

乐读
系列教材

财务会计

Financial Accounting

诺曼 H. 戈德温 (Norman H. Godwin)

奥本大学

(美)

C. 韦恩·奥尔德曼 (C. Wayne Alderman)

著

奥本大学

张惠茹 译



机械工业出版社
China Machine Press

FOR READER



FA

Financial Accounting

财务会计

诺曼 H. 戈德温 (Norman H. Godwin)

奥本大学

(美)

C. 韦恩·奥尔德曼 (C. Wayne Alderman)

著

奥本大学

张惠茹 译



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / (美) 戈德温 (Godwin, N. H.), (美) 奥尔德曼 (Alderman, C. W.) 著; 张惠茹译. —北京: 机械工业出版社, 2013.8

(乐读系列教材)

书名原文: Financial Accounting

ISBN 978-7-111-43453-5

I. 财… II. ① 戈… ② 奥… ③ 张… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 162952 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号: 图字: 01-2010-6356

Norman H. Godwin, C. Wayne Alderman. Financial Accounting.

Copyright ©2010 by South-Western, Cengage Learning

Original edition published by Cengage Learning. CMP Press is authorized by Cengage Learning to publish and distribute exclusively this simplified Chinese edition. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only (excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan). Unauthorized export of this edition is a violation of the Copyright Act. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书原版由圣智学习出版公司出版。本书中文简体字翻译版由圣智学习出版公司授权机械工业出版社独家出版发行。此版本仅限在中华人民共和国境内 (不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区) 销售。未经授权的本书出口将被视为违反版权法的行为。未经出版者预先书面许可, 不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

本书封底贴有 Cengage Learning 防伪标签, 无标签者不得销售。

本书是对 300 多名学生测试和 100 多个科系调查后写成的既实用又有趣, 适合不同背景学习者的财务会计教材。本书通过强调案例来讲解概念并加强财务会计基础。本书强调了学生需要在财务会计课堂中掌握的核心概念, 并通过使用改进后的章节安排、清晰的案例和真实的情景设计, 将知识应用于实际生活。本书的每一章都多次提及并引用家得宝公司的 2008 年年报, 以便学生能够置身于真实的财务数据之中。

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 张 昕 版式设计: 刘永青

中国电影出版社印刷厂印刷

2013 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

185mm×260mm·23.75 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-43453-5

定 价: 59.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

致读者

教育是什么？教育意义何在？这些问题一直被历代思想者和教育家所追问。

柏拉图说：“教育是为了以后的生活所进行的训练，它能使人变善，从而高尚地行动。”巴格莱说：“教育是传递人类积累的知识中具有不朽价值的那部分的过程。”陶行知则说：“生活即教育。”

关于“教育”的定义，也许难以有一个绝对的答案，因为教育是一种实践活动，总是处于不断的实践发展与总结提炼中。

现代教育的目的在于发展学习者的认知结构，培养其创造力和批判力，从而更好地提高其生活技能，使其获得更为幸福的生活。

在教育的过程中，学习是十分重要的一部分，而阅读又是学习活动中不可分割的一部分。教材作为用于向学生传授知识、技能和思想的材料，是教学活动中最为重要的阅读物，但一直以来国内出版界对于教材阅读感受的重视显然不够。

目前国内的教材或者篇幅繁冗、内容庞杂，不能在有效的时间内完成阅读；或者内容过于简单，阅读感差，用“味同嚼蜡”形容一点不为过。

适合轻松愉悦学习的教材颇难寻觅！

生活与学习是一种体验的过程，我们应该让这种体验变得快乐。如何让教育者及学习者从沉闷的教材中体验到快乐，并乐于阅读，这一直是作为教育出版者的我们所思考和不懈为之奋斗的目标。

经过长时间的选题甄选工作，最终有了今日“乐读”系列教材的出版。它是在对美国几百所大学的教师和学生、几十个学科调查研究的基础上，由国外权威出版机构精心打造的一本寓教于乐的全新系列，其一改往日教材的厚重繁复，以内容全面、言简意赅、图文并茂、装帧精美、教辅齐全为主要特点，被奉为快乐阅读的教材榜样，一经推出即获得巨大成功，受到广大师生热捧，迅速成为教材市场的新宠。时至今日，全世界超过1 500所大学、100万名的学生曾经或者是正在使用该系列教材。在各方的努力下，中文版得以正式出版，我们相信它们必将成为教师乐教、学生乐学的“乐读”教材。

