

# 会计： 用于决策的信息

## 学习目标 (Learning Objectives)

学习本章后，你应当能够：

1. 讨论作为商业语言的会计和会计信息在制定经济决策中的作用。
2. 讨论会计系统在产生可靠的会计信息中的重要性。
3. 从信息的目标和特征角度解释财务会计信息对外部使用者 (主要是投资者和债权人) 的重要性。
4. 从信息的目标和特征角度解释管理会计信息对内部使用者 (主要是管理者) 的重要性。
5. 讨论外部和内部财务报告系统中形成报告信息整合性的要素。
6. 确定并讨论在会计信息的传递中起重要作用的几个职业组织。
7. 讨论个人胜任能力、职业判断和道德行为对会计职业人员的重要性。
8. 描述会计中的各种职业机会(\* 附设专题：会计职业)。

## 高科技：“出了点问题”

高科技行业遇到了什么麻烦？这个产业的每一个角落——从调制解调器到微型芯片到数据库软件——在最近几周内各公司令人失望的盈利情况给华尔街发出了警告，颇令华尔街为之震惊。在大多数情况下，各公司说明了具体情况——货币套期保值的意外失败或者生产的失误——并使投资者确信有如此多的资本收益作为支持，高科技行业的发动机不会减速。

但是，一些业界的元老担心这个行业的发展速度可能会放慢。Seagate技术公司在12月说将关闭在爱尔兰的一家工厂并推迟对另一家工厂的扩张计划。“这个行业就是出了点问题，”该公司的总裁史蒂夫·鲁祖（Stephen Luczo）说道，“我感觉到发展速度正在放慢，但我们所有的大客户都说需求很大。有的人没有说出真相。”

所以，尽管行业需求仍然很强，但许多公司正在经历不可思议的利润微薄的繁荣。磁盘驱动器的领导者Seagate公司在截止到10月3日的第一季度中亏损2.4亿美元。对手西部数字公司预期在截止到12月27日的第二季度中仅能保本，而Quantum公司在12月10日宣布虽然销售额创了纪录，但季度盈利将下降约一半，仅5000万美元左右。12月15日，芯片制造商Micron技术公司宣布虽然收入增加了31%，但季度盈利仅960万美元，下降了53%，而Cypress半导体公司把预测从小额盈利降低到保本水平。网络设备制造商Cabletron系统公司在盈利水平不佳之后宣布了裁减600名工人的计划。

是什么拖累了这些业绩不俗的公司呢？除了整体的经济下降外，分析家们现在正为以后技术的销售情况担心。这个行业要依靠定期注入新的特色以刺激顾客。目前即将面临的是计划在年中推出的Windows 98（微软公司2000年3月全面推出Windows 2000——译者注）。业内的许多经理人员对微软公司的新操作系统能否像Windows 95那样带动新的销售感到疑惑。现在，由于微软公司可能卷入针对视窗98的诉讼，发货量也许会下降。同时，许多公司的电脑预算不是以购买新设备为主，而主要是为使它们的软件在1999年能正常运行而对软件进行修改。分析家们已经把解决千年虫问题的费用作为各公司对一些Oracle产品的支出减少的一个原因。

资料来源：Peter Burrows with Gary McWilliams, Paul C. Judge, Roger O. Crockett, and bureau reports, “High Tech: ‘There’s Something Wrong Out There,’” *Business Week*, December 29, 1997, pp.38-40. Reprinted by special permission, copyright © 1997 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

利润、季度盈利、保本、收入增长、销售额——这些都是《商业周刊》用来描述1997年后期高科技公司所面临形势的会计术语。会计实际上是商业语言。它被用来描述影响公司的重大事件。信息有时传递的是好消息……有时是坏消息。无论怎样，这些术语以及我们将在本教材中学到的其他术语能向投资者、债权人、管理者和其他对公司财务状况感兴趣的人传递重要的信息。

### 1.1 会计信息：达到目的的一种手段

本书的书名是《会计学：企业决策的基础》。这个题目经过了认真的挑选，意在使同学们在学习本书内容之前知道会计的主要目的是提供对决策有用的信息。从一开始，我们就强调会计不是一个目的，而是达到目的的一种手段。会计信息的最终产品是决策，这项决策不论是由所有者、管理者、债权人、政府监管部门、工会，还是由对一家企业的财务业绩感兴趣的其他团体做出，都会因使用会计信息而最终得到加强。

由于会计被广泛地用来描述各种类型的商业活动，因此它有时被称为“商业语言”。成本、价格、销售量、利润和投资收益率都是会计的计量指标。投资者、债权人、管理者和其他在企

业中有财务利益的人如果要了解和交流企业的情况，就需要对会计术语和概念有清晰的理解。我们在本教材中着重于会计信息在企业中的使用，但我们必须强调会计信息也被政府机构、非盈利组织和个人所使用，其使用方式和企业组织的使用方式很相似。

会计把决策者和经济活动联系在一起，并把决策者和他们决策的结果相联系。

### 1.1.1 从用户角度看会计

许多人把会计简单地看成是一个仅仅由专业会计师操作的技术性很强的领域。实际上，几乎每个人每天都会用到会计信息。会计信息就是我们计量和传递经济事件的手段。不论你是管理一个企业，还是进行投资，或是对你的资金收取和使用进行控制，你都是在和会计概念和会计信息打交道。

我们在本书中的首要目标是发展你在制定经济决策时理解和使用会计信息的能力。为了做到这一点，你要对以下内容有所了解：

- 会计信息所描述的经济活动的性质
- 产生会计信息过程中所涉及的假设和计量技术
- 与制定各种决策最相关的信息

图1-1描述了经济活动进入会计流程，会计流程产生会计信息，会计信息被决策者在制定决策和采取特定行动时使用，决策者制定的决策和采取的特定行动又引起经济活动等等一系列的过程。

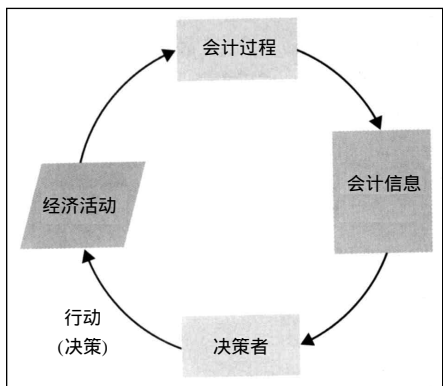


图1-1 会计与经济活动、决策者关系

### 1.1.2 会计信息的类型

正如经济决策有很多类型一样，会计信息也有很多类型。财务会计、管理会计、税务会计这三个词经常用于描述在经济界广泛使用的三类会计信息。

**财务会计** 财务会计指的是描述一个经济个体（组织或个人）的财务资源、义务和活动的信息。会计人员用“财务状况”一词描述一个个体在某一时点的财务资源和义务，用“经营成果”一词描述该个体在一年内的财务活动。

#### 此要点的案例

在Harley-Davidson公司1997年给其所有者的财务报告中，所列示的财务状况包括近16亿美元的资产（包括现金、存货、财产和设备），与这些资产相对的是7.72多亿美元的负债，剩下的是所有者对这些资产的权益8.16亿美元。在同一份报告中，以净收益（收入超过费用的数额）计量的1997年的经营成果为1.74多亿美元。

财务会计信息的首要目标是帮助投资者和债权人决定把他们的稀缺投资资源放到何处。这些决策对社会非常重要，因为它们决定了哪些公司和行业将获得发展所需的财务资源，而哪些不能获得。

财务会计信息也用于所得税缴纳中。事实上，财务会计信息被用于如此多的目的，以至于它常被称为“通用目的”会计信息。

**管理会计** 管理（或管理性）会计涉及产生和解释专门旨在帮助管理者经营企业的会计信息。管理者把这些信息用于制定公司的总体目标，评估部门和个人的业绩，决定是否引进一条新的

生产线，以及制定几乎所有类型的管理决策。

一个公司的管理者和员工始终需要这些信息以对企业每天的经营进行操作和控制。比如，他们需要知道公司银行账户的存款数，公司仓库中商品的种类和质量，以及欠具体债权人的金额。许多管理会计信息具有财务的性质，只是以一种与当前的决策直接联系的方式进行了组织。但是，管理会计信息常常包括对非财务因素的评估，比如政治和环境因素、产品质量、顾客满意度以及工人的生产率。

**税务会计** 所得税申报单的编制是会计中的一个特殊领域。广义而言，税款申报单以财务会计信息为基础。但这些信息常常要进行调整或重新组织，以符合所得税报告的要求。

税务会计最具有挑战性的领域并不是编制所得税申报单，而是进行税务规划。税务规划是指预测经营业务的税务影响并对这些业务进行规划以使所得税义务最小化。

**本书的重点** 在本书中，我们首先介绍财务会计的基本概念。这些讨论的重点既包括向投资者和债权人进行财务报告的过程，又包括财务信息对一个组织的管理者和员工的有用性。

在本书的很多地方对主要的所得税概念进行了讨论。但是对所得税的综合性探讨要到更高级的会计课程中进行。

请记住财务会计、管理会计和税务会计这三大领域是紧密联系的。因此我们常常在一章中对财务报告的要求、管理层的信息需求以及所得税的考虑都进行探讨。我们贯穿全书始终的重点将是在利润导向型的经营组织中产生的会计信息。

## 1.2 会计系统

一个会计系统包括一个企业用以(1)产生会计信息，(2)把这些会计信息传递给决策者的人员、程序、方法和记录。这些系统的设计和功能对于不同的企业有很大的不同。在很小的企业中，会计系统可能只包括现金登记簿、支票簿以及每年和所得税申报专家的会面。在大企业中，一个会计系统包括电脑、受过良好培训的员工以及影响每个部门日常运行的会计报告。但在每一种情况下，会计系统的基本目标是相同的：尽可能有效地满足一个企业对会计信息的需要。

有很多因素会对一个特定组织中会计系统的结构产生影响。其中最主要的因素是：(1)公司对会计信息的需求；(2)可供系统运行的资源。

把会计看做一个信息系统所注重的是会计提供的信息、信息的使用者以及这些信息所提供的对财务决策的支持。图 1-2 对这些关系进行了描述。虽然你在会计学习之初对一些术语可能并不熟悉，但随着课程的推进，我们会更全面地对这些术语进行介绍。但你要注意，信息系统所产生的信息列示在该图的中间部分——成本和收益决定、资产和负债、现金流量。这些信息满足了信息使用者——投资者、债权人、管理者等等——的需求，并支持多种财务决策——业绩评估和资本分配等。这些关系与我们已经学到的内容一致，即会计信息旨在对决策有用。

