

基本财务报表

学习目标(Learning Objectives)

学习本章后，你应当能够：

1. 解释财务报表的性质和通用目标。
2. 解释对财务报表的理解有重要作用的某些会计原则，会计师的职业判断可能影响这些原则的运用。
3. 阐述某些经营活动如何对会计等式（资产=负债+所有者权益）的各要素产生影响。
4. 解释财务状况表也就是通常所说的资产负债表是基本会计等式的扩展。
5. 解释损益表是从收入和费用关系的角度报告企业在一段时间内的财务业绩。
6. 解释现金流量表是从公司经营活动、投资活动和筹资活动的角度列示一段时期内现金的变动情况。
7. 解释财务状况表、损益表和现金流量表之间的重要关系以及这些报表如何互相联系。
8. 解释企业所有权的一般形式——独资企业、合伙企业和股份公司，并阐述它们在财务状况表的列示上有何差别。
9. 讨论并列示非财务信息对于补充主要财务报表信息的重要性。
10. 讨论财务报表对一个公司及其投资者和债权人的重要性，以及管理人员为什么可能采取措施以改善公司在财务报表中的形象。

如何投资电子游戏生产商：组合投资的大赢家

这些日子电子游戏业的经理们个个兴奋异常，就跟那些沉醉于他们推出的枪战游戏的孩子一样。索尼公司推出三年的Playstation和Nintendo 64迎来了电子游戏从未有过的旺季。市场上的一马当先者Playstation游戏1997年在北美的销售额高达24亿多美元，而且分析家认为这股好势头还没有丝毫停止的迹象。

从所有这些上升势头来看，你可能觉得现在应该是投资游戏业的一个大好时机。但是请你谨慎从事。这是一个受十几岁和二十来岁男孩需求推动的行业。让我们看看Sega公司的例子吧。该公司Saturn系统的销售由于软件开发的不灵活和糟糕的管理而以失败告终。一些分析家猜测高速有线电视和DSL电话调制解调器会刺激网上游戏，从而使电子游戏玩家醉心于有着优质3-D画面的个人电脑(PC)。

但至少到现在，游戏玩家们还不愿意放弃Playstation和Nintendo 64.....要想在PC对电子游戏的竞争中安然无恙，方法之一是投资于同时身处两大阵营的软件制造商。Electronic Arts公司就是其中之一。该公司取得了Playstation、N64和PC的经销权。EA公司以出色的管理、资产负债表中没有负债，以及强大的开发队伍著称。据预测，该公司在3月30日结束的财务年度中的利润将增长22%。一些观察科技产业的人看好Activision公司。该公司正在海外大力拓展，虽然它有着出色的管理和良好的收益情况，但其股价一直在14美元一带徘徊。

资料来源：Edward C. Baig, with Irene M. Kuiti, "How to Play the Video-Game Makers Table: Portfolio Winners?" *Business Week*, March 9, 1998, p.104, Reprinted by special permission copyright © 1998 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

像索尼、Sega、EA和Activision这样的高科技公司怎样衡量它们的经营业绩呢？它们看的是利润的数额和趋势、资产负债表和其他财务报告的质量，以及一些非财务因素，如开发队伍和管理人员的素质。财务报表——尤其是资产负债表、损益表和现金流量表——是财务报告系统的重要组成部分。信息通过该系统从管理层流向外部人员，企业也通过该系统得到评价。

2.1 财务报表简介

在第1章中我们知道了投资者和债权人尤其关心他们可能取得的现金流量。例如，债权人关心他们给予贷款或赊销商品的企业履行支付义务的能力，包括利息的支付。类似地，投资者关心所持股票的市场价值以及在拥有股票期间企业将支付的股利。

投资者和债权人评价一个企业有能力支付这些现金的可能性的主要方法之一是对该企业的财务报表进行研究、分析和理解。一般说来，一张报表就是对认为真实的事情的陈述。比如，“这支钢笔是蓝色的”是关于钢笔颜色的陈述，说话人认为这是真实的。因此，一份财务报表就是以货币单位如美元为表达方式，对认为真实的情况所进行的陈述。会计人员在编制财务报表时，就是以财务语言描述企业的一些特征，他们认为这些特征公允地反映了企业的财务活动。

时间因素是编制和理解一家企业财务报表的一个重要因素。报表所涵盖的时间可能短至一星期，也可能长达一年。公司的年度财务报表包括的是整个年度的财务报表。为短于一年的期间(如三个月或一个月)编制的财务报表称为中期财务报表。在本书中，我们以不同的时间长短编制财务报表，既包括年度又包括中期。当你接触财务报表时——或者作为使用者，或者作为编制者——确定这些报表所要涵盖的期间是很重要的。

在本章中，我们讨论三张主要的财务报表：

- 财务状况表(通常称为资产负债表)
- 损益表

• 现金流量表

在描述这些报表时，我们使用的所有权形式称为独资企业。“独”即单个或一个，“资”指拥有或所有。虽然独资企业规模可以任意，也可以经营几乎所有的行业，但它们通常都是规模较小的本地所有和经营的企业。在本书的后面部分，我们把所讨论的企业类型扩大到其他形式，如合伙企业和股份公司。

三张基本财务报表的名称对各自所包括的信息具有描述性。例如，财务状况表或资产负债表是描述企业在某一特定时点状况的财务报表，它有时被称为用财务或货币语言表述的企业“快照”（即企业在某一特定时点的“相貌”）。

企业在运行时会从事各项业务，这些业务创造收入并发生对赚取这些收入必不可少的费用。损益表是一张描述某一时期收入和费用的活动表。收入是指企业所从事的已经带来正现金流入或预计在不远的将来会带来正现金流入的活动，它意味着现金将作为交易结果流入企业。例如，一家企业可能以100美元的价格销售了一件商品。如果交易采用现金形式，那么这笔收入业务会立即导致企业的正现金流入。如果是一项赊销业务，那么会导致未来现金流量。费用正好与之相反，它们导致企业立即的现金流出（如果是一项现金业务）或者预期未来现金流出（如果是一项赊销业务）。例如，如果一家企业发生了一笔75美元的费用并立刻支付，那么一项当期的现金流出就发生了。如果付款递延到某个未来时点，那么这笔业务代表一项预期的未来现金流出。收入导致过去、现在或将来的“正现金流量”，而费用导致过去、现在或将来的“负现金流量”。正和负表示对现金的方向性影响。“净利润”（或“净亏损”）就是在某一特定时期收入和费用的差额。

现金流量表对于为了投资和信贷决策而了解企业尤为重要。正如其名称所暗示的，现金流量表描述了现金在某一特定时期的变化方式——在该期间从收入和其他业务中取得的现金以及为某些费用和其他所购物品而支付的现金。虽然投资者和债权人关心的是流向他们自己的现金流量，而不是流向企业的现金流量，但关于企业现金活动的信息被认为是投资者和债权人的一个重要的信号。

2.2 财务状况表：一个起点

三张财务报表都包含了重要信息，但每张报表所包括的信息是不同的。因此，理解每一张财务报表以及它们之间的相互联系对你是非常重要的。它们相互联系的方式有时被称为“勾稽关系”，我们将在本章的后半部分对此进行讨论。

财务状况表，亦称资产负债表，是理解财务报表的一个合理的起点。这张报表的目的是以财务语言反映企业在某一特定时点的状况。我们在本章的后半部分将会看到，其他财务报表与财务状况表相联系，并且反映出企业财务状况的某些重要方面如何随着时间而变化。以财务状况表作为起点和使我们能够理解一些基本的会计原则和术语，这些原则和术语对于理解所有的财务报表都是非常重要的。

每一个企业在年末都会编制一张资产负债表，许多企业在每个月末会编制资产负债表。这张报表包括了对企业资产、负债和所有者权益的列示。报表的日期是很重要的，因为企业的财务状况可能会很快变化。资产负债表如果比较接近现在，就会非常有用。下面的报表反映了维加蓬旅行社在2001年12月31日的财务状况。

表2-1 维加蓬旅行社资产负债表
2001年12月31日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$22 500	负债	
应收票据	10 000	应付票据	\$ 41 000

(续)

资产		负债和所有者权益	
应收账款	60 500	应付账款	36 000
物料用品	2 000	应付工资	3 000
土地	100 000	负债合计	<u>\$80 000</u>
房屋	90 000	所有者权益	
办公设备	<u>15 000</u>	Terry Crane, 资本	<u>220 000</u>
合计	<u>\$300 000</u>	合计	<u>\$300 000</u>

让我们简要地描述一下这张资产负债表的一些特征。第一，表头部分说明了三点：(1)企业的名称；(2)财务报表的名称；(3)日期。资产负债表表体也包括了三个不同的部分：资产、负债和所有者权益。

请注意，现金在资产中列于首位，接着是应收票据、应收账款、物料用品以及其他一些可以在企业经营中迅速转换为现金或被消耗的资产。在这些相对“流动”的资产之后是较为“永久”的资产，如土地、房屋和设备。

负债列于业主权益的前面。先分别列示每一项主要的负债类型（如应付票据、应付账款和应付工资），然后是总的负债数额。

最后要注意的是，资产总额（3 000美元）等于负债和所有者权益的总额（也是3 000美元）。这一关系始终存在——事实上，这些总额的相等关系就是这张表常被称为平衡表的原因。

企业个体概念 公认会计原则要求一系列的财务报表对一个特定企业个体的事件进行描述。这一概念称为个体原则。

一个企业个体是从事可辨认的经营活动的经济个体。为了进行会计处理，企业个体被认为与企业所有者的个人活动相分离。例如，Vegabond公司是一家以旅行社为经营形式的企业。其所有者Terry Crane可能拥有个人银行账户、房子、汽车，甚至另一个企业，比如一个牧场。但这些东西和旅行社的经营并不相关，因此不应出现在维加蓬公司的财务报表中。

如果所有者要把其个人活动与企业的业务相混淆，那么所得的财务报表将不能清楚地描述企业的财务活动。区分企业与所有者的个人活动可能需要会计人员的判断。

2.2.1 资产

资产是一个企业拥有的并预期会有益于未来经营的经济资源。在大多数情况下，对未来经营的益处体现为正未来现金流量的形式。正未来现金流量可能在资产转换为现金时直接产生（收回应收款项），也可能在资产用于企业经营以创造导致正未来现金流量时候间接产生（房屋和土地用以生产供销售的产品）。资产可能具有明确的物质形式，如房屋、机械设备和商品存货。另一方面，某些资产不以物质或有形的形式存在，而以有价的法律所有权或权益的形式存在，例如客户应付的款项、政府债券投资、以及专利权。

会计最基本同时也是最有争议的问题之一是确定企业各项资产的货币金额。目前，公认会计原则提倡对资产负债表中的大部分资产以成本计价，而不以它们的现值计价。下面将讨论支持把成本作为资产计价基础的具体会计原则。

成本原则 资产如土地、房屋、商品和设备是很多典型的将用于为企业创造收入的经济资源。流行的会计观点认为这些资产应以其成本进行记录。我们所说的一项资产在资产负债表中以其“历史成本”列示，指的是该资产对企业个体的原始成本，这一金额可能和该资产的现行市价有很大的不同。

例如，让我们假设一家企业购买了一块土地作为房屋用地，支付现金 100 000美元。该资产登记到会计记录中的金额将是 100 000美元。如果我们假设有一个繁荣的房地产市场，按公允的

估计, 该土地10年后的市场价值可能达250 000美元。虽然该土地的市场价格或经济价值已大大提高, 但在会计记录和资产负债表上列示的金额将继续保持不变, 仍为成本100 000美元。对资产以成本计价的这条原则常被称为会计的成本原则。

在阅读资产负债表时, 很重要的一点是要记住所列示的金额并不表示资产可能的售价或能被重置的价格。也许资产负债表最大的局限性就在于它不能反映企业当前的价值。

持续经营假设 为什么会计人员不去改变所记录资产的价值, 使这些价值与财产变动着的市价一致呢? 原因之一是像土地和房屋这样的资产用于企业的办公场所, 购买这些资产的目的是为了使用而不是为了再次出售; 事实上, 这些资产不可能在企业经营终止前出售。企业的资产负债表的编制所基于的假设是企业是一个持续的实体或一个持续经营个体。因此, 像土地、房屋等资产当前的销售价格不如这些资产用于销售时那么重要。这些资产常常是企业资产中金额最大的资产。确定一个企业是持续经营个体可能需要会计人员的判断。

客观性原则 以成本而不是现行市价对资产进行会计记录的另一个原因是需要一个确定的、事实性的计价基础。土地、房屋和其他很多用现金购买的资产的成本可以相当明确地确定。会计人员用“客观”一词描述事实性的能被独立的专业人员证实的资产计价。例如, 如果土地在资产负债表上以成本列示, 对企业进行审计的任何CPA都能找到客观的证据证明该土地事实上是以取得时所发生的成本计量的。而对于像房屋和专用机械这样的资产所估计的市场价值并不具有事实性和客观性。市场价值在不断地变化, 估计资产可能的售价在很大程度上是一种判断。资产的现行市价可能与所有者的会计记录中的成本有相当大的差别。

