

| MBA教材精品译丛 |

(原书第13版)

会计学

教程与案例

财务会计分册

罗伯特 N. 安东尼 (Robert N. Anthony)

哈佛大学商学院

大卫 F. 霍金斯 (David F. Hawkins)

(美)

哈佛大学商学院

著

Kenneth A. Merchant

大学

张永冀 李晓梅 译



机械工业出版社
China Machine Press



Accounting

Text and Cases (13th Edition)

| MBA教材精品译丛 |

(原书第13版)

会计学

教程与案例

财务会计分册

罗伯特 N. 安东尼 (Robert N. Anthony)

哈佛大学商学院

(美) 大卫 F. 霍金斯 (David F. Hawkins)

哈佛大学商学院

著

肯尼斯 A. 麦钱特 (Kenneth A. Merchant)

南加州大学

张永冀 李晓梅 译

Accounting

text and Cases (13th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学: 教程与案例 (原书第 13 版) 财务会计分册/ (美) 安东尼 (Anthony, R. N.), (美) 霍金斯 (Hawkins D. F.), (美) 麦钱特 (Merchant, K. A.) 著; 张永冀, 李晓梅译. —北京: 机械工业出版社, 2013. 10

(MBA 教材精品译丛)

书名原文: Accounting: Text and Cases

ISBN 978-7-111-44187-8

I. 会… II. ①安… ②霍… ③麦… ④张… ⑤李… III. ①会计学—研究生—教学参考资料 ②财务会计—研究生—教学参考资料 IV. ①F230 ②F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 229680 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: 01-2012-8330

Robert N. Anthony, David F. Hawkins, Kenneth A. Merchant. Accounting: Text and Cases, 13th Edition.

ISBN 0-07-337959-X

Copyright © 2011 by McGraw-Hill Education.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2013 by The McGraw-Hill Asia Holdings (Singapore) PTE. LTD and China Machine Press.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和麦格劳-希尔 (亚洲) 教育出版公司合作出版。

版权© 2013 由麦格劳-希尔 (亚洲) 教育出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权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。未经出版人事先书面许可, 对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播, 包括但不限于复印、录制、录音, 或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本书封底贴有 McGraw-Hill Education 公司防伪标签, 无标签者不得销售。

本书是一部风靡全球 40 余年的经典会计学著作, 自 1956 年首版以来, 以其独特的视角和作者的权威性在欧美商学院产生巨大的影响。全书包含财务会计和管理会计两个部分, 同时也包含了大量的管理实务, 最为独特的是 109 个案例, 其中不乏哈佛经典商业案例。

本书适用于会计学、财务管理和工商管理及其他相关专业本科生、研究生、MBA 学生, 会计管理及相关领域研究人员。

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: 桑叶 版式设计: 刘永青

藁城市京瑞印刷有限公司印刷

2013 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

185mm × 260mm · 18.75 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-44187-8

定 价: 49.00 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

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

投稿热线: (010) 88379007

读者信箱: hzjg@hzbook.com

一般而言,可以从以下两个角度编写会计学教科书:①会计信息使用者需要掌握的会计知识;②会计报告编制者需要掌握的会计知识。本书是为会计信息使用者所写的。为了更好地使用会计信息,会计信息使用者必须掌握足够的会计报告编制方面的知识,为此本书介绍了这方面的内容。但我们需要强调的是,本书主要是为那些想成为具有广博知识的会计信息使用者而编写的。书中的案例强调了这一侧重点,案例有助于使学生认识到:会计并不是被规则明确限制了所有答案的呆板学科。

本书以会计信息使用者为主要读者群这一侧重点,使其特别适合于那些需要学习会计核心知识,而又不打算选修更多会计课程的学生。我们认为,如果在会计核心课程中强调管理人员和外部分析师对会计信息的分析性运用,而不是强调职业会计师所需要学习的程序细节,则那些不再选修更多会计课程的学生会认识到会计的重要性,而不再认为会计是“数豆子”“算小账”的工作。此外,我们感到,如果在会计核心课程中,不是从那些已决定将会计作为主修专业的人的角度出发讲授会计知识,而是强调使用者导向,则可能会吸引更多的学生学习会计专业。以我们的经验来看,在设计管理发展课程中的会计必修课程时,只有充分考虑到非会计人员对会计信息的使用要求,才能引起读者的兴趣。总之,我们希望通过本书使读者认识到:会计是一门吸引人的、有趣的学科,而不是枯燥无味的学科。

特别需要指出的是,本书至少有以下四种用法:

1. 作为会计入门课程用书。这时大多数学生没有接受过任何会计课程训练。在许多商学院,入门课程包含两门课:一门是财务会计,另一门是管理会计。在不少商学院,两门课程都使用本书,也有些学院仅将本书用于财务会计课程(第1章和第2~14章)教学,或仅用于管理会计课程(第1章和第15~28章)教学。本书既可以针对高年级本科生,也可以针对研究生讲授该入门课程。此外,一些法学院、教育学院和公共卫生学院也使用本书作为教材。

