

# 第一章 会计导论

## ——会计的含义

什么是会计？会计对你重要吗？是的，会计无论对你的个人生活还是对你的事业都同样重要，即使你也许并不会成为一名会计师。例如，当你决定去上大学的时候，你会考虑求学的成本（学费、书本费等）。很可能你也会考虑相应获益（获得高薪工作或者更合心意工作的能力）。

我们这本书的主要目的是阐述会计的基本概念和核算方法，这些会帮助你做出有益的个人和商业决策。我们将从会计的含义、怎样处理会计信息和会计发挥的作用等几方面开始讨论。

### 1.1 会计的含义

会计是一门商业语言。它的目的是向大量的用户提供有用的信息，从而让他们可以做出正确的决策。这些会计信息的使用者可以包括所有者、经理人员、债权人、政府部门、顾客、工会组织和竞争者。

#### 1.1.1 会计：一门商业语言

会计经常被称为“商业语言”。语言是一种社交手段，包括人与人之间的信息传递。为了使这种传递有效，信息接受者必须明白信息传递者想表达的信息。会计使用自己的独特词语和符号来传递财务信息，这些信息对经理、股东、债权人及其他人做出经济决策都是非常有用的。当你学习会计的时候，如果你想明白财务报表里包含的信息，你必须弄懂这些词语和符号的含义。企业中的每位成员，从基层的员工到上层的经理，在最终做出决策的过程中都将使用会计信息。

经商者把会计称作“商业语言”，因为他们交流公司活动时使用会计数据。会计

师提供的信息帮助经理和其他管理人员理解商业交易的结果,了解公司的财务状况。了解这些情况后,经理们可以就生产、营销和财务方面的事项做出决策。

此外,慈善机构、教会、大学、政府部门和其他非营利性组织也利用会计来记录它们的财务状况。

### 1.1.2 会计:一个信息系统

会计是由于现代企业的巨大复杂性而成为必要的信息系统。

#### 会计信息系统的基本功能

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)解释和记录商业交易的影响。

(2)将相似商业交易的结果进行分类,并将其加总或部分加总,以便提供给管理层和编制会计报告。

(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经理和外部人员的决策提供信息。另外还有一些目的,如:生成营业单据;保护公司资产;为公司纳税单提供数据。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所谓的“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,编制凭证是会计最重要的工作之一。

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,哪些做得不好。

### 1.1.3 会计:一种决策的基础

会计是一种决策的基础。它的目的是向大量的用户提供有用的信息,从而让他们可以做出正确的决策。

会计和会计信息的使用比通常认为的要更广泛。下面我们将讨论使用会计信息的不同群体以及他们做出的决策。

## 1.2 会计的作用

会计被人们称为商业语言,其影响涉及企业的各个部分。企业管理人员进行有效的经营决策时需要财务信息;股东必须掌握财务信息,以便确定企业管理的业绩和评价自己所持有股份的价值;潜在的投资者获得财务信息,以便选择有利的投资;债权人在允许企业贷款之前,必须要考虑企业的财务实力;许多法律亦要求企业至少每年应向不同的政府部门报告范围广泛的财务信息。

### 决策者使用会计信息

决策者需要信息。决策越重要,需求就越大。所有企业和大多数的个人保持会计记录以帮助决策。假如一家企业的经理人设计一个口号以扩展该公司,这个结果有可能会体现在该公司的收益表中。下面,让我们看看决策者们是如何利用一些会计信息制定决策的。

#### 个人

个人也经常使用会计记录帮助决策。人们通常会利用会计信息,管理自己的银行账户,以评估就业前景,并决定是否要租一套公寓或买房子。

#### 企业

企业的经理人使用会计信息来确定目标,评价目标进展情况,必要时采取纠正行动。基于会计信息的决策可包括:开设商店的位置、库存商品的数量以及借款金额。

#### 投资者和债权人

投资者和债权人提供了企业需要的启动资金。当一家公司开设首家专卖店时,该公司没有任何记录。为了决定是否开始新的风险投资,潜在的投资者会评估他们将从投资中获得的期望收益。这就意味着在决定投资于一家公司之前,要分析该企业的财务报表。例如,你可以看看该公司的财务报表。在贷款给公司之前,银行会先评估公司是否有按期付款的能力。

#### 政府监管部门

大多数组织都面临政府监管。举例来说,美国证券交易委员会(SEC)——一个联邦机构——要求企业向投资大众报告某些财务信息。而其他公司需要公布年度报告。

#### 税务部门

地方政府,州政府和联邦政府对个人和企业征收税款。一家公司就其资产支付

物业税,就其利润支付所得税。该公司也从顾客那里征收销售税并继续把钱交给政府。个人对其获得的收入缴纳个人所得税。所有这些税款都是建立在会计数据的基础上得出的。

#### 非营利性组织

非营利性组织——诸如教堂、医院和政府机构,这些并非以盈利为目的的组织——和营利性组织一样,需要利用会计信息。营利性组织和非营利组织都需要处理工资单、房租费,以及会计系统中类似的信息。

#### 其他使用者

雇员和工会要求改善工资是依据来自雇主报告中的收入。并且报纸会报道公司的“改善后的利润图”,像这种取决于会计的新闻,报告了影响到我们的生活水平的信息。

决策者使用会计信息示意图如图 1-1 所示。

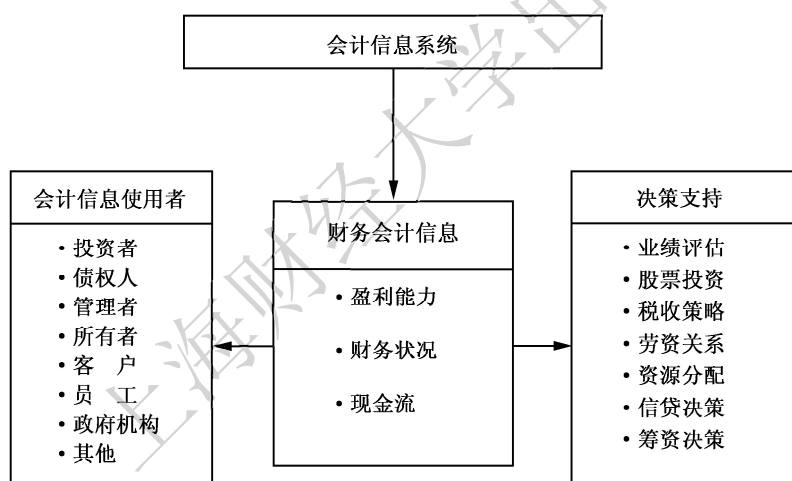


图 1-1 决策者使用会计信息

## 1.3 会计与簿记

缺乏会计知识的人常常不理解会计与簿记的区别。簿记就是记录经济业务,它是会计的记账部分。记录经济业务通常是机械的和重复的工作,它只是会计领域的很小一部分,而且是最简单的部分。在计算机时代,人们通常利用计算机做详细的簿记。



然而,会计不仅包括会计记录,还包括设计有效的会计系统,进行审计,展开预测,所得税规划,以及解释会计信息。由于解释会计信息的工作是会计人员职责中最重要的组成部分,因此会计通常被形容为是一种艺术。一个人可以在几周或几个月内成为一个熟练的簿记员,然而,要成为一个合格的专业会计师或执业会计师则需要几年的学习和经验。

### 会计与簿记的区别

#### 会计

会计是一种具备专业教育背景与实践经历的职业,这种实践主要是设计会计制度、编制财务报告并解释其结果。有些人认为,职业会计师的工作主要由簿记组成。事实却非如此。其实,很多职业会计师做得很少或根本不做簿记的工作。

专业会计师参与更多的解释和使用会计信息工作而不是其实际的准备工作。他们的工作包括评估业务的效率、解决复杂的财务报告问题、预报企业未来的经营业绩、审计、税务规划,并设计有效的会计制度。对于职业会计师来说,其工作中有很少是“例行公事”的日常记录。

#### 簿记

簿记是从事会计文职方面的工作,主要是承担记录日常交易和保存日常记录工作。一个人只记录会计信息是指作为一个记账员。今天,这些工作主要是由计算机和熟练的文书人员完成,而不是由会计师完成。

弄清会计和簿记的区别是很重要的,可以避免产生某些对会计的误解。

## 1.4 会计程序

会计是这样一个过程,包括:(1)分析;(2)记录;(3)分类;(4)总结;(5)报告;(6)解释。现对这6个不同阶段会计程序的主要内容阐述如下:

#### 分析

分析是会计程序的第一阶段。会计人员必须着眼于一项交易或事件,并确定其对企业的重要性。

#### 记录

记录经济交易是会计程序的第二个阶段。传统意义上,这意味着用手工记录经济业务。即使到了今天,会计上很多的记账工作是用手工完成的。然而,商业世界出

现的一些重大变化是由于电脑的引进,即使获取或记录会计信息的方式已发生改变,但会计过程背后的理念却没有发生变化。

#### 分类

分类作为会计程序的第三阶段,是对于类似的经济交易需要分类记录而不是保持一种叙事的记录。如同类项目需要以各类账户分组记录。

#### 汇总

汇总是汇总不同项目的会计信息以确定或解释一个结果的过程。

#### 报告

报告主要涉及信息的披露与沟通。会计上普遍使用数字表格,而不是叙述式报告。但有时表格和说明是同时使用的。

#### 解释

解释报告的结果是会计程序的最后阶段。在这个时候,值得注意的是不同事项和关系的重要性。百分比分析和比率分析方法一般是用来帮助解释会计期间造成的差异;脚注和特殊注释在解释会计结果中或许是有价值的方法。

## 1.5 当今会计

会计是现代商业世界中增长最快的领域之一。每一个新的商店、学校、餐厅或加油站,事实上任何种类新的企业的增加就会增加对会计师的需求。因此,对会计师的需求一般是远远大于供给。政府官员往往有一个法律知识的背景,同样地,男性和女性的管理人员也往往有会计知识的背景。他们通常熟悉财务的方法论及财政与工商管理的基础知识。

今天的会计师是多种多样的,因为他们的工作任务不同。会计师可能是男性或女性,激进或保守,但他们都具有分析能力。他们有的也许拥有艺术史或电脑编程的背景,有的也许拥有不同的种族和文化背景。

拥有会计的背景可以打开很多不同企业的大门。简言之,会计涉及企业的所有层面——采购、制造、营销和分配。这就是为什么会计能为从商经验提供了这样一个良好基础的原因。

## 利用会计信息做出决策

### 知识应用

假设你有一个朋友要创业,需要一些钱来租场地,并获得经营企业所需的资产(例如,运送卡车、固定设备等),在开张之前支付雇员工资,并且顾客开始支付公司计划销售的产品。你的财政状况很好,同意贷款给你的朋友 100 000 美元。你的意图不是成为一个长期投资者或企业的合伙人,而是要帮助你的朋友创业,同时对于你的借款赚取回报的资金。假设进一步指出,你同意让你朋友使用你的 100 000 美元的期限为 1 年,如果你没有借给这个数额给他,而是做了其他的投资,你可能已经赚了 7% 的回报。

除了想帮助你的朋友,你很有兴趣知道对于付出的 100 000 美元有多少风险。你期望你的朋友偿还 100 000 美元,并且也由于他使用你的钱应支付给你的额外金额 7 000 美元( $\$100\,000 \times 7\%$ )。1 年后,除了回报你的投资( $\$100\,000$ ),另加上他支付给你期望得到的回报,即由于他使用了你的钱 1 年的额外金额( $\$7\,000$ )。全部的数字计算如下:

你原始投资的现金流		\$ 100 000
借出资金所获报酬的现金流	$(\$100\,000 \times 7\%)$	7 000
1 年内预期收回的现金流		\$ 107 000

会计能为你提供这样的信息:让你评估你朋友的经济能力是否能兑现其对你将支付现金债务的承诺,这就是财务报告的本质。你需要信息评估你正在承受的风险以及你的朋友将在你借给他 100 000 美元后 1 年内能够以 107 000 美元偿还给你这一预测。虽然这是一个比较简单的例子,但是它为你加深对各种信息的理解并且帮助你做出重要的投资决定奠定了基础。