稳值货币假设 以历史成本计量资产的一个局限是货币单位的价值并不总是稳定的。“通货膨胀”一词用以描述货币单位的价值下降的情形, 这意味比以前买到的商品更少。“通货紧缩”是与之相反的情形, 即货币单位的价值上升, 这意味着比以前买到更多的商品。通常, 像美国这样的国家会经历通货膨胀而不是通货紧缩。当通货膨胀变得严重时, 资产的历史成本金额会失去作为经营决策基础的相关性。对于在资产负债表中以现行评估价值或重置成本而不是历史成本反映资产, 会计界已进行了相当多的讨论。

美国的会计人员坚持会计的成本基础, 以此表明美元像加仑、英亩或英里一样是一个稳定的计量单位。成本原则和稳值货币假设在价格稳定时期非常适用, 但在高速通货膨胀情况下效果就不甚理想。例如, 如果一家企业在20年前以100 000美元的价格购买了一块土地, 今天以500 000美元的价格购买了一块相似的土地, 会计记录所列示的土地总成本为600 000美元。这一处理忽略了这样一个事实: 20年前所花的美元的购买力高于现在的美元。因此, 土地成本总额600 000美元是购买力不同的两种美元的混合。

FASB在对这一问题进行了大量研究之后, 提出了试验性的做法, 要求大公司每年披露对通货膨胀的影响进行调整后的财务数据。但经过几年的试验之后, FASB认为产生这些信息的成本超出了其有用性。目前, 这项披露是选择性的, 由编制财务报表的会计人员判断合适与否。

2.2.2 负债

负债即各项债务。它们表示企业的负未来现金流量。拥有债权的个人或组织称为债权人。

所有的企业都有负债; 即使是规模最大和最成功的企业也经常以“赊账”的方式购买商品、物料用品或者取得服务。由这些购买活动而导致的负债称为应收账款。许多企业借款以提供扩大规模的资金或者购买高成本的资产。获得一项贷款时, 借款者通常必须签发一张正式的应付票据。一张应付票据是一份在某一特定日期前偿还所欠款项并通常要求支付利息的书面承诺。

与应付票据不同的是, 应付账款不涉及书面承诺, 而且通常不要求支付利息。实质上, 应付票据是一种更为正式的安排。

当一家企业既有应付票据又有应付账款时, 这两类负债在资产负债表中分别列示。负债项

目通常按照它们预期偿还的顺序列示^[1]。相似的负债可以合并，以避免财务报表中不必要的细节。例如，如果一家企业在年末有几项应付费（如工资、利息、税款），可以把这些项目合并成一项，称为应计费用。“应计”一词是一个会计术语，表示对某些费用的支付进行了推迟或递延。

2.2.3 债主的追索权优先于所有者的追索权

负债代表了对借款人资产的要求权。我们将会看到，企业的所有者对企业的资产也有要求权。但从法律的角度看，债权人的要求权比所有者的要求权优先。这意味着债权人有权得到全额支付，即使这种支付会耗尽企业的资产，使所有者一无所获。

2.2.4 所有者权益

所有者权益代表所有者对企业资产的要求权。由于债权人的要求权在法律上比所有者的要求权优先，因此所有者权益是一个剩余项目。如果你是一家企业的所有者，你对债权人的要求权全部获偿后剩余的资产拥有所有权。因此，所有者权益总是等于资产总额减去负债总额。例如，根据表2-1维加蓬旅行社资产负债表中的数据，可得：

维加蓬拥有的资产总额	\$300 000
负债总额	<u>80 000</u>
因此，所有者权益总额必然是	<u>\$220 000</u>

所有者权益并不代表对现金或其他任何特定资产的特定要求权。相反，它是所有者在整个企业中的总体财务利益。

所有者权益的增加 企业中的所有者权益有两个来源：

1. 所有者的现金或其他资产投资
2. 从企业盈利性经营活动中获得的收益

所有者权益的减少 所有者权益的减少也由两种方式造成：

1. 所有者提取现金或其他资产
2. 企业非盈利性经营活动带来的损失

对资本回收和净亏损的会计处理将在第3章讨论。

2.2.5 会计公式

每一张财务状况表的基本特征是资产的总额总是等于负债加所有者权益的总额。资产总额与负债和所有者权益总额之间的这种相等或平衡关系就是这张财务状况表被称为平衡表的原因。但是为什么资产总额等于负债和所有者权益的总额呢？

资产负债表两边的总金额之所以始终相等是因为这两边是从两个角度看同一个企业。资产的列示向我们反映了企业所拥有的东西；负债和所有者权益的列示告诉我们谁向企业提供了这些资源以及每个群体各提供了多少。企业所拥有的每一项资产要么是由债权人提供的，要么是由所有者提供的。因此，债权人的要求权加上所有者的要求权的总额等于企业资产的总额。

资产负债表的一边是资产，另一边是债权人和所有者的要求权，下面的会计等式表达了这两者之间的相等关系：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ \$300\,000 &= \$80\,000 + \$220\,000\end{aligned}$$

[1] 短期负债是那些在一年内到期的负债。长期负债在所有的短期负债都予以列示之后单独列示在资产负债表中。长期负债将在第10章中进行讨论。

等式中的金额是从表 2-1 所列表的资产负债表取得的。资产负债表只是该等式的一张详细的报表。为了说明这一关系，可以把维加蓬旅行社的资产负债表和上面的等式进行比较。

为了强调所有者权益是一项次于债权人要求权的剩余要求权，常常可以采取一个有用的方法，即对该等式进行如下的移项：

$$\begin{aligned}\text{资产} - \text{负债} &= \text{所有者权益} \\ \$300\,000 - \$80\,000 &= \$220\,000\end{aligned}$$

请注意如果一家企业的负债超过其资产，那么所有者权益将是一个负数。

每一笔经营业务，无论多简单或多复杂，都能用这笔业务对会计等式的影响来表示。对于学习会计的学生来说，透彻地理解这个等式并进行一定的应用是十分重要的。

不论企业正在成长还是在收缩，资产和对资产的要求权之间的相等关系始终保持不变。资产总额的任何增加都必然伴随着等式另一边的等量增加，即或是负债增加，或是所有者权益增加。资产总额的任何减少都必然会伴随着负债或所有者权益的相应减少，以一家新企业作为例观察各项业务的影响是说明资产负债表两边持续的相等关系的最佳方式。

2.2.6 经营业务的影响：一个例子

财务状况表是怎样产生的？在某一时点的财务状况表形成之前发生了什么？财务状况表反映的是企业的财务信息系统记录的过去经营业务的结果，这些结果对企业在某一时点的状况进行了财务上的准确描述。表上的具体项目和金额是企业所进行的业务的直接结果。两个不同公司的资产负债表几乎必然不会相同，因为它们的经营业务在性质、时间和金额上都有所不同。

为了说明资产负债表是怎样产生的，并在以后说明损益表及现金流量表跟资产负债表有怎样的联系，我们以一家小型修理企业通宵汽车服务公司为例。

企业个体 假设一位有经验的汽车机师迈克·马克勃兰开设了自己的汽车修理企业——通宵汽车服务公司。通宵公司的一大特点是所有的修理工作都在晚上进行。这一策略使顾客能方便地在晚上把车开来，第二天早上再把车取走。

晚上营业还使通宵公司最大程度地节约劳动力成本。通宵不雇佣全职的职工，而是向那些白天在大的汽车经销商那里工作的机械师提供兼职。这就避免了成本高昂的职工培训项目以及集体健康保险、职工养老金计划等通常跟雇佣全职职工有关的奖金福利。

通宵公司的会计政策 马克勃兰学过一些会计课程，因此由他自己保管通宵公司的会计记录。他知道像这样的小公司不要求编制正式的财务报表，但他仍然编制这些报表。他相信这些报表会对他经营企业有所用处。如果通宵公司经营成功的话，马克勃兰打算设立更多的经营点。他预计需要向投资者和债权人筹集大量的资金。他认为一系列月度财务报表所提供的财务历史情况会非常有助于吸引投资资金。

公司的第一笔业务 马克勃兰于 2001 年 11 月 1 日开始正式经营通宵公司。在那一天，他以公司名义开设了一个银行账户，存入个人存款 80 000 美元。

这笔业务为通宵公司提供了第一笔资产——现金——并形成了企业个体中最初的所有者权益。表 2-2(a) 的资产负债表反映了企业在这笔最初的业务之后的财务状况。

表 2-2a) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001 年 11 月 1 日

资产		所有者权益
现金	<u>\$80 000</u>	迈克·马克勃兰，资本 <u>\$ 80 000</u>

注：一家新企业的期初资产负债表通宵公司接下来的两笔业务所涉及的是为企业的经营购买一块合适的场地。

用现金购买一项资产 马克勃兰作为公司的代表与 Santa Teresa市和城市交通管理委员会 (MTA)商讨购买一个废弃的公共汽车车库 (MTA拥有这个车库, 而 Santa Teresa市拥有这块土地)。

11月3日, 通宵公司用现金 52 000美元从该市购买了土地。这笔业务对公司的财务状况有两个直接的影响: 第一, 通宵公司的现金减少了 52 000美元; 第二, 公司取得了一项新的资产——土地。这笔业务之后, 企业的财务状况表如表 2-2 (b) 所示。

表2-2 b) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年11月3日

资产		所有者权益	
现金	\$28 000	迈克·马克勃兰, 资本	
土地	<u>52 000</u>		<u>\$80 000</u>
合计	<u>\$80 000</u>	合计	<u>\$80 000</u>

注: 用现金购买土地, 资产负债表的合计数不变。

购买一项资产并对部分成本进行融资 11月5日, 通宵公司以 36 000美元的价格从城市交通管理所购买了旧车库。通宵公司用现金支付定金 6 000美元, 并对所欠的 30 000美元余额开出了一张90天的不带息应付票据。

这笔业务的结果使得通宵公司 (1)减少现金 6 000美元; (2)获得一项新资产, 即房屋, 成本为 30 000美元; (3)增加一笔新的负债, 即应付账款, 金额为 30 000美元。这笔业务在下面的资产负债表中反映, 如表 2-2(c)所示。

表2-2 c) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年11月5日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$22 000	负债	
土地	52 000	应付票据	\$ 30 000
房屋	<u>36 000</u>	所有者权益	
		迈克·马克勃兰, 资本	<u>80 000</u>
合计	<u>\$110 000</u>	合计	<u>\$110 000</u>

注: 合计数增加相等的数额, 均等于为购买资产而产生的债务。

赊购一项资产 11月17日, 通宵公司从 Snap-On工具公司购买了工具和汽车修理设备。买价为 13 800美元, 60天内付款。购买了这笔资产之后, 通宵公司的财务状况如表 2-2 (d) 所示。

表2-2 d) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年11月17日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$22 000	负债:	
土地	52 000	应付票据	\$ 30 000
房屋	36 000	应付账款	<u>13 800</u>
工具和设备	<u>13 800</u>	负债合计	<u>\$ 43 800</u>
		所有者权益:	
		迈克·马克勃兰, 资本	<u>80 000</u>
合计	<u>\$123 800</u>	合计	<u>\$123 800</u>

注: 赊购设备, 合计数增加相等的数额。

销售一项资产 新买的工具和设备运到之后, 通宵公司发现买的比需要的多。紧邻的一家

企业爱思拖船公司提出购买多下的商品。11月20日，通宵公司以1 800美元的价格向爱思公司出售了一些新工具，这一价格就等于通宵的成本价^[1]。爱思公司没有支付定金，而是答应在45天之内付款。11月20日的资产负债表如表2-2(e)所示。

表2-2 e) 通宵汽车服务公司资产负债表

2001年11月20日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$22 000	负债	
应收账款	1 800	应付票据	\$30 000
土地	52 000	应付账款	13 800
房屋	36 000	负债合计	\$ 43 800
工具和设备	12 000	所有者权益	
		迈克·马克勃兰，资本	80 000
合计	<u>\$123 800</u>	合计	<u>\$123 800</u>

注：以成本价出售设备，合计数没有变化。

收回一笔应收账款 11月25日，通宵公司从爱思拖船公司收到600美元，这是应从爱思公司收取的账款的一部分。这笔业务引起通宵公司现金的增加，但应收账款减少相等的数额。这一业务使一项资产转换为价值相等的另一项资产；资产总额不变。该业务之后，通宵公司的财务状况表可概括如表2-2(f)所示。

表2-2 f) 通宵汽车服务公司资产负债表

2001年11月25日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$22 600	负债	
应收账款	1 200	应付票据	\$ 30 000
土地	52 000	应付账款	13 800
房屋	36 000	负债合计	\$ 43 800
工具和设备	12 000	所有者权益	
		迈克·马克勃兰，资本	80 000
合计	<u>\$123 800</u>	合计	<u>\$123 800</u>