2. 作为在会计选修入门课程基础上开发的选修课用书。特别是当入门课程较多地强调会计程序,而选修课需要更多地着重于概念分析和使用者导向时更适于采用本书。

3. 作为管理发展课程计划中的会计部分用书。此时,读者更多的是职能部门或技术背景人员。

4. 作为企业和其他组织中非会计人员的非技能性会计参考书。

许多教师指定或推荐《会计学精要》作为本课程的先修阅读文献(通常提前送达MBA课程或管理发展课程学生),或者作为一种复习手段。该书是财务会计的入门自学辅导教材,与本书的第一部分相吻合。

案例

与以前的版本一样,根据学生在课堂讨论中的兴趣程度和教育价值,我们对书中的案例又做了遴选。案

例没有必要解释对管理问题处理得正确与否。我们相信，只有通过实践，才能学会在管理中运用会计信息的技巧。在思考案例、非正式小组讨论以及课堂讨论过程中，要求学生分析问题、权衡其中的各种因素、进行计算和角色扮演等。在课堂上，要求学生解释和辩护自己的观点，理解和评论同学的观点，并确定哪些是最有力的论据。这些实践有助于增进学生的技能和理解力。事实上，教育界人士深信，仅仅依靠听课或阅读，无法掌握一门主课的真谛，只有通过某种经历才能真正把握该课程的核心内容。为此，尽管案例资料在本书中所占的篇幅不到一半，但对这些案例的讨论，却是教学过程中非常重要的组成部分。当然，对案例的讨论不仅有助于增强学生的交流技巧，而且有助于加深学生对会计的理解。

本版一共包含 31 个案例。判断何时用新的案例替换那些教师已经熟悉使用的旧案例（“经典的”或“陈词老调”），常常不大容易。新旧案例各有其优势。每当替换时，我们都尽量求得平衡。我们力求保留那些最好的、最常使用的旧案例，将另外一些加以更新。我们期望新案例成为下一版的“经典”。

有时，学生或教师会提出疑问：为什么我们的许多案例以小企业为背景。当学生还不完全具备解决问题的能力时，以小企业为背景的案例常常回避了特定的复杂性。我们还想指出，有多项研究表明：小企业（雇员少于 500 人）占美国企业数量的 99% 以上，提供私人部门 50% 左右的工作岗位，创造 40% 的 GNP，创造 2/3 的新就业机会。因此我们认为，钻研小企业案例对学生是有益的，有些学生迟早会拥有一家小公司，更多的人则最终会在这些小公司工作，或者作为审计师抑或咨询顾问与小公司打交道。

第 13 版的变动

在第一部分财务会计中，我们增加了财务会计准则委员会（FASB）至 2010 年年底的公告，以及预计在以后年份财务会计领域将出现的重要变化。本版中我们增加了不少案例，涉及政治和经济标准制定、并购会计、或有负债、财务报告舞弊、公允价值会计、租赁、收入确认以及其他当前会计界的争议问题和进展。本版中最重要的变化是增加了国际财务报告准则的内容。

对于第二部分管理会计的基本结构，本版没有进行变动。主要是新增了时间驱动的作业成本法以及相应的案例材料。本版还进行了数据更新，增加了讨论的清晰度，提出了新的问题并增加了新的案例。

作者简介

前 言

第1章 会计的性质和目的	1
1.1 信息需求	1
1.2 会计职业	4
1.3 学习会计的方法	5
1.4 财务会计框架	6
1.5 财务报表	10
小结	15
习题	16
案例	17
注释	20

第2章 基本会计概念：资产

负债表

2.1 基本概念	21
2.2 资产负债表	26
2.3 比率	34
2.4 资产负债表的变化	34
2.5 结论意见	35
小结	36
习题	36
案例	37
注释	40

第3章 基本会计概念：利润表

3.1 利润的性质	41
-----------------	----

3.2 基本概念	42
3.3 费用的确认	47
3.4 利得和损失	52
3.5 利润表	53
3.6 有关利润的其他概念	57
小结	58
习题	59
案例	60
注释	63

第4章 会计记录与会计系统

4.1 簿记基础	64
4.2 会计流程	67
4.3 交易事项分析	68
4.4 调整与结账程序	73
4.5 会计系统	79
4.6 会计电算化系统	80
小结	81
习题	82
案例	83
注释	85