### 1.2.1 确定信息需求

一个公司必须产生的会计信息的种类随着一些因素的不同而不同，这些因素包括企业的规模、是否由公众持股，以及管理政策等。对一些种类的会计信息的需求可能是由法律规定的。例如，所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该公司应税收入并对公司所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。联邦的证券法律要求公众持股公司依照公认会计原则编制财务报表。这些报表须报送证券和交易委员会，并提供给公众。

对其他种类的会计信息的需求是由于实际需要而产生的。例如，每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

虽然很多会计信息对企业的运行确实必不可少，但管理者对于应产生的会计信息的种类和数量仍然有很多选择。例如，一家百货商店的会计系统是否应分别计量每个部门的销售额以及

不同种类商品的销售额。这些问题的答案取决于管理者对信息有用程度的考虑以及产生这些信息的成本。

### 1.2.2 产生会计信息的成本

会计系统应当具有成本有效性，也就是说，产生信息的价值应超过其产生成本。管理者只能产生法律所规定类型的会计报告。但在其他情况下，管理者可能以成本有效性为标准决定是否产生信息。

近年来，电算化会计系统的开发和安装大大增加了在成本有效的方式下能够产生的会计信息的种类和数量。

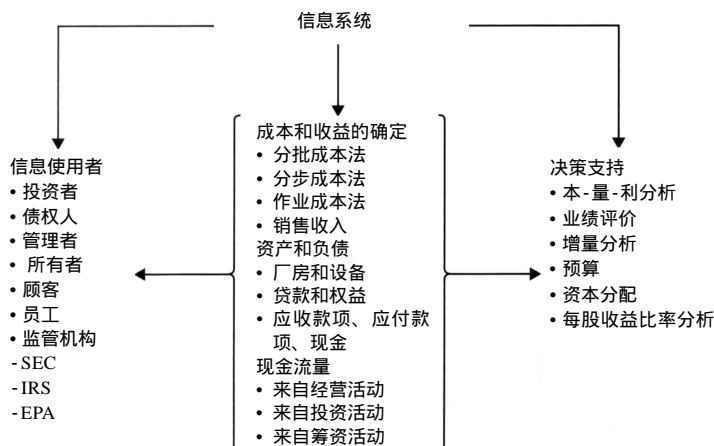


图1-2 会计信息系统

### 1.2.3 会计系统的基本功能

在产生关于企业财务状况及其运行结果的信息的过程中，每个会计系统具有以下一些基本功能：

1. 解释并记录经营业务的结果。
2. 对相似业务的结果进行归类，从而确定对管理者有用并用于会计报告之中的各项合计数和小计数。
3. 总结并向决策者传递系统所包含的信息。

会计系统的差异主要是由实现这些功能的方式和速度造成的。

在我们的例子中，常常假定使用的是一个简单的手工会计系统。这样一个系统对于阐述基本会计概念是有用的，但对于满足大多数企业的需求而言则速度太慢，而且很不灵活。在一家大企业中，可能每小时就会发生几百或几千笔业务。要与如此快速的会计信息流保持同步，这些公司必须使用电算化程度很高的会计系统。

许多小企业仍然使用手工会计系统，但它们会对这些系统进行调整以尽可能有效地满足各自的需求。

### 1.2.4 谁来设计和安装会计系统

会计系统的设计和安装是一个专业领域。它不仅涉及会计，而且涉及管理、信息系统、营销的专有技术。在很多情况下，还包括电脑编程技术。因此，会计系统通常由许多专业高手组



成的小组进行设计和安装。

大企业有系统分析师、内部审计人员以及其他专业人员专职从事会计系统的设计和完善。中型企业常常聘请会计师事务所对它们的系统进行设计和更新。资源有限的小企业通常购买专为该行业小公司设计的众多会计系统中的某个系统。这些标准系统可以通过办公用品商店、电脑商店和软件生产厂家购得。

### 1.3 由外部人员进行的决策

财务会计是本书第2章至第14章的主题。它对于只需要会计领域入门的学生而言是一个重要课题，对于要以会计作为专业并选修其他很多会计课程的学生而言也同样如此。财务会计提供关于一个企业的财务资源、义务和活动的信息。这些信息主要由外部决策者——投资者和债权人使用。

#### 1.3.1 会计信息的外部使用者

我们所说的外部人员的含义是什么？他们是谁呢？会计信息的外部使用者是对报告企业具有财务利益的个人和其他企业，但他们不参与该企业的日常运行。财务信息的外部使用者包括：

- 所有者
- 债权人
- 工会
- 政府机构
- 供应商
- 顾客
- 商业协会
- 公众

这些外部决策者团体都有独特的信息需求以使它们能够进行关于报告企业的决策。例如，从该企业购买商品的顾客需要信息以评估所购产品的质量及企业履行担保义务的可信度。政府机构如联邦商业委员会可能关注于企业是否遵循了所实施的某些政府法规。公众可能想了解报告企业履行社会责任的程度（例如，不污染环境）。

仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能办到，也是相当困难的。因此，对外财务报告面向两个主要团体的信息需求——投资者和债权人。你很快会看到，投资者是拥有报告企业的个人和企业。而债权人是向报告企业提供信贷的个人和企业。例如，一家商业银行可能把钱贷给了报告企业，或者一个供应商可能同意报告企业购买商品而在以后支付货款。我们的假设是通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求，我们也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外，某些财务信息的外部使用者，比如像联邦商业委员会那样的政府机构，能够得到公众通常无法取得的信息。因此，它们不像投资者和债权人那样依赖于公开可获取的信息。

由于这些原因，我们有时把投资者和债权人称为主要的财务信息外部使用者。当你看到像这样的说法时，你应当知道我们所说的既包括当前的投资者和债权人，也包括那些将来会成为投资者和债权人的个人和企业。

#### 1.3.2 对外财务报告的目的

如果你投资于一家公司，或者如果你把钱贷给了某公司，那么你在该公司主要的财务利益是什么？你可能会关心两件事，这两件事构成了公司的现金流量前景。你可能关心你的投资或贷出款项在将来某一天的回收。我们把这称为你的投资回报。此外，你会预期作为所有者或债

权人，公司会因为使用了你的资金而支付一定款项。我们把这称为你的投资利润。你如果要判断公司对你未使用的资金向你提供预期的未来投资回收和投资利润的能力，那么对你的判断有用的信息就是我们所说的关于现金流量前景的信息。

例如，假设你给一个朋友的公司贷款 100 000 美元。你并不打算做一个长期投资者（业主），而仅仅是想帮助该公司度过艰难的创业阶段。公司管理层同意支付你 12% 的利息，并在一年之后偿还你的贷款。在贷出这笔款项之前，你很想看到一些信息，这些信息能让你评估该公司将来向你提供如下现金流的能力：

投资利润(即，利息)：	
100 000 × 12%	\$ 12 000
投资回收：	
到期\$100 000	100 000
合计	<u>\$112 000</u>

尽管进行此类交易总会有一些风险，但在贷出这笔款项之前，你需要对公司将来有能力向你支付这些款项有适当的安全感。

类似地，假设你有机会投资一家公司成为大股东之一。作为一个外部所有者，而不是所有者兼经理，你将不参与公司的日常经营。进行这项投资之前，你希望有证据证明公司能向你支付定期的投资利润(如果该公司的组织形式是股份公司，则称为“股利”)，而且在未来某个时间你预期可以以一个好的价格把你的投资卖给另一个业主——换句话说，就是你能够预期你的投资回收。

### 此要点的案例

企业向投资者和债权人公布关于现金流量前景信息的方法之一是提供现金流量表。1997年，施乐公司在其现金流量表中反映了现金如何因一系列的经营从年初的 1.04 亿美元减少为年末的 7 500 万美元。这一系列经营活动包括公司持续的收入和费用业务，购买土地、房屋和设备，以及向所有者支付股利。

提供关于这些现金流量前景的信息实质上就是财务会计。对于财务信息主要的外部使用者——投资者和债权人——对这些信息在下表中进行了归纳。

表1-1 外部使用者关注的财务信息

信息	投资者	债权人
投资利润	定期股利(如，每年)	定期利息(如，每月)
投资回收	将来某个时间出售所有权	将来某个时间偿还贷款

会计职业界明确了对外财务报告的某些目标，以对其改善和提高向外部决策者的报告工作提供指导。这些通用目标列示如下。对这些目标最好按从下至上——从通用到具体的顺序去理解<sup>[1]</sup>。

第一个目标是最通用的，就是提供在制定投资和信贷决策中有用的信息。我们前面已经指出，投资者和债权人是对外财务报告的重心。我们相信，通过满足投资者和债权人的信息需求，我们也提供了对其他许多重要的财务报表使用者有用的信息。

第二个目标比第一个目标更具体，就是提供对评估未来现金流量的金额、时间和不确定性有用的信息。正如我们前面所讨论的，投资者和债权人关心他们在未来的现金流量，因此，财务报告的一个重要目标是提供能进行这种分析的信息。

[1] FASB,《财务会计概念公告，第一号》，“企业进行财务报告的目的”(Norwalk, Conn., 1978), p.4

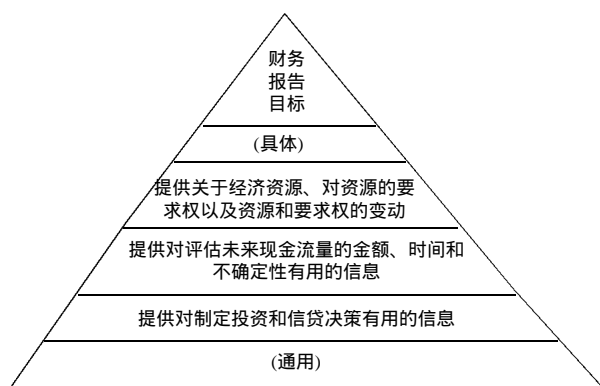


图1-3 对外财务报告目标

对外财务报告最具体的目标是提供关于企业的资源、对资源的要求权以及这些资源和要求权如何随时间而变化的信息。一个企业的资源常被称为“资产”，对那些资源的要求权是债权人和使用者的要求权。

