

第3章

会计循环： 经济事件的汇集

学习目标 (Learning Objectives)

学习本章后，你应当能够：

1. 讨论一个组织中会计记录的作用。
2. 描述分类账及分类账户。
3. 表述借贷规则在资产负债表中的作用。
4. 解释复式记账原理。
5. 解释日记账的目的及它与分类账的关系。
6. 解释净收益、收入和费用的性质。
7. 在收入和费用的确认中采用实现和配比的原则。
8. 解释收入为什么记录在贷方，而费用记录在借方。
9. 描述会计循环的步骤。
10. 准备试算表并解释它的作用与限制。
11. 解释调整账户的性质。
12. 准备损益表、权益表和现金流量表，解释它们和资产负债表的关系。
13. 解释结账分录的目的，并编制结账分录。

捷安特能变成大车轮吗？

在1997年，捷安特(Giant)努力占领了中型市场同时也向高级市场进军。除了资助诺伯华纳(Rob Warner)，它还支持一个法国的旅游团体以获得在欧洲市场展示产品的机会。实际上，它在欧洲市场已经很强。据估计，利润已经达到9 000 000美元，还有其他的收益。今年，它将把使用铝制双重悬挂框架的车型从8种提高到16种，因为这种车型更方便、更耐用。捷安特公司宣称他们能以接近1 000美元的价格卖出这种Decked-Out自行车，从而获得不错的利润。

捷安特公司宣称：由于瞄准富有竞争性的美国市场（由精明的十几岁的少年消费者和年轻的成年人构成），该公司的销售额在1997年剧增了30%。现在，该公司占有6%的市场份额，已经跻身于顶尖的五个品牌之列——但是仍然落后于屈克(Trek)和西韦尼(Schwinn)高速赛车，这家公司已经摆脱了破产的威胁。证实这些消息的数据很难获得。但波士顿自行车市场研究机构的主席阿什·杰森，同意捷安特公司在总数为110亿美元的专门自行车市场获得市场份额。“专门自行车市场有几百个品牌，其中的数十个公司已经破产，”杰森说，“跻身于顶尖的五个品牌是一种成功。”

资料来源：Jonathan Moore and Pete Engardio, “Can Giant Become a Big Wheel?” *Business Week*, January 26, 1998. Reprinted by special permission, copyright © 1998 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

无论它是一家像捷安特一样的大公司，还是像迈克自行车店一样的一家独资企业，商业的一个基本目标就是赚取利润。为什么赚取净收益对企业如此重要？答案正在于净收益这个概念：由盈利性商业经营活动导致的所有者权益的增加。净收益的反面，即由非盈利性经营活动导致的所有者权益的减少，称为净损失。

如果你想组织你自己的商业活动，你应该带着赚取利润增加你的所有者权益的希望去开始你的业务。投资于一些大公司（比如跨国自行车制造企业）股票的个人投资者，也期望能获得持续的利润以增加其投资的价值。

当一个企业致力于赚取收入的活动时，其损益表、资产负债表会发生变化，现金流量表项目也会产生。在这一章，我们会发现企业财务报表中的会计记录在抓取和报告这些重要经济事项中所起的作用。

3.1 会计记录的作用

企业无须在每次交易后都编制新的财务报表。相反，企业将每项单独交易的影响累计在会计记录中。然后，每隔一个规律性的期间，这些数据被用来编制财务报表，所得税申报表和其他会计报告。

但是，编制会计报告不是进行会计记录的惟一理由。管理者和雇员也经常使用这些会计记录：

1. 建立个体控制下的资产和交易的会计责任。
2. 保留交易活动的过程记录——比如公司银行账户的金额，信用客户的应收金额，欠供应商的应付金额。
3. 获取特殊交易的详细信息。
4. 评价组织内各个部门的运作情况和效率。
5. 保留公司交易活动的文件记录（举个例子，税法要求公司保留会计记录以获得应纳税所得额）。

3.2 分类账

会计系统应包罗出现在财务报表上的每一项目的单独记录。举个例子，一个记录现金资产的单独记录将显示所有导致现金增减的交易活动。对每一项其他资产、每一项负债、每一项所有者权益和每一项出现在损益表上的收入和费用都有相似的单独的记录。

财务报表项目增减的记录称为“分类账户”，或者简单的一个账户。在会计记录中整个一组账户合在一起叫做一个分类账。

3.3 账户的使用

一个账户是一种工具，是一个特定财务报表项目所有变化的信息在同一地方的累积，如一种特别的资产或负债。举个例子，现金账户提供一个公司当前的现金平衡情况，关于它的现金收入与支出的记录。

如果采取最简单的形式，一个账户仅仅有三个元素：(1)一个标题；(2)左边的一栏，称为借方；(3)右边的一栏，称为贷方。这种形式的账户称为 T 形账户，因为它的形状像字母“T”。当然，在一个计算机系统中，每一个账户的各种元素都是电子化储存的而且采用电子格式。账户的更完全的格式将在以后讨论。

| 账户名称 | |
|-------|-------|
| 左边或借方 | 右边或贷方 |

3.4 借和贷的分录

一笔数量记录在左边，或者说“借”，则账户的这一边称为“借方”，或者一个借方分录。相似的，任何一笔数量分录进入右方，或者说“贷”，则账户的这一边称为“贷方”，或者贷方分录。简言之，借方指的是账户的左方，而贷方指的是账户的右方。

为了阐述账户的借贷，让我们回顾一下在第2章给出的通宵汽车服务公司的第七笔现金交易。当这些现金交易记录在现金账户中时，收到的款子记录在借方，付款时记录在账户的贷方。交易的日期也可能记录下来，如图3-1：

| 现 金 | | | |
|---------|--------|-------|--------|
| 11/1 | 80 000 | 11/3 | 52 000 |
| 11/25 | 600 | 11/5 | 6 000 |
| 11/30 | 2 200 | 11/26 | 6 800 |
| | | 11/30 | 200 |
| | | 11/30 | 1 200 |
| 11/30余额 | 16 600 | | |

图3-1 分类账记载现金交易示例

现金账户的每一笔借方或贷方分录代表了现金的收入或支出。企业在给定日期的现金数量等于现金账户在给定日期的余额。

确定账户的余额 账户的余额是账户借贷方分录的差额。如果借方总额数超过贷方总数，那么账户就有借方余额，如果贷方总额超过借方总额，那么账户就有贷方余额。

在我们阐述的现金账户中，在11月份记录的最后一笔现金交易下划了一条线。11月份记录的现金收入总额是82 800美元，支付的现金总额是66 200美元。借方总额减去贷方总额就得到现金账户在11月30日的余额为16 600美元。

这个借方余额填在现金账户借方划线以下。实际上，“横向规则”在账户中创造了一个新的开始，月末余额代表以前借方和贷方分录的净结果。现今账户现在显示公司在11月30日所拥有的现金数量。如果在这一天编制资产负债表，列示为资产的现金数量为16 600美元。

轮到你了！ 作为一名学生



你可能不会在账户中用借贷来表示你个人的财务活动。这是否意味着复式记账的概念不适合于你个人的财务状况变动？解释并提供几个例子。

我们的评论见本章末。

资产负债表的借方余额 在前面对现金账户的阐述中，增加记录在左边，或者借方，减少记录在账户的右边，或者贷方。如果增加额比减少额大，结果就会是借方余额。

所有的资产账户通常都有借方余额。难以想像一个像土地这样的资产账户会有贷方余额，因为这表明企业用掉了比它曾获得的土地更多的土地。对其他资产，比如说现金，得到一个贷方余额是可能的，但是这样的余额仅仅是暂时的。

资产总是位于资产负债表的左边便于我们记忆以下规则：资产的增加总是记录在账户的左边(借方)而且资产通常有借方余额。

任意资产账户

| 借 方 (表示增加) | 贷 方 (表示减少) |
|---------------|---------------|
|---------------|---------------|

负债和所有者权益的贷方余额 负债和所有者权益账户的增加通过贷方分录记录，而减少通过借方分录记录。这些账户中的分录和它们之间的关系可以总结如下：(1)负债和所有者权益在资产负债表的右边；(2)负债和所有者权益的增加记录在账户的右边；(3)负债和所有者权益账户通常有贷方余额。

任意负债和所有者权益账户

| 借 方 (表示减少) | 贷 方 (表示增加) |
|---------------|---------------|
|---------------|---------------|

报表的借贷规则总结 记录资产、负债、所有者权益变动的借贷规则可以总结如下：

| 资产账户 | 负债和所有者权益账户 |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 通常有借方余额。因而，增加记录在借方而减少记录在贷方。 | 通常有贷方余额。因而，增加记录在贷方而减少记录在借方。 |

复式记账：借方和贷方相等

借贷规则：每一笔交易都以相等的金额在借方和贷方记录。这种相等的理由同样存在于会计等式中借贷双方的关系：

$$\begin{array}{ccc}
 \text{资产} & = & \text{负债+所有者权益} \\
 \hline
 \text{借方余额} & = & \text{贷方余额}
 \end{array}$$

如果这个等式保持平衡，等式左边（资产）任何变化必须伴随着等式右边（负债和所有者权益）数字相等的变化。根据我们刚刚描述的借贷规则，等式左边的增加（资产）通过借方分录记录，而等式右边的增加（负债和所有者权益）通过贷方分录记录。

这一系统通常称为复式记账。术语“复式记账”指的是记录任何一笔交易都需要借方分录和贷方分录，而且金额相等。事实上，任何企业都是采用复式记账，无论它是用手工记账还是计算机记账。另外，复式记账允许我们在计量净收益的同时记录交易对资产负债表的影响。

3.5 在分类账账户中记录交易：举例

现在我们选择通宵汽车服务公司 11 月份的一些交易来阐述用借方分录和贷方分录来记录交易。在这一点上我们将仅仅讨论那些引起公司财务状况变动的交易并直接在资产负债表中报告。那些在 11 月 30 日前产生收入和费用的交易将在以后论及。

对在 11 月 1 日到 11 月 26 日间发生的交易，我们首先分析它引起的资产、负债、所有者权益的增加和减少。然后我们将按照借贷规则把这些增加或减少记入特定的账户。资产类账户将显示在分析的左边，负债和所有者权益类账户将显示在右边。为方便讨论，本期交易的借方分录和贷方分录都用黑体表示，前期交易的分录用一般字体表示。

11 月 1 日 迈克·马克勃兰，所有者，投入 80 000 美元现金

分析

现金资产增加 80 000 美元，同时，所有者权益增加相同的数额。

借-贷规则

资产的增加记录在借方：借 现金 80 000 美元

所有者权益的增加记录在贷方：

贷 迈克·马克勃兰 资本 80 000 美元

分类账中的分录

| 现 金 | |
|------|--------|
| 11/1 | 80 000 |

| 迈克·马克勃兰 资 本 | |
|-------------|-------------|
| | 11/1 80 000 |

图3-2 所有者以现金进行投资

11 月 3 日

为了购买一个废弃的汽车修理厂，迈克·马克勃兰代表公司与 Santa Teresa 市和城市交通管理委员会 (MTA) 谈判 (城市拥有土地，但是 MTA 拥有修理厂)。在 11 月 3 日，通宵汽车服务公司最后以 52 000 美元现金从市政府购到了那块土地。

| | | | | |
|--------------|--|--------------|--------------|--|
| 分析 | 在资产中，土地增加 52 000 美元 现金减少 52 000 美元 | | | |
| 借-贷规则 | 资产的增加记录在借方：借 土地 52 000 美元 资产的减少记录在贷方：贷 现金 52 000 美元 | | | |
| 分类账中的 的分录 | 现 金 | | 土 地 | |
| | 11/1 80 000 | 11/3 52 000 | 11/3 52 000 | |

图3-3 用现金购买一项资产

11月5日

通宵汽车服务公司通过从MTA购买废弃的修理厂获得了商业网点，购买价格为36 000美元，公司付了6 000美元现金，另外30 000美元开具一张90天期不带利息的应付票据。

分析

新获得的资产建筑物总成本为36 000美元，现金减少6 000美元，
负债应付票据科目发生30 000美元

借-贷规则

资产的增加记录在借方：借 建筑物 36 000美元
资产的减少记录在贷方：贷 现金 6 000美元
负债的增加记录在贷方：贷 应付票据 30 000美元

分类账中
的分录

| 现 金 | | 应付票据 | |
|-------------|-------------|------|-----------|
| 11/1 80 000 | 11/3 52 000 | | 11/5 3000 |
| | 11/5 6 000 | | |

| 建筑物 | |
|------------|--|
| 115 36 000 | |

图3-4 在少量现金购买一项资产

11月17日

通宵汽车服务公司从某公司赊购工具与设备。购买价格为13 800美元，60天付款。

分析

新获得的资产工具与设备总成本为13 800美元，
负债的应付账款科目发生13 800美元

借-贷规则

资产的增加记录在借方：借 工具设备 13 800美元
负债的增加记录在贷方：贷 应付账款 13 800美元

分类账中
的分录

| 工具设备 | | 应付账款 | |
|--------------|--|------|--------------|
| 11/17 13 800 | | | 11/17 13 800 |

图3-5 赊购一项资产

11月20日

通宵汽车服务公司发现它购买的工具超过了需要。在11月20日，公司以成本价卖出了多余的工具有，共卖得1 800美元。由于以成本价卖出，这笔交易没有损益发生。

分析

工具以成本价卖出，所以在这比笔交易中没有损益发生。资产方
应收账款增加1 800美元，设备工具减少1 800美元。

借-贷规则

资产的增加记录在借方：借 应收账款 1 800美元
资产的减少记录在贷方：贷 设备工具 1 800美元

分类账中
的分录

| 工具设备 | | 应收账款 | |
|--------------|-------------|-------------|--|
| 11/17 13 800 | 11/20 1 800 | 11/20 1 800 | |

图3-6 无损益发生的销售

11月25日

通宵汽车服务公司收到爱克·陶英 (Ace Towing) 公司600美元应收账款。

分析

现金资产增加 600美元，应收账款减少 600美元。

借-贷规则

资产的增加记录在借方：借 现金 600美元

资产的减少记录在贷方：贷 应收账款 600美元

分类账中
的分录

| 现 金 | |
|-------------|-------------|
| 11/1 80 000 | 11/3 52 000 |
| 11/25 600 | 11/5 6 000 |

| 应收账款 | |
|-------------|-----------|
| 11/20 1 800 | 11/25 600 |

图3-7 收到应收账款

11月26日

通宵汽车服务公司向 Snap-On工具公司支付了 6 800美元货款。

分析

资产方 现金减少 6 800美元，
负债方 应付账款减少 6 800美元。

借-贷规则

负债的减少记录在借方：借 应付账款 6 800美元

资产的减少记录在贷方：贷 现金 6 800美元

分类账中
的分录

| 现 金 | |
|-------------|-------------|
| 11/1 80 000 | 11/3 52 000 |
| 11/25 600 | 11/5 6 000 |
| | 11/26 6 800 |

| 应付账款 | |
|-------------|-------------|
| 11/26 6 800 | 11/7 13 800 |

图3-8 支付应付账款

3.6 日记账

在前面的讨论中，我们在分类账中记录了通宵汽车服务公司的交易。我们这样做的原因在于强调经济交易对于企业个体的资产、负债、所有者权益账户的影响。然而，在一个实际的会计系统中，关于经济交易的信息都是先记录在一个称为日记账的账户中。

日记账是一个经济交易的序时(一天接一天)记录。在任何方便的时候，日记账中记录的借贷方数目可以转入分类账。反过来，最新的分类账可以用来编制公司的财务报表。

最简单的日记账可以称为普通日记账，见下表，经济交易记入普通日记账时应注意以下几点：

1. 借方账户的名称先写，借方数额出现在金额栏的左边。
2. 贷方账户的名称出现在借方账户的下边并向右边缩进，贷方金额出现在金额栏的右边。
3. 关于每笔交易的简要描述紧挨在每笔日记账分录的下边。