第5章 收入与货币性资产

5.1 收入确认的时间	86
5.2 收入确认的金额	92
5.3 货币性资产	99
5.4 货币性资产分析	100
小结	103
习题	103

案例	105	8.2 债务资本	156
注释	106	8.3 债券的会计处理	157
第6章 销售成本与存货	108	8.4 资产租赁	162
6.1 公司的类型	108	8.5 其他负债	163
6.2 商业企业	109	8.6 资本结构分析	164
6.3 制造业企业	114	小结	165
6.4 服务业企业	118	附录 8A 现值	166
6.5 存货计价方法	119	习题	171
6.6 成本与市价孰低	124	案例	172
6.7 存货分析	125	注释	176
小结	126	第9章 资本来源：所有者权益 ...	178
习题	126	9.1 企业组织形式	178
案例	128	9.2 独资企业和合伙企业的所有者	
注释	130	权益会计	179
第7章 长期非货币性资产及其		9.3 公司的所有权	180
摊销	131	9.4 每股收益	185
7.1 长期资产的性质	131	9.5 负债和权益的区别	187
7.2 厂房和设备：购置	132	9.6 非营利组织的权益	188
7.3 厂房和设备：折旧	135	小结	189
7.4 折旧的会计处理	139	习题	189
7.5 厂房和设备：处置	140	案例	191
7.6 折旧的重要性	143	注释	192
7.7 基于所得税的考虑	144	第10章 影响净利润和所有者	
7.8 自然资源	145	权益的其他项目	193
7.9 无形资产	146	10.1 全部或其他非业主所有者	
小结	149	权益变化	193
习题	150	10.2 非经营项目	194
案例	151	10.3 人工成本	196
注释	152	10.4 所得税	199
第8章 资本来源：负债	154	10.5 外币会计	206
8.1 负债的性质	154	10.6 衍生产品	208
		10.7 预期收入	209

10.8 净利润	209	第 13 章 财务报表分析	251
小结	209	13.1 企业目标	251
习题	210	13.2 总体分析	256
案例	211	13.3 获利能力比率	258
注释	213	13.4 投资运用能力比较	259
第 11 章 现金流量表	215	13.5 财务状况比率	261
11.1 编制现金流量表的目的	215	13.6 股利政策	261
11.2 现金流量表	216	13.7 增长指标	262
11.3 对折旧的错误认识	225	13.8 比较	263
11.4 现金流量表的编制	226	小结	266
11.5 现金流量表的分析	232	习题	267
小结	234	案例	268
习题	234	注释	269
案例	236	第 14 章 财务报表的深入理解	270
注释	237	14.1 年报中的其他信息	270
第 12 章 收购与合并报表	238	14.2 标准和概念的回顾	274
12.1 投资会计	238	14.3 会计备选方法	278
12.2 企业合并	240	14.4 财务报表的意义	282
12.3 合并报表	242	小结	285
小结	246	习题	285
习题	247	注释	286
案例	248	附录 A	288
注释	250		

会计的性质和目的

世界上绝大部分工作是通过组织（为实现一个或多个目标而一起工作的人组成的团体）来完成的。在工作过程中，组织要运用各种资源，如劳动力、原材料、各种服务、房屋以及机器设备。获得这种资源需要资金支持，或者说使用资源要支付成本。为了有效地工作，组织中的成员需要知道有关资源的数量、筹资方式和资源使用结果等方面的信息，而组织以外的利益相关者也需要利用相关信息对组织活动进行判断。会计（accounting）就是一个提供这些信息的系统。

组织，广义上可以划分为两类：营利组织和非营利组织。顾名思义，营利组织的主要目标是赚取利润，非营利组织则有其他目标，如政府治理、提供社会服务、公共产品等，但这两类组织的会计基本相同。

1.1 信息需求

具体而言，不同类型组织的信息需求各不相同。但是大体上讲，大多数组织需要的信息基本上相同。我们以汽车经销商——Varsity Motors 公司为例来解释和说明这些基本的信息需求。

Varsity Motors 公司的业务包括出售新车、二手车、汽车配件以及提供修理服务。它是一个在总裁帕特·福斯领导下的 52 人的组织。它拥有自己的房屋，包括展示厅、服务店、零配件仓库和办公室。它还拥有用于出售的新车和二手车，库存的备件、附件、耗材以及银行现金。这都是公司运营所需要的资源。

图 1-1 描绘了 Varsity Motors 公司所需的不同类型的信息。如图 1-1 所示，这些信息可以分为定量信息和非定量信息。定量信息是指那些可以用数字表述的信息，非定量信息则不可以用数字表述，比如实地观测所形成的视觉印象、谈话、电视节目和报纸报道。会计主要与定量信息有关。

会计是多种定量信息之一。会计信息与其他定量信息的区别在于，会计信息通常以货币计量。员工的年龄和工龄是定量的，但他们通常不被视为会计信息。尽管如此，二者的划分界限并不十分明确。会计报告中经常包含非货币信息，这些非货币信息有助于使用者理解会计报告。例如，Varsity Motors 公司的销售报告不仅记录了销售收入的货币金额，而且也说明了已售出汽车的数量，后者是非货币信息。