## 轮到你了！ 作为一名投资者



你的一位亲爱的舅舅把你写入了他的遗嘱，你刚从他那里接受了一大笔遗产。你正在考虑投资这笔钱的各种方法以帮助你支付大学教育费以及将来购买大件商品，如汽车和房子。你在选择对你新近所获资金的投资时主要考虑的是什么？是什么会使你选择投资某家公司而不是另一家？

我们的评论见本章末。

我们在第2章将会看到，这些目标主要通过一系列财务报表实现。主要的财务报表如下：

- 财务状况表(资产负债表) 资产负债表是一张用财务语言反映公司在特定日期所处状况的报表。
- 损益表 损益表是一张反映公司在一段期间与利润相联系的活动的具体情况和结果的活动表(如，一个月，一个季度即三个月，或一年)。
- 现金流量表 现金流量表是一张反映公司在一段时间内涉及现金的活动的详细情况的活动表。

财务报告，特别是财务报表，可以看做是一面棱镜，你可以通过它审视一个企业（见图1-4）。一面棱镜使你能从一个原本无法看到的距离观察事物，它也使你能更具体地聚焦于你正在观察的某些方面。财务信息，特别是财务报表，就能使你做到这一点——聚集于企业财务状况的某些与你进行重要的投资和信贷决策有特别关系的方面。由于财务报表仅仅是财务会计信息的来源之一，财务报告所提供的对一个企业的视野比仅仅由财务报表提供的视野更宽广。换句话说，财务报告包括财务报表，但并不限于财务报表。前面所说的财务报表如何向外部使用者提供信息将在第2章进行确切的介绍，而且还是后面一些章节的主题。

## 现金影响

报告关于一个企业现金活动的信息是向外部和内部决策者提供信息的一个尤为重要的方面。现金是一个企业活动的最终内容。尽管现金以及关于企业现金活动的信息很重要，但财务报告



远不止仅仅列示一个企业现金余额的增加和减少。对未来现金流量进行估计需要大量信息，这些信息反映关于公司现金业务的历史记录以外的情况。很多未来的现金事件与当前的非现金事件相联系。例如，一家公司可能有很多因赊销导致的应向顾客收取的账款还没有以现金收回。那些应收款项虽然现在没有表现为现金形式，但它们代表预期未来的现金流量。随着对财务报表认识的加深，我们将看到公司财务报表中列示的许多项目都能得到与之相同的结论。

### 1.3.3 对外报告的信息的特点

为了使信息的有用性达到最大，我们必须理解向投资者、债权人以及报告企业的其他外部人员报告的信息所具有的某些特征。下面讨论其中的某些特征。

**财务报告：一种手段** 我们在本章的介绍中了解到，财务信息是达到目的的一种手段，其本身并不是一个目的。提供财务信息的最终目的是提高外部人员决策的质量。财务报表本身仅是实现此目的的一种手段。

**财务报告和财务报表** 正如图1-4所描绘的，财务报告比财务报表范围更广。换言之，财务报表是财务报告所包括的全部信息的一个子集。投资者、债权人和其他的财务信息外部使用者除了正式的财务报表之外还通过一系列方法了解企业（如，直接送给投资者和债权人的新闻公告，《华尔街日报》上的文章以及通过互联网公开进行的最新交流）。大量的投资者、债权人和其他外部使用者对众多支持其关于企业的经济决策的信息来源进行了利用。

**历史性** 对外报告的财务信息大多具有历史性。这些信息对过去进行回顾并报告已发生的事件和交易的结果。历史信息对评价未来非常有用，但信息本身更多的是与过去相关，而不是与未来相关。

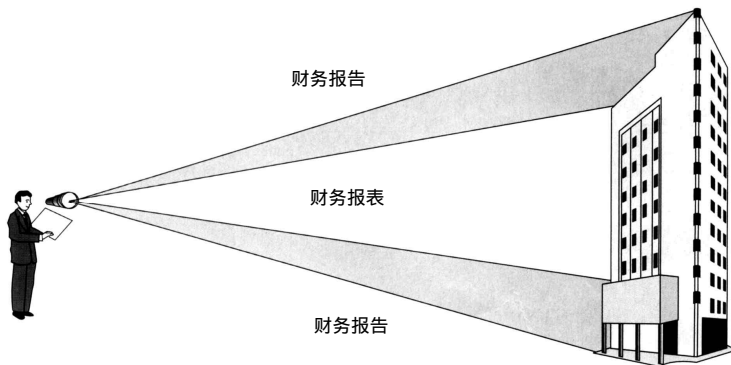


图1-4 财务报表：透视企业的透镜

**不精确的近似计量** 对外报告的财务信息可能看上去有很高的精确性，但事实上必须依靠对过去和未来做出的估计、判断和假设。例如，假设一家公司购买了一台设备用于经营。要对该资产进行会计处理，并把它的影响结合到公司对外报告的财务信息中去，就必须对这台设备将被公司使用多久进行假设——它的使用年限是多少，它能提供的机器小时是多少等等。会计信息以大量的判断为基础，这一事实是一种有时会被忽视的局限性。

**通用目的假设** 我们早已提到，我们假定通过提供满足投资者和债权人需求的信息，我们也满足了其他外部人员的信息需求。如果我们对每一群外部使用者区别对待并为各个群体准备不同的信息，我们将能够提供更高质量的信息。然而这种方法是不现实的，相反，我们所选择的是我们认为对多个使用者群体有用的信息，称为“通用目的信息”（即全部适用）。

**通过解释增加有用性** 会计职业界认为通过把管理层的解释包括在内可以增加对外报告的

财务信息的价值。这些信息经常是非量化的，它们有助于对所列示的财务信息进行解释。由于这个原因，财务信息，包括财务报表在内，经常附带了很多有助于说明和解释数字信息的注释和其他说明。

## 1.4 由内部人员进行的决策

管理会计是指设计和使用会计信息系统，通过支持企业内部的决策者以实现企业的目标。内部决策者是由企业雇佣的。这些内部决策者创造和使用内部会计信息不仅是为了单独在企业内部使用，还有与外部决策者共享一些信息的目的。例如，为了完成一项生产进度，一个生产商将设计一个会计系统为供应商提供生产计划的详细信息。该生产商和其供应商共享这些信息，以使供应商能帮助生产商实现其目标。因此，虽然管理会计信息的产生者和传递者是一个内部决策者，但信息的接收者在本例中是一个外部决策者。但是其他类型的管理会计信息不会向外部决策者提供。长期计划、研究开发计划、资本预算详情以及竞争策略是典型的严格保密的公司机密。

### 此要点的案例

宝洁(Procter & Gamble)，公司重新制定了它为零售顾客服务的方针。这一方针在1997年年报的“给股东的一封信”中叙述如下：

从历史角度，零售商和制造商经常互相为敌。今天，我们和我们的客户正在尝试使用通用的分析系统、共享的信息资源以及共同的经营目标，从而更好地服务于我们的一个共同的顾客——消费者。

### 1.4.1 会计信息的内部使用者

企业的每一位内部员工都要使用会计信息。从基层员工到总经理，公司要对所有的雇员支付工资，而所有的工资单都是由会计信息系统产生的。然而，对会计信息系统使用的多少，特别是对会计信息系统设计的参与程度有很大的不同。会计信息系统的内部使用者包括：

- 董事会
- 首席执行官(CEO)
- 首席财务官(CFO)
- 副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等等)
- 经营部门经理
- 分厂经理
- 分店经理
- 产品线主管

每位员工的具体目标不同，这些目标旨在帮助企业实现其总体的战略和任务。图 1-5是一张典型的简单组织图。你可以看到，不同的员工所生产和使用的信息有很大的不同。所有企业都遵循与他们的会计信息系统设计有关的规则以确保会计信息的整合性并保护企业的资产。但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部，就会看到在员工决策过程中产生和使用的会计信息的多样性。

许多企业把一种数据库存储法用于会计信息系统的创建。这一方法再加上对用户友好的软件使指定的员工能够取得信息以编制一系列会计报告，包括规定的对外财务报告。例如，有关一道生产工序的详细的成本信息被产品线主管用来帮助进行生产成本的控制。一位工序设计工程师在考虑设备和人员的最佳配置时，会使用同样的信息来降低成本或提高效率。最后，生产

工序的成本信息还出现在投资者和债权人使用的外部财务报表中。

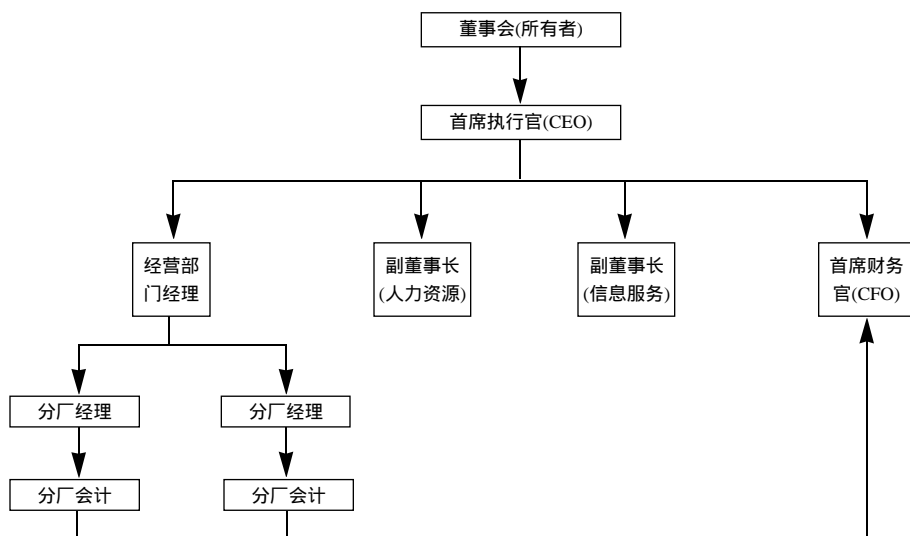


图1-5 典型的简单组织图

#### 1.4.2 管理会计的目的

每个企业都有内在和外在的目的。很多企业用一句口号来描述他们的目的。这些目的对各个企业而言可能有很大的差别：非盈利组织以服务特定的群体为目的，而盈利性组织以所有者目标最大化为目的。例如，美国癌症协会是一个非盈利组织，它有以下职责：