熟悉普通日记账对交易的描述就如同学习数学时熟悉加减号一样具有重要的意义。日记账分录是分析和描述交易对企业的影响的工具。用日记账分录描述交易要明白交易的性质及其对企业的影响。

| 普通日记账 | | | |
|--------------|---|--------|-----------------|
| 日期 | 账户名称与经济事件描述 | 借方 | 贷方 |
| 2001 11/1 | 现金 迈克·马克勃兰股本 所有者投入现金 | 80 000 | 80 000 |
| 11/3 | 土地 现金 购入土地作为经营网点。 | 52 000 | 52 000 |
| 11/5 | 建筑物 现金 应付票据 从MTA购入建筑物，已付部分现金， 余额90天内付清。 | 36 000 | 6 000 30 000 |
| 11/17 | 工具设备 应付账款 从Snap-On公司赊购工具与设备，60天 内付款。 | 13 800 | 13 800 |
| 11/20 | 应收账款 工具设备 以成本价将工具设备卖给 Ace Towing公司。 | 1 800 | 1 800 |
| 11/25 | 现金 应收账款 从Ace Towing公司受到部分货款。 | 600 | 600 |
| 11/26 | 应付账款 现金 支付Snap-On公司部分货款。 | 6 800 | 6 800 |

图3-9 通宵汽车服务公司11月份交易现金分录

从日记账过到分类账（怎样“阅读”日记账）

我们已经知道交易首先记录在日记账上。分类账以后再通过一种称为过账的程序更新（在计算机系统中，过账是立即进行的而不是等到以后）。

| 普通日记账 | | | |
|--------------|----------------------------|--------|--------|
| 日期 | 账户名称与经济事件描述 | 借方 | 贷方 |
| 2001 11/1 | 现金 迈克·马克勃兰股本 所有者投入现金 | 80 000 | 80 000 |

| 现金 | | | |
|--------------|--------|----|--------|
| 日期 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 2001 11/1 | 80 000 | | 80 000 |

| 迈克·马克勃兰股本 | | | |
|--------------|----|--------|--------|
| 日期 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 2001 11/1 | | 80 000 | 80 000 |

图3-10 过账过程示例

简单地说，过账就是根据记录在日记账中的交易更新分类账。

考虑出现在通宵汽车服务公司普通日记账上的第一笔分录。如果你要大声地读这笔分录，你会说：“借现金 80 000 美元，贷通宵汽车服务股本 80 000 美元。”这正是过账时应作的分录：借现金账户 80 000 美元，贷通宵汽车服务股本 80 000 美元。过账过程如下图 3-10 所示。

注意在过账的过程中没有记录新的信息。过账就是将日记账上已经记录的信息复制到分类账上去。在手工记账系统中，这是一个枯燥而耗时的过程，但是在计算机记账系统中，过账是自动进行的而且与记录日记账同时进行。另外，计算机过账极大地减少了发生错误的风险。

过账后的分类账 当 11 月 26 日所有的交易都过入分类账后，通宵汽车服务公司的分类账如图 3-11。在资产负债表上，账户按同样的顺序安排，即最前面是资产，接下来是负债和所有者权益。每一个分类账账户的格式都采用水平式（相对 T 型账户而言）。你可以注意到水平式账户没有特别指出一个账户是有借方余额还是有贷方余额。但是，这不会引起什么困难，因为我们知道资产账户通常有借方余额，负债与所有者权益账户通常有贷方余额。

在通宵汽车服务公司分类账账户中，没有包括我们已经在第 2 章中讨论过的收入与费用交易事项。所有公司的收入与费用交易事项都发生在 11 月 30 日。在我们讨论收入与费用账户的借贷规则前，先更深入的讨论净收益。

| 现 金 | | | |
|-------|--------|--------|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/1 | 80 000 | | 80 000 |
| 11/3 | | 52 000 | 28 000 |
| 11/5 | | 6 000 | 22 000 |
| 11/25 | 600 | | 22 600 |
| 11/26 | | 6 800 | 15 800 |

| 应收账款 | | | |
|-------|-------|-----|-------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/20 | 1 800 | | 1 800 |
| 11/25 | | 600 | 1 200 |

| 土 地 | | | |
|------|--------|-----|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/3 | 52 000 | | 52 000 |

| 建 筑 物 | | | |
|-------|--------|-----|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/5 | 36 000 | | 36 000 |

| 工 具 设 备 | | | |
|---------|--------|-------|--------|
| 日期 | 借方 | 贷方 | 余额 |
| 2001 | | | |
| 11/17 | 13 800 | | 13 800 |
| 11/20 | | 1 800 | 12 000 |

图3-11 分类账显示 11 月份交易

| 应付票据 | | | |
|------|-----|--------|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/5 | | 30 000 | 30 000 |

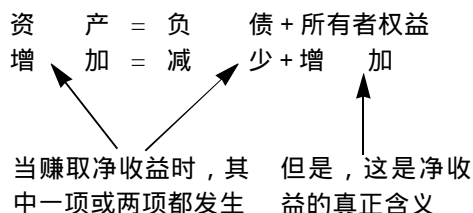
| 应付账款 | | | |
|-------|-------|--------|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/17 | | 13 800 | 13 800 |
| 11/26 | 6 800 | | 7 000 |

| 迈克·马克勃兰股本 | | | |
|-----------|-----|--------|--------|
| 日 期 | 借 方 | 贷 方 | 余 额 |
| 2001 | | | |
| 11/1 | | 80 000 | 80 000 |

图3-11 分类账显示11月份交易(续)

3.7 什么是净收益

如同前面提到的，净收益是由盈利性经营导致的所有者权益的增加。净收益不是由任何现金或者其他资产构成的，它是交易事项对所有者权益的累积影响数。基本会计等式的影响描述如下：



我们的观点是净收益是所有者权益的增加，与资产的类型与数量没有直接联系。即使经营是盈利的也可能导致现金缺乏以至破产。

在资产负债表中，由盈利性和非盈利性经营活动导致的所有者权益变化反映在所有者权益账户的余额中。企业的资产与负债分别出现在资产负债表的不同部分。

损益表是综合企业在某一特定时间段的盈利性的财务报表。在这个报表中，净收益是由企业这一时段销售的商品或劳务的价格减去提供商品或劳务的成本来决定的。用会计术语来表示净收益的两个组成部分即收入和费用。因而，会计人员说净收益等于收入减费用。通宵汽车服务公司的简单损益表如表 3-1。在这一章的后面我们将阐述如何由会计记录得到损益表。然而，目前对于收入的描述将有助于我们讨论净收益计量的一些基本概念。

收入必须与特定时段联系起来 注意我们的简单损益表覆盖了一段时间——11月份。资产负债表显示了企业在特定时点的财务状况。损益表则显示企业在一段时间内的经营成果。如果不与一个特定时段相联系，我们就无法评价企业的净收益。举个例子，如果一个经理说“我的企业赚了 10 000 美元净收益。”我们还不清楚这个企业的盈利能力。是每星期赚 10 000 元，还是每月或是每年？

表3-1 通宵汽车服务公司损益表
2001年12月

| | | |
|--------|-------|--------------------------------|
| 收 入: | | |
| 修理服务收入 | | \$10 380 |
| 费用: | | |
| 广告费 | \$830 | |
| 工资 | 4 900 | |
| 辅助费用 | 400 | |
| 建筑物摊销 | 150 | |
| 工具设备摊销 | 200 | |
| 净收益 | | <u>6 480</u> <u>\$3 900</u> |

此要点的案例

J. 保罗·盖蒂(J. Paul Getty)是世界上第一个百万富翁之一，有一次曾接受一组学生的访问。一个学生要求盖蒂估计一下他的收入。因为这个学生没有规定时间段，盖蒂决定和他的访问者们开个玩笑，所以他回答道，“大约11 000美元……”他停顿了一段时间，以便让学生们对这个表面看来较低的数目表示惊讶，然后他完成了他的句子，“……一小时。”

会计期间 损益表覆盖的时间段用会计术语表达就是会计期间。为了给财务报表使用者提供及时的信息，净收益是在间隔相等的、较短的时段里度量。这个概念叫做会计分期原理，是一个指导经济时间解释和财务报表编制的公认会计原则。

一个公司会计期间的长度决定于管理者、投资者、其他信息使用者对公司经营信息的需求频度。每个企业都编制年度损益表，大部分企业也编制月份损益表（季报每3个月编制一次，所有的大公司都编制季度报表分发给股东）。

企业采用的12个月份的会计年度称为它的财务年度。大部分企业采用的财务年度与日历年度是一致的，以12月31日为一年的结束。但是，也有一些企业选择其他时间作为财务年度的结束。对企业来说，财务年度在业务活动淡季结束比在旺季结束要方便一些。

此要点的案例

沃尔特·迪士尼公司以9月30日结束它的财务年度，为什么？9月和10月是迪士尼主题公园游览的淡季是一个原因，另一个原因是9月份作年度财务报表能及时提供刚刚过去的夏季(公司最忙的季节)的经营情况。

另一个例子，许多超市包括KMart、Neiman-Marcus、Nordstrom和J. C. Penny，都在1月31日结束他们的财务年度——在圣诞节购物狂潮后。

现在，让我们更详细地讨论收入与费用这两个会计概念。

3.7.1 收入

收入是在给定期间销售商品或提供劳务的价格。当一个企业提供劳务费或销售商品给他的顾客，他通常会收到现金或得到应收账款。从消费者处获得的现金和应收账款增加了公司的资产，在会计等式的另一方负债没变，但所有者权益增加以与总资产的增加相匹配。

各种账户名称被用来描述不同类型的收入。举个例子，通宵汽车服务公司在名为修理服务收入的账户中记录它的收入。销售商品而不是提供服务的企业像通用公司，用销售收入这个术

语来描述它的收入。对医生、注册会计师、律师职业而言，收入通常称为赚得报酬。而房地产公司，可能把它的收入称为赚得佣金。职业体育组织有特殊的收入：门票销售收入、许可权收入和电视转播转让收入。对大多数企业来说，较普遍的另一种类型的收入是从银行存款、应付票据、生息投资等产生的利息收入。

实现原则：何时记录收入 什么时候收入应该被记录？在大部分情况下，实现原则支出收入应该在商品已经销售或劳务费已经提供的时候确认。在这一时点上，业务和赚取收入的过程已经基本完成，销售商品或劳务的价值能够客观的计量。在销售前任何时点，商品或劳务的价值只能估计。销售后，剩下的惟一步骤就是从顾客处收款，相对来说这是一个确切的事件。

现金影响

假设KGPO电台在6月25日与Rancho Ford公司签定了合同：前者为后者在8月份播放200次1分钟广告。KGPO负责制作这些广告并定于9月6日从Ford公司收取款项。KGPO公司应该于哪个月确认这笔广告收入——6月、8月，还是9月？

答案是8月，KGPO提供服务赚取收入的那个月^[1] 换句话说，收入应该在它赚取的时候确认，无论现金什么时候收到。

3.7.2 费用

费用是在赚取收入的过程中，所提供的商品和劳务耗费的成本。例如：雇员的工资、广告费、租金、用品和诸如房屋、汽车及办公设备的摊销费用。所有这些成本都是吸引、服务顾客并赚取收入所必需的。费用通常称为“进行业务的成本”，也就是执行业务必须的各种活动的成本。

费用总是引起所有者权益的减少。在会计等式中相关的变化可能是：(1)资产的减少；(2)负债的增加。如果费用发生时就支付，费用就会减少资产。如果，费用发生时不支付而是等以后支付，如赊购广告服务，费用的记录就伴随着负债的增加。

配比原则：什么时候记录费用 收入与费用之间存在意义重大的关系。费用发生的目的是为了产生收入。在计量一段时间的净收益的时候，收入应该减去为产生收入而发生的所有的费用。这种在“因果关系”的基础上把费用从收入中减去的概念称为配比原则。

在将收入与相关的费用配比时时间选择是一个重要的因素。例如，在编制月份损益表时，用本月的费用冲减本月收入是十分重要的。我们不能用这个月的费用冲减上个月的收入，因为两者之间没有因果关系。

现金影响

假如赚取收入的销售人员6月份的工资在8月上旬还没有支付，这些工资应该在哪个月确认为费用——6月份还是8月份？

答案是6月份，因为销售人员的服务是在这个月份帮助产生收入的。现金收入和收到现金、费用和现金支付是不同的。实际上，费用的现金支付可能在收入产生之前、之后或发生在同一时期。在决定什么时候记录费用时，关键问题是“在哪个时期现金花费帮助收入的产生？”而不是“什么时候支付现金？”

[1] 有些读者可能奇怪，为什么有些广告在8月播出，另一些则在9月播出。在本例中KGPO8月份承认了部分的广告收入，其余则在9月份承认。会计期间分配收入的会计程序将在下一章中讨论和例举。

惠及多个会计期间的支出 企业的很多支出会使两个或两个以上会计期间受益。比如说，火灾保险单通常覆盖一年 12 个月。如果一个公司编制月份损益表，在保单的有效期内应该将保单的一部分成本分摊作为每个月的保险费用。按月分摊保单的成本是一件容易的事情。比如说，一份一年期的保单是 2 400 美元，那么，每个月的保险费是 200 美元(2 400/12)。

不是所有的交易都可以按会计期间精确分摊的。建筑物、家具、机器设备等会在这些资产使用的年限内为企业的业务提供服务。没人能够预先知道这些长期资产能服务多少年。然而，在计量企业某年的净收益时，会计人员必须估计这些长期资产应分摊多少作为这一年的费用。既然这些费用的分摊是估计的而不是精确计算出来的，我们应该把损益表视为净收益的一个有用的近似而不是一个绝对精确的计量。

对有些支出，比如说广告费或者员工培训计划的费用等，客观的估计相关的收入究竟在哪个会计期间产生是不可能的。在这种情况下，公认会计准则要求有关的支出立即费用化。这种处理方法是基于客观与稳健的原则。在将一项支出视为创造了一项资产之前，会计要求有客观的证据表明该项支出将在未来产生收入。当找不到这种客观的证据时，会计人员将遵循稳健原则把这笔支出记录为当期费用。在这里，稳健原则意味着运用导致最低的估计当期净收益的会计处理方法。

3.7.3 会计的应计制

应计制是指：当收入赚取时确认为收入，当相关的商品或服务被使用时确认费用。应计制会计的目的是计量会计期间发生的经济业务的盈利。

应计制会计包括的最重要的概念是配比原则。收入被产生这些收入的费用部分冲销，因而提供提供了一个有关经济事项的综合盈利性的计量。

与应计制相对应的会计计量基础是现金制会计。在现金制会计中，收入是在从顾客处收到现金时确认，而不是在销售商品或提供劳务时确认。相似地，费用在支付现金时确认，而不是在有关的资产在交易事项中使用确认。现金制会计计量在一段时期收入和支付的现金，但是它不能很好地计量一段时期内发生的经济事项的盈利能力。

此要点的案例

航空公司提前几星期预售机票。然而，与航班有关的费用——如机组人员的工资和燃油费用——可能要到航班结束后才发生。当收到或支付现金时确认收入与费用就不能正确地配比收入与费用。

3.7.4 收入与费用的借贷规则

我们已经强调过，收入增加所有者权益而费用减少所有者权益。在分类账中记录收入与费用的借贷规则是记录所有者权益变化的规则的自然的延伸。前述记录所有者权益增减的规则如下：

- 所有者权益的增加记录在贷方
- 所有者权益的减少记录在借方

这个规则也适用于收入与费用账户：

- 收入增加所有者权益，因而，收入记录在贷方
- 费用减少所有者权益，因而，费用记录在借方

3.7.5 所有者增资与减资

所有者投入资产应借记资产账户，贷记所有者权益账户。这笔业务不应视为收入，因为这

笔业务没有销售任何商品或提供任何劳务以换取资产。

独资企业的损益表没有发给所有者的工资费用(因它是提供的管理服务)这一项目。原因之一在于处于所有者-管理者的地位能随意选择自己工资的数目。如果把这种没有实际意义的所有者工资列入损益表,会破坏损益表计量企业业务盈利性的有用性。因此,会计人员认为所有者-管理者是为赚取净收益而工作,而不是为工资而工作。

尽管所有者是不领工资的,但是他们会因为个人需要不时从企业抽走现金。这种行为减少了企业的资产和所有者权益,但它们不是费用。费用是为产生收入的目的而发生的,而所有者提款不是为了产生收入。

提款可以借记投入资本账户。但是,如果另设一个减资账户记录这类业务(减资时借记该账户)会更清晰。在通宵汽车服务公司的例子中,我们将用一个名为迈克·马克勃兰的账户,用来记录所有者减资业务。

因为所有者投资和减资不作为收入与费用,所以它们也不包括在损益表中。这类业务记录于所有者权益报表中,有关这个报表将在后面章节讨论。

有关收入、费用和所有者提款的借贷规则总结如下:

所有者权益

| | |
|--------------|-----------|
| 减少记录于借方 | 增加记录于贷方 |
| 费用减少所有者权益 | 收入增加所有者权益 |
| 费用记录于借方 | 收入记录于贷方 |
| 所有者提款减少所有者权益 | |
| 所有者提款记录于借方 | |