注：收回一笔应收账款，合计数没有变化。

偿还一笔负债 11月26日，通宵公司支付6 800美元，偿还对Snap-On工具公司的一部分应付账款。这笔业务减少了通宵公司的现金，同时应付账款减少相等金额，使得资产总额和负债加所有者权益总额保持平衡。通宵公司11月26日的资产负债表如表2-2(g)所示。

表2-2 g) 通宵汽车服务公司资产负债表

2001年11月26日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$15 800	负债：	
应收账款	1 200	应付票据	\$ 30 000
土地	52 000	应付账款	7 000
房屋	36 000	负债合计	\$ 37 000
工具和设备	12 000	所有者权益	
		迈克·马克勃兰，资本	80 000
合计	<u>\$117 000</u>	合计	<u>\$117 000</u>

注：偿还一笔负债，两边的合计数都下降。

[1] 以低于或高于成本的机构出售资产会引起损益。这类业务将在后面的章节讨论。

赚取收入 到该月中旬之前，马克勃兰已经购买了通宵公司开始经营所需的资产，并且开始向顾客提供维修服务。他决定不记录每一项具体的维修服务，而是把这些服务归集起来，每月记录两次，每月15日和最后一天。11月下半月的维修服务营业额为2 200美元，都收取现金。

收入的赚取代表为通宵公司创造了价值，同时马克勃兰在公司中的所有者权益也增加。因此，公司现金增加2 200美元，马克勃兰的资本增加相等金额。由此形成的11月30日的资产负债表如表2-2(h)所示（在随后支付费用之前）。

表2-2 h) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年11月30日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$18 000	负债	
应收账款	1 200	应付票据	\$ 30 000
土地	52 000	应付账款	7 000
房屋	36 000	负债合计	\$ 37 000
工具和设备	12 000	所有者权益	
		迈克·马克勃兰，资本	82 200
合计	<u>\$119 200</u>	合计	<u>\$119 200</u>

注：收入使资产和所有者权益都增加。

支付费用 为了赚到刚才所记录的收入2 200美元，马克勃兰不得不支付一些经营费用，即水电费和工资。他决定每月分两次支付经营费用，每月15日和最后一天。11月他应付水电费200美元以及雇员工资1 200美元，于11月30日支付。支付费用对马克勃兰在公司中的价值的影响与收入相反，即他的投资减少。当然，支付费用还引起现金减少。在支付水电费和工资之后，11月30日的资产负债表如表2-2(i)所示。

表2-2 i) 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年11月30日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$16 600	负债：	
应收账款	1 200	应付票据	\$30 000
土地	52 000	应付账款	7 000
房屋	36 000	37 负债合计	\$ 37 000
工具和设备	12 000	所有者权益：	
		迈克·马克勃兰，资本	80 800
合计	<u>\$117 800</u>	合计	<u>\$117 800</u>

注：费用使资产和所有者权益都减少。

此要点的案例

不同企业的资产负债表所包括的具体资产有很大的不同，它们主要依赖每个企业经营性质。例如，联邦快递(Federal Express)公司1997年资产负债表包括了超过46亿美元的“财产和设备”项目，主要为飞行设备，这些资产对企业的经营至关重要。财产和设备约占该公司总资产的60%。然而，H. J. Heinz公司在其1997年资产负债表中所报告的财产和设备约为25亿美元，主要为土地、服务和设备。这一金额在Heinz公司资产总额中所占的比例要小得多，约占30%。

2.2.7 这些经营业务对会计等式的影响

我们在前面已经学到，财务状况表或者说资产负债表是会计等式：“资产=负债+所有者权益”的详细表述。经过一系列的经营业务，我们已列示了通宵公司11月份的业务对资产负债表的影响。

为了复习一下，下面列出了通宵公司11月份的各项业务：

11月1日 迈克·马克勃兰在一个公司银行账户存入80 000美元。

11月3日 购买土地，支付现金52 000美元。

11月5日 购买价格为36 000美元的一幢房屋，支付现金6 000美元，剩下的30 000美元开出一张应付票据。

11月17日 赊购工具和设备13 800美元。

11月20日 以成本价出售一些工具，售价1 800美元，45天内付款。

11月25日 收回出售工具的部分应收款600美元。

11月26日 支付部分应付账款6 800美元。

11月30日 记录现金销售收入2 200美元。

11月30日 以现金支付经营费用1 400美元——水电费200美元和工资1 200美元。

表2-3说明了这些业务对会计等式的影响。每笔业务的影响用黑体表示。注意用黑体表示的金额是出现在表2-2(a~i)上的通宵公司各张资产负债表的金额。还应注意的是会计等式始终保持平衡。

表2-3 对会计等式的影响

	资产					=	负债		+所有者权益
	现金	+应付账款	+土地	+房屋	+工具和设备	=	应付票据	+应付账款	+迈克·马克勃兰，资本
11.1	\$80 000					=			\$80 000
余额	\$80 000					=			\$80 000
11.3	-52 000		+\$52 000			=			
余额	\$28 000		\$52 000			=			\$80 000
11.5	-6 000			+\$36 000		=	+\$30 000		
余额	\$22 000		\$52 000	\$36 000		=	\$30 000		\$80 000
11.17					+\$13 800	=		+\$13 800	
余额	\$22 000		\$52 000	\$36 000	\$13 800	=	\$30 000	\$13 800	\$80 000
11.20		+\$1 800			-1 800	=			
余额	\$22 000	\$1 800	\$52 000	\$36 000	\$12 000	=	\$30 000	\$13 800	\$80 000
11.25	+600	-600				=			
余额	\$22 600	\$1 200	\$52 000	\$36 000	\$12 000	=	\$30 000	\$13 800	\$80 000
11.30	-6 800					=		-6 800	
余额	\$15 800	\$1 200	\$52 000	\$36 000	\$12 000	=	\$30 000	\$7 000	\$80 000
11.30	2,200					=			2 200
11.30	-1 400					=			-1 400
余额	\$16 600	\$1 200	\$52 000	\$36 000	\$12 000	=	\$30 000	\$7 000	\$80 800

现金流量表

损益表

这张表格反映了通宵公司的业务对会计等式的影响，以及由此而对在资产负债表中列示的财务状况的影响。但我们现在可以看出另外两张财务报表的情况。具体而言，损益表是反映企业的收入和费用业务如何导致财务状况表变化的一张独立的报表。而现金流量表反映了在此期

间企业的现金如何增减变化。换句话说，损益表就是对上表右边最下端项目（所有者权益）的收入和费用部分的单独表达，而现金流量表是整个最左边一栏（现金）的单独表达。

轮到你了！ 作为一名正在打工的大学生



假设你暑期离校，决定开设一家小企业挣钱以帮助支付下一年的学费和这个假期的花费。你决定开一家草坪养护服务公司。你预计需要哪些资产来开设和维持你的公司呢？假如你成功地开设了企业，你预计在经营中会发生哪些收入和费用呢？你这么能知道你经营良好，可以抵消成本并赚取下一年的学费呢？

我们的评论见本章末。

2.3 损益表

损益表是企业当年收入和费用业务的单独反映。理解损益表对于企业的所有者、债权人和其他利益相关方来说尤为重要。企业最终是成功还是失败依赖于其赚取的收入超过费用的能力。一旦企业购买了资产并开始经营，收入和费用就成了企业现金流量的重要来源。收入是由企业的趋利性活动所带来的资产增加，这些活动引起正现金流量。类似地，费用是由企业的趋利性活动所造成的资产减少，这些活动引起负现金流量。净利润是二者的差额。如果一家企业发现自己处于不佳的境地，发生的费用大于收入，我们把二者的差额称为净亏损。

通宵公司11月份的损益表相对较为简单，因为公司没有大量复杂的收入和费用业务^[1]。我们根据前面表格中所有者权益一栏直接取得的信息，可以编制该公司的损益表如表2-4所示。

表2-4 通宵汽车服务公司损益表
2001年11月

销售收入		\$2 200
营业费用		
工资	\$1 200	
水电费	<u>200</u>	<u>1 400</u>
净利润		<u>\$ 800</u>

注：损益表反映了一段时期的收入和费用。

请注意损益表的表头指的是一段时期（本例中为一个月），而不是资产负债表所指的一个时点。损益表从一段时期内赚取收入和发生费用角度报告公司的财务业绩并部分地解释公司的财务状况表从期初到期末是如何变化的。

此要点的案例

各公司的净利润与收入或销售额之间的关系有很大的不同。例如，在 Fortune Brand 公司1997年的损益表中净利润（9 850万美元）只比销售额的2%稍多一些。相比之下，Harrah's娱乐公司所报告的1997年的净利润约为9 940万美元，几乎占其收入的7.5%，其中大部分是来自娱乐场的收入。

[1] 在本例中，仅收入和费用改变了所有者80 000美元的原始投资额。其他影响所有者权益额但不包括在损益表中的事件或业务。例如：所有者增加投资和所有者收回投资。

2.4 现金流量表

我们早已阐述了现金流量对投资者和债权人的重要性，公司的现金流量在投资者和债权人估计他们的现金流量时是一个重要的考虑因素。因此，现金流量信息也是一组对于财务状况在两个时点间(即一个月的月初和月末，或一年的年初和年末)如何变化尤为重要的信息。

我们可以用前文分析中的整个现金栏为通宵公司编制一张现金流量表。该报表把现金流量分为三类——经营性、投资性和筹资性——并把这三个类别与最初和最末的现金余额联系起来。经营活动现金流量是损益表所包括的收入和费用业务的现金影响^[1]。投资活动现金流量是购买和出售资产的现金影响。筹资活动现金流量是所有者对公司进行投资、债权人向公司贷款以及偿还投资和贷款的现金影响。

通宵汽车服务公司11月的现金流量表如下：

表2-5 通宵汽车服务公司现金流量表
2001年11月

经营活动的现金流量		
从收入业务收到的现金	\$ 2 200	
为费用而支付的现金	(1 400)	
经营活动提供的净现金		\$ 800
投资活动的现金流量		
购买土地	\$(52 000)	
购买房屋	(6 000)	
支付购买工具款	(6 800)	
收取出售工具款	600	
投资活动用去的净现金		(64 200)
筹资活动的现金流量		
所有者投资		80 000
本月现金增加额		\$ 16 600
2001年11月1日现金余额		0
2001年11月30日现金余额		\$ 16 600

注：现金流量表反映了在此期间现金如何变化。

请注意，经营、投资和筹资这三类现金流量既包括正现金流量又包括负现金流量（负现金流量在括号内）。另外要注意，表中三类现金流量的总和（增加16 600美元）表示从月初到月末的总变化量。就11月份而言，月初余额为0，因为公司是11月开业的。对12月份而言，通宵公司月初现金余额将为16 600美元，而现金流量表将反映这个月内的现金活动如何导致现金余额数增加或减少。还应注意，某些业务或业务的部分不具有现金影响，因此不包括在现金流量表中。例如，11月5日通宵公司购买36 000美元的土地，以现金支付的仅为6 000美元，剩下的30 000美元没有包括在现金流量表中。类似地，11月17日，通宵公司购买13 800美元的工具有关的设备，当时没有支付现金。这笔业务在11月17日没有现金影响，虽然11月26日支付的现金6 800美元作为这笔业务的延续对现金有影响并包括在现金流量表内。不影响现金的业务称为非现金投资和筹资业务。在一张正式的现金流量表中，要求对这些业务做注释，虽然它们不影响实际流入或流出公司的现金。我们在本书后面的章节对此进行解释。

[1] 在本例中，由经营活动提供的净现金额与净利润相等。这是因为所有的收入和所有的费用都是现金业务。情况并不总是如此。随着我们更多地学习应计制方法，你会看到收入和费用所记录的会计期间可能不同于收到或支付现金的期间。这会导致净利润和来自经营活动的净现金额的差别。

此要点的案例

一个企业所报告的从经营活动获得的现金大大增加而现金总额减少的情况并不罕见。这一结果是由于从投资和筹资活动中获得的现金大量减少造成的。例如，在 1997 年 12 月 31 日结束的年度中，Amoco 公司所报告的由经营活动提供的现金为 46 亿美元，但现金总额下降 1.76 亿美元——这是从投资活动和筹资活动中获得的现金大量减少（分别减少 28 亿美元和 20 亿美元）所造成的结果。

2.5 财务报表之间的联系

我们在对通宵汽车服务公司的讨论中指出，财务状况表（资产负债表）、损益表和现金流量表都依赖于相同的基础性业务信息，但它们代表着观察公司的不同角度。我们不能认为它们之间可以相互替代；相反，对于反映公司的关键财务信息而言，它们都是很重要的。