致力于通过研究、对病人的服务、早期发现、治疗和教育，帮助每个面对癌症的人<sup>[1]</sup>。

宝洁公司是一个盈利性的消费品全球生产商，其口号如下：

我们是一家拥有一系列品牌的公司，也是一群致力于开发优质产品、提高生活质量的人组成的大家庭<sup>[2]</sup>。

宝洁公司给股东的年报提供了更多公司如何实现其目的的详细情况。下面是 1997年宝洁公司给股东的一封信中提出的发展目标：

- 在10年内使我们的营业额增长一倍
- 扩大我们主要产品的份额
- 在同类公司中股东总收益始终保持在前三位<sup>[3]</sup>

这些企业的各个利益群体取得对外财务信息帮助他们评估实现这些目的过程中所取得的进展。在宝洁公司的例子中，公司向股东提供季度和年度信息。而美国癌症协会则被要求向监管者报告协会的活动和财务状况。向各利益相关方提供评价性的信息只是会计系统的目的之一。

各企业设计和使用管理会计信息系统以帮助实现所制定的目的和任务的方式主要有三种：第一，管理会计系统向其员工分配对企业资源的决策权。分配决策权的主要手段是预算过程和内部会计责任体系。第二，管理会计系统为支持决策活动而提供大量信息。该系统经常编制和发送多种报告，这些报告有些是正常报告程序的一部分，而有些则是专门制定和设计的。最后，

[1] [www.cancer.org/frames/html](http://www.cancer.org/frames/html)

[2] [www.pg.com](http://www.pg.com)

[3] 宝洁公司，1997年年报。

管理会计系统用于对决策业绩进行评估和奖酬。当会计系统把一段时期的计划和预算跟实际的结果进行比较时，就产生跟负责该部分预算的人员的业绩相关的信号。在很多企业里，管理人员创建了一个与会计系统所衡量的业绩相联系的奖酬系统。例如，一个经理的红利可能以达到或超过预算为基础。

例如，假定一家分厂的经理的预算是在下一年盈利 50 万美元。该分厂经理被授予利润方程各组成部分的决策权：

$$\text{收入} - \text{成本} = \text{利润}$$

也就是说，该分厂经理要对通过销售定单创造收入的销售人员进行控制。这位经理还必须拥有对跟成本相关的资源的决策权。他必须做出(或授权做出)与材料供应、人力供应、设备使用等相关的选择。在下一年末，工厂的实际结果将和预算数进行比较。根据比较，这位经理可能会得到加薪、红利或提升。

## 轮到你了！ 作为一名经理



你是某设备的生产经理，这种设备所制造的产品主要是销售给中学和大学学生的廉价电脑。你必须制定哪些决策？管理会计信息将如何帮助你制定那些决策？

我们的评论见本章末。

因此管理会计的目标在最通用的层次上是从企业的目标和职责开始的。这些通用的组织目标产生了对用于制定决策的信息的需求。企业从其内部和外部收集历史信息和未来信息。这些信息被决策者使用，而这些决策者对公司的资源拥有权力并将根据他们决策的结果进行评估和奖励。图 1-6 对这个过程进行了例示。

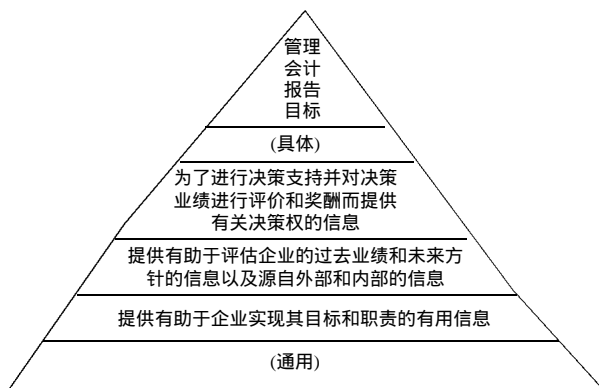


图 1-6 管理会计报告目标

### 1.4.3 管理会计信息的特征

主要由公司内部的决策者产生和使用的管理会计信息的主要目的是计划和控制决策。由于产生和使用管理会计信息的目的不同于对外报告的财务信息的产生原因，因此其特征也不同。下面将明确阐述管理会计信息的特征。

**及时性的重要意义** 为了对持续的经营活动进行计划和控制，管理会计信息要及时。许多企业所面临的竞争环境要求及时地获取信息。企业针对这一需求，建立了与外部的行业协会预测、与企业的供应商、购货商及企业的利益相关各方相联系的电算化数据库。新产品的开发和

推广期越来越短，使得对信息的快速获取成为首要考虑。

除了因规划而需要及时的信息之外，企业还对其持续的经营活动不断地进行监督和控制。如果某道工序或某项活动失控，企业可能会遭受重大损失。例如，产品被退回对一个公司可能代价很高。如果公司能对各工序进行监督，并且避免把质量低劣或有缺陷的产品卖给顾客，那么公司就能节约大笔开支。

**明确决策权** 用于对过程进行监控的信息需要明确谁有纠正问题的决策权。向一线工人报告残次品和返工信息而不给他们对工序进行调整的责任是毫无效果的。然而，对于一个被授予对设备以及与工作相关活动的决策权的自我管理的工作小组来说，如果小组成员对引起问题的工序进行控制，那么这个小组将能对返工和残次品产生重大影响。

**以未来为导向** 虽然和财务会计信息一样，有些管理会计信息是历史性的，但产生这些信息的目的是影响未来。其目标是促使管理人员制定对企业最有利的、与企业目标和职责相一致的未来决策。

**效率和有效性的衡量手段** 管理会计信息对资源使用的效率和有效性进行衡量。通过把企业资源的投入产出跟所衡量的竞争者的有效性和效率进行比较，可以评价管理人员如何有效地实现组织目标。管理会计系统在进行此类比较时以货币作为通用单位。

**管理会计信息：一项手段** 和财务信息一样，管理会计信息也是达到目的的一项手段，其本身并不是一个目的。最终的目的是设计和使用有助于管理人员实现企业目标的会计系统。

## 1.5 会计信息的整合性

是什么使得投资者和债权人能依赖财务会计信息而不担心报告企业的管理人员为了使公司业绩看上去比实际更好而对信息进行了改动呢？管理者如何能确信内部产生的信息不存在厚此薄彼的偏见？“整合性”一词指的是以下特征：全面、完整、不受损、健全、真实和可信。会计信息必须具备这些性质，因为信息对于依赖它进行重要财务决策的个人具有重要作用。

会计信息的整合性通过以下三种主要方法得到提高。第一，某些制度特征大大增加了会计信息的整合性。这些特征包括产生会计信息的标准、内部控制体系以及财务报表的审计。第二，一些职业会计组织对于增加会计信息的整合性有独特的作用。最后，可能也是最重要的一点，是专业会计人员的个人胜任能力、判断和职业道德行为。这三项会计职业的要素共同确保会计信息的使用者——投资者、债权人、管理者和其他人——能相信这些信息公允地反映了要反映的事物。

### 1.5.1 机构性特征

**编制会计信息的标准** 向外部的投资者和债权人传递的会计信息必须遵循这些信息的产生者和使用者都理解的标准。我们把这些标准称为公认会计原则，常缩写为GAAP。这些原则为确定财务报表中应包括哪些信息以及这些信息如何列示提供了一个通用框架。GAAP包括计量和列示的通用原则，也包括专业会计人员在编制会计信息和报告中使用的具体规则。

会计原则不同于物理法则：会计原则并不存在于自然界中等待人们去发现。相反，这些原则是人们根据大家所认为的财务报告最重要的目标而制定的。会计原则在许多方面类似于为一项有组织的体育运动所制定的规则，如足球或篮球。例如，和体育运动规则一样，会计原则：

- 从一系列传统、经验和官方法令中产生。
- 需要权威性的支持和一些推行手段。
- 有时是武断的。
- 可能由于现行规则中缺点的出现而不断改变。
- 必须被所有的参与者明确理解并遵守。



不幸的是，各国的会计原则并不完全相同。“公认会计原则”一词指的是在美国使用的会计概念。但加拿大、英国和其他许多国家所用的原则也非常相似。另外，向美国投资者筹资的外国公司也依据公认会计原则发布会计报表。

一些会计组织目前正试图在全世界所使用的会计原则中形成更大的统一性，从而有助于推进在一个以上的国家开展的越来越多的商业活动。

在建立公认会计原则中有两个组织尤为重要——财务会计准则委员会 (FASB) 以及证券和交易委员会 (SEC)。

**财务会计准则委员会** 今天，公认会计原则最权威的来源是财务会计准则委员会 (FASB)。FASB是一个独立的法规制定团体，由来自会计职业界、工业、政府和会计教育界的七位成员组成。有一个顾问委员会和众多的研究人员为这些成员提供支持。

FASB被授权颁布《财务会计准则公告》(以及其他权威性的会计法规)，这些公告代表了对公认会计原则的官方陈述。

除了颁布权威性的公告外，FASB还完成了描述财务报告概念框架的工作。这一概念性框架阐明了FASB对以下几个方面的意见：

- 财务报告的目的。
- 会计信息应具备的特征(如相关性、可靠性和可理解性)。
- 财务报表的要素。
- 确定财务报表应包括哪些信息的标准。
- 与财务报表金额相关的计价概念。

概念框架的主要目的是为FASB制定新的会计准则提供指南。通过遵循这一框架制定每一项新准则，FASB希望其官方公告以一种合理和一贯的方式解决会计问题。

FASB属于私有经济部门——它不是一个政府机构。在美国，会计原则的制定在传统上由民间进行，虽然政府通过SEC对此施加了大量影响。

**证券和交易委员会** 证券和交易委员会 (SEC)是一个政府机构，它拥有为公众持股公司制定会计原则和财务报告要求的法定权力。过去，SEC通常采纳FASB推荐的原则，而不是制定自己的一套会计原则。因此会计原则继续由民间制定，但一经SEC采纳就被赋予了法律效力。

为了保证新制定的会计准则被广泛接受，FASB需要SEC的支持。因此，这两个组织在制定新会计准则的工作中紧密地联系在一起。SEC还对公众持股公司的财务报表进行审核，以确保这些报表符合其报告要求。一旦一家公众持股公司没有遵守这些规定，SEC可能会对这家公司及责任人提起法律诉讼。因此，SEC迫使各公司遵循主要由FASB制定的公认会计原则。