## 第二章 会计规范

### ——会计实务的指导准则

会计实务需要行动指南,会计理论为会计实践提供了理论基础或判断标准。会计理论是建立在从会计实践中总结出来的含义广泛但数量较少的基本概念和假设之上的。会计准则为会计实务提供了指南和方针。

会计职业界制定了普遍接受并广泛使用的标准,这一套共同的标准被称为公认会计准则。会计准则也被称为会计规范、假设、假定和概念。这些会计规范表明了企业应如何报告经济活动。

#### 2.1 会计基本假设

会计的四个基本假设为:(1)会计主体;(2)持续经营;(3)货币计量;(4)会计分期。

##### 2.1.1 会计主体

首要的会计假设,是指经济活动能用某一个会计单位确认。换言之,企业的经济活动应能独立于其业主及其他单位的经济活动。如果无法区分所有的经济活动,会计就失去了其存在的基础。

根据这个假设,为了实现会计目标,所有不同组织形式的企业都作为一个独立的实体,区别于业主与其他企业,包括企业的业务与资产,都不应包括企业业主个人的业务与资产。至于在会计核算程序中那些企业与业主间的经济业务,应视同与其他企业间的业务一样处理。因此,所有的会计记录与报告都将视企业为一个独立实体。

##### 2.1.2 持续经营

大部分的会计方法都基于企业有一个较长的生命期,经验指出:尽管企业有大量

破产的数据,但仍保持一个相对高的持续率。虽说会计人员并不相信企业将会永久持续,然而他们预期企业将足以持续到完成其目标与义务。

持续经营假设认为经济实体在可预见的将来会持续运作。大部分资产,也就是公司的资源,如物料用品、土地、房屋、设备等都是为了使用而不是出售。根据持续经营的概念,会计师假定经济组织为了既定目的,能利用现有的资产继续运作足够长的时间。资产的市场价值(资产的售价)在资产的生命期内可能会有所改变。此外,历史成本相比市场价值是一个更可靠的会计计量单位,因为成本是一个已经发生的事实。

企业编制资产负债表也是基于这样的持续经营假设,因此,为了维持经营,企业的资产是用于企业的经营而不是为了出售,于是资产的市价与之毫无关系,无需列示,并且如不出售,市价缺乏客观存在的基础(客观原则的要求)。

### 2.1.3 货币计量

会计是基于这样的假设:货币是计量经济活动的一种共同尺度,货币单位为会计计量与分析提供了一种适当的基础。它意味着货币单位是一种最能有效表达的手段:它反映了企业各利益集团的资本与商品交换及提供劳务的变化。货币计量是相关的、简明的、普遍可获的、可理解的及有用的。这个假设的运用依赖于更基本的对传递经济信息与制定合理经济决策有用的量化数据。

在美国,会计人员用美元记录经济业务,因为美元是交易的媒介。英国会计人员用英镑记录,日本会计人员用日元记录。

不同于1升或1英里计量单位的价值,1美元或1墨西哥比索货币单位的价值是随着时间变化的。物价总水平的增加被称为通货膨胀。在通货膨胀期间,1美元将购买到较少的牛奶、牙膏和其他物品。当物价稳定时——或很少的通货膨胀——1美元的购买力也是稳定的。

会计人员假设美元的购买力是相对稳定的,忽略了通货膨胀的影响。货币计量假设是会计记录的基础,这一假设允许会计师增加或减少美元的金额,仿佛每1美元与其他时刻的美元都具有相同的购买力。

### 2.1.4 会计分期

一个企业通常会生存许多年,并且其经营活动在整个生命期是持续不断的。尽

管计量企业经济活动结果的最精确的方法可能是在企业最终清算的时间,然而,企业、政府、投资者及各种不同的会计信息使用者不能等到最后再获得这些信息。会计人员应定期提供财务信息以便使用者作出各种决策。

会计分期假设是指企业的经济活动能被分为若干个等距离的期间,期间可长短变化,但最常见的周期是月度、季度、年度。

## 2.2 会计核算基础

会计核算有两种基本方法:权责发生制和现金收付制。公认的会计准则要求企业运用权责发生制。这就意味着企业应当在实现收入或发生费用时记录经济交易,而无论现金是否收付。

### 2.2.1 现金收付制

在现金收付制下,会计人员只有当现金收付的情况发生时才记录经济业务。现金收讫均视为收入,现金支出均视为费用。它忽视了应收账款、应付账款和折旧。只有极少数企业运用现金收付制。

在现金收付制下,收入和费用在现金收付的期间反映在收益表上。例如,收到客户的现金记录为收入,支付员工的现金记录为工资费用。净收入(或净亏损)是现金收讫(收入)和现金支付(费用)的差额。

现金收付制不能体现配比原则,相反地,以现金的收付来指导会计记录的过程。这样,现金收付制下的收益表会提供不真实的企业经营成果。

### 2.2.2 权责发生制

权责发生制要求会计人员在企业交易发生时就记录其影响。当企业提供服务、实现销售或发生费用时,就应在日记账上予以记录,无论现金是否收付。大部分企业运用的是权责发生制。

在权责发生制下,收入只有在实现的期间才能反映在收益表上。例如,当公司提供客户服务时可以确认收入,而无论是否收到客户的现金。这一关于收入报告的原则被称为**收入确认原则**。

权责发生制比现金收付制能提供更完整的信息,这对决策者非常重要。

权责发生制比现金收付制更加复杂和完善。权责发生制不仅记录了现金业务,包括:

- 收到客户的付款
- 收到现金利息
- 支付薪金、租金、所得税和其他费用
- 借款
- 支付贷款
- 发行股票

它同样也记录了非现金业务,例如:

- 购买存货,但尚未支付现金
- 实现销售,但尚未收到现金
- 尚未支付的应计利息和其他费用
- 折旧费用
- 使用预付保险金、用品和其他预付费用

权责发生制的设计避免了收益表上的结果产生由于现金收入与支出的时期选择造成的错误。如果收益表描述的是以权责发生制会计为基础的切合实际的净收益数字,那就必须列示当期实现的所有收入和发生的所有费用。因此,在每一会计期末,往往必须调整一些账户余额,以实现成本及费用与收入的恰当配比。调整步骤发生在日记账已过账之后,但在财务报表编制之前。

## 2.3 会计基本原则

用于记录经济业务的会计基本原则有:(1)历史成本;(2)实现原则;(3)配比原则;(4)充分披露原则等。

### 2.3.1 历史成本——估价资产

财务报表的编表者与使用者都一向认为历史成本是会计计量与报告的最有用的基础。根据成本原则,企业购入的商品与提供的劳务都应以其成交价记录并以成本价报告在财务报表上。成本原则通常也被称为**历史成本原则**。

历史成本原则要求企业在获取资产和服务时应该按照实际成本(也称历史成本)

计价。即使买方可能认为付出的价格是经过讨价还价,这笔业务仍是按照交易支付价格,并非“预期成本”记录。假设你的音响店正在从一个即将倒闭的供应商处购买音响设备,假设你得到了一个很好的协议,只需支付 2 000 美元就能获得一个别处需要支付 3 000 美元的商品。历史成本原则需要你按照实际成本的 2 000 美元记录此商品,而不是你认为的价值 3 000 美元。

历史成本原则同样认为只要企业一直拥有某项资产,会计计量应该保持此项资产的历史成本。为什么呢?因为成本是一项可靠的衡量标准。假设你的店拥有 6 个月的音响设备,这段期间音响的价格上涨,设备可以卖到 3 500 美元,那么它的会计价值——账簿上的数字——应该是实际价格 2 000 美元还是目前的市场价值 3 500 美元呢?根据历史成本原则,设备的会计价值仍然是实际价格 2 000 美元。

### 2.3.2 实现原则——计量收入

实现原则是指各种收入应记入其发生的会计时期,而不是实际收到的会计期间,换言之,收入是记入在向客户提供商品与劳务的那个会计时期,也是收入得以“实现”的那个会计时期。在这个时点企业已经基本完成了盈利过程并且商品或劳务的销售价值可以被客观地计量。在多数情况下,只要企业向客户提供了商品或劳务,收入就已经实现,因为企业已经按照合同履行了包括转移商品的所有义务。在销售之前的任何时刻估计出销售商品或劳务的基本价值。当收入的时机能够合理地确定,盈利过程已经完成时,收入就应在收益表中加以确认和报告。

### 2.3.3 配比原则——计量费用

配比原则要求收入同费用相配比。众所周知,企业之所以发生费用是为了要获得收入,而获得收入则是支付费用的成果。因此,这两者必须配合,即收入只有与帮助其产生的费用相配比才合理。

在确认费用过程中,会计人员应力求遵循“使费用跟随收入”的原则。费用的确认不是在工资支付、工作完成或产品生产的时候,而是在工作(劳务)或产品已实际上对收入做出了贡献的时候。因此,费用的确认应与收入的确认紧密地联系在一起。这个实务的操作原则就是配比原则,因为它指导了这样的会计实务:企业的付出(费用)应与相应的收入匹配,无论何时这样做都是合理与可行的。



#### 2.3.4 充分披露原则

充分披露原则是指公司的财务报表应列报足够多的信息,以使外界能够据此对公司作出合理的判断。总之,公司应就其经济事项列报相关、可靠和可比的会计信息。充分披露可以在财务报表或在报表的附注内完成。这样的披露应使财务报表更有用并更少产生误解。应切记的关键点是补充的信息应与对财务报表的解释相关。

#### 2.3.5 客观性原则

会计记录与报表必须以可靠的资料为基础,这样它们才会尽可能地准确和有用,这就是客观性原则。客观性原则的要点就是会计记录应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。失去客观性原则,会计记录将会建立在主观臆断和个人意见的基础上,并易导致争论。

#### 2.3.6 重要性原则

会计师在遵循公认的会计原则时应考虑到经济事项的相对重要性。会计师主要关注重要信息而不会过度关心那些对财务报表影响极小的项目。然而,要确定一个经济事项是否具有重要性,并没有明确规定的标准可供借鉴。会计师需要在实践中来判断重要性。若一个项目重要到可以影响报表用户的决策时,它就被判断为重要的项目。一个项目的重要性不仅可以取决于其金额,还可取决于其性质。

#### 2.3.7 一致性原则

一致性原则是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中加以说明。这个假设很重要,因为它帮助财务报表的使用者解释财务状况的变化以及净收益的变化。

#### 2.3.8 稳健原则

稳健原则要求对资产估价和收益确定时,如果存在一种以上的标准,应采取价值较低的一种。即:应选择一种尽量少可能高估资产和收益的会计处理方法。稳健原则如果实行得当,能合理反映企业的财务状况,并较正确地计算利润。

## 成本原则的应用

### 知识应用

假如你正在考虑为将来的扩展购买土地。卖方要求土地的售价是 50 000 美元，而成本是 35 000 美元。评估表明土地价值 47 000 美元，你第一次报价 44 000 美元而卖方要求加价至 48 000 美元，最后的协议价格是 46 000 美元。你应该在财务报表上以多少美元反映土地的价值呢？