图 2-1 说明了三张财务报表与它们所涵盖的期间有怎样的联系。水平线代表时间（例如一个月或一年）。公司在期初和期末编制财务状况表，以财务语言对企业所处的状况进行静态描述。另两张财务报表——损益表和财务状况表——涵盖了两张资产负债表之间的期间并帮助解释这个期间发生的重要变化。

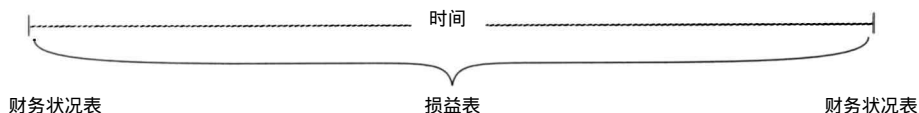


图 2-1 财务报表与期间紧密联系

如果我们了解一家公司在某个时点的财务状况，并了解在此期间从公司的寻利活动角度（损益表）和现金角度（现金流量表）考察所发生的变化，那么我们就了解了对于评价公司未来现金流量有价值的大量有关该公司的信息——这些信息是对投资者、债权人、管理者和其他各方有用的信息。

由于资产负债表、损益表和现金流量表来自相同的基础性财务信息，因此它们之间“相互勾稽”或者说相互之间紧密联系。图 2-2 指出了我们在本章中介绍这三张重要的财务报表时所讨论的关系。

资产负债表代表会计等式的扩展并说明了各种类别的资产、负债和所有者权益。损益表从收入和费用角度说明了由产生利润的业务导致的财务状况（即资产、负债）的变化。由此产生的净利润数额代表所有者在企业中权益的增加。现金流量表从企业经营活动、投资活动和筹资活动的角度说明了该期间现金增加和减少的方式。在财务报表之间的这种联系称为勾稽关系。

轮到你了！ 作为一名投资者



假设你刚继承了数额较大的一笔钱，正在寻找一家公司进行投资。你从三家感兴趣的公司得到了财务报表——资产负债表、损益表和现金流量表。你选择要投资的公司时的主要目标将是什么？你在每一张财务报表中将寻找哪些关键项目或关系以帮助你决定投资于哪家公司呢？

我们的评论见本章末。

虽然这三张关键的财务报表包括了大量的重要信息，但它们并没有把关于一家公司的可以列

示的信息都包括在内。例如，再来看一下通宵公司在 11 月份的活动。我们可以编制关于负债如何变化或“工具和设备”这一资产账户如何变化的一张单独的报表。我们还可以列示作为资产负债表、损益表和现金流量表基础的一些重要的非财务信息，了解这些信息将会使报表使用者受益。会计人员发展了一些方法来处理这些其他类型的信息，我们将在本书的后面部分学习这些方法。在这里，我们着重关注各公司最常用来描述能以财务语言反映的活动的三张主要的财务报表。

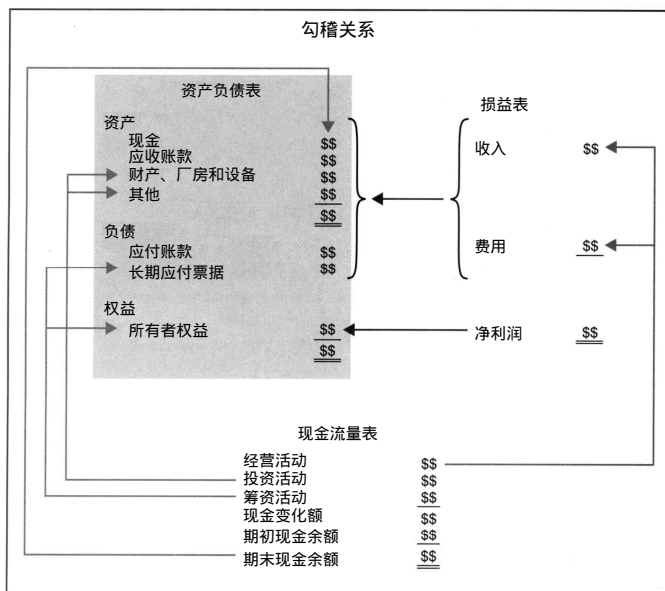


图2-2 财务报表依赖于相同的基础性业务

现金影响

我们已在介绍基本的财务报表时大量地使用了“现金”一词。我们在第 1 章已知道，最终流向投资者和债权人的现金是非常重要的。这些财务报表的使用者对于他们所投资或进行贷款以赊销产品的企业的现金活动非常关心。所有的企业都处于“从现金到现金”的不断的循环之中，这些循环因基础性业务的不同而不同。例如，通宵汽车服务公司在所投资的一个现金循环中购买了经营所必需的土地和房屋。接着，这些资产用于向顾客提供服务，导致现金流回到公司。另一个现金循环从时间来看则短得多，即向职工支付工资。然而它的根本目的跟购买土地和房屋是相同的——即获取提供汽车修理服务所必需的物品，这些服务最终将为通宵汽车服务公司带来正现金流量。有时企业能够把负现金流量予以递延，直到有一项正现金流量提供要支付的现金。例如，通宵公司购买房屋时部分地采用了赊购方式，这就使它能使用该房屋进行经营并产生正现金流量。在有的情况下，要求在从资产的使用中获得正现金流量之前支付现金（例如，通宵公司以现金购买土地）。最后要说的一点是管理一个公司的现金流量是管理人员的一项重要职责并可能最终决定一个企业的成败。

2.6 企业的组织形式

在美国，大多数企业的组织形式是独资企业、合伙企业或股份公司。公认会计原则对三种形式的组织的财务报表都适用。

2.6.1 独资企业

由一个人拥有的一家非股份公司型的企业称为独资企业。所有者还经常兼任经理。我们举例中用到的通宵汽车服务公司是由迈克·马克勃兰拥有的一家独资企业。这种企业组织形式对于小型零售商店、农场、服务企业以及法律、医药和会计的职业事务所是很普遍的。事实上，独资企业在我们的经济体中是最为普遍的企业组织形式。

从会计的角度，一家独资企业被视为与所有者的其他事务相分离的一个企业个体。但是从法律角度，该企业与其所有者并不被视为独立的个体。因此，所有者对企业的债务负有民事责任。如果企业无偿还能力，债权人可以强制所有者出售其个人资产以支付企业债务。独资企业这一组织形式的一大优点是其简单性，但这种无限责任的特点对所有者是不利的。

2.6.2 合伙企业

由两人或两人以上自愿作为合伙人(共同所有者)而拥有的一个非股份公司型的企业称为合伙企业。合伙企业像独资企业一样，被小型企业广泛采用。此外，一些非常大的职业事务所，包括会计师事务所，都采用了合伙的组织形式。跟独资企业一样，合伙企业的所有者对企业的所有债务负有民事责任。从会计的角度，一家合伙企业被视为与其所有者的个人事务相分离的企业个体^[1]。相对于独资企业而言，合伙企业的一个优点是能够从多个所有者那里筹集到数额更多的资本投资。

2.6.3 股份公司

股份公司是惟一的被法律所认可为与其所有者相分离个体的企业组织形式。因此，一个股份公司的所有者对企业的债务不负有民事责任。这些所有者最多只会失去他们在企业中投资的数额——这一概念就是我们所知的“有限责任”。这个概念是股份公司之所以对许多投资者而言是最有吸引力的企业组织形式的主要原因。

一家股份公司的所有权被分为可转让的股份，所有者称为股东。股份公司向每位股东颁发股票证书表明其拥有的股份数。股东可自由地在任何时候将这些股份的部分或全部出售给其他投资者。这种所有权的可转让性增加了股份公司这种组织形式的吸引力，因为投资者可以更容易地将他们的钱从公司中取出。股份公司为从各个所有者那里筹集大量的资金提供了更大的机会。

独资企业和合伙企业要比股份公司多得多，但大多数大型企业采用股份公司的组织形式。因此从企业活动的金额来看，股份公司是主要的企业组织形式，此外，向投资者和其他外部人员发送财务报表的主要是股份公司。

2.6.4 资产负债表业主权益的报告

资产和负债在三种类型的企业的资产负债表中均以相同的方式列示。但业主权益的列示有所不同。

独资企业 独资企业仅由一个人拥有。因此，资产负债表的业主权益部分仅包括一项，即所有者权益。举一个很熟悉的例子，通宵汽车服务公司资产负债表的所有者权益部分如下：

所有者权益	
迈克·马克勃兰，资本	\$80 800

注：一家独资企业中的所有者权益。

[1] 一家非股份公司型企业的债权人经常要求阅读该企业所有者的个人财务报表，因为这些所有者最终对企业债务的支付承担责任。

合伙企业 合伙企业有两个以上的所有者。在这种情况下，我们使用合伙人权益，而不是所有者权益一词，并且通常分别列示每一位合伙人在企业中权益的数额。举例来说，如果迈克·马克勃兰和他妹妹丽贝卡马克勃兰合伙经营通宵汽车服务公司，每人投入相等数额的现金(40 000美元)，并均等地分享净利润(400美元)，那么资产负债表的所有者权益部分将如下列示：

合伙人权益：	
迈克·马克勃兰，资本	\$40 400
丽贝卡·马克勃兰，资本	<u>40 400</u>
合伙人权益总额	\$80 800

注：一家合伙企业中的所有者权益。

股份公司 在一家以股份公司为组织形式的企业中，我们不使用所有者权益一词，而用股东权益一词。每一位股东的权益很少单独列出。对大型的股份公司来说，单列股东权益显然是不可能的，因为这些企业常常拥有数以百万计的个人股东(所有者)。

如果我们假设通宵汽车服务公司采用股份公司的组织形式，并假设迈克·马克勃兰和丽贝卡·马克勃兰可能还有其他投资者在公司拥有股份，股东权益在资产负债表中将如下所示：

股东权益：	
股本	\$80 000
留存利润	<u>800</u>
股东权益总额	\$80 800

注：一家股份公司中的所有者权益。

股本 代表股东为换取公司股票份额而最初投资于企业的数额。与之相反，“留存利润”代表各年所积累的盈利性经营活动带来的股东权益的增加。

2.7 财务报表由外部人员使用

我们在第1章中已知道，许多外部决策者将财务报表用于制定财务决策——即选择把他们的资源投资或贷款给哪些公司。因此，财务报表主要是为了满足投资者和债权人的需要。投资者和债权人所关心的两个因素是一家企业的偿债能力和盈利能力。

债权人关心偿债能力，即企业偿还到期债务的能力。能及时偿还其债务的企业被称为具有偿债能力。相反，发现自己无力履行到期义务的公司称为“无偿债能力”。偿债能力对一家企业的生产至关重要，无偿债能力的企业可能被其债权人强迫破产。一旦破产，法庭可迫使该企业停止经营，出售资产(为了向债权人偿还负债)，并终止其存在。

投资者也关心一家企业的偿债能力，但他们更为关心企业的盈利能力。盈利性经营活动增加企业中的所有者企业的价值。一家在经营中不断亏损的公司最终将耗尽其资源，无法生存下去。因此，大多数财务报表使用者会对这些报表进行仔细分析以获取关于公司偿债能力和未来盈利能力的线索。

短期和长期 在短期内，偿债能力和盈利能力可能相互独立。一家企业可能在经营中盈利但没有现金，因而失去偿债能力。另一方面，一家公司可能在某年的经营中没有盈利，但从以前的期间获得了充足的现金支付各种款项，因而保持了偿债能力。

然而，从一个更为长期的角度看，偿债能力和盈利能力是密不可分的。一家企业如果要生存，它必然要保持偿债能力，同时在长期内，它必须从经营中盈利。

评价短期偿债能力 短期偿债能力的一个关键指标是一家企业的流动资产和近期内需偿还的负债之间的关系。通过分析一家公司资产的性质及其负债的金额和到期日，财务报表的使用者常常可以预期公司是否可能难以偿还即将到期的负债。这种简单的分析满足了许多短期债权

人的需要。对长期偿债能力进行评价是一件更为困难的事，将在以后的章节讨论。

在分析财务报表时，使用者始终应当阅读所附的注释以及审计师的报告。

2.7.1 对充分披露的需要

充分披露概念是一条重要的公认会计原则。充分披露意味着财务报表的使用者知晓对于正确解释报表所必需的任何事实。充分披露可以在财务报表的表体部分进行，也可以在报表所附的注释中进行。我们常常会发现财务报表的注释要比报表本身长。

在财务报表的注释中可能需要披露的事件包括财务报表的期后事项。例如，假设通宵汽车服务公司的房屋在12月2日因火灾而毁坏，而企业独资人迈克·马克勃兰正在用财务报表为企业获取额外的融资。另外假设迈克对房屋的保险额小于要重置它所需的金额。财务报表的使用者，比如可能考虑借钱给通宵公司的银行家，必须知道这一重要的期后事项。这项披露通常可通过如下的附注完成：

