435 应付债券的利息费用是多少 /435	
利息费用——折价发行债券 /436 期中利息费用的计算 /438	
应付债券——溢价发行 /439	
直线摊销法：计算利息费用——快捷但不适当的方法 /441	
应该在到期日前赎回应付债券吗 /441 可转换债券和票据 /442	
分析和区分债务融资和权益融资	443
管理决策 债务融资还是权益融资	444
财务杠杆比率 /444 利息保障倍数 /445	
理解其他长期负债	446
租赁 /446 租赁类型 /446 承租人偏好经营租赁还是融资租赁 /447	
全球视角	448
养老金和退休福利 /448	
报告负债	449
在资产负债表上报告负债 /449 长期负债的公允价值披露 /450	
在现金流量表中报告筹资活动 /450	
章末习题	450
复习：负债	452
第 10 章 股东权益	481
财经焦点 RS 公司	481
解释公司的特点	483
组建公司 /484 股东权利 /484 股东权益 /485 股票分类 /485	
股票发行的会计处理 /487 普通股 /487	

为交换非现金资产而发行股票可能引发会计道德问题 /490	优先股 /491
章中习题	491
授权发行的、已发行的以及发行在外的股票 /492	
描述库存股票交易对公司的影响	493
如何记录库存股交易 /493	股票赎回 /494
库存股票的再销售 /495	
作为雇员薪金计划的库存股 /495	库存股票交易小结 /496
留存收益、股利和股票分割的会计处理 /496	
公司应该宣告并发放现金股利吗 /497	现金股利 /497
分析股东权益账户 /498	优先股股利 /499
股票股利 /499	
股票分割 /500	股东权益交易对资产、负债以及股东权益的影响小结 /501
使用股票价值进行决策 /501	市场价值、赎回价值、清算价值和账面价值 /501
股东权益收益率(ROE): 盈利能力与股东投资 /503	
在财务报表中报告股东权益交易	504
现金流量表 /504	在资产负债表上报告股东权益 /505
管理决策 投资于股票	506
章末习题	506
复习: 股东权益	508
第 11 章 利润表、综合收益表和股东权益表	539
财经焦点 Gap 公司: 与时俱进的全球市场领导者	539
评价盈余质量	540
收入确认 /541	
全球视角	541
数字游戏——收入确认	541
销售成本和毛利润 /542	营业费用和其他费用 /542
营业利润 /543	
外币利得或损失的会计处理	543
美元与外币 /543	在利润表上报告外币交易的利得或损失 /544
是否应该对外币交易风险进行对冲? /544	
利润表中其他项目的会计处理	545
利息费用和利息收入 /545	公司所得税 /545
哪一项收益数据可用于预测未来利润? /546	终止经营 /547
全球视角 非经常性项目: 国际财务报告准则(IFRS)的不同	548
会计变更 /548	
计算每股收益	549
要掌握公司的全貌, 我们应该分析什么	550
更正留存收益 /550	
分析综合收益表和股东权益表	551
报告综合损益 /551	报告股东权益 /552
区分管理层和审计人员对财务报告应负的责任	554
管理层的责任 /554	审计报告 /554
管理决策 使用利润表及相关附注作投资分析	555

章末习题	556
复习: 利润表	558
第 12 章 现金流量表	584
财经焦点 谷歌: 出色的互联网搜索引擎	584
识别现金流量表的目标	585
你的现金流状况如何? 财务困境无法掩饰的信号 /586	
区分经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量	587
经营活动的两种报表格式 /588	
使用间接法编制现金流量表	588
经营活动产生的现金流量 /591	投资活动产生的现金流量 /593
筹资活动产生的现金流量 /595	不涉及现金的投资和筹资活动 /597
章中习题	598
采用直接法编制现金流量表	601
经营活动产生的现金流量 /603	折旧、折耗和摊销费用 /604
投资活动产生的现金流量 /604	筹资活动产生的现金流量 /605
不涉及现金的投资和筹资活动 /605	
采用直接法计算经营活动产生的现金流量 /606	
计算投资和筹资活动产生的现金流量 /610	
衡量现金的充足性: 自由现金流量 /610	
管理决策 投资者和债权人对现金流量及相关信息的使用	611
章末习题	611
复习: 现金流量表	614
第 13 章 财务报表分析	652
财经焦点 亚马逊公司目前的经营状况如何	652
横向分析	654
释例: 亚马逊公司 /655	趋势百分比 /658
纵向分析	659
释例: 亚马逊公司 /659	
编制共同比财务报表	661
标杆比较 /662	与主要竞争对手进行标杆比较 /662
分析现金流量表	663
章中习题	665
使用财务比率进行决策	666
衡量短期偿债能力 /668	衡量周转能力和现金转换周期 /671
衡量财务杠杆: 偿债总体能力 /674	衡量盈利能力 /675
分析股票投资 /679	比率分析的局限性 /681
投资决策的其他衡量方法	681
经济增加值 /681	财务报表分析中的危险信号 /682
有效的市场 /683	
管理决策 在财务报表分析中使用比率	683