诚挚祝愿各位读者朋友快乐学习、快乐阅读！

CHAPTER 1

第1章

财务会计

学习目标

1. 描述传递会计信息所需满足的四个假设。
2. 描述编制利润表的目的是结构，以及生成利润表时使用的专业术语和遵循的原则。
3. 描述编制资产负债表的目的和结构，以及生成资产负债表时使用的专业术语和遵循的原则。
4. 描述编制留存收益表的目的是结构，以及生成留存收益表时所使用的专业术语和遵循的原则。
5. 描述编制现金流量表的目的是结构，以及生成现金流量表时所使用的专业术语和遵循的原则。
6. 描述使会计信息有用的质量特征。
7. 描述会计概念框架。

第7章 存货 136

7.1 导论 136

7.2 记录、计量和列报存货 136

7.3 存货成本计算方法 140

7.4 比较存货成本的方法 144

7.5 存货记录错误 146

7.6 法计期末存货成本 148

7.7 成本与市价孰低法 148

7.8 评价公司的存货管理 150

7.9 存货的内部控制 152

1.1 导论

试想，暑假期间，你决定通过提供修剪草坪服务赚些钱，你自己有100美元，又从亲属那里借来200美元。你用这些钱购置了一台价值260美元的割草机、一个价值20美元的煤气罐和20美元的煤气。6月，你以每块草坪10美元的价格修剪了40块草坪，又购买了175美元的汽油，还支付了亲属1美元的借款利息。到了6月末你有194美元的现金和价值10美元的汽油，还有客户欠你的30美元。

鉴于以上信息，你能否说说你在这个月的生意如何？赢利了吗？你付出的努力及成果是什么？该如何表述它们？回答这些问题需要用到会计知识。

会计是确认、计量并传递经济信息的过程，这些信息使得人们能够做出有意义的判断和决策。简言之，会计是一门“商业语言”，若你了解某一企业的财务成果，你必须理解会计，并且会讲述它。本书的目的就是教会你这门语言。

记住这一总目标，本章将介绍一些会计基本术语、基本原则和一些构成会计语言语法的规则。基于前面的描述，在生成6月草坪服务财务报表时要用到这些术语、原则和规则。学完本章，你应熟悉会计的四个主要财务报表，并拥有一些会计工作的相关词汇，这些词汇会通过后面章节的学习逐渐积累起来。

目 录

致读者

第1章 财务会计 VIII

- 1.1 导论 VIII
- 1.2 初始假设 1
- 1.3 报告赢利能力：利润表 3
- 1.4 报告财务状况：资产负债表 4
- 1.5 报告所有者权益：留存收益表 6
- 1.6 报告现金流：现金流量表 6
- 1.7 会计信息质量特征 8
- 1.8 框架概念 10

第2章 公司财务报表 18

- 2.1 导论 18
- 2.2 企业形式 18
- 2.3 一般公认会计原则 20
- 2.4 分类资产负债表 21
- 2.5 多步式利润表 23
- 2.6 水平和垂直分析 26
- 2.7 股东权益变动表 31
- 2.8 财务报表之外的信息 34

第3章 记录会计交易 44

- 3.1 导论 44

- 3.2 会计信息系统 44
- 3.3 会计交易和会计等式 46
- 3.4 复式会计核算系统 50
- 3.5 在会计系统中记录交易 53
- 3.6 综合实例：从日记账分录到财务报表编制 55

第4章 权责发生制会计和调整分录 70

- 4.1 导论 70
- 4.2 权责发生制和收付实现制会计 70
- 4.3 调整日记账分录 73
- 4.4 综合实例：调整日记账分录 82
- 4.5 结账过程 86
- 4.6 会计循环——总结 88

第5章 内部控制 98

- 5.1 导论 98
- 5.2 内部控制 98
- 5.3 内部控制内容 100
- 5.4 现金控制 102
- 5.5 报告现金和现金等价物 108
- 5.6 分析现金 108

第6章 应收账款 118

- 6.1 导论 118
- 6.2 记录和报告应收账款 118
- 6.3 无法收回的应收账款 121
- 6.4 估计坏账损失 124
- 6.5 分析应收账款 126
- 6.6 应收票据 128

第7章 存货 136

- 7.1 导论 136
- 7.2 记录、计量和列报存货 136
- 7.3 存货成本核算方法 140
- 7.4 比较存货成本的方法 144
- 7.5 存货记录错误 146
- 7.6 估计期末存货成本 148
- 7.7 成本与市价孰低法 149
- 7.8 评价公司的存货管理 150
- 7.9 附录——定期盘存制 152

第8章 固定资产和无形资产 162

- 8.1 导论 162
- 8.2 固定资产的记录、费用化和报告 162
- 8.3 计算折旧费用 166
- 8.4 在固定资产寿命期内作调整 171
- 8.5 固定资产处置 175
- 8.6 评价公司对固定资产的管理 177
- 8.7 固定资产和现金流 180
- 8.8 无形资产 181