轮到你了！ 作为一名企业所有者



你是一名小型企业的所有者。你的房屋抵押借款到期了,但是你的个人支票账户上的钱很少,因此,你从企业的银行账户上开了一张支票。

作为企业的所有者,你认为你可以这样做吗?如果你认为可以,这张支票可以作为企业的费用吗?请解释。

我们的评论见本章末。

3.8 记录12月交易的收入与费用：例子

在第2章,我们介绍了通宵汽车服务公司,一个成立于2001年11月1日的小型修理公司。在本章的前面部分,我们已经将该公司截止11月26日的资产负债表事项记录在日记账上并过账到分类账。我们有意没有阐述收入与费用怎样编制分录和过账。但是,我们可以安全地假设第2章讨论过的通宵汽车服务公司截止11月30日的收入与费用已经正确记录在该公司的会计系统中。

我们将就这一点继续讨论我们的例子。在这一章剩下的内容里,我们将集中讨论通宵公司2月份与收入与费用有关的活动。因此,我们假设公司的收入与费用都是从2月1日从0余额开始发生的。^[1]

[1] 在第2章中我们列示了通宵公司在11月份赚得收入2 200美元,同时发生总费用1 400美元。我们没有忽略这个事实。确实我们假定,这月中这些业务以与其他业务相同方式记录的。不过以后在本章中我们将看到这公司是怎样在每月末“结束”(或者说回复到0)它的收入和费用账户。11月30日结束了收入和费用账户,12月初这些账户就以0余额开始了。

通宵公司12月份的交易描述如下，还有每笔业务的分析和对公司会计记录中每笔分录的阐述。
12月1日 为本月的报纸广告支付360美元给每日论坛报。

| 分析 | 广告成本是一种费用，现金资产减少了。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|--|------|--------|-----|--------|--------|------|-----|---|--|--|------|--|------|-----|
| 借-贷规则 | 费用减少所有者权益,因此应记在借方。借 广告费用360美元 资产的减少记录在贷方。贷 现金 360美元 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日记账 分录 | 12/1 | | 广告费用 | | 360 | | | | | | | | | | | |
| | | | 现金 | | 360 | | | | | | | | | | | |
| 分类账中 的分录 | <table><tr><th colspan="2">现 金</th></tr><tr><td>11/30余</td><td>16 600</td></tr><tr><td>12/1</td><td>360</td></tr></table> | | | 现 金 | | 11/30余 | 16 600 | 12/1 | 360 | <table><tr><th colspan="2">广告费用</th></tr><tr><td>12/1</td><td>360</td></tr></table> | | | 广告费用 | | 12/1 | 360 |
| 现 金 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30余 | 16 600 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/1 | 360 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广告费用 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/1 | 360 | | | | | | | | | | | | | | | |

图3-12 发生一项费用，支付现金

12月2日 向克莱姆 (KRAM) 公司购买电台广告。价格是470美元，30天内支付。

| 分析 | 广告成本是一种费用,负债中应收账款发生了。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|------|------|-----|---------|-------|------|-----|---|--|------|--|------|-----|------|-----|
| 借-贷规则 | 费用减少所有者权益,因此应记在借方。借 广告费用 470美元 负债的增加记录在贷方。贷 应付账款 470美元 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日记账 分录 | 12/2 | 广告费用 | 470 | | | | | | | | | | | | | |
| | | 应付账款 | | 470 | | | | | | | | | | | | |
| 分类账中 的分录 | <table><tr><th colspan="2">应付账款</th></tr><tr><td>11/30余额</td><td>7 000</td></tr><tr><td>12/2</td><td>470</td></tr></table> | | 应付账款 | | 11/30余额 | 7 000 | 12/2 | 470 | <table><tr><th colspan="2">广告费用</th></tr><tr><td>12/1</td><td>360</td></tr><tr><td>12/2</td><td>470</td></tr></table> | | 广告费用 | | 12/1 | 360 | 12/2 | 470 |
| 应付账款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30余额 | 7 000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/2 | 470 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广告费用 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/1 | 360 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/2 | 470 | | | | | | | | | | | | | | | |

图3-13 发生一项延迟支付的费用

12月4日 从拿巴(NAPA)汽车配件厂购买各种消耗物料(如润滑油、溶液、螺丝螺帽)，价格1 400美元，30天内付款。这些物品计划满足公司3~4个月的需要。

| 分析 | 因为这批备件的使用期持续了几个会计期间，所以它是一种资产，不是12月份的一笔费用。 ^[1] 发生一笔负债。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|--|------|-------|-------|----------|---|--------------|--|---|--|------|--|----------|-------|------|-----|------|-------|
| 借-贷规则 | 资产的增加记录在借方。借 消耗物料 1 400 美元 负债的增加记录在贷方。贷 应付账款 1 400 美元 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日记账 分录 | 12/4 | 消耗物料 | 1 400 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 应付账款 | | 1 400 | | | | | | | | | | | | | | |
| 分类账中 的分录 | <table><tr><th colspan="2">应付账款</th></tr><tr><td>11/30 余额</td><td>0</td></tr><tr><td>12/4 1 400</td><td></td></tr></table> | | 应付账款 | | 11/30 余额 | 0 | 12/4 1 400 | | <table><tr><th colspan="2">消耗物料</th></tr><tr><td>11/30 余额</td><td>7 000</td></tr><tr><td>12/2</td><td>470</td></tr><tr><td>12/4</td><td>1 400</td></tr></table> | | 消耗物料 | | 11/30 余额 | 7 000 | 12/2 | 470 | 12/4 | 1 400 |
| 应付账款 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30 余额 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/4 1 400 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 消耗物料 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30 余额 | 7 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/2 | 470 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/4 | 1 400 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

图3-14 辨别费用与资产项目的归属

[1] 如果这些物料预期在当前会计期间中使用，它们的成本可直接借记“物料费用”账户，而不是资产账户了。

12月15日 给机场修理短程运输车辆，收到现金 4 980 美元

| | | | | |
|-------------|-------------------------------------|-----------|-------|--------------|
| 分析 | 现金资产增加，收入已经赚取。 | | | |
| 借-贷规则 | 资产的增加记录在借方。借 现金 4 980 美元 | | | |
| | 收入增加所有者权益,记录在贷方。 贷 应收账款 4 980 美元 | | | |
| 日记账 分录 | 12/5 | 现金 | 4 980 | |
| | | 修理收入 | | 4 980 |
| 分类账中 的分录 | 现 金 | | 修理收入 | |
| | 11/30 余额 16 600 | 12/1 360 | | 12/15 4 980 |
| | 12/15 4 980 | | | |

图3-15 获取收入并收到现金

12月23日 所有者，迈克·马克勃兰，因个人需要从公司银行账户提走 3 100 美元现金。

| | | | | |
|-------------|--|------------|------------|-------|
| 分析 | 撤走资产减少所有者权益，现金资产减少。 | | | |
| 借-贷规则 | 所有者权益的减少记录在借方。借 迈克·马克勃兰 提款3 100美元 资产的减少记录在贷方 贷 现金 3 100美元 | | | |
| 日记账 分录 | 12/23 | 迈克·马克勃兰 提款 | 3 100 | |
| | | 现金 | | 3 100 |
| 分类账中 的分录 | 现 金 | | 迈克·马克勃兰 提款 | |
| | 11/30余额 | 16 600 | 12/1 | 360 |
| | 12/15 | 4 980 | 12/23 | 3 100 |
| | | | 12/23 | 3 100 |

图3-16 辨别撤资与费用

12月29日 马克勃兰发现他在 23 日提的现金太多，因此他将 1 000 美元存回通宵公司的银行账户。

| | | | | |
|-------------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------|
| 分析 | 现金资产增加，所有者权益增加。 | | | |
| 借-贷规则 | 资产的增加记录在借方。借 现金 1 000美元 | | | |
| | 所有者权益的增加记录在贷方。贷 迈克·马克勃兰 投入资本1 000美元 | | | |
| 日记账 分录 | 12/29 | 现金 | | 1 000 |
| | | 迈克·马克勃兰 投入资本 | | 1 000 |
| 分类账中 的分录 | 现 金 | | 迈克·马克勃兰 投入资本 | |
| | 11/30余额 | 16 600 | 12/1 | 360 |
| | 12/15 | 4 980 | 12/23 | 3 100 |
| | 12/29 | 1 000 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

图3-17 所有者追加投资是所有者权益增加两种途径之一

12月31日 为12月份向Harbor Cab公司提供的维护与修理服务开出账单，计 5 400美元。与Harbor Cab公司的协议规定1月10日付款。

| 分析 | 取得应收账款，收入已经赚取。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|---|------|-------|--|---------|-------|-------|-------|---|--|------|--|-------|-------|-------|-------|
| 借-贷规则 | 资产的增加记录在借方。借 应收账款 5 400 美元 收入增加所有者权益，记录在贷方。贷 修理收入 5 400 美元 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日记账 分录 | 12/31 | 应收账款 | 5 400 | | | | | | | | | | | | | |
| | | 修理收入 | 5 400 | | | | | | | | | | | | | |
| 分类账中 的分录 | <table><tr><th colspan="2">应收账款</th></tr><tr><td>11/30余额</td><td>1 200</td></tr><tr><td>12/31</td><td>5 400</td></tr></table> | | 应收账款 | | 11/30余额 | 1 200 | 12/31 | 5 400 | <table><tr><th colspan="2">修理收入</th></tr><tr><td>12/15</td><td>4 980</td></tr><tr><td>12/31</td><td>5 400</td></tr></table> | | 修理收入 | | 12/15 | 4 980 | 12/31 | 5 400 |
| 应收账款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30余额 | 1 200 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/31 | 5 400 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 修理收入 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/15 | 4 980 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/31 | 5 400 | | | | | | | | | | | | | | | |

图3-18 获取收入但还没有收到现款

12月31日 支付雇员12月份的工资4 900美元。

| 分析 | 付给雇员的工资是费用，现金资产减少。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|---|------|--------|--|---------|--------|-------|-------|-------|-------|--|--|------|--|-------|-------|
| 借-贷规则 | 费用减少所有者权益，记录在借方。借 工资费用4 900美元。 资产的减少记录在贷方。贷-现金 4 900美元。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 日记账 分录 | 12/31 | 工资费用 | 4 900 | | | | | | | | | | | | | |
| | | 现金 | 4 900 | | | | | | | | | | | | | |
| 分类账中 的分录 | <table><tr><th colspan="2">现 金</th></tr><tr><td>11/30余额</td><td>16 600</td></tr><tr><td>12/15</td><td>4 980</td></tr><tr><td>12/29</td><td>1 000</td></tr></table> | | 现 金 | | 11/30余额 | 16 600 | 12/15 | 4 980 | 12/29 | 1 000 | <table><tr><th colspan="2">工资费用</th></tr><tr><td>12/31</td><td>4 900</td></tr></table> | | 工资费用 | | 12/31 | 4 900 |
| 现 金 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/30余额 | 16 600 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/15 | 4 980 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/29 | 1 000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 工资费用 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12/31 | 4 900 | | | | | | | | | | | | | | | |

图3-19 发生付现金费用

日记账

在我们的阐述中，日记账分录的形式十分简单。通宵公司实际的日记账如表 3-26所示。注意这些正式的日记账分录包括交易的简短解释，其内容包括信用交易的详细情况以及顾客和债权人姓名。

3.9 12月的分类账余额

12月份的交易过账以后，通宵公司的分类账账户如表 3-2所示。为节省空间，我们用“T形账户”来阐述这些账户。为了方便，我们用黑体显示每个账户12月31日的余额。借方余额显示在账户的左边，贷方余额显示在账户的右边。我们没有将余额包括在账户中，因为在会计循环的下一个步骤中，有些余额需要调整。

我们将按财务报表的顺序对账户进行阐述——就是说，资产负债表在前（资产、负债和所有者权益），接下来是损益表（收入与费用）。

表3-2 普通日记账

| 日 期 | 账户名称与经济事项描述 | 借 | 贷 |
|-------|---------------------------|-------|-------|
| 2001 | | | |
| 12/1 | 广告费 | 360 | |
| | 现金 | | 360 |
| | 从每日论坛报购买12月份的报纸广告 | | |
| 12/2 | 广告费 | 470 | |
| | 应付账款 | | 470 |
| | 从克莱姆赊购电台广告，30天付款 | | |
| 12/4 | 消耗物料 | 1 400 | |
| | 应付账款 | | 1 400 |
| | 从拿巴赊购消耗物料，30天付款 | | |
| 12/5 | 现金 | 4 980 | |
| | 修理收入 | | 4 980 |
| | 为飞机场提供修理服务 | | |
| 12/23 | 迈克·马克勃兰提款 | 3 100 | |
| | 现金 | | 3 100 |
| | 所有者从企业提款 | | |
| 12/29 | 现金 | 1 000 | |
| | 迈克·马克勃兰投入资本 | | 1 000 |
| | 所有者投入现金到企业 | | |
| 12/31 | 应收账款 | 5 400 | |
| | 修理收入 | | 5 400 |
| | 向Harbor Cab公司开出12月份的服务费账单 | | |
| 12/31 | 工资费用 | 4 900 | |
| | 现金 | | 4 900 |
| | 支付12月全部工资 | | |

分 类 账

| 资产账户 | | | | = | 负债与所有者权益账户 | | | |
|---------|-------|--------|-------|---------|------------|--------------|--------|----------|
| 余额 | 现金 | | | | 余额 | 应付票据 | | |
| | 11/30 | 16 600 | 12/1 | 360 | | 11/30 | 30 000 | \$30 000 |
| | 12/15 | 4 980 | 12/23 | 3 100 | | | | |
| \$14200 | 12/29 | 1 000 | 12/31 | 4 900 | | | | |
| | 应收账款 | | | | | 应付账款 | | |
| | 11/30 | 1 200 | | | | 11/30 | 7 000 | |
| \$6600 | 12/31 | 5 400 | | | | 12/2 | 470 | |
| | 消耗物料 | | | | | 12/4 | 1 400 | \$8 870 |
| \$1400 | 12/4 | 1 400 | | | | 迈克·马克勃兰，投入资本 | | |
| | 土地 | | | | | 11/30 | 80 800 | |
| \$52000 | 11/30 | 52 000 | | \$3100 | | 12/29 | 1 000 | \$81 800 |
| | 建筑物 | | | | | 迈克·马克勃兰，提款 | | |
| \$36000 | 11/30 | 36 000 | | | 12/23 | 3100 | | |
| | 工具设备 | | | | | 修理收入 | | |
| \$12000 | 11/30 | 12 000 | | | | 12/15 | 4 980 | |
| | | | | \$830 | | 12/31 | 5 400 | \$10 380 |
| | | | | \$4 900 | | 广告费用 | | |
| | | | | | 12/1 | 360 | | |
| | | | | | 12/2 | 470 | | |
| | | | | | 工资费用 | | | |
| | | | | | 12/31 | 4 900 | | |

3.10 会计循环

用来记录、分类和总结会计信息的会计程序的次序通常称为会计循环。会计循环以交易事项的原始记录开始，以正式的会计报表结束。循环的概念指的是：这个程序必须不断地重复以使企业能以合理的间歇编制新的财务报表。

迄今为止，我们已经讲过(1)在日记账中记录交易；(2)将每笔日记账分录过入分类账。会计循环的步骤还包括；(3)编制试算表；(4)进行年末调整；(5)编制调整试算表；(6)编制财务报表；(7)编制结账分录并过账；(8)试算平衡表。我们将一一讲解会计循环的剩下几个步骤。

3.11 试算平衡表

既然对于每笔交易都以相等的金额记录在借方和贷方账户中，那么，分类账的借方总数应该等于贷方账户的总数。如果账户的余额计算已经验证过，那么，所有账户的借方余额必然等于所有账户的贷方余额。

在用账户余额去编制资产负债表前，应该验证有借方余额的账户的借方余额总数等于有贷方余额的账户的贷方余额的总数。这种证明借贷两方余额相等的过程称为试算平衡表。试算平衡表是一种两栏式表格，按照分类账的顺序列示所有账户的名称和余额，借方余额列在左边，贷方余额列在右边。两栏的总额应该相等。根据通宵公司的分类账编制的试算表如下：

