

Appendix III

Chinese Version of the Texts

第一单元 会计介绍

1.1 会计：一个信息系统

会计是巨大复杂的商业现代企业必备的信息系统。

在建立企业财务状况和经营结果的会计信息时，每个会计系统都具备以下基本功能：

(1) 说明和记录商业交易的影响。

(2) 按照一定的方法将相似商业交易的影响进行分类，并将其加总或部分加总，以便提供给管理层并用于编制会计报告。

(3) 将系统内信息进行归总，并提供给决策者。

会计系统的设计是为管理者和外部人员进行决策提供信息。此外还有一些目的，如：生成营业单据，保全公司资产，为公司退税提供数据。在某些情况下，还为顾客偿付成本时提供依据。会计机构还必须编制用于满足称之为“私人信息目的”的凭证，如向雇员提供他们自己的工资记录等。这类凭证中有许多还可用于其他会计目的，但是即使不需要信息报告，这些凭证也必须准备。从所涉及的人数和所需要的时间来衡量，编制凭证是会计工作量最大的工作之一。

会计是企业、政府或其他机构收集、总结、交流财务信息的系统。会计使决策者能解释财务信息并利用其结果计划未来。例如，这些数据可以告诉企业管理者哪些产品和部门做得好，哪些做得差。

1.2 会计的种类

会计的种类

会计这一职业一般可以分为三大类：公共会计、政府会计及企业会计。

1.2.1 公共会计

公共会计是指为客户提供多种服务并收取服务费的会计领域。在会计师事务所工作的专业会计师通常是注册会计师，简称为 CPA，在英国写为 CA，意思是特许会计师。

在如今的信息时代，会计师事务所的服务范围有了很大的扩展。审计作为一种典型

的鉴证业务,是会计师事务所的主要业务之一。最常见的审计服务是财务报表审计,其他类型的审计服务包括经营审计和合规审计。纳税的申报和筹划是注册会计师提供的另一项重要服务。由于纳税因素对企业许多财务决策有重要影响,因此注册会计师常被客户要求提供关于特定决策对纳税的影响的咨询服务,客户也经常要求注册会计师为其编制所得税申报单。此外,许多会计师事务所已经将其业务范围扩展到企业的组织设计、信息处理、雇员福利设计,以及人力资源管理等领域。

1.2.2 政府会计

管理政府事务也需要利用会计来对政府的运作进行记录、计划和控制。许多会计人员为政府部门和非营利组织工作,人们通常将这两个领域称为政府和事业单位会计,它们的相似之处在于其资金的来源和去向都要受到一定的法律约束。在该领域从事会计工作有时需要一定的法律知识。所有的政府部门都需要会计人员,政府拥有的公司也有自己的会计人员。与企业会计人员一样,政府会计人员实行薪水制,他们往往会成为诸如交通部门或公用事业部门的会计专家。

非营利组织的活动当然不是为了赚钱。非营利组织包括文化组织、慈善机构、宗教群体等。尽管它们在筹集和使用资金的方式上受限制,但它们常常受益于税法的某些特定的条款。

1.2.3 企业会计

企业会计师也称管理会计师,他们服务于某个企业,负责财务信息的搜集、处理和报告工作。企业会计师可以担任多种职务,如会计主管,通常被称为主计长、财务主管,通常被称为财务长,还有的在会计部门从事成本核算、预算、内部审计、税务和财务会计等工作。企业会计师领取工资而不是服务费,这与政府会计人员是一样的。在制造企业工作的会计人员,有事被称为工业企业会计师。

会计专业人员在社会很受人尊重,他们的职业地位通常由某种证书予以证明。要成为注册会计师必须满足一定的学历和工作经验的要求,通过专业考试,且具备较高的道德素质。许多会计专业人员还持有其他证书,其中为人熟知的是注册管理会计师和注册内部审计师证书。企业也需要持有其他专业证书的人员,如注册簿记员、注册薪酬核算员、个人理财专家等。

1.3 会计等式

会计中有六大元素:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。在会计元素之间存在着严密的数量关系。以工业企业为例,随着生产经营的进行,采购、投入、产出、销售不停地更替,会计要素的形态、数额也在不断地变化。但是企业持有的资产总额和资金来源总额的等式关系则是不变的。资产总额总是与债权人和所有者对这些资产的要求权相等。会计等式说明了会计要素之间的这一数量关系:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述等式反映资产、负债和所有者权益三项会计要素之间的数量关系，是基本的会计等式。下面的等式反映了收入、费用和利润三项会计要素之间的数量关系：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

净利润分配后的余额累计于“留存收益”账户，该账户属所有者权益项目。因此以上两个等式也可以合并如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或：
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

在会计年度终了时，经过会计结算，净利润分配后的余额结转至“留存收益”。会计等式恢复为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计等式是复式记账法的基础。会计科目的设置和账户的建立，经济业务的记录，报告的编制，以及各经济指标的计算等等，都是以会计等式为依据的。

1.4 会计假设

会计假设是会计核算的基础。影响会计确认、计量和报告的基本假设有五个，它们分别是：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设和权责发生制。

1.4.1 会计主体假设

会计主体假设意味着企业应单独对会计实体的经营活动进行记录和报告，与所有者和其他利益相关者分开。在会计主体假设下，不论是独资企业、合伙企业，还是公司制企业，都只能站在会计主体的角度进行会计核算和报告，企业所有者个人的事务和企业的经济活动必须严格分开。例如，尽管某人同时拥有个人住宅和一个企业，但其个人的住宅不能被看作是该企业的资产。在会计主体假设下，会计核算必须有明确的会计主体，二该主题必须独立于其所有者和其他实体。每个会计主体都有自己的复式记账系统，不同的会计主体之间发生的交易，双方都应保持自己的记录，从自己企业的角度来解释发生的交易。例如，同一项交易在一个企业作为销售业务处理，而在另一个企业则作为购货业务记录；同样，同一项业务在一个企业被记录为投资，而在另一个企业则被记录为实收资本。

在某些具体情况下，会计主体的确定并不容易。以一个大型零售连锁企业为例，会计主体是整个连锁店、区域性经营单位、某个分店还是分店里的一个部门？在这种情况下，只有在认真考察了该企业的组织结构之后才能找到答案。如果一个部门有自己的会计系统，并且记录本部门与其他部门的交易，那么这个部门就是一个会计主体，如果没有独立的会计系统，就不是一个会计主体。因此，会计主体就是有独立会计核算体系的最小经营单位。

1.4.2 持续经营假设

在持续经营假设下，企业在可预见的未来不会进行清算，而将继续经营下去。也就

是说,企业将会在足够长的时期内按预定目标持续地经营,履行合同和承诺。注意该假设并不是说企业的生命无终点,而是说在这个假设期内,企业将有足够的时间消耗其资产、偿还其负债。持续经营假设不仅指时间上的持续,而且还假设企业将在现在所处的行业中持续经营。

持续经营假设实在企业不存在相反证据的情况下做出的假设。也就是说,如果采用持续经营假设编制财务报告将产生误导作用,那么就不能使用该假设。会计职业所面临的重大问题就是,确定在何种情况下应当放弃持续经营假设。有时企业以持续经营假设为基础编制了财务报告而后企业去倒闭了,这种财务报告被指责具有误导性。反之,过早地放弃持续经营假设,一旦债权人要求清偿债务,也可能会导致企业破产清算。在现代会计中将持续经营作为一项基本假设,需要有权威性的准则提供指导。

1.4.3 会计分期假设

会计分期假设是指会计按较短的期间计量企业的经营成果和以较高的频率提供资产负债表。

企业的经济活动是连续不断地进行的,企业发生的交易活动被记录于会计系统,不断地改变着企业的财务状况和经营成果并通过财务报表显示出来。只要企业经营,这种变化就将持续不断地发生,除非企业终止经营。企业最终的经营成果只有到其生命终点时人们才能确知,在此期间,外部决策者显然需要及时的会计信息来满足其分析的需要。为了提高信息提供的及时性,会计分期假设要求会计按一系列较短的期间报告企业的财务状况,这个期间可以有不同的长度,一年通常为标准长度。有的企业使用日历年度,有的企业将业务活动的淡季作为年度报告的起点和终点。此外,企业也编制中期报告,一般来说对外提供季度报告,对内提供月度报告。

会计分期假设也给会计带来一些困难。首先,会计期间越短,所需的会计估计和专业判断就越多。在较短的会计期间里,企业在本期能够完成的交易很少,必然发生较多的应计和递延项目,会计账簿中存在大量的应计和递延项目会增加财务报表的主观性。其次,短期间的财务报表可能会是决策者对企业的长远发展前景产生错误的印象。资产负债表表现的是企业在转瞬即逝的时点的财务状况,早一天或晚一天,其财务状况都会不一样。事实上,当财务报表公布时,企业的财务状况早已改变,资产负债表在新期间开始期间即已过时,即已过时,待其公布时,已经是只具有历史价值的资料了。

1.4.4 货币计量假设

在财务会计中,企业采用所在国家的货币为计量单位来记录其经济业务。但是,一般来说,企业发布财务报告时要使用财务报告发布地所在国家的货币单位。

如今,以货币作为计量单位没有任何争议,但在会计发展历程中并非总是如此。例如,牲畜、盐、贝壳和烟草之类的商品,也曾被用作计量单位。

用货币做记账单位也给会计带来一些困惑。第一,经济业务在被记录入账之前必须能够以货币来计量,这意味着现代企业的许多重要情况无法反映在财务报表中,因为某

些情况下一些交易或事项的价值不易以货币单位来表示，因此，这类交易或事项不是被忽略就是被主观地确定一个金额。如果交易不能以货币来计量，财务报表就无法体现，外部信息使用者再做决策时也就无法利用这些信息。第二，货币的价值并不是稳定不变的，其购买力随着通货膨胀或紧缩而不断变化，按惯例会计对此予以忽略，这一点也使得财务报告存在缺陷。

1.4.5 权责发生制

为了更好地将收益和费用进行配比，权责发生制应运而生并成为公认的一个会计惯例。在权责发生制下，收入、费用、资产、负债和所有者权益的变动应记录于交易发生的时期，而不是相关的现金流入或流出的时期。这意味着交易和事项对财务报表的影响是在其发生时被确认，而不是在企业实际收到或付出现金时确认。例如，企业是在销售业务发生时确认收入，与何时收到现金无关。也就是说，赊销销售收入的确认时间与现金销售收入的确认时间是相同的，不同的是在确认赊销销售收入时增加的是应收账款而不是现金。费用的确认与此类似，即当企业消耗商品或接受服务时费用已经发生，及时与此项费用相关的现金流出尚未发生。举例来说，雇员在五月份工作所赚得的工资应确认为企业五月份的费用，尽管工资的支付可能发生在六月份。

应用权责发生制的关键是确保当期已经实现的收入和已经发生的费用在当期确认，不管在当期是否收付现金。为了保证财务报表能够反映所有相关的交易和事项，恰当地将收入和费用进行配比，会计上通常要使用调整分录来进行处理。

1.5 会计职业道德

会计的目标是为决策者提供有用的信息，有用的信息必须是可信赖的，这就要求会计专业人员必须达到职业道德标准。道德是人们区分对与错的观念意识，是广为接受的用来判别好坏行为的标准。

有时识别符合职业道德的行为路径并非易事，应选择的道德路径是避免让行为决策蒙上道德方面的阴影。例如，如果注册会计师的收费取决于客户审计结果的好坏的话，信息使用者就不可能信赖审计报告。为了避免人们的这种担心，职业届就要建立职业道德准则。例如，审计师不能在客户企业有直接投资，其收费不能取决于财务报告的数据。

信息提供者在编制财务报告时也常常面临道德方面的选择，这些选择的结果会影响产品的价格和职工的工资水平，甚至可能影响产品和服务在市场中的成败。误导性的信息可能导致错误关闭某个分厂的决定，从而给职工、客户、供应商带来损失。

对会计道德标准的详细解释已经超出了本书的范围。但我们必须介绍一些基本的专业会计师应遵守的道德标准。下面我们将介绍四个主要标准：

诚信。会计有责任报告与企业相关的全部信息，包括有利的和不利的信息，同时要抵制那些破坏企业的合法性和道德宗旨的行为。诚信意味着会计人员不应该不公平地利用信息，并且不能只关注其主要客户的利益，而不考虑其他会计信息的使用者的利益。会计人员不应披露误导使用者的会计信息。

保密。会计人员有责任不泄露公司的机密信息,除非在法律上有义务这样做。会计人员的工作通常涉及处理一些个人及企业的机密文件。会计决定披露哪些信息可能对企业客户或其他人(我们称之为第三方)的生活产生重大影响。第三方包括雇员、债权人、投资者、供应商、顾客、政府和公众。

胜任。会计人员有责任依照高标准履行他们的职责并且确保他们能紧跟当前的职业变化。会计信息的使用者可能没有会计专业知识。因此,职业会计人员有专业能力上的优势。要取得使用者的信赖,会计人员不可以滥用他们的优势,并且应按照高道德标准行事。会计人员在道德上有义务保持自己的专业技术能力和道德水准。

客观。会计人员必须充分披露所有与企业相关的信息,以帮助使用者理解财务报表。其他企业、政府和公众全部依靠职业会计人员提供公允的财务报告和咨询服务。因此,会计人员有义务提供客观的信息,以保证使用者在做投资和信贷决策时可以依赖准确的会计信息。

第二单元 会计要素、会计等式和复式记账法

2.1 财务报表要素

财务报表要素是会计术语。美国会计准则委员会在第6号财务会计概念公告中定义了10个相互关联的要素。这些要素很直接关系到企业运营业绩和财务状况。

资产:它是特定个体从已经发生的交易或事项中所取得或加以控制的可能的未来经济利益。资产可以分为流动资产和非流动资产。流动资产包括现金、应收账款、应收票据、存货等。长期投资、固定资产、设备以及无形资产是典型的非流动资产。

负债:将来可能要放弃的经济利益,它是特定个体由于已经发生的交易或事项,将来向其他个体转交资产或提供劳务的现有义务。负债一般分为流动负债和非流动负债。流动负债包括应付账款、应付票据、应付税款、应付工资等。一般来说,非流动负债包括长期应付票据,抵押贷款和应付债券。

权益或净资产:是某一实体的资产减去其负债后的剩余权益。在经营企业权益就是业主利益。

业主投资:是某一特定企业中权益的增加,来自其他实体向其转入有价值的东西,以便其他实体取得或增加在该企业中的业主利益(或权益)。业主投资最常见的形式是接受资产,但接受的标的物也可以包括劳务或者抵偿或转换该企业负债。

业主分派:是某一特定企业中权益的减少,是该企业向业主转交资产,提供劳务和承担债务的结果。向业主分派减少了企业的业主权益。

全面权益:是企业在一时期内从业主以外的交易、其他事项和情况中所产生的权益变动。包括这一时期内除业主投资和业主分派之外的所有的权益变动。

收入:是某一实体在连续的、主要或核心的业务中由于交付或生产产品、提供劳务或进行其他活动而获得或增加的资产,或者因而偿付的负债(或两者兼而有之)。

费用：是某一实体在连续的、主要或核心的业务中由于交付或生产产品、提供劳务或进行其他活动而付出或耗用的资产，或者因而产生的负债（或两者兼而有之）。

利得：是某一实体除与营业收入或业主投资以外，来自边缘性或偶发性交易以及来自一切影响企业的其他交易、其他事项和情况的权益（或净资产）的增加。

损失：是某一实体除因为费用和向业主分配以外来自边缘性或偶发性交易以及来自一切影响企业的其他交易、其他事项和情况的权益（或净资产）的减少。

上述所提到的 10 个要素按照国际会计准则在《编制财务报表的框架》的定义被分成资产、负债、所有者权益、收入和费用 5 个基本要素。

2.2 会计等式

会计要素之间的关系用一个简单的数学等式，也就是我们所说的会计等式，可以表达为：资产=负债+所有者权益。这个等式表明了企业的资产等于负债和所有者权益的总和，这是整个会计程序中的基本框架。收入和费用是所有者权益下的二级分类。收入使所有者权益增加，因为当企业获得利润时所有者的权益就会增加，相反地，费用使所有者权益减少，因为费用使企业的利润减少。产生收入的业务被单独记录到收入一项，因为所有者并没有追加对企业的投资。而产生费用的业务也被单独记录到费用一项。一定时期内收入与费用之间的差额即利润或损失。因此，基本等式转变为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\qquad \qquad \qquad \begin{array}{c} \text{+ 收入} \quad \text{- 费用} \end{array}$$

资产、负债以及所有者权益在资产负债表中得以体现，而收入和费用则列示于利润表。每发生一笔业务，会计等式中的要素都会发生变化，但是等式保持平衡。

例 2-1

分析 1 月份 Olive 公司发生的不同业务对会计等式的影响。

(1) Albert 以现金\$100 000 认购普通股

	资产	=	负债	+	所有者权益
① 现金	<u>+\$100 000</u>		Albert, 资本		<u>+\$100 000</u>
结余	\$100 000				\$100 000

(2) 发行两年期可转换公司债\$150 000

	资产	=	负债	+	所有者权益
② 现金	<u>+\$150 000</u>		应付债券		<u>+\$150 000</u>
结余	\$250 000				\$150 000
					\$100 000

(3) 购买材料款未付\$2 300

	资产	=	负债	+	所有者权益
③ 材料	+ \$2 300		应付账款	+ \$2 300	
结余	\$252 300		\$152 300		\$100 000

(4) 为客户提供服务, 账款\$4 000.2 个月内付清

	资产	=	负债	+	所有者权益
④ 应收账款	+ \$4 000				收入 + \$4 000
结余	\$256 300		\$152 300		\$104 000

(5) Sam 将其持有的可转换公司债券\$60 000 转换为普通股

	资产	=	负债	+	所有者权益
⑤ 结余	\$256 300		应付债券 - \$60 000		Sam, 股本 + \$60 000
			\$92 300		\$164 000