根据历史成本原则，企业在获取资产和服务时应该按照实际成本计价。土地的历史成本是 46 000 美元，因为你购买时实际支付了 46 000 美元。

## 第三章 会计平衡原理

### ——为什么所有的会计账目都是平衡的

会计核算最基本的工具是会计平衡公式,它表示企业的经济资源及对这些资源的索取。作为企业整个会计过程的最终产品——财务报表就是根据这个平衡公式编制出来的。

#### 3.1 会计要素

在会计程序开始之前,先要确定企业的组织形式,是独资、合伙,还是从事其他活动的组织,即那种不同于从个人那里筹资的企业。

企业如果由一个人出资则被称为独资企业,这个业主就是企业的所有者。在此,我们将仅讨论独资企业。

有三种基本的会计要素:资产、负债、所有者权益,它们存在于任何一个企业组织形式中。

##### 资产

资产是指企业拥有能产生未来经济利益的资源,包括现金、办公用品、办公设备和土地。资产的另一种形式是应收款项,这是一种客户付款的承诺。

##### 负债

负债是指企业对其他企业负有一定数额的经济义务。负债通常用现金偿付。最常见的负债是应付账款,应付账款是未来付款的一种允诺。

##### 所有者权益

企业资产超过负债的那部分金额称为所有者权益。如果没有负债,所有者权益就等于总资产。所有者权益会随收入增加而增加,随费用和业主提款而减少。

##### 收入

收入是指一个特定的会计期间由于销售商品和提供劳务而流入企业的经济资源,收入可细分为销售收入、服务收入、投资收入等。收入的增加会导致所有者权益的增加。

#### 费用

费用是指由于为了获得收入而流出企业的经济资源或企业从事经营活动的成本。费用包括销售成本、管理费用、销售费用、财务费用等。费用的增加会减少所有者权益。

#### 净收益

净收益(或净亏损)是指收入与费用配比的结果。当收入超过费用时,将导致净收益;反之,为净损失。无论企业大小,获得净收益即利润是绝大多数企业所要达到的目的。

### 3.2 会计平衡公式

三大会计要素(资产、负债、所有者权益)之间的关系可以用会计平衡公式来表示:

$$\begin{array}{ccc} \text{资产} = & \text{权益} & \\ & \swarrow \quad \searrow & \\ & \text{债权人} & \text{所有者} \\ \text{资产} = \text{负债} & + & \text{所有者权益} \end{array}$$

这个等式表示资产与权益相等。权益可以分为负债和所有者权益。只要知道这三个要素(资产、负债、所有者权益)中间的任意两个要素的金额,就能计算出第三个要素的量。下面是会计平衡公式的几种变换形式:

$$\begin{array}{lcl} \text{所有者权益} & = & \text{资产} - \text{负债} \\ \text{负债} & = & \text{资产} - \text{所有者权益} \\ \text{负债} & + & \text{所有者权益} = \text{资产} \end{array}$$

### 3.3 经济活动对会计平衡公式的影响

任何对会计平衡公式产生影响的商业活动被称为经济活动(业务)。每项经济活

动使用成本原则由会计记录下来。会计记录的金额就是支付或收到的确切金额。购买或销售资产、提供服务和借款都是常见的经济业务。

### 3.3.1 会计平衡公式的基本形式:资产=负债+所有者权益

任何经济活动对会计平衡公式的影响可以表示为增加或减少某一特定的资产、负债或所有者权益。举例说明,假定牙医泰德·安德鲁在2018年1月发生如下经济活动,这些经济活动对会计平衡公式的影响可分析如下:

#### 经济业务(1):所有者投入50 000美元现金

对会计平衡公式的影响:

一项资产的增长伴随着所有者权益的增长。

分析:

安德鲁给他的诊所开了个银行账户,存款50 000美元。这个经济活动使资产“现金”增长。因为安德鲁贡献了这笔资产,所有者权益“实有资本——泰德·安德鲁”以同样金额增长。会计平衡公式显示如下:

资产	=	负债	+	所有者权益
现金	=			实有资本——泰德·安德鲁
(1) +50 000				+50 000

所有资产: \$ 50 000 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 50 000。

#### 经济业务(2):赊购办公设备,2 500美元

对会计平衡公式的影响:

一项资产的增长伴随着一项负债的增长。

分析:

安德鲁赊购了办公设备(桌子、椅子、文件柜等),价值2 500美元。这个经济活动引起资产“办公设备”增长了2 500美元。负债“应付账款”增长了同样的金额。对所有者权益没有影响。会计平衡公式如下:

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	+	办公设备	=	应付账款		实有资本——泰德·安德鲁
\$ 50 000						\$ 50 000
(2)		+2 500		+2 500		
\$ 50 000	+	\$ 2 500	=	\$ 2 500	+	\$ 50 000

所有资产: \$ 52 500 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 52 500。

### 经济业务(3):用现金购买办公用品,350 美元

对会计平衡公式的影响:

一项资产的增长伴随着另一项资产的减少。

分析:

安德鲁用 350 美元现金购买了办公用品(文具、拍纸簿、铅笔等)。这个经济活动引起资产“现金”减少 350 美元,资产“办公用品”增加了 350 美元。对会计平衡公式影响如下:

资产			=	负债	+	所有者权益
现金	+	办公用品 + 办公设备	=	应付账款		实有资本——泰德·安德鲁
\$ 50 000		\$ 2 500		\$ 2 500		\$ 50 000
(3)		+350				
\$ 49 650	+	\$ 350 + \$ 2 500	=	\$ 2 500	+	\$ 50 000

所有资产: \$ 52 500 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 52 500。

### 经济业务(4):偿还欠款,500 美元

对会计平衡公式的影响:

一项资产的减少伴随着一项负债的减少。

分析:

安德鲁向购买办公设备的公司偿还 500 美元。之前,安德鲁赊购办公设备。办公设备账户金额和应付账款账户金额都增加了。现在安德鲁准备偿还部分欠款。这个支付导致资产“现金”和负债“应付账款”减少 500 美元。对会计平衡公式影响如下:

资产				=	负债	+	所有者权益	
现金	+	办公用品	+	办公设备	=	应付账款		实有资本——泰德·安德鲁
\$ 49 650		\$ 350		\$ 2 500		\$ 2 500		\$ 50 000
(4) <u>—500</u>						<u>—500</u>		
\$ 49 150	+	\$ 350	+	\$ 2 500	=	\$ 2 000	+	\$ 50 000

所有资产: \$ 52 000 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 52 000。

#### 经济业务(5): 赊购办公用品, 400 美元

对会计平衡公式的影响:

一项资产的增加伴随着一项负债的增加。

分析:

安德鲁赊购了 400 美元的办公用品。这个经济活动使资产“办公用品”增长了 400 美元, 负债“应付账款”以同样的金额增长。这个经济活动对会计平衡公式影响如下:

资产				=	负债	+	所有者权益	
现金	+	办公用品	+	办公设备	=	应付账款		实有资本——泰德·安德鲁
\$ 49 150		\$ 350		\$ 2 500		\$ 2 000		\$ 50 000
(5)		+400				+400		
\$ 49 150	+	\$ 750	+	\$ 2 500	=	\$ 2 400	+	\$ 50 000

所有资产: \$ 52 400 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 52 400。

#### 3.3.2 会计平衡公式的扩展形式: 收入—费用=利润

为了完善我们对会计平衡公式的讨论, 另外三项必须被涉及: 收入、费用和业主提款。

收入一般意味着由于服务的提供而产生的资产的增加。收入是所有者权益增加的两种途径之一:

(1) 如经济业务(1)举例, 所有者可能投入现金作为资本。这样的投资同时增加了资产和所有者权益。

(2) 通过向客户提供服务获得的收入也可以增加所有者权益。

收入获取时, 资产增加(通常是现金或应收账款), 所有者权益也随之增加。

费用一般意味着为获取更多收入而付出的资产减少(通常是现金),或者负债增加(通常是应付账款)。就像收入一样,费用直接影响所有者权益,而且费用是所有者权益减少的两种途径之一:

(1)所有者也许会从公司撤回现金或其他资产。这种形式的经济活动通过“业主提款”这个账户反映。

(2)企业经营时发生的费用也能减少所有者权益。

通常发生的费用有办公室租金、职工工资、电话费以及其他各种税费。

如果一个时期所有的收入超过所有的费用,其结余被称为**净利润**;反之,如果一个时期所有的费用超过了所有的收入,其亏损被称为**净损失**。

一个商业周期也许是1个月、1年或其他一段时间。任何连续12个月的会计期间被称为一个**会计年度**。会计年度也可以是日历年度。

### 3.3.3 收入、费用和业主提款等经济业务对会计平衡公式的影响

继续以牙医泰德·安德鲁的公司为例来展示收入、费用和业主提款经济活动对会计平衡公式的影响。

#### 经济业务(6):业主提款 300 美元用于己用

对会计平衡公式的影响:

一项资产的减少伴随着所有者权益的减少。

分析:

安德鲁从公司提款 300 美元用于己用。这个经济活动导致资产“现金”和所有者权益同时减少。所有者权益减少是因为所有者个人撤回现金。“**业主提款**”这个账户被用来反映个人支出而不是公司费用。这个经济活动对会计平衡公式影响如下:

资产			=	负债	+	所有者权益			
现金	+ 办公用品	+ 办公设备	=	应付账款	+	实有资本 ——泰德· 安德鲁	- 业主提款 ——泰德· 安德鲁	+ 收入	- 费用
\$ 49 150	\$ 750	\$ 2 500		\$ 2 400		\$ 50 000			
(6) <u>-300</u>							<u>+300</u>		
\$ 48 850	+	\$ 750	+	\$ 2 500	=	\$ 2 400	+	\$ 50 000	- \$ 300

所有资产: \$ 52 100 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 52 100。

(注意:业主提款减少了 300 美元所有者权益。)



**经济业务(7):收到专业服务收费的现金收入 3 500 美元**

对会计平衡公式的影响:

一项资产的增加伴随着所有者权益的增加。

分析:

安德鲁从一个客户那里收到 3 500 美元作为牙医服务收入。这个经济活动使资产“现金”增长了 3 500 美元。因为由于提供了服务而收到了现金,所有者权益也增长了。收入用专业服务收费这个账户来反映。这个经济活动对会计平衡公式影响如下:

资产			=	负债	+	所有者权益						
现金	+	办公用品 + 办公设备	=	应付账款	+	实有资本 ——泰德·安德鲁	—	业主提款 ——泰德·安德鲁	+	收入	—	费用
\$ 48 850		\$ 750      \$ 2 500		\$ 2 400		\$ 50 000		\$ 300				
(7) +3 500										+3 500		
\$ 52 350	+	\$ 750      + \$ 2 500	=	\$ 2 400	+	\$ 50 000	—	\$ 300	+	\$ 3 500		

所有资产: \$ 55 600 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 55 600。

**经济业务(8):支付办公室租金 1 000 美元**

对会计平衡公式的影响:

一项资产的减少伴随着所有者权益的减少。

分析:

安德鲁支付办公室 1 月份的租金 1 000 美元。这个经济活动导致资产“现金”减少了 1 000 美元,所有者权益以同样的金额同步减少。所有者权益之所以减少是因为租金产生了费用。这个经济活动对会计平衡公式影响如下:

资产			=	负债	+	所有者权益						
现金	+	办公用品 + 办公设备	=	应付账款	+	实有资本 ——泰德·安德鲁	—	业主提款 ——泰德·安德鲁	+	收入	—	费用
\$ 52 350		\$ 750      \$ 2 500		\$ 2 400		\$ 50 000		\$ 300		\$ 3 500		
(8) —1 000												+1 000
\$ 51 350	+	\$ 750      + \$ 2 500	=	\$ 2 400	+	\$ 50 000	—	\$ 300	+	\$ 3 500	—	\$ 1 000

所有资产: \$ 54 600 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 54 600。

(注意:尽管在费用上增加了 1 000 美元,但是等式中在费用前有个减号,这意味

着费用会导致所有者权益减少。)

### 经济业务(9): 支付电话费 75 美元

对会计平衡公式的影响:

一项资产的减少伴随着所有者权益的减少。

分析:

安德鲁支付了 75 美元的电话账单。这个经济活动像前一个经济活动一样,减少了资产现金,也减少了所有者权益。所有者权益之所以减少是因为电话费产生了费用。这个经济活动对会计平衡公式影响如下:

资产			=	负债	+	所有者权益				
现金	+ 办公用品	+ 办公设备	=	应付账款	+	实有资本 ——泰德·安德鲁	— 业主提款 ——泰德·安德鲁	+ 收入	— 费用	
\$ 51 350	\$ 750	\$ 2 500		\$ 2 400		\$ 50 000	\$ 300	\$ 3 500	\$ 1 000	
(9) —75									+75	
\$ 51 275	+	\$ 750	+	\$ 2 500	=	\$ 2 400	+	\$ 50 000 — \$ 300	+	\$ 3 500 — \$ 1 075

所有资产: \$ 54 525 = 所有负债 + 所有者权益: \$ 54 525。

从以上的分析可知,每一笔经济业务,不论如何简单或复杂,都可以按其在会计等式上的影响进行表述。每一笔经济业务对会计等式至少会产生两个影响,并且每一笔经济业务完成后,会计等式总是保持平衡,即左右两边的合计数保持相等。

## 会计平衡公式的应用

### 知识应用

马克公司在年初时,假如账面上资产为 174 300 美元,负债为 82 000 美元,其所有者权益为多少?