如果了解 Varsity Motors 公司的筹资数量、筹资方式和资源运用所取得的结果，究竟需要知

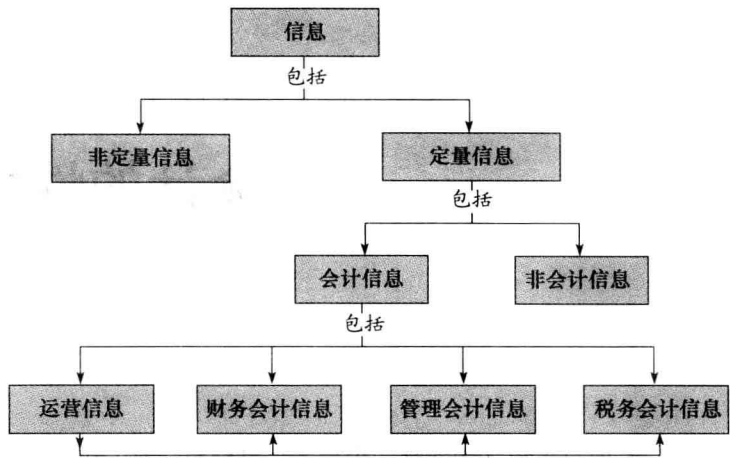


图 1-1 信息的类型

道哪些信息呢？如图 1-1 底部所示，这些信息可以划分为四类：①运营信息；②财务会计信息；③管理会计信息；④税务会计信息。

1.1.1 运营信息

大量的运营信息（operating information）是组织开展日常活动所必需的。例如，Varsity Motors 公司的雇员必须完全支付欠款，政府需要公司保持每个雇员所赚取利润、支付税费以及各种扣除的记录。销售人员需要知道哪些汽车可供销售，它们各自的成本和售价是多少。每售出一辆汽车，就要做出相应的记录。仓库保管人员需要知道企业有哪些零配件，以便在某种存货耗尽时重新订购一定数量的存货。企业还需要知道客户欠款，从而在客户不能按时支付欠款时采取适当行动。公司也需要知道自己的其他欠款、应该支付欠款的时间以及当前银行存款余额。

运营信息是由大量定量的会计信息构成的。正如图 1-1 底部的箭头所示，运营信息为财务会计、管理会计、税务会计提供了大量的基础数据。

1.1.2 财务会计信息

财务会计信息（financial accounting information）提供给管理者和组织的外部利益相关者使用，后者包括了股东（以及非营利组织的受托人）、银行及其他债权人、政府机构、投资顾问以及一般公众。向 Varsity Motors 公司提供资金的股东以及潜在投资者需要知道与公司运营相关的信息；如果他们决定出售股票，就需要了解有助于他们判断投资价值的信息。如果公司准备贷款，债权人就需要了解一些能够表明公司财务状况良好、有能力偿还贷款的信息。

只有在极少数情况下，外部利益相关者才可以要求组织提供能够满足其特殊需求的信息。在大多数情况下，他们必须接受组织选择提供的信息。如果他们不了解组织编制会计报告所依据的基本信息，他们就不能确切地理解这些信息。况且，如果不依照通用的基本规则编制会计报表，那么两个组织之间的信息就失去了可比性。这些基本规则就是财务会计或者财务报告（financial reporting）要研究的问题。

1.1.3 管理会计信息

Varsity Motors 公司的总裁、销售副总裁、业务经理以及其他管理人员没有时间逐一检查运营信息的细节，因而他们需要依赖这些信息的汇总结果。他们运用这些汇总结果以及其他信息履行他们的管理职责。为帮助管理人员履行职责而专门编制的会计信息被称为**管理会计信息**（management accounting information）。这些信息主要用于三种管理职能：①计划；②执行；③控制。

1. 计划

在组织中，计划职能是由各个层次的管理者执行的，**计划**（planning）是决定未来应采取哪些行动的过程。计划可以针对组织中的任何一个部门，也可以针对组织整体。Varsity Motors 公司的业务经理决定哪些汽车需要修理以及机械师工作的顺序，业务经理的工作具有同样的意义，只不过在一个更小的范围内，后者决定建立一个新的展示厅和服务中心。

计划的一种重要形式是**预算**（budgeting）。预算是为组织在特定时期内（通常是1年）的全部活动进行规划的过程。预算的主要目标是协调组织内各部门的个别计划以保证这些计划能够相互协调一致。例如，Varsity Motors 公司的销售计划和服务部门的能力必须一致。而且，预算可以帮助管理者决定来一年的活动是否可以产生令人满意的结果，如果不能，应采取什么措施。即使规模很小的组织也应该编制预算，许多人甚至为自己的家庭编制预算。

计划涉及决策。决策过程包括：①识别存在的问题或机会；②明确用于判断最优解决方案的标准，并对这些标准进行排序；③确定解决问题或利用机会的各种备选方案；④分析每种备选方案的后果；⑤把这些备选方案的后果与标准进行比较以决定哪一个方案最优。会计信息对决策过程的分析步骤尤其有用。

2. 执行

计划本身并不能保证管理者执行计划。在年度预算情况下，每位管理者都必须采取措施来提供达到计划结果所必需的人力和其他资源。每个管理者还必须制定比预算更加详细的执行计划，每周甚至每天的专门行动也必须提前计划。

上述具体计划的**执行**（implementation）需要管理人员的监督。尽管这些活动中的绝大部分是程序化的、例行的，但管理人员也必须针对预算编制过程中的未预期事件及时做出反应。实际上，管理职能的关键之一就是适当改变原定计划以适应新情况。如果未预期情况影响组织一个以上的部门，那么受影响的部门经理必须像协调他们最初计划那样协调各自的反应。