(6) 支付本月广告费用, \$2 400

	资产	=	负债	+	所有者权益
⑥ 现金	- \$2 400				费用 + \$2 400
结余	\$253 900		\$92 300		\$161 600

(7) 用\$3 000 现金购买卡车

	资产	=	负债	+	所有者权益
⑦ 现金	- \$3 000				
卡车					
结余	\$253 900		\$92 300		\$161 600

(8) 分配现金股利\$1 000

	资产	=	负债	+	所有者权益
⑧ 应付股利			+ \$1 000		留存收益 - \$1 000
结余	\$253 900		\$93 300		\$160 600

(9) 承前 (3), 偿付材料款 \$2 300

	资产	=	负债	+	所有者权益
⑨ 现金	- \$2 300		应付账款	- \$2 300	
结余	\$251 600		\$91 000		\$160 600

从上述分析中，我们得出如下结论：每一笔经济业务的产生都至少从两个方面影响会计等式，并且所有经济业务完成后等式仍保持平衡，这就是所谓的复式记账法。

2.3 复式记账法

复式记账的基本原理是每一项交易活动都有双重的影响。换言之，有一项金额收入就必然有一项金额支出，两者金额相等必然完整记入账簿。

一个企业的财务状况是由资产与负债和所有者权益的关系来表示的。这三个基本的要素由一个叫资产负债表等式、有时称之为会计等式的关系式联系起来。这个等式表示的是：一边的资产与另一边的债权人和所有者权益是相等的，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

根据会计等式，一个公司所拥有的资产应该等于债权人和所有者对企业的索取权总值。

簿记记录通过运用会计等式所达到的平衡关系是复式记账的一个重要特点。一个公司资产的形成总伴随着同样数额的财务责任的出现，不是以企业业主（业主权益），就是以外部债权人（负债）的形式出现。利润的获得也总是伴随着企业净资产，也就是资产减去负债，出现等额的增加。现在可以看一下复式记账法如何在任何情况下均能保证会计等式的平衡。

例 2-2

假设某公司拥有资产 10 万美元，源于债权人 8 万美元，源于业主 2 万美元。会计等式应该是：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ 100\,000 &= 80\,000 + 20\,000 \end{aligned}$$

如果过了一段时间，公司有 1 万美元的净收入，表示净资产增加，这种变化可能反映在现金存货或其他资产的增加或者表现为负债的减少。假设其中 6 000 美元用来偿还负债，其余部分保持为资产，这个方程式应该是：

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ 104\,000 &= 74\,000 + 30\,000 \end{aligned}$$

例 2-3

沃特牙科诊所 1 月份的有关经济业务如下：

- (1) 投资 4 000 美元开业。
- (2) 支付 300 美元现金买原料。
- (3) 从布朗家具公司赊账购买家具价值 2 000 美元。

每笔交易后会计等式应出现下列情况：

(1) 资产	=	负债	+	所有者权益	
现金				沃特资本	
+4 000	=			+4 000	
(2) 资产		=负债	+	所有者权益	
现金		原料		沃特资本	
4 000				4 000	
-300		+300			

	3 700	300		4 000	
(3) 资产			= 负债	+	所有者权益
	现金	原料	家具	应付账款	沃特资本
	3 700	300			4 000
			- 2 000	2 000	
	3 700	300	2 000	2 000	4 000

我们可以把任何改变资产、负债或所有者权益的业务项目都叫作经济业务。在例 1 中所讨论的是资产的净变化。在例 2 中, 我们看到会计师是如何对一系列交易给予正确的记录, 一步一步地将他们调整为新的会计等式。

但是, 每笔交易后都编制一个新的会计等式 $A=L+O$ 将十分麻烦, 成本也很高, 特别是一个会计期间有很多经济业务的情况下。而且, 当一连串的交易都入账以后, 关于某一具体项目, 如现金的情况就看不出来了。要得到这一情况必须再回头重看一下, 对所有交易进行汇总, 但那样做又太浪费时间。

比较有效的办法是根据资产负债表和收益表上的项目对经济业务进行分类, 然后, 利用账户, 对各类项目的增减变动进行登记。

账户可以被定义为反映资产、负债、所有者权益、收入和费用各项的增加、减少和结余情况的记录。

最简单的账户形式被称为 T 形账, 因为他的形状好像字母 T。这种账户由三部分组成: (1) 账户名称和编号, (2) 借方 (左边), (3) 贷方 (右边)。增加记入一边, 减少记入另一边。余额 (一边总额超过另一边总额的数) 被插记在数额大的那一边最后一个数字下面。

账户名称	
左边或借方	右边或贷方

当一个数额记在账户的左边, 它就是借方记录, 这个账户就是被借记。当一个数额记在右边, 它就是贷方记录, 可以说这个账户被贷记。借贷两个字的缩写分别为 Dr. 和 Cr.。

某一个项目的增加是贷记还是借记取决于该项目的类别。根据惯例, 资产和费用的增加记入借方, 而负债、所有者权益和收入增加记入贷方。资产和费用的减少被记入贷方; 而负债、所有者权益和收入减少被记入为借方。下表汇总了上述记账规则。

资产与费用		负债、所有者权益与收入	
Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
+	-	-	+
(增加)	(减少)	(减少)	(增加)

例 2-4

特地有限公司从 ABC 公司赊购家具，价值 2 000 美元。在这交易中，公司收到资产（家具），因此，借记家具账户表示资产增加。由于他们款项未付，因此产生了新的负债，因此增加负债账户（应付账款）。

家具		应付账款	
Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
2 000			2 000

当账户借方数超过贷方数时，这个账户就出现了借方余额。但当它的贷方数大于借方数额时，就出现了贷方余额。在复式记账法下，每笔交易记入借方和贷方的数字相等。在只有两个受影响的账户时，借贷双方的数额是相等的。但如果涉及了两个以上的账户时，记入借项的总数必须与记入贷项的总数相等。

第三单元 会计循环（I）

我们把多步骤的会计程序叫作会计循环。会计循环是指企业在记录和总结会计数据时反复使用的步骤和程序。我们可以大致将其分为三个阶段：会计期间、会计期末、下一会计期初。会计循环如下图 3-1 所示。



图 3-1 会计循环

3.1 分析交易过程编制凭证日记账（分录）

3.1.1 确认需要记录的交易或事项

企业的经营活动可以表达为交易或事项，会计循环的第一步就是要确认是公司资产或负债发生变化的交易或事项，并搜集与其相关的经济数据。两个企业之间的价值交换属于外部交易，它们将对会计等式产生影响。企业内部发生的价值交换属于内部交易，它们也可能影响会计等式。例如，企业耗用物料用品，将被列示为费用。事项是指企业发生的对会计等式有影响，而且能以货币计量的事件，既包括影响企业某些资产或负债的市场价值的外部经济事件，也包括给企业造成损失的水灾、火灾等自然事件。但是签订合同这样的事项本身不影响会计等式，因此不属于事项。交易的发生通常伴有原始凭证，可以是纸质的或电子的。原始凭证描述交易事项、交易方、交易日期和交易金额，如销售发票、支票、订货单、雇员薪酬记录、银行对账单都属于原始凭证。原始凭证是登记日记账的依据，对以后的复查、核实，作为法律诉讼的证据，以及对于财务报表的审计都是非常重要的。

3.1.2 将交易或事项登记到日记账中

该步骤以日后便于过账的形式计量和记录交易的经济影响。在这个过程中，要利用会计原则指导交易的计量、确认和账户分类。

日记账是一个有组织的、以借贷形式、按时间顺序记录交易的工具。虽然日记账为审计线索的一部分，但却是一个暂时的记录。在数据被过记到分类账之前，分类账账户的余额是不会改变的。

3.2 从日记账过入分类账

将交易数据从日记账转到分类账的过程被称为过账。过账将数据从以按时间顺序排列的日记账过记到按账户进行分类的分类账。分类账由一系列正式的账户构成。计算机化会计系统在进入会计循环的另一个步骤之前，将分类账的数据存入磁带或磁盘中。会计系统中通常包括两类分类账：总分类账和明细分类账。总分类账是由按财务报表要素进行分类的许多总账（控制）账户构成，而明细分类账里包括许多具体的账户，以补充总分类账。

3.3 编制调整前余额试算表

在报告期末，当所有交易分录都被记入日记账并过记到分类账之后，要编制调整前的余额试算表。这个试算表由一系列总分类账航海及其余额组成。对于有明细分类账的总账账户，在与明细分类账核对一致之后，只讲总账余额列入试算表。

调整前余额试算表是检查借方余额合计数和贷方余额合计数是否相等的有力工具。若两者不等，应及时查找和纠正错误。

3.4 编制调整分录

3.4.1 收付实现制与权责发生制

为了衡量收入，企业必须采用一些会计原则和概念，如会计期间、权责发生制、收入原则、配比原则等。

权责发生制要求会计在提供劳务和发生费用时记录经济交易。在交易发生时予以记录而不论款项是否收付。权责发生制更加精确而且常用。

在某些情况下，也会使用收付实现制。在收付实现制下，收到现金确认为收入，付出现金则确认为费用。

权责发生制下，应收的收入与发生的费用相配比，而收付实现制是实收的收入与实付的费用相配比。收付实现制在大多数交易中都不令人满意，这是因为它导致财务报表在各期间不具可比性，除非预付、未实现损益和项目的数量都不重要。仅有权责发生制强调配比，因此需要调整使其符合一般公认会计原则。总的来说，各期收入在货物发生或劳务提供时记录，不论款项在以前期已预付或延至以后期收款均确认为本期收入。费用亦然——不论已经预付或在以后期支付，只要获取服务均为本期费用。正因为时间的差异使调整分录成为必要。

3.4.2 会计期末调整分录的必要性

试算平衡表或调整前的试算平衡表列示记录期间交易后的账户及余额。平衡表中的余额合计是不完整的，因为其不能正确反映跨期的收入和费用。对于像到期成本这样的内部经济事项的记录调整是必需的。这些内部事项与外部交易不同，通常没有任何原始凭证。需要注意的是调整不是更正错误。在会计期末编制财务会计报表之前有必要将未更新的账户金额进行调整。编制调整分录的目的是保证财务报表上的信息前后各期可比。

调整要求配比：

- (1) 收入与其相关的成本配比
- (2) 收入与费用适当的归属期

调整后反映下列最新的数据：

- (1) 资产
- (2) 负债
- (3) 收入
- (4) 费用

任何调整都会影响资产负债表和利润表。调整可分为四种类型：

- (1) 将已入账的成本摊配于应受益的各会计期间
- (2) 将已入账的收入摊配于应获取的各会计期间

- (3) 记录未入账但已发生的费用
- (4) 记录未入账但已获取的收入

第四单元 会计循环（II）

4.1 编制调整分录

4.1.1 摊配已入账成本

许多业务支出（如购置建筑物、设备、跨期保费支付）获取的收益与每个会计期间相关，被记录为成本或预付费。在每个会计期末部分属于本期耗用或到期的支出必须从资产类账户转至费用类账户，调整分录为借记费用账户，贷记资产账户。

4.1.2 摊配已入账收入

摊配已入账收入亦被称为预收收入，即在货物或劳务交付之前获取的款项。按其实际收到的金额借记现金，按其实际收到而非赚取的收入贷记预收收入（预收账款）。

当企业某期收入现金但并非全部归属本期赚取还包括以后各期时，预收收入增加，因此预收收入是一项负债。因企业欠客户货物或者劳务收到款项时引起现金和负债的同时增加。当确认（赚取）收入时通常调整为借记负债，贷记收入。

4.1.3 记录未入账费用

企业经常在付款之前使用某些服务，因为费用应在本期确认但并没有在日常的会计分录中确认，所以调整分录是必要的。可能存在应计负债或者利息、工资、税金或其他归属于本期但期末尚未支付的费用。按照配比原则，这些应计费用必须在未耗用当期确认。

4.1.4 确认未入账收入

有时企业在会计期间提供劳务但在期末未收到票据或付款。因为收入在本期获得（赚取）但没有在日常会计分录中确认，所以需要编制调整分录。在会计期间企业仅在收到款项时确认收入或者服务期跨两个会计期间然而收入确认原则要求收入在赚取的当期确认，而不论何时收到现金。

调整分录是在日记账中编制并过账至相关的分类账户以更新账户余额（而非更正错误）。调整分录过账后，调整后的试算平衡表可以检验全部分类账户的借方余额合计与贷方余额合计是否平衡。

4.2 编制调整后的试算平衡表

在调整分录全部登记入日记账并过账后需编制调整后的试算平衡表。它反映了经期

未调整后修正的账户余额，调整后的试算平衡表将作为编制财务报表的基础。

4.3 编制财务报表

财务报表的编制需用到调整后试算平衡表中的账户余额，首先编制利润表，其次是股东权益（变动）表，然后是资产负债表。

4.4 编制工作底稿

在实践中，工作底稿是为了便于编制正式的财务报表而编制的，是用以归集财务报表所需的账户余额及调整信息，编制工作底稿是会计循环中的一个非强制步骤。

工作底稿是为编制财务报表准备会计信息，这有助于减少错误、遗漏和重复，在实际编制正式的财务报表之前保证数字的准确性。

工作底稿对编制中期财务报表也是有益的。调整分录仅反映在工作底稿上而不记录在日记账或（总）分类账中。中期报表可以在不影响日常记录的情况下提供有用的月度和季度数据。

工作底稿便于调整分录和结账分录的记录。

4.5 结账分录

结账分录是将临时性账户（或虚账账户）的余额结转至权益账户（独资经营业主资本）。

在每个会计期末编制利润表。收入账户和费用账户存在的目的是衡量当期净利，在下一个会计期间则需（启用）新的收入和费用账户。提款账户的目的也是为了衡量会计期间提款总额。

收入和费用通过一个名为收入汇总的结账账户结转至所有者权益。在结账过程中，收入汇总账户归集收入和费用，收入汇总账户的余额结转至所有者权益的贷方，所有者提款则结转至所有者权益的借方。

4.6 结账后试算平衡

最后一步对确保结账分录已全部登记并过账是必要的。在结账分录登记并过账之后，临时性账户（或虚账账户）余额为零。而永久性账户（实账账户）则无须结转。

编制结账后试算平衡表是为了确保余下的永久性账户借方余额合计与贷方余额合计始终平衡。利润表账户和提款账户因为结转，账户余额为零。在结账后试算平衡表中仅出现资产负债表账户。

在这两课中，我们介绍了在一个会计期间主要的会计步骤。这一连串的步骤往往被称为会计循环，起始于业务分析及分录日记账，终止于结账后的试算平衡表。会计循环

中最重要的产出当然是财务报表。

第五单元 资 产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。在会计中，资产分为流动资产，长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等长期资产和其他资产。

5.1 流动资产

流动资产是预期能在一年或超过一年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产。企业的流动资产，包括库存现金、银行存款、有价证券、应收账款、预付账款以及存货。在资产负债表中，现金位于流动资产之首，因为它在所有资产中流动性及变现能力最强。因此研究资产负债表的那些银行家、信贷经理以及投资者们相较其他如应付账款等资产负债表项目而言总是更关心现金的总额。现金和各种存款按实际收取或支付的金额入账，库存现金、银行存款、有价证券应分别核算。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券，以及不超过一年的其他投资。有价证券应按取得时历史成本记账，应当以账面余额在会计报表中列示。当期的有价证券收益，以及有价证券转让所取得的收入与账面成本的差额，记入当期损益。

应收及预付款各项包括：应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用等。应收项目的两种主要类型是应收账款和应收票据。企业的应收账款是顾客欠企业的金额。它们有时也被称之为应收货款。应收票据比应收账款更正式。应收及预付款项应当按实际发生额记账。

应收账款可以计提坏账准备金。坏账准备金在会计报表中作为应收账款的备抵项目列示。各种应收及预付款应当及时清算、催收、定期与对方对账核实。任何应收账款，按照国家有关规定证实无法收回的，应确认为坏账冲销坏账准备，未建立坏账准备的，作为坏账损失计入当期损益。对于任何一家已经提取坏账准备的企业来说，坏账数额应该通过坏账准备被注销。已经被注销的坏账又可以收回时，应当贷记坏账准备或管理费用。当应收账款由于无法收回被注销时，客户对该账款仍然有偿付义务。

待摊费用应当按受益期分摊，未摊销余额在会计报表应当单独列示。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。根据历史成本原则，存货通常按历史成本进行会计处理。采用计划成本或者定额成本方法进行日常核算的，应当按期结转其成本差异，将计划成本或者定额成本调整为实际成本。购入的货物，以买价加运输、装卸、保险等费用、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用和应缴纳的税金作为实际成本。

各种存货发出时，企业可以根据实际情况，选择使用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法等方法确定其实际成本。

各种存货应当定期进行清查盘点。对于发生盘盈、盘亏以及过时、变质、毁损等需要报废的，应当年内进行处理，计入当期损益。各种存货在会计报表中应当以实际成本列示。

存货的核算，一般采用永续盘存制。在永续盘存制下，存货账户的余额应给出在任一时点的存货额。在实地盘存制下，企业并不保存存货的连续记录。取而代之的是在期末时，由企业盘点实存数，然后利用单位成本来确定期末存货成本。

5.2 长期资产

与流动资产相比，长期资产是指那些在超过一年的时间内变现或者耗用的资产，通常分为长期投资、固定资产、无形资产及递延资产。

长期投资和流动资产一样是能够变现的资产。但是其变现不是在一年或超过一年的一个营业周期内，而且长期投资一般不用于企业的使用或耗费。这类资产经常被称作“投资”，一般是指其他公司的股票或债券。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。然而，在会计文献中，“固定资产”这一术语一直被用来表示各种资本性资产，但这个名称如今在大型企业公布的财务报表中已经消失了，取而代之的是“厂房和设备”这个表述更为直接的名词。另一个广泛使用的术语是“财产、厂房和设备”。