如果年内企业的所有者权益增加了 10 000 美元,负债减少了 5 000 美元,那么其资产又变成多少?

如果公司报告的年度收入为 77 600 美元,这时年末的资产为 210 000 美元,其他项目不变,那么,其费用发生多少? 本期的经营成果为多少?

我们可以利用会计等式来确定上述项目的金额：

$$(1) \text{所有者权益} = \$92\,300 (\$174\,300 - \$82\,000)$$

$$(2) \text{资产} = \$179\,300 (\$92\,300 + \$10\,000 + \$82\,000 - \$5\,000)$$

$$(3) \text{费用} = \$46\,900 [\$77\,600 - (\$210\,000 - \$179\,300)]$$

$$(4) \text{经营成果 (净收益)} = \$30\,700 (\$77\,600 - \$46\,900)$$

上海财经大学出版社

## 第四章 会计方法

### ——如何记录企业发生的业务

在第三章中,我们看到经济活动是怎样引起三个会计要素中的一个或更多个发生变化。每个经济活动影响至少两个会计要素,这就形成了**复式记账法**的基础。

#### 4.1 复式记账制

复式记账制是指对于每一项经济活动,都要用相等的金额在一个或一个以上借方账户和一个或一个以上贷方账户中进行记录的方法。当涉及两个账户时,借方和贷方金额是相等的;当涉及两个以上账户时,借方账户之和与贷方账户之和也是相等的。

几乎每个企业都采用复式记账会计,不管它是手工记账还是电脑记账。如今,我们用 Quick Book 等计算机软件记账,看似单式记账,实际上它是以复式记账格式编写的。

由于每个经济活动发生后会计平衡公式必须达到平衡,这样就提高了精确性。1494 年,卢卡·巴其阿勒——一个意大利修道士——将复式记账法传播开来。复式记账法之所以能够存在达 500 多年之久,是因为它确保了精确性。通过复式记账会计,会计人员能够发现在会计记录中可能产生的很多类型的错误。如今,复式记账会计几乎在全世界广泛使用。

#### 4.2 会计账户

如前所述,企业的经济业务可以用会计平衡公式来记录与汇总。然而,当每天要有成千上万笔经济业务就很难用这种形式来记录了。这样,会计体系中就需要设计

出一种单独记录能反映每一个财务报表项目的增减的记账方法,这种记录被称为账户。

一个公司的资产可能由许多项目组成,比如现金和办公用品。用来记录每个项目的增减变化的格式被称为账户。账户被用来序时记录所有交易。以下分类账户在牙医泰德·安德鲁的案例中曾被用到过。

资产	负债	所有者权益
现金	应付账款	实收资本——泰德·安德鲁
办公用品		业主提款——泰德·安德鲁
办公设备		
收入	费用	
专业服务收费	租金费用	
	电话费用	

#### 4.2.1 T型账户

会计人员经常使用T型账户来记录经济交易。T型账户通常是用于说明的目的,由两条线绘制组成,类似于大写的字母T。T型账户也因此得名。垂直线将账户划分为左右两边,账户名称写在T字顶端的水平线上方。

例如,企业现金账户的T型账户格式如图4-1所示:

现金 (账户名)	
借方 (左边)	贷方 (右边)

图 4-1 T型账户

#### 4.2.2 四栏式账户

分类账户说明了迄今在使用的两栏式T型账户格式,左边记借方科目,右边记贷方科目。T型账户明确区分借方和贷方科目,通常用于说明性的用途,并不要求很多细节。

另外一种标准格式有四栏科目,如表4-1所示的现金账户。第一对账户栏表示

日记账分录的借方与贷方科目。第二对账户栏代表了该科目的结余。这种四栏式格式在两栏式科目中保持了动态平衡。因此四栏式要比两栏式更常使用。表 4—1 中, 现金有借方余额 50 000 美元。在 Air & Sea 的第一笔交易和第二笔交易后, 借方金额为 10 000 美元。日记账参考栏中的“J. 1”代表此科目来源于日记账第一页。

表 4—1 四栏式账户

账户: 现金					账户编号: 111	
日期	事项	参见账页	借方	贷方	余额	
					借方	贷方
2018						
4 月 1 日		J. 1	50 000		50 000	
		J. 1		40 000	10 000	

你看到的这个账户被称为四栏账。它和 T 型账户形式不同, 但是达到了同样的目的。在 T 型账户里, 你先在账户左边(借方), 然后在右边(贷方)录入金额, 然后比较哪边金额更大。之后, 金额大的减去金额小的, 最后余额仍然在金额大的那一方。在四栏账中, 你先录入金额, 然后计算出新的余额。所有分录录入后, 新的账户余额就计算出来了。

#### 4.2.3 账户的正常余额

一个账户的正常余额出现在该账户的某一方——借方或贷方——记录增加的那方。也就是说, 正常的余额会出现在正的那方。例如, 由于现金和其他资产通常有借方余额(借方是正的而贷方是负的), 正常的资产账户余额会在借方。资产也被称为借方余额科目。相反, 由于负债和所有者权益通常是贷方余额, 它们的正常余额就在贷方, 被称为贷方余额科目。表 4—2 说明了所有资产、负债和所有者权益, 并且包括收入和费用的正常余额。

一个通常有借方余额的科目偶尔也会有贷方余额, 这就表明了该科目的负数金额。例如, 当企业透支了其银行账户时, 现金账户会有暂时的贷方余额。类似地, 如果企业多支付了欠款, 那么负债类应付账款——通常是贷方余额科目——也会有借方余额。在其他情况下, 如果一个账户的余额偏离其正常余额科目, 则表明会计差错。例如, 如果贷方余额出现在办公用品、办公家具或建筑物科目, 则表明有会计差错, 因为这些资产科目的负数余额是不存在的。

表 4—2

账户的正常余额

资产 .....	借方
负债 .....	贷方
所有者权益 .....	贷方
普通股 .....	贷方
留存收益 .....	贷方
股利 .....	借方
收入 .....	贷方
费用 .....	借方

#### 4.2.4 会计科目表

在记账前,记账员必须知道使用哪个账户,或者说借方记在哪个账户,贷方记在哪个账户。一个新企业首先要确定日常经营中经常使用的账户。每一类型的资产、负债及所有者权益都有对应的账户。这三类账户被称为永久性账户,因为从一个会计期间到另一个会计期间这类账户都会有持续的余额。这类账户也被称为资产负债表账户,因为它们总是出现在这张报表上。

除了永久性账户,还有三类临时性账户:(1)收入;(2)费用;(3)业主提款。临时性账户被用来将这个月的收入与这个月的费用配比。这些账户避免了将大量的分录过入所有者权益账户。在会计期末,收入和费用分别被加总。两者相减的差额要么增加要么减少所有者权益。当收入超过费用时,差额被称为净利润,当费用超过收入时,差额被称为净损失,这类账户被称为利润表账户,因为它们总是出现在这张表上。同样地,会计期末业主提款账户被加总并从所有者权益中扣减。每个临时性账户在每个会计循环(月或年)末结清,在下个月或年初重新开设(期初余额为零)。

会计科目表是一个企业所使用的所有账户的列表。通常,分配编号给每个账户使得账户按序排列。编号系统遵循一定的规则。典型的编号方法有资产类账户以 1 开头,负债类账户以 2 开头,所有者权益类账户以 3 开头,收入类账户以 4 开头,费用类账户以 5 开头。安的快递服务公司的会计科目表如表 4—3 所示(安的公司经营快递服务并在月末寄账单,因此,设置“应收账款”这个账户用来计量已经寄账单但尚未收回的账款)。

表 4-3

安的快递服务公司

会计科目表

<b>资产：</b>	<b>收入：</b>
111 现金	411 快递收入
121 应收账款	<b>费用：</b>
131 办公用品	511 租金费用
141 办公设备	522 工资费用
151 快递卡车	525 公用事业费用
<b>负债：</b>	531 电话费用
211 应付账款	533 广告费用
221 应付票据	555 业务招待费
<b>所有者权益：</b>	560 卡车费用
311 实收资本——安·摩尔	599 杂项费用
312 业主提款——安·摩尔	

有些会计喜欢按字母顺序来给账户编号,尽管这种程序不是规范会计实务所要求的。在费用账户里,更常用的是按照账户预期的金额大小来排序编号。因此,预期金额最大的账户(租金费用)被编号安排在第一个,其他账户按递减的顺序排列。其他费用账户通常被排在最后一个,尽管它的金额并不总是最小的。

### 4.3 借贷记账法

学习借方和贷方的规则就像学习怎样驾车的规则——必须在路的右边驾驶。在你学习借贷时,必须记住有一些应遵循的规则。

#### 4.3.1 借贷记账符号

借记意味着在账户的左边记入一个金额,贷记意味着在账户的右边记入一个金额。借方的缩写是 Dr.,贷方的缩写是 Cr.(其来源于拉丁文“debere”和“credere”)。有时用 charge 这个词来代替借方。在记录交易时,借方总是等于贷方。

#### 4.3.2 借贷记账规则

借贷记账的规则是建立在基本会计要素在会计平衡公式中的位置的。因为左边



意味着借方,资产在会计平衡公式的左边,所以资产的增加记在账户的左边即借方,资产的减少记在账户的右边即贷方。负债和所有者权益在会计平衡公式的右边,所以两者的增加记在账户的右边即贷方,两者的减少记在账户的左边即借方。遵循了这些规则,资产和权益的基本平衡(资产=负债+所有者权益)就得到维持。基本关系展示如下(图 4-2):

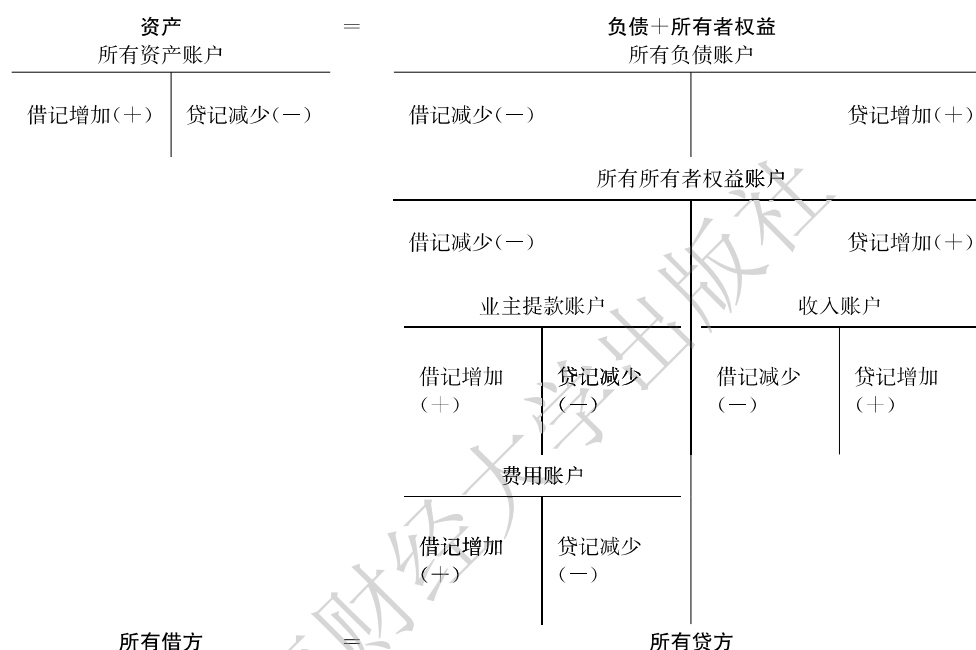


图 4-2 借贷记账规则

## 4.4 借贷记账法的应用

### 4.4.1 资产、负债、所有者权益类账户应用

学习会计记账方法的下一步是要把会计平衡公式和借贷规则结合起来。我们用 T 型账户来回顾一下泰德·安德鲁的交易。

## 交易(a): 泰德·安德鲁用 30 000 美元现金投资开办了企业

现金	实收资本——泰德·安德鲁
(a)30 000	(a)30 000

分析:

资产现金和企业中安德鲁的权益增加了。因为现金是资产,而资产在会计平衡公式的左边,所以现金账户增加记借方。实收资本——泰德·安德鲁在会计平衡公式的右边,这个账户增加,实收资本——泰德·安德鲁贷记 30 000 美元。

## 交易(b): 安德鲁赊购了办公设备 2 500 美元

办公设备	应付账款
(b)2 500	(b)2 500

分析:

为了展示资产账户的增加,办公设备借记 2 500 美元。由于负债在会计平衡公式的右边,负债增加记在账户的右边或贷方。负债增加,因此应付账款贷记 2 500 美元。

## 交易(c): 安德鲁用现金 350 美元购买了办公用品

现金	办公用品
(a)30 000      (c)350	(c)350

分析:

一个资产增加而另一个资产减少,在总资产上没有变化。办公用品增加记借方,现金减少记贷方,金额都是 350 美元。办公用品在购买时是资产,即使最终它在使用中变成了费用。办公用品使用时在会计中的处理流程稍后再作讨论。

## 交易(d): 安德鲁支付了 500 美元现金给赊购过办公设备的公司

现金	应付账款
(a)30 000      (c)350      (d)500	(d)500      (b)2 500

分析:

负债应付账款减少记在借方,资产现金减少记在贷方,金额均为 500 美元。

## 交易 (e): 赊购办公用品 400 美元

办公用品		应付账款	
(c) 350		(d) 500	(b) 2 500
(e) 400			(e) 400

分析:

资产办公用品增加记借方。负债应付账款增加记贷方。资产在会计平衡公式的左边即借方,因此资产增加在账户中记借方。同样,负债在会计平衡公式的右边即贷方,因此负债增加记在账户的右边即贷方。

## 交易 (f): 安德鲁提款 300 美元作个人之用

现金		业主提款——泰德·安德鲁	
(a) 30 000	(c) 350	(f) 300	
	(d) 500		
	(f) 300		

分析:

资产账户减少,现金贷记 300 美元。记住,业主提款——泰德·安德鲁,这个独立的账户,是用来记录所有者累计的业主提款的。因此,减少所有者权益借记业主提款这个账户。

## 4.4.2 收入和费用类账户的应用

收入和费用账户能够增加和减少所有者权益。每个类型的收入和费用都有一个独立的账户,这样就能保持清晰的记录。而且,收入和费用能够和追加投资及业主提款区别开来。这些账户和所有者权益之间的关系,以及这些账户的借贷规则用下面的图表简要说明:

所有所有者权益账户			
借记减少(—) 所有费用账户		贷记增加(+) 所有收入账户	
借记增加(+)	贷记减少(—)	借记减少(—)	贷记增加(+)

为了举例说明收入和费用账户对复式记账法的影响,我们继续以牙医泰德·安

德鲁的交易为例,用 T 型账户进行分析。

交易(g):职业服务实施后,从客户那里收到 3 500 美元现金

现金		专业服务收费	
(a)30 000	(c)350		(g)3 500
	(d)500		
	(f)300		
(g)3 500			

分析:

这个交易使资产现金增加,同时由于收入增加,所有者权益也同步等量增长。资产账户现金记在借方,收入账户专业服务收费记在贷方。专业服务收费是一个临时性账户,它的增加完全反映在所有者权益的增加上。

交易(h):支付一个月的办公室租金 1 000 美元

现金		租金费用	
(a)30 000	(c)350	(h)1 000	
	(d)500		
	(f)300		
(g)3 500	(h)1 000		

分析:

这个交易减少了现金资产,由于费用增加,所有者权益也发生相同的减少。租金费用借记 1 000 美元,现金贷记 1 000 美元。所有者权益的减少完全是由租金费用这个临时性账户引起的。

交易(i):支付电话费 75 美元

现金		电话费	
(a)30 000	(c)350	(i)75	
	(d)500		
	(f)300		
(g)3 500	(h)1 000		
	(i)75		

分析:

这个交易和前一个交易是一样的。借记电话费 75 美元,贷记现金 75 美元。

快速决策

知识应用

人们往往必须快速做出决策,有时候他们没有时间完成会计系统中需要的全部步骤。例如,假如 Frito-Lay 公司推销线的经理需要更多的存货存储空间来满足客户需求。他可以花 70 000 美元购买一套房屋,或者每年花 10 000 美元租赁一套房屋。是否购买或租赁取决于这两种方案对财务的影响。

推销线经理并不需要一个完备的会计体系来做出决策。只要他略懂一点会计知识,他就能琢磨出这两种方案如何影响他的经营。以下账户总结出租赁和购买房屋的影响。

租赁房屋			购买房屋		
现金		租赁费	现金		房屋
	10 000	10 000		70 000	70 000

这两个账户清楚地指出购买房屋需要更多的现金,不过购买房屋将为企业增添一项资产。这也许能激励推销线经理借款来购买房屋。然而,较低的现金余额也可能迫使经理选择租赁。

公司实际上不会以这种简捷的方式记录交易,但是需要及时信息的决策制定者可以通过简单地直接在 T 型账户上记录交易,来分析这项交易对财务报表产生的影响。

## 第五章 会计记账程序

### ——会计记账过程有哪些步骤

会计是一个分析、记录、分类、总结、报告和解析各种信息的过程。财务数据通过交易行为以经济事件的形式进入会计循环中。本章将介绍这些事件是如何作为企业管理的重要信息被加以记录的。

#### 5.1 原始凭证

会计的整个环节开始于原始凭证的分析,凭证中的数据是一系列影响企业运行的信息,例如,收据、发票、销售单、现金日记账等。对这些凭证仔细分析后可以确定哪个科目会发生变动。例如,一张现金支出的收据通常表明:资产类科目金额增加,同时现金减少。每一张原始凭证都要被分析并判断出它对企业经济状况的影响,换句话说,资产是否增加或减少? 负债或者所有者权益是否发生变化? 每张交易单据被记录后,会计恒等式仍必须保持平衡(即:资产=负债+所有者权益)。

#### 5.2 日记账

##### 5.2.1 普通日记账

会计循环的第二个步骤是编制会计分录。每一笔经济业务的分录都要先登记“借方”再登记“贷方”,同时,对于该业务还需要有一个简要的描述。例如:一个资产科目(如现金)增加的同时一个负债科目(如应付票据)也增加了,反映了企业借入资金将在未来予以偿还。

普通日记账记载了最原始的会计分录,因为根据经济业务的原始凭证进行的会

计记录就反映在普通日记账中。表 5—1 就是在实务中使用的最简单的两栏式普通日记账,它的页码是连续编号的。

表 5—1

普通日记账

页码

日 期		科目及摘要	过账索引	借方	贷方	
1						1
2						2
3						3
4						4
5						5

(1)日期栏,年份写在第一行,之后是月份和日期。从第二笔分录开始,直到下个月的开始,每笔分录只需要写明日期即可。

(2)业务描述栏(即第二栏)里记载的是每笔经济业务影响的各个会计科目。不同科目之间用横线隔开(如现金和应付账款)。另外,此栏里还应该反映出对于经济业务的简要概括。

(3)索引栏的作用在于在日记账和分类账之间提供一个交叉索引,当分录在过入到分类账时在本栏中加以标记。

(4)借方金额栏里登记的是该业务需要登记科目的借方发生额。

(5)贷方金额栏里登记的是该业务需要登记科目的贷方发生额。

### 5.2.2 特种日记账

将大量的经济业务记录到各种不同的账簿的工作量相当大,尤其对于大型企业更为明显,改善这种状况的一种办法是将业务根据其自然属性分类之后开立特殊的账簿进行登记,特种日记账就这样应运而生了。

#### (1)销售日记账

销售日记账是一种专门用来记录企业赊销的账簿,现金销售的业务则登记在现金日记账中。使用销售日记账可以在平时逐笔登记销售业务,到月末一次将赊销总金额过入应收账款总账中,大大节省了过账的工作量(如表 5—2 所示)。

表 5-2 销售日记账

日 期	借记账户	过账索引	金 额
1. 1	Smith 公司		\$ 10 000
1. 4	Roth 俱乐部		23 000
1. 15	John 服务公司		31 000
1. 23	Roth 俱乐部		50 000

## (2) 采购日记账

采购日记账用来记录企业赊购商品以后产生的债务。每天发生的赊购业务都同时登记在采购日记账中和相应的各个供应商的明细账中,待月末一次性将赊购金额的总和过入应付账款总账中去(如表 5-3 所示)。

表 5-3 采购日记账

日 期	贷记账户	信用条件	过账索引	金 额
1. 3	ACM 公司			\$ 35 000
1. 12	RPD 有限公司			73 000
1. 19	Green 事务所			44 000
1. 28	ACM 公司			20 000

## (3) 现金日记账

现金作为一种非常重要的资产有必要为其专门开设一个特种日记账记录现金的收入和支出业务。现金收入有多种来源,大致可以分为以下几类:(1)现金销售;(2)收到客户以前所欠的账款;(3)除以上两个来源以外的其他途径。类似地,现金支出通常发生在用现金购买商品或者偿付前欠供应商货款的情形(如表 5-4 所示)。

表 5-4 现金日记账

日 期	对方账户	摘要	过账索引	借方	贷方	余额
1. 1	实收资本			\$ 80 000		\$ 80 000
1. 8	租赁费用				5 000	75 000
1. 16	销售收入			10 000		85 000
1. 22	应付工资				6 400	78 600



### 5.3 分类账

会计信息系统应该能够提供企业与供应商和客户之间的经济往来关系,每个供应商和客户都应该开设独立的账户反映债权债务的增减变动。但是随着供应商和客户数量的不断上升,这种做法显得不够妥当。

### 5.3.1 总分类账

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

### 5.3.2 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它们对应的总账余额。

公司的客户按照公司名称字母顺序排列成的明细分类账被称为应收账款明细账,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。

表 5—5 列示的是另一类由各种存货构成的存货明细分类账。

表 5-5

### 存货明细分类账

存货名称:电脑

第一供应商:戴尔公司

存放地点:第三仓库

第二供应商:惠普公司

[illegible]

## 5.4 编制日记账

每当经济业务发生时都需要记日记账,每笔日记账都包括日期、影响的科目名称、金额和一个简要的描述。编制日记账通常遵循以下四个步骤:

(1)记录日期,年份写在月份的上方,并且通常只在日记账页的顶端出现一次。

(2)登记借方,在下一栏中写下有借方发生额的科目名称,金额写在借方金额栏里。

(3)登记贷方,在借方科目名称的下方,空一格写下有贷方发生额的科目名称,金额写在贷方金额栏里。

(4)登记摘要,在贷方科目名称的下方,空一格记录对于该笔经济业务的描述,简单明了地反映编制日记账的目的。

为了说明日记账的编制过程,我们将 MERSLEY 公司 2018 年的一些业务过入普通日记账,如表 5—6 所示。

表 5—6 日记账的编制过程

1 月 1 日,公司股东投入资本 25 000 美元现金,日记账分录编制如下:

普通日记账					页码:1	
日 期			会计科目与摘要	过账索引	借 方	贷 方
1	2018					
2	1 月	1 日	现金		\$ 25 000	
3			实收资本			\$ 25 000
4			(初始投资)			
5						