第9章 负债 188

- 9.1 导论 188
- 9.2 流动负债 188
- 9.3 长期负债 192
- 9.4 债券 194
- 9.5 债券提前赎回 201
- 9.6 其他负债 203
- 9.7 评价公司的债务管理 205
- 9.8 附录——确定债券发行价格 208
- 9.9 附录——实际利率摊销法 208

第10章 所有者权益 216

- 10.1 导论 216
- 10.2 股份有限公司 216
- 10.3 普通股 218
- 10.4 股利 221
- 10.5 优先股 226
- 10.6 库存股 228
- 10.7 公司所有权管理评估 230

第11章 现金流量表 240

- 11.1 导论 240
- 11.2 现金流量表 240
- 11.3 编制现金流量表 245
- 11.4 报告经营活动的现金流
——直接法 247
- 11.5 报告经营活动现金流
——间接法 251

- 11.6 计算出投资活动的现金流 253
- 11.7 计算筹资活动的现金流 254
- 11.8 分析一个公司的现金流量表 256

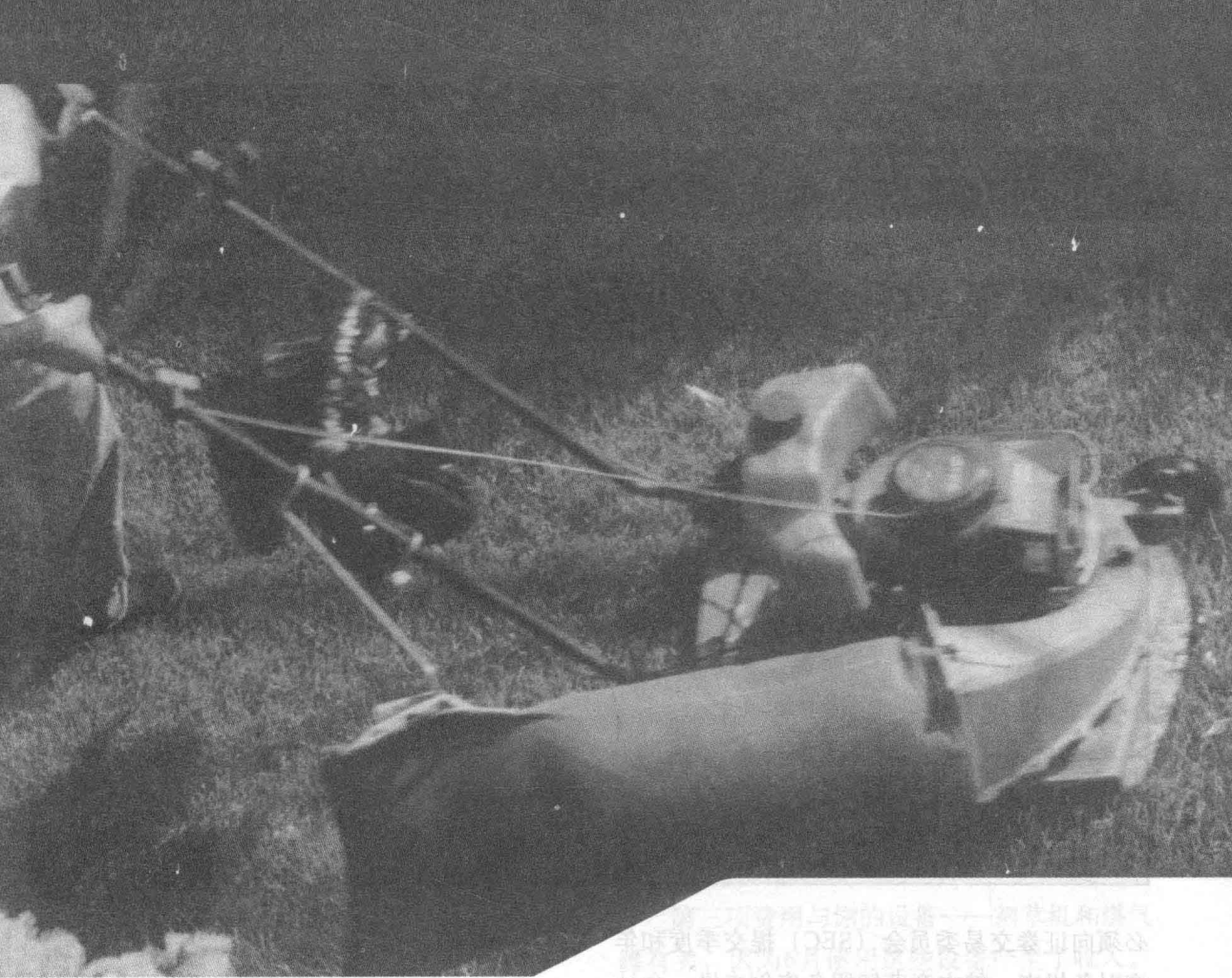
- 12.5 流动性分析 275
- 12.6 偿债能力分析 277
- 12.7 杜邦分析 280