3. 控制

在 Varsity Motors 公司中，大部分销售工作是由销售人员完成的，大部分制造工作是由机械师完成的。公司总裁帕特·福斯和其他管理人员并不亲自去做这些工作，这并不是他们的职责。但是，他们有责任确保公司员工完成工作并且完成得正确。确保员工正确履行职责的过程称为**控制**（control）。在控制过程中，会计信息是一种沟通、激励、引起注意和评价业绩的方法。

作为一种沟通方法，会计报告（尤其是预算）能够帮助公司员工了解管理人员的计划，从而大体上了解管理人员希望公司采取哪类行动。作为一种激励方法，会计报告能够促使组织成员的行动方式与组织的整体目标一致。作为一种引起注意的方法，会计信息能够指出需要调查甚至可能采取行动的问题所在，这个过程被称为**反馈**（feedback）。作为一种评价业绩的方法，会计信息

可以帮助评价公司管理人员的业绩，特别是与他们所负责部门的预算目标比较下的实际业绩的好坏。这为他们加薪、提升、各种纠正行动或者（极端情况下）解聘提供了基础。

计划、执行和控制这三种管理职责之间的关系如图 1-2 所示。我们将在第 15 章（见本书管理会计分册）中进一步介绍管理会计，并将它与财务报告做比较。

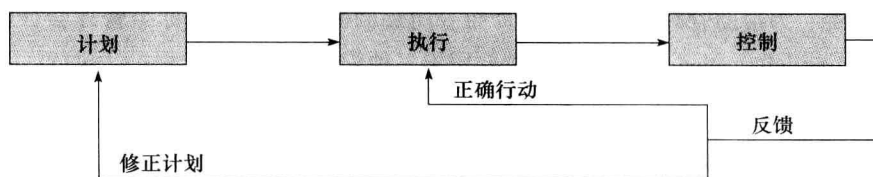


图 1-2 管理职能之间的关系

1.1.4 税务会计信息

Varsity Motors 公司必须到税务机关办理纳税申报。正如我们稍后所看到的，对于所有美国公司以及其他国家和地区越来越多的上市公司来说，税务会计准则不同于财务会计准则。因此，当使用的税务会计准则和财务会计准则不一致时，Varsity Motors 公司必须针对这些不一致保持一份专门用于纳税目的的**税务会计**（tax accounting）记录。

1.1.5 会计的定义

会计与上文所描述的所有活动都有关，而在所有活动中，重点是把会计信息用于决策的过程。无论是组织内部的管理人员还是组织外部的各方利益相关者，他们都要利用会计信息做出影响组织的决策。因此，在有关会计的各种定义中，美国会计学会（American Accounting Association, AAA）给出的定义最为恰当，因为它强调了会计有助于决策的功能。它认为，会计是确认、计量与传达经济信息以使信息使用者能够做出合理判断和决策的过程。

1.2 会计职业

在大多数组织中，会计人员组成了最庞大的职员部门，也就是除生产和销售“直线”活动以外的最大部门。会计部门主要包括两类人员：①簿记人员和为保持详细经营记录的其他资料登记人员；②会计人员，他们决定如何报告经济事项、如何编制并解释报告、如何专门分析、如何设计和运行信息系统，以及如何确保信息的准确性。

所有的上市公司和许多其他组织的财务报告都由独立的会计师事务所审计。这些会计师事务所也为客户提供一些其他方面的服务。其中一些事务所规模非常大，在全世界范围内拥有成千上万的员工和数以百计的办公场所，年收入高达几十亿美元。它们比任何一家律师事务所、医师诊所或者其他职业事务所的规模都要大得多。而在另一个极端，则是成千上万的注册会计师作为个人执业。

大多数独立会计师的执业许可证是由国家颁发的，他们被称为注册会计师（Certified Public Accountant, CPA）。美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AIC-

PA) 是注册会计师的专业组织。许多企业雇用的会计师隶属于美国管理会计师协会 (The Institute of Management Accountants, IMA)。美国管理会计师协会负责美国注册管理会计师 (Certified Management Accountant, CMA) 的认证。一些企业的会计师还是国际注册内部审计师 (Certified Internal Auditor, CIA)。许多学院和大学的会计系教授隶属于美国会计学会。

注册会计师审计上市公司受到美国证券交易委员会 (Securities and Exchange Commission, SEC) 和美国公众公司会计监督委员会 (Public Company Accounting Oversight Board, PCAOB) 的监督。SEC 是根据 1934 年的《证券法》(Securities Act) 成立的。它的宗旨是保护投资者, 维护证券市场的公平有效, 优化资本配置。PCAOB 有 5 名董事, 这些董事是由 SEC 指定的, 目的是监督上市公司的审计, 保护投资者的利益, 进而编制独立公正的审计报告。PCAOB 有权制定审计准则, 并且惩罚那些不遵守准则的审计师。

虽然在一个组织中, 会计是由专业人员执行的一项参谋职能, 但是产生会计信息 (财务会计信息或管理会计信息) 的最终责任在于管理当局。正是由于管理当局对会计负有责任, 许多公司的高级管理人员中设有主计长 (controller)。在高层管理人员的职责划分上, 主计长负责满足其他管理人员对管理会计信息的需求, 并遵循财务报告和税务会计的要求。为履行这些职责, 主计长要聘请管理会计、财务会计和税务会计方面的专业人员来设计、安装并运行信息系统, 以产生所要求的财务报告、管理报告以及纳税申报表。