1 月 3 日,公司赊购办公设备 15 000 美元。

6		3 日	办公设备		\$ 15 000	
7			应付账款			\$ 15 000
8			(赊购办公设备)			
9						
10						

1 月 10 日,公司用现金购买办公用品 450 美元。

11		10 日	办公用品		\$ 450	
12			现金			\$ 450
13			(购买办公用品)			
14						

1 月 15 日,公司偿付部分 1 月 3 日办公设备的购置款 7 000 美元。

15		15 日	应付账款		\$ 7 000	
16			现金			\$ 7 000
17			(偿还应付账款)			
18						

1 月 19 日,公司提供运输服务,产生收入 500 美元,两周后支付。

19		19 日	应收账款		\$ 500	
20			运输费收入			\$ 500
21			(取得运输收入			
22			赊账)			
23						

1 月 28 日,公司用现金支付电话费 750 美元。

24		28 日	电话费用		\$ 750	
25			现金			\$ 750
26			(支付电话费)			
27						

## 5.5 过 账

在日记账中编制会计分录之后,经济业务将被过入总分类账(如现金、低值易耗品和应付账款)。过账就是指会计信息从日记账账户过入正确的总分类账户。每个月末,总分类账户的余额将用来编制反映月末财务状况的资产负债表和反映当月企业盈亏情况的利润表。

### 过入分类账

总分类账为每一个科目都开立了独立的账户。普通日记账中记录的所有金额都必须过入分类账,因此会计恒等式仍然保持平衡。过账可以每日、每周或按照一定的时间间隔进行,这种实时更新保证了总分类账户的余额始终是正确的。

过账通常包括以下四个步骤:

- (1)在账户中登记日期;
- (2)在账户中登记金额;
- (3)在账户中登记日记账的页码;
- (4)在日记账索引栏中登记分类账的科目代码。

其中第3、4步在日记账和分类账之间建立了交叉索引,也就是说,通过其中的任何一个账簿,都可以清楚地了解经济业务在另一个账簿的位置。

在表5-6中,我们已经在日记账中记录了 MERSLEY 公司股东投入资金 25 000 美元的业务。第一步登记日期“1月1日”,第二步登记借方金额“25 000 美元”,第三步登记日记账页码“GJ1”,第四步登记科目代码“111”。同样的过程在实收资本账户的贷方重复一次,如表5-7所示。

表 5-7

普通日记账

普通日记账					第1页	
日期	摘要	过账索引	借方	贷方		
1月1日	现金	111	\$25 000			
	实收资本	311		\$25 000		
	(初始投入资本金)					

科目: 现金					科目代码: 111	
日期	摘要	过账索引	借方	贷方	余额	
					借方	贷方
1月1日		GJ1	\$25 000		\$25 000	

科目: 实收资本					科目代码: 311	
日期	摘要	过账索引	借方	贷方	余额	
					借方	贷方
1月1日		GJ1		\$25 000		\$25 000

## 5.6 试算平衡

因为每笔经济业务对会计账户的借方和贷方的影响金额相同,所以所有账户的借方发生额一定与所有账户的贷方发生额相等。如果每个账户的余额都计算正确,有借方余额的账户余额必定等于有贷方余额的账户余额。在使用账户余额编制会计报表之前,有必要验证所有账户的借方余额与其贷方余额相等,这个过程通过编制试算平衡表就可完成。

试算平衡表是一张列示了所有账户名称和余额的三栏表格,借方余额在左,贷方余额在右,双方得到的余额应该相等。表 5—8 列示的是 MERSLEY 公司分类账户的试算平衡表。试算平衡表验证了会计处理中分录借方登记的金额与贷方登记的金额是相等的,而该表中既有资产负债表的项目,也有利润表中的项目。

表 5—8

MERSLEY 公司

试算平衡表

2018 年 1 月 31 日

账 户	借方余额	贷方余额
现金	\$ 16 800	
办公用品	450	
办公设备	15 000	
应收账款	500	
应付账款		\$ 8 000
运输收入		500
电话费用	750	
实收资本		25 000
	\$ 33 500	\$ 33 500

### 试算平衡表的作用和局限性

试算平衡表验证了分类账户的余额相等,这种平衡关系可以说明:

- (1)经济业务记入会计账户借方和贷方的金额相等。
- (2)试算平衡表中的账户余额加总正确。

如果借、贷方的余额不相等,这种情况可能由一种或多种错误导致,而常见的错误可能有以下几类:

- (1)将应记入借方的金额记入贷方(或相反);
- (2)计算账户余额时出错;
- (3)将账户余额登记在试算平衡表中时抄写错误;
- (4)将账户的贷方余额登记在试算平衡表的借方栏里(或相反);
- (5)在试算平衡表中加总错误。

试算平衡表并不能证明业务的会计分析和记入的账户是正确的。例如,现金收款业务被错误地记入土地账户的借方而不是现金账户的借方,该表仍然平衡。另外,如果一笔业务完全被漏记入账簿的话,这个错误同样无法被试算平衡表发现。总之,试算平衡表只能从一定程度上证明会计账户的借贷双方是相等的。

## 5.7 记账差错更正

会计人员在记账和过账过程中有时会出现差错,本节将介绍如何发现和纠正这些差错。当这些错误金额不大且不会对管理决策构成影响时,根据重要性原则可以采用简易方法进行处理。例如,对于一个资产过百万元的企业,错将几元的资本性支出记录为收益性支出就可以视为不重要,故无须更正。而本节我们将要讨论的错误都被假设为根据重要性原则需要更正的。

### 5.7.1 发现差错

如前所述,试算平衡是一个重要的发现错误的手段,但是它只能证明借贷方平衡。如果发现试算不平衡,则说明有可能出现了下列错误(如图 5-1 所示):

有一些错误不会破坏试算平衡,主要包括以下几种:

- (1)漏记一笔业务,或没有过入分类账;
- (2)同一笔业务的借贷方发生额错记了相同的金额;
- (3)重复记录一笔业务;
- (4)借贷方发生额正确,但是记入了错误的账户。

显然记账和过账时都应该十分仔细,因为计算账户余额和之后列示在试算平衡表中都要求足够的准确性。

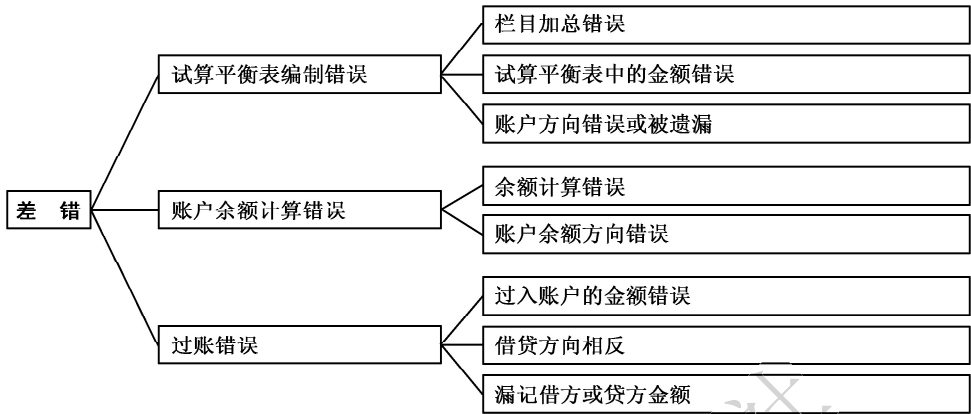


图 5-1 导致试算表不平衡的差错

发现错误有不同的方法：(1)审计程序；(2)检查试算平衡表；(3)意外发现。如果试算不平衡，则在查找错误之前，首先应该计算借贷方的差额。

有时借贷方差额可能为发现错误提供线索，例如：差额为 10 100 或 1 000，通常是因为加总时计算错误。有时错误可能是因为漏将借贷方发生额过入账簿中造成的。如果差额可以被 2 整除，有可能因为错将借方当成了贷方，或者相反。例如：若借方发生额为 20 640 美元，贷方为 20 236 美元，则意味着贷方漏记了 404 美元或将贷方发生额 202 美元错记入了借方。

另外两种常见的错误是数字颠倒或小数点错位，数字颠倒是将 542 错记为 452 或 524，小数点错位是指将 542 错记为 54.20 或 5 420。如果会计记录中只发生了以上两种错误的话，则借贷方差额一定可以被 9 整除。

如果通过试算平衡未发现错误，则应将整个会计记录过程追溯到日记账中的分录，通常情况下在完全追溯回去之前就可以查明试算不平衡的原因。

5.7.2 更正差错

发现差错之后，要根据其原因采用不同的方法加以纠正，如表 5-9 所示：

表 5-9	差错更正程序
差 错	更正方法
(1)会计分录错误但是没有过入分类账	在错误上划线并插入正确的名称和金额

续表

差 错	更正方法
(2)会计分录正确但是过账错误	在错误上划线并正确过账
(3)会计分录错误且已经过入分类账	编制正确的分录并过账

前两种错误只要划线以后重新作出正确的处理即可,通常更正人应在更正处签名以备以后出现的其他问题。

第三种错误略为复杂,假设3月9日,购买20 500元办公设备的业务被错误地记入物料账户,如图5-2所示:

物料用品	应付账款
20 500	20 500

图 5-2 错误做法

在编制更正分录之前,最好先将正确的分录做出,如图5-3所示:

办公设备	应付账款
20 500	20 500

图 5-3 正确做法

比较上面两组T型账户,即可知道更正此错误应借记办公设备,贷记物料,分录如表5-10所示:

表 5-10

差错更正分录

18	3	31	办公设备	18	\$ 20 500	
19			物料	14		\$ 20 500
20			更正3月9日			
21			采购业务的错误记录3月9日借记物料			



## 试算平衡表的应用

## 知识应用

以下是航海旅行公司 2018 年 4 月 30 日的试算平衡表。假如你是企业的业主之一，你的会计正好外出，你只有唯一的会计资料：试算平衡表，你需要一笔贷款，你的银行需要了解一些信息。

## 航海旅行公司

## 试算平衡表

2018 年 4 月 30 日

账 户	借 方	贷 方
现金 .....	\$ 33 300	
应收账款 .....	2 000	
办公用品 .....	500	
土地 .....	18 000	
应付账款 .....		\$ 100
普通股 .....		50 000
股利 .....	2 100	
服务收入 .....	8 500	
租赁费用 .....	1 100	
工薪费用 .....	1 200	
水电费用 .....	400	
总计 .....	\$ 58 600	\$ 58 600

根据试算平衡表的信息回答下列问题：

- (1) 该公司总资产为多少？
- (2) 公司是否已有其他银行的贷款？
- (3) 公司总负债是多少？
- (4) 在考虑收入与费用前，所有者权益为多少？按会计等式计算所有者权益。
- (5) 公司 4 月份的净收益或净亏损是多少？

解答：

- (1) \$ 53 800 (\$ 33 300 + \$ 2 000 + \$ 500 + \$ 18 000)

(2) 无贷款

(3) \$ 100 应付账款

(4) \$ 53 700 (资产 \$ 53 800—负债 \$ 100)

(5) 净收益 \$ 5 800 = [收入 \$ 8 500—费用 \$ 2 700 (\$ 1 100 + \$ 1 200 + \$ 400)]

上海财经大学出版社

## 第六章 会计账项调整

### ——如何配比收入与费用

会计程序的大部分内容已如前所述,本章将讨论对两个或两个以上会计期间损益产生影响的经济业务是如何进行反映的。企业通常在会计期末编制调整分录来记录这些业务,之后编制结账分录,最终计算得出当期的净利润。

#### 6.1 调整分录

在核算企业经营利润的时候,仅考虑那些影响单个会计期间收入和利润的业务是远远不够的,还有一些业务将对两个或两个以上会计期间的损益造成影响。调整分录的作用正是合理地在多个会计期间里分摊这些收入和费用。

##### 6.1.1 调整分录的必要性

为了计量收入和编制财务报表,一个企业的经营生命期被分成一系列会计期间。这使得决策者能比较连续期间的会计报表,并以此确认企业重要的发展趋势。

但是,计算一个较短时期如月度、年度的净收益会产生如上所述的问题:一些交易常常会影响到多个会计期间的收入与费用,因而在每个期末就需要调整分录。编制这些分录的目的是确定每个会计期利润表上收入与费用的确切金额。

