

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（获得高薪水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。

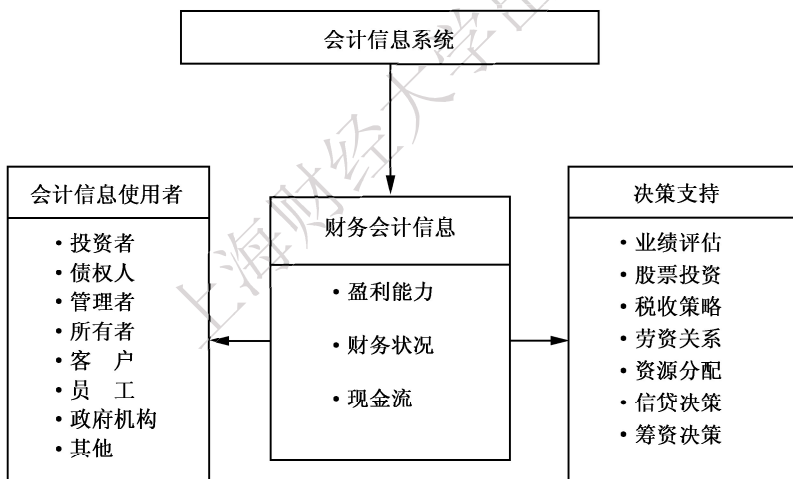


图 1—1 决策者使用会计信息

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,他的工作中有很少是“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详述如下:

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的时候记录经济交易,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,当公司提供给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)充分反映等。

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 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。

2.3.5 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。

2.3.6 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

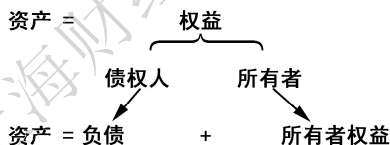
费用是指由于为了获得收入而流出企业的经济资源或企业从事经营活动的成本。费用包括销售成本、管理费用、销售费用、财务费用等。费用的增加会减少所有者权益。

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:



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:

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

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 and 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 2015 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)	<u>-350</u>	<u>+350</u>						
\$ 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:

	<u>资产</u>			=	<u>负债</u>	+	<u>所有者权益</u>		
	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:

	<u>资产</u>			=	<u>负债</u>	+	<u>所有者权益</u>
	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)			<u>+400</u>		<u>+400</u>		
	\$ 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) -300			=		+			+300	
\$ 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) <u>-75</u>									<u>+75</u>
\$ 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：

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

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

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

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

上海财经大学出版社