1.3 学习会计的方法

我们可以从两个不同的角度来学习会计: 从会计师的角度或者从会计信息使用者的角度。前者强调收集、汇总与报告会计信息过程中涉及的概念和方法; 后者强调信息使用者有必要了解会计。我们这里主要考虑第二种方法。两种方法之间的差异只是强调的重点不同而已。会计师需要了解信息是如何使用的, 因为他们应该按照最能帮助信息使用者的形式来收集和报告信息。同样, 使用者也需要了解会计师实际上是怎样做的, 否则, 他们无法理解会计师所提供信息的真正意义。

1.3.1 关于会计的先入之见

许多读者已经接触过大量的会计信息。收银机或信用卡收据、开具支票或接受支票、银行对账单、商业或水电气费用账单等, 所有这些都是会计系统的组成部分。读者可能在报纸上见到有关企业或行业盈利 (或亏损)、有关股利或某新建建筑物开支等报道; 这些信息都产生于会计系统。因此, 在正式探讨这个话题之前, 读者已经具备了对会计的许多认识。

问题是, 这些认识中的一部分可能是不正确的。例如, 我们可能凭直觉认为会计应该报告企业的价值, 这似乎是理所当然的。但实际上, 会计并不报告甚至也没有试图去报告这样的信息。另一个例子是, 资产的一般概念是指有价值的东西、所拥有的好东西, 但是, 从会计意义上讲, 组织中雇员的技巧与能力并不属于资产, 即使它们可能是决定组织成功与否的关键因素。

因此, 当面对许多其他主题时, 会计的初学者务必要谨慎对待这些先入之见。他们将会发现实际中的会计可能与他们预先假想的会计在某些重要方面迥然不同, 同时, 他们也将找到合理

的原因来解释这些差异，重要的是，他们应理解这些原因。为获得这种理解，会计信息使用者必须懂得足够多的关于会计概念和方法的知识，从而理解会计信息的性质与局限。尽管如此，他们却不必要了解会计师必须掌握的细节方面的知识。

1.3.2 本书的安排

上文描述了4种类型的会计信息：运营信息、财务会计信息、管理会计信息与税务会计信息。由于本书是从会计信息的现有和潜在使用者（而不是编制者）的角度来分析问题的，所以对运营信息和税务会计信息不做详细描述。本书大致划分为两个部分：第一部分是关于财务会计的，第二部分是关于管理会计的。

我们首先讨论财务会计信息，因为财务会计结构形成了全部会计的基础。该结构包括一些基本原则和概念、会计系统各组成要素之间的关系、会计术语以及把原则和概念运用到具体情况中的大量准则和指南。我们将在第2~4章从总体上介绍财务会计结构，然后在第5~14章详细阐述这些内容。

本书的第二部分讨论管理会计信息的性质和用途。组织的管理当局可以根据自己的需要来建立收集管理会计信息的任何基本规则。因此，虽然财务会计原则适用于所有组织，但管理会计规则却是为满足特定组织管理当局的需求而专门制定的。

尽管如此，许多组织的财务会计与管理会计在实际操作中却存在着相似之处。当财务会计信息符合管理会计目的时，直接利用财务会计信息而不必为两种目的建立两种完全不同的系统，因为前者显然要节省大量的成本。

1.4 财务会计框架

假如管理当局要求你忠实记录组织所发生的各种事项，以便为管理当局决策提供有用的信息。执行这个任务的方法之一是像船长那样，用一本日志把所发生的重要事件描述并记录下来。

记了一段时间的日志以后，你就积累了一定的经验，逐渐地，你会发掘出一套规则来指导自己的行动。例如，既然无法记录下组织中每个人的每项行为，你会发掘出一些准则来引导你在各种事件中做出选择：哪些事项足够重要，应该记录下来；哪些事项根本不重要，应该忽略掉。同时，你会发觉，如果把某些术语标准化，你的日志将会更有价值，而研究你的日志的人则会对你所记录的内容有一个更清楚的了解。此外，如果你统一规定了术语及其定义，你就可以把日志的工作托付给他人去做，这样还可以在在一定程度上保证这个人报告的事件与你亲自记日志所传达的信息相同。

在设计记日志的这些规则时，你有必要在某种程度上加入自己的主观意志。对于某个特定的事件可能有几种不同的描述方法，它们都同样好，但是，为使理解起来有一个共同的基础，你只能从中选择一种，从而保证记录系统的一致性。

以上所有的考虑实际上在会计的发展过程中都曾遇到过。会计经历了若干世纪的演化发展，一些术语、规则及惯例已逐渐为世人所接受。如果你想要理解财务报告——会计系统的最终产品。你就必须熟悉这些报告背后的准则和惯例。