购置成本指的是获得资产、房屋、设备等所有合理财产以及使他们能够投入利用的成本。

当购买现成的建筑物时，其价格包括购买价格加上所有为使之能够使用的修理及整修费用。当企业建造自己的建筑物时，其成本包括所有的合理及必要的支出，如原材料成本、人工费成本、分拨的一般管理费及其他间接成本、建筑费用、建造期间的保险费、法律咨询和建筑物许可证费。

设备成本包括购入设备及为其能使用而发生的所有支出。这些支出包括发票价格减去现金折扣、含保险费的运费、货物税及关税、购买费用、安装成本及为操作设备而发生的调试费用。

应计折旧资产是企业用于生产产品和提供劳务的有形资产。除土地外，典型的固定资产具有有限的使用寿命。折旧额的计算是从成本中减去估计残值，然后在预计使用期限内分配应计折旧额。

通过折旧将厂房设备资产的成本分配至会计期间的方法很多，各自适用于不同情况，最常用的是：（1）直线法；（2）两种加速折旧法即年限总和法和余额递减法。

直接折旧法是假设折旧金额分摊到该项资产的各个使用期间。当用这种方法计算折旧时，资产的折旧就均匀地发生在使用资产的期间。每个期间的折旧费用就用总折旧费用除以预计的使用期间数来计算。

年限总和法和余额递减法都属于加速折旧法。加速折旧法在物品使用的前期折旧费用相对较高，但是在使用后期折旧就会逐渐降低。这样的折旧方法是假设资产在使用寿命的前期产能和效率都比较高。它与物品在使用前期为企业所带来的利润较多，遂导致分摊的折旧费用相对较多的规则相一致。

当购入应计折旧资产时，要借记资产账户，折旧是借记折旧费用与贷记累计折旧账户。累计折旧账户是资产抵消账户，而且要在资产负债表上从资产账户中减去其余额，这种计算与备抵坏账从应收账款中减去的方法是一样的。一般要为每一类应计折旧资产设置独立折旧费用账户和独立的累计折旧账户，例如建筑物、商店设备、办公设备和运输设备，以使恰当的成本额在企业不同的部分分配，如制造成本、销售费用和一般管理费。

无形资产是一种特殊权利，如专利权、版权、商标权、特许权、租赁权和商誉，这种权利可以在现在或将来给企业带来利益。购入的无形资产，应当按实际成本记账，接受投资取得的无形资产，应当按照评估确认或者合同约定的价格记账。自行开发的无形资产，应当按开发过程中实际发生的支出数记账。各种无形资产应当在受益期内分期平均摊销，未摊销余额在会计报表中列示。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

第六单元 现 金

6.1 现金及现金等价物

现金是每个企业都必须持有的资产，大多数企业还是持有现金等价物。广义的现金包括纸币、硬币、银行存款、支票账户存款（活期存款），以及许多储蓄账户存款（定期存款），同时还包括银行接受的可存入上述账户的一些项目，如客户开出的支票、银行本票、保付支票和汇款单。

现金等价物是指满足下面两个条件的短期的、流动性极高的投资：第一，可随时转化为已知数额的现金；第二，临近到期日，其市场价值受利率变化影响不大。许多企业在资产负债表中将现金及现金等价物合并为一个项目列表。

现金是购置资产、支付劳务费和偿还负债是常用的支付手段。所谓流动性是指企业的短期偿债能力。现金和类似资产之所以被称为流动资产就是因为它们可以随时被用于偿债，流动资产是企业保持高效率经营的必备条件。在资产负债表中，现金通常被列为流动资产的第一个项目。

现金及现金等价物属于流动性最高的资产，易于被隐藏和转移，一个有效的会计系统有助于对现金的管理和控制。对现金的有效管理包括以下措施：

- 第一，对现金收入、现金支出及其余额进行准确地核算；
- 第二，防止发生舞弊或盗窃事件而使现金遭受损失；

第三，始终保持足够的现金应对必要的支出，再加上一定的数额应付不测；
第四，避免持有过多的不能创造任何收入的闲置现金。

6.2 经营、投资和融资活动

企业从事以下三类基本的经济活动：

- 经营活动
- 投资活动
- 筹资活动

经营活动产生收入和费用。经营活动中的现金流入大部分是从客户处收取的现金。经营活动的现金流出包括向供应商支付的款项、向雇员支付的工资以及用现金支付的利息费用和税金。从长期来看，经营活动是企业现金的主要来源。

投资活动是指企业长期资产购建和处置等活动，筹资活动是指获得开办和维持企业所需的资金的活动。

现金流量表按上述三类活动分类，并分别反映每类活动的现金流入和现金流出。

6.3 零用现金基金

有效的现金控制要求所有的现金收入都存入银行，所有的现金支出都通过银行支付。但是，为了方便起见，企业会保存少量的现金以便应付零星的现金支出，如购买少量办公用品、邮票，支付出租车费等。对小额零星现金支出的有效控制可通过零用现金基金来实现。

当以零用现金基金支付费用时，基金保管员需要填制零用现金基金付款凭单，载明支付的金额、用途、日期，以及收款人的签名。在任何时候，零用现金保险箱里保存的现金和付款凭单的合计数都要等于核定的基金总额。

当基金接近用完时要给予补充。所谓补充就是补足已经花掉的现金。在实际工作中，通常在会计期末补充零用现金，即使用掉的现金并不多。此外，应付现金实施突然袭击式的盘点以预防现金保管不当、偷窃和滥用。

企业设立备用金，用以支付小额零星支出（如出租车费、邮费、快递费和小额物料用品），以避免每次支付小额支出时都使用支票。

备用金业务包括：

- 建立备用金
- 用于小额支付
- 补足备用金

例 6-1 说明了设立和补足备用金的分录。

例 6-1：备用金

“Brady”公司在 9 月 9 日设立备用金 400 美元。在 9 月 30 日，备用金有余额 167 美元，以及以下小额支付的收据：（商品存货）运费 32 美元，办公用品费 114 美元和修

理费用 87 美元。“Brady”的存货记录采用永续盘存制。

设立备用金的分录如下：

借：备用金	400
贷：现金	400

假设在 9 月 30 日补足备用金，分录如下：

借：(商品存货) 运费	32
办公用品	114
修理费用	87
贷：现金	233

6.4 调节银行余额

6.4.1 银行对账单和银行存款余额调节表

由于所有的现金收入都要原封不动地存入银行，且所有大额支出都要开出支票通过银行支付，所以每个月月末银行都要给客户寄发一份对账单，并同时返回该月已付支票。银行对账单显示企业期初存款余额，本期存入款项、已付支票，本月发生的其他减少额和增加额，以及月末余额。

银行对账单上的余额与企业会计记录的余额往往不一致，这是因为某些交易企业已经入账而银行尚未入账。例如，企业开出支票后便减记其库存现金账户，但持票人尚未到银行兑现，还有在途存款等。因为银行和企业对存入款项、开出的支票和账户最新余额各自都有自己的记录，为了确定银行与企业的记录的一致，就需要编制一份银行存款余额调节表。企业每月都要由一位会计人员编制银行存款余额调节表以便核实双方记录的一致性。在有效的内部控制下，编制银行存款余额调节表的人员不应接触现金，也不能负责记录现金交易。

6.4.2 调节银行余额的必要性

银行对账单中的现金余额（我们称之为银行余额）与企业分类账中现金账户的余额（我们称之为账面余额）往往不一致。因此必须调节并记录两者的差异。

差异是由时差和错误引起的。时差存在于：

企业已经记录但银行还没有记录的情况：

在途存款——指企业已经存入银行，但银行还没有记录的存款。

未兑现支票——企业已经签发，但银行还没有兑现的支票。

银行已经记录但企业还没有记录的情况：

银行代收款项——客户委托银行代收的款项。

电子资金转账——银行对账单中可能包含企业还没有记录的电子资金转账。

手续费——银行收取的特定服务的手续费。在收到银行对账单前，企业并不知道。

支票账户的利息收入——直到收到银行对账单，企业才知道本期的利息收入金额。

对方存款不足退票——支票被退回给收款人。

支票印刷费——银行向客户收取的支票印刷费。

错误可能是由于银行和存款企业在金额记录中发生了错误，或将一项金额错记在其他账户中。必须更正这些错误。对于银行已经记录而企业还没有记录的交易，企业应在公司账簿中及时记录。

6.4.3 调节银行余额的步骤

在编制银行存款余额调节表前，企业应查看上期银行存款余额调节表，以保证错误已经更正，已经对在途存款和未兑现支票等做了相应结算。下表是一张典型的银行存款余额调节表：

银行余额	××	账面余额		××
加：在途存款	××	加：银行代收款项	××	
减：未兑现支票	(××)	电子资金转账收款	××	
		利息收入	××	××
		减：手续费	(××)	
		存款不足退票	(××)	
		电子资金转账付款	(××)	
		支票印刷费	(××)	
		其他银行手续费	(××)	(××)
调节后银行余额	××	调节后账面余额		××

例 6-2 举例说明了银行存款余额调节表的编制以及相关日记账分录。

例 6-2：银行余额调节表

Orchid 服务公司将其收到的款项全部于当日存入银行，并用支票支付所有支出。2019 年 7 月 31 日，在完成过账后，公司现金账户的余额为借方\$1 135。Orchid 公司 7 月 31 日收到的银行对账单显示其银行存款为\$1 332。经核查企业与银行双方记录，发现如下信息：

- 未兑现支票\$703。
- \$19 的借项通知单，是银行收取的手续费。
- 企业签发支票#919 用于支付水电费\$489，银行已经于 7 月 15 日支付。然而，企业错误地将该分录记为借记水电费，贷记现金\$498。

企业 7 月 31 日存入银行现金\$496，由于时间问题，银行还没有记录在 7 月的对账单上。

要求：

1. 编制银行余额调节表

2. 编制记账分录

1. 银行余额调节表

ORCHID 服务公司			
银行余额调节表			
2019年7月31日			
银行对账单余额	\$1 332	账面余额	\$1 135
加:		加:	
7月31日存款	496	支票#919的错误	<u>9</u>
总额	1 828	总额	1 144
减:		减:	
未兑现支票	<u>703</u>	银行手续费	<u>19</u>
调节后余额	<u>\$1 125</u>	调节后余额	<u>\$1 125</u>

2. 根据银行余额调节表编制的记账分录

借: 现金	9
贷: 水电费	9
借: 银行手续费	19
贷: 现金	19

第七单元 应收账款

7.1 应收款项的种类

应收款项是指个人或企业所欠本企业的款额,是企业有望在将来收到现金的索取权。对于任何以赊销的方式销售商品或服务的企业来说,应收款项的管理都是非常重要的一项活动。

应收款项之所以重要是因为它是企业流动资产的主要项目。为了区别不同的应收款项,我们通常将其划分为三类:一是应收账款;二是应收票据;三是其他应收款。

7.1.1 应收账款

应收账款是指客户挂账未还的款额,由商品或服务的赊销业务产生。企业通常可在一至两个月后收回款项,它往往是企业所持有的最重要的债权。

7.1.2 应收票据

应收票据也是企业的债权,通常有正式的书面信用票据作为债权的证据。应收票据通常要求债务人支付利息,偿付期通常在两到三个月甚至更长时间。由销售业务形成的应收票据和应收账款被统称为应收购销账款。

7.1.3 其他应收款

其他应收款包括应收利息、应收职工借款、预付雇员款项、应收所得税退款。这些应收款项通常不是由企业主要的经营活动产生的，因此在资产负债表中一般单独列示。

7.2 应收账款

当企业以赊账方式销售产品或提供服务时，就产生了应收账款。通过给予客户销售后一个月或一定时期延期付款的特权可以增加销售收入和利润。但是，没有任何一个企业愿意将货物以信用形式卖给那些可能被证实为不能够或不愿意付款的人。因此，大多数企业都专门设立了一个信贷部门，负责调查潜在客户的信用状况。

商品和服务的赊销趋势是推动经济发展的一大动因。应收账款在许多商业企业的财务资产中占最大的比重。

应收账款通常能在 30~60 天内变现，属于流动性相对较强的资产。因此，在资产负债表中应收账款通常紧跟现金及现金等价物之后出现。

有时，一些公司以长期分期收款方式出售货物，需要 12 个月、24 个月甚至 48 个月才能从客户处收到全部款项。根据定义，要求正常的收账期为公司的一个经营周期。因此，正常销售交易形成的应收账款通常被列为流动资产，尽管其信用期超过一年。

应收账款在资产负债表中以预估可收回账款的形式出现，我们称作可变现净值。没有公司愿意向那些没有能力付款的客户赊销商品。很多公司甚至设置了自己的信用部门调查潜在客户的资信。然而，如果公司赊销给成百上千的客户，难免会有一些账款无法收回。

对无法收回的应收账款额有所限制不仅是企业的一种合理的需求，也是其是否拥有健全的信用政策的标志。如果信贷部门过于谨慎，企业或许因拒绝那些在可接受信用风险范围内的客户而丧失大量的销售机会。

无论信贷部的调查工作是多么的彻底，仍然会产生不能收回的货款，这是由于判断上的错误或情况的发展超出预料的结果。

7.3 无法收回的应收款项

企业通常试图通过控制程序减少无法收回应收款的数量和金额。这方面的控制重点是授信职能。这些控制通常包括调查客户可信度程度，使用证明书和进行背景调查。例如，我们中的大多数人填写了信用申请表的这些信息。公司可能对新客户实施信贷限额。比如，当你首次申领信用卡时，你的信用额度可能最高仅为 1 000 美元。这种限额的设置是为了控制潜在的呆账。

一旦账户逾期，企业应当采取措施最大限度回收账款。经过不断的收账努力后，这样的过程可能一直延续至将该账款移交专门的托收机构为止。

零售企业通常试图将坏账的风险转嫁给其他公司。例如，一些零售商不接受赊销，而仅接受现金或信用卡。

不论是授信环节的小心谨慎还是收账程序的使用，通常一部分因赊销形成的债权还是无法收回。因收账失败而确认的经营费用称为坏账费用或损失、呆账或坏账。

应收账款或票据什么时候确定无法收回呢？将应收账款确认为坏账的时间没有一定之规。债务人不能按照销售合同偿付货款或是到期拒付票据的事实不一定意味着发生坏账。债务人破产是款项全部或部分不能收回的一个最重要的迹象。其他的迹象还包括客户业务终止和多次收账未果。

在许多情况下，一些客户的欠款在超过信用期一定时间后被确定为无法收回。在会计上，这些无法收回的应收款被当作坏账，确认为营业费用。因款项无法收回而确认坏账，有一些可接受的方法。

有两种主要方法来记录坏账：直接注销法和备抵法。

备抵法是在坏账注销前计提费用。另一种方法称为直接注销法，即只在款项确定无法收回时确认为费用。

7.3.1 直接注销法

有些公司不用任何应收账款的备抵法。这些公司不是在期末时根据估计编制调整分录确认坏账损失，而是直至特定应收款项确定没有价值时才确认坏账损失。这种方法无意将收入与不可收回的损失配比。损失记录为贷应收账款，借坏账费用或坏账损失。这种方法叫作应收账款“直接注销法”。

在直接注销法下，坏账只有在确定无法收回时才被计入当期费用。

例 7-1

当某一特定客户的\$300 账款被确定为不可收回时，被记录为坏账损失，直接转作坏账损失，分录如下：

借：坏账损失	300
贷：应收账款——ABC 公司	300

将应收 ABC 公司的款项作为坏账予以冲销。

当使用直接注销法时，应收账款按其总额列示于资产负债表中，不使用计价备抵。因此应收账款不反映预计的可变现净值。

使用直接注销法，在下列两种情况下可行：（1）如果公司大部分采用现销方式，相较其他资产，应收账款数量较小。因此坏账损失的数量亦较小。在这种情况下，采用直接注销法对净收入不构成重大影响。（2）如果公司产品只售给少数资金雄厚的大公司，发生无法收回的坏账损失亦较少。

直接注销法的最大缺点是信用损失与其相关的收入不配比。此外，采用这种方法也会使资产负债表中应收账款项目虚增。因此多数会计不赞同使用直接注销法。

7.3.2 备抵法

按照赊销收入或未偿付应收账款总额对可能无法收回款项做出估计。在销售确认当期作为费用加以记录并抵减应收账款。该方法通常被称作备抵法。

在备抵法下，在赊销收入确认的当期，对坏账进行估计和记录。会计期末可以按照

当期赊销收入总额或期末应收账款余额对坏账进行估计。备抵法符合配比原则，因为它在应收账款确认为坏账之前计提了坏账准备。

我们没有办法预知哪笔应收款项将被证实无法收回。因此，不能按照预估的坏账额贷记（冲减）特定客户的应收账款账户。我们也不能贷记（冲减）总分类账中应收账款的统驭（控制）账户。这样应收账款统驭（控制）账户将无法与众多客户的明细分类账余额合计保持平衡。因此，唯一可行的办法是按预估坏账额贷记一个独立的账户，叫“坏账准备”。

“坏账准备”账户经常被称作资产备抵账户或估价账户。这两个定义都表明坏账准备账户余额在贷方，用以抵减应收账款账户，从而更为可靠地衡量企业的流动资金。

当某一客户的应收账款确定无法收回后，它就不再是一项资产而应被核销。核销该应收账款是将该客户（明细）账户余额减至为零。日记分录包括贷记总账中应收账款统驭（控制）账户（同时贷记明细账中该客户的应收账款账户），核销额借记坏账准备。

坏账准备账户是一个备抵账户，按照预估的未来坏账额贷记该账户。在资产负债表上，坏账准备账户的余额列作应收账款的减项。当某应收款项确定无法收回时，冲销该账户。

因坏账准备是估计值，不贷记（冲减）应收账款。哪个客户将拒付还不知道，因此，款项还不能从应收账款明细账中移除。贷记坏账准备账户是谨慎性原则的应用，而借记坏账损失则是配比原则的应用。坏账损失通常被列作管理费用，因为授信并不是销售部门的责任。