**内部控制结构** 管理人员制定的决策在很大程度上依赖于会计系统产生的信息。因此管理者需要确保其接收的会计信息是正确和可靠的。而公司的内部控制体系保证了这一点。

简单的内部控制程序如在开出的支票上使用序号。对连续序号的会计处理确保了会计系统对每一张开出的支票进行记录。

内部控制体系包括一个组织为了防止错误、浪费和欺诈，确保会计信息的可靠性，促进对管理政策的遵守，以及评价公司各部门业绩水平而采取的所有措施。简而言之，内部控制体系旨在确保这个组织按照计划运行。

会计和内部控制之间有着很强的相互联系。我们已说过，内部控制体系包括旨在促进会计信息可靠性的措施。与此同时，会计系统的目标之一是向管理者提供有助于在整个组织中建立内部控制的信息。因此，对内部控制的讨论与会计学习是分不开的。

**财务报表的审计** 是什么向外部人员保证管理者发布的财务报表全面和可靠地反映了公司的财务状况和经营结果呢？大多数情况下，这种保证是会计师事务所对公司财务报表进行的审计所提供的。这些审计人员是财务报告领域的专家，并且独立于发布财务报表的公司。

**审计** 是对一家公司财务报表的调查，旨在确定这些报表的公允程度。会计人员和审计人

员用“公允”一词表示具有可靠性和完整性、遵循 GAAP、并且不产生误导的财务报表。

在审计财务报表时，GAAP是判断那些报表的标准。要使审计人员得出结论认为财务报表公允地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量，该报表必须在所有重要的方面遵循 GAAP。

### 此要点的案例

Ralston Purina公司1997年财务报表附有一份由普华LLP会计师事务所发布的声明，普华事务所是世界上最大的会计事务所之一，担任该公司的审计。这份声明指出根据审计人员的意见，公司的财务报表遵循了公认会计原则，并且公允地列示了公司1997年的财务活动。

## 1.5.2 职业组织

一些职业会计组织在提高投资者、债权人、管理者和其他人所使用的会计信息质量的过程中发挥了积极的作用。除了前面讨论过的FASB和SEC以外，美国注册会计师协会、管理会计师协会、内部审计师协会以及美国会计协会也都相当重要。

**美国注册会计师协会** 美国注册会计师协会(AICPA)是一个注册会计师的职业团体。其任务是向其成员提供资源、信息和指导，使他们能以最专业的方式提供有价值的服务，以有利于公众、雇主和客户。AICPA参与会计职业界很多方面的活动，包括制定CPA在审计财务报表时应遵循的审计准则。AICPA还进行会计研究，并在制定和解释公认会计原则过程中与FASB密切合作。事实上，在FASB制定准则之前，会计原则的制定主要是由AICPA负责的。

**管理会计师协会** 管理会计师协会(IMA)的职责是通过教育、与企业界合作以及进行认证，向其成员提供个人和职业发展机会。IMA被财务界公认为是对管理会计和财务管理概念颇有影响的一个值得尊重的组织。

**内部审计师协会** 内部审计师协会(IIA)在129个国家拥有7万多名会员，是致力于推动和发展内部审计实务的一个主要的国际性职业团体。该协会通过注册内部审计师项目和前沿性的会议和研讨以提供职业发展；通过IIA研究基金进行对趋势、最佳实务和其他内部审计问题的研究；通过“内部审计实务准则”提供指导；还提供该领域几乎所有方面的教育产品，IIA还提供特殊审计服务和特定行业的审计工作，以及质量保证审核和标准服务。

**美国会计协会** 虽然很多会计实务人员也是美国会计协会(AAA)的会员，但该协会的会员主要由会计教育者组成。AAA的职责包括推进会计教育和研究以及对会计实务产生影响。AAA很多活动的重点是通过提高会计教授的素质以改善会计教育，以及通过研究和出版物推动会计界的知识发展。AAA对会计信息整合性的一个重要贡献是它通过会计专业的教师影响了很多在大学学习会计之后成为职业会计人员的学生。

## 1.5.3 称职、判断和伦理行为

编制和列示会计信息并不是一项能完全由电脑甚至由训练有素的办公人员完成的机械性工作。对所有公认的职业包括医学、法律和会计而言，一个共同的特点是需要胜任的实务人员运用职业判断并遵循严格的道德标准解决问题。在某项职业的实务中遇到的问题常常很复杂，而且有其特定的环境。在很多情况下，他人的利益直接受专业人员工作的影响。

为了说明胜任能力、职业判断和道德行为在编制财务报表中的重要性，我们来考虑下面会计人员必须解决的一些复杂问题：

- 某些复杂业务在什么时点实际已经发生，从而必须把它们包括在给投资者和债权人的财务

报表之中？

- 一个企业对持续很长一段时间的业务应当在什么时点进行会计处理，比如一份建造一条州际高速公路的长期合同？
- 一个公司的财务问题在何时足以引起对公司在可预见的将来是否能持续经营的疑问？这一信息何时应当传递给财务报表的使用者？
- 管理者改善（即“门面粉饰”）其财务报表的工作何时越过了正当的界限，使得财务报表实际上对投资者和债权人有误导作用？

进行判断总会有一定的发生错误的风险。有些判断中的失误是由财务信息编制者或使用该信息的决策者的粗心或经验不足导致的。另一些错误的发生只是由于未来事项具有不确定性，因此最终结果与我们在编制信息时的预期并不相同。

如果要公众信任职业会计人员的判断，这些会计人员首先必须表明他们具有胜任能力。会计职业界和各州政府都采取了步骤向公众确保注册会计师的技术胜任能力。CPA由各州政府颁发执照，其方式与各州向内科医生和辩护律师颁发执照的方式大体相同。各州颁发执照的要求有所不同，但总的说来，一个人必须受过会计专业的大学教育，通过一项严格的考试，而且有几年的会计经验。除此以外，大多数州要求所有的CPA在从业过程中每年至少花40小时进行后续职业教育。

从2000年开始，AICPA将要求其新成员完成150学时的大学学习。这大约相当于本科学历之外再加一年学习，本科学历通常要求约120~125学时。许多州正在改变其颁发执照的要求以体现这种期望，即让受过更好教育的人进入会计职业。

管理会计师并不要求像CPA一样取得执照。但他们可自愿获得一张管理会计师证书或内部审计证书以证明其专业胜任能力。这些证书由IMA和IIA颁发，分别代表在管理会计和内部审计领域的胜任能力。要成为一位CMA和CIA，其要求和成为CPA的要求类似。

会计信息的整合性要求诚实和对职业道德的严格遵循——即要做正当的事。对一名专业会计人员而言，道德行为跟胜任能力同样重要。然而，要对职业道德进行检验或强制推行则困难得多。

很多职业组织订有指导其成员活动的道德或职业行为规范。例如，AICPA有一项职业行为条例，表明会计职业界对其向公众、客户和同行所负责任的认识。该条例所包括的会计原则指导AICPA的成员承担其职业责任，并表明了道德和职业行为的基本要求。

## 轮到你了！ 作为一名职业会计师



你是一位在一家会计师事务所工作的职业会计师，你发现自己正处于一个困境之中。你在事务所客户的财务记录中发现了一些舞弊行为。你不能确定这些舞弊究竟是由公司员工的疏忽引起的，还是反映了为掩盖原来的行动而故意采取的步骤。你向你的上司反映了这个问题，而她暗示你应当忽略这件事。她的回答是：“这些事一直出现，而且通常很小。我们完成这个项目的很紧张，所以我们要关心的只是我们的目标，也就是在月底把工作完成。”你应该怎样做呢？

我们的评论见本章末。

AICPA的职业行为规范中所说的一项原则是CPA应遵循公众利益。所谓公众利益就是会计职业界所服务的个人和机构的利益。其他原则强调了诚信、客观、独立性以及完成职责时保持应有关注的重要性。

对道德行为的预期对管理会计师也很重要。例如，IMA的道德规范有如下规定：

- 称职 管理会计师应当具有职业胜任能力，按照相关的法律、规定和技术标准提供相关和可靠的信息。

- 保密性 应限制管理会计师为自身的利益披露或使用保密的信息。
- 诚信 管理会计师应拒收礼品和好处，拒绝屈从于企业目标，拒绝传递有偏见的信息，不从事有损职业信誉的活动以避免利益冲突。
- 客观 管理会计师应公正、客观地传递信息，并披露所有相关的信息。

会计信息的内部和外部使用者都认识到信息的可靠性受会计人员胜任能力、职业判断和道德标准的影响。虽然前面所讨论的制度特征和职业组织是财务报告系统的重要部分，但是个人的胜任能力、职业判断和道德行为最终保证了会计信息的质量和可靠性。

在本书中，我们通过一些问题、练习和案例对道德行为问题进行讨论，这些问题、练习和案例强调了诚实、公允和充分披露的一般概念。本书的大多数章节中含有要求你运用这些概念进行判断的作业。



## 网络联接

你可能想对本章讨论的问题进行深入了解。因特网是这种自学的一个理想的工具。

我们在本书附录B中对如何联网进行了详细说明。但如果你已经知道如何联网，这里有一些比较有趣的站点可供访问：

Rutgers大学设有一个很好的站点，该站点讨论大量的会计问题。Rutgers该站点的地址是：

[www.rutgers.edu/accounting/raw.htm](http://www.rutgers.edu/accounting/raw.htm)

向下滚动 Rutgers的主页，查找你感兴趣的内容。你可以把这个主页当做“发射台”，由此到达很多职业会计团体的主页。

《Becker CPA研究》杂志有一个关于各类会计职业的有趣站点，包括有关薪水的信息：

[www.beckercpa.com](http://www.beckercpa.com)

你或许还想访问SEC的大型数据库EDGAR：

[www.sec.gov/cgi-bin/srch-edgar](http://www.sec.gov/cgi-bin/srch-edgar)

你一旦进入了EDGAR数据库，就只需要键入你想做进一步了解的公众持股公司的名称。

要更多地了解“R”Us玩具公司，你既可以在EDGAR的搜索框内键入“Toys”(玩具)，也可以访问该公司自己的一个网站。例如，你可以尝试：

[www.shareholder.com/toy](http://www.shareholder.com/toy)

我们也欢迎你访问我们的主页：

[www.mhhe.com/meigs](http://www.mhhe.com/meigs)