第12章 财务报表分析 266

- 12.1 导论 266
- 12.2 财务报表分析 266
- 12.3 水平和垂直分析 268
- 12.4 赢利能力分析 273

附录A 投资 290

附录B 家得宝2008年年报 295



1.2 初始假设

会计的目的是确认、计量某一特定主体的经济信息，并将这些信息传递给对投资主体感兴趣的信息使用者。为达到这一目的，会计人员做了以下四个假设，即经济主体假设、会计分期假设、货币计量假设和持续经营假设。

1.2.1 经济主体假设

经济主体假设 (economic entity assumption) 假定某一企业的财务活动能够与该企业业主个人的财务活动区分开来，该假设使得信息使用者在审视企业的会计信息时无需担心信息是否包含了业主个人的财务活动。就本章列举的草坪服务案例而言，你购买用于个人开车耗用汽

油的活动就不应该包括在你购买用于割草机耗用汽油的业务活动中。这些活动能够也应该被分开计算。

1.2.2 会计分期假设

一般而言，企业业主及其相关方都希望及时收到有关企业经营状况的信息，并定期得到对企业经营成败的评价。为此，会计人员应假定在短时间内捕捉相关经济信息并将其传递，即便这些时间都是人为限定的，例如，一个月、一个季度，这称为会计分期假设 (time period assumption)。

大多数公司都会按季度和年度向它们的信息使用者传递其财务信息。事实上，股票上市公司，如星巴克 (Starbucks)，依据相关法律

应用实例

通用汽车公司在2008年进行审计后，德勤公共会计事务所在其出具的审计报告中写道：

通用公司经常发生经营损失、股东亏空和不能够产生足够的现金用于满足其偿债需求和维持其经营的情况，引发了外界对其持续经营的质疑。

这种语言通常被认为是持续经营意见。审计师使用这种表述告知公众某公司的持续经营不确定，持续经营意见不总是意味着公司将要停止经营，但是也的确意味着如果没有重大改变，它的持续经营是存在极大疑问的。就通用汽车公司的情况而言，重大改变发生在2009年6月1日，当时公司申请破产保护。

持续经营意见的设计是为了保护股东的利益，让他们用可能获得的最准确的信息做出决策，就通用汽车公司的情况，持续经营意见准确地预测了公司的未来，提供给外部的使用者公司很可能破产的预警。



必须向证券交易委员会（SEC）提交季度和年度财务报表。就本章草坪服务案例来说，会计期是6月。

1.2.3 货币计量假设

货币计量假设是假定美元为传递经济活动最有效的手段，如果经济活动不能用美元来表示，它就不能被记录在会计核算系统中。进一步讲，就是在通货膨胀或通货紧缩时也假定美元是适度稳定的，其结果使会计人员不必依据通货膨胀或通货紧缩来调整美元的价值，即1980年赚得的1美元与2010年赚得的1美元其价

值是一样的。

1.2.4 持续经营假设

持续经营假设，即假定企业在可预见的将来可连续经营。这一假设使得会计人员能使用一定的会计手段进行核算。这些手段将会在后面的章节中叙述。除非有证明并非如此，通常来看，多数公司都被假定是持续经营的，而不满足持续经营的企业是那些正处在清算阶段的企业（正在出售其资源来抵付债务的企业）。由于草坪服务将持续整个夏季，所以，到6月末该服务是持续经营的。

家得宝分析

在附录B中家得宝利润表上，你可以发现下列三种描述：①家得宝公司和它的子公司；②以百万美元表示的金额；③截至2009年2月1日的财政年度。哪种假设与三种描述中的某一种有联系？

1) 经济主体，2) 货币计量，3) 会计分期

1.3 报告赢利能力：利润表

任何企业最先被问到的一个问题是企业是否赚钱，用“会计”的话说就是：这个企业赢利了吗？它产生的资源是否比它耗用的资源多？会计通过编制财务报表中的利润表来回答这些问题。利润表报告了一家公司的收入和费用的情况。

1.3.1 收入

收入是企业销售产品或提供劳务形成的企业资源增加。修剪一块草坪收到10美元就是一个很好的例子。你提供剪草服务就增加了10美元。对于企业而言，其他常见的收入还有投资收益。