1.4.1 作为一门语言的会计

会计被人们恰当地称作一门商业语言。学习会计就像学习一门新语言一样，而且我们经常会遇到一些字词，它们在会计中的用法几乎不同于它们在日常非会计语言中的用法，这就使会计语言变得错综复杂起来。会计还不等同于一门全新的外国语，学习它更像是一个美国人在学习英国英语。比如，同样是小麦，美国人称作 wheat，英国人称作 corn；而英国人把美国人称作 corn 的东西叫作 maize。稍不留神，美国人就辨别不出某些词在英国英语与美国英语中的细微差别。

同样，一些词在会计语境中的含义与日常的意义也存在着差别。比如，会计师经常使用“净值”来描述财务报告中出现的某个数据。依据常识，这个词指某物值多少钱、它的价值是多少。但是，在会计中的这种解释是不正确的，如果财务报表的使用者不懂得会计师谈到“净值”时所指的含义，那么误解就从中产生了。（净值的正确含义，本质上多少带有些技术性的处理，我们将在第2章中给出。）

会计像一门语言也体现在它的一些规则是确定的，而另一些则是不确定的。一项既定的事件应该怎样报告，会计师们各执己见，就像语法专家对句子结构、标点和字句选择众说纷纭一样。但是，正如文学中有许多用法显然是病句一样，会计上也有很多处理方法难以令人满意。本书的下面几章将描述构成良好会计的组成要素，指出那些存在不同意见的领域，引领读者弄明白什么样的处理方法构成了好的会计实务。

最后需要指出的是，语言是随着社会需求的变化而发展演进的，会计也是一样。这里介绍的各种规则是目前正在使用的，但是可以预见，为了满足组织及其成员不断变化的需求，这些规则中的某些可能需要加以修正。

1.4.2 不同的格式

由于财务报告呈报格式不同，使得会计信息的沟通和理解更加困难。就财务报告数据而言，由于可扩展商业报告语言（eXtensible Business Reporting Language, XBRL）的发展和应用，这一问题已经得到了一定的缓解。XBRL 是一种新的数字化企业语言，它可以帮助公司在内部和外部进行财务报告数据的交流。XBRL 使用一种简单、通用和无格式的标签对整套财务报告的各个要素进行编码。这种标签使得公司之间可以交流原来用不同格式编制的财务报告，同时也让报告使用者迅速可靠地提取需要的信息。对于因为会计准则不同而产生的差异，XBRL 并不进行调整，它的主要目的是调整披露格式或样式上的差异。SEC 允许公司使用 XBRL 将财务报告归档整理。

1.4.3 基本原则的实质

会计的各项规则及基本概念通常称作原则。在这里，原则（principle）一词是指用于指导行为的一般法则或规则。换言之，会计准则并不明确地限定组织内发生的每一件事应该如何记录。于是，会计实务中许多事项的处理在各个组织中千差万别。这种差异存在的部分原因在于一套操作简单而又具体详细的准则不能适用于每个组织。另外，这种差异也反映了在“一般公认会计准则”（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）框架下会计师享有一定的表达自己意见的自由，也就是说他们可以对记录和报告某特定事项的最优方法进行选择并发表己见。

因此，读者们应该明白，除非他们知道编制财务报告的人在几种可接受的处理方法中选择了

哪一种，否则，他们无法懂得财务报告中各项目的准确含义。他们需要了解背景知识才能明白特定情况下的含义。

1.4.4 标准

会计基本原则是人为建立的。与物理学、化学和其他自然科学不同的是，会计基本原则不能从基本公理中推导出来，也不能通过观察和实验加以证明。相反，它们是不不断演进的。这种演进过程正持续不断地进行着，会计基本原则不是永恒不变的真理。

社会对一项会计原则的普遍接受程度通常取决于它是否能够满足以下三条标准：相关性、客观性与可行性。一项原则具有**相关性**（relevance），是指它所产生的信息对那些想要了解组织的人来说是有意义并且有用的。一项原则具有**客观性**（objectivity），是指它所产生的信息不受信息提供者的个人偏见或判断的影响。客观性隐含着可靠性与可信性，同时也隐含了可证实性，即存在某种方法能够验证信息是否正确。一项原则具有**可行性**（feasibility），是指该原则可以在不过分复杂或成本过高的情况下得到实施。

这三项标准经常是相互矛盾的。在某些情况下，最相关的解决方法可能是最不客观和最不可行的。这种情况下，人们常常选择相关性低一些但更加实际可行的解决方案。

【例 1-1】 新产品开发对企业的真实价值可以产生重大影响——特效药与个人芯片就是两个著名的例子。有关新产品价值的信息对投资者是最有用的，它确实是相关的。但是新产品价值的最佳估计多是由公司管理当局做出的，这是一个非常主观的估计值。因此，会计上并不准备记录这样的价值，从而为了保持客观性而牺牲了相关性。

对于像 Genentech 这样的生物技术企业，股票市场标价（即每股市价与流通在外股票数量的乘积）所表明的所有者权益价值，要远比公司财务报表上所有者权益账面价值准确得多。比如，市场价值是 264 亿美元，账面价值却是 68 亿美元。二者之间的差异并不表明账面记录有误，它只是说明了会计不报告市场价值的事实。