我们设有“快捷键”，可以把你直接链接到我们所推荐的站点。

我们还鼓励你去冲浪，也就是说，自己去搜索。新的站点不断地开设。如果你发现有趣的东西，请告诉我们。你会在我们的主页上找到我们的电子信箱地址。

## 1.6 附设专题：会计职业

会计和建筑、工程、法律、医学和神学等领域一样，被视为一项职业。一项职业和其他学科的区别是什么呢？我们并没有广泛认同的对职业的定义，但所有这些领域都具有一些共同的特征：



第一，所有的职业都有一个复杂并不断演进的知识体系。在会计中，要涉及工商界的复杂性和变动性、财务报告的要求、管理会计人员对越来越复杂的信息的需求以及所得税法，这些都显然符合这个标准。

在所有的职业中，从业者必须运用他们的职业判断解决许多问题和困境。在本书中我们将指出需要会计人员运用职业判断的情形。

然而，最重要的是职业人员特有的责任——为公众的最大利益服务，甚至牺牲个人的利益。这项责任之所以产生，是由于公众对这些职业很少具有技术性知识。但职业人员公正和胜任的工作对公众的健康、安全和福利是至关重要的。例如，医学活动直接影响到公众的健康，而工程活动影响公众的安全。会计在很多方面对公众的福利产生影响，因为会计信息被用于整个社会中经济资源的分配过程。因此会计人员有一项基本的社会责任，即避免涉及误导性的信息。

会计人员跟其他职业的成员一样，往往从事各个具体的专业领域。从职业机会而言，会计可以划分为四个主要领域：(1)公共会计(2)管理会计(3)政府会计(4)会计教育。

### 1.6.1 公共会计

注册会计师向公众提供很多会计服务。这些会计人员可能在一个 CPA 事务所工作，或者是独立从业人员。

公共会计人员的工作主要包括审计财务报表、所得税服务和管理顾问服务（管理咨询）。

提供管理咨询服务可能是公共会计中发展最快的一个领域。咨询服务远远不止税务规划和会计事务；CPA 就各类问题向管理者提供建议，如国际兼并、生产工序，以及新产品引进。CPA 进入管理咨询领域反映每一项企业决策几乎都开始进行财务方面的考虑。

大量的 CPA 从公共会计领域转到客户公司从事管理工作。这些公共会计的元老常常直接进入最高管理层，如财务总监、总会计师、首席财务官，或首席执行官。

### 1.6.2 管理会计

管理会计师不同于为许多客户服务的公共会计师，管理会计师为一家公司工作。管理会计师负责产生和解释专门满足各种管理需要的会计信息。

一家公司的总会计师通常被称为首席财务官（CFO）或财务总监。“财务总监”一词强调了会计数据的基本目的之一是有助于对企业的经营进行监督控制。CFO 或财务总监属于企业的最高管理层，最高管理层负责企业的运行、设定企业目标，并监督这些目标的实现。

除了产生信息以帮助管理人员外，管理会计师还负责企业会计系统的运行，包括记录业务、编制财务报表、税务申报单以及其他的会计报告。由于管理会计师的责任如此广泛，因此产生了很多专业领域。其中最主要的有：

**财务预测** 财务预测（或预算）是将来某时期财务运作的一份计划。实际上，进行预测与财务报告非常类似，所不同的是会计师对未来结果进行估计而不是计量过去的成果。一份预测向企业的每个部门提供了财务目标。把实际取得的结果跟这些预测数进行比较是评价部门业绩的一个常用的手段。

**成本会计** 了解每一项经营业务的成本以及生产的每一件产品的成本是有效地管理企业所必需的。确定经营活动和所生产产品的单位成本并解释这些成本数据是一个专业领域，称为成本会计。

**内部审计** 大企业通常有专门的内部审计人员。内部审计就是研究内部控制体系，并评价企业经营各方面的效率。作为企业的员工，内部审计人员并不独立于企业。因此，他们不对公司的财务报表进行独立审计。

管理会计中的岗位常常能使从事该岗位的人进入最高管理层——这和公共会计的岗位是一



样的。

### 1.6.3 政府会计

政府机构把会计信息用于其资源的分配和运行的控制。因此，政府机构中对管理会计师的需求和企业类似。

**会计总署：对政府进行审计** 会计总署(GAO)对许多联邦政府机构以及一些与政府有业务往来的私人企业进行审计。GAO向国会报告它的审计结果。而国会又常常转而向公众披露这些结果。

GAO调查的目的可能是评价某一实体的运行效率或确定向政府报告的信息的公允性。

**国内收入署：所得税申报审计** 另一个进行大量审计工作的政府机构是国内税收署(IRS)。IRS对每年由个人和企业报送的千百万份所得税申报单进行处理，并经常进行审计工作，以核实这些申报单中的数据。

**证券和交易委员会：财务报告的“监察”** SEC在制定公认会计原则工作中与FASB密切协作。每年大量的公众持股公司必须向SEC报送经过审计的财务报表。如果SEC认为一家公司的财务报表在某方面有缺陷，它就会进行调查。如果SEC得出结论认为该公司违反了联邦证券法，就会对该报告个体和责任人提起法律诉讼。

其他很多政府机构，包括FBI、财政部和FDIC(联邦存款保险公司)，让会计人员对是否遵守政府法规进行审计并对涉嫌犯罪的活动进行调查。原先从事政府会计职业的人常常会得到政府的高层职位。

### 1.6.4 会计教育

有些会计人员，包括你的导师和本书的作者在内，选择从事会计教育工作。会计教学工作提供的机会有：教学、研究、咨询以及发展个人技能的特别的自由。会计教育在很多方面对会计职业做出了贡献。首先当然是有效的教学；其次是出版重要的研究成果；第三是使最优秀的学生受到影响而从事会计工作。

### 1.6.5 簿记相关内容

有些人认为职业会计人员的工作主要是簿记。实际并非如此。事实上，许多职业会计人员很少或不进行簿记工作。

簿记属于会计的事务性内容——登记日常业务并保持每天的记录。这些工作主要由电脑和熟练的事务人员完成，而不是由会计人员来完成。

职业会计人员更多地进行会计信息的解释和使用，而不是会计信息实际的产生。他们的工作包括评价运行效率、解决复杂的财务报告问题、预测未来经营成果、审计、税务规划以及设计有效的会计系统。职业会计人员的工作很少有事务性成分。

一个人可能在几周或几个月之内成为一名熟练的簿记人员。但要成为一名专业会计人员则是一项更加重大的挑战。它需要多年的学习、经验，并始终努力地保持知识的更新。

我们在本书中将列示和解释一系列簿记程序，尤其是在接下去的几章。但我们的目标并不是教授簿记技能。本书的主要目的是培养在当今工商界了解和使用会计信息的能力。

### 1.6.6 作为阶梯尺的会计

我们曾经提到过很多专业会计人员离开会计岗位，担任管理或监督要职。会计背景对这些职位有宝贵的价值，因为高级管理人员要不断处理以会计语言和概念定义和表述的问题。

从事公共会计的经验是一块非常有用的基石。公共会计人员有特殊的机会从内部观察许多不同的企业，这使得他们非常适合于其他企业的高级管理工作。

## 章末回顾

### 学习目标小结

**学习目标1** 讨论作为商业语言的会计和会计信息在制定经济决策中的作用。

会计是企业信息传递的手段，并因此而被称为商业语言。许多不同的使用者需要会计信息来制定重大决策。这些使用者包括投资者、债权人、管理者、政府机构、工会和其他人。由于会计信息的主要作用是为决策提供有用的信息，因此有时称它为达到目的的一项手段，这个目的就是因会计信息的提供而帮助制定的决策。

**学习目标2** 讨论会计系统在产生可靠的会计信息中的重要性。

信息系统对于及时产生有质量的会计信息以及把这些信息传递给决策者都是至关重要的。虽然信息系统有不同的种类，但它们都有一个共同的特点——尽可能有效地满足组织对会计信息的需求。

**学习目标3** 从信息的目标和特征角度解释财务会计信息对外部使用者（主要是投资者和债权人）的重要性。

财务会计的主要目标是提供对制定投资和信贷决策、估测未来现金流量的金额、时间和不确定性，以及了解企业的经济资源、对资源的所有权及其变化有用的信息。财务会计的一些最重要的特点是：它是达到目的的一项手段，它具有历史性，它产生于对商业活动不精确的、近似的计量，它以通用目的假设为基础。

**学习目标4** 从信息的目标和特征角度解释管理会计信息对内部使用者（主要是管理者）的重要性。

管理会计信息对企业实现其目标和任务、评价过去的业绩和未来的方向、评价和奖励决策的业绩有用。管理会计信息的一些最重要的特点是它的及时性、它与决策制定机构的关系、它未来的方向、它与衡量效率和有效性的关系，以及它是达到目的的一项手段。

**学习目标5** 讨论外部和内部财务报告系统中形成报告信息整合性的要素。

财务报告的整合性很重要，因为报告组织外部和内部的使用者都要依赖于财务信息。在财务报告中一起确保信息整合性的重要方面有：制度性特征（会计原则、内部结构、审计）；职业组织（AICPA、IMA、CIA、AAA）；会计师个人的胜任能力、判断和道德行为。

**学习目标6** 确定并讨论在会计信息的传递中起重要作用的几个职业组织。

FASB和SEC在美国会计准则制定方面是两个重要的组织。FASB是一个民间组织，与SEC有密切的工作联系，而SEC拥有为公众持股公司制定财务报告准则的法定权利。向会计职业不同领域的会计师个人提供服务的职业组织有AICPA、IMA、IIA和AAA。

**学习目标7** 讨论个人胜任能力、职业判断和道德行为对会计职业人员的重要性。

个人胜任能力和职业判断可能是确保财务信息整合性的最重要的因素。胜任能力由一个人的教育和职业证书（CPA、CMA、CIA）说明。职业判断之所以重要是因为会计信息常以不精确的计量为基础并需要假设。道德行为指的是促使会计师在技术的运用中“正确处事”的品质。

**学习目标8** 描述会计中的各种职业机会。

会计向许多不同的职业机会敞开了大门。公共会计是职业人员向客户提供审计、税务和咨询服务的职业分支。管理会计或管理性会计是指职业会计师在广泛的领域为私人公司工作的会

计职业分支。很多会计师为各个政府机构工作。有一些会计师选择教育作为职业并通过自己的工作使学生为将来在会计职业的其他分支工作做好准备。虽然保持详细的记录（也就是簿记）是会计的一部分，但它不是区分一项会计职业的特征；事实上，许多会计职业很少或没有簿记工作。