收入是按照收入确认原则记录的。收入确认原则是指当资源已经赚取时，收入才应被记录。确认某项资源的赚得，是指产品已销售或所提供的劳务已基本完成，且收款具有一定的保证。

鉴于上面的定义，6月草坪服务的总收入是：假设你的顾客都会付给你款，你每完成一块草坪的修剪，草坪服务就产生一笔收入，所以，如果你共修剪了40块草坪，每块10美元，当月的总收入就是400美元，收入中除了30美元外，其他的都已收到。由此可见，你只有一种收入来源——修剪草坪。

1.3.2 费用

费用是在企业销售产品和提供劳务过程中导致的企业资源的减少。草坪服务中耗用的汽油就是费用的一个例子。对于企业而言，其他常见的费用还有工资、税费、广告费和公共设施等。

费用是按照配比原则（matching principle）记录的。配比原则是指某一会计期确认并记录的收入，应与当期产生收入所耗用的资源联系起来，即发生的费用。例如，由于6月修剪草

坪耗用了燃料，那么6月的费用中就应包括燃料费用。

鉴于这些定义，6月草坪服务的总费用如下：草坪服务有三项费用，不同于收入，第一项相当清楚——燃料，由给出的信息，燃料耗用的金额计算如下

6月期初库存燃料金额	20
+6月购入燃料金额	175
-6月期末库存燃料金额	(10)
6月燃料耗用金额	185（美元）

由此可见，6月的费用是185美元。

第二项费用与你的借款有关。6月你支付亲属1美元作为她借给你200美元的补偿。为使用他人的钱而支付的款项被称作利息，所以，6月的利息费用是1美元。

第三项费用与你的设备——割草机和煤气罐有关，因为6月使用这些设备产生了收入。配比原则要求这些设备成本的一部分要在6月被费用化，这种费用称为折旧费。第8章将会讨论计算折旧费用的各种方法，现在只能将问题简单化。假设这些设备仅能使用4个月，每个月设备成本的1/4作为当月费用是合理的，割草机每月计提65美元作为折旧费用（260美元成本÷4个月），煤气罐的每月折旧费用是5美元（20美元成本÷4个月），所以，6月折旧费合计为70美元。

1.3.3 利润表

一旦公司的收入和费用被计算出来，就要在利润表中列报，利润表是列示公司在特定时期内收入和费用的财务报表，编制利润表的目的是展示公司在一段特定时期内财务方面的成功或失败，当收入超过费用时，公司会产生净收益，当费用超过收入时，公司出现损失，利润表的基本构成如下

收入-费用=净收益或净损失

鉴于前面定义的收入和费用概念，草坪服务公司6月利润表如表1-1所示，它含有公司名称、表名和所涉及的时间段，本例题的时间段是6月。此利润表显示了草坪服务公司6月产生了144美元的净收益。

表1-1 利润表 (单位：美元)

草坪服务公司 利润表 6月（截至6月30日）	
收入	400
费用	
燃料费	185
利息费	1
折旧费	70
费用合计	256
净收益	144



1.4 报告财务状况：资产负债表

对任何企业来说另一重要问题是它目前的财务状况。企业拥有什么？企业欠多少债？会计通过编制财务报表中的资产负债表来回答这些问题。资产负债表报告公司的资产、负债和所有者权益。

1.4.1 资产

资产是企业的资源，更严格地讲，资产是可以客观地计量的，由过去发生的交易事项导致的，能在未来为企业带来经济利益的经济资源。现金是最好的资产实例，它可以被计算，是企业通过与其他方交易而取得的，并且在未来可以用来购买各种东西的经济资源。其他常见的资产包括商品存货、设备、物料和企业的各种投资。

家得宝分析

浏览附录B中的家得宝利润表，此表包含了2种收入和5种费用，你能辨认它们吗？最近一年公司的净收益是多少？

收入：净销售额；利息和投资收益。

费用：销售成本；销售和一般管理费用；折旧和摊销；利息费用；所得税准备金。

净收益（也称净盈余）：2 260百万美元。

资产是按历史成本原则记录和列报的。历史成本原则常常被简化为成本原则（cost principle），成本原则是指应以取得资产时所支付的成本记录并列报资产。

鉴于以上定义，截至6月末草坪服务公司拥有下列资产：194美元现金、10美元的剩余燃料和应从客户处收取的30美元的应收款，还有一台割草机和一个煤气罐。其中割草机和煤气罐两项资产因为会在几个会计期被使