注7：财务报表日后发生的事项

2001年12月2日，在11月30日的财务状况表中包括的价值为36 000美元的房屋被火灾毁坏。虽然公司对该资产进行了保险，但管理人员预计仅能弥补约30 000美元的损失。

注：报表附注包含了重要的信息。

除重要的期后事项外，其他很多情况也可能要求在财务报表的附注中披露。比如针对公司的法律诉讼、主要负债的到期日、为取得贷款而作为抵押品的资产、从公司官员或其他“内部人员”处应收的款项，以及需要未来巨额现金流出的合同承诺。

对于可能要求披露的项目或事件，无法进行全面的罗列。作为一般规则，一家公司应披露信息的合理获得者认为对于正确解释财务报表所必需的任何财务事实。明显不重要的事件则不需要披露。

2.7.2 管理人员对财务报表的关注

一家企业的管理者极为关心企业的财务状况及其盈利能力和现金流量。因此，管理层很希望尽可能经常和快速地得到财务报表，以使其能采取行动改善经营中的薄弱之处。大多数大企业至少按月向管理人员提供财务报表。运用现代技术，按周、按天甚至按小时编制财务报表都是可能的。

管理人员尤为关注年度财务报表，因为这些报表是企业外部的决策者使用最广泛的报表。例如，债权人认为年度财务报表处于强势比他们认为企业的财务报表处于弱势时更愿意贷款给企业。

如果一份财务状况表显示的负债较少，并且相对于近日要到期的负债而言有大量流动资产，那么这是一份强势的财务状况表。如果一份损益表显示相对于赚取收入所需的费用而言有大量收入，那么这是一份强势的损益表。如果一份现金流量表不但显示强大的现金余额，而且表明这些现金都是经营活动产生的，那么这是一份强势的现金流量表。通过财务报表反映公司的这些特征在不断变化，并且这种变化能从一系列财务报表中看出来，这一点特别有助于树立投资者和债权人对公司的信心。由于财务报表的重要性，管理层可能专为提高企业的财务状况而采取措施。例如，用现金购买资产可能递延到下一期期初，以使大量现金能包含在财务状况表和现金流量表之中。另一方面，如果公司处于非常强势的现金状况下，近日即将到期的负债可能会被偿还，或者换成期限更长的负债，或者甚至转换成所有者投资的增加，以表明未来的负现金流量不会像原本可能的那么多。

这些行动有时被称为门面粉饰——管理层为使公司在财务报表中看起来尽可能处于强势而

采取的措施。财务报表的使用者应意识到,虽然这些报表公允地反映了期末的财务状况和期间的财务业绩,但它们并不一定描述了企业有代表性的财务情况。尤其是在年度财务报表中,管理层竭力试图使公司在合理的范围之内尽可能显得处于强势。因此,很多债权人认为在年度财务报表所提供的信息之外,期间更短的财务报表(如季度,甚至月度)提供了重要的增量信息。



网络联接

现在正是你对能在网上查找到的各家公司的有关信息进行探寻的大好时机。让我们马上动手,看看你找到了什么。

通用汽车公司是世界上最大的公司之一。联接通用公司的网站:

www.gm.com

在该网站内进行搜索,看看你能找到哪些信息有助于你通过财务报表了解通用公司。

另一大美国的汽车制造商是福特汽车公司。联接福特公司的网站:

www.ford.com

请看福特公司的全球网页,选择你感兴趣的一个国家,看看你能发现哪些关于福特公司在那个国家经营的信息。

最后,花些时间用来查找你感兴趣的任何公司的有关信息。你可能会考虑 Levi Strauss 公司, Kellogg 公司, 或可口可乐公司。可供的选择确实是不计其数。

章末回顾

学习目标小结

学习目标1 解释财务报表的性质和通用目标。

财务报表是被认为公允和正确地用财务术语表述的关于一个企业的信息公告。它们描述了对决策者尤其是投资者(所有者)和债权人很重要的关于企业的某些性质。

学习目标2 解释对财务报表的理解有重要作用的某些会计原则,会计师的职业判断可能影响这些原则的运用。

会计师通过运用一系列被称为公认会计原则的准则或规则来编制财务报表。对这些准则的一贯运用使得公司之间以及同一公司的不同年度之间的比较成为可能。公认会计原则对于特定的业务应当如何进行会计处理给予了相当的自由度,这意味着职业判断尤为重要。

学习目标3 阐述某些经营活动如何对会计等式:(资产=负债+所有者权益)的各要素产生影响。

经营业务导致基本会计等式三要素的变动。一项增加资产总额的业务必然也使负债和所有者权益总额增加。与此类似,一项减少资产总额的业务必然同时减少负债和所有者权益总额。有些业务使得一项资产增加而另一项资产减少。无论具体业务的性质如何,会计等式在任何时候都必然保持平衡。

学习目标4 解释财务状况表即通常所说的资产负债表是基本会计等式的扩展。

财务状况表,或称资产负债表,非常具体地列示了基本会计等式的要素。表中列示并加总了不同类型的资产。对企业的负债也进行了列示、加总,并与所有者权益相加。这张财务报表的平衡特性是其主要的特点之一,因为该报表就是基本会计等式的扩展。

学习目标5 解释损益表是从收入和费用关系的角度报告企业在一段时间内的财务业绩。

企业在向其客户提供商品和服务时创造收入。为了能提供这些商品和服务需要发生许多费用。收入与费用之间的差额就是净收益或净损失。

学习目标6 解释现金流量表是从公司经营活动、投资活动和筹资活动的角度列示一段时期内现金的变动情况。

现金是最重要的资产之一，现金流量表详细说明了企业的现金余额在会计期初和期末之间如何变动。经营活动与持续的收入和销售业务相联系。投资活动与购买和销售不同类型的资产（比如，土地、建筑物和设备）相联系。筹资活动描述企业从何处得到其永久性负债和权益融资。现金流量表把所有这些活动的有关信息综合到一张调节期初和期末现金余额的关于现金变动的精确报表之中。

学习目标7 解释财务状况表、损益表和现金流量表之间的重要关系以及这些报表如何互相联系。

这三张主要的财务报表以同样的基础性业务为基础。它们之间并不是相互替代的关系，而是代表了观察报告企业财务活动的三种不同的方式。由于它们以相同的业务为基础，因此它们相互之间非常紧密地联系或“勾稽”在一起。

学习目标8 解释企业所有权的一般形式——独资企业、合伙企业和股份公司，并阐述它们在财务状况表的列示上有何差别。

业主权益是基本会计等式中的三大要素之一。无论哪一种组织形式，所有者权益都代表所有者在报告企业的资产中的利益。对一家独资企业而言，所有者权益仅包括单个所有者的利益。对于一家合伙企业，所有合伙人的所有者权益相加就得到企业的所有者权益总额。对一家股份公司而言，通常有很多所有人，他们对企业的全部投资代表了企业的所有者权益。在所有情况下，企业的净收益计入所有者权益。

学习目标9 讨论并列示非财务信息对于补充主要财务报表信息的重要性。

企业活动的重要方面通常不能全部以财务术语反映。财务报表一般都带有附注，提供能补充并有助于解释财务报表主体中所含财务信息的定性信息。

学习目标10 讨论财务报表对一个公司及其投资者和债权人的重要性，以及管理人员为什么可能采取措施以改善公司在财务报表中的形象。

财务报表对于投资者和债权人试图估计他们将来从企业获得的现金流入尤为重要。管理人员喜欢使企业在其财务报表中看起来尽可能积极，因此可能采取一定的措施以改善企业的整体形象。

在本书中，我们始终强调会计信息如何构成企业决策的基础。在本章中，我们向你介绍了经营业务以及它们如何导致三张基本财务报表的编制：财务状况表（资产负债表）、损益表，以及现金流量表。这些报表构成了会计师工作的一项主要的产品，它们向投资者、债权人和其他各方提供对决策有用的相关信息。

随着你继续第3章对财务会计的学习，你将学到如何对经营业务进行实际的记录，它们如何通过一个会计系统，以及它们如何最终导致财务报表的编制。

关键术语

accounting equation 会计等式

资产等于负债加所有者权益之和。

articulation 勾稽关系

存在于以相同的基础性交易为基础编制的财务报表之间的密切关系。

assets 资产

一个实体所拥有的经济资源。

balance sheet 资产负债表

通过汇总一个企业在某一时点的资产、负债和所有者权益反映企业财务状况的财务报表。

business entity 企业个体

一个控制资源、发生债务以及参加经营活动的经济个体。

capital stock 股本

一个公司中所有权的可转换部分。

corporation 公司

作为一个单独的法律实体并由一个州特许而组成的企业，其所有权划分成可转换的股份。

cost principle 成本原则

广泛运用的一项原则，即根据资产对当前所有者而言的原始成本进行会计处理。

creditor 债权人

拥有债权的个人或组织。

deflation 通货紧缩

物价总水平的下降，导致货币购买力的上升。

disclosure 披露

一项会计原则，即和财务报表一起提供正确解释财务报表所必要的任何财务和其他事实。

expenses 费用

产生收入所需的过去、现在和将来的现金减少。

financial statement 财务报表

被认为以货币化形式真实传递的信息公告。

financing activities 筹资活动

现金流量表中的一个类别，反映债务和权益融资交易的结果。

going-concern assumption 持续经营假设

会计师的一项假设，即企业在可预见的将来将继续经营，除非特定的证据表明这一假设不合理。

income statement 损益表

从企业的收入中扣除产生收入所需费用得到净收益或净亏损数的一张活动表。

inflation 通货膨胀

物价总水平的提高，导致货币购买力的下降。

investing activities 投资活动

现金流量表中的一个类别，反映购买和销售资产比如土地、建筑物和设备的结果。

liabilities 负债

一个实体因过去的交易而产生的债务或

义务。它们代表债权人对企业资产的要求权。

negative cash flows 负现金流量

减少企业现金余额的现金支付。

operating activities 经营活动

现金流量表中的一个类别，包括损益表所包含的所有收入和费用的现金影响。

owner's equity 所有者权益

资产超过负债的部分。等于所有者在企业的投资额加上企业中留存的从成功经营中所获的利润。

partnership 合伙企业

两个或两个以上的人为了进行经营活动而自愿联合的一种非公司化的企业组织形式。

positive cash flows 正现金流量

增加企业现金余额的现金流入。

retained earnings 留存利润

股东权益中因获利的经营活动而积累的部分。

revenues 收入

因获利性的活动而带来的权益资产的增加。

sole proprietorship 独资企业

由单独的个人所有的一个非公司化的企业。

solvency 清偿能力

具有在债务到期时清偿的财务能力。

stable-dollar assumption 稳定货币假设

会计师的一项假设，即在财务报表的编制中使用的货币单位在各时期保持稳定或者变化的速度相当缓慢，因此对财务报表造成的影响不会使信息产生扭曲。

statement of cash flows 现金流量表

从企业经营活动、投资活动和筹资活动的角度说明企业现金变动的活动表。

statement of financial position 财务状况表
即资产负债表。

stockholders 股东

公司股本的所有者。

stockholders' equity 股东权益

以公司形式组织的企业的所有者权益。

window dressing 门面粉饰

管理人员为了使企业在其资产负债表、损益表和现金流量表中看起来尽可能有实力而采用的手段。

示范题

晶莹汽车清洗公司 2001 年 9 月 30 日的会计数据(按字母顺序)列示如下。“唐·约翰逊, 资本”这一项的数值没有给出, 但这一数值可以在所有的已知信息按资产负债表的形式归集之后确定。

应付账款	\$14 000	土地	\$68 000
应收账款	800	机械和设备	65 000
房屋	52 000	应付票据(30天到期)	29 000
现金	9 200	应付工资	3 000
唐·约翰逊, 资本	?	物料用品	400

要求：

- 编制一张 2001 年 9 月 30 日的资产负债表。
- 这张资产负债表是否指出该公司的财务状况处于强势呢？请简要地解释。
- 一张损益表和一张现金流量表如何使你更好地回答 b 小题。

示范题答案

a.