在本章中，我们为你的会计学习建立了一个框架。你已经学习了财务会计如何为外部使用者主要是投资者和债权人提供信息，以及管理会计如何为内部管理者提供信息。我们已经确立了会计信息整合性的重要性，并了解了确立整合性的有关问题。接下来，在第2章我们开始更深入地考察财务会计，更确切地说是财务报表。我们将向你介绍为投资者和债权人提供信息的三张主要的财务报表。随着课程的继续，你将更多地知道这些财务报表所提供的重要信息的价值以及如何使用这些信息制定重要的财务决策。

## 关键术语

accounting system 会计系统

一个组织用以发展会计信息并把这些信息传递给决策者的人员、程序、方法和记录。

American Accounting Association 美国会计协会

主要由致力于提高会计教育、研究和实践水平的会计教育工作者组成的一个专业会计组织。

American Institute of CPAs 美国注册会计师协会

一个注册会计师的专业组织，参与一系列专业活动，包括制定审计准则、进行研究以及在财务报告准则制定工作中与FASB密切联系。

audit 审计

对财务报表的调查，旨在确定报表相对于公认会计原则的公允程度。

balance sheet 资产负债表

用财务语言反映公司在特定日期所处状况的报表。

bookkeeping 簿记

会计的文书性质的工作，包括记录日常的交易和保持企业的日常记录。

cash flow prospects 现金流量预测

一个企业能够向投资者提供该投资者投资的回报率以及投资回报额的可能性。

Certificate in Internal Auditing 内部审计证书

由内部审计师协会颁发的表明在内部审计领域专业技能的职业委任书。

Certificate in Management Accounting 管理会计证书

由管理会计协会颁发的表明在管理会计领域专业技能的职业委任书。

Certified Public Accountant 注册会计师

在达到严格的教育、经验和考核要求后由一个州发给执照的会计师。

cost accounting 成本会计

确定特定经营活动的成本并对成本信息进行解释。

external users 外部使用者

对报告企业拥有财务利益但不参与该企业日常经营的个人和其他企业（比如，所有者、债权人、工会、供应商、客户）。

financial accounting 财务会计

提供主要由外部决策者——投资者和债权人使用的关于一个经济实体的财务资源、义务和活动的信息。

Financial Accounting Standards Board 财务会计准则委员会

一个负责确定美国的公认会计原则的民间组织。

financial forecast 财务预测

未来某个期间的财务运作计划。

generally accepted accounting principles 公认会计原则

提供用以确定财务报表应包括什么信息以及这些信息如何列示的框架原则。

general-purpose information 通用目的信息

旨在满足关心一个企业财务活动的众多使用者的需求而不是符合某个使用者的特定信息需求的信息。

Government Accounting Office 政府会计办公室

对联邦政府的许多其他机构以及与联邦政府有商务联系的其他组织进行审计并向国会报告结果的一个联邦政府机构。

income statement 损益表

反映公司在一段期间与利润相联系的活动的具体情况和结果的活动表。

Institute of Internal Auditors 内部审计师协会

致力于内部审计实务的推动和发展的一个职业会计组织。

Institute of Management Accountants 管理会计师协会

旨在影响管理会计和财务管理的概念和道德行为的一个职业会计组织。

integrity 整合性

全面、完整、不受损、健全、真实、可信的性质。

internal auditing 内部审计

对内部控制结构和许多企业经营不同方面的效率评价的研究。

internal control structure 内部控制结构

一个组织用以防止错误、浪费和欺诈，确保会计信息可靠性，促进管理政策的遵循，以及评价公司所有部门业绩水平的措施。

Internal Revenue Service 国内税收署

处理众多个人和企业上报的所得税申报单并执行审计职能对这些申报单中所包含的数据进行验证的一个政府组织。

internal users 内部使用者

使用来自一个组织内部的信息的个人（比如，董事、财务总监、生产部经理、储运部经理）

management accounting 管理会计

提供主要由内部管理者经营企业需要的决策所使用的信息。

return of investment 投资回报

对一个投资者在另一家企业原始投资额的偿还。

return on investment 投资报酬

因使用他人资金而支付的一定金额（利息、股利）。

Securities and Exchange Commission 证券和交易委员会

拥有为美国的公众持股公司制定会计原则和财务报告规定的法律权利的一个政府组织。

statement of cash flows 现金流量表

反映公司在一段时间内涉及现金的活动详细情况的活动表。

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

Tax accounting 税务会计

编制所得税申报单，预测企业交易的税务影响，并从所得税负担最小化的角度对此进行规划。

## 自测题

这些问题的答案见本章末。

- 下面哪一项不是对会计的描述？
  - 商业语言。
  - 是一个目的，而不是达到目的的一项手段。
  - 对决策有用。
  - 被企业、政府、非盈利组织和个人使用。
- 要在制定经济决策中理解和使用会计信息，你必须了解：
  - 会计信息所描述的经济活动的性质。
  - 会计信息产生过程中涉及的假设和计量技术。
  - 哪些信息与正在制定的特定的一类决策相关。
  - 以上全部。
- 一个会计系统的目标包括以下各项，除了：
  - 解释和记录经济交易的影响。
  - 对交易的影响进行分类以方便报告的编制。
  - 总结并向决策者传递信息。

- d. 指定企业可以从事的具体经济交易类型。
- 4. 财务会计信息的外部使用者包括以下各项，除了：
  - a. 投资者。
  - b. 工会。
  - c. 产品线经理。
  - d. 大众。
- 5. 向外部投资者和债权人进行财务报告的目标包括准备与以下各项有关的信息，除了：
  - a. 用于确定生产什么产品的信息。
  - b. 关于经济资源，对那些资源的所有权，以及资源和所有权变动的信息。
  - c. 对估测未来现金流量的金额、时间和不确定性有用的信息。
  - d. 在制定投资和信贷决策中有用的信息。
- 6. 财务会计信息具有以下各项特征，除了：
  - a. 它具有历史性。
  - b. 它产生于不精确的、近似的计量。
  - c. 它是事实性的，因此在准备时不需要判断。
  - d. 它通过管理者的解释得到加强。
- 7. 下面哪一项不是管理会计信息的使用者？
  - a. 分店经理。
  - b. 总经理。
  - c. 债权人。
  - d. 首席财务官。
- 8. 管理会计信息的特征包括以下各项，除了：
  - a. 它经CPA审计。
  - b. 它必须及时。
  - c. 它以未来为导向。
  - d. 它对效率和有效性进行计量。
- 9. 在美国，负责确定公认会计原则的主要的准则制定机构是：
  - a. 会计总署。
  - b. 财务会计准则委员会。
  - c. 内部审计师协会。
  - d. 管理会计师协会。
- 10. 管理会计师协会的职业道德规范包括以下哪一个方面的要求？
  - a. 胜任能力。
  - b. 客观性。
  - c. 保密性。
  - d. 以上全部。

## 作业

### 讨论题

- 1. 我们所说的会计是一项手段而不是目的的意思是什么？
- 2. 会计有时被描述为商业语言。这一描述的意思是什么？
- 3. 除了工商企业外，还有哪些类型的组织使用会计信息？
- 4. 财务会计和管理会计之间最主要的区别是什么？



5. 描述会计程序、会计信息、决策者和经济活动之间的关系。
6. 管理层在履行职责时经常用到的非财务信息的例子有哪些？
7. 会计系统是什么？这样一个系统的主要目标是什么？
8. 我们所说的会计系统应当具有“成本有效性”的意思是什么？
9. 每个会计系统有哪三项基本功能？
10. 谁来设计和安装会计系统？
11. 请对会计信息的外部使用者进行概括地描述并举几例说明。
12. 财务会计信息所面向的两个主要的外部团体是什么？
13. 我们所说的投资者和债权人关注一个企业的“现金流量预测”的意思是什么？
14. 当你把你的储蓄投资于一家公司时，你的投资利润和投资回收之间有什么区别？
15. 按照从通用到具体的顺序，财务会计信息的三个主要的目标是什么？
16. 我们用以传递财务会计信息的三张主要的报表是什么？
17. 财务报告和财务报表的意思相同吗？请解释。
18. 对外报告的财务信息总是精确无误的吗？
19. 我们所说的财务会计信息具有“通用目的”的意思是什么？
20. 管理层的解释如何增加财务会计信息的有用性？
21. 举几例说明企业内部由管理层产生的通常不向外传递的信息。
22. 会计信息内部使用者的例子有哪些？
23. 为内部管理层产生有用信息的数据库存储法的意思是什么？
24. 企业使用其管理会计信息的三种主要的方式是什么？
25. 为什么管理会计信息需要及时？
26. 管理会计信息主要是历史性的还是面向未来的？这和财务会计信息相比有何异同？
27. 会计信息如何帮助管理者衡量效率和有效性？
28. 管理会计信息怎样成为达到目的的一项手段？
29. 会计信息具有整合性为什么非常重要？
30. 公认会计原则的意思是什么？这些原则如何增加财务会计信息的整合性？
31. 什么是内部控制体系？它如何增加会计信息的整合性？
32. 什么是审计？它如何增加会计信息的整合性？
33. 职业认证CPA、CMA和CIA的意思是什么？这些认证如何增加会计信息的整合性？
34. 什么是道德规范？这些规范如何增加会计信息的整合性？
35. 什么是财务会计准则委员会(FASB)？它在对外财务报告中的作用是什么？
36. 什么是证券和管理委员会(SEC)？它在对外财务报告中的作用是什么？
37. 美国注册会计师协会在财务报表审计中的作用是什么？
38. 管理会计师协会的主要职责是什么？
39. 内部审计师协会的职责是什么？该组织的重心主要是美国还是国际性的？
40. 美国会计协会的会员主要由谁组成？该组织如何影响会计实务？

## 练习

### 练习1.1 你作为一名会计信息使用者

LO1<sup>[1]</sup>

作为一名学生，说出你现在生活中使用会计信息的几种方式。仍然以学生身份，说出你可能被要求提供关于你自己或其他人的财务信息的几种情形。

[1] LO1(Learning Objective 1) 表示学习目标1，意指练习1.1对应于学习目标1。——译者注

## 练习1.2 会计信息的使用者

LO3, 4

波音公司是美国最大的商业飞机制造商，也是华盛顿区西雅图市的一个大雇主。请解释为什么下面的个人或组织可能关心该公司的财务信息。

- 加利福尼亚公共雇员退休系统——世界上最大的养老基金之一
- 中国航空公司——服务于太平洋圈的一家迅速发展的航空公司
- 一位正在考虑在西雅图地区建造公寓的房地产投资商 Hency James
- 波音公司的最高管理层
- 国际航空机械师协会——一个代表了很多波音公司雇员的工会