用，所以这部分资产需要做些不同的计算，割草机最初的采购成本是260美元，按配比原则要求，其中有65美元的成本要在6月费用化，这样割草机的剩余成本是195美元（265美元-65美元）。对煤气罐也要做类似的计算，因为煤气罐20美元的总成本中有5美元在6月费用化了，剩余成本是15美元（20美元-5美元），在第8章我们将会再次详细地讨论设备的会计核算。

1.4.2 负债

负债是企业的义务，更严格地讲，负债是企业由过去的交易所导致的，需要在未来的特定时间用企业经济资源来偿还的现实义务。对企业来说，最常见的负债包括应付给债权人的票据、应付给供货方的账款、应付给员工的工资和应付给政府部门的税费。6月末草坪服务公司仅有的一项负债是欠亲属的200美元借款，亲属即为债权人。正如下面要解释的，你个人缴入公司的那100美元不属于企业负债，你是业主而不是债权人。

1.4.3 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后的差额部分，它代表公司业主对企业总资产中拥有要求权的那部分资产，你所熟悉的一个例子是家庭权益。家庭权益是指家庭的总价值扣除欠银行债务后的差额部分，会计中的权益具有同样的原理，只是它指的是企业资产的成本与负债相抵后的差额部分。

公司取得权益有两种方式，一种是通过实缴资本，即投资者为了换取所有者权益而缴到企业的资源。你作为业主缴入草坪服务公司的那100美元就是实缴资本，而不是企业的收入。草坪服务公司增加的这100美元并不是公司提供劳务或销售产品导致的，而是公司通过出售其所有者权益取得的，公司用来产生实缴资本最常见的方法是对投资者出售普通股。

公司产生所有者权益的另一种方式是通过可赢利的经营活动，当公司产生净收益时，既可以将利润分配给业主，也可以将其用于企业进一步的发展，已分配给业主的利润称为股利，这里要注意股利不是公司的费用，它们只是公司资产对业主的分配，留存在企业中的利润称为留存收益，所以公司的留存收益代表了由盈利性经营活动产生并留存在企业的所有者权益，由于草坪服务公司并没有对业主分配任何资产，所以6月盈余144美元全部留存企业。

1.4.4 资产负债表

公司的资产、负债和所有者权益列报在资产负债表上。资产负债表是用来列示公司特定时间的资产、负债和所有者权益的财务报表，其目的是展示在特定时间公司的资源和对那些资源的要求权，因为资产负债表列报的是公司特定时间的情况，所以该表被称作企业的“快照”，该表的基本构成如下

资产=负债+所有者权益

鉴于前面对资产、负债和所有者权益的定义，草坪服务公司的资产负债表如表1-2所示，它含有公司的名称、表名和涉及的时间，其时间是6月30日。

表1-2 资产负债表（单位：美元）

草坪服务公司 资产负债表 6月30日	
现金	194
应收账款	30
物料（燃料）	10
割草机	195
煤气罐	15
资产总计	444
应付亲属票据	200
负债总计	200
实缴资本	100
留存收益	144
所有者权益总计	244
负债和所有者权益总计	444

这里要注意总资产等于总负债加上总的所有者权益，对任何公司而言，情况都是一样的，某主体的资产总会有人对它有要求权，既可以是欠某人的债务（例题中你的亲属），也可以是业主对它们的要求权（例题中你本

人)，任何公司的资产都不会是没有要求权的。下面用来表示资产、负债和所有者权益三者关系的等式被称为会计等式

资产=负债+所有者权益

这个基本会计等式就是资产负债表报告的内容，这也就是为什么将资产负债表称为平衡表的缘由。

1.5 报告所有者权益：留存收益表

企业业主通常感兴趣的是如何因企业盈利性的经营活动而增长他们的权益，以及如何以股利的方式来分配权益。这些信息列报在留存收益表上，留存收益表揭示了公司经过一段时间后留存收益的变动情况，该表的基本结构如下

留存收益期初余额
±净收益（净损失）
-股利
=留存收益期末余额

草坪服务公司的留存收益表如表1-3所示，它包含公司的名称、表名及相关的时段，例题的时间段是6月。

你的企业开业时并没有留存收益，在6月公司产生了144美元的净收益，由于公司没

有以股利形式分配这些净收益，将其全部留存于企业，所以，留存收益从0美元增加到144美元。

表1-3 留存收益表（单位：美元）

6月草坪服务公司留存收益表（截至6月30日）	
期初留存收益	0
+当期净收益	144
-当期股利分配	0
期末留存收益	144

利润表和收益表的联系

除了表示留存收益的变动外，留存收益表关联着利润表和资产负债表。如果不考虑某会计期赚得的收益因素，公司就不能计算出期末留存收益余额。由于在留存收益的计算中包括净收益这一因素，计算出的留存收益在资产负债表上列报，所以留存收益连接着利润表和资产负债表，这就意味着任何企业在编制财务报表时，必须最先编制利润表，其次是留存收益表，最后是资产负债表，表1-4用图表的形式描述了这些关系。