晶莹汽车清洗公司资产负债表
2001 年 9 月 30 日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$ 9 200	负债	
应收账款	800	应付票据	\$ 29 000
物料用品	400	应付账款	14 000
土地	68 000	应付工资	3 000
房屋	52 000	负债合计	\$ 46 000
机械和设备	<u>65 000</u>	所有者权益	
		唐·约翰逊, 资本	<u>149 400</u>
合计	<u>\$195 400</u>	合计	<u>\$195 400</u>

计算过程：资产总额 \$195 400 - 负债总额 \$46 000 = 唐·约翰逊, 资本 \$149 400。

- 这张资产负债表指出晶莹汽车清洗公司正处于非常弱势的财务状况。流动性很高的资产(现金和应收账款)总额仅为 10 000 美元, 但公司在近日却有 46 000 美元的债务即将到期。
- 晶莹汽车清洗公司的一张损益表将反映于资产负债表日即 2001 年 9 月 30 日结束的期间(月度或年度)公司的收入和费用。这些信息将有助于确定公司是否成功地以超过服务成本的金额提供汽车清洗服务, 公司为维持经营并取得成功必须做到这一点。与损益表同一期间的现金流量表将从经营活动、投资活动和筹资活动的角度反映公司现金的来龙去脉。这些信息特别有助于企业在资产负债表处于相对弱势的情况下, 从履行到期义务的能力的角度评价公司的实力。

自测题

这些问题的答案见本章末。

注：为了尽可能多地复习本章的概念, 一些自测题包含了一个以上的正确答案。在这些情况下, 你应当指出所有的正确答案。

1. 一系列财务报表：(指出所有的正确答案)
 - a. 旨在帮助使用者评价一家企业的财务状况、盈利能力和未来前景。
 - b. 旨在帮助国内收入署 (IRS) 确定一家企业应缴的所得税数额。
 - c. 包括对正确解释报表所必需的事项进行披露的附注。
 - d. 旨在帮助投资者和债权人制定与经济资源的分配相关的决策。
2. 下面哪一张报表不符合有关资产计价的公认会计原则？
 - a. 资产最初以企业获得它们的成本进行会计记录。
 - b. 资产总额减去负债总额表示在现行市场条件下企业中的所有者权益的价值。
 - c. 会计人员假设办公用品、土地和房屋等资产将用于企业经营，而不是以现行市价出售。
 - d. 会计人员倾向于以客观、可验证的证据而不是评估或个人意见作为资产计价的基础。
3. 箭头帆船商店购买了一辆价值 12 000 美元的卡车，以现金支付定金 5 000 美元，并签发一张 60 天到期的金额为 7 000 美元的应付票据。(指出所有的正确答案)
 - a. 资产总额增加 12 000 美元。
 - b. 负债总额增加 7 000 美元。
 - c. 从一个短期债权人的角度来看，这笔业务降低了企业的偿债能力。
 - d. 这笔业务对企业中的所有者权益没有直接的影响。
4. 有一笔业务使资产总额和负债总额都减少 10 000 美元。这笔业务可能是：
 - a. 以现金 10 000 美元购买一辆运货卡车。
 - b. 成本为 10 000 美元的一项资产被火灾毁坏。
 - c. 偿还一笔 10 000 美元的银行贷款。
 - d. 收回一笔 10 000 美元的应收账款。
5. 下面哪项 (哪些) 关于公司资产负债表的说法是正确的？
 - a. 它表明了这个期间现金的来源和使用。
 - b. 它是基本会计等式 “资产 = 负债 + 所有者权益” 的扩展。
 - c. 它有时被称为财务状况表。
 - d. 如果既有损益表又有现金流量表，那么资产负债表不是必需的。
6. 在一张正确编制的损益表中你预计会找出下面哪一项？
 - a. 期末现金余额。
 - b. 本期赚取的收入。
 - c. 本期所有者的缴入资本。
 - d. 本期为赚取收入而发生的费用。
7. 你能从一张现金流量表中找到哪些不能从其他两张基本财务报表中得到的信息？
 - a. 由投资活动提供或使用的现金。
 - b. 期末现金余额。
 - c. 期末应偿还债权人的负债总额。
 - d. 净利润。
8. 下面关于职业判断在财务报告中的作用的说法哪些是正确的？(指出所有的正确答案)
 - a. 不同的会计人员对相似的情形可能有不同的评价。
 - b. 确定哪些项目应在财务报表附注中披露需要职业判断。
 - c. 一旦建立了完整的一套公认会计原则，职业判断就不再需要参与到财务报告过程之中。
 - d. 职业判断后来被证明是错误的可能性始终是存在的。

作业

讨论题

1. 广义而言，会计的目的是什么？
2. 为什么了解会计的术语和概念对职业会计师以外的人员也很有用？
3. 广义而言，什么是财务报表？
4. 时间和财务报表之间的关系是什么？
5. 年度财务报表和中期财务报表之间的区别是什么？
6. 什么是经营业务？举例说明经营业务和一些可能发生的不是经营业务的事件。
7. 简要解释为什么下面每一个群体会对一家企业的财务报表感兴趣：
 - a. 债权人
 - b. 潜在的投资者
 - c. 工会
8. 被称为独资企业的企业组织形式有哪些基本特征？
9. 一般而言，收入和费用是什么？它们在一家企业净利润或净亏损的确定中有怎样的联系？
10. 为什么财务状况表或资产负债表是讨论财务报表的一个合理的起点？
11. 基本会计等式是什么？简要地定义等式中的三大要素。
12. 成本原则的含义是什么？该原则与资产的会计处理有怎样的联系？
13. 为什么持续经营假设是理解财务报表的一个重要因素？
14. 通货膨胀和通货紧缩的含义是什么？它们跟所依赖的稳值货币假设有怎样的联系？
15. 一笔经营业务能否引起一项资产的增加而又不影响其他任何资产、负债或所有者权益呢？
16. 举一例说明经营业务，这笔业务将：
 - a. 引起一项资产增加和另一项资产减少，对负债和所有者权益都没有影响。
 - b. 引起资产总额和负债总额同时增加，而对所有者权益没有影响。
17. 正现金流量和负现金流量的含义是什么？它们与收入和费用有怎样的联系？
18. 通常在一张现金流量表中能找出的三个类别是什么？每一类包括什么？
19. “财务报表相互勾稽”这一说法的意思是什么？
20. 独资企业、合伙企业和股份公司的资产负债表的所有者权益部分的主要区别是什么？
21. “充分披露”一词的含义是什么？会计人员在财务报表编制中怎样达到这一要求？
22. 对于财务报表而言，“门面粉饰”一词的含义是什么？
23. 一张强势的损益表有哪些特点？
24. 一张强势的现金流量表有哪些特点？

练习

练习2.1 资产和负债的性质

LO3

资产和负债是企业财务状况的重要因素。

- a. 定义资产 举三例说明除现金以外可能出现在下列企业资产负债表中的资产：(1)美洲航空公司；(2)一个职业运动队，如波士顿凯尔特人队。
- b. 定义负债 举三例说明除现金以外可能出现在下列企业资产负债表中的负债：(1)美洲航空公司；(2)一个职业运动队，如波士顿凯尔特人队。

练习2.2 编制资产负债表

LO4

皇家汽车服务公司没有任何会计背景的夜班经理为公司编制了 2001年2月28日的资产负债表如下。各项金额是从公司的会计记录中直接取得的，并且是正确的。但是这张资产负债表在表头、格式以及对资产、负债和业主权益的分类中包含了很多错误。

皇家汽车服务公司经理报告
(周四下午8点)

资产		所有者权益	
J. 斯诺，资本	\$162 000	应收账款	\$ 78 000
现金	69 000	应收票据	288 000
房屋	80 000	物料用品	14 000
汽车	165 000	土地	70 000
		应付账款	26 000
	<u>\$476 000</u>		<u>\$476 000</u>

请编制一张纠正后的资产负债表，包括正确的表头部分。

练习2.3 编制资产负债表

LO4

皮累兹公司2001年12月31日的资产负债表项目按任意顺序列示如下，请用与例示的资产负债表中相似的资产顺序为公司编制一张资产负债表。你必须计算出“E. 皮累兹，资本”项目的金额。

土地	\$90 000	办公设备	\$ 10 200
应付账款	43 800	房屋	210 000
应收账款	56 700	E.皮累兹，资本	?
现金	36 300	应付票据	213 600

练习2.4 会计原则和资产计价

LO2

下列情形与资产计价有关。请分别考虑每一种情形。

- 环球旅行社在资产负债表日拥有成本为 1 700美元的办公用品。这些用品是从一位不给予现金返还的供应商那里购买的。环球公司的管理层认为如果公司做广告销售这些用品的话，最多可得 500美元。但公司打算使用这些办公用品，用完后再买。在公司的资产负债表中，这些用品以 500美元计价。
- 诺福德公司在 1955年以 20 000美元的价格购买了土地。2001年，该公司以 300 000美元的价格购买了一块类似的土地。在其 2001年的资产负债表中，公司对这两块地以合并金额 320 000美元列示。
- 2001年12月30日，来纳公司以 14 000美元的价格从一个邮购供应商那里购买了一个电脑系统。该系统的零售价（根据那位邮购供应商的说法）为 20 000美元。但该系统在1月7日遭窃。在 2001年12月31日的资产负债表中，来纳公司以 \$14 000对该系统进行列示，没有提及它的零售价或那次失窃事件。12月的资产负债表在 2002年2月公布。

在每一种情况下，指出公认会计原则下资产负债表资产的正确金额。如果公司所确定的金额不正确，请简要解释所违反的会计原则。如果金额正确，请指出能解释这一金额的会计原则。

练习2.5 运用会计等式

LO3

计算下表中未填的金额：

	资产	=	负债	+	所有者权益
a.	\$558 000		\$342 000		?
b.	?		562 500		\$375 000
c.	307 500		?		142 500

练习2.6 会计等式

LO3

绿河农场进行的一系列经营业务如下：

- 向一家银行借款。
- 以等于成本的价格出售土地获得现金。
- 偿还一笔负债。
- 退回一些以前赊购但尚未付款的办公设备。
- 以超过成本的价格出售土地获得现金。
- 赊购一台电脑。
- 所有者对企业进行现金投资。
- 以现金购买办公设备。
- 收回一项应收账款。

指出每一笔业务对公司资产、负债和所有者权益总额的影响。答案采用列表形式，请使用下面列出的各栏名称，并以字母 I 表示增加，D 表示减少，NE 表示没有影响。下面举了业务 (a) 的答案为例：

业务	资产	=	负债	+	所有者权益
(a)	I		I		NE

练习2.7 经营业务的影响

LO3

对于下面的每一个类别，请准确地说出对会计等式具有所要求的影响的一项业务。

- 增加一项资产，增加一项负债。
- 减少一项资产，减少一项负债。
- 增加一项资产，减少另一项资产。
- 增加一项资产，增加所有者权益。
- 增加一项资产，减少另一项资产并增加一项负债。

练习2.8 企业的组织形式

LO8

QWIK 软件公司有 850 000 美元的资产和 460 000 美元的负债。

a. 请根据下面的每一项独立的假设分别编制 QWIK 公司资产负债表的所有者权益部分：

- 该企业的组织形式为独资企业，由 J. 斯密特拥有。
- 该企业的组织形式为合伙企业，由 J. 斯密特和 M. 野岛拥有。斯密特的权益额为 240 000 美元。
- 该企业是一家股份公司，有 25 位股东，每位股东最初投资 10 000 美元换取公司股票份额。剩余的股东权益是企业盈利性经营的结果。
 - 假设你是安全银行的一位信贷员。QWIK 公司向你们银行申请一笔贷款为新产品开发融资。QWIK 公司是采用独资企业、合伙企业还是采用股份公司的组织形式对你会不会有区别？请解释理由。

练习2.9 有助于偿债能力的因素

LO4

请解释下面各资产负债表项目是否会增加、减少或不影响公司偿还到期债务的能力。说明你的理由。

- a. 现金
- b. 应付账款
- c. 应收账款
- d. M. Tsung, 资本

练习2.10 职业判断

LO2

职业判断在会计实务中起着主要作用。

- a. 从广义的角度解释为什么在会计过程中要运用判断。
- b. 至少指出三种情形，会计人员必须依赖其职业判断而不是正式的规则。

练习2.11 现金流量表

LO6

在2001年1月，福斯特公司进行了如下业务：

- 1. 赚取现金收入10 000美元。
- 2. 偿还银行贷款2 000美元。
- 3. 购买2 500美元的设备。
- 4. 支付费用6 200美元。
- 5. 所有者D. 福斯特向企业增加投资5 000美元。

假设当月的期初现金余额为5 600美元。请编制一张现金流量表反映经营活动、投资活动和筹资活动，并将期初现金余额调节为期末现金余额。

练习2.12 损益表

LO5

瓦尔特公司在2001年3月间进行了如下业务。请以这些信息为基础编制一张损益表。注意，请只包括那些应出现在这张财务报表中的项目。

- 1. 收到银行贷款现金10 000美元。
- 2. 赚取收入并收到现金8 500美元。
- 3. 所有者B. 瓦尔特收回现金4 000美元。
- 4. 发生并支付的费用为5 000美元。

练习2.13 损益表

LO5

福勒公司的一位缺乏经验的会计人员编制了2001年8月的损益表如下：

福勒公司
2001年8月31日

收入：		
向顾客提供的服务	\$10 000	
所有者O. 福勒的投资	5 000	
银行贷款	<u>15 000</u>	\$30 000
费用：		
向长期债权人支付的款项	\$ 8 000	
向顾客提供服务所必需的费用	7 500	
购买土地	<u>16 000</u>	<u>31 500</u>
净亏损		\$ 1 500