一般来说，备抵法优于直接注销法，应为备抵法更好地贯彻了收入和费用的配比。

估计各会计期间的坏账有两种基本方法。第一种是销货百分比法，它主要着眼于利润表以及销售额与坏账的关系。第二种是应收账款余额百分比法，它则侧重于资产负债表以及应收账款余额与坏账准备的关系。当采用应收账款余额百分比法计算，按应收账款账龄分类使用不同的计提比例时，则是账龄分析法。这三种方法都是允许的。

7.3.2.1 应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法是按照确定的坏账准备计提比例预估坏账。应收账款期末余额与根据以往经验确定的坏账率相乘。应收账款余额百分比法下采用统一的坏账率。

例 7-2

假设某公司在经营的首年年末有 3 000 美元的应收账款，估计有 2% 无法收回。编制分录如下：

借：坏账损失	600
贷：坏账准备	600
确认预估转账	
为了估计坏账数额，在做完利润表后，坏账分录应被关闭	
借：收益汇总	600
贷：坏账损失	600
坏账损失结转至收益汇总	

7.3.2.2 销货百分比法

根据经验,许多公司能够大致确定最终无法收回的款项在赊销收入净额中所占的比重。在会计期末,调整分录的金额则是根据赊销收入净额与这个百分比的成绩来确定。

例 7-3

假设某公司在 2006 年 5 月 31 日,赊销收入净额为 400 000 美元,根据以往的经验,估计赊销收入净额中约有 2% 无法收回。使用销货百分比法确认坏账损失,编制分录如下:

借: 坏账损失	8 000
贷: 坏账准备	8 000

按赊销收入净额的 2% 预估确认坏账损失 ($400\,000 \times 2\% = 8\,000$)

注意赊销收入净额是扣除销售折扣、销售退回及折让后的赊销收入。

销货百分比法使收入与成本配比,因为它在确认收入的当期确认了相关费用。这种方法简单快捷,但是如果一定时期,核销的数额总是显著地高于或者低于调整分录估计的数额,那用于销售数据的百分比则应适当调整。

7.3.2.3 账龄分析法

分析应收账款收账期限的方法有时也称账龄分析法。确定账龄的基点是款项的到期日。事实上,账款逾期意味着客户无力或不愿偿付货款。账龄分析法对应收账款不同账龄组使用不同的比率估计坏账额。

例 7-4

应收账款账龄明细表如下:

应收账款账龄分析

2019 年 12 月 31 日

客户	数额	未逾期	1-30 天	31-60 天	61-90 天	逾期 90 天
A 公司	\$500	\$500				
B 公司	\$150			\$150		
C 公司	\$800	\$800				
D 公司	\$900				\$800	\$100
E 公司	\$400	\$400				
其他	\$32 250	\$16 300	\$10 000	\$4 200	\$200	\$1 550
合计	\$35 000	\$18 000	\$10 000	\$4 350	\$1 000	\$1 650
百分比	100	51	29	12	3	5

账龄分析将每一笔应收账款分别列出,并在最后显示总额。根据经验,每笔应收账款都相对应一个计算坏账的百分比。通过将所有分组中的坏账份额相加我们可以计算出坏账准备。

下表列示了应收账款的账龄分组,以及预估坏账总额的计算过程:

估计坏账
2019年12月31日

	数额	估计的坏账率	坏账数额
未逾期	\$18 000	1	\$180
逾期 1~30 天	10 000	3	300
逾期 31~60 天	4 350	10	435
逾期 61~90 天	1 000	20	200
逾期超过 90 天	1 650	50	825
合计	\$35 000		\$1 940

该表显示应提取坏账准备 1 940 美元。

账龄分析法的主要优点在于它对应收账款实际可收回金额提供了更为准确的估计。应收账款被核销后，偶尔会全部或部分收回。这通常被称作坏账转回。先前被注销的应收账款的收获，显然表明了核销是错误的，因此应收账款应作为资产被转回。

例 7-5

例如，我们假设巴克（J.B. Barker）的一笔 500 美元的逾期欠款于 2 月 16 日核销，分录如下：

借：坏账准备 500
 贷：应收账款——巴克（J.B. Barker） 500

核销对巴克（J.B. Barker）的应收账款为坏账。

2 月 27 日，巴克（J.B. Barker）将全额偿付款项。转回对巴克（J.B. Barker）的应收账款，分录如下：

借：应收账款——巴克（J.B. Barker） 500
 贷：坏账准备 500

恢复以往被冲销的应收账款为资产。

注意该分录与应收账款转销为坏账的分录恰好相反。从巴克（J.B. Barker）收到的款项在现金收入日记账中单独编制分录确认。该分录借记现金，贷记应收账款巴克（J.B. Barker）。

第八单元 存 货

存货包括什么？存货是指（1）在正常经营过程中出售的商品（2）生产过程中的原材料。在本课中，我们主要讲述转售的商品。

8.1 存货的定义

对于零售商或批发企业而言，商品存货往往是数额最大的资产之一。而且商品以高

于成本的价格出售是企业收入的主要来源。商品企业的存货包括在日常经营活动中持有并用来销售的商品。持有的待售商品一般会在一年内转换成现金,因此属于流动资产。在资产负债表中,存货列于应收账款之后,因为它的变现能力仅次于应收账款。

在制造企业中主要有三种类型的存货,即原材料、在产品 and 完工产品,这三种存货都列于资产负债表的流动资产部分。

为了使存货这一概念同时适用于制造企业和商业企业,我们把存货的概念扩展为,存货是一些有形资产的集合,具体可分为如下几类:

1. 商品存货。商品存货,即持有的商品。零售商或贸易公司(如进出口公司)购买商品存货并用于转售。一般情况下,购买方不会对转售商品做出物理性改变(如深加工),所以商品在离开工厂时仍为购入时的初始形式。然而在有些情况下,企业会购买零部件然后再进一步组装成产成品,如一个自行车零售商可购入车架、车轮、齿轮等零部件然后组装成自行车出售。

2. 产品存货。产品存货是生产企业或自然资源开发企业持有的各种存货,它由以下四个部分组成:

原材料存货。原材料存货,即通过购买或其他方式获得的有形商品,持有它的目的是在制造或进一步加工待售产品时直接使用,这些零部件商品在使用前被归类为零部件存货。

在产品存货。在产品存货,即在完工和销售之前需要进一步加工的商品或自然资源。在产品存货成本包括已发生的直接材料成本和直接人工费用,有时还包括一些分配的间接的费用。

完工产品存货。完工产品存货,即已经制造完成的或加工完毕的待售产品。完工产品存货成本包括直接材料费、直接人工费和分配的与其制造有关的制造费用。

生产用品存货。生产用品存货,即持有的如机械润滑油、清洁材料,以及一些不构成完工产品主要部分的小型材料(如胶水)。

3. 履行中合同。即按合同要求提供服务时发生的累计费用。提供合同规定的劳务时发生的费用应借记履行中合同账户,这种存货成本将包括与履行合同有关的直接费用,有事也包括分配的间接费用。间接费用包括生产设备的折旧、自然资源的折耗,若为建筑公司还需包括原材料成本及为这一工程专门购置的设备的成本。

4. 杂项存货(其他存货)。如办公、运输用品,这类存货将在不久后使用,所以也可以在购买时即为销售费用或管理费用,而不记为存货。

8.2 存货处理制度

对存货的会计处理有两种主要的制度,即实地盘存制和永续盘存制。采用实地盘存制时,只登记每次销售的销货收入,销售时对已出售商品的成本不做任何记录。因此,为了确定会计期末的存货成本,必须进行实地盘点。通常,只有在财务年度终了时,才可能进行全面的实物盘点。

与实地盘存制相反,永续盘存制应用会计记录连续不断地反映存货的金额。在明细

分类账户中为每类商品设置单独的账户。存货项目的增加记作相应账户的借项，而减少则记为贷项，这些账户的余额称作库存项目的账面盘存数。不论永续盘存制的记录保持得多么仔细，它们的准确性必须通过至少每年一次对每类商品进行实地盘点来加以验证。然后，将账面记录与实际库存数进行比较，并改正差异。

确定销货成本有两个重要方面：（1）确定每项存货的数量；（2）确定每项存货的单位成本。存货的数量可以通过实地盘点或保持永续记录来确定。

8.3 实地盘点的程序

如何进行实地盘点？在这一过程的第一步是确定每个企业所拥有的商品种类数量。确定库存数量和收集这些资料的具体程序会因公司的不同而有差异。通常的做法是由两个人来组成小组。一个人来计数，称重，确定数量，而另一个人在库存盘点表中列出种类和数量。

8.4 存货成本核算方法

在一个会计期间开始的库存商品账户表示在该日期手头上的商品。购货借记库存商品，贷记现金或应付账款。每次销售时，按商品成本借记商品销售成本，贷记库存商品。

哪些成本费用需计入存货？扣除折扣后的商品买价是库存成本的一部分。此外，商品采购费用，如交通运输费、关税、过境的损失保险，通常都构成存货成本。但是，某些收购的费用，例如，采购部员工的工资和其他管理费用，不容易分配给存货。因此，这些费用被视为这一时期的经营费用。

三种最常见的费用流假设如下：

1. 成本流遵循先购入的先耗用
2. 成本流按照相反的顺序，后购入的先耗用
3. 成本流是平均耗用

最广泛使用的三种库存成本计算方法（对应于成本流动三个假设）是：

1. 先进先出法（fiffo）
2. 后进先出法（lifo）
3. 平均成本法

8.4.1 先进先出法（fiffo）

当存货成本采用先进先出法，成本假定按发生先后顺序的抵减收入。因此，库存剩余被认为是由最近的成本组成的。

大多数企业处置货物按照其购买顺序。此方法对反映那些款式和风格经常改变的商品以及易腐商品尤其真实。例如，杂货店把那些商品例如快过期的牛奶商品放在储物架上。同样，男子和女子服装店的货架是季节性的。在一个季节结束后，他们往往促销以

清除那些过时或者款式已淘汰的服装。因此,先进先出法往往和商品的实际运动是一致的。在某种程度上,先进先出法提供的结果,和通过确定各自出售项目和库存的具体费用获取的结果是一样的。

8.4.2 后进先出法 (lifo)

当采用后进先出法,已售出的单位成本就是最近的采购成本。

后进先出法的使用最初限于先出售的物品是最近所获得的物品的罕见情况。因为税收的关系,在过去几十年它的使用量大大增加。后进先出现在经常使用,即使它并不代表货物的实际流通。

8.4.3 平均成本法

当平均法用在永久的存货清单系统时,当一件商品被购买时,每个类型商品的平均单位成本将被计算。这个平均单位成本将被用来确定每个销售成本,直到另一个商品被购买从而产生一个新的平均值来计算。这种平均技术被称为移动平均。由于平均成本的方法并不经常在永久的存货清单系统中使用,我们在本课中并不说明它。

根据定期的库存系统,平均成本法有时被称为加权平均法。当使用此方法时,成本根据对货物的单位成本平均出售被假定为匹配收入项目。在相同的加权平均单位成本,在期末可用于确定商品的库存成本。加权平均单位成本是通过将可供销售的商品总成本除以可供销售的商品数量来确定的。

8.5 存货成本核算方法的比较

存货成本三种可供选择的方法都是基于不同成本流的假设。你应该注意,如果单位成本保持稳定,这三种方法将产生同样的结果。然而因为价格变化,这三种方法,通常会产生不同的数额,因为:(1)期末存货,(2)期间售出商品的成本,以及(3)期间销售毛利润(和销售净收入)。

8.5.1 先进先出法的运用

当使用先进先出法时,所出售的单位成本被假定为在其中遵循他们发生的顺序。在通胀或价格上涨时期,早期的单位成本低于最近的单位成本。但是,毛利数额较大的好处失去了,因此必须用更高的价格来替换库存。

在通缩或价格下降的时期,这种效应正好相反。相比较其他方法,先进先出法得出的毛利润的数额最低。先进先出法的一个主要坏处是它倾向于通过对通货膨胀和通货紧缩趋势的影响毛利。但是,先进先出法的一个优势,是资产负债表将会报告截至商品清单关于同样作为当前的重置成本的一部分数量。

8.5.2 后进先出法的运用

当后进先出法是在通胀或物价上涨期间使用的,结果和其他两种方法相反。当后进

先出法的产量在时期末库存量表现为最低时，说明一个较高成本的商品被出售，同时比其他两种方法的毛利润有一个较低的数额。对于这些影响的原因是最近收购的商品几乎接近其更新成本。在通货膨胀时期，最近的商品成本高于早先的商品成本。因此，可以说，后进先出法更好地匹配了当前的成本和当前的收入。后一点是有些公司从先进先出法改为后进先出法的原因之一。

在价格上涨期间，使用后进先出法提供了所得税储蓄。所得税储蓄的结果是因为后进先出法报告的是三种方法纯收入最低的数额。

同样，你应该注意到，在通货紧缩或价格水平下降时期，这种效果正好相反。后进先出法产生的毛利润数额最高。但是，在使用后进先出的争论主要是它减少价格走势对毛利率的影响。使用后进先出的坏处是在资产负债表中的期末商品存货与当前重置成本有可能相差甚远。

8.5.3 平均成本法的运用

正如你可能会认为，在某种意义上说，库存的成本平均成本的方法是，是先进先出法和后进先出法的折中。对价格趋势的影响，是商品销售成本和期末存货的平均。如果连着购买，那么不管价格趋势的方向，平均成本是相同的。

8.6 库存成本估算

在实践中，当永久的存货清单不保留同时进行实物盘存是不实际的时，就有必要知道库存数量。例如，一个企业，使用定期的库存系统可能需要每月收入报表，但每月进行实物盘存可能过于昂贵。此外，当灾害，如火灾破坏了库存，损失的数额必须确定。在这种情况下，进行实物盘存是不可能的，即使永久的存货清单记录已被保存，这些记录也可能被摧毁。在这种情况下，库存成本估计可以使用（1）零售法或（2）销货毛利法。

8.6.1 零售法

用零售法估算存货是建立在库存产品与零售产品的价格相互联系的基础之上的。若要用此方法，需对所有商品的零售价进行累计。

当我们用零售商品价格的百分数来估计存货时，我们假设，期末存货的混合与待售商品完全相同。对于实际例子，我们不可能做到估计出准确的百分比。

零售法的一个主要优点是，它提供每月或每季度在做财务报表时需要用到的库存数字。零售法也可用于年底进行实地盘点。

8.6.2 销货毛利法

销货毛利法是根据销货净额按估计毛利率确定估计的销货成本，而后从可供销售的商品成本中减去估计的销货成本，以计算出期末存货估计成本的方法。通过使用毛利率，某一期间的销售金额可分为两个部分：（1）毛利（2）销售成本。将后者从可供出售商品

成本中扣除, 得到库存商品估计成本。

销货毛利法是非常实用的计算存货的方法, 尤其是对于每月每季度都要编写财务报表的企业来说。此外, 它对估计火灾或其他灾难导致的商品摧毁或损坏也非常有用。

第九单元 折 旧

有形资产都易于贬值。唯一例外的是土地, 它长期存在。

一家公司获取、持有和使用一个有形的固定资产只有有限的几年。因为时间或使用, 这些资产逐渐失去其功能价值。折旧是为了将固定资产的成本分配到使用该固定资产的期间。换句话说, 折旧的目的是为了实现匹配原则, 即抵消一个会计期间内在产生收益时消耗在商品和服务上的成本。

在日记账中记录折旧费用的分录, 借记折旧费用, 贷记累计折旧。贷方分录要记录从资产负债表中减去估算出的当前期间已消耗的资产成本。借方要将这部分过期的成本分配到费用中。

折旧是一个成本分配的过程, 而不是一个资产估价的过程。会计记录并非要表明固定资产的当前市场价值。例如, 一幢建筑的市场价值在其使用年限内可能会在某一会计期间上升。然而, 折旧费用要持续计算, 并不考虑这种临时上升的市场价值。会计师认为, 该建筑仅在有限的时间里提供有用的服务并且该建筑的全部成本应该被系统地分配在这几年里。

9.1 折旧方法

这里有几种方法来计算折旧。商业上不必对所有各种资产的折旧使用相同的方法。直线法是将折旧费均衡的分配到资产使用寿命里的各个时期。大多数其他折旧方法是各种各样的快速折旧法。快速折旧法意味着资产寿命的前几年被认为折旧了很大数量, 而后期的折旧量就小了很多。然而, 在资产的整个寿命里, 无论是直线法还是快速折旧法, 他们的折旧总额是相同的。

直线法: 直线法是计算折旧时最简单最常用的方法。根据直线法, 同等数量的折旧费是平均分配给资产使用寿命里的每个时期。使用以下公式,

$$\text{年折旧} = (\text{成本} - \text{剩余值}) / \text{使用寿命的年数}$$

例 9-1

假设在 2019 年初, 某设备获得了 3 000 美元现金, 估计剩余值为 300 美元, 使用寿命为 5 年, 截至 2019 年底, 确定的折旧如下:

$$(\$3\,000 - \$300) / 5 \text{ 年} = \$540 \text{ 每年}$$

这种统一分配的方法最合适那些定期使用相对比较统一的和那些过时因素低的资产。例如建筑, 管道, 储藏罐, 建筑材料和铺路。

生产单位折旧法: 在生产单位折旧法中, 折旧是按照资产用于生产的程度来分配的。使用以下公式:

每个单位折旧= (成本-剩余值) / 预期生产的总单位数量

例 9-2

假设购买一个钻具需要 3 000 美元，剩余值估计为 300 美元，估计钻具的钻头的使用寿命是 67 500 次，那么

$$\text{每次的折旧} = (\$3\,000 - \$300) / 67\,500 \text{ 次} = \$0.04 \text{ 每次}$$

如果第一年使用 26 000 次，那么这一年的折旧费用便是 1 040 美元 (26 000 × \$0.04)