表3-3 通宵汽车服务公司试算表
2001年12月31日

| | | |
|--------------|------------------|------------------|
| 现金 | \$14 220 | |
| 应收账款 | 6 600 | |
| 消耗物料 | 1 400 | |
| 土地 | 52 000 | |
| 建筑物 | 36 000 | |
| 工具设备 | 12 000 | |
| 应付票据 | | \$30 000 |
| 应付账款 | | 8 870 |
| 迈克·马克勃兰 投入资本 | | 81 800 |
| 迈克·马克勃兰 提款 | 3 100 | |
| 修理收入 | | 10 380 |
| 广告费用 | 830 | |
| 工资费用 | 4 900 | |
| | <u>\$131 050</u> | <u>\$131 050</u> |

试算平衡表证明了公司借贷分录的相等性。注意试算表中的余额既包括损益表账户，也包括资产负债表账户。

试算平衡表的使用与限制

试算平衡表证实了分类账是平衡的。试算表中借贷两方总额的吻合可以保证：

1. 所有交易事项都以相等的数额记入借贷双方。
2. 每个账户等式余额已经正确计算。
3. 试算表中各个账户的余额已经正确加总。

如果试算表中借贷双方总额不相等，意味着发生了以上一种或几种错误。典型的错误有：

- (1)过账时，将借方余额过到贷方或相反；(2)计算账户余额时发生计算错误；(3)将账户余额过入

试算表时发生抄写错误；(4) 将借方也列在贷方栏或相反；(5) 试算表以外的错误。

试算表并不能证明交易事项已经正确分析和记入正确账户。举个例子，如果收到现金时借记土地账户而不时借记现金账户，试算表仍然是平衡的。同样，如果一笔交易完全被忽略没有记入分类账，通过试算表也不能揭示这个错误。简要地说，试算表仅仅证明分类账的一个方面，即借方总额等于贷方总额。

3.12 调整分录：会计循环的下一个步骤

我们现在会看到交易的计量不仅仅是记录。许多交易影响两个或者多个期间的收入与费用。例如，一个企业可能购买使用多年的设备，一份覆盖 12 个月的保险单，或者——如同通宵公司已经做过的——物料足够支持几个月。

最初，这些项目的成本被记录为资产，因为他们将在未来的几个会计期间有益于企业。经过一段时间，这些资产被耗用掉，它们的成本变成物品或服务耗用期间的费用。

企业怎样把这些资产的成本在一段跨越几个会计期间的的时间里分摊为费用？答案在于在每个会计期间期末制作调整分录。这些分录的目的是得出每个会计期间的收入与费用的确切数目。这些分录调整各种分类账账户的余额——因此名之调整分录。

有几种不同类型的调整分录，一些影响费用，另一些影响收入。实际上，一个企业在一个会计期间要做十几个或更多调整分录。为保持我们的阐述简短，我们假设通宵公司的账户在 12 月 31 日仅需要 3 笔调整分录，而且全都涉及费用的确认。其他类型的调整分录，包括那些影响收入的，将在第 4 章讨论与阐述。

3.12.1 厂店物料：一项资产转化为费用

在 12 月 4 日，通宵公司购买了 1 400 美元的物料希望能用 3~4 个月。在购买日，这 1 400 美元借记资产账户，因为它使未来几个会计期间受益。但是，当这些物料用完时，这些资产逐渐变成了费用。这个概念描述如图 3-20 所示。

如果在 12 月份，通宵公司在其经营业务中使用了 400 美元的物料，约 1 000 美元仍然作为存货留待将来使用。12 月份使用的 400 美元物料应在当月确认为费用，1 000 美元没有使用的物料应作为资产出现于 12 月 31 日的资产负债表中。

为了将本月使用的物料的成本从资产账户转入费用账户，通宵公司将在 12 月 31 日做以下调整分录：

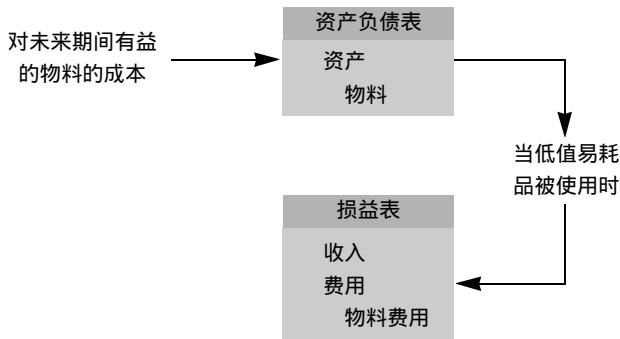


图3-20 资产用光变成费用

普通日记账

| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
|-------|--------------------|-----|-----|
| 2001 | | | |
| 12/31 | 物料费用 | 400 | |
| | 物料 | | 400 |
| | 将12月份已耗用物料的成本确认为费用 | | |

在几个月这个中使用的物料的分摊方法是容易理解的。但是，你能够理解同样概念应用于诸如建筑物、汽车甚至火车吗？

3.12.2 折旧概念

可折旧的资产 是指在使用过程中能够保持形状和尺寸但会逐渐耗用完或者解体的实物资产。像物料这样的资产，在被使用时不仅物理上被消耗而且经济有用性也会随时间减少。

每一个期间，可折旧资产的一部分有用性消失。因而，它的成本的相应部分就确认为折旧费用。

什么是折旧 在会计中，折旧意味着将可折旧资产的成本在资产的有效期间系统地分摊为费用。这个过程可以描述如下：

注意图3-21与图3-20的相似性。

折旧并不企图记录资产的市价的

变化。在短期内，一些可折旧资产的市价可能增加，但是折旧的程序保持不变。合理的折旧取决于配比原则。我们的目标是在资产的使用期间的每一期间用一部分合理的资产成本冲减当期的收入。

折旧费用在资产的寿命期内持续不断地发生，但是并不存在一种每天的“折旧交易”。实际上，折旧费用是在资产最初购买时预付的。因此，在每个会计期间期末需要用调整账户将适当数量的资产成本转化为折旧费用。

折旧仅仅是一种估计 折旧费用的数目仅仅是一种估计。毕竟，我们不可能看到一幢建筑物或一台设备，就能精确地确定这种资产的经济有用性在当期消耗了多少。

使用最广泛的估计期间折旧费用的方法是直线折旧法。在直线折旧法中，在资产估计使用年限内的每一期间都分摊资产成本的相等部分作为折旧费用。直线法计算折旧费用的公式如下：^[1]

$$\text{折旧费用 (每一期间)} = \frac{\text{资产成本}}{\text{估计有用期限}}$$

估计有用期限的使用是折旧费用是一种估计的主要原因。在大部分情况下，管理人员并不能事先精确知道资产能使用多久。

此要点的案例

一幢建筑物能使用多久？为了计算折旧费用，大部分公司的估计寿命是 30~40年。但是，建于1931年的帝国大厦没有任何马上用坏的迹象。至于温莎 (Windsor) 城堡有如何呢？虽然，这些不是典型的例子，但是它们也描述出了事先估计可折旧资产的使用寿命的困难性。

大部分公司在其财务报表中用直线法决定折旧费用。然而，出于缴纳所得税的考虑，企业也经常采用其他方法。可以替代直线法计算折旧费用的方法将在第9章讨论。

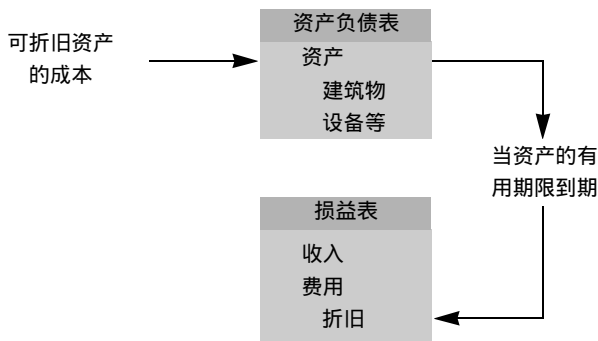


图3-21 折旧过程

[1] 在讨论这点时，我们忽略任何可能的残值，而它可能在资产处置时回收的。残值将在第9章中讨论。

3.12.3 记录折旧费用：例子

通宵公司拥有两类可折旧资产：建筑物和工具设备。因为这两类资产有不同的使用寿命，必须分开计算每一类的折旧。通宵公司选择了直线法计算折旧费用。

建筑物的折旧 通宵公司以36 000美元购买了其建筑物。因为该建筑物是旧的，马克勃兰估计它仅仅有20年使用寿命。因此，通宵公司每年将确认建筑物成本的 $1/20$ 作为折旧费用，即1 800美元($36\,000 \text{ 成本} \div 20 \text{ 估计使用年限}$)。如果以月计算，折旧费用的数目是150美元($36\,000 \text{ 成本} \div 240 \text{ 月份数}$)。

12月份记录建筑物折旧费用的调整分录如下。

| 普通日记账 | | | |
|---------------|--|-----|-----|
| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
| 2001 12/31 | 折旧费用：建筑物 | 150 | |
| | 累计折旧：建筑物 | | 150 |
| | 记录建筑物每个月的折旧费用 ($\$36\,000 \text{ 成本} \div 240 \text{ 估计使用年限}$ ，等于每月150) | | |

折旧费用数额将和其他的费用一起出现在通宵公司12月份的损益表中。累计折旧的数额将作为建筑物资产的减项出现在资产负债表中，如表3-4：

表3-4 通宵汽车服务公司部分资产负债表
2001年12月31日

| 资 产 | | |
|--------|------------|----------|
| 现金 | | \$14 220 |
| 应收账款 | | 6 600 |
| 消耗物料 | | 1 100 |
| 土地 | | 52 000 |
| 建筑物 | \$36 000 | |
| 减：累计折旧 | <u>150</u> | 35 850 |

贷记“累计折旧”账户的结果是：“建筑物”账户的金额依然不变，但显示在资产负债表中的“建筑物”的金额净值从36 000美元减少至35 850美元，则似乎贷记了“建筑物”账户。尽管折旧分录的贷方可以直接用资产账户，但是用一个名为“累计折旧”的独立账户记录折旧费用更符合习惯也更有效率。如果用分开的账户记录资产与累计折旧，我们能更容易地得到资产的原始成本和一年中记录的折旧金额。

累计折旧：建筑物，是一个资产的备抵账户。它有贷方余额，这个余额中减资产账户（建筑物）以便在资产负债表上正确的列示资产的余额。

工具设备的折旧 通宵公司也记录工具设备的折旧。这些资产的成本是12 000美元，管理人员估计能使用5年。因此，每个月的折旧费用是200美元($\$12\,000 \text{ 成本} \div 60 \text{ 月份数}$)。确认折旧费用的调整分录如下：

| 普通日记账 | | | |
|---------------|---|-----|-----|
| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
| 2001 12/31 | 折旧费用：工具设备 | 200 | |
| | 累计折旧：工具设备 | | 200 |
| | 记录工具设备每个月的折旧费用。($\$12\,000 \text{ 成本} \div 60 \text{ 月份数}$) | | |

在资产的使用年限以内，每个月都要做相似的调整分录确认折旧费用。当资产投入有商业目标的使用，折旧就开始了。一旦资产已经完全折旧，即，其总成本已经全部确认为折旧费用，折旧的计提才停止(在11月份我们不对这些资产计提折旧，因为通宵公司在11月份只工作了一部分时间)。

现金影响

折旧费用是一种非现金费用。我们已经指出净收益不代表现金的流入或其他任何资产，而是一定交易事项对所有所有者权益综合影响的一种计量。费用的计量与确认也与此相似。

当可折旧资产达到使用期限，所有者权益减少，但是当期没有相应的现金流出。因此，折旧被称为非现金费用。通常，它代表了有交易产生的净收益与现金流之间的最大差异。

3.12.4 调整后试算表

当所有的必须的调整分录已经记录于日记账中并已过账，调整后的试算表可以用来证明分类账仍然是平衡的。同时，它也提供了一份编制财务报表的账户余额的完整的清单。下面的调整后试算表不同于表3-3的试算表，因为它包括几个新的账户名称。一些已有账户的余额也经过了调整。

一旦调整后编制好试算表，记录一个会计期间企业财务状况变化情况的程序就完成了。财务报表直接根据调整后的试算表编制。

除了所有者权益账户，调整试算表中的每个账户都有其期末余额。在一个会计期间中，许多影响所有者权益的交易事项没有直接记入所有者权益账户。这些交易记入了各种收入和费用账户或者所有者提款账户。因此，调整后试算表中所有者权益账户的余额并非当期的实际余额。这不会引起问题，因为在编制财务报表时所有者权益期末余额将变得明显。

让我们看看直接从调整后试算表的数字编制财务报表的程序。

表3-5 通宵汽车服务公司调整试算表
2001年12月31日

| | | |
|--------------|------------------|------------------|
| 现金 | \$14 220 | |
| 应收账款 | 6 600 | |
| 消耗物料 | 1 000 | |
| 土地 | 52 000 | |
| 建筑物 | 36 000 | |
| 累计折旧：建筑物 | | \$150 |
| 工具设备 | 12 000 | |
| 累计折旧：工具设备 | | 200 |
| 应付票据 | | 30 000 |
| 应付账款 | | 8 870 |
| 迈克·马克勃兰，投入资本 | | 81 800 |
| 迈克·马克勃兰，提款 | 3 100 | |
| 修理收入 | | 10 380 |
| 广告费用 | 830 | |
| 工资费用 | 4 900 | |
| 物料费用 | 400 | |
| 折旧费用：建筑物 | 150 | |
| 折旧费用：工具设备 | 200 | |
| | <u>\$131 400</u> | <u>\$131 400</u> |

3.13 编制财务报表

现在，通宵汽车服务公司已经经营了一个月，管理人员与企业外部各利益相关方想知道的不仅仅是公司的财务状况。他们需要知道企业的经营结果——这个月的经营活动是盈利还是不盈利。为了提供另外的信息，我们将准备一套更完备的财务报表：损益表、所有者权益表、资产负债表、现金流量表。这些报表将在下面阐述。

3.13.1 损益表

显示在损益表中的收入与费用是直接从公司的调整试算表中得来的。通宵公司 12月份的损益表显示本月的收入超过了费用，因而产生了 3 900美元净收益。但是，要记住，由于会计程序中存在的一些假设和估计，我们对净收益的计量不是绝对精确的。

损益表当仁不让有一定的限制。记住损益表中的折旧金额是基于公司建筑物和办公设备的估计使用寿命。同时，也要记住损益表仅仅包括了被经济交易证明了的事项。也许，通宵汽车服务公司的广告在 12月份已经吸引了许多潜在顾客的注意力。尽管如此，损益表仍然具有重要意义，并且显示这个新的企业的第一个月经营是赢利的。

损益表也可以称为“收益表”、“经营表”、“盈利与亏损表”。然而，损益表决不是这个重要报表的最流行的名称。总的说来，我们可以说损益表是用来总结企业经营成果的，它通过将企业在给定期间赚取的收入与为赚取收入而发生的费用相配比实现这一目标。

3.13.2 所有者权益表

所有者权益表总结企业在给定会计期间所有者权益的金额的增减。增加源于企业赚取的净收益或所有者的追加投资，而减少则源于净损失或所有者的提款。

期初所有者权益(80 800美元)可以从分类账或者前期的资产负债表中获得。如同我们已经阐述的，公司一个期间的净收益或损失的金额确定于损益表中。所有者追加投资可以从分类账中所有者权益账户的贷方栏获得。当期的提款显示在所有者的提款账户的余额中。根据本期发生的增减调整所有者权益账户的期初金额，我们能够确定期末的所有者权益。这个数字，在本例中是 82 600美元，也将显示在公司 12月31日的资产负债表中。

3.13.3 资产负债表

资产负债表列示公司给定期间期末的资产、负债、所有者权益的金额。资产与负债账户的平衡直接从表 3-5 调整后的试算表中得到。期末所有者权益的金额 82 600美元，在所有者权益账户中确定。

前面关于资产负债表的阐述在会计形式上已经确定了：资产在左边而负债和所有者权益在右边。现在的阐述采用报告形式，把负债及所有者权益列示于资产部分的下面而不是在右边。资产负债表的账户形式与报告形式都得到广泛使用。

如同我们阐述过的所有资产负债表所显示的，现金列示于资产的首位。在它的下面紧跟的是诸如持有价证券、短期应收票据、应收账款、存货和物料。这是流动资产的几个最普通的例子。“流动资产”的概念包括现金和那些很快将转化为现金或在经营中耗用掉的资产。

3.13.4 现金流量表

现金流量表把各种现金流分成三类：经营现金流量、投资现金流量、筹资现金流量，并且将这些类别与期初、期末的现金余额联系起来。由经营活动引起的现金流是包括在损益表中的日常收入与费用事项的主要的现金影响。投资活动的现金流是购入或卖出诸如厂房与设备这样