1.6 报告现金流：现金流量表

对任何企业来说另一重要的问题是现金的管理，公司从哪里取得现金；现金又流向哪

家得宝分析

看附录B中家得宝的资产负债表，写出公司最近一年的会计等式（A=L+E）。公司披露了多少项不同的资产？

1) A=L+E: 41 164美元=23 387美元+17 777美元

2) 在家得宝资产负债表上列有14项不同的资产。

家得宝分析

看附录B中家得宝的股东权益表，报表的哪一栏包含留存收益？就最近一年列示的数据，净收益金额与利润表上的净收益一样吗？留存收益余额与资产负债表上的一样吗？

股东权益表有9列数据，从左数第4列（标有“留存收益”表头）是家得宝的留存收益。最近一年的净收益额是2 260百万美元，这个数也列报在利润表上，还有留存收益余额是12 093百万美元，与列报在资产负债表上的一样。

里，公司会有足够的现金支付账款吗？会计通过编制财务报表中的现金流量表回答这些问题。现金流量表报告了公司来自经营活动、投资活动和融资活动的现金流入和现金流出。

表1-4 财务报表之间的联系 （单位：美元）

利润表	
收入	400
-费用	256
净收益	144
留存收益表	
6月1日留存收益	0
+净收益	144
-股利	0
6月30日留存收益	144
资产负债表	
资产总额	444
负债	200
实缴资本	100
留存收益	144
负债和所有者权益总额	444

1.6.2 投资活动

公司一旦从债权人和投资人那里筹集到足够的资金，通常都要取得从事经营活动所需的并能够产生收入的资产，购买和出售这样的资产被认为是投资活动。在草坪服务公司的例子中，你为割草机支付的260美元和为煤气罐支付的20美元是投资活动。所以，来自投资活动的现金流是280美元，换句话说，草坪服务公司6月来自投资活动的现金流出是280美元。

1.6.3 经营活动

在取得合适的设备后，企业就可以开始经营了，经营企业包括物料的采购，对员工薪酬的支付和产品的销售，这些活动被看作经营活动。草坪服务公司案例中，6月来自经营活动的现金流包括提供修剪草坪服务时从客户那里收到的现金370美元，支付割草机耗用汽油现金195美元（20美元+175美元），还有为使用亲属200美元而支付亲属的1美元利息，其结果是当月来自于经营活动的净现金流入是174美元（370美元-195美元-1美元）。

1.6.1 筹资活动

大多数企业必须筹集资金开始其业务。企业为其经营筹资有两种方式，即向债权人借款和收到投资人投入资本。因此，筹资活动是取得债权人和投资人投入企业的现金或偿还债权人的债务。在草坪服务公司例题中，你投入了个人拥有的100美元，又向亲属借入200美元，这两种现金流入都是来自于筹资活动。所以，6月来自于筹资活动的现金流入是300美元。

1.6.4 现金流量表

企业现金流入和流出的详细情况通过现金流量表列示，现金流量表是反映公司过去一段时期内使用现金和获取现金的报表，它的目的是让报表使用者知道在过去的一段时间内公司现金流是如何变动的，以及为什么会有这样的变动。现金流量表的基本构成如下

经营活动产生（使用）的现金流
± 投资活动产生（使用）的现金流
± 筹资活动产生（使用）的现金流
= 净现金增加（减少）

鉴于前面描述的现金流入、流出概念，草坪服务公司6月现金流量表如表1-5所示。表中含有公司名称、表名和涉及的时间段，本案例的时间段是6月，该表显示了6月1日至30日期间现金的变动量是194美元。

表1-5 现金流量表（单位：美元）

草坪服务公司 现金流量表 6月（截至6月30日）	
经营活动产生（使用）的现金	
从客户那里收到的现金	370
支付燃料现金	(195)
支付利息现金	(1)
经营活动产生的现金	174
投资活动产生（使用）的现金	
支付割草机现金	(260)
支付燃气罐现金	(20)
投资活动使用的净现金	(280)
筹资活动产生（使用）的现金	
借款取得现金	200
收缴资本取得现金	100
筹资活动产生的净现金	300
净现金增加额	194
现金月初余额	0
现金月末余额	194

要注意的是，现金流量表中期末余额要与表1-2资产负债表上的现金余额一致。由于筹资活动产生的300美元中有280美元投资购买了割草机和煤气罐，198美元的库存现金绝大多数是由经营活动产生的，当然，这是个好兆头，因为，这意味着在未来你能产生足够多的现金来支付亲属借款、维持企业持续经营。