请根据公认会计原则编制一张修改后的损益表。

练习2.14 现金流量表

LO6

根据练习2.13中福勒公司的信息，编制一张形式符合公认会计原则的现金流量表。你可以假设所有的业务都是现金交易，期初现金余额为5 700美元。

练习2.15 财务报表的勾稽关系

LO7

气软床垫公司的所有者 J. 朋克斯于 2001 年年初在公司拥有所有者权益 50 000 美元。在这一年中，他向公司增加投资 10 000 美元。公司所报告的净利润为 25 000 美元。请确定将在 2001 年年末的资产负债表中列示的所有者权益余额，并简要地解释净利润的数额怎样和资产负债表中的净利润数相互勾稽。

练习2.16 对财务报表进行门面粉饰

LO10

请编制一张两栏式的分析表，说明管理层为提高公司财务报表的形象而可能采取的措施。在左栏中简要地列出可能采取的三项措施。在右栏中简要地描述每一项措施对资产负债表、损益表和现金流量表的影响。如果一项措施对一张或一张以上的财务报表没有影响，请予以指出。

练习2.17 “R” Us玩具公司的财务报表

LO4, 5, 6

请在你课本的附录 A 中找到“R” Us玩具公司的资产负债表、损益表和现金流量表。阅读这些报表，然后针对 1991 年 2 月 1 日结束的会计年度回答下列问题。

- 这一年公司取得了净利润还是净亏损？数额是多少？
- 年初和年末的现金余额是多少？这一年现金增减最重要的原因是什么？
- 公司年末的资产负债表中包括的金额最大的两项资产和最大的两项负债是什么？

问题

问题2.1 编制和评价一份资产负债表

LO4

下面以随意顺序列示了将包括在神奇山地旅社 2001 年 12 月 31 日的资产负债表中的项目：

设备	\$ 29 200	房屋	\$450 000
土地	425 000	S. 加德纳，资本	-?-
应付账款	54 800	现金	21 400
应收账款	10 600	家具	58 700
应付工资	33 500	雪地机动车	15 400
应付利息	12 000	应付票据	620 000

要求：

- 编制 2001 年 12 月 31 日的资产负债表。请加上一个正确的表头，并按类似于表 2-1 例示的方式组织你的资产负债表（在“房屋”项目之后，剩下的资产可以按任何方式列示）。你需要计算所有者权益所列示的数额。
- 假设应付票据至 2003 年到期。这张资产负债表是否说明该公司在 2001 年 12 月 31 日处于强势财务状况？请简要解释。

问题2.2 解释经营业务的影响

LO3

下面以等式形式总结了地平线搬运（Horizon Moving）公司的六笔业务，每一笔业务用一个字母表示。对 (a) 到 (f) 的每一笔业务，请各用单独的一句话解释业务的性质。例如，对业务 (a) 的解释可以如下：以现金购买成本为 3 200 美元的设备。

	资产						=	负债	+	所有者权益			
	现金	+	应收账款	+	土地	+	房屋	+	设备	=	应付账款	+	P. 杨勃拉特资本
余额	\$26 000		\$39 000		\$45 000		\$110 000		\$36 000		\$42 000		\$214 000
(a)	-3 200								+3 200				

(续)

	资产						=	负债	+	所有者权益			
	现金	+	应收账款	+	土地	+	房屋	+	设备	=	应付账款	+	P. 杨勃拉特资本
余额	\$22 800		\$39 000		\$45 000		\$110 000		\$39 200		\$42 000		\$214 000
(b)	+900		-900										
余额	\$23 700		\$38 100		\$45 000		\$110 000		\$39 200		\$42 000		\$214 000
(c)	-3 500								+13 500		+10 000		
余额	\$20 200		\$38 100		\$45 000		\$110 000		\$52 700		\$52 000		\$214 000
(d)	-14 500										14 500		
余额	\$ 5 700		\$38 100		\$45 000		\$110 000		\$52 700		\$37 500		\$214 000
(e)	+15 000												+15 000
余额	\$20 700		\$38 100		\$45 000		\$110 000		\$52 700		\$37 500		\$229 000
(f)									+2 100		+2 100		
余额	\$20 700		\$38 100		\$45 000		\$110 000		\$54 800		\$39 600		\$229 000

问题2.3 记录业务的影响

LO3

诺乏通信公司于今年12月1日成立。下面是以表格形式列示的12月31日的账户余额：

资产					=	负债		+	所有者权益				
	现金	+	土地	+	房屋	+	办公设备	=	应付票据	+	应付账款	+	C.萨根,资本
余额	\$37 000		\$95 000		\$125 000		\$51 250		\$80 000		\$28 250		\$200 000

1月的前几天, 诺乏公司进行了如下业务:

- 所有者C. 萨根将个人资金25 000美元存入公司的银行账户。
- 购买土地和一幢小型办公用房, 总价90 000美元, 其中土地价值35 000美元, 房屋价值55 000美元。以现金支付22 500美元, 对剩下的67 500美元开出一张应付票据。
- 赊购若干台电脑系统, 价格8 500美元(赊购期30天)。
- 从资本银行获得一笔贷款, 金额10 000美元。签发一张应付票据。
- 偿还12月31日所欠的应付账款28 250美元。

要求:

- 以所示的表格形式列出12月31日资产、负债和所有者权益的余额。
- 以表2-3列示的形式记录每一笔业务的影响。列出每一笔业务之后所有各栏的合计数。

问题2.4 记录业务影响的备选问题

LO3

下面以类似于表2-3列示的会计等式的表格形式列出了垂特货车出租公司12月31日资产负债表的各组成项目。

资产					=	负债		+	所有者权益				
	现金	+	应收账款	+	货车	+	办公设备	=	应付票据	+	应付账款	+	B. 福尔曼, 资本
余额	\$9 500		\$8 900		\$58 000		\$3 800	=	\$20 000		\$5 200		\$55 000

在12月31日之后的一段很短的时间内, 垂特货车出租公司进行了如下业务:

- 购买办公设备, 成本2 700美元。支付现金。
- 收取应收账款4 000美元。
- 支付应付账款3 200美元。

4. 向一家银行借款 10 000 美元。签发一张该数额的应付票据。
5. 购买两辆货车，价格 30 500 美元。支付现金 15 000 美元。余额签发一张应付票据。
6. 所有者 B. 福尔曼向公司投入现金 20 000 美元。

要求：

- a. 以上面所示的表格形式列出 12 月 31 日资产、负债和所有者权益的余额。
- b. 以上面例示的表格形式记录每一笔业务的影响。列出每一笔业务之后所有各栏的合计数。

问题 2.5 编制资产负债表：资产变动的影响

LO4

“小丑来了！”是由 R. 柯斯特罗拥有的一个巡回马戏团的名字。企业 2001 年 6 月 30 日的分类账户按字母顺序列示如下：

应付账款	\$ 26 100	应付票据	\$180 000
应收账款	7 450	应收票据	9 500
动物	189 060	道具和设备	89 580
笼子	24 630	R. 柯斯特罗，资本	337 230
现金	?	应付工资	9 750
服装	31 500	帐篷	63 000
		货车和马车	105 840

要求：

- a. 运用这些项目，并计算出 2001 年 6 月 30 日的现金额，编制一张资产负债表。请按照类似于表 2-1 列示的格式组织你的资产负债表（在“应收账款”项目之后，剩下的资产可以按任意顺序列示）。请加上一个正确的资产负债表表头。
- b. 假设 6 月 30 日傍晚你编制了资产负债表之后，一场火灾烧毁了一顶成本为 14 300 美元的帐篷。这顶帐篷没有进行保险。请说明在你 6 月 30 日的资产负债表中需要做出哪些变动以反映这项资产的损失。

问题 2.6 编制资产负债表：问题之二

LO4

下面以任意顺序列示了红河农场 2001 年 9 月 30 日资产负债表的各个项目：

土地	\$550 000	篱笆和门	\$ 33 570
谷仓和棚屋	78 300	灌溉系统	20 125
应付票据	530 000	现金	16 710
应收账款	22 365	家畜	120 780
柑橘树	76 650	农用机械	42 970
应付账款	77 095	H. 罗伯兹，资本	?
应付财产税	9 135	应付工资	1 820

要求：

- a. 运用这些项目，并计算出“H. 罗伯兹，资本”项目的金额，编制一张资产负债表。请按照类似于表 2-1 列示的资产顺序（在“谷仓和棚屋”项目之后，剩下的资产可以按任意顺序列示）。请为你的资产负债表加上一个正确的表头。
- b. 假设 9 月 30 日资产负债表刚刚编制之后，一阵龙卷风彻底毁坏了—个谷仓。这个谷仓成本为 23 800 美元，没有为这种类型的灾难保险。在你 9 月 30 日的资产负债表中需要做出哪些变动以反映这个谷仓的损失。

问题2.7 编制资产负债表和现金流量表：经营业务的影响

LO3, 4, 6

居利安面包店2001年8月1日的资产负债表项目(按照字母顺序)列示如下。(你要计算出未填的所有者权益数。)

应付账款	\$16 200	居利安·李, 资本	\$?
应收账款	11 260	土地	67 000
房屋	84 000	应付票据	74 900
现金	6 940	应付工资	8 900
设备和固定装置	44 500	物料用品	7 000

在接下来的两天中, 发生了如下业务:

8月2日 李向企业增加投资25 000美元。应付账款得到全部偿还(没有支付应付票据或应交所得税)。

8月3日 以7 200美元的价格购买设备, 10天内付款。以现金1 250美元从一个即将停业的餐馆供应品中心购得物料用品。这项物料用品如果从正常渠道购买要花1 890美元。

要求:

- 编制2001年8月1日的资产负债表。
- 编制2001年8月3日的资产负债表和8月1日至3日的现金流量表。请把支付应付账款和购买物料用品作为经营活动。
- 假设应付票据在几年内不会到期, 居利安面包店在8月1日还是8月3日处于更强势的财务状况? 请简要解释。

问题2.8 编制财务报表：经营业务的影响

LO4, 5, 6

正宗麦芽商店2001年9月30日结束营业时资产负债表项目(按照字母顺序)列示如下:

应付票据	\$ 8 500	土地	\$55 000
应收账款	1 250	K. 马丁, 资本	54 090
房屋	45 500	应付票据	?
现金	7 400	物料用品	3 440
家具和固定装置	20 000		

10月份第一个星期发生的业务如下:

10月3日 马丁向企业增加投资30 000美元。应付账款得到全部支付(没有支付应付票据)。

10月6日 赊购更多的家具, 价格为18 000美元, 30天内付款。以1 000美元的价格从一个即将停业的餐馆供应品中心购得物料用品。这项物料用品在正常情况下要花1 875美元。

10月1日~6日 赚取收入5 500美元, 收到现金。发生为赚取收入所需的费用4 000美元, 以现金支付。

要求:

- 编制2001年9月30日的资产负债表(你需要计算未列出的“应付票据”的金额)。
- 编制2001年10月6日的资产负债表。再编制2001年10月1日至6日的现金流量表。在你的现金流量表中, 请把购买物料用品和支付应付账款作为经营活动。
- 假设应付票据在几年内不会到期。正宗麦芽商店在9月30日还是10月6日处于更强势的财务状况? 请简要解释。

问题2.9 编制资产负债表; 对会计原则的讨论(1)

LO4, 8

H. 伯克莱是老城剧团的创始人和经理。该公司需要获得一笔银行贷款为剧团下一部戏的排演筹集资金。作为贷款申请的一部分，伯克莱被要求为公司编制一张资产负债表。她编制了如下的资产负债表，该资产负债表的顺序安排正确，但含有一些关于企业个体以及资产、负债和所有者权益等概念方面的错误。

老城剧团资产负债表

2001年9月30日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$ 21 900	负债	
应收账款	132 200	应付账款	\$ 6 000
道具和服装	3 000	应付工资	29 200
剧场	27 000	负债合计	\$ 35 200
照明设备	9 400	所有者权益	
汽车	15 000	H. 伯克莱, 资本	50 000
合计	\$208 500	合计	\$85 200

经与伯克莱讨论，并翻阅了老城剧团的会计记录后，你发现了如下事实：

1. 现金数为21 900美元，包括公司银行账户上的15 000美元，公司保险柜中有1 900美元，以及伯克莱个人存款账户上的5 000美元。

2. 列示的应收账款为132 200美元，包括欠艺术家旅行公司的7 200美元。剩下的125 000美元是伯克莱估计从9月30日到年底(12月31日)的未来售票所得。

3. 伯克莱告诉你在几天前以18 000美元的价格购买了道具和服装，公司支付现金3 000美元，剩下的购货款(15 000美元)演员供应公司开出一张应付票据。由于这张票据直到明年1月到期，因此没有包括在公司的负债中。

4. 老城剧团向开维兹国际公司租用剧院，租金为每月3 000美元。资产负债表列示的27 000美元代表到今年9月30日所支付的租金。开维兹国际公司在七年前取得该房屋的成本为135 000美元。