## 练习1.3 什么是财务报告？

LO3

本课程的一大重点是财务报告过程。

- 财务报告一词的意思是什么？
- 财务报告过程中所涉及的主要会计报告有哪些？总的说来，这些报告的目的是什么？
- 是否所有的企业个体都参与财务报告？请解释。
- 社会如何从财务报告过程中受益？

## 练习1.4 公认会计原则

LO6

公认会计原则在财务报告中起着重要作用。

- 公认会计原则一词的意思是什么？
- 这些原则的主要来源是什么？
- 可否全面地罗列公认会计原则？请解释。
- 哪些类型的会计报告是遵循公认会计原则编制的？

## 练习1.5 会计组织

LO6

描述下列组织在制定公认会计原则中的作用：

- FASB
- AICPA
- SEC

## 练习1.6 投资收益

LO3

你最近把1万美元存款投资于一家大公司发行的证券。证券协议规定每年向你支付8%，从你购买之日起两年到期。如果把投资利润和投资回收分开，那么你预期从该投资中获得的总现金流量是多少？

## 练习1.7 会计术语

LO3, 4, 5, 7

请将左边的术语与右边的描述相匹配。每项描述只能用一次。

术 语	描 述
——财务会计	a. 会计的程序性部分，保存涉及经营业务详细记录
——管理会计	b. 一个广义词汇，表示提供给外部使用者的所有信息，包括但不限于财务报表
——财务报告	c. 会计信息的重要性质之一，使投资者、债权人、管理者和其他使用者能依赖该信息
——财务报表	d. 与向客户提供审计、税务和咨询服务相关的会计职业
——通用目的假设	e. 组织内部确保会计信息整合性的步骤和程序
——整合性	f. 财务状况表(资产负债表)、损益表、现金流量表
——内部控制	g. 把相同的信息提供给不同的外部使用者，包括投资者和债权人
——公共会计	h. 提供信息以支持内部管理决策的会计领域
——簿记	i. 提供信息以支持外部投资和信贷决策的会计领域

## 练习1.8 会计组织

LO6

把左边的各个组织与右边的各项功能相匹配。每项功能只能用到一次。

组 织	功 能
——内部审计师协会	a. 负责公众持股公司财务报告的政府机构
——证券和交易委员会	b. 致力于推进内部审计的国际组织
——美国注册会计师协会	c. 制定会计准则的民间组织
——管理会计师协会	d. 主要由会计教育人员组成的组织，鼓励教学和研究的发展
——财务会计准则委员会	e. 注册会计师的职业团体
——美国会计协会	f. 致力于向其成员提供管理会计领域的个人和职业发展机会的组织

## 练习1.9 财务会计和管理会计

LO3, 4

会计信息的主要重心是有助于决策的制定。

- 作为一家公司的投资者，你的主要目标是什么？
- 作为一家公司的经理，你的主要目标是什么？
- 在这两个不同的角色中，相同的会计信息会不会对你有同样的用处？

## 练习1.10 管理会计信息

LO4

管理会计信息主要用以企业管理人员的内部决策。

- 管理会计信息有哪三项主要目的？
- 其中最通用和最具体的目的是什么？
- 举例说明管理会计信息支持的决策类型。

## 练习1.11 会计组织

LO6

说出如果你的职位涉及以下各项独立职能时，哪个（哪些）职业组织对你来说最有价值：

- 会计教育人员
- 管理会计师
- 公共会计师

## 练习1.12 审计的目的

LO5

财务报表的审计是确保财务报告整合性的会计程序的重要部分。

- 审计的目的是什么？
- 作为一名会计信息的外部使用者，如果一项审计得出的结论是财务报表遵循公认会计原则进行了公允表达，你认为这意味着什么？
- 如果同一公司审计报告的结论是财务报表没有公允表达，你对该公司的投资兴趣是否会改变？为什么？

## 练习1.13 财务报表的审计

LO5

所有大型的公众持股公司的年度财务报表都经过审计。

- 什么是财务报表的审计？
- 谁来进行这些审计？
- 一项审计的基本目的是什么？

## 练习1.14 道德和职业判断

LO7

道德行为和职业判断在会计程序中都有着重要作用。

- 请概括地解释为什么会计信息的产生者采用道德的行为对社会是非常重要的。
- 至少说出三个领域，在这三个领域中会计人员必须运用职业判断，而不仅仅依靠既定的规则。

## \* 练习1.15 会计中的职业

LO8

Maria Acosta、Kenzo Nakao、Helen Martin和Anthony Mandella这四名会计专业的学生最近刚从Central大学毕业，开始了职业会计生涯。Acosta进入了公共会计界，Nakao成了IBM公司的管理会计师，Martin加入了一家政府机构，Mandella(已完成研究生课程)成了一位会计教学人员。

假如这四位毕业生在各自选择的职业中都很成功，请说出这些毕业生在毕业几年后各自专长的会计活动的类型。

## 练习1.16 “R” Us玩具公司的通用信息

LO3, 5

请在本书的附录A中找到“R” Us玩具公司的年报。简要地阅读该年报，然后回答下列问题：

- 对公司财务报表之前“致股东的一封信”负责两个人是谁？
- 公司公布的四份财务报表的名称是什么？
- 财务报表附有一系列说明性注释。这些注释所包含的一些主题是什么？
- 哪一家会计师事务所对“R” Us玩具公司1996年的财务报表进行了审计？该事务所得出的总体结论是什么？

由于本章是介绍性的，而且内容具有概念性，因此本章没有“问题”这个项目。在以后的各章你会看到一系列“问题”，这些问题一般含有计算，比“练习”更复杂，而且通常要花更多的时间来完成。

## 案例

## 案例1.1 财务报表的可靠性

LO6

在80年代早期，克莱斯勒（Chrysler）公司处于严重的财务困境，急需巨额贷款以求生存。是哪些因素阻止了克莱斯勒公司向潜在的贷款人提供误导性财务报表，使公司的投资项目看似没有风险呢？

## 案例1.2 财务会计和管理会计的目标

LO3, 4

本书的书名是《会计学：企业决策的基础》。请在导师的指导下分小组讨论下列问题：

- 这个书名如何与下面的两点描述相联系，即会计是商业语言以及会计有助于决策。
- 请解释如果你是一位外部投资者，或是企业管理队伍的一名成员，你所制定的决策可能会有什么不同。

## 案例1.3 会计系统

LO2

你受雇于一家商业咨询公司担任信息系统专家。你刚开始做一家新公司的项目，你的任务是与该公司的业主讨论她对会计系统的需求。你将怎样回答这位业主的下列问题？

- 会计系统一词的意思是什么？
- 一个会计系统的目标是什么？其基本功能有哪些？
- 谁负责会计系统的设计和实现？

## 案例1.4 道德规范

LO7

你最近完成了你会计专业的大学学习，并接受了一个职位，去做一家大公司的会计。你在为第一天的工作做准备时，你的上司建议你熟悉一下IMA的道德规范所包括的基本原则。请简要地说明你在学习这份规范时学到了什么以及这将对你在新工作中的表现有怎样的影响。

因特网练习<sup>[1]</sup>

## 因特网练习1.1 在网上获取信息

LO6, 7

[1] 在本书的附录B中可以找到本章额外的网上练习。

互联网是你在会计学习中获取有用信息的理想场所。例如，你可以找到关于最新情况、职业会计组织以及某些可能帮助你学习的公司的信息。

要求：

- a. Rutgers大学的互联网站点与其他很多提供有关会计信息的站点相联，请联接 Rutgers大学的站点。

[www.rutgers.edu/Accounting/raw/internet/internet.htm](http://www.rutgers.edu/Accounting/raw/internet/internet.htm)

- b. 请查看“Big-Six”栏，说出最大的六家会计师事务所的名称。
- c. 请查看“U.S. Accounting Publishers”一栏，找到英文版原书的出版者。
- d. 请找到下列职业会计组织的互联网站点，并尽可能地从事提供的信息中了解这些组织：
- 美国会计协会  
美国注册会计师协会  
内部审计师协会  
管理会计师协会

## “轮到你了！” 的评论



作为一名投资者 你在选择一项投资时主要的考虑可能包括你资金的安全性和你预期能得到的收益。就安全性而言，你可能希望你的投资在未来某个时候能返还给你。就投资利润而言，你可能希望你所投资的资金有一个合理的报酬率。或许你还有非财务的目标。例如，你可能对特定的某一类公司感兴趣（如、汽车制造商、高科技企业），或者你可能对一家地处你所居住城市的公司感兴趣。

作为一名经理 生产像电脑这样的产品需要涉及很多重大决策。例如：你应当从哪些供应商那里购买你所需的零件？你应当怎样出售或推销你的产品？你应当在多大程度上依靠非本国的零件和劳动力？你应当以什么价格出售你的电脑？管理会计信息旨在向内部决策者提供有助于解答这些问题和其他问题的信息。例如，在为你的产品定价时，生产成本是一个重要的考虑因素。管理会计信息可能还会使你了解外国供应商与离你国内总部较近的供应商相比有多大的可靠性。

作为一名职业会计师 这个情况使你处于一个相当困难的境地。一方面，你想做正当的事情，在你看来，这需要对所发现的问题进行深入调查。另一方面，你又倾向于按你上司所说的去做，因为你可能很尊重你的上司，而且你为上司工作，因此你的责任是听从她的指挥。你可能要和你的上司讨论你所发现的舞弊行为的潜在影响，并试图向她证明采取更多的努力以更深入了解情况可能非常重要。你可能想和一位同事或者另一个人讨论，这个人并不直接参与你的项目，但你很重视他的意见。你也许会和公司中比你上司职位更高的一个人讨论，但你应当注意避免引起与上司的矛盾。你可能应当记录所有为解决问题而采取的步骤，并关注类似行为的一般结果，这种结果可能是提醒你考虑换工作的信号。

## 自测题答案

1. b    2. d    3. d    4. c    5. a    6. c    7. c    8. a    9. b    10. d