1.7 会计信息质量特征

虽然会计核算过程是非常量化的过程，截至目前，我们所介绍的财务报表充满了数字，但是，会计信息必须拥有一定的被认为有用的质量特征。下面的质量特征有助于确保会计信息是真正有用的。

1.7.1 可理解性

会计信息首先也是最主要的应是可理解的。可理解性是指会计提供的信息“对那些对企业有一定的了解，并且愿意投入适当的精力研究这些信息的人是可以理解的”（SFAC No.2, par.40）。注意，这一定义对信息使用者提出了很多要求，使用者必须愿意花费合理的时间研究信息，但没有给出“合理”的时间量是多少，不过很显然，研究会计信息花费时间越多，理解的就越多。

1.7.2 相关性

相关性是利用会计信息做出不同决策的能力。当会计信息具有反馈价值或预测价值

家得宝分析

请看附录B中家得宝的现金流量表，在最近的一年中，家得宝在经营活动、投资活动和筹资活动中产生或使用的现金是多少？

- 经营活动：产生现金流5 528百万美元
- 投资活动：使用现金1 729百万美元
- 筹资活动：使用现金3 680百万美元

时它就具备了这种能力。反馈价值是指评价过去业绩的能力，而预测价值是指对未来业绩进行预期的能力。在草坪服务的例子中，产生的四张报表展示了6月的财务活动，报表提供了经营成果的反馈信息，而且也提供了对7月进行预期的信息，所以，财务报表对我们的决策是相关的，这种相关性使得它们很有用。

除了具有反馈和预测价值外，会计信息必须是及时的才可能是相关的，你在7月拿到帮助你预测8月收入的信息，这一信息是及时的，而在9月收到这一信息则是不及时的。信息只有及时产生才会相关。

1.7.3 可靠性

可靠性是指会计信息表述它所表述内容的可依靠的程度，在描述和数据两方面都应是可靠的。要想被认为是可靠的，会计信息应是可验证的，应具有表述上的忠实性和中立性。

如果信息能被证实是没有错误的，它就是可验证的。人们经常通过把信息与原始凭证，如发票或合同进行比较，证明会计信息是没有错误的。例如，在你的草坪服务中割草机的成本是可以验证的，因为你可以按销售发票上的金额核对这一成本，如果两者一致，信息就是无误的，可以信赖。

当描述现有现象时，信息具有表述上的忠实性。比如，在你的草坪服务中，购买了煤气罐存储煤气，在你的资产负债表上，煤气罐被列报为一项资产，这种列报是对该项目的忠实的表述，即一项经济资源。

如果信息的表述是不偏不倚的，即既不顺着也不逆着报告主体，信息就是中立的。换句话说，中立的信息不会以偏离信息本身的方式描绘主体。在草坪服务实例中，报告的收益是144美元，不多也不少，这个144美元的数字是服务活动的中立的计量。

1.7.4 可比性

可比性是指用会计信息与不同公司的财务活动进行比较或对照的能力。不同公司间能够比较会计信息，这使得某一会计主体能够评价它在行业内的市场位置，衡量其相对于竞争对手的成功情况，或基于行业标准建立自身的未来发展目标。

可比性并不隐含统一性，会计原则允许对于处理经济事项有一些自行决定权，所以，两个有着同样经济业务的企业可能会有不同的会计信息，因为他们采用了不同的公认会计方法，因为会计方法的不同对于可比性是一种挑战，所以会计原则要求会计主体披露它所采用的会计方法，以便信息在主体间更容易地比较。通常会在对财务报表的注释中披露这些方法，将在第2章讨论这部分内容。

1.7.5 一致性

一致性是指用会计信息比较或对比同一主体不同时期的财务活动的的能力，最高的一致性很显然是当某一主体年复一年地采用同样的会计方法，在这种情况下年与年间的比较是非常有用的，因为它能揭示发展趋势，这种趋势有助于对未来业绩的预期。然而，主体有时会改变他们核算某一特定经济事项的方法，因为这样的改变阻碍了一致性，会计原则要求公司披露这些改变，以便使对公司感兴趣的各方能够评估这种改变的影响。

1.7.6 重要性

重要性是一个概念，这一概念与相关性有密切关系，它是指一个临界点，在这一点上某一项目开始影响决策。达到和超过这一临界点的事项被认为是重要的，即这些事项大到足以影响决策的程度。那些低于临界点的项目被认为是不重要的，即这些事项小到不会影响决策的程度。这个临界点在不同的公司或不同的环