章末习题	685
复习：财务报表分析	686
附录 A 不同类型企业的典型会计科目图表	727
附录 B 公认会计原则(GAAP)摘要	730
附录 C 美国公认会计原则(GAAP)与国际财务报告准则(IFRS)的差异	733

财务报表

财经焦点

RadioShack 公司

当你需要购买电子游戏、手机或是一些难买到的电池时,你会去哪儿呢?也许你正在搜寻金属探测器或是显微镜?也许你正准备购买一台笔记本电脑?也许你正准备为电脑存储器或是家庭影院购买一条特殊的连接线?当你无法在某些大商场买到你所需要的东西时,你也许会跑到 RadioShack 公司(简称 RS 公司)去碰碰运气。这家公司——人称“The Shack”,总部位于得克萨斯州福特沃思,已有 40 年的历史,一直为其电子产品客户提供非同凡响的购货体验。目前,该公司在美国和墨西哥经营的零售店超过 4 500 家,在大型购物中心,如 Sam's Club 和 Target 开设的经营网点超过 1 200 个,开设的无线电话亭也超过了 1 300 个。RS 公司为个人或家庭提供与科技产品相关的多样性选择,包括创新型的通信设备、零配件及相关的服务。该公司致力于打造国内知名品牌、无线载体以及独一无二的个性产品。RS 公司以其销售店面小、销售人员专业能力强以及可提供优质服务等特色闻名业界。

RS 公司销售多种电子设备及工具。该公司 2010 年度的销售收入约为 45 亿美元(合并利润表的第 1 行),净收益(净利润)为 2.06 亿美元。

百万美元

RS 公司 合并利润表(节选)			
	2010 年	2009 年	
收入			
1 净销售和营业收入	4 472	4 276	
2 产品销售成本	2 462	2 314	
3 毛利润	2 010	1 962	
4 营业费用			
5 销售和管理费用	1 555	1 508	
6 折旧与摊销	76	84	

续表

		2010 年	2009 年
7	其他营业费用	4	1
8	营业费用合计	1 635	1 593
9	营业利润	375	369
10	其他营业利润(费用)净值	(39)	(41)
11	税前利润	336	328
12	所得税费用	(130)	(123)
13	净利润	206	205

收入和净利润这些术语,现在对你来说可能非常陌生。完成第1章的学习后,你将能灵活使用这些术语和其他商业术语。欢迎来到会计世界!

本书的每一章都从一张真实的财务报表开始。本章所采用的是RS公司2010年度合并利润表(年度截止日为12月31日)。财务会计的核心是财务报表,基本的财务报表包括:

- 利润表(亦称经营成果表)
- 留存收益表(通常包括在股东权益变动表中)
- 资产负债表(亦称财务状况表)
- 现金流量表

财务报表(financial statements)是公司向不同的会计信息使用者(包括管理层、债权人和监管机构)报告其经营活动成果的书面文件。与此同时,相关利益方会使用报告信息做出各种决策,比如是否向该公司投资或者提供贷款。学习会计,应注重决策。本章将解释公认会计原则,包括基础假设、概念以及负责制定会计准则的机构。我们将讨论做出高质量会计决策所必需的判断程序,也会讨论四张基本财务报表的内容。在本章的后续部分将详细讲解如何编制财务报表,以及信息使用者如何运用财务报表中的会计信息进行决策。

学习目标

1. 解释会计为什么是商业语言理解会计专业词汇,并将其应用于决策
2. 解释与应用基础会计概念、假设和会计原则
3. 应用会计等式描述企业的经济活动
4. 通过财务报表评价企业的经营状况
5. 编制财务报表并分析财务报表之间的钩稽关系
6. 从道德规范的角度评价企业决策

RS公司的管理层需作出大量的经济决策,比如哪种产品销量最好?手机、电池还是全球定位系统?哪种产品盈利水平较高,摄录一体机、笔记本电脑还是网络配件机?RS公司是否应该在欧洲或亚洲市场进行扩张?会计信息会帮助公司管理层对上述决策提供支持。