5. 9月26日购买了照明设备，成本9 400美元，但舞台经理说这些设备一文不值。

6. 汽车是伯克莱两年前买的那辆“古典1978美洲虎”牌汽车。她最近看到类似的一辆车的广告售价为13 000美元。她不在公司用这辆车，但这辆车有一个个性化的执照牌，上面写着“剧团”。

7. 应付账款包括企业债务3 900美元和伯克莱的私人维萨卡余额2 100美元。

8. 应付工资包括为了让玛丽欧·戴恩在接下来的12月份开演的一部新戏中扮演主角而答应支付的25 000美元，以及欠舞台工作人员到9月30日为止所干工作的工资4 200美元。

9. 伯克莱在几年前创立老城剧团时向公司投资了20 000美元。但生活剧院公司最近出价50 000美元要购买她的公司。因此，她在上面的资产负债表中把这一数额列为她的权益额。

要求：

a. 为老城剧团编制纠正了的2001年9月30日的资产负债表。

b. 对于上面编号的九个项目，请分别说明你决定是否把这个项目包括在资产负债表中的理由以及确定该项目正确金额的理由。

问题2.10 编制资产负债表；对会计原则的讨论 (2)

LO2, 4

好莱坞经典公司是一家经营娱乐业的服务型企业，该企业的所有者W. 皮平对会计的知识非常有限。皮平编制了如下的资产负债表。这张资产负债表虽然列示顺序令人满意，但在企业个体、资产计价等概念上含有某些错误。

好莱坞经典公司资产负债表

2001年11月30日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$ 5 150	负债	
应收票据	2 700	应付票据	\$ 67 000
应收账款	2 450	应付账款	<u>35 805</u>
土地	70 000	负债合计	\$102 805
房屋	54 320	所有者权益	
办公家具	8 850	W.皮平, 资本	<u>63 065</u>
其他资产	<u>22 400</u>		
合计	<u>\$165 870</u>	合计	<u>\$165 870</u>

经过与皮平讨论,并查阅了会计记录之后,你发现如下事实:

1. 现金数为5 150美元,包括公司银行账户上的3 400美元,公司保险柜中有540美元,以及皮平个人存款账户上的1 210美元。
2. 有一张金额为500美元的应收票据是皮平几年前在一次扑克游戏中收到的借条。借条签名“B. K. ”,皮平在游戏中见过此人,但以后就没再听说过他。
3. “办公家具”项目中包括11月20日给办公室购买的一块波斯挂毯所计的2 900美元。挂毯的总成本为9 400美元,公司以现金支付2 900美元,余额(6 500美元)向祖尔坦毛毯公司开出一张应付票据。由于票据到1月份才到期,因此这笔负债没有包括在上面的负债之中。
4. 办公家具的金额中还包括成本为2 525美元的一台电脑,但这台电脑现在没在公司,因为皮平把它给女儿在大学里使用。
5. 22 400美元的其他资产代表皮平在数年期间向联邦政府缴纳的所得税总额。皮平认为所得税法不符合宪法,而且他的一个在法学院学习的朋友答应一旦通过律师资格考试就帮助皮平索回缴纳的税款。
6. “土地”这项资产的购买价格为39 000美元,但皮平的一个朋友答应如果皮平把房屋从这块地上移走,就支付70 000美元。因此该土地价值增加为70 000美元。
7. 应付账款包括公司负债32 700美元以及皮平私人的万事达信用卡欠款3 105美元。

要求:

- a. 编制纠正后2001年11月30日的资产负债表。
- b. 对于上面用数字编号的每一项,请单独用编号的一段话说明皮平采用的处理方法是否遵循了公认会计原则。

案例

案例2.1 资产负债表的内容

LO4

你要为你选择的(或你的导师指定的)一家假想的企业编制一张资产负债表。你的资产负债表应包含你认为该企业可能有的资产和负债类型,并列出你认为这些项目的合理金额。

注:这项作业的目的是帮助你更形象地认识与某类企业的经营相关的资产和负债的类型。你在完成这项作业时不应当参考这类企业实际的资产负债表。

案例2.2 财务报表的使用

LO4, 5, 6

请从图书馆取得一家著名公司(或你导师指定的公司)的年度报告。

要求:

根据资产负债表、损益表、现金流量表以及财务报表附注，回答下列问题：

- a. 该公司资产负债表中所包括的最大的资产有哪些？为什么这种类型（规模和行业）的公司对这一类特定的资产进行大量投资？
- b. 查阅公司的现金流量表：
 1. 来自投资活动的现金的主要来源和运用有哪些？
 2. 投资活动引起公司现金的增加还是减少？
 3. 来自筹资活动的现金的主要来源和运用有哪些？
 4. 筹资活动引起公司现金的增加还是减少？
- c. 阅读公司的损益表，公司在最近一年里是净盈利还是净亏损？净利润或净亏损占总收入的比例是多少？
- d. 选择财务报表所附的三项注释，并简要解释这些项目对人们制定有关向企业投资或贷款的决策的重要性。
- e. 假设你是一名贷款人，这家公司要求借款的现金额等于其资产总额的 90%，90天内偿还。你是否认为该公司是一项很好的信贷风险投资呢？请解释。

案例2.3 资产负债表的使用

LO4

太阳公司和台拉公司所处行业相同，而且两者都是最近成立的，因此可以认为它们记录的资产成本接近于现行市价。两家公司 2001 年 7 月 31 日的资产负债表如下：

太阳公司资产负债表

2001 年 7 月 31 日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$ 18 000	负债	
应收账款	26 000	应付票据(60天到期)	\$ 12 400
土地	37 200	应付账款	9 600
房屋	38 000	负债合计	\$ 22 000
办公设备	1 200	所有者权益	
		股本	\$60 000
		留存利润	38 400
合计	<u>\$120 400</u>	合计	<u>\$120 400</u>

台拉公司资产负债表

2001 年 7 月 31 日

资产		负债和所有者权益	
现金	\$ 4 800	负债	
应收账款	9 600	应付票据(60天到期)	\$ 22,400
土地	96 000	应付账款	43 200
房屋	60 000	负债合计	\$ 65 600
办公设备	12 000	所有者权益	
		股本	\$72 000
		留存利润	44 800
合计	<u>\$182 400</u>	合计	<u>\$182 400</u>

要求：

- a. 假设你是一位银行家，每家公司都向你申请一笔 90 天的贷款，金额为 12 000 美元。你认为哪家公司前景更好？请充分说明你的答案。

- b. 假设你是一位投资者，正在考虑购买两家公司或其中一家的全部股票。你愿意为哪家公司支付更高的价格？你是否看出任何迹象表明购买某家公司后马上将面临财务危机？请充分解释你的答案（无论对于哪项决策，更多的信息总是有用的，但你只能依据给出的信息做出你的决策）。

案例2.4 现金流量表的使用

LO6

R. 派尔马受雇于Last州银行，任信贷员。他正在对两家申请贷款的公司进行比较，并希望评价这两家公司时得到你的帮助。这两家公司（紫色公司和桔色公司）规模相似，而且1999年的期初现金余额大致相同。由于三年内的现金流量总额几乎相同，因此就公司作为贷款申请人的吸引力而言，派尔马倾向于对两家公司有相同的评价。

紫色公司和桔色公司的简略信息（单位：千美元）如下：

	紫色公司			桔色公司		
	1999年	2000年	2001年	1999年	2000年	2001年
来自下列活动的现金流量：						
经营活动	\$10	\$13	\$15	\$8	\$3	\$(2)
投资活动	(5)	(8)	(10)	(7)	(5)	8
筹资活动	8	(3)	1	12	4	-0-
来自所有活动的净现金流量	\$13	\$2	\$6	\$13	\$2	\$6

要求：

- 你是否同意派尔马的初步评价，即作为贷款申请人，这两家公司的实力大致相当？为什么？
- 造成桔色公司2001年来自筹资活动的现金流量为零的原因可能是什么？
- 总的来说，对于评价贷款申请人过程中现金流量表的使用，你将给派尔马什么建议？

案例2.5 非财务信息

LO9

1987年，宝洁公司(P&G)发现了Olestra，该产品能大大降低土豆条和其他油炸食品的脂肪含量和热量。该产品被认为有巨大的市场潜力，但1990年食品和药品管理署尚未批准该产品的使用和销售。

要求：

- 1987年Olestra的发现及其未来销售潜力是否应记录于宝洁公司的会计记录中，并在公司的财务报表中反映呢？
- 投资者、债权人和其他相关者如何了解这项发现以及它对宝洁公司的潜在利益呢？

案例2.6 职业道德和门面粉饰行为

LO10

现在是2001年11月18日。你是花山软件公司（这家公司是一家公众持股公司）的总经理，现在公司正处于财务困境。花山公司如果要生存，需要大量新的银行贷款。

你已和几家银行进行了谈判，但每家银行都要求看你2001年的财务报表，报表的日期为2001年12月31日。这些报表当然会经过审计。你现在正在和公司的其他官员开会讨论情况，做出的建议如下：

- “我们计划在12月份用800万美元现金购买文字师傅软件公司。文字师傅公司的所有者并不很着急；如果我们把这项收购推迟到1月份，我们在年底就会多800万美元现金。这会让我们看起来更有偿债能力。”
- “年底，我们所欠的应付账款将为1800万美元左右。如果我们在资产负债表中将这项负

债列示的数额减少到一半(也就是说, 900万美元)没有人会知道有什么差别。我们可以把另外的900万美元报告为所有者权益, 这样我们的财务状况会看起来更强一些。”

3. “我们欠三角洲程序公司 500万美元, 90天到期。我认识三角洲公司的一些人。如果我们签发一张票据, 并支付他们 12%的利息, 他们会让我们把这笔负债递延一年或更长时间。”

4. “我们拥有的土地成本为 200万美元, 但现在至少值 600万美元。让我们在资产负债表上把它列示为 600万美元, 这会使我们的资产和所有者权益各增加 400万美元。”

要求:

分别评价这四项建议。你的评价既应考虑会计问题, 又应考虑道德和法律问题。

因特网练习

因特网练习2.1 收集财务信息

LO4, 5, 9

我们很想向你介绍 EDGAR, 这是 SEC 关于公众持股公司财务信息的数据库。SEC 设立了 EDGAR 数据库以提高美国经济体中财务报告的效率并提供免费得到公众持股公司有关信息的途径。

要求:

联接EDGAR的网站:

www.sec.gov/cgi-bin/srch-edgar

然后在搜索框内键入 MCDONALD CORP, 并按回车键。

选择麦当劳 (McDonald) 公司最新的 10Q 表(包含季度财务报表的一份规定的季度文件)。

- 麦当劳公司总部所在大街的地址是什么?
- 向下翻动屏幕, 找到资产负债表。公司的现金 (及现金等价物) 的金额自年初以来是增加了还是减少了?
- 向下翻动屏幕, 找到损益表。公司最近一个季度的净利润是多少? 这一金额比上一年同一季度增加还是减少?
- 这个季度由经营活动提供的现金是多少? 你从哪里找到这一信息?
- 在 10Q 表中, 财务报表附注被称为“财务评论”。请选择一条麦当劳公司的财务评论, 并说明投资者为什么会关注它。
- 进入 EDGAR 数据库后, 选择一家你感兴趣的公司进行更多的了解。请做好准备, 告诉全班同学你选了哪家公司, 并说明你了解的内容。

注: 本章另外的网上作业在附录 B 和我们的主页上。我们的主页是:

www.mhhe.com/meigs

“轮到你了!” 的评论



作为一名正在打工的大学生 你需要的资产包括一台割草机、一台修剪器、一个或几个汽罐以及其他类似的东西。你还需要其他一些东西, 比如使你的设备正常运行所必需的油和天然气。最后, 如果你打算为住得离你所在的地方很远的人提供服务, 你还需要一辆货车或者能把你和设备运送到工作场所的某种工具。收入主要是因为你的服务而付给你的款项。费用包括你的设备成本的回收, 还包括天然气、油, 以及维持你设备正常运行的其他必需品。你可能还会发生设备的修理和维护费用。基本说来, 你可以根据

你的养护工作所赚的钱是否超过成本而知道你是否经营良好。这需要对你的收入和费用保持详细的记录。

作为一名投资者 你可能有若干个不同的目标，但大多数人主要会关注他们的投资取得丰厚回报的潜力。因此，你所投资的公司财务实力尤为重要。在损益表中，你会关注你正在考虑的公司是否盈利——它们的收入是否超过费用？在现金流量表中，你可能特别关心现金如何变动以及公司的经营活动产生正现金流量的程度。最后，你可能在财务报表附注和每家公司管理层对未来计划的说明中找到感兴趣的信息。

自测题答案

1. a,c,d 2. b 3. b,c,d 4. c 5. b,c 6. b,d 7. a 8. a,b,d