生产单位折旧法非常适用于当折旧的主要原始是磨损或者该单位在不同时期的能力不同的情况。

逐年数字合计法 (SYD 法)。使用 SYD 法，是乘以部分资产寿命计算每年的折旧，其分子是尚可使用寿命，其分母是 SYD。

$$\text{每年折旧} = (\text{成本} - \text{剩余值}) \times \text{尚可使用寿命} / \text{SYD}$$

例 9-3

根据上面提到过的例子，表 9-1 说明了如何计算每年折旧。

表 9-1

每年 使用寿命	每年 总折旧 的部分		原始成本 最少的 剩余值		每年 折旧 分配
1	5/15	×	\$2 700	=	\$900
2	4/15	×	2 700	=	720
3	3/15	×	2 700	=	540
4	2/15	×	2 700	=	360
5	1/15	×	2 700	=	180
SYD15			总计		\$2 700

加倍余额递减法 (DDB): DDB 就是用一个恒定的因子通过 2 倍直线折旧率来确定每年资产的账面价值。方程形式如下:

$$\text{两倍直线率} = 100\% / \text{每年的使用寿命} \times 2$$

例 9-4

根据例 9-2 所给的情况，直线率为 100%/5=20%。那么双倍直线率为 40%。用 DDB 法来确定每年折旧费用如表 9-2 所示:

表 9-2

使用 寿命 年数	原始 成本	起始 折旧 积累	起始 账面 净值		两倍 直线率 百分比		折旧 费用 数量
1	\$3 000	\$0	\$3 000	×	40%	=	1 200
2	3 000	1 200	1 800	×	40%	=	720
3	3 000	1 920	1 080	×	40%	=	432
4	3 000	2 352	648	×	40%	=	259
5	3 000	2 611	389				89
					总使用折旧量		\$2 700

通过观察可以发现,在第 5 年的折旧费用只有 89 美元(替代了原来的 $\$389 \times 40\% = \156),所需的数额为减去资产的预计净残值 300 美元。资产折旧后不应低于预计净残值。如果没有预计净残值,加倍余额递减法会自动提供某些残值(在本例中, $\$389 - \$156 = \$233$)。

SYD 法和 DDB 法被称为“加速折旧法”,因为他们“加速”折旧费用,为了确认一项资产在早期的使用寿命上的花费比在后期要大得多。在资产前期使用寿命中,它能带来比晚期使用寿命更大的利益,而 SYD 和 DDB 这 2 种方法更适用于这种方法。

无论工厂的资产使用了何种折旧方法,记录的工厂数量和设备的折旧应为:

借: 折旧费	×××
贷: 累计折旧	×××

记录计提的折旧。

每个时期不同的折旧数额决定了不同方法的使用形式。在例 9-1 中,在 5 年的使用寿命中,每年计提折旧的数量应该是 540 美元,而在例 9-2 中第一年应该是 1 040 美元。

9.2 折旧预估的修订

当一家工厂购买了资产,折旧率是根据过去的经验、类似的资产和其他信息认真确定的。折旧的准备只能靠预估。然而,在资产寿命中修订折旧预估也是必要的。修正折旧程序的步骤是把剩余的未折旧的费用分散到资产剩余的几年使用寿命中去。这一修正只会影响折旧费用在当期和以后各期的记录。过去时期的财务报表没有修正预估折旧资产使用寿命的变化。

预估的变化应该在当前和未来的时期里处理。在先前公布的结果里不应有变化。这意味着,预估变化是针对未来的方法,而不是追溯方法。期初余额没有调整,也没尝试让前一时期“赶上”。原因是,预估的变化是频繁的而任何的估计过程都是已经存在的部分。因此,预估中发生的变化没有办法及时登记,同时在以后各期中的折旧费(假设使用直线法)是基于剩余寿命除以剩余账面价值减去净残值。

例如,假设一家公司获得了估计有 5 年使用寿命同时无剩余价值的 20 000 美元的资产。利用直线法,每年的折旧费用是 4 000 美元。在第三年结束时,累计折旧费用为 12 000 美元,资产的未折旧费用(或者说账面价值)是 8 000 美元。在第四年初,公司决定再多使用这个资产 5 年。因此,修正后的预估使用寿命是 8 年。第四年要重新分配折旧费用,而剩余的每一年将是 1 000 美元,计算如下: $\$8\,000/8 = \$1\,000$ 。

装置	\$20 000
减: 累计折旧	12 000
第三年底时的机器账面价值	\$8 000
折旧(未来时期) = $\$8\,000$ 账面价值 / 8 年剩余寿命	= \$1 000

登记记录剩余 8 年每年的折旧是:

借：折旧费用	1 000
贷：累计的机械折旧	1 000

9.3 工厂资产的处理

资产退休后，也许会出售，也许会废弃。通常，处理一个资产时，该资产账户里的津贴账户余额应该被取消，同时资产回收数额和其账面价值之间确认的损益，将在今年的中国企业会计制度处置资产时被称为“非经营亏损”。

如果资产的全部费用已经被注销，资产及其抵消余额将被简单的取消；如果资产是损坏或者废弃，没有回收资金的话，将认为损失等同于该资产的账面价值；如果一个资产被出售后该公司收到现金，则当数额超过该资产的账面价值时，认为公司获得了收益。

在处置时，任何未记录的折旧，分期偿还或者损耗应该在处理日志中承认。

在中国的做法中，所有工厂资产的处理登记应该按照“待处理财产损益”的步骤处置资产。如果处置资产的程序尚未完成，则“待处理财产损益”的余额账户不为零。无论该账户余额是借记或贷记，这在资产负债表中被列为非流动资产（正数或负数金额）。

第十单元 负 债

负债是指企业由于过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。它包括如下特征：

- (1) 负债是基于企业过去的交易或事项而产生的。
- (2) 负债是企业承担的现时义务。
- (3) 负债可通过未来某一特定时日用资产或劳务来偿付。

根据公司偿付债务的时间长短，负债在资产负债表中可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是那些必须在一年内或者一个营业周期内（以长者为准）用流动资产或者制造其他流动负债偿还的短期债务。在大多数公司这些负债与企业的运营过程相关。因为流动负债常常在相对较短的时间内偿还，所以他们常常以面值在资产负债表上列示。

长期负债指公司在资产负债表日之后一年以上或者一个运营周期以上才需要支付的负债。主要包括应付债券和应付票据。与流动负债相反的是，长期负债需要折现后在资产负债表上列示。

10.1 流动负债

10.1.1 应付账款和应付票据

应付账款指企业因为购买材料、商品或接受劳务等应支付的款项。在会计实务中，当收到商品并确定所购商品的金额、数量、品种和质量与合同相一致时，应付账款的记录应与发票相一致。应付账款应按应付金额入账，当应付账款附有现金折扣时，应按扣

除现金折扣前的应付款总额入账。如果在折扣期内付款,应冲减当期财务费用。

例 10-1

A 公司 2019 年 1 月 2 日从 B 公司购入一批原材料,货款 1 000 000 元,增值税为 17 000 元。对方代垫运费 1 000 元,材料收到并验收入库。

会计分录如下:

借: 材料采购	1 001 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	17 000
贷: 应付账款——B 公司	1 018 000

B 公司 2019 年 4 月 2 日从 A 公司购买了一批电视机,发票上注明购买价款为 1 000 000 元,增值税为 170 000 元。已入库,购买条款是 1/15, n/30。

会计分录如下:

借: 库存商品	1 000 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	170 000
贷: 应付账款——A 公司	1 170 000

如果 15 天内付款:

借: 应付账款——A 公司	1 170 000
贷: 银行存款	1 158 300(1 170 000×99%)
财务费用	11 700(1 170 000×1%)

应付票据是指出票人签发并由承兑人承兑确定金额并在一段时间内偿付的书面承诺,它包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。企业应当设立“应付票据备查簿”登记出票日期、种类、号数、到期日、票面余额、交易合同号、收款人姓名、付款日期和金额等。应付票据到期结清时,应在备查簿内予以注销。

通常,商业汇票的付款期限不超过 6 个月,在会计实务中,一般均按照开出、承兑的应付票据的面值入账,所支付的银行承兑汇票手续费应记入当期财务费用。

例 10-2

某企业开出了一张面值为 58 500 元,期限为 5 个月的不带息的商业汇票用以购买一批材料,增值税发票上注明价款为 50 000 元,增值税额为 8 500 元。分录如下:

借: 材料采购	50 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	8 500
贷: 应付票据	58 500

应付票据到期支付票款时应按账面余额予以结转,借记“应付票据”,贷记“银行存款”。如汇票到期,开票人无力支付票款,则票据便被拒付。因此,应付票据的账面余额应转做短期借款。

承上例,如果票据是银行承兑汇票,该企业在到期日无力支付货款。该企业应做如下分录:

借: 应付票据	58 500
贷: 短期借款	58 500

10.1.2 其他流动负债

在中国，其他流动负债包括短期借款、预收账款、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。

10.1.2.1 短期借款

短期借款是（企业）为了正常经营需要向银行或其他金融机构借入的期限在一年以内（含一年）的各种借款。企业应当按期偿还本金和利息。在会计核算上，企业要及时反映短期借款的借入、利息的发生和本金及利息的偿还情况。

例 10-3

某企业于 2019 年 1 月向银行借了一笔短期借款 120 000 元，期限 9 个月，年利率 8%，该借款本金在到期日一次归还，利息每月计提，按季支付。

（1）借款发生：

借：银行存款	120 000
贷：短期借款	120 000

（2）计提一月末的利息：

借：财务费用	800 (120 000 × 8% × 1/12)
贷：应付利息	800

（3）计提二月末的利息：

借：财务费用	800
贷：应付利息	800

（4）三月末支付利息：

借：财务费用	800
应付利息	1 600
贷：银行存款	2 400

第二季度第三季度的分录和第一季度一样。

（5）偿还本金时：

借：短期借款	120 000
贷：银行存款	120 000

10.1.2.2 预收账款

预收账款是（指企业按照合同规定）向购货单位预收的款项。预收账款不是以货币偿付而是以货物偿付。销货企业可以向购货企业预先收取一部分货款，待买方收货后再向其收取其余货款。许多企业，例如维修公司或制造企业，开始提供劳务或商品前都要求客户预先支付款项，这些预收款在发出货物或提供劳务前都属于流动负债。

例 10-4

2019 年 1 月 D 公司和 A 公司签订合同，准备出售一批设备，货款金额为 100 000 元，增值税为 17 000 元。A 公司预付货款 60 000 元，余款在收到设备后支付。D 公司 2 月收到 60 000 元并存入银行，2019 年 3 月 D 公司收到余款。分录如下：

(1) 2019 年 1 月		
借: 银行存款		60 000
贷: 预收账款		60 000
(2) 2019 年 2 月		
借: 预收账款		117 000
贷: 主营业务收入		100 000
应交税费——应交增值税 (销项税额)		17 000
借: 银行存款		57 000
贷: 预收账款		57 000

10.1.2.3 股利

股利是股份有限公司分配的利润。股利的支付由董事会决定,在董事会宣告发放股利前负债并不存在。在宣告日和股利发放日之间有一段很短的时间,在那段短时间内,已经宣告的股利是企业的一项流动负债。由股东选举产生的董事会在分配股利前应当开会并且宣告发放股利,宣告发放股利减少留存收益部分并且形成了一项被称为应付股利的负债。股利的支付消除了负债并减少了资产。

10.1.2.4 应付职工薪酬

职工的薪酬包括工资、奖金、津贴、补贴、社会保险等等。它代表了大多数公司的主要成本构成要素。支付给员工的薪酬通常要少于员工所赚取的数额,因为法律要求雇主从员工的工资中提取部分个人所得税交给政府机构。有一些提取额是为员工利益着想,这些提取额包括养老金、医疗保险金、住房公积金、非货币性福利等。

例 10-5

B 公司为家电生产性企业,生产部门有 170 名员工,管理部门有 30 名员工。2019 年 2 月, B 公司同意为每位员工发放成本为 900 元的电视机一台。电视机的市场售价为每台 1 000 元,增值税率为 17%。

$$\text{应付工资} = 200 \times 1\,000 \times 17\% + 200 \times 1\,000 = 234\,000$$

$$\text{生产成本} = 170 \times 1\,000 \times 17\% + 170 \times 1\,000 = 198\,900$$

$$\text{管理费用} = 30 \times 1\,000 \times 17\% + 30 \times 1\,000 = 35\,100$$

借: 生产成本		198 900
管理费用		35 100
贷: 应付职工薪酬——非货币性福利		234 000

10.1.2.5 其他应付款

其他应付款指除了应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等其他各种应付款项。企业应当设置其他应付款账户来登记该款项的增加额和减少额。

例 10-6

A 公司从 2019 年年初起以经营租赁的方式租入办公设备一台,每月租金 5 000 元,按季支付,在 3 月 31 日 A 公司以银行存款支付租金。分录如下:

(1) 1 月和 2 月计提租金:

借：管理费用	5 000
贷：其他应付款	5 000
(2) 3月31日支付租金：	
借：其他应付款	10 000
管理费用	5 000
贷：银行存款	15 000

10.2 长期负债

长期负债指非流动性负债。非流动性负债包括长期借款和应付债券等。长期借款通常与固定资产的建设、扩建工程等有关，它是长期负债的主要组成部分。长期借款要求反映借款的借入、借款利息的结算以及借款本息的偿还情况。

例 10-7

某公司计划借款购买一台设备。2019年11月30日，该公司从银行借入资金4 000 000元，期限3年，年利率为8.4%。借款已存入银行，到期支付利息。该公司购买设备一台，价款3 900 000元，另支付运费和保险费100 000元。

(1) 取得借款时：

借：银行存款	4 000 000
贷：长期借款——本金	4 000 000

(2) 支付设备款和运杂费保险费：

借：固定资产	4 000 000
贷：银行存款	4 000 000

(3) 月末计提利息：

借：财务费用	28 000 (4 000 000 × 8.4% × 1/12)
贷：应付利息	28 000

(4) 支付本金和利息时：

借：财务费用	28 000
长期借款——本金	4 000 000
应付利息	980 000
贷：银行存款	5 008 000

应付债券是指为了筹集（长期）使用资金而发行的一种书面凭证。长期债券包含的主要的要素有：

- (1) 债券的票面金额；
- (2) 债券的发行价格；
- (3) 债券的偿还期；
- (4) 利息的支付日；
- (5) 债券票面利率。

债券的面值和票面利率是固定的。但是，投资者每天在市场进行买卖，公司没有权

利掌控债券的市场利率。当发行债券时,大多数公司尽量使票面利率与市场利率接近,在发行日,票面利率与市场利率之间通常有差异,结果就是债券的发行价并不等于债券的本金或面值。如果发行价低于面值,债券为折价发行;如果债券发行价高于面值,为溢价发行;如果发行价等于面值为平价发行。

例 10-8

某公司于 2019 年 7 月发行 3 年期,到期一次还本付息,年利率为 8%,面值总额为 40 000 000 元的债券,筹集的资金用于固定资产的生产经营。

(1) 当收到资金时:

借: 银行存款	40 000 000
贷: 应付债券——面值	40 000 000

(2) 2019 年底计提利息时:

借: 在建工程	1 600 000 (40 000 000 × 8% × 1/12 × 6)
贷: 应付债券——应计利息	1 600 000

(3) 到期还本付息:

借: 应付债券——面值	40 000 000
——应计利息	9 600 000 (4 000 000 × 8% × 3)
贷: 银行存款	49 600 000

第十一单元 所有者权益

所有者权益是指公司的净资产,即资产和负债之差。所以,所有者权益是剩余权益——向债权人清偿了债务之后剩下的对资产的索取权。

公司组织有三种形式:独资公司、合作企业和股份公司。所有者权益包括两个部分:股本和留存收益。资产负债表中有关所有者权益的主要区别在于:股份公司对股本和留存收益都要分别计入公司账目,而在独资和合作企业中不需区分。

11.1 股本

关于公司股本和留存收益的信息如下:

股份公司是独立的法人实体或者只以法律形式存在。股份公司股东的债务通常仅限于他们的投资。

公司章程必须列举发行股票的数量和种类,即该公司的核定股份。被出售和发行的股份组成公司的已发售股票。每一份额代表一单位的公司所有权。

普通股代表公司的基本所有权。普通股股东可以参加股东大会,投票选举董事会成员或对其公司事务进行表决。普通股股东拥有优先购买权,即购买一部分新股票的权利,从而保持每一位股东原有的份额。另一种股票称为“优先股”,股东可以优先购买相对于普通股而言更高级别的股票。它还包括优先分红和清算时对资产的优先索取权。

普通股是公司资本的主要来源之一,发售给股东后,它就成为注入或永久资本。普

普通股可以以票面值或非票面值发售。

票面值和票面值用于记录之用。当普通股发售时，普通股账户贷记其票面值。如果股票以高于票面值发售，多出的金额贷记入普通股账户的溢价项（超过设定价值的缴入资本）。

例如 11-1

(1) 销售普通股 1 000 股，面值为 50 元，每股溢价 10%即 55 元发售（通过投资银行）：

借：现金	55 000
贷：股本	50 000
普通股溢价	5 000

(2) 销售 1 000 股无票面值的普通股，公允价值每股 10 元，市场价每股 20 元：

借：现金	20 000
贷：股本——普通股	10 000
已支付设定价值溢价	10 000

11.2 留存收益

股东权益的增加来自盈利的经营，即留存收益。年末损益表的余额结入留存收益账户。如果公司有足够的现金，则可向股东分配收益。这种性质的分配被称为分红并且减少总资产和股东权益。因此，资产负债表任一日期留存收益都代表了公司建立之日起的累积收益减去损失和股利的余额。