再来看一下前面给出的RS公司的合并利润表,注意其净利润(第13行),净利润是收入减去费用后的剩余部分。你可以看到RS公司在2010年度取得了2.06亿美元的净利润,这

是非常好的消息,因为它代表 RS 公司在这一年度的收入比费用多出 2.06 亿美元。

RS 公司的合并利润表传递了更多有趣的信息。该公司 2010 年度净销售和营业收入(第 1 行)比 2009 年度的净销售和营业收入增长了约 4.6%(从 42.76 亿美元增至 44.72 亿美元)。但是,2010 年度的净利润(2.06 亿美元)相比 2009 年度(约 2.05 亿美元)只增长了不到 0.5%。RS 公司 2010 年度的净利润并没有与其销售保持同比增长。

假设你有 5 000 美元可用于投资,在你决定投资于 RS 公司之前,你需要哪些信息帮助你作出决策?下面让我们来看看会计的作用。



解释为什么会计是商业语言

会计(accounting)是一个信息系统,它衡量商业行为、记录数据并生成报告,将信息传递给决策者。会计是商业语言。你对这门商业语言掌握得越好,越能更好地管理个人和公司财务。

会计产生了报告一个商业实体相关信息的财务报表。财务报表计量经营成果并报告公司的财务状况。本章我们以 RS 公司为例。学完本章之后,你将理解有关财务报表的相关内容。

不要将簿记和会计相混淆。簿记仅仅是会计的一个组成部分,如同算术是数学的一部分一样。图 1-1 说明了会计在商业中的角色。这个过程以人们做决策为开始和结束。



图 1-1 会计信息流程

谁使用会计信息

决策者使用各种信息进行决策。银行家决定谁能获得贷款。RS 公司决定在哪里开设新店。下面来看看决策者如何使用会计信息。

- 个人。当你管理银行账户、做每月收入和支出预算、决定是租房还是买房时,会计提供了你所需要的信息。
- 投资者和债权人。投资者和债权人为 RS 公司提供资金。要决定是否投资于一家公司,投资者需要知道该项投资能够带来多少收益。债权人想知道提供给 RS 公司的贷款何时能够偿还以及偿还的方式。做出上述决策需要会计信息提供支持。
- 监管机构。所有的监管部门都使用会计信息。比如国税局(IRS)以及各州与地方政府向企业、个人及其他组织征收所得税、房产税、消费税等各种税项。美国证券交易委员会(SEC)要求上市公司提供财务报告(包括年报、中期报告、季报等)。财务报告的主要内容是会计信息。

- 非营利组织。非营利组织是指教堂、医院以及红十字会等慈善组织,这类组织的许多经营决策是以会计信息为依据的。此外,尽管非营利组织不需要缴纳税款,但需要向国税局和州政府定期提供经营活动报告。

会计的两种类别:财务会计和管理会计

会计信息使用者存在内部使用者和外部使用者两类,相应地我们将会计分为财务会计和管理会计。

财务会计(financial accounting)为公司外部的利益相关者提供信息,如投资者、债权人、政府机构和公众。财务会计信息必须满足决策者所需信息的相关性标准,同时还必须如实反映主体经济活动的情况。本书主要讲解财务会计。

管理会计(management accounting)则为公司的决策者提供内部信息,如RS公司的管理层。管理会计信息包括企业在进行战略决策时所需的各类信息,如预算和预测。为了满足公司管理层的决策需要,内部信息也必须达到准确性和相关性的标准。

设立企业

任何类型的企业都离不开会计。企业可以是下列组织形式中的一种:个人独资企业、合伙企业、有限责任公司(LLC)和公司。表1-1比较了这四种类型的企业。

表 1-1 企业组织的四种形式

	个人独资企业	合伙企业	公 司	有限责任公司(LLC)
1. 所有者	业主——一个所有者	合伙人——两个或更多	股东——一般有许多所有者	成员
2. 所有者对企业债务的个人责任	业主个人负有清偿责任	合伙人个人负有清偿责任	股东个人不负有清偿责任	会员个人不负有清偿责任

个人独资企业 个人独资企业(proprietorship)只有一个所有者,称为业主。戴尔电脑最初是由迈克尔·戴尔(Michael Dell)在宿舍里创办的。个人独资企业一般是比较小的零售商店或专业人士(医生、律师或会计师)。从法律的角度看,企业和业主是合一的,业主个人要对企业的债务承担责任。但是从会计上看,每家独资企业与其业主是分离的。因此,独资企业的会计记录不包括业主的个人财务记录。