的长期资产的现金影响。筹资活动的现金流是下列各种活动的现金影响：所有者投资于公司、债权人借钱给公司、任何对债权人的支付活动、所有者从公司撤走的任何资金。

通宵公司12月份的各种报表如表3-6。

表3-6 通宵汽车服务公司损益表
2001年12月31日

| | | |
|-----------|------------|-----------------|
| 收入 | | |
| 修理服务收入 | | \$10 380 |
| 费用 | | |
| 广告费用 | \$ 830 | |
| 工资费用 | 4 900 | |
| 物料费用 | 400 | |
| 折旧费用：建筑物 | 150 | |
| 折旧费用：工具设备 | <u>200</u> | <u>6 480</u> |
| 净收益 | | <u>\$ 3 900</u> |

表3-7 通宵汽车服务公司所有者权益表
2001年12月31日

| | |
|--------------------------|------------------|
| 迈克·马克勃兰，投入资本，2001年11月30日 | \$80 800 |
| 加：12月份的净收益 | 3 900 |
| 所有者附加投资 | <u>1 000</u> |
| 总计 | \$85 700 |
| 减：所有者提款 | <u>3 100</u> |
| 迈克·马克勃兰，投入资本，2001年12月31日 | <u>\$ 82 600</u> |

净收入增加
所有者权益

所有者权益最终
出现在资产负债表中

表3-8 通宵汽车服务公司资产负债表
2001年12月31日

| 资 产 | | |
|--------------------------|--------------|------------------|
| 现金 | | \$14 220 |
| 应收账款 | | 6 600 |
| 消耗物料 | | 1 000 |
| 土地 | | 52 000 |
| 建筑物 | 36 000 | |
| 减：累计折旧 | <u>\$150</u> | 35 850 |
| 工具设备 | 12 000 | |
| 减：累计折旧 | <u>200</u> | <u>11 800</u> |
| 合计 | | <u>\$121 470</u> |
| 负债和所有者权益 | | |
| 负债 | | |
| 应付票据 | | \$30 000 |
| 应付账款 | | <u>8 870</u> |
| 负债合计 | | <u>38 870</u> |
| 所有者权益 | | |
| 迈克·马克勃兰 投入资本，2001年12月31日 | | <u>82 600</u> |
| 负债和所有者权益合计 | | <u>\$121 470</u> |

表3-9 通宵汽车服务公司现金流量表
2001年12月31日

| | | |
|-------------------|---------|-----------------|
| 经营活动的现金流量 | | |
| 由交易收入从顾客处收到的现金流量表 | \$4 980 | |
| 广告支付的现金 | (360) | |
| 工资支付的现金 | (4 900) | |
| 经营活动的净现金流量 | | \$(280) |
| 投资活动的现金流量 | | 0 |
| 筹资活动的现金流量 | | |
| 迈克·马克勃兰，所有者投入现金 | \$1 000 | |
| 迈克·马克勃兰，所有者撤回现金 | (3 100) | |
| 筹资活动的净现金流量 | | (2 100) |
| 12月份现金的净增减 | | (2 380) |
| 加：2000年12月1日的现金余额 | | 16 600 |
| 2001年12月31日的现金余额 | | <u>\$14 220</u> |

3.13.5 财务报表之间的关系

如果我们认识到损益表、所有者权益表、资产负债表和现金流量表是相互联系的，那么，这一套财务报表就容易理解了。换句话说，它们是结合起来的。

在前期期末编制的资产负债表和本期期末编制的资产负债表都包括相应资产负债表日的所有者权益。所有者权益表总结所有者权益在这两个资产负债表日之间的各种变化。损益表则更详细地解释企业的赢利性或非赢利性的经营活动导致的所有者权益的变化。因此，损益表和所有者权益表在连续的两张资产负债表之间提供信息联系。

现金流量表协调公司期初与期末的现金余额。而且，它有助于解释以下项目在本期的变化：

(1) 公司在地产、厂房、设备上的投资；(2) 公司的现行负债；(3) 所有者权益的结构。

3.14 结束“临时性”权益账户

如前所述，收入增加所有者权益，费用和所有者提款减少所有者权益。如果我们需要的报表仅仅是资产负债表，所有者权益的变化可以直接记录在所有者权益账户。但是，所有者、经理人员、投资者和其他利益相关者想知道企业特定收入与费用的金额和某个期间净收益的金额。因而，我们设置分类账以计量每一类型的收入与费用以及所有者提款。

收入、费用和提款账户被称为临时账户，或者名义账户，因为它们累积的仅仅是一个会计期间的交易事项。在这个会计期末，在这些账户累积的所有者权益的变化被转入所有者权益账户。这个程序有两个目标。第一，为本期发生的所有者权益的变化更新所有者权益账户余额。第二，将临时性账户的余额恢复为0，以便它们能计量下一个会计期间的收入、费用和所有者提款。

所有者权益账户和其他资产负债表账户被称为“永久性”账户或实账户，因为它们余额跨越会计期间持续存在。将各个临时账户的余额转入所有者权益账户的程序称为结束账户。为结束临时账户而做的日记账分录称为结账分录。

收入与费用账户在每个会计期末都通过将其余额转入一个称为损益汇总的汇总账户来结束。当收入账户的贷方余额和费用账户的借方余额已经被转入了汇总账户，损益汇总账户的余额就是当期的净收益或净损失。如果收入(贷方余额)超过费用(借方余额)，损益汇总账户将有代表净收益的贷方余额。相反，如果费用超过收入，损益汇总账户将有代表损失的借方余额。这和以

下规则是一致的：所有者权益的增加记录在贷方，减少记录在借方。

结束账户在一般的实务中每年进行一次，为了方便，我们将阐述 12月31日通宵汽车服务公司结束账户的过程，尽管它才进行了一个月的经营。

3.14.1 收入账户的结账分录

收入账户有贷方余额。因此，结束收入账户意味着将它的贷方余额转入损益汇总账户。这笔转账是通过一笔日记账分录完成的：借记收入账户，金额与收入账户的贷方余额相等，以同样的金额贷记损益汇总账户。这笔分录中的借方把收入账户的余额恢复为 0，贷方将收入账户的本期余额转入损益汇总账户。

通宵汽车服务公司的惟一的收入账户是修理收入账户，在 12月31日该账户有 10 380美元的贷方余额。结束分录如下：

普通日记账

| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
|-------|-------------|--------|--------|
| 2001 | | | |
| 12/31 | 修理服务收入 | 10 380 | |
| | 损益汇总 | | 10 380 |
| | 结束修理服务收入账户 | | |

结束分录过账以后，修理服务收入账户余额为 0，而损益汇总账户有贷方余额 10,380美元。

3.14.2 费用账户的结账分录

费用账户有借方余额。结束费用账户意味着将它的借方余额转入损益汇总账户。因此，结束费用账户的日记账分录如下：贷费用账户，其金额等于费用账户的借方余额，以相同金额借记损益汇总账户。

通宵汽车服务公司的分类账中有五个费用账户。可以作五笔分开的日记账分录来结束这五个费用账户，但是用一笔综合的日记账分录是更容易、比较节省时间的方法。综合的日记账分录是指分录中借方或贷方包括多个账户。

普通日记账

| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
|-------|-------------|-------|-------|
| 2001 | | | |
| 12/31 | 损益汇总 | 6 480 | |
| | 广告费用 | | 830 |
| | 工资费用 | | 4 900 |
| | 物料费用 | | 400 |
| | 折旧费用：建筑物 | | 150 |
| | 折旧费用：工具与设备 | | 200 |
| | 结束费用账户 | | |

这些结束账户过账以后，损益汇总账户有贷方余额 3 900美元(10 380美元- 6 480美元)，五个费用账户的余额都为 0。

3.14.3 损益汇总账户的结账分录

五个费用账户现在都结束了，这些账户此前所有的 6 480美元总额现在出现在损益汇总账户的借方栏。而 12月份赚取的收入 10 380出现在损益汇总账户的贷方栏。代表 12月份收入的贷方

金额10 380美元大于代表12月份费用的借方金额6 480美元，因此，这个账户有贷方余额3 900美元——12月份的净收益。

12月份赚取的3 900美元的净收益引起所有者权益增加。因而，损益汇总账户的贷方余额通过以下结束分录转入所有者权益账户。

普通日记账

| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
|-------|----------------------|-------|-------|
| 2001 | | | |
| 12/31 | 损益汇总 | 3 900 | |
| | 迈克·马克勃兰投入资本 | | 3 900 |
| | 通过将净收益转入所有者权益账户结束收入。 | | |

结束分录过账以后，损益汇总账户的余额为0，12月份的净收益将作为增加或以贷方分录出现于所有者权益账户，如图3-22所示。

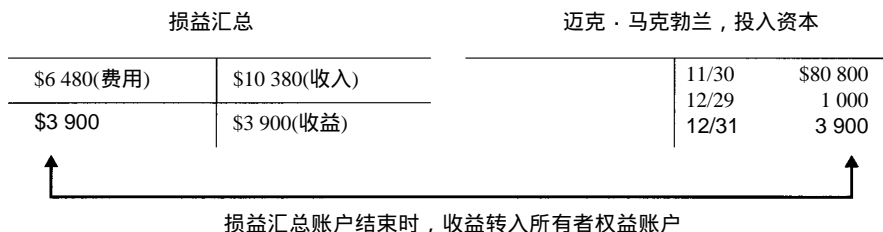


图3-22 损益汇总账户的结账分录

在我们的阐述中，企业的收入超过费用，是赢利性经营。并非每个企业都如此幸运：如果企业的费用比收入大，损益汇总账户将有借方余额，代表企业会计期间的净损失。在这种情况下，损益汇总账户的结束要一笔所有者权益账户的借方分录和损益汇总账户的贷方冲销分录。当然，所有者权益将会因贷记资本账户的损失金额而减少。

注意损益汇总账户仅在期末结束账户时使用。除了在会计期末结束账户时，损益汇总账户没有分录，也没有余额。

3.14.4 所有者提款账户结账分录

本章前面已经阐述过，所有者从企业提取现金或其他资产不被视为企业的费用，因此，也不是企业净收益的决定因素。既然所有者提款不是费用，所以所有者提款账户结束是不是转入损益汇总账户而是直接转入所有者权益账户。下面的日记账分录是12月31日通宵汽车服务公司结束分类账中提款账户所用的：

普通日记账

| 日期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
|-------|--------------|-------|-------|
| 2001 | | | |
| 12/31 | 迈克·马克勃兰，投入资本 | 3 100 | |
| | 迈克·马克勃兰，提款 | | 3 100 |
| | 结束所有者提款账户 | | |

结账分录过账以后，提款账户余额为0，迈克·马克勃兰12月份提走的金额将作为减项或借方分录出现在其资本账户。

3.14.5 结账程序总结

现在，让我们总结结束账户的程序。

1. 将余额转入损益汇总账户，结束各种收入账户。
2. 将余额转入损益汇总账户，结束各种费用账户。
3. 将余额转入所有者权益账户，结束损益汇总账户。
4. 结束所有者提款账户，余额转入所有者权益账户（所有者权益账户分类账中的余额与资产负债表所有者权益的余额是不一样的）。

账户的结账可用T型账户描述如下：

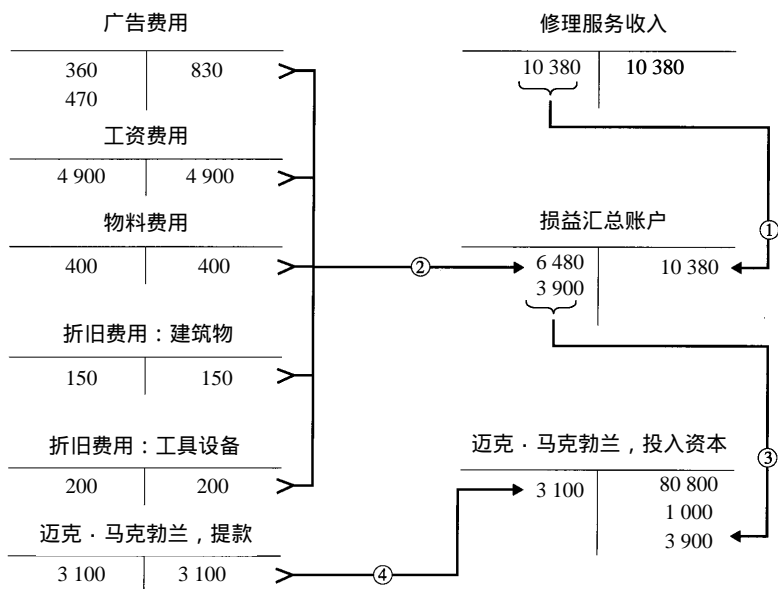


图3-23 结账程序示意

3.14.6 结账后试算表

收入与费用账户结账后，需要编制结账后试算表，试算表仅由资产负债表账户组成。在结账分录过账时发生错误从而破坏分类账借贷双方的相等这种可能性总是存在的。结账后试算表是根据分类账编制的。它保证账户的是平衡的，并准备新的会计期间发生的交易记录。通宵汽车服务公司的结账后试算表如下：

表3-10 通宵汽车服务公司试算表
2001年12月31日

| | | |
|----------|----------|-------|
| 现金 | \$14 220 | |
| 应收账款 | 6 600 | |
| 消耗物料 | 1 000 | |
| 土地 | 52 000 | |
| 建筑物 | 36 000 | |
| 累计折旧：建筑物 | | \$150 |
| 工具设备 | 12 000 | |

(续)

| | | |
|--------------|------------------|------------------|
| 累计折旧：工具设备 | | 200 |
| 应付票据 | | 30 000 |
| 应付账款 | | 8 870 |
| 迈克·马克勃兰，投入资本 | | 82 600 |
| | <u>\$121 820</u> | <u>\$121 820</u> |

3.15 一些结论

会计循环透视

我们把了解会计循环视为介绍基本会计术语、概念、程序与报告的有效方法，这是我们在前面课程介绍它的原因。

但是，请不要混淆这个程序的次序与会计知识的相似性。会计循环只不过是一个会计程序，一个相对简单的会计程序。

今天，计算机已经把会计人员解放出来了，他们可以集中思想进行更多的原理分析。举个例子，这包括：

- 确定决策人所需的信息。
- 设计系统以更快更有效地提供信息。
- 评价整个组织经营的效率。
- 帮助决策人员解释会计信息。
- 审计(证实会计信息的可靠性)。
- 预测将来经营的可能结果。
- 纳税计划

在以后的章节里我们将重点讲述这些主题。

但是，让我们重复一遍第1章讲述的一个十分基本的观点：一定程度地熟悉会计概念和过程，并不仅限于会计人员发展自己职业的需要。今天对于会计信息的理解与对于商业世界的理解是同步的。如果你对此没有相当的了解，你对于彼也就不会了解得很多。



网络联接

通宵汽车服务公司是一家相对较小的公司。每年，《财富》杂志根据收入排出美国最大的500家公司。这个杂志的因特网地址是：

www.fortune.com

点击“500强”然后浏览。有任何500强之列的公司总部在你的家乡吗？如果有，根据收入，哪一家是最大的？它也是盈利能力最高的吗？

章末回顾

学习目标小结

学习目标 1 讨论一个组织中会计记录的作用。

会计记录提供总结在财务报表、所得税返回表和其他会计报表中的信息。另外，这些记录

也被公司管理人员和雇员用做以下目的：

- 建立资产与交易的会计责任。
- 追踪日常交易事项。
- 保留特殊交易的细节。
- 评价企业的经济交易。
- 保留交易的文件记录(这种记录是税法所要求的，对其他经济目标也很有用，如审计)。

学习目标2 描述分类账及分类账户。

分类账账户是一个记录某个财务报表项目(如特殊的资产，一类负债，或所有者权益)增减变化的工具。分类账包括所有分类账账户的会计记录——即包括在公司财务报表中的每一项目的分别记录。

学习目标3 表述借贷规则在资产负债表中的作用。

资产的增加记录在借方，而减少记录在贷方。负债与所有者权益的增加记录在贷方，而减少记录在借方。注意借贷规则与账户在资产负债表中的位置有关。如果资产出现在资产负债表的左边(资产账户)，账户余额的增加通过左边的分录(借方)记录。如果账户出现在资产负债表的右边(负债与所有者权益账户)，增加通过右边的分录(贷方)记录。

学习目标4 解释复式记账原理。

复式记账系统之所以叫这个名称，是因为每笔交易都用两笔不同类型的分录记录：1)借方一个或一个以上账户；2)贷方一个或一个以上账户。在记录任何交易时，借方分录的总金额等于贷方分录的总金额。