公司里，提款必须经过正规的程序。股东选出的董事会必须在分配进行之前开会“宣布股利”。股利是作为投资的回报支付给股东的收益。在分红过程中，三个时间非常重要：

- (1) 公布日：董事会宣布分红的日期。
- (2) 记录日：从某一起拥有股份的股东有权获得分红。
- (3) 支付日：股利支票寄送给股东之日。

公布分红减少公司所有者权益的留存收益部分，并产生负债——应付股利。支付股利清偿了负债，减少了资产（通常为现金）。

与留存收益有关的主要交易包括：

(1) 现金股利

现金股利被公布时即减少了留存收益，成为流动负债。支付现金股利的三个要求是：留存收益、足够的现金和由董事会进行分红行为。股利只能通过董事会分配。交易过程如下：

宣告日：

借：留存收益	×××
贷：应付股利——现金股利	×××

支付日：

借：应付股利	×××
贷：现金	×××

(2) 股份股利

股份股利是根据股东现持有股份比例对额外股份的分配，是留存收益向相应股份的股份转换。现金股利和股份股利必须加以区别。现金股利同时减少资产和股东权益，而股份股利对资产和总的股东权益没有影响。每个股东都获得额外的股份，所有权的比例与以前并无变化。

宣告日：

借：留存收益	×××
贷：应付股利——股份股利	×××

支付日：

借：应付股利——股份股利	×××
贷：股本	×××

11.3 公司组织形式

前面提到，公司组织形式包括独资、合作和股份制。

11.3.1 独资企业

由一个人拥有的企业成为独资企业，在这样的企业里所有者就是经理。小型零售企业和服务性企业、农场，以及律师、医师、会计师等执业组织多采用这种组织形式。事实上，独资企业是西方企业最常见的组织形式，但一般规模都比较小。

独资企业的特点

独资企业的一个显著特点是，从法律角度看，独资企业不是独立于所有者的法律实体，因此所有者要对企业的负债负责，也就是说，所有者对企业的负债负无限责任。但从会计的角度来看，独资企业就是独立的会计主体，所有者用于个人消费的财产，如住房、家具、储蓄存款等，不能出现在企业的资产负债表上。

独资企业的优势和劣势

独资企业的主要优点是设立简便，随时可以开门经营。另一个优点是独资企业无须以企业的名义交纳所得税，业主从该企业获得的利润或负担的损失将包括在其个人所得税申报单中。该种组织形式的主要缺点是业主承担无限责任，由于规模小而难以筹集到大量的资金。

11.3.2 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上的人士共同拥有的非公司制企业。同独资企业一样，合伙企业形式也普遍被小型企业和执业人员所采用。合伙企业的合伙人也对企业的负债承担无限责任，即非独立的法律实体，但却是独立的会计主体。

合伙企业的主要特点。合伙企业组织形式的特点都源于它不是独立的法律实体而只

是民间自愿结合的组织这一事实。

(1) 设立简便。无须经过法律程序即可成立合伙企业，当两个或两个以上的人自愿合伙，其达成的协议就表明合伙企业成立了。合伙协议应有书面的形式，以便避免误解和未来发展争议。

(2) 存活期有限。合伙企业随时都有可能由于某个合伙人的死亡或退出合伙而消亡，某合伙人破产或无力担任合伙人，或者成立合伙企业的项目已经完成，也都会导致合伙企业的终止。加入新的合伙人或现有的合伙人退休也意味着现有合伙企业的终止，如果企业继续经营的话，则属于一个新的合伙企业。

(3) 相互代理。每个合伙人都是企业的代理人，可代表企业与外部签订合同，只要合伙人的活动在该合伙企业的业务范围内，每个合伙人的活动对合伙企业来说都是有效的。

(4) 无限责任。每个合伙人对企业的负债都负有无限责任，这种无限责任使得许多有钱人对合伙企业望而却步。

(5) 分享利润共同财产。在合伙人将建筑物、存货或其他财产投入企业时，这些财产即为所有合伙人公有财产，同样，每个合伙人对企业的盈利都有分享权。

合伙企业的优势和劣势。对大多数合伙企业来说，最大的好处就是可以集中足够的资金和智慧从事经营活动，。成立合伙企业要比成立公司简便得多，费用也低。合伙人受政府管制较少，比公司所有者有更大的自由度。以合伙企业的形式经营还可以带来公司所不具备的纳税优势，即合伙企业无须交纳企业所得税。

合伙企业的不利方面包括存活期较短、无限责任、相互代理和有限的融资能力。

11.3.3 公司

公司本身就是一个独立于所有者的法律实体，按照法律，一个公司享有一个自然人同样的权利，负有同样的责任。作为独立的法律实体，公司拥有自己的财产，拥有合法的地位并有责任偿还其负债，还要缴纳公司所得税。

公司组织形式的优越性。公司具有其他两种组织形式所不具备的优势，例如：

(1) 股东对公司债务负有有限责任。股东对公司债务不承担个人连带责任，债权人只对公司的资产拥有求偿权，而对股东个人的财产没有求偿权。所以，股东所承担的投资风险仅限于其在公司的投资额。

(2) 易于筹资。股票是公司所有权的证明，以股份形式出售公司所有权使得大小投资者都可以持有公司的股权，大型企业常因此被称为公众公司。

(3) 股份可以流通。股份可以随时在不同投资人之间买卖而不影响公司的经营。因为股东可以很容易将股权出售转变为现金，所以股票投资具有流动性较强的优点。

(4) 存活期长。公司是可以长期存在的独立法律实体。由于公司可以发行可转让股票，公司的股东可以不断变化，但公司的经营不会因此而终止。这种持续存在的特点对大规模的业务活动的开展是非常重要的。

(5) 专业化管理。股东拥有公司，但不参与日常经营管理。由股东选举成立的董事会将负责任命总经理和其他高级管理人员从事日常经营管理活动。

公司的不利方面。公司的组织形式的不利方面包括：

(1) 税负重。公司要按照公司利润缴纳公司所得税，对于公司分配给股东的股利，股东还要缴纳个人所得税，这种公司先纳税、股东在纳税的特点就是所谓的双重纳税。

(2) 更严格的政府管制。公司是按照法律规定成立的，这些法律同时也给公司带来许多限制，证券监管部门要求大公司进行大量的信息披露。

(3) 所有权与经营管理权分离。两权分离可带来一些好处，同时也会产生一些不利因素。总体而言，多数公司的发展和盈利事实表明，两权分离利大于弊。但是，管理层也可能出于利己主义的目的经营，在这种情况下，股东很难采取一致的行动罢免管理人员。

第十二单元 收入、费用和利润

12.1 收入

收入是指企业在销售或生产产品、提供劳务或其他维持企业持续正常运行的主要经营活动时所形成的资产流入或增加以及债务的清偿（或两者的结合）。

收入有两个基本特征：(1) 它们来自公司的基本经营活动。(2) 它们有重复或持续的特性，会计学家称之为“企业成果”或“企业产品”。

各种不同的会计条目被用于描绘各种不同的收入。例如，在账户上称晚间劳动收入为维修劳务收入。销售商品而不提供劳务的企业称其为销售收入。当医生、注册会计师、律师提供专业服务时，其收入被称为酬金。房地产中介商称其收入为佣金。专业体育运动队有其单独的收入账户：入场费收入，特许权费收入和电视转播收入。另一种在许多商业中很普遍的收入是利息收入，它来自银行存款的利息，应收票据和投资股利。

12.1.1 销售收入

商品销售可以从两方面来看待。一方面从卖方的角度看，销售是用来通过向顾客提供服务或销售货物创造收入的；表 12-1 是一个分类利润表，其中包括了销售、销售折扣、退回与折让这些方面。

表 12-1

夏天食品店 部分损益表 2019 年 12 月 31 日		
营业收入		\$1 000 000
销售总额	\$100 000	
减：销售折扣	50 000	<u>150 000</u>
销售折让与退回		\$850 000
净销售额		
销售成本
.....		

12.1.2 销售总额

销售收入，如服务收入等在收到收入时被记录。这是根据营业收入确定原则来进行的。通常情况下，销售收入在货物从卖方向买方转移的时候实现。这时销售业务进行完毕，从而产生了销售价格。

销售有可能是现金销售或者赊销。每一笔销售业务都需要提供书面的原始凭证。收银机纸带提供现金销售的证据。销售发票为赊销提供支持。发票的第一联应该给顾客。第二联由卖方保存以便记录销售。发票上有日期、客户名称、销售价格以及其他一些相关信息。

销售应编制会计分录。第一个分录：借记现金（如果是赊销借记应收账款），贷记商品的销售（发票）价格。第二个分录是结转已售货物成本。

在永续盘存制下，当业务发生的时候，销售就被直接记录到存货账户。由于销售时，借记销售成本，表明其增加，贷记存货，表明其减少。

例 12-1

卖方 Max's 公司在 5 月 4 日向买方 Video 赊销价值 3 800 美元的货物（假设销售成本是 2 400 美元）

5 月 4 日	借：应收账款-Video	3 800
	贷：销售额	3 800
记录买方 Video 赊销		
5 月 4 日	借：销售成本	2 400
	贷：存货	2 400

记录销售成本

当高价货物被销售的时候，我们会收到票据，这样的话，日记账应该被记为：

借：应收票据	× × ×
贷：销售	× × ×

然而，票据是由过期赊销账款转化而来的。这样的话，日记账应被记为

借：应收票据	× × ×
贷：应收账款	× × ×

但是当我们用实地盘存法来记录存货时，存货账款不做变动，直到会计期间结束。

为了做好内部决策，企业会用不止一个销售账户。也就是说，企业可能会对其主要产品分别设立销售账户。通过分别设立销售账户，领导者更容易精确地掌握销售趋势以及更具决策性地对销售模式进行改进。然而，在其对外的损益表中，企业通常只提供单独的一份数据——总销售额。

12.1.3 销售扣款

在卖方账户中，销售折扣以及销售折让与退回都需要从销售收入中被扣除以得到净销售利润。这些是销售账户中与收入相抵的项目。

在购买业务中，卖方会因为买方立即付款给买方一定的现金折扣。在卖方眼中，这

叫作销售折扣。就像购买折扣一样，销售折扣建立在用发票价格减去折让与退回的基础上。

像购买业务一样，计算销售折扣有两种方法：总价法和净价法。

现在让我们从另一个角度来看待购买退回与折让，也就是卖方账户中的销售退回与折让。

如果货物由于损坏或瑕疵被退回，第一账户分录需要记录销售退回与折让增加，应收账款减少。

就像上文所述，销售退回与折让是与销售收入相抵的账户。通常情况下是借方余额。我们用一个对销账户来替代借记销售。这样的信息对于管理来说是非常重要的。连续不断的退回与折让说明产品质量存在问题、跟单错误、结账错误或者货物运输错误等。同样的，直接借方记录可能影响销售的账户在不同会计期间的总销售额之间的比较。

在会计期间结束时，销售退回与折让的余额会被转移到收益总表中，来完成整个会计循环。

12月31日	借：本期收益	×××
	贷：销售退回与折让	×××
	销售折扣	×××

12.1.4 收入确认

交货后销售完成，从而收入得以实现。由于这个原因，销售总是与收入一同出现的，所以我们才称为销售收入。

像上文所述，为顾客提供服务或运送货物后，企业会收到现金或者很快能够兑换成现金的票据。任何特定期间的收入等于在此期间所有销售形成的现金流入和应收账款。对于任何一个单独的销售业务来说，收入总额是由从客户处收取的资产测定的。

收入导致所有者权益的增加。顾客给予的现金和应收账款都使企业的资产增加。在会计等式的另一边，负债没有变动，所有者权益有所增加以保证会计等式的平衡。因此，收入是由于企业经济业务产生的所有者权益的总增加。

收入什么时候被记录到账户中？实现原则表明业务发生确认收入是在提供服务或货物交付买方的时候。总之，在收入获得时确认，而无论款项是否收到。

根据实现原则，四类收入应被确认：

(1) 企业通过销售商品（在销售发生的当天）确认收入。也就是说当货物所有权属于买方的当天。

(2) 企业向顾客提供服务，当服务完成并收费时，收入得以确认。

(3) 企业允许其他顾客使用其资产，如利息、租金等，随着时间推移或当资产被使用时，收入得以确认。

(4) 企业对资产（而非产品）进行销售，在销售完毕后，收入得以确认。

根据这个原则，收入有可能是在销售完毕获得现金之前，也可能是之中或之后。

12.2 费用

费用是指企业在生产或销售商品、提供劳务或其他日常主要经营活动中所发生的资产的外流或消耗或债务的增加（或两者的结合）。

费用总是导致所有者权益的减少。在会计恒等式中其相应的变化就是资产的减少或债务的增加。有费用产生时付款会导致资产的减少。如果费用一直没有被偿还，费用就与负债的增加相随而行。

费用包括员工的工资、广告费、租赁费、公共事业费和固定资产折旧。所有的费用都是为了吸引顾客，服务顾客并且因此而取得收入。与收入相比，费用有时被称为“企业的努力”或“企业的牺牲”。

费用被分为三类：

- （1）与某一期间的收入直接相关的费用。
- （2）与某一期间的收入无直接关系，但与收入的产生基于相同基础的费用。
- （3）实际上不与任何其他特定时期相关的支出。

12.3 收益与损失

收益是指从企业外围的或偶发的交易或事项中产生的所有者权益或净资产的增加。换句话说，收益来自收入和所有者投资以外的交易和经济活动。损失是指从企业外围的或偶发的交易或事项中产生的所有者权益和净资产的减少，损失来源于费用或所有者利润分配以外的交易和经济活动。

收入和收益以及费用和损失之间有两个重要的不同点。首先，收入和费用是与企业的主要经营活动相关的，而收益和损失是与外围活动相关的，而且收入和费用提供的现金流量信号与收益和损失提供的不同。因为收入和费用是持续的并且与企业的主要经营活动相关，财务人员应该评估并且预计与收入和费用相关的现金流量，并且对未来与不连贯的、并作为企业外围活动的收益与损失相关的现金流做出预测。

其次，收入和费用是指总产量流入或流出，而收益和损失是指净资产的流入或流出。例如，销售收入是销售企业主要的收入项目，它代表销售活动中资源的总流入。而销售利润（净额）则是从收入中减去成本得来的。同时，企业固定资产销售的账面价值与现金和其他资源的销售所得是不同的，它是企业固定资产的销售收益。

12.4 净收入（或净损失）

净收入（净损失）是指由于交易或其他经济活动产生收入、费用、利润和损失导致的企业所有者权益或净资产在某一期间产生的变化。从数学上来说，净收入由收入、费用、利润和损失来决定，即净收入（或净损失）=收入-费用+利润-损失。如果收入和利润超过费用和损失，所得的数据叫作净收入，反之叫作净损失。

在实际操作中，收益这个词有时也被当作同义词来代替净收入，或者用来像其他要素（收入、费用、利润、损失）一样用来计算净收入。净收入基本上在以下四种情况下表现出来：连续经营活动，不连续经营活动，额外项目和会计准则改变的累计影响。

第十三单元 日 记 账

众所周知，经济业务能够直接被记入账户。然而，当使用此方法时，很难随时将每笔具体业务记入某账户的借方和另一账户的贷方。当发生大量交易时，分析或记录交易的错误是很难发现的。这一问题可通过将所有业务记入日记账来编制按时间顺序的记录来解决。日记账也被称为原始分录账本。使用日记账分录记录每笔交易，这个过程称为记账。

13.1 日记账定义

日记账可以是一些特殊日记账的总合，也可以是普通日记账。普通日记账是一本非常简单的（记录企业经济业务的）账簿，任何经济业务都可被记录到总日记账。特殊日记账是用来记录不同类型业务的账簿，例如：产品销售、应收账款等等。特殊日记账的种类主要是根据企业日常的经济业务来决定的。在会计中，用普通日记账来记录全部经济业务是非常影响效率的，所以我们一般采用特殊日记账。

13.2 日记账的设置

普通日记账和特殊日记账均记录以下信息：

- (1) 业务发生的时间
- (2) 借方、贷方、摘要
- (3) 过账参考，简称为：Post. Ref. 当业务被登记到分类账以后，会计人员要将账簿编号抄写到过账一栏，以表明借方或贷方已被过账。
- (4) 借方栏
- (5) 贷方栏

13.3 记录交易

所有交易涉及至少两个账户。当影响到两个以上账户时，称为复合日记账分录。

企业也许会使用单独的所有科目在一起的两栏的日记账，或使用大量的多栏日记账。两栏日记账的标准格式如表 13-1 所示。

表 13-1

日期		账户名称及说明	过账参考	借方	贷方
12月	1	现金		24 000	
		C Ernest, 资本			24 000
		业主的投资			
	2	工资		1 000	
		现金			1 000
		支付工资			

13.4 普通日记账

普通日记账（或称总日记账）是通过按时间顺序在同一地方提供每一笔业务的完整记录与具体业务的借贷双方相联系的原始分录的记录。借方金额和贷方金额从日记账被转抄至分类账。这一程序在发现错误时对追查账户的借方金额和贷方金额非常有帮助。

登记日记账习惯上先登记借方项目，然后缩进登记贷方项目。手工总日记账分录的形式是通用的、易懂的。日记账分录记录交易的下列细节：

- 交易日期
- 受影响账户名称
- 每一项借方和贷方金额
- 交易说明

需要注意的是所有的交易只是将借方金额和贷方金额记入具体账户。分录使用的名称应和分类账内的账户名称相同。为了明确区分每一个分录，随后的一行留为空白。在借方金额和贷方金额过至分类账适合的账户之前不用使用过账参考作为每栏开头。

例 13-1 示范了开办企业的各种业务的记账过程。

例 13-1 总日记账分录

在注册会计师艾米·施耐德公司的开始阶段，在 2019 年 12 月的交易被记入该企业的总日记账（表 13-2）。

- 12月1日 投资 12 000 美元现金开办企业
- 12月2日 支付本月租金 500 美元。
- 12月3日 使用现金 3 000 美元购买设备
- 12月4日 赊购家具 3 600 美元
- 12月5日 赊购原料 300 美元
- 12月6日 收到现金服务收入 800 美元
- 12月7日 支付本月公用费用 200 美元