合伙企业 合伙企业(partnership)由两个或更多的人作为共同的所有人,业主即为合伙人。个人、合伙企业、公司或其他主体都可成为合伙人。合伙企业的利润或亏损归属于合伙企业中的合伙人,所确认的金额以合伙人在合伙企业所占的利益份额为依据。合伙企业不是独立的纳税主体。相反,合伙人会将来自合伙企业的应纳税所得缴纳个人所得税或公司所得税。很多零售网点、专业服务性公司(如律师事务所、会计师事务所等)、房地产代理、石油和天然气开发公司都是合伙企业。多数合伙企业的规模为小型或中型,但是也有些合伙企业规模巨大,合伙人超过上千人。合伙企业受合伙协议规范,一般体现为合伙人之间签署的书面合伙协议。一般合伙企业具有相互代理和无限责任的特征,也就是说,每一个合伙人都可以用合伙企业的名义从事业务活动,其代表企业的行为对其他合伙人均有法律约束力,因此,每个合伙人都要对合伙企业的全部债务承担责任。从上述合伙企业的特征可以看出,合伙企业的风险极大,原因在于不负责任的合伙人可在其他合伙人不知情或不允许的情况下使合伙企业陷入债务困境。合伙人的无限责任催生了有限责任合伙企业(LLPs)

的产生。

有限责任公司,是指其中任意一个合伙人都不能将巨额的债务强加于其他合伙人。所以,在有限责任公司中,每个合伙人只为自己可控的行为承担个人责任。但是,必须有一个总合伙人对该合伙企业的债务负无限责任。

有限责任公司 有限责任公司(limited-liability company)是指由公司而不是所有者承担清偿责任的公司。有限责任公司可以有一个所有者,也可以有多个所有者,即成员。与个人独资企业和基本的合伙企业不同,有限责任公司的成员对公司的债务不承担个人责任。所以,我们说公司成员的责任是有限的,即仅限于其投资的金额。同样,有限责任公司无须缴纳公司所得税。相反,有限责任公司的收入通过对成员的分配,由公司成员像合伙人一样,按个人所得税税率缴纳个人所得税。当今,大多数个人独资企业和合伙企业以有限责任公司的形式设立,原因在于既可享受像合伙人一样的税收优惠,又可以只对企业承担有限责任。

公司 公司(corporation)是指由**股东**(stockholders)或称为**股票持有人**(shareholders)所拥有的企业。以公司形式经营的优势之一是在资本市场上向公众募集大额资金的能力。各种类型的主体(包括个人、合伙企业、公司等)都可以成为公司的股东。尽管独资企业与合伙企业数量繁多,但公司在交易规模、资产总额、利润总额和员工人数上占有绝对优势。多数知名的公司,如RS、亚马逊、谷歌、通用汽车、丰田汽车和苹果电脑都是公司制。它们的全名都含有“Corporation”或“Incorporated”(缩写为Corp.和Inc.)。例如,RS Corporation和Starbucks Corporation。有些则还使用“Company”命名,如福特汽车公司(Ford Motor Company)。

公司是根据美国各州的法律组建的企业主体。与独资企业和合伙企业不同,公司从法律上与其所有者相分离。公司像一个存在于所有者之外的假定的人,并且公司拥有许多自然人所拥有的权利。公司的股东对公司的债务不承担个人义务,所以,公司的股东像有限合伙人 and 有限责任公司成员一样,对公司的债务只承担有限责任。然而,与合伙企业或有限责任公司的不同之处在于公司需缴纳公司所得税和其他税项。另外,公司股东来自公司的利润分配(亦称股利)会被重复征税。所以,以公司形式经营的主要劣势之一是利润分配重复征税的问题。

公司的最终控制权属于股东,股东拥有的每一股股票都有相应的一股投票权。股东选举负责制定公司政策以及任命执行官的**董事会**(board of directors)成员。董事会选出一位董事会主席,主席是公司最有权力的人,并且经常兼任首席执行官(CEO)。董事会还负责任命总裁作为首席运营官(COO),由其处理公司的日常事务。许多公司还设有负责销售、会计、财务(财务总监,CFO)和其他关键职能的副总裁。



解释与应用基础会计概念、假设和原则

会计师遵守财务信息计量和披露的专业指南。这些专业指南被称为**公认会计原则**(generally accepted accounting principles, GAAP)。在美国,财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board, FASB)负责制定GAAP。国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB)制定全球或国际财务报告准则,关于国际财务报告准则的内容在本章的后续部分介绍。GAAP的宗旨是满足财务报告的基本目标,即为投资和信贷决策提供有用信息。