学习目标5 解释日记账的目的及它与分类账的关系。

日记账，或者说原始分录簿，是最初记录交易的会计记录。日记账分录显示作为交易的结果那一个分类账账户增加了。交易的影响记录在日记账中以后，单个分类账账户的变化从日记账账户过入分类账账户。

学习目标6 解释净收益、收入和费用的性质。

净收益是由企业在某一会计期间的盈利性经营活动导致的所有者权益的增加。净收益也可以定义为收入减费用。收入是企业在该会计期间提供给消费者的商品与劳务的价格，费用是在赚取收入的过程中耗用的商品与劳务的成本。

学习目标7 在收入和费用的确认中采用实现和配比的原则。

实现原则指出收入应该在其赚取时，即当商品与劳务被提交给消费者时记录在会计账户中。配比原则指出费用应该基于因果关系来冲减收入。因此，费用应该在相关的商品与劳务在赚取收入的过程中被耗时记录。

学习目标8 解释收入为什么记录在贷方，而费用记录在借方。

记录收入与费用的借贷规则建立于记录所有者权益变化的规则之上。赚取收入增加所有者权益，因此，收入记录在贷方。费用减少所有者权益，记录在借方。

学习目标9 描述会计循环的步骤。

会计循环中的会计程序可以总结如下：(1)在日记账中记录交易；(2)过入分类账；(3)编制试算表；(4)进行期末调整；(5)编制调整后试算表；(6)编制会计报表；(7)编制结账分录并过账；(8)编制结账后试算表。

学习目标10 准备试算表并解释它的作用与限制。

在试算表中，分开的借贷栏被用来列示单个分类账账户的余额。这两栏加总证明借贷方余

额相等，这一过程确保：(1)过入分类账的借方总额等于贷方总额；(2)单个分类账账户的余额计算正确。试算表能证明分类账借贷双方分录的相等性，但是，它不能检查出以下错误：漏记交易事项、错误分析交易影响的账户或者借贷分录过入错误的账户。

学习目标11 解释调整账户的性质。

一项交易经常影响两个或两个以上的会计期间。在这些案例中，每个期间都需要调整分录以获得正确的收入与费用金额。这些分录调整各个分类账账户的余额，因此称其为调整分录。

调整分录是会计循环的一个基本步骤，在每个会计期末编制会计报表之前编制。

学习目标12 编制损益表、所有者权益表和现金流量表。解释它们与资产负债表的关系。

损益表揭示一个企业某一时期的收入与费用。费用冲减收入以计量一个期间的净收益。然后，净收益作为所有者权益期初余额的加项列示在所有者权益表中。所有者提款作为减项列示。所以，所有者权益表揭示了从一个资产负债表日到下一个资产负债表日所有者权益的增减变化。现金流量表揭示一个公司期初资产负债表报告的现金余额如何变为期末资产负债表的现金余额。现金流量表是通过列示所有与经营活动、投资活动与筹资活动有关的现金流量发挥这一作用的。

学习目标13 解释结账分录的目标，并编制结账分录。

结账分录有两个基本目的：第一个是将暂时的所有者权益账户（收入、费用和所有者提款）的余额恢复为0，以便这些账户能计量下一个会计期间的经营活动；第二个目的是更新所有者权益账户的余额。一般需要四个结账分录：(1)结束收入账户，余额进入损益汇总账户；(2)结束费用账户，余额进入损益汇总账户；(3)结束损益汇总账户，余额（代表净收益或净损失）进入所有者权益账户；(4)结束所有者提款账户，余额进入所有者权益账户。

在这一章，我们已经看到复式记账系统允许我们在记录资产与负债的变化时计量收入与费用。实际上，正式复式记账系统使收入与费用的计量成为可能。

至今，我们已经阐述了一个服务型企业完整的会计循环。在第4章，我们将更仔细地研究这个循环的一个重要元素——期末调整分录，并将讨论年末进行的其他会计活动。商业企业的会计将在第5章讨论。

关键术语

account 账户

一种用来总结一个特定科目（如资产），以及其它任何类型的资产、负债、所有者权益、收入和费用账户的增减变动情况的记录。

accountability 会计责任

由于经济行为的独立会计记录的存在，行为人应对自己的行为负责。建立会计责任是会计记录与内部控制的主要目标。

accounting cycle 会计循环

会计程序记录、分类、总结会计信息的次序。循环开始于交易事项的原始记录，结束于正式会计报表的编制。

accounting period 会计期间

损益表覆盖的一段时间。对大多数财务报告来说，一年是一个会计期间。但是，企业也经常编制季度报表和月份报表。

accrual basis of accounting 应计制会计

要求在收入赚取时记录收入，在费用发生时记录费用。交易事项对企业的影响在服务已提供或消费时确认，而不是在收到或支付现金时确认。

Accumulated Depreciation 累计折旧

一个资产的备抵账户，在资产负债表中作为相关资产账户的减项列示。在这个账户中，贯穿于一项资产有效寿命期的折旧是累计的。

adjusted trial balance 调整后试算表

期末用调整分录调整相应的账户，这些分类账余额的重新列表。

adjusting entries 调整分录

期末编制财务报表前更新账户必需的一种分录。调整分录用来适当地确定交易事项应记入哪一个会计期间，并记录期末前赚取的未记录的收入和期末前发生的未记录的费用。

after-closing trial balance 结账后试算表

结束分录之后编制的试算表。仅由资产、负债和所有者权益账户组成。

closing entries 结束分录

期末前为结束临时账户(收入、费用和所有者提款账户),并将余额转入所有者权益账户而编制的日记账分录。

conservatism 稳健主义

解决不确定性问题的传统会计实务:选择导致较低(更保守)的当期收入的方法。这一概念用来避免过高估计企业的财务状况和盈利能力。

contra-asset account 备抵资产账户

有贷方余额的资产账户,其贷方余额用来冲减或减少另一资产账户余额,以在资产负债表上产生该资产账户恰当的金额。

credit 贷

进入分类账账户右边的金额。贷方用来记录资产的减少和负债与所有者权益的增加。

debit 借

进入资产负债表左边的金额。借方用来记录资产的增加和负债与所有者权益的减少。

depreciable assets 可折旧资产

具有有限寿命的物质实体。这些资产的成本逐渐确认为折旧费用。

depreciation 折旧

在资产的使用寿命期内将其成本系统地分摊为费用。

double-entry accounting 复式记账

在借方和贷方用相等的金额记录经济事项的记账系统。在这一系统中,会计等式总是保持平衡。另外,这种方法使得净收益的计量成为可能。这一系统使用一种纠错工具:试算表。

drawing account 提款账户

这个账户用来记录所有者从企业提取现金或其它资产。期末该账户的余额转入所有者权益账户。

expenses 费用

在赚取收入的过程中涉及商品与劳务的成本。

fiscal year 财务年度

企业采用的任何一个12个月的会计期间。

general journal 普通日记账

最简单的一种日记账,仅仅有两个金额栏:一个是借方,一个是贷方。这种日记账可以用来记录各类业务,其分录以后都将过入分类账账户。

income statement 损益表

通过配比企业某一期间的收入与相关费用来反映企业经营成果的财务报表。结果显示为净收益或净损失。

income summary 损益汇总

一个分类账汇总账户。期末,收入与费用账户通过它结账。其余额(贷方余额代表净收益,借方余额代表净损失)转入所有者权益账户。

journal 日记账

交易的序时记录,显示每一笔交易借记或贷记某一个特殊分类账账户的金额。最简单的日记账称为普通日记账。

ledger 分类账

一种记账系统,包括出现在财务报表中的每一项目的单独记录。合起来,这些记录指的是一个公司的分类。单个而言,这些分录指的是分类账。

matching principle 配比原则

一种公认的会计原则,决定费用什么时候记录于会计系统中。在一个会计期间赚取的收入要与为赚取这些收入而发生的费用相配比。

net income 净收益

盈利性经营活动导致的所有者权益的增加,即在给定期间赚取的收入超过相关费用的金额。

net loss 净损失

非盈利性经营活动导致的所有者权益的减少。

objectivity 客观性

会计人员对于相对客观的金额数字的偏好,此与仅仅依赖个人观点相反。但客观的计量尺度是可以改变的。

posting 过账

把信息从日记账转入各个分类账账户的程序。

realization principle 实现原则

一种公认的会计原则,决定收入什么时候记入账户。收入的实现是在服务已经提供给

消费者，或商品已经提交给消费者时。
 revenue 收入
 企业提交的服务与商品的价格。
 statement of owner's equity 所有者权益报表
 总结某一会计期间所有者权益增减的财务报表。
 straight-line method of depreciation 直线折旧法
 在可折旧资产的有效寿命期内，在每一期确认相等金额作为折旧费用的折旧方法。

time period principle 分期原则
 提供给报表使用者及时的信息。净收益在各个相等的、相对较短的期间内计量。损益表覆盖的期间称为企业的会计期间。
 trail balance 试算表
 一个两栏式表格，列示所有分类账账户名称及借贷方余额。
 useful life 使用期限
 可折旧资产预期对企业有用的时间段。在这段时间里，资产的成本被分摊为折旧费用。

示范题

累莱 (Riley) 保险代理机构与2001年9月1日开业。假设所有账户都结账，每个月都编制会计报表。公司使用租借的办公室，但是自己购买办公用品，这些办公用品购于 9月1日，估计使用寿命为5年。累莱保险代理机构 11月30日的试算表如下。

累莱保险代理机构试算表
2001年11月31日

| | | |
|------------|-----------------|-----------------|
| 现金 | \$6 565 | |
| 应收账款 | 17 050 | |
| 消耗物料 | 500 | |
| 办公设备 | 18 000 | |
| 累计折旧：办公设备 | | \$600 |
| 应付账款 | | 1 260 |
| 帕特·累莱，投入资本 | | 35 000 |
| 帕特累莱，提款 | 2 500 | |
| 赚取佣金 | | 15 555 |
| 投入资本广告费用 | 1 400 | |
| 工资费用 | 2 600 | |
| 租金费用 | 3 800 | |
| | <u>\$52 415</u> | <u>\$52 415</u> |

累莱估计在 11月30日仅有300美元物料没有耗用。

要求：

- 编制11月30日的调整分录以反映11月份使用的物料及当月的折旧费用。
- 编制2001年11月30日的调整后试算表。
- 编制本月损益表和所有者权益表以及 2001年11月30日的资产负债表。

示范题答案

a. 调整分录

| 普通日记账 | | | |
|-------|-------------|-----|---|
| 日 期 | 账户名称与经济交易描述 | 借 | 贷 |
| 2001 | | | |
| 11/30 | 物料费用 | 200 | |

(续)

| 普通日记账 | | | |
|-------|------------------------------|-----|-----|
| | 物料 | | 200 |
| | 确认11月份耗用的物料的成本 (\$500-\$300) | | |
| 11/30 | 折旧费用：办公设备 | 300 | |
| | 累计折旧：办公设备 | | 300 |
| | 确认11月份的折旧费用 (\$18 000 ÷ 6个月) | | |

b. 调整后试算表

累莱保险代理机构试算表

2001年11月31日

| | | |
|------------|-----------------|-----------------|
| 现金 | \$6 565 | |
| 应收账款 | 17 050 | |
| 消耗物料 | 300 | |
| 办公设备 | 18 000 | |
| 累计折旧：办公设备 | | \$900 |
| 应付账款 | | 1 260 |
| 帕特·累莱，投入资本 | | 35 000 |
| 帕特·累莱，提款 | 2 500 | |
| 赚得佣金 | | 15 555 |
| 广告费用 | 1 400 | |
| 工资费用 | 2 600 | |
| 租金费用 | 3 800 | |
| 物料费用 | 200 | |
| 折旧费用：办公设备 | 300 | |
| | <u>\$52 715</u> | <u>\$52 715</u> |

c. 会计报表

累莱保险代理机构损益表

2001年11月30日

| | | |
|-----------|----------|----------------|
| 收入： | | |
| 佣金收入 | | \$15 555 |
| 费用： | | |
| 广告费用 | \$ 1 400 | |
| 工资费用 | 2 600 | |
| 租金费用 | 3 800 | |
| 物料费用 | 200 | |
| 折旧费用：办公设备 | 300 | 8 300 |
| 净收益 | | <u>\$7 255</u> |

累莱保险代理机构所有者权益表

2001年11月30日

| | |
|-----------------------|-----------------|
| 帕特·累莱，投入资本，2001/10/31 | \$35 000 |
| 加：12月份的净收益 | <u>7 255</u> |
| 小计 | \$42 255 |
| 减：所有者提款 | <u>2 500</u> |
| 帕特·累莱，投入资本，2001/11/30 | <u>\$39 755</u> |

累莱保险代理机构资产负债表
2001年11月30日

| 资产 | | |
|-------------|----------|-----------------|
| 现金 | | \$6 565 |
| 应收账款 | | 17 050 |
| 消耗物料 | | 300 |
| 办公设备 | \$18 000 | |
| 减：累计折旧：办公设备 | 900 | 17 100 |
| 资产合计 | | <u>\$41 015</u> |
| 负债和所有者权益 | | |
| 负债： | | |
| 应付账款 | | \$1 260 |
| 所有者权益 | | |
| 帕特·累莱，投入资本， | | 39 755 |
| 负债和所有者权益合计 | | <u>\$41 015</u> |

自测题

这些问题的答案见本章末。

- 据资产负债表的借贷规则：
 - 资产、负债、所有者权益账户的增加借记这些账户。
 - 资产与负债的减少要贷记。
 - 资产与所有者权益账户的增加要借记。
 - 负债与所有者权益的减少要借记。
- 日落旅游公司有一笔3 500美元应收账款。在1月20日，对方支付了部分款项2 100美元。1月20日公司的日记账中应怎样记录这笔交易。
 - 借记现金账户2 100美元
 - 贷记应收账款2 100美元
 - 借记现金账户1 400美元
 - 借记应收账款1 400美元
- 判断下列哪一个说法正确描述了净收益，选出所有正确的回答：
 - 在损益表中计算，出现于所有者权益表，增加资产负债表中所有者权益。
 - 等于收入减费用。
 - 在损益表中计算，出现于所有者权益表，增加资产负债表中现金金额。
 - 由出现于调整后试算表中的账户余额决定。
- 下面哪一项是基于实现原则与配比原则：
 - 调整分录
 - 结账分录
 - 会计应计制
 - 根据公认会计原则计量净收益
- 下面哪一项解释了记录收入与费用的借贷原则：
 - 费用出现于资产负债表的左边并借记，收入则相反。
 - 费用出现于损益表的左边并借记，收入则相反。
 - 收入与费用对所有者权益的影响。
 - 实现原则与配比原则。

6. 确认折旧费用的分录是：
 - a. 配比原则的应用
 - b. 一个结账分录
 - c. 通常包括一笔对冲的贷方分录，贷现金或应付账款
 - d. 一个调整分录
7. 在会计循环中：
 - a. 结账分录位于调整分录之前调整后试算表之后
 - b. 马上就可以编制财务报表
 - c. 结账分录过账以后所有者投入资本账户才更新。
 - d. 调整分录在编制财务报表之前编制。
8. 年初，某公司所有者投入资本账户的余额是65 000美元。在一年中，公司赚取了430 000美元同时发生了360 000美元的费用，所有者提款50 000美元，现金账户的余额增加10 000美元。年末，公司的净收益与所有者投入资本账户的余额分别是：
 - a. 20 000美元与95 000美元
 - b. 70 000美元与95 000美元
 - c. 60 000美元与75 000美元
 - d. 70 000美元与85 000美元

作业

讨论题

1. 贝克建筑公司是一家小企业，由汤姆·贝克拥有并管理。公司有 21名雇员，有几个债权人没有其他投资者。因此，像许多小企业一样，它没有义务向债权人及所有者发布财务报表。在这种情况下，这家公司有什么保存会计记录的理由吗？
2. 在最简单的形式中，会计报表只有 3个基本元素，是哪3个？
3. 在年初，某公司物料账户有借方余额 126 900美元。在一年中，借方分录为 23 400美元而贷方余额为 38 200美元，年末该账户的余额为多少？
4. 简要描述应用与资产账户与负债和所有者权益账户的借贷原则。
5. 资产负债表账户的状况与账户增加的记录规则之间有什么关系？
6. 借意味着增加，而贷意味着减少吗？解释原因。
7. 复式记账规则对于交易的记录有什么要求？
8. 精确解释下列各条的含义。必要时，指出账户的左边还是右边受到影响并指出是增加还是减少。
 - a. 借现金账户 200美元
 - b. 借应付账款 600美元
 - c. 贷应收账款 50美元
 - d. 借土地账户
 - e. 贷方余额
 - f. 一个账户的贷方
9. 从下面每一笔交易中，指出括号中的账户应该借记还是贷记，给出你的理由。
 - a. 用现金购买土地(现金)。
 - b. 卖出一台旧的、不需用的打字机，款项 30天收回(办公设备)。
 - c. 从银行借款 30 000美元。(现金)
 - d. 赊购一台复印机，承诺 30天内完全付清。(应付账款)