12月8日 收到贷款收入 1 700 美元

表 13-2

日期		账户名称及说明	过账参考	借方	贷方
12月	1	现金		12 000	
		艾米·施耐德, 资本			12 000
		<i>股东投资</i>			
	2	租金		500	
		现金			500
		<i>支付本月租金</i>			
	3	设备		3 000	
		现金			3 000
		<i>赊购家具</i>			
	4	家具		3 600	
		应付账款			3 600
		<i>赊购家具</i>			
	5	原料		300	
		应付账款			300
		<i>赊购原料</i>			
	6	现金		800	
		服务收入			800
		<i>本月现金收入</i>			
	7	公用事业费用		200	
		现金			200
		<i>支付本月公用事业</i>			
	8	应收账款		1 700	
		服务收入			1 700
		<i>本月贷款收入</i>			

13.5 特殊日记账

将普通日记账中不同账户的借方、贷方进行过账是一件非常繁重的工作, 对于大企

业来说就更加烦琐。有一种方法可以很好地节省劳动资源，那就是将不同的账户按照它们的性质分别进行记录。所以就产生了如下的特殊日记账账户：销售日记账，现金收入日记账，采购日记账，现金支出日记账。

让我们以露西·罗伯特商品公司 2019 年 3 月（开业后的第一个月）的 10 个业务作为例子来解释特殊日记账。

例 13-2

3 月 1 日 露西·罗伯特投资了 70 000 美元建立公司

5 从艾伦处花 200 美元购买办公用品

10 向“Y”公司赊销 3 000 美元产品，发票号 001

15 向艾伦付应付账款 150 美元，支票号 01

20 支付保险费用 400 美元，支票号 02

22 从“城市办公供应”公司购买办公物料 2 000 美元，一个月内付清

25 从“K”公司购买存货 900 美元

26 向一家商店销售商品，收取现金 300 美元

28 向艾伦赊销产品 800 美元，发票号 002

29 向“H”公司追加房租 1 000 美元

13.5.1 销售日记账

销售日记账是用来记录赊销商品的。以现金形式销售的商品被记入现金日记账。与此类似，赊销资产而不是赊销商品，例如厂房，土地这种不经常发生的事情被记入普通日记账里。

销售日记账里的每个分录都在应收账款账户中体现为借方余额，在销售收入账户中体现为相同数量的贷方余额。因此这种日记账中有应收账款/销售收入栏目。对于每笔业务来说，会计人员都要记录时间，发票号，客户账户以及数额。表 13-3 展示了销售日记账。

表 13-3

销售日记账				第 1 页
日期	发票号	借方	过账参考	应收账款 借 销售收入 贷
2019				
3 月 10 日	001	Y 公司		3 000
28 日	002	艾伦		800
31 日		总额		3 800

在实际操作中，企业必须清楚每个客户的应收账款数额。以表 13-3 中的业务为例。在 3 月 10 号，露西·罗伯特公司向“Y”公司赊销商品\$3 000。发票号为 001。销售日记账中关于这笔业务的所有信息都在一行上。记录在销售日记账上的业务意味着这件商

品是被赊销的,它在应收账款中有借方余额——“Y”公司,销售收入账户中记为贷方。

13.5.2 现金收入日记账

对于零售企业来说,现金业务是非常普遍的。为了记录大量的现金收入业务,会计人员使用现金收入日记账。

所有现金收入业务都记入现金收入日记账。最常见的现金收入是以现金方式销售商品和收取应收账款。总的来说,现金收入日记账包括现金借方栏,销售折扣,应收账款贷方栏,销售收入和一些其他账户。

其他账户栏目用来记录除现金销售和应收账款之外的现金收入。同时它还记录了相应客户的名称。其他账户栏目用来记录非常规的现金收入。

表 13-4 列出了露西·罗伯特公司在 3 月份的现金收入日记账。

表 13-4

现金收入日记账								第 1 页
日期	借方		贷方					
	现金	销售折扣	应收账款		销售收入	其他账户		
			数额	过账参考		账户名称	数额	过账参考
2019								
3 月 1 日	70 000					露西·罗伯特, 股本	70 000	
26 日	300				300			
31 日	70 300				300	总额	70 000	

在 3 月 1 日,露西·罗伯特向公司投资 70 000 美元。此业务记录为借现金 70 000 美元,贷股本(露西·罗伯特)70 000 美元。现金收入日记账中没有体现露西·罗伯特的股本,所以我们用其他账户中的贷方栏来记录露西·罗伯特的股本 70 000 美元。

在现金收入日记账中,像所有的日记账一样,借方总数额应当等于贷方总数额。在本月中,借方总数额为 70 300 美元,贷方总数额也为 70 300 美元,借贷两方相等。

13.5.3 赊购日记账

赊购日记账也叫作发票登记簿。商业企业经常会购买存货办公物料等。企业购买此类产品一般会采取赊购的方式。赊购日记账是用来记录企业赊购存货,办公物料以及其他资产(如固定资产)的账户。而现金采购会被记录到现金支出日记账中。

表 13-5 为露西·罗伯特公司的赊购日记账。这本赊购日记账有特殊的贷方栏(贷应付账款),借方栏(借存货、办公物料)和其他账户栏。其他账户栏用来记录除存货,办公物料之外的赊购商品。

表 13-5

赊购日记账										第 1 页
日期	贷方数额	项目	过账参考	贷		借				
				应付账款	存货	物料	其他账户			
							账户名称	过账参考	数额	
2019										
3月5日	艾伦	n/20		200		200	家具			2 000
22日	城市办公供应	n/30		2 000						
25日	“K”公司	1/10, n/30		900	900					
31日	总额			3 100	900	200				2 000

注意3月22日从“城市办公供应”购买的家具。赊购日记账中并没有记录家具；会计人员在贷方栏中将贷方名称记为“城市办公供应”，而在其他账户栏的账户名称中记录家具这一项目。在赊购日记账中贷方总额（3 100 美元）必须等于借方总额（3 100 美元=900 美元+200 美元+2 000 美元）。

13.5.4 现金支出日记账

现金支出日记账也被称为支票登记簿。企业的现金支出大部分以支票形式出现，所有支票都记录到支票登记簿。

现金支出业务包括现金购买，偿还账款，这其中偿还账款更为普遍。偿还账款应记为借应付账款。因此现金支出日记账里包括一个最基本的借方栏——应付账款。

假设露西·罗伯特公司以现金方式购买了大量存货，那么在现金支出日记账上应该有哪个额外的栏目呢？我们需要添加一个借方栏，借存货。其他账户的借方栏用来将未设置特殊栏目的借方金额记录入账。

表 13-6 是露西·罗伯特公司的现金支出日记账。

表 13-6

现金支出日记账									第 1 页
日期	支票号	借方	过账参考	借			贷		
				其他账户		应付账款	存货	现金	
				账户名称	数额				
2019									
3月15日	01	艾伦				150		150	
20日	02			保险费用	400			400	
31日		总额			400	150		550	

现金支出日记账的所有分录中贷方都是现金，因此在这个分录中最基础的贷方栏是现金。如果在折扣期内偿还，那么折扣需贷记存货账户。然后我们应该再添加一个贷方栏——存货（购买折扣）。

让我们通过表 13-6 进一步看一下露西·罗伯特公司的现金支出日记账，现金支出日记账有两个借方栏，一个是其他账户，另一个是应付账款。它还有两个贷方栏，一个是存货，另一个是现金。特殊日记账也会有相应的日期和支票号等栏目。

像其他的日记账一样，借方总额（550 美元=150 美元+400 美元）应该与贷方总额（550 美元）相等。

第十四单元 分 类 账

当企业只有很少的交易时，会计恒等式可以用作记录的方法，并能揭示会计要素之间的相互关系。然而，如果用会计恒等式来记录特定资产、负债、所有者权益的详尽财务信息时就显得捉襟见肘了，因为记录空间局限于同一张纸上，而在记录交易时无法实现劳动分工。因此，分类账户被用来记录交易对会计主体的影响。

14.1 分类账类别

14.1.1 总分类账

在资产负债表和利润表中列示的是统领那些基本账户的总分类账。总分类账为每一个科目都开立了独立的账户。

14.1.2 明细分类账

大量有共同属性的账户可以将其归为一类，开设一个新的账簿称之为明细分类账。明细分类账都是以合计之后的金额填列在总账中，因此各个分类账的余额之和必须等于其对应的总账余额。

公司的客户按照公司名称字母顺序排列成的明细分类账叫作应收账款明细账，而应收账款总账则统领这些独立的账户，它反映的金额正是各个明细账借方或者贷方余额的加总。同理，公司的供应商组成的是应付账款明细账，相应的总账是应付账款总账。

14.2 分类账的格式

表 14-1 的格式只是四栏样式的分类账。它包括有两个金额栏，第一个金额栏是书写从日记账分录过账来的数额的，例如，借 70 300 美元。而第二个金额栏是用来书写结余数额的。这种分类账能够反应账户的流动结余。在表 14-1 中，现金余额在第一次过账后

的借方余额是 70 300 美元，第二次过账后是 69 750 美元。

表 14-1

账户：现金					账户编号 101	
日期	项目	过账参考	借	贷	余额	
					借	贷
3 月 31 日		CR. 1	70 300		70 300	
31 日		CR. 1		550	69 750	

在传统的手动记账系统中，T 字分类账经常被用到。T 字分类账有两栏，借方在左，贷方在右，见表 14-2。尽管 T 字分类账可以把借方和贷方明显分开，但是欠缺明细信息。也正因为如此，T 字分类账多用于教学，而四栏分类账多用于实务。

表 14-2 现金

CR.1	70 300	
		CR.1 550
结余	69 750	

控制账户是一个体现了所有相关明细分类账户余额的总账户。明细分类账是一组单独记录总控制账户具体信息的账户。明晰分类账的金额应该与相关的总控制账户转账之后的余额一致。

14.3 会计科目表

为了很容易地在分类账里找到某个账户，会计们经常会把账户进行编号。像这样的编号和相对应的账户名称列表我们把它叫作会计科目表。每个账户在会计科目表中都会被分配到一个标识，也就是一个账户编号。

账户编号通常是三位或三位以上数字。第一位数字代表财务报表要素类别。资产账户通常都是以 1 开头的，负债是 2，所有者权益是 3，收入是 4，费用是 5。编号的第二和第三位通常暗示了账户在类别中的位置，例如现金账号是 101，在资产类账户中列第一位。短期投资的账号很可能是 110，是二类资产。所有账户都用这个系统编号，账号的间断是为了将来添加账户。例如 130 和 138 之间的间断。会计人员按需要添加另外的存货类别，在产品存货可能被编号 131。

在表 14-3 中我们看到露西·罗伯特商业公司的会计科目表。

表 14-3

会计科目表

资 产		负 债	
现金	101	应付账款	210
短期投资	110	应付票据, 短期	211
应收账款	112	应付工资	213
应收票据, 短期	120	应付利息	216
应收利息	123	税金	220
存货	131	未实现销售收入	240
预付租金	140	所有者权益	
预付保险	141	股东, 资本	301
应收票据, 长期	150	股东, 退股	310
股票投资	155	留存收益	320
债券投资	156	收入和收益	
物料	161	销售收入	410
土地	162	服务收入	411
家具, 固定资产	181	利息收入	415
累计折旧——家具, 固定资产	182	费用和损失	
设备	183	销售成本	511
累计折旧——设备	184	公用事业费	512
建筑物	185	工资费用	514
累计折旧——建筑物	186	折旧费用——家具, 固定资产	530
专利	190	租金费用	541
特许权	191	保险费用	542
商誉	192	投资销售损失	565

第十五单元 资产负债表

资产负债表报告一个企业在某一时点的财务状况, 有时也被称为财务状况表。这张表不同于利润表、留存收益表和现金流量表等报告企业在一定期间的财务状况变动情况的报表。

15.1 资产负债表要素

资产负债表展示了这样一个基本观点: 企业所拥有的资源或资产应当等于这些资产的资金来源或是对这些资产的索求权, 如图:

这实际上解释了此前所讲的会计恒等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产负债表正是用会计恒等式的框架编制的。也就是说, 先列示各项资产并加总得到资产总额; 再列示各项负债, 加总得到负债总额; 然后列示各项所有者权益, 加总得

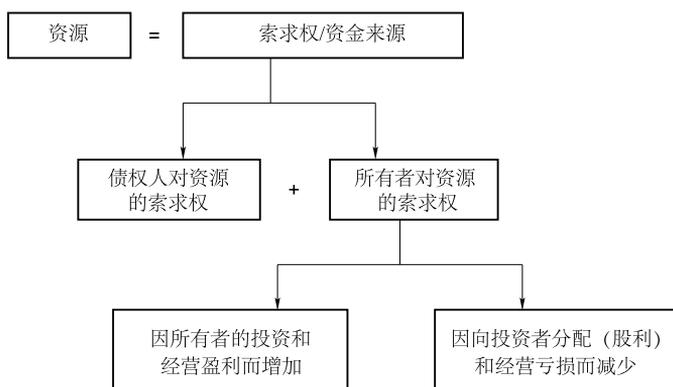


图 15-1 会计恒等式解释

到所有者权益总额。最后，资产总额必须等于负债总额与所有者权益总额之和。也就是说，作为复式记账的结果，必须使会计恒等式成立。可见，资产负债表由资产、负债和所有者权益三大项目组成。

资产是由某个会计主体拥有或控制的能够带来未来现金流入的经济资源。一个典型企业的资产通常包括现金、应收账款、待摊费用、存货、设备、房屋等，还包括一些无形的项目，诸如著作权、专利和商誉等。

在会计学中，最基本的、同时也是最具争议性的问题之一是如何确定企业各类资产的金额。目前，公认会计原则要求在资产负债中对资产按成本计价而不是按估计的市价计价。

负债是向他人支付现金、转让其他资产或提供劳务的义务或责任。负债代表了债权人对债务人资产的索求权。企业的所有者对企业的资产也拥有索求权。但从法律角度来看，债权人的索求权优先于所有者的索求权。这就意味着即使清偿债权人的债务会耗尽企业的所有资产，而使所有者得不到任何清偿，债权人也应当首先被全额清偿。企业最常见的负债有应付账款、应付债权、银行借款等。

工商企业通常发现，借款作为补充业主投资的一种方法是十分合适的。这样能使企业发展得更快。例如，借来的钱可能用来购进商品，而商品可以按进价加利润卖给公司的顾客。或者，借来的钱可以用来购进新的、更有效率的机器，从而使公司能以较低的成本生产更多数量的产品。当公司因任何原因借钱时，一项负债就产生了，同时，借出者变成了公司的债权人。在借钱时，负债的形式一般是应付票据，即一种保证在将来某一时间支付一定数量的金额，加上利息的正式书面的承诺。

所有者权益代表了企业所有者对企业资产的索求权。相对于所有者，债权人在法律上拥有优先清偿权，因而所有者权益是一项剩余权利。也就是说，在减去负债之后，对企业剩余资产的索求权，才是所有者权益。股份公司的所有者权益通常被称作股东权益。所有者权益主要包括资本（股本）和留存收益。

企业的所有者权益主要有两大来源：

- (1) 所有者的现金投资或其他资产投资；
- (2) 企业经营所得收入。

所有者权益的减少主要有两大原因：

- (1) 向所有者支付现金或转移其他资产;
- (2) 企业经营不善产生亏损。

我们把股份公司的所有者权益(也叫作股东权益),分成两部分,一部分叫作实收资本,另一部分叫作留存收益。

实收资本,或者叫作缴入资本,是指股东向公司注入资金的总额。而留存收益则是公司通过赢利获得的数额,用于公司的发展和再生产。

独资企业、合伙企业的所有者权益与股份公司的有所不同。这类企业不区分实收资本和留存收益。每个所有者的权益都被归入自己独立的资本账户。

15.2 资产负债表样表

ABC 公司
资产负债表
2019 年 12 月 31 日

资产		负债和所有者权益	
流动资产		流动负债	
现金	\$6 300	应付票据	\$20 000
应收票据	10 000	应交税费	3 834
应收账款	11 000	应付工资	2 000
应收利息	60	应付账款	250
商品存货	10 000	流动负债合计	\$26 084
预付租金	600		
流动资产合计	\$37 960	所有者权益	
固定资产		资本	\$25 000
办公设备	\$5 000	留存收益	\$3 834
减: 累计折旧	<u>42</u> \$4 985	减: 分红	<u>2 000</u> 1 834
土地	10 000	所有者权益合计	\$26 834
资产总计	\$52 918	负债和所有者权益总计	\$52 918

第十六单元 利 润 表

利润表也被称作损益表,用来报告一个企业在某个会计期间的盈利能力或经营成果。

16.1 利润表要素

利润表汇总了收入、费用,盈利和损失,最终得出净收益,利润表能显示一个企业是否实现其既定的目标利润,它反映了(某企业)某一特定时间的经营成果。商品流通企业、服务性企业和制造性企业的利润表项目尽管有所不同,但下面的等式始终成立

$$\text{收入总额} - \text{费用总额} = \text{净收益/净损失}$$

收入是向客户销售商品或提供劳务后收到的现金或者其他财产。

收入是在某一给定会计期销售货物和提供服务的价值。赚取收入导致所有者权益增加。当企业提供服务或出售商品给顾客时，它通常从顾客那里收到现金或得到一项应收账款。从顾客处流入的现金或应收款项增加公司的总资产；在会计等式的另一边，负债没有变化，但是所有者权益增加了，以便与总资产的增加相对应。因此，收入是企业经营产生的所有者权益的增加值。