例如:杂志出版商通常提前对外预订两年或三年的杂志。在每一个会计期末,这些出版商都要做调整分录确认其预收订购款中本期已实现的收入。此外,大部分公司都提前购买超过一个会计期的保险。因此,在每个期末,公司都需要编制调整分录将这些保单的总成本在利润表上按比例分摊列入本期的保险费用。总之,只要经济交易影响到一个以上会计期的收入或费用就需要调整分录。这些分录将收入计入其实现的会计期间,将费用计入其发生(有关商品交易及劳务使用时)的会计期。

从理论上讲,一个企业应每天做调整分录。但在实务中,这些分录仅在每个会计期末编制,大多数公司都是每个月末编制调整分录的。

### 6.1.2 调整分录的类型

会计期末账项调整的种类取决于公司的经济业务活动的性质。然而,大部分账项调整分录都不外乎以下四种类型:

#### (1) 资产转化为费用(预付费用)

一笔惠及多个会计期间的现金支出通常借记资产账户(如物料用品、待摊保险费用等),贷记现金账户。该资产账户实际上表示一项递延费用。在未来每个因使用该资产而受益的会计期间,都要编制调整分录将资产成本的一部分分摊为费用。这项调整分录应借记有关费用账户(如物料费用、保险费用),贷记相应的资产账户(如物料用品、待摊保险费用等)。

#### (2) 负债转化为收入(预收收入)

一个企业可能会预先收取其在未来会计期才提供服务的现金收入。这类交易通常借记现金账户,贷记负债账户(通常称之为预收收入)。在此,负债账户表示递延收入,在以后实际提供服务的会计期间,要编制调整分录,以便将负债表上的预收收入中已实现的部分,在利润表上确认为本期的收入。调整分录为借记预收收入账户,贷记已实现收入账户,金额为提供服务的价值。

#### (3) 应计未付费用

即使没有收到账单,现金要到将来支付,本会计期间也可能发生费用。这些应计费用通过期末编制的调整分录记录。调整分录为借记适当的费用账户(如利息费用、工资费用等),贷记相关的负债账户(如应付利息、应付工资等)。

#### (4) 应计未收收入

收入可能是当期已实现的或应计的,但是还未收到款或还未记录在会计记录中。没有收到现金的收入通过期末编制的调整分录确认。调整分录为借记适当的资产账户(如应收账款、应收利息等),贷记适当的收入账户(如已实现的劳务收入、已实现的利息收入)。

调整分录的类型如图 6—1 所示。

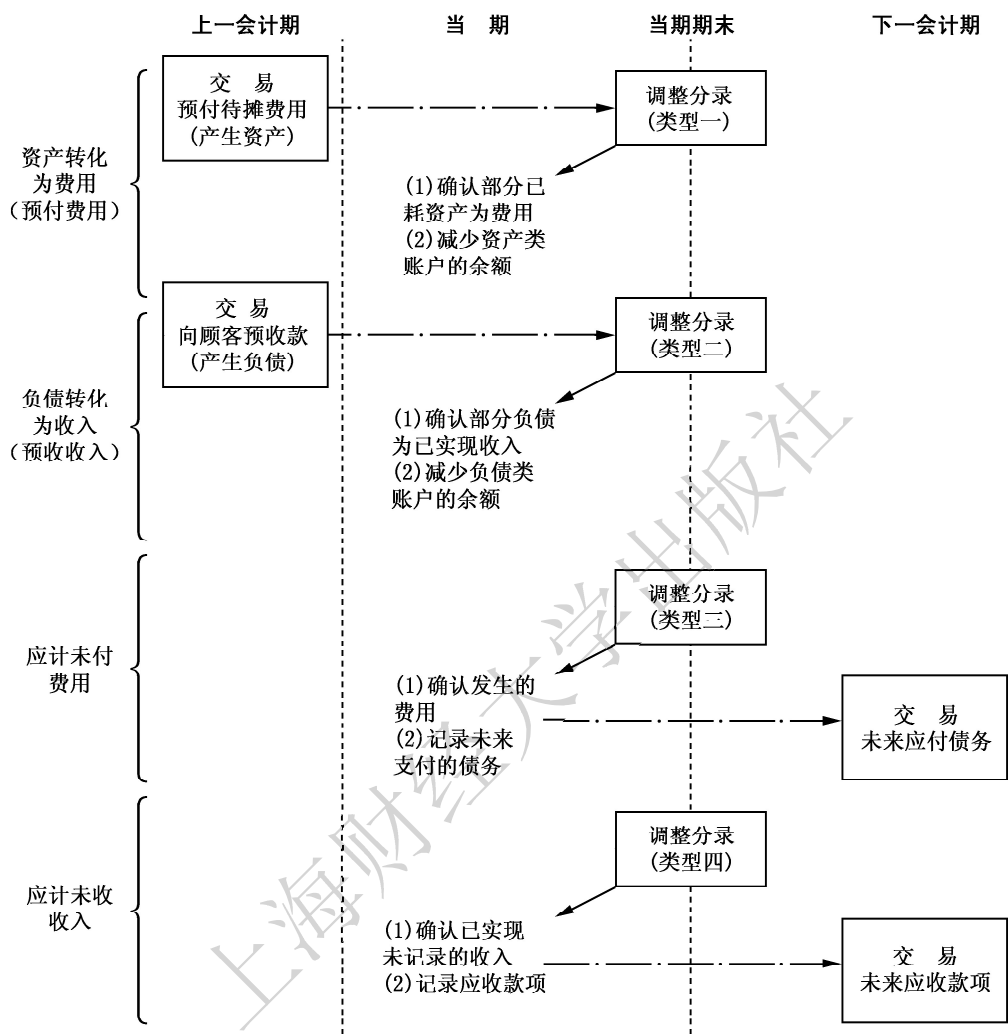


图 6-1 调整分录的类型

6.2 示 例

为了阐述各种类型的调整分录,我们将仍使用上一章 MERSLEY 公司的例子。并假定是在 2018 年 12 月 31 日——公司第一个完整经营年度末。这样以便我们能描述年度财务报表的编制。

假定该公司日常核算已采用下列方法:2018年每月末编制调整分录。现在将通过公司2018年12月31日调整之前的试算表编制调整分录,因为该公司在11月30日已编制调整分录,因此必须编制12月份的调整分录。

该公司2018年12月31日的调整前试算表如表6-1所示:

表 6-1

## MERSLEY 公司

## 试算表

2018年12月31日

账 户	借方	贷方
现金	\$ 18 592	
应收账款	6 500	
存货	1 800	
待摊保险费	4 500	
土地	52 000	
房屋	36 000	
累计折旧——房屋		\$ 1 500
设备工具	12 000	
累计折旧——设备工具		2 000
应付票据		4 000
应付账款		2 690
应交税费		1 560
预收租金		9 000
实收资本		80 000
留存收益		0
维修收入		157 250
广告费用	3 900	
工资费用	56 800	
物料费用	6 900	
房屋折旧费	1 500	
设备工具折旧费	2 000	
水电费用	19 400	
保险费用	13 500	
所得税费用	22 608	
	\$ 258 000	\$ 258 000

### 6.2.1 资产转化为费用(预付费用)

当一个企业发生惠及多个会计期间的支出时,其金额通常借记资产账户。在受益的每一会计期末,作一笔调整分录将该资产成本的一部分转入费用账户。这种调整分录反映该资产的一部分已经在本期耗用完,或者说成为一项费用。

分摊以前期间记录的现金支出的调整分录由以下两笔组成:借记费用账户,贷记资产账户(或者资产抵消账户)。这种调整分录例子包括记录折旧费用、分摊预付费用的成本。

待摊(预付)费用:有些费用经常发生预付的情况,如保险、租金和物料用品。如果待摊的费用不仅使当期受益,其成本代表资产而不是费用。这种资产的成本将在服务或物料使用的期间分摊为费用。总之,待摊费用是资产项目,它们仅仅在服务与资产被使用时变成费用。

#### (1)物料

以 MERSLEY 公司的物料会计核算方法为例进行阐述。当采购物料时,它们的成本借记在资产账户中物料科目。在物料不断使用中,每隔几分钟编制日记账是不现实的。实务中,在每一个期末估价库存物料,其差额即为已耗用的物料。

假设在 12 月 31 日编制调整分录之前,公司物料账户的余额是 1 800 美元。这是 11 月 30 日库存物料用品的余额,物料费用有 6 900 美元,这是在 11 月 30 日之前已耗用的物料成本。在 12 月 31 日,估计约有 1 200 美元的库存物料。这表明约有 600 美元的物料在 12 月份已被耗用,因此应作如下分录:

12 月 31 日

借:物料费用	\$ 600
贷:物料	\$ 600

此分录估计已在 12 月耗用的物料价值。

#### (2)保险单

企业购买保险也是一种待摊费用。这种保单在一个特定期间提供保险服务。随着时间的流逝,保单逐渐到期,即表明它在企业经营中的保险服务已完成。

举例说明:假设在 3 月 1 日,MERSLEY 公司购买了一份 18 000 美元的综合保单,提供债务保险、火灾保险及客户车辆损坏保险。这笔支出借记资产账户,分录如下:

3月1日

借:预付保险费	\$ 18 000
贷:现金	\$ 18 000

此分录记录购买未来12个月的保单。

这18 000美元的支出提供了12个月的保险。因此,每个月的保险费用是保险总成本的 $\frac{1}{12}$ 即1 500美元。12月份的保险费用在月末通过以下调整分录记录:

12月31日

借:保险费用	\$ 1 500
贷:预付保险费	\$ 1 500

此分录记录了应摊12月份的保险费用。

### (3) 折旧

在每个会计分期,企业可折旧资产的使用价值会逐渐耗减一部分,因此,该部分成本就被确认为折旧费用。

#### 房屋折旧费

MERSLEY公司在1月22日购入价值36 000美元的房屋,由于房屋已陈旧,被估计只有20年的剩余使用年限,因此,房屋的月折旧费用是150美元(房屋成本36 000美元除以240个月)。

编制调整分录记录该公司12月份的房屋折旧费用:

12月31日

借:折旧费用——房屋	\$ 150
贷:累计折旧——房屋	\$ 150

此分录记录每个月建筑物的折旧费用(36 000美元 $\div$ 240个月)。

#### 工具设备折旧费

MERSLEY公司用直线法在5年内(60个月)折旧其工具与设备。12月31日的试算表显示公司拥有的工具与设备价值12 000美元。因此,记录折旧费用的调整分录为:

12月31日

借:折旧费用——工具与设备	\$ 200
贷:累计折旧——工具与设备	\$ 200

此分录记录工具与设备每月折旧费用(12 000美元 $\div$ 60个月=200美元/月)。



### 6.2.2 负债转化为收入(预收收入)

由于会计核算目的不同,预收款项并不代表收入,因为这些收入还没有实现。预先从客户处收到的金额应借记现金账户,贷记预收收入账户。预收收入也可以被称为递延收入。

当公司预先从客户处收款时,它有义务在将来提供服务。因此,预收收入账户的余额是一种负债,它出现在资产负债表的负债方,而不在损益表中。预收收入与其他负债不同,因为它通常是通过提供服务而不是支付现金来结清债务的。简言之,它是用服务抵偿而不是支付现金的。当然,如果企业不能提供服务,它必须通过退回客户款项来清偿债务。

举例说明:假设在12月1日,HARBOR出租车公司同意在MERSLEY公司的大楼内租借场地,在室内停放它的一些出租车。协议的租金是3 000美元/月,HARBOR出租车公司同意预付3个月的租金。12月1日记录这笔交易的日记账如下:

12月1日

借:现金	\$ 9 000
贷:预收租金	\$ 9 000

此分录记录提前收取了HARBOR出租车公司3个月的场地租金。

注意预收租金是一个负债账户,而不是一个收入账户。MERSLEY公司将在以后3个月为HARBOR公司提供停放汽车服务的过程中逐渐实现收入。在3个月的每一个月的月末,公司将作调整分录,从预收租金账户转3 000美元到已实现收入账户,租金收入已经实现,它将列示在损益表中。这一系列转账分录的第一笔将在12月31日编制:

12月31日

借:预收租金	\$ 3 000
贷:租金收入	\$ 3 000

此分录记录预先从HARBOR公司收取的租金在12月已实现的部分(9 000美元÷3个月)。

### 6.2.3 应计未付费用

这类调整分录主要是确认那些将在未来业务中支付的费用,因此,还未记入在会

计分录中。雇员的工资与借款的利息就是其中的典型例子,这类费用是日复一日积累起来,直到支付时才记录。这些费用是随时间推移而应计的,即:费用是逐渐产生和积累起来的。在会计期末,应该做调整分录记录应计而未付的费用。既然这些费用将在未来支付,调整分录应为借记费用账户,贷记负债账户。

### (1) 应付工资

假如在 12 月 31 日, MERSLEY 公司的工作时间表显示从上一个付薪日起,公司雇员已经工作了 130 小时。包括个人所得税, MERSLEY 公司的平均工资费用为每小时 15 美元,因此,在 12 月 31 日,公司欠雇员工资大约 1 950 美元。应该编制如下调整分录将这一金额记录为工资费用与负债:

12 月 31 日

借:工资费用	\$ 1 950
贷:应付工资	\$ 1 950

此分录记录公司至月底应计未付的雇员工资。

这笔调整分录增加了公司 2018 年的工资费用,也产生了一笔负债——应付工资,这将出现于 12 月份的资产负债表中。在 2019 年 1 月 3 日,公司支付两周的薪水。假设支付的金额为 2 397 美元,在本例中,记录支付工资的分录如下:

2019 年 1 月 3 日

借:工资费用	\$ 447
应付工资	1 950
贷:现金	\$ 2 397

分录中两周的薪水 447 美元, 1 950 美元是 2018 年 12 月 31 日应计的工资。

### (2) 应付利息

在 2018 年 11 月 30 日,公司以带息票据从银行借入 4 000 美元。这笔借款连同以年利率 9% 计算的利息将在 3 个月内归还(在 2019 年 2 月 28 日)。11 月 30 日记录这笔借款交易的分录如下:

11 月 30 日

借:现金	\$ 4 000
贷:应付票据	\$ 4 000

此分录表示向银行借入现金,同时签发 4 000 美元的 3 个月期、利率 9% 的应付票据。

以下是 12 月 31 日编制的调整分录,分录记录了支付 12 月份 1 个月利息费用与月底还欠银行的利息数:

12 月 31 日

借:利息费用	\$ 30
贷:应付利息	\$ 30

此分录记录 12 月份应付票据的应计利息费用( $\$4\,000 \times 0.09 \times 1/12$ )。

12 月应计的 30 美元利息费用将出现于公司 2018 年的损益表中。30 美元的应付利息与 4 000 美元对银行的应付票据都要列示在 12 月 31 日的资产负债表上。

公司将在 2019 年 1 月 31 日作第二笔调整分录确认另外 30 美元的利息费用。2 月 28 日的分录记录这笔借款的偿还,包括 90 美元的利息费用,分录如下:

2019 年 2 月 28 日

借:应付票据	\$ 4 000
应付利息	60
利息费用	30
贷:现金	\$ 4 090

此分录表示支付 4 000 美元应付票据和 90 美元利息给银行。

#### 6.2.4 应计未收收入

企业有时可能在当期实现收入但是货款是在以后期间才从客户那里收到,尤其是当企业为某一特定的客户提供服务的时候,往往在全部服务结束之前不会向他发出账单。这种在当期已经实现而没有收到款项的收入应在期末通过调整分录记录下来,即借记应收账款账户,贷记相关收入账户。

举例说明:假设 12 月 MERSLEY 公司与 SEMY 公司达成协议,由 MERSLEY 以每个月 1 500 美元的价格为 SEMY 公司维护卡车,价款每月 15 日支付。该协议并不需做会计分录,因为没有相应的业务发生。MERSLEY 第一次服务开始于 12 月 15 日,但是这笔款要到 2019 年的 1 月 15 日才能收到。因此,调整分录如下:

12 月 31 日

借:应收账款	\$ 750
贷:修理服务收入	\$ 750

此分录确认 12 月份给 SEMY 公司维护卡车的收入。

从 SEMY 公司收到第一笔款项是在 2019 年的 1 月 15 日,1 500 美元中包含了 2018 年 12 月 31 日应收账款 750 美元的收回,另一半表示 1 月实现的收入,此时分录为:

2019 年 1 月 15 日

借:现金	\$ 1 500
贷:修理服务收入	\$ 750
应收账款	750

此 5 条记录收到 SEMY 公司从 12 月 15 日至第二年 1 月 15 日的维修费。

### 6.3 调整后试算平衡

在上述调整分录过入分类账之后,MERSLEY 公司的账户除了留存收益以外都得到了更新,公司的调整后试算平衡表如表 6-2 所示:

表 6-2

MERSLEY 公司  
调整后试算平衡表  
2018 年 12 月 31 日

账 户	借 方	贷 方
现金	\$ 18 592	
应收账款	7 250	
物料	1 200	
待摊保险费	3 000	
土地	52 000	
房屋	36 000	
累计折旧——房屋		\$ 1 650
工具与设备	12 000	
累计折旧——工具与设备		2 200
应付票据		4 000
应付账款		2 690
应付工资		1 950
应交所得税		1 560
应付利息		30

续表

账 户	借方	贷方
预收租金		6 000
实收资本		80 000
留存收益		0
修理服务收入		158 000
租金收入		3 000
广告费用	3 900	
工资费用	58 750	
物料费用	7 500	
折旧费用——房屋	1 650	
折旧费用——工具与设备	2 200	
水电费用	19 400	
保险费用	15 000	
利息费用	30	
所得税费用	22 608	
	\$ 261 080	\$ 261 080

## 6.4 结账分录

### 6.4.1 编制结账分录

调整分录过入总分类账以后,所有那些列示在利润表上的临时所有者权益账户都被结平了,这些账户可以用来计算一个会计期内的收入和费用,每个期末无余额。将临时账户结平的过程就是结账过程,收入和费用账户的余额都被转到一个新开立的专门汇总企业损益相关的账户——“本年利润”(或“收益汇总”)。本年利润也是一个临时账户,而且是专门用来期末结账的。

结账可以分为以下四步:

#### 第一步:结平收入类账户

因为收入类账户通常有贷方余额,所以借记其本期发生额,贷记本年利润。

借: 维修业务收入	\$ 158 000
租金收入	3 000
贷: 本年利润	\$ 161 000

### 第二步: 结平费用类账户

因为费用类账户通常有借方余额, 所以贷记其本期发生额, 借记本年利润。

借: 本年利润	\$ 131 038
贷: 广告费用	\$ 3 900
工资费用	58 750
物料费用	7 500
折旧费用——房屋	1 650
折旧费用——工具与设备	2 200
水电费用	19 400
保险费用	15 000
利息费用	30
所得税费用	22 608

### 第三步: 结平本年利润账户

完成上述两步后, 本年利润也有了相应的借方余额或贷方余额, 此余额将通过转入所有者权益类账户而结平。如果该账户有贷方余额, 则借记本年利润, 贷记留存收益。

借: 本年利润	\$ 29 962
贷: 留存收益	\$ 29 962

## 6.4.2 结账分录过账

结账分录编好以后将马上过入总分类账中去, 而此做法的目的之一就是将本期企业的净利润或净损失反映到所有者权益账户中去。结账分录过账完成以后仍然有余额的账户是永久性账户, 这些资产负债表类账户包括资产类、负债类和所有者权益类账户, 而收入和费用类账户结账后余额为 0, 新的会计期又开始, 以此方法使每个会计期的收入和费用是配比的。如果需要在最后一步检查会计恒等式是否仍然平衡, 则在结账以后再次进行试算平衡。

## 6.5 结账后试算平衡

结账后试算平衡表中的账户都是在结账分录编制和过账之后仍然有余额的永久性账户。该表的作用即证实所有总分类账户在下个会计期初的余额是平衡的,即会计恒等式(资产=负债+所有者权益)在登记任何经济业务之前或者新的会计期间到来之前都是成立的。

结账后试算平衡总是在会计期间的最后一天进行更新的,MERSLEY 公司的结账后试算平衡表见表 6-3:

表 6-3

MERSLEY 公司  
结账后试算平衡表  
2018 年 12 月 31 日

账 户	借方	贷方
现金	\$18 592	
应收账款	7 250	
物料	1 200	
待摊保险费	3 000	
土地	52 000	
房屋	36 000	
累计折旧——房屋		\$ 1 650
工具与设备	12 000	
累计折旧——工具与设备		2 200
应付票据		4 000
应付账款		2 690
应付工资		1 950
应交所得税		1 560
应付利息		30
预收租金		6 000
实收资本		80 000
留存收益		29 962
	\$ 130 042	\$ 130 042

结账后试算平衡表只是一个内部使用的表式,与资产负债表、利润表和现金流量不同,那些是对外公布的会计报表,然而它对于保证新的会计期初会计恒等式保持平衡具有重要的意义。

## 调整分录的应用

### 知识应用

下面是 PQ 公司 2018 年 12 月 31 日的调整前试算平衡表。

PQ 公司  
调整前试算平衡表  
2018 年 12 月 31 日

账 户	借方	贷方
现金	\$ 49 100	
应收账款	23 400	
待摊租金	6 300	
待摊费用	300	
存货	600	
设备工具	36 000	
累计折旧——设备工具		\$ 10 200
应付票据		5 000
应交税费		12 000
预收收入		5 950
实收资本		30 000
留存收益		32 700
股利	60 000	
咨询收入		257 180
工资费用	88 820	
电话费用	2 550	
租赁费用	22 000	
所得税费用	51 000	
报纸杂志费	560	
物料费用	1 600	
设备折旧费	6 600	
其他费用	4 200	
	\$ 353 030	\$ 353 030



1. 12月1日,公司以每月2 100美元的价格签订了3个月的租赁合同并支付了租金,同时借记了待摊租金账户。

2. 12月的报纸杂志订阅费用50美元。

3. 12月31日估算在库物料价值450美元。

4. 设备使用年限估计为5年(60个月)。

5. 应付票据的应计利息在年底累计为100美元。

6. 为客户提供咨询服务,价款2 850美元已经预先收取。

7. 12月31日为客户提供11 000美元的咨询服务但没有发出账单,且没有向其收取预收款。

8. 12月31日计算的应付工资为1 700美元。

9. 估计本年所得税费用56 000美元,其中,51 000美元已在上月确认为费用。39 000美元已支付给税务部门,公司准备在1月15日支付其余的17 000美元应付所得税负债。

要求:

为PQ公司在2018年12月31日编制必要的调整分录。

解答:

#### PQ公司

#### 日记账

2018年12月31日

1. 借:租赁费用	\$ 2 100
贷:待摊租金	\$ 2 100
摊销12月的租赁费用。	
2. 借:报纸杂志费用	\$ 50
贷:待摊费用	\$ 50
摊销12月的报纸杂志费用。	
3. 借:物料费用	\$ 150
贷:物料	\$ 150
12月领用物料。	
4. 借:设备折旧费用	\$ 600
贷:累计折旧——设备	\$ 600
12月的设备折旧费用(36 000美元/60个月)。	

续表

5. 借:利息费用	\$ 100
贷:应付利息	\$ 100
12 月份应付票据产生的利息。	
6. 借:预收咨询收入	\$ 2 850
贷:咨询收入	\$ 2 850
为客户提供咨询服务,款项已预收。	
7. 借:应收账款	\$ 11 000
贷:咨询收入	\$ 11 000
12 月为客户提供咨询服务,账单未发出且未收款。	
8. 借:工资费用	\$ 1 700
贷:应付工资	\$ 1 700
12 月结算应付工人工资。	
9. 借:所得税费用	\$ 5 000
贷:应付所得税	\$ 5 000
估计 12 月份收益的应计所得税。	