- e. 简·威利姆从银行借款 25 000 美元开创威利姆世界加工公司,借款时使用以公司名义开设的账户。(简·威利姆, 资本)
10. 解释经营盈利能力对一个企业资产负债表的影响。
 11. 净收益是否代表了一种所有者可以从企业撤回的现金? 解释理由。
 12. 收入的概念是什么意思? 企业收取现金代表赚取收入吗?
 13. 费用的概念表示什么意思? 企业支付现金代表费用的发生吗? 请解释。
 14. 一个服务企业在5月份为一个客户提供 500 美元服务, 在6月份收款。这 500 美元应在哪一个月确认为收入? 在5月份与6月份日记账分录分别是什么样的?
 15. 会计认为收入应在什么时候确认? 根据实现原则, 在会计记录中记录收入什么是基本的问题?
 16. 3月下旬, 古典自动油漆公司赊购了一批油漆, 60 天内付款。在4月份的开始3个星期里, 公司用油漆油漆客户的汽车。5月下旬, 公司支付了油漆款。该公司应在哪一个月将油漆成本确认为费用? 哪一条公认会计原则决定了这一答案?
 17. 配比原则指出费用应在哪一个会计期间确认?
 18. 解释关于收入与费用的交易记录的借贷原则。
 19. 调整分录的目的是什么? 调整分录什么时候编制, 它调整什么?
 20. 怎样将折旧费用从其他费用中区分开来?
 21. 会计的应计制基础与现金制基础的区别是什么? 哪一个给出了企业赢利能力更精确的描述? 请解释。

练习

练习3.1 配比原则：你作为一名司机

LO6, 7

练习的目的是在相似的系列中阐述配比原则。假设你拥有一辆汽车, 每年你驾驶它行驶15 000 公里。

- a. 列出你知道的与拥有和驾驶汽车有关的各种成本。估计每年拥有与驾驶汽车的总成本和每公里成本。
- b. 假设你有一份部分时间的工作。在工作时你通常不用车, 但是今天你的雇主要求你驾车100英里去送一些重要文件, 雇主将补偿你的驾驶费用。

你已经有一满罐汽油, 所以你可以一直不停的开 100 英里, 同时, 你在旅途中没花 1 分钱。这是否意味着你没有发生任何应得到补偿的费用? 请解释。

练习3.2 在日记账中记录交易

LO3, 4, 6, 7

在弗雷瑟电器中心的两栏式日记账中记录以下选择过的交易。每条日记账分录包括关于交易的主要解释。

- 10月1日 所有者, 马克·弗雷瑟向公司追加投入 80 000 美元。
- 10月5日 购买一块相连的空地作为停车场。
- 10月15日 为支付某公司的应付账款而开出支票, 计 976 美元。
- 10月18日 通过签署一个90天的应付票据从银行借入现金 30 000 美元。
- 10月23日 从一客户处收回应收账款 2 900 美元。
- 10月30日 以6 200 美元的价格从某公司购入办公设备。支付现金1 500 美元, 余款30天付清。

练习3.3 日记账和分类账的关系

LO2, 3, 4, 5

交易首先记录在日记账中, 然后过入分类账。在本练习中, 将给你一些分类账分录, 要求你根据这些分类账分录推出正确的日记账分录。下面的账户显示了 Gutierrez 建筑公司头6笔交易,

编制日记账分录，包括对每笔分录的解释。

| 现 金 | | | 车 辆 | | |
|-------|---------|--|---------------------|---------|--|
| 11/1 | 120 000 | | 11/8 | 33 600 | |
| | | | 11/25 | 12 000 | |
| | | | 11/30 | 9 400 | |
| 土 地 | | | 应付票据 | | |
| 11/8 | 70 000 | | 11/25 | 12 000 | |
| | | | 11/8 | 95 000 | |
| 建 筑 物 | | | 应付账款 | | |
| 11/8 | 58 600 | | 11/21 | 480 | |
| | | | 11/15 | 3 200 | |
| 办公设备 | | | Joe Gutierrez, 投入资本 | | |
| 11/15 | 3 200 | | 11/21 | 480 | |
| | | | 11/1 | 120 000 | |
| | | | 11/30 | 9 400 | |

练习3.4 编制试算表

LO10

利用出现于练习3-3给出的分类账信息,编制该公司11月30日的试算表。

练习3.5 业务对会计等式的影响

LO6, 7, 11, 12

三州(Tri-State)货运公司在每个月末结账。11月份发生的事件如下：

- 赊购足够几个月用的物料。
- 为一个信用客户拖车运输，12月10日内支付。
- 向卡车修理中心支付 10月份的卡车修理费用(在10月份，三州货运公司已经收到修理业务的发票并恰当记录)。
- 全额收回一个信用客户10月份挂账的运费。
- 从卡车站收到11月份所用汽油的单据。12月15日支付。
- 11月30日购买了两辆新卡车，支付部分现金，余额开出一张应付票据。卡车计划于12月3日启用。
- 编制调整分录，计提11月份经营用卡车的折旧费用。
- 编制调整分录，将11月份所用的物料的成本确认为费用。

指出每笔交易对公司11月份财务报表中下列6个账户的影响。用表格形式组织你的答案，表格的表头如下，用字母I代表增加，D代表减少，NE代表没有影响。交易(a)的答案已经作为例子给出。

| 交易 | 损益表 | | | 资产负债表 | | |
|----|-----------|----|----|-------------|---|----|
| | 收入-费用=净收益 | | | 资产-负债=所有者权益 | | |
| a | NE | NE | NE | I | I | NE |

练习3.6 净收益与所有者权益的关系

LO6, 12

枫丹白露·大船(Fontaine Gallery)公司的年初与年末的资产与总负债如以下资产负债表所示：

| | 年初 | 年末 |
|----|-----------|-----------|
| 资产 | \$285 000 | \$370 000 |
| 负债 | 90 000 | 125 000 |

根据以下每一个独立条件计算公司本年度的净损益。

- 枫丹白露在本年度中没有提款也没有追加投资。
- 枫丹白露在本年度中没有提款但是追加投资 40 000 美元。
- 枫丹白露在本年度中提款 30 000 美元但是没有追加投资。
- 枫丹白露在本年度中提款 40 000 美元同时追加投资 15 000 美元。
- 枫丹白露在本年度中没有提款但是追加投资 75 000 美元。

练习3.7 收入什么时候确认？

LO6, 7

以下交易由 M. 伯尔马(M. Palmer)先生及其建筑设计公司于 5 月份执行。对 5 个交易中的每一个，要求你判断是否代表公司 5 月份的收入，并给出你的理由。

- 伯尔马先生追加投资 15 000 美元。
- 收到应收账款 2 400 美元现金。应收账款来源与 4 月份提供给客户的服务。
- 从银行借入 12 800 美元，3 个月内还清。
- 公司银行账户 5 月份赚取 83 美元利息。5 月份没有从该银行账户取款。
- 完成客户的房屋、泳池的设计。5 700 美元的费用于 5 月份开出单据，但是款项要到 6 月 25 日才能收到。

练习3.8 费用什么时候发生？

LO6, 7

3 月份，某公司发生了以下交易，那些代表了 3 月份的费用？请解释。

- 用 2 750 美元现金购买复印机(在答案中仅仅考虑资产的购买)。
- 为 3 月份购买卡车用汽油支付 192 美元。
- 支付一雇员 3 月份 2 280 美元工资。
- 支付 2 月份律师服务费 560 美元。
- 所有者从公司提款 1 800 美元供个人使用。
- 3 月份耗用的物料总成本估计为 725 美元。3 月份没有购买物料，因为公司 2 月底有可用几个月的物料存货。

练习3.9 为收入与费用编制日记账

LO4, 5, 6, 7, 8, 11, 12

下面列示的是洛顿伯累(Rodenberry)合作法律公司的部分交易事项。公司于每一日历年年度年底结账。

- 5月19日 与P.斯坦华特(Patrick Stewart)及S.斯坦华特(Sent Stewart)草签一个信用协议：开出一张 1 200 美元的发票，要求 30 天付款(对应的收入账户名为赚取法律咨询费)。
- 5月15日 所有者J.洛顿伯累从公司提款 6 000 美元作为个人所用。
- 5月31日 因发生于五月份的诉讼服务，从律师信息服务联合会收到 2 050 美元账单，要求 6 月 10 日付款(相应的费用账户名为诉讼费用)。
- 6月9日 支付 5 月 31 日收到的律师事务所账单。
- 12月31日 做年终调整分录，记录公司法律图书馆的折旧费用 5 100 美元。
- 12月31日 做调整分录，将公司财务年度第四季度所用物料的成本 3 750 美元确认为费用。(物料为批量购买，在购买时记录为资产)。

要求：

- 编制日记账分录在公司的会计记录中记录有关交易。
- 5 月 15 日的交易对公司的净收益有何影响？对所有者权益又有何影响？

练习3.10 有关折旧及资产负债表编制的调整分录

LO11

阿奎诺(Aquino)制药公司以 14 400 美元购买了一台运输卡车。卡车的估计寿命为 4 年，公司选择用直线折旧法。

- 计算每年和每月的折旧费用。给出第一个月末记录卡车折旧费用的调整分录，解释分录所涉及的账户将出现于财务报表的什么地方。
- 假设运输卡车是2001年9月1日购买的，而且这辆卡车是公司拥有的惟一车辆。说明该卡车将怎样记录于公司2001年12月31日的资产负债表中。
- 比较在调整分录中贷记累计折旧账户的金额(a项)与2001年12月31日资产负债表中报告的累计折旧金额(b项)。这两个金额相同吗？简要解释。

练习3.11 折旧费用与物料费用的调整分录

LO10, 11

TRC图形公司是一个独资企业，每个月结账并调账。在2001年5月31日，调整分录之前，公司的试算表如下。

| TRC图形公司试算表 | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 2001年5月31日 | | |
| | 借 | 贷 |
| 现金 | \$10 500 | |
| 应收账款 | 3 000 | |
| 消耗物料 | 2 250 | |
| 工具设备 | 30 000 | |
| 累计折旧：工具设备 | | \$6 500 |
| 应付账款 | | 2 500 |
| T. R. Cummings，投入资本 | | 23 750 |
| T. R. Cummings，提款 | 2 500 | |
| 服务费收入 | | 24 000 |
| 物料费用 | 600 | |
| 工资费用 | 4 000 | |
| 租金费用 | 2 400 | |
| 水电费用 | 1 500 | |
| | <u>\$56 750</u> | <u>\$56 750</u> |

设备在2000年买入，估计的使用寿命是5年。TRC图形公司估计2001年5月31日库存的物料价值1 900美元。

- 计算5月份设备的折旧费用。编制5月底设备折旧费用的调整分录。
- 计算5月份物料费用。编制5月份物料费用的调整分录。
- 5月份，报告在TRC图形公司损益表中的净收益或损失金额是多少？给出计算过程。
- 至5月底，TRC图形公司在经营中使用设备多长时间？给出计算过程。

练习3.12 编制损益表和所有者权益表

LO6, 10, 11, 12

以下账户余额出现于考兹(Cortes)油漆公司2001年12月31日的试算表中。该公司每年12月31日结账。

| | | | |
|-------------|----------|-----------|----------|
| E. 考兹，投入资本 | | 工资费用 | \$66 800 |
| 2001年12月31日 | \$27 200 | 租金 | 9 600 |
| E. 考兹，提款 | 18 000 | 广告费用 | 3 200 |
| 赚取油漆费用 | 163 300 | 折旧费用：油漆设备 | 1 200 |
| 油漆及设备费用 | 27 500 | 保险费 | 12 000 |
| 累计折旧：油漆设备 | 3 000 | 油漆设备管理 | 7 200 |

- 根据以上账户余额，首先编制考兹公司2001年的损益表，然后编制所有者权益表。

包括每个报表正确的抬头。

- b. 考兹公司拥有的油漆设备的估计使用寿命是几年？至 2001年12月31日公司使用设备多长时间？请解释。

练习3.13 编制结账分录

LO13

利用上题给出的数据，为考兹公司编制年末结账分录。如同在课文中所述的四笔不同的分录(收入账户的结账分录、费用账户的结账分录、损益汇总账户的结账分录和所有者提款账户结账分录)。指出应列示于2001年12月31日资产负债表中的所有者权益账户的余额。

练习3.14 年报，财务年度

LO1, 12

基于“R”Us玩具公司的年度报表我们有许多介绍(附录A)。该公司使用一个不同寻常的财务年度。从其比较损益表，你可以发现这家公司的每个财务年度结束的时间都不同。

- 解释该公司的财务年度政策(参见附注中的损益表。)这些财务年度(结束于不同的日期)是否有相同的长度？如果是，是多长？
- 你认为，像“R”Us玩具公司这样的公司为什么在12月31日以后选择一个较短时期结束它们的财务年度？

问题

问题3.1 在日记账中记录交易

LO3, 4, 5, 12

L.狄克生(Louis Dixon)是一个牙医，为了开办自己的儿童牙科诊所，他已从其就职的大的牙科医院辞职。其诊所是一个独资企业，名为L.狄克生儿童牙科诊所。第一个月，9月份的业务如下：

- 9月1日 L.狄克生以诊所名义开了一个银行账户，存入50 000美元现金。
- 9月10日 购买行医诊所，总值182 400美元，其中，106 000美元用于购地，76 400美元建房。支付了36 500美元现金，余款开出一张应付票据。
- 9月15日 以4 680美元现金从计算机公司买入一台微型计算机。
- 9月19日 从“交钥匙经营”(Turnkey)公司购入办公家具、行医器械，价值5 760美元。支付960美元现金，余款分期付款，付款日期为9月28日、10月28日、11月28日，每期付款金额相同。该项业务使用赊账账户，没有签署承兑票据。
- 9月26日 9月15日购买的一台140美元的微机显示器无法工作，退回计算机公司，计算机公司承诺5天内全额退款。
- 9月28日 支付“交钥匙经营”公司第一期分期付款1 600美元现金。
- 9月30日 收到计算机公司退回的140美元现金，冲销26日发生的应付账款。

要求：

- 编制日记账分录记录以上交易。从下列账户表中选择适当的账户。

| | |
|-------|------------|
| 现金 | 办公家具 |
| 应收账款 | 应付票据 |
| 土地 | 应付账款 |
| 建筑物 | L.狄克生，投入资本 |
| 计算机系统 | |

- 9月10日的交易对公司的财务状况有什么影响？(指出这些交易对企业的资产、负债及所有者权益的影响方向及影响金额。)

问题3.2 分析交易并编制日记账分录

LO3, 4, 5

L.雷顿(Lars Retton)是一个年轻人，也是北方海岸(North Coast)体育公司(体育训练机构)的创建者与所有者。公司6月份发生的一些业务如下：

1. 7月2日 收回应收账款，现金 700美元。
2. 7月7日 购买体育设施，计 2 175美元，支付 500美元现金，余款记入公司欠威特(Weider)健身公司的30天短期欠款。
3. 7月9日 向威特健身公司退回不需要的体育设施，价值 200美元。结果，减少欠威特健身公司的货款200美元。
4. 7月25日 雷顿在公司账户存入现金 5 000美元作为额外投资。
5. 7月31日 支付欠威特健身公司的余款 1 475美元。

要求：

- a. 分析以上每一笔交易。以交易1为例，分析的形式如下：
 - (1) 现金资产增加，资产的增加应借记，借现金 700美元。
 - (2) 应收账款减少，资产的减少应贷记。贷应付账款 700美元。
- b. 编制日记账分录，包括说明。

问题3.3 日记账分录

LO3, 4, 5, 6, 7, 18, 12

城市飞行(City Flights)运输公司在—个主要飞机场与市内各个主要商业网点之间提供直升飞机运输服务。公司用的分类账如下：

| | | | | |
|---------|--------|------|-----------|----|
| 现金 | 运输收入 | 应收账款 | 广告费用 | 飞机 |
| 汽油费用 | 应付账款 | 租金 | O.莱特，投入资本 | |
| O.莱特，提款 | 修理维护费用 | 工资费用 | | |