描述不同类型的收入要用到多种术语，例如，房地产经纪人取得的收入称为佣金；在律师、医师、牙医和注册会计师职业事务中，收入被称为酬金；出售商品而非服务的企业（如通用汽车）采用销货（销售）来描述赚得收入。还有一种收入是利息收入，它是指作为应收票据、银行存款、政府债券或其他证券的利息所收取的金额。

费用是为创造收入——销售货物或提供服务——和维持业务而付出的开支。

费用是在赚取收入的过程中所耗费的货物和服务的成本。例如，雇员的薪水、广告费、租金、公共事业以及房屋、汽车和办公设备这些资产的折旧等成本。所有这些成本都是吸引和服务于顾客、从而取得收入所必需的。费用经常被称为“经营企业的成本”，即经营企业所必须进行的各种活动的成本。

费用总是导致所有者权益减少。在会计等式中，有关的变化可以是（1）资产的减少，或者（2）负债的增加。如果当费用发生时即时支付（或提前支付），则引起资产减少。如果过后才支付费用，比如，赊账购买广告服务，则这笔费用的记录将伴随负债的增加。

净收益是收入超过成本与费用的差额；反之，则为净亏损。

我们在计算企业获得的净收益的同时，也在衡量它的经济业绩——是成功的还是失败的。业主、管理人员和主要债权人都急于看到最近公布的收益表，从而对公司的经营情况作出判断。如果企业是股份公司，则股东和未来的投资者也会对连续发布的各期收益表非常感兴趣。

商品流通企业的利润表的主要项目有销售收入、销售成本、经营费用等。首先，在收入的确认上，销售退回和销售折让需要从总收入中扣除，得到销售收入净额。其次，销售收入净额减去销售成本后便得到销售毛利，然后再用销售毛利减去营业费用，最后得到这一期间的净收益。服务性企业的利润表略有不同，而制造性企业的利润表相对比较复杂。

利润表的编制是基于权责发生制，而不是收付实现制。

16.2 利润表样表

利润表的格式有两种最常用的方法：单步法与多步法。

本章用布加迪威龙公司 2019 年的利润表作为商品流通企业的利润表示例。

16.2.1 单步法利润表

单步法格式强调总收益和总费用是作为确定企业净收益的因素。单步法格式的不足之处是：在财务分析时，诸如毛利及经营利润等金额无法从表中获得。（见表）

表 16-1

布加迪威龙公司
利润表
2019 年度

收入:		
销售收入		\$120 000
费用:		
销售成本	(45 000)	
营业费用:		
工资费用	(60 000)	
保险费用	(1 000)	
利息费用	(800)	
其他费用	(2 200)	
所得税	(1 000)	
净利润		\$10 000

16.2.2 多步法利润表

多步法的收益表包含了几个利润不同的部分及小计, 如毛利、经营利润、税前利润及净利润。布加迪威龙公司的多步法收益表如下:

表 16-2

布加迪威龙公司
利润表
2019 年度

销售收入	\$120 000	
减: 销售成本 (公司当期售出产品的总成本)	<u>(45 000)</u>	
总利润		\$75 000
营业费用		
工资费用	(6 000)	
保险费用	<u>(1 000)</u>	
营业利润		\$14 000
利息费用	(800)	
其他费用	<u>(2 200)</u>	
税前利润		<u>\$1 100</u>
所得税	<u>(1 000)</u>	
净利润		<u>\$10 000</u>

第十七单元 现金流量表

现金流量表, 顾名思义, 是反映企业在一定会计期间的现金流量的报表。现金流量

表展示了现金的来源和用处，它解释了任一特定时期的现金变化的原因。现金流量表报告过去的现金流，用来：

- (1) 预测未来现金流；
- (2) 评价公司管理层赚取和使用现金的方法、方式；
- (3) 判断公司支付利息、股利和偿还到期债务的能力。

17.1 现金流量表要素

现金流量，即一个企业在某一个特定期间发生的现金收入和现金支出，应当列示于现金流量表中。这里所说的现金流量包括各种形式，不管是与日复一日的经营相关的经营性现金流量（销售收入、材料支出、人工费、租金支出、能源费等），还是资本性现金流量，诸如购入或售出设备、车辆、土地使用权等；还包括来自企业所有者的现金流量，股利发放或是资本投入。在现金流量表中，所有的现金流量被分为三大类：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。

经营活动产生的现金流量，主要是列示于利润表中的由经营性收入和支出交易产生的现金流量。通过企业的核心业务衡量现金流入和流出时，现金流量的业务成分反映了公司的产品或服务产生了多少现金。通常，现金、应收账款、折旧、存货和应付账款的变动都属于经营活动产生的现金流量。

投资活动产生的现金流量，是指由购入或售出非经营性资产所产生的现金流量。设备、资产或投资上的变动都与投资活动产生的现金流量有关。通常，投资活动产生的现金变动属于“现金流出”项，因为现金被用于购买新的设备、建筑、或短期资产如有价证券。然而，当一家公司出售某一资产时，该交易则属于“现金流入”。

筹资活动产生的现金流量，是指由企业所有者向企业投资或向投资者支付现金，以及向债权人举债或向其偿还债务、支付利息等产生的现金流量。债务、借款或股利的变化都属于筹资活动产生的现金流量。当资金增加时，该筹资活动引起的现金变动属于“现金流入”，而付出股利则属于“现金流出”。因此，如果一家公司对外发行债券，公司就收到融资现金，而当付给持券人利息时，公司的现金减少。

报告现金流量有两种方法，直接法与间接法。这两种方法的不同之处在于现金流的获得方法、分析方式以及报告形式，但这两种方法所得出的结论应该相同。准备现金流量表所采用的主要方法是：

特定会计期间的净现金流量+初始现金余额=期末现金余额

直接法：特定会计期间的净现金流量=现金流入-现金流出

间接法：净收入

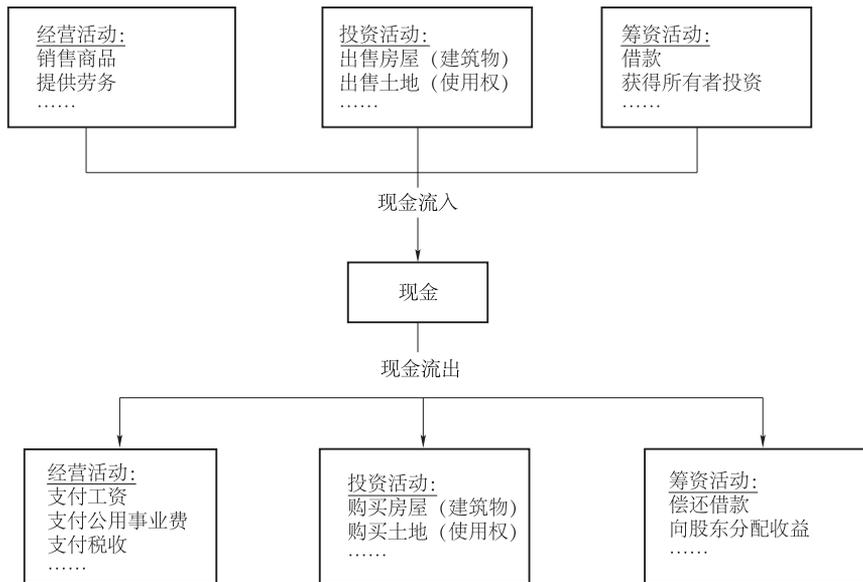
+ 折旧/待摊费用

- 长期资产销售的利润（+损失）

- 除现金以外的流动资产增加量（+减少量）

+ 流动负债的增加量（-减少量）

= 某一特定会计期间的现金流量



17.2 现金流量表样表

这是一个直接法计算现金流量的简化表。
它将布加迪威龙公司的现金流向展示如下

表 17-1

布加迪威龙公司 现金流量表 2019 年度

	\$	\$	\$
经营活动中的现金流:			
从顾客处获取的现金		133 000	
减: 购买商品所支取的现金	66 000		
支付工人工资	55 000		
经营费用	<u>4 700</u>	<u>125 700</u>	
经营活动中的净现金流			7 300
投资活动的现金流:			
投资经营所获现金		0	
减: 购置/租赁长期资产所付现金		<u>10 000</u>	
投资活动所用的净现金			-10 000

	续表		
	\$	\$	\$
筹资活动现金流：			
从股东处获取的现金		30 000	
减：偿还银行贷款	10 000		
偿还银行利息	<u>800</u>	<u>10 800</u>	<u>19 200</u>
筹资活动净现金流			
现金及约当现金净增加（减少）			16 500
年初现金及约当现金			<u>15 000</u>
年末现金及约当现金			<u>31 500</u>

企业可以通过现金流量表来预测现金流动，从而做出预算。对于投资者来说，现金流量表反映了企业的财务状况，从根本上说，企业经营可运用的资金越多越好。但它不是一定之规。有时，企业现金流的减少是由于企业经营扩张策略。

通过调整收益、收入、资产以及负债，投资者能够很清楚地看出别人衡量公司业绩好坏的最重要因素：企业获得多少现金，尤其是有多少现金来自主营营业收入。

第十八单元 财务报表分析

你，或你认识的人，很有可能投资股票。你如何投资？你会挑大型老牌公司的股票，还是寻求一支新的高价股？你要使用什么样的信息？

关于一个公司最重要的一些信息来自其财务报表。为作出明智的决定，你需要能够分析这些报表，即便公司已经成立了很长时间并且家喻户晓。

18.1 财务报表分析的目的

财务报表分析是指用财务报表来评价一个公司的经营业绩。许多人员，包括内部分析人员与外部分析人员都要使用和评价财务报表。在本章，我们将把注意力更多地放在那些主要依赖公开可利用信息的外部分析人员身上，如债权人、投资者等等。

人们使用财务报表的目标各异。投资者（股东）期望获得股利以及所持有的股票升值。股利支付依赖于所取得的经营利润，而股价则依赖于市场对公司未来发展前景的评估。因此，股东更关心盈利能力和预期证券价格。

然而，债权人期望能如期取得利息及返回本金。因此他们主要想了解公司的短期流动性与长期偿债能力。他们当然也关心盈利能力，因为经营利润会使股价上升到高水平，从而有足够的资金提供偿还贷款及支持财务增长。

投资者和债权人都利用财务报表来分析：（1）评价公司在过去的经营业绩；（2）评估公司当前的财务状况；（3）判断公司将来的发展潜力及相关风险。

大多数分析人员主要依赖于公开的可利用信息。而年度报告正是公开财务信息的主要载体。年度报告包括：（1）财务报表，如资产负债表，损益表，现金流量表；（2）财务报表附注；（3）财务状况的补充说明；（4）独立审计报告；（5）公司其他信息。

18.2 财务报表分析方法

财务报表共有三种分析方法:趋势分析、结构分析和比率分析。趋势分析,也称为定性分析,显示公司从一个年度到另一个年度的财务状况与经营成果在百分比及金额上的变化。结构分析,也称定量分析,是在单独一张表内分析每个项目与合计数之间的联系。比率分析是计算和解释财务比率的程序,也是我们在本章中讨论的重点。

18.3 比率分析

比率之所以用于分析财务报表,是因为他们有助于将大量的数据转换为易于应用的形式,使申报会计信息更富有意义。但是应该强调,孤立的比率是没有多大意义的。比率的效用来自与某些标准的对比。这些标准可以是前期的同样比率、行业平均水平或是其他基准。

为便于论述,财务比率可分为四类:流动性比率、财务杠杆比率、效率比率和盈利能力比率。

18.3.1 流动性比率

这类比率旨在帮助人们判断企业是否能按期偿还到期的流动负债。广为采用的流动性比率包括流动比率和速动比率。

18.3.1.1 流动比率

流动比率被广泛地用于测试企业偿付短期债务的能力。算式如下:

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债}$$

一般地说,流动比率越高,企业偿付流动负债的能力越大。通常采用的经验法则是,流动比率为2或更高时,意味着企业在支付到期流动负债方面处于良好状态。当然,老练的分析师都会意识到这条规则可能使人产生误解。

18.3.1.2 速动比率

速动比率也称酸性测试比率,旨在提供一个比流动比率更为严格的对企业及时偿付流动负债能力的测试。这一比率从分子中排除了变现能力较低的流动资产,公式列示如下:

$$\text{速动比率} = (\text{现金} + \text{有价证券} + \text{应收账款}) / \text{流动负债}$$

18.3.2 财务杠杆比率

这类比率探究了企业举债经营的程度。他们还有助于人们判断企业举借更多债务的能力以及按期偿付负债的能力。

18.3.2.1 负债对资产比率

这一比率可通过下述公式求得:

$$\text{负债对资产比率} = \text{负债总额} / \text{资产总额}$$

这一比率越高，企业经营活动中的风险也越大。此外，负债对资产比率高还可能表明企业的举债能力低，这反过来又会降低企业的财务弹性。

18.3.2.2 资本化比率

资本化比率侧重分析长期负债的使用程度。计算如下：

$$\text{资本化比率} = \text{长期负债} / (\text{长期负债} + \text{所有者权益})$$

许多分析者既计算负债对资产比率，也计算资本化比率。因为这两者结合应用有助于识别出举债来源的变化。例如，如果企业通过短期债务筹资来购置房屋，那将影响负债对资产比率，但不影响资本化比率。用短期资金如短期银行借款筹集长期需要（如购置房屋）的资金是危险的。

18.3.2.3 债务对权益比率

这一比率可通过下式求得：

$$\text{债务对权益比率} = \text{负债总额} / \text{权益总额}$$

这一比率亦可以从负债对资产比率中求得，并且提供基本相同的信息。

18.3.2.4 利息保障比率

利息保障比率又称利息保障倍数，旨在帮助人们评价企业支付利息的能力。计算如下：

$$\text{利息保障比率} = \text{扣除利息和所得税之前的收益} / \text{利息}$$

这一比率越高，企业用其收益正常地支付利息的能力也越大。

18.3.3 效率比率

效率比率又称周转率，能帮助人们评价企业管理和控制其资产的完善程度，也有助于人们估计创造销售收入所需的资本数额。

18.3.3.1 总资产周转率

总资产周转率帮助分析者评价资产使用的总体效率和资本密集水平。计算如下：

$$\text{总资产周转率} = \text{销货净额} / \text{资产总额}$$

这一比率越高，资产的管理和控制效率也越高。

18.3.3.2 应收账款周转率

这一周转率有助于人们判断应收账款周转的变化是由于销货收入的变化还是由于诸如顾客延缓付款等其他原因。该比率计算如下：

$$\text{应收账款周转率} = \text{销货净额} / \text{应收账款}$$

分析者可对不同时期的应收账款周转率进行比较，这一比率的降低表明应收账款以高于销货收入增长的速度增加，意味着可能是顾客延缓付款，或者是企业提供了较长的信用期限。

18.3.3.3 存货周转率

存货周转率有助于人们判断存货控制和管理的完善程度。它可以帮助人们评价存货的变动是由于销货收入的变化，还是由于诸如企业生产和销售存货的速度放慢等其他原因。其计算公式如下：

$$\text{存货周转率} = \text{销货成本} / \text{期末存货}$$

假若存货周转率出现下降，它可能是存在着采购问题的信号，或者甚至更糟，是由

于存货的陈旧过时。

18.3.4 盈利能力比率

这类比率有助于人们评价管理当局控制费用和使用企业资源赚取报酬的能力。

18.3.4.1 资产报酬率

资产报酬率的计算式如下：

$$\text{资产报酬率} = \text{税后净收益} / \text{资产总额}$$

资产报酬率反映成本控制和资产使用的综合影响。资产报酬率高可能表明企业成功地控制了成本和费用，同时充分利用了它的资产。

18.3.4.2 所有者投资报酬率

这一比率被视为对盈利能力的基本测试。它把收益与所有者用于赚取收益的投资联系起来。算式如下：

$$\text{所有者投资报酬率} = \text{净收益} / \text{平均所有者权益}$$

就所有者的观点而言，这一比率是衡量盈利能力的特别有用的比率，因为它把任何投资情况下的所有者投资额与业主在该投资额上赚得的收益这两个基本因素联系起来。

18.3.4.3 利润率

这一比率以两个收益表项目的金额为基础，算式如下：

$$\text{利润率} = \text{净收益} / \text{销货净额}$$

这一盈利能力测试不过是每美元销售收入平均包含的利润比率。分析利润率时必须十分谨慎，因为这一比率没有考虑创造收益所使用的资源（即投资总额）。

18.3.4.4 每股收益额

这一比率限于从普通股股东的观点来评价盈利能力。它以发行在外的普通股股份数为基础，而不是以投资额为基础。普通股每股收益额计算如下：

$$\text{每股收益额} = \text{净收益} / \text{外发普通股平均股份数}$$

公司决策的制定具有相当大的不确定性。虽然财务比率在决策的制定总显得尤为重要，但它也有局限性。我们可以把它在决策中的作用形象地比作医生手中的温度计。温度计上显示的 39.6℃，只能说明病人生病了，但不能确定病人哪里出了问题以及如何医治。

在财务分析中，公司流动比率的突然下降表明了公司某一方面出了问题，但是这一变化不能帮助分辨具体在哪里出了问题，以及如何解决。公司的管理者必须深入地分析财务比率里的各项数据来确认到底是流动资产减少了，流动负债增加了，还是他们同时发生了。如果流动资产减少了，是不是现金短缺的问题？是不是应收账款减少了？还是存货太低的问题？管理者只有通过分析组成财务比率的每一单独部分的变化才能决定如何解决问题。管理者必须根据公司的其他信息以及整个行业的信息，例如：竞争扩大、经济迟缓等多方面因素来对财务比率中的各项数据进行分析。

立法、国际事务、竞争、丑闻以及其他很多因素都有可能将赢利变成损失，反之亦然。最重要的是，财务比率的分析应该以一定期限为准，并且要将这些代表性的因素考虑在内。任意一年或两年的业绩都不能代表公司长期经营的业绩。