在制定新的会计原则时，一个基本问题是要在相关性与客观性和可行性这两者之间进行权衡。若不能充分意识到这一问题，经常会导致对会计原则的缺乏根据的指责。人们很容易批评会计信息的相关性不足，但这种批评常常忽略了相关性的提高几乎总是要牺牲客观性和可行性的事实。从权衡利弊得失上看，这种牺牲可能是不值得的。

1.4.5 会计原则的来源

会计基础包括了一系列 GAAP。目前，这些准则是由美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）（简称“财务会计准则委员会”）制定的。关于 FASB 活动的即时信息可以登录其网站（<http://www.fasb.org>）查询到。FASB 包括了具有不同会计背景的 7 名成员，他们为制定新准则或者修订旧准则而努力工作。董事会专业工作人员对董事会上提出的每一个问题都进行了记录，并依此制定了研究讨论大纲。董事会只有在有关各方提出了问题解决方案的建议并且评论了该建议之后才采取行动。FASB 是一个非政府组织。¹

需要注意的是，本书所使用的“一般公认会计准则”的首字母缩写“GAAP”是指适用于美国的会计准则，FASB 声明的可接受性依赖于他们普遍接受的会计准则。在其他国家，会计准则

的权威是基于自己国家管理机构制定的法律。

FASB 的每一项准则处理一个特定的事项。² 整体来说, 他们并不涵盖会计所有重要的事项。如果权威机构并未针对某一事项进行规定, 会计师可以使用自己认为最公平的方式处理这一事项。

法律上并没有强制要求公司遵守 FASB 建立的 GAAP。企业作为一个实践主体, 它们这样做是有强大的压力。大多数公司的会计报告是由注册会计师审计的, 这些注册会计师是 AICPA 的成员。虽然 AICPA 并没有要求其成员去强迫各公司遵守 FASB 的准则, 如果注册会计师发现公司没有遵照 FASB 的准则, 由此造成的差异必须引起公众的关注。公司通常并不愿意消耗精力来向 FASB 解释自己单独的会计政策 (即便是 GAAP 并不完全适用自己企业的情况), 因而他们总是遵守 FASB 的规定。

FASB 建立了一个由 14 人组成的小组, 被称为紧急事务委员会 (emerging issues task force, EITF)。正如它的名称所显示的, EITF 就需要及时解决的会计问题发布了指南, 这些指南也被称为共识。通常, 企业适当的采纳这些共识。

遵循 GAAP 的另一个压力来源是 SEC。这个机构存在的原因是为了保护投资者的利益, 它拥有在美国证券交易所上市的证券类公司的管辖权和 500 及 500 个以上的股东或者 1 000 万美元及 1 000 万美元以上的总资产的场外交易的管辖权。SEC 要求这些公司提交按照 GAAP 编制的会计报告。在《S-X 规则》中, 《财务报告公告文件》(Financial Reporting Series Releases) 和《会计工作人员公告》(Staff Accounting Bulletins), 更加详细地阐明了可以接受的会计原则, 这与 FASB 的声明基本一致。在法律上, 1934 年的《证券交易法》(Securities Exchange Act) 赋予了 SEC 制定 GAAP 的权利, 但这些年来, SEC 在开展准则制定过程中更多地依赖于 FASB 和它的前身组织。

在过去, AICPA 发布的关于一些行业, 包括金融公司、政府承包商、房地产投资信托基金的声明被称为《财务状况说明书》(Statement of Position, SOP)。虽然 FASB 的准则没有强制要求遵守这些声明, 各行业还是按照这些声明行事。最近, FASB 明确表示, AICPA 的声明不是 GAAP, 并要求 AICPA 停止发布这类声明。

各个监管机构也为其监管的公司, 如银行及其他金融机构、保险公司、公共事业单位, 制定了一些会计规则。这些规则可能与 FASB 的原则并不一致。近年来出现了一种趋势, 就是监管机构正在改变其会计规则使其向 FASB 的会计原则趋同。

当然, 这里讨论的 FASB 和其他机构的权威性只限于美国。其他国家的会计准则与美国 GAAP 在某些方面有所不同, 但从整体上看, 全球的会计准则在大体上是相似的。设在英国伦敦的国际会计准则委员会 (International Accounting Standards Committee, IASC) 尽全力编纂了一套国际通用的会计原则, 这套会计原则被称为国际会计准则 (International Accounting Standards, IAS)。国际会计准则委员会如今改名为国际会计准则理事会 (International Accounting Standards Board, IASB), 但其前身发布的准则保留了原来的名称, 仍被称为 IAS, 而由 IASB 发布的准则被称为国际财务报告准则 (International Financial Reporting Standards, IFRS)。

IASB 没有权力强制执行其声明。公司和会计准则制定者自愿采纳这些声明。然而, 受到国际通用会计原则潜在价值的压力, FASB 和 IASB 已经发起了一项联合计划, 使 GAAP 与 IFRS 趋同。这项计划得到了 SEC 的支持, SEC 还提交了一份时间表, 计划从 2014 年开始强制在 SEC 注册的公司采纳 IFRS。目前, 已经有超过 100 个国家正在考虑全部或部分采纳 IFRS。