公司1月份的一些交易事项如下：

- 1月3日 支付1月份飞机库租金 3 520美元。
- 1月4日 约定1月份在地方报纸上做广告，商定价格为 860美元，于本月结束后 10天内支付。
- 1月15日 从客户处收到1月份上半月款项，现金 23 160美元。
- 1月15日 因个人需要，O.莱特从公司提取 7 500美元现金。
- 1月16日 支付雇员1月份上半月工资，计 13 200美元。
- 1月25日 为一个长期信用客户——哈利(Hurley)公司的经理们提供运输服务，开出账单计 470美元，30天付清。
- 1月29日 从西部石油(Western Oil)公司收到1月份所用汽油的账单，计 4 340美元，2月10日前支付。
- 1月30日 支付给斯狄文森(Stevens)发动机公司2月份的修理维护费用 3 372美元。

要求：

- a. 为以上每一笔交易编制日记账分录。
- b. 阐述1月29日的交易对以下各项的影响：资产、负债、所有者权益和收入。对于四项中的每一项指出交易是引起其增加还是减少，或者是没有影响。

问题3.4 分析交易并编制日记账分录

LO1, 3, 4, 6, 7, 8, 12

卡伍德(Garwood)海事公司是一家修船厂。其8月份的交易如下：

1. 8月1日 支付8月份的租金 4 400美元。
2. 8月3日 应Kiwi保险公司的要求为其修理船只。开出账单 5 620美元(贷修理服务收入)。
3. 8月9日 为某公司修理船只，收到全部款项 2 830美元。
4. 8月14日 在8月20日即将出版的《游艇世界》上做广告，费用 165美元，30天内付款。
5. 8月25日从KIWI保险公司收到 5 620美元支票，8月3日的应收账款收回。

6. 8月26日修理独立号船只，总计1 890美元。收到400美元现金，余款30天内付清。

7. 8月30日开具支票给《游艇世界》支付8月14日发生的应付账款。

8. 8月31日 巴巴拉·卡伍德(Barbara Garwood)，卡伍德海事的所有者，因个人需要从公司提取7 600美元现金。

要求：

a. 为每一笔交易写一个分析。以下是一个例子：

(1) 租金是一种费用。费用需借记。借租金 4 400 美元。

(2) 现金资产减少了，资产的减少应贷记，贷现金 4 400 美元。

b. 为以上每一笔交易编制日记账分录(包括解释)。

c. 交易1、交易7、交易8都包括现金的支付，但是只有一笔交易借记费用列举 3种支付现金而不用确认费用的情况。

问题3.5 编制日记账分录，过账并编制试算表

LO2, 3, 4, 5, 6, 10, 12

2001年6月份，帕特·开贝尔(Pat Campbell)组织了一家提供喷撒农药飞行服务的公司。公司名为开贝尔农药喷撒公司，公司立即投入营业。6月份发生的交易如下：

6月1日 开贝尔以公司银行账户名义存入 60 000美元现金。

6月2日 以220 000美元购入一台喷撒农药的飞机。支付4 000美元现金同时开出一张180 000美元的应付票据。

6月4日 向飞机场支付本月租用办公室和停机坪的租金 2 500美元。

6月15日 因6月上半月向客户提供飞行喷撒农药服务开出账单 8 320美元。

6月15日 支付雇员6月上半月的工资 5 880美元。

6月18日 支付机库维护与修理费用 1 890美元。

6月25日 收回本月15日开出账单金额的一部分，计 4 910美元。

6月30日 开出本月下半月向客户提供服务的账单 16 450美元。

6月30日 支付雇员6月下半月的工资 6 000美元。

6月30日 收到汽油公司本月汽油费账单 2 510美元，7月10日以前付款。

6月30日 开贝尔提款 2 000美元作为个人所用。

公司用的账户名称如下：

| | | | |
|------|-----------|------|----------|
| 现金 | 帕特·开贝尔，提款 | 应收账款 | 飞行撒药服务收入 |
| 飞机 | 维护费用 | 应付票据 | 汽油费 |
| 应付账款 | 工资费用 | 租金 | |

要求：

基于前面业务：

a. 编制日记账分录。

b. 将账目过入分类账。

c. 编制2001年6月30日的试算表。

d. 使用2001年6月30日的试算表计算2001年6月30日时以下各项：总资产、总负债、所有者权益。这些金额就是2001年6月30日资产负债表中资产、负债与所有者权益的金额吗？简要解释。

问题3.6 调整试算表，编制财务报表

LO6, 7, 9, 10, 11

某公司于每个日历年度末编制财务报表并结账。下面的调整后试算表是 2001年12月31日编制的。

XX公司试算表
2001年12月31日

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 现金 | \$42 750 | |
| 应收票据 | 12 740 | |
| 应收账款 | 65 090 | |
| 消耗物料 | 5 300 | |
| 土地 | 196 000 | |
| 建筑物 | 126 000 | |
| 累计折旧：建筑物 | | \$33 600 |
| 办公设备 | 33 600 | |
| 累计折旧：办公设备 | | 13 440 |
| 应付票据 | | 112 000 |
| 应付账款 | | 22 680 |
| F. L. 亚当，投入资本 | | 230 300 |
| F. L. 亚当，提款 | 70 000 | |
| 咨询费收入 | | 487 200 |
| 广告费用 | 31 500 | |
| 保险费用 | 38 720 | |
| 水电费用 | 15 040 | |
| 工资费用 | 245 280 | |
| 物料费用 | 9 640 | |
| 折旧费用：建筑物 | 4 200 | |
| 折旧费用：办公设备 | 3 360 | |
| | <u>\$899 220</u> | <u>\$899 220</u> |

要求：

- 编制2001年的损益表与所有者权益表。
- 编制2001年12月31日的资产负债表。
- 公司在确定建筑物的折旧时估计其使用寿命为多少年？公司已经使用其建筑物多少年？列出计算过程。
- 亚当15岁的儿子安萨尔 (Ansel) 试图理解净收益的含义。他觉得净收益减所有者提款就是可提取的现金。他比较公司 2001年的净收益减所有者提款所得金额与资产负债表中列示的现金金额，问剩下的净收益哪里去了。
对安萨尔解释净收益与净损失的概念。

问题3.7 调整后试算表，编制结账分录

LO13

用3.6 题中试算表所列数据：

- 编制日记账分录以结束账户。使用4种分录：(1) 收入账户结账分录；(2) 费用账户结账分录；(3) 结束损益汇总账户结账分录；(4) 所有者提款账户结账分录。
- 净收益与净损失的金额会出现在结账分录中吗？充分解释。

问题3.8 根据调整后试算表编制财务报表

LO7, 9, 10, 11, 12

NP企业经营着几个迷你高尔夫球场，这些球场的土地都是租来的，位于市内的一些公园中。公司2001年12月31日的调整后试算表如下，公司于每个日历年末结账。

NP公司调整后试算表
2001年12月31日

| | | |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 现金 | \$41 100 | |
| 应收账款 | 7 800 | |
| 建筑物 | 180 000 | |
| 累计折旧：建筑物 | | \$36 000 |
| 高尔夫场地设施 | 270 000 | |
| 累计折旧：高尔夫场地设施 | | 90 000 |
| 应付账款 | | 23 100 |
| 应付工资 | | 6 900 |
| 尼克·伯尔马投入资本 | | 331 560 |
| 尼克·伯尔马提款 | 75 000 | |
| 佣金收入 | | 576 000 |
| 广告费用 | 45 000 | |
| 租金费用 | 108 000 | |
| 修理费用 | 15 600 | |
| 工资费用 | 237 000 | |
| 电力费用 | 13 500 | |
| 折旧费用：建筑物 | 18 000 | |
| 折旧费用：高尔夫场地设施 | 45 000 | |
| 保险费用 | 7 560 | |
| | <u>\$1 063 560</u> | <u>\$1 063 560</u> |

要求：

- 编制2001年损益表和所有者权益表。
- 编制2001年12月31日资产负债表(报告形式)。
- 2001年是NP企业开始营业的第一年吗？简述理由。
- 假设尼克·伯尔马投资300 000美元开始NP企业。那么，2001年12月31日所有者权益与该原始投入资本之差就是公司自营业以来赚取的利润吗？简要解释。

问题3.9 根据调整试算表编制结账分录

LO13

根据3.8 题的调整后试算表：

- 编制日记账分录结束账户，使用4种分录：(1) 收入账户结账分录；(2) 费用账户结账分录；(3) 损益汇总账户结账分录；(4) 所有者提款账户结账分录。
- 假设下一年NP企业又有576 000美元的营业收入，但是费用增加为600 000美元。如果12月31日所有的收入与费用账户都已经结转入损益汇总账户，编制日记账分录结束损益汇总账户。

问题3.10 编制结账分录

LO13

在范德波尔(Vanderpool)咨询公司缺少一个全职的会计的时候，新雇员达夫·维勃(Doug Webb)根据分类账编制了2001年的结账分录。维勃不太懂会计，他编制的结账分录在几个方面不太令人满意。其分录如下：

分录1

| | |
|----------|---------|
| 赚取的专业收入 | 273 600 |
| 累计折旧：建筑物 | 25 600 |
| 应付账款 | 86 400 |

| | |
|------------|---------|
| 应付工资 | 9 200 |
| 损益汇总 | 394 800 |

以贷方余额结束账户。

分录2

| | |
|-------------------|---------|
| 损益汇总 | 160 800 |
| 工资费用 | 96 400 |
| A. 范德波尔, 提款 | 36 000 |
| 广告费用 | 12 800 |
| 折旧费用 : 建筑物 | 6 400 |
| 保险费用 | 9 200 |

以借方余额结束账户。

分录3

| | |
|---------------------|---------|
| A. 范德波尔, 投入资本 | 234 000 |
| 损益汇总 | 234 000 |

结束所有者权益账户。

要求：

- 找出每一笔分录的错误。
- 按照本章所述的形式，编制4笔正确的分录。
- 计算该公司2001年的净收益或净损失。列出计算过程。

问题3.11 期末的调整与结账，编制财务报表

LO6, 7, 9, 10, 11, 12, 13

海姆斯代特(Hempstead)房产公司的经营业务包括：取得房主需要出卖的房屋、为这些房屋做广告、向潜在的买主展示这些房屋。公司通过收取佣金赚取收入。经营中所用的房子与办公设备是在当年1月1日购买的并立即启用。建筑物估计使用寿命期为30年，办公设备为5年。公司每月结账，当年3月31日的试算表如下：

海姆斯代特房产公司试算表
2001年3月31日

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 现金 | \$9 750 | |
| 应收账款 | 7 500 | |
| 消耗物料 | 850 | |
| 土地 | 30 000 | |
| 建筑物 | 90 000 | |
| 累计折旧：建筑物 | | \$500 |
| 办公设备 | 21 000 | |
| 累计折旧：办公设备 | | 700 |
| 应付账款 | | 14 750 |
| F. L. 亚当，投入资本 | | 136 650 |
| F. L. 亚当，提款 | 4 500 | |
| 佣金收入 | | 20 000 |
| 广告费用 | 900 | |
| 汽车租赁费用 | 500 | |
| 工资费用 | 7 000 | |
| 电话费用 | 600 | |
| | <u>\$172 600</u> | <u>\$172 600</u> |

要求：

根据试算表余额和给出的补充数据，编制 2001 年 3 月 31 日的以下分录：

- a. 3 月份建筑物与办公设备的折旧调整分录。
- b. 确认 3 月份耗用的物料费用的调整分录。
- c. 调整后试算表。
- d. 3 月份的损益表和所有者权益表以及 3 月 31 日的资产负债表 (报告式)。假设所有者 3 月份没有额外投资。
- e. 结账分录。
- f. 结账后试算表。

案例

案例 3.1 收入确认

LO6, 7

实现原则决定了一个企业什么时候确认收入。下面所列的是企业常见的 3 种收入情况。题中给出企业可能确认收入的会计期间的两个选项。运用实现原则选择恰当的期间并解释。

- a. 飞机票收入：大部分航空公司在预定的飞行日之前售票 (卖票期间、飞行期间)。
- b. 记账销售：2001 年 6 月，一家圣地亚哥家具商有一笔很大的销售额，其特点是“到 2002 年付款” (销售期间、收款期间)。
- c. 杂志预定收入：大部分杂志发行者预售将来发送的杂志 (预售期间、杂志送到消费者手中时)。

案例 3.2 公允地计量收入

LO6, 7, 12

克姆·莫里斯 (Kim Morris) 从查瑞斯·斯坦利 (Chris Stanley) 手中购买了印刷公司 (Print Shop)——一家印刷厂。莫里斯支付了一些现金并同意在以后 3 年中每年支付相当于公司净收益的 40% 的款项。这样一种“收入-支付”方式是购买小型企业常见的财务运作方式。但是，当莫里斯报告了第一年的净收益后，斯坦利发现远远低于自己的估计，因而十分失望。

莫里斯与斯坦利之间的合同没有明确指出“净收益”应怎样计量。两个人都不熟悉会计概念。他们的合同仅仅指出企业的净收益应该“公允而合理地计量”。

在计量净收益时，莫里斯采用了以下政策：

1. 收入在从顾客处收到现金时确认。大部分顾客支付现金，但也有少数顾客被允许 30 天内付款。
2. 纸张与墨水是每个星期购买的，其费用被直接作为物料费用，就像莫里斯的家庭购杂物和干洗的账单一样处理。
3. 莫里斯发给自己的工资为每年 60 000 美元，斯坦利也同意这是合理的。她同时支付给她的丈夫和两个十几岁的孩子每人每年 30 000 美元，这些家庭成员都不是正规在公司上班，但是，他们确在企业业务繁忙的时候帮忙。
4. 所得税的费用包括为公司而支付的金额，以及为莫里斯家庭成员工资而支付的税金 (假设这些所得税金额计算是正确的)。
5. 折旧采用直线法，相应的使用年限如下：

| | |
|-------------|------|
| 印刷设备与莫里斯的汽车 | 3 年 |
| 建筑物 | 10 年 |
| 土地 | 20 年 |

这家企业有很多设备，因此折旧是其最大的费用。

要求：

- 讨论以上收入计量政策的公允性与合理性。记住，这些政策不一定要符合公认会计原则。但是，它们应该是公允而合理的。
- 你认为企业的经营产生的净现金流（收入减支出现金）比净收益高还是低？为什么？
- 莫利斯与斯坦利怎样创建一个能减少争论的“收入-支付”合约？（提示：处理完计量问题以后，参见索引中的“财务报表复习”。）

因特网练习

因特网练习3.1 你所在州的大企业（一般信息）

每年，《财富》杂志根据赚取总收入排出美国最大的500家企业。访问《财富》杂志的主页：

www.fortune.com

然后，单击“Fortune 500”

- 往下拉滚动条到“The Fortune 500 Ranked by Performance”。列出这一页允许你排列500强的标准（访问几个列出来的标准看其究竟如何工作）。
- 拉回滚动条至“Ranking within States”。找出总部在你的国家的全球500强中的最大3家（如果总部在你的国家的全球500强少于3家，从你的邻国中寻找）。指出每一家在上一年的总收入与净收益（单位：百万美元）。
- 在上一问中选择一家公司。在EDGAR数据库中找到这家公司：

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

选择公司的“10K报表”并选出公司过去3年的损益表。讨论公司过去3年净收益与总收入的变化方式。

注意：本章附加的因特网讨论出现在附录B及我们的主页：

www.mhhe.com/meigs

“轮到你了！” 的评论



作为一名学生 复式记账的概念不是应用于你个人的财务状况。个人的财务状况可以用等式描述如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{净财富}$$

任何资产与负债的任何变化都会引起等式其他地方的抵消变化。因此，会计等式中的两个或两个以上账户必须变化——这就是复式记账的含义。

举个例子，你花费现金会导致获得其他资产、减少负债、或者减少个人的净财富（企业组织中所有者权益的等价物）。收到现金暗示着其他资产的减少，负债的增加或者个人净财富的增加。

尽管个人通常不用借贷来记录财务状况的变化，复式记账的概念，即会计等式相应的变化，仍然适用。

作为一名企业所有者 单一所有权企业的资产属于你，你可以在任何时候为任何目的从企业提取这些资产。然而，为个人需要提取这些资金不构成业务费用。所以，这些费用不包括在损益表中（它被作为融资行为报告在现金流量表中。）

自测题答案

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