

第二章 处理会计信息

学习目标

学习完本章后，应该能够做到：

1. 使用关键会计术语
2. 分析会计事项
3. 理解复式记账法的工作原理
4. 记录会计事项
5. 制作和使用试算平衡表
6. 分析会计事项，以满足快速做出决策的需要

百事股份有限公司(PepsiCo, Inc.)		
收益表 (节选)		
1997.12.27-1998.12.26 财年(单位：百万美元)		
	1998	1997
净销售收入	\$22348	\$20917
费用		
销售成本	9330	8525
销售费用、营业费用和管理费用	9924	9241
无形资产摊销	222	199
资产的非正常损失	288	290
营业利润	2584	2662
利息费用	(395)	(478)
利息收入	74	125
税前的正常运营利润	2263	2309
所得税准备 (所得税费用)	270	818
正常运营利润	1993	1491
税后的非正常经营利润	-	651
净利润	<u>\$1993</u>	<u>\$2142</u>

百事公司(PepsiCo, Inc.)包含三个部分的企业：百事可乐 (Pepsi-Cola)、Frito-Lay，和 Tropicana。其中，Frito-Lay 是利润最好的部分。Frito-Lay 只使用百事公司(PepsiCo's)35%的总资产，但却生产出整个公司 69%的运营利润。Frito-Lay 在全球与之快餐食品工业中占主导地位。

Frito-Lay 是怎样取得这一卓越成就的？该公司的信息系统是全世界最复杂的系统之一，他们的销售人员携带着有着惊人运算能力的便携式电脑。销售人员每天登录到他们的主机上，录入前一天剩下的 Frito-Lay 快餐食品的数量，这些数据就被下载到位于达拉斯(Dallas)的公司总部。经过与前一天数据的合并，Frito-Lay 就可以知道哪些产品正在销售，哪些没有销售。

这些信息对于 Frito-Lay—对于百事公司(PepsiCo, Inc.)来说也是一样—来说，最大的好



光华人
向上的精神

www.gsmer.net

处是减少了浪费。公司的会计系统使得经理们能够正确的投资于玉米、土豆或者公司成功的因素。上面的利润表的最后一行显示的净利润就表明了这种正确决策。

第一章给你打下了很好的关于财务报表的基础，这也是这门课程的重点。第二章讲述了生成财务报表的会计处理过程。

第二章讲述了会计信息的处理过程。这是从我们在第一章学过的会计等式这一基本方法开始的。这一章的后半部分对于前面的讲述进行了扩展，说明了会计系统是怎样工作的。第三章更加深入地讲述了收入是怎样计量的，这一章涵盖了生成财务报表的会计处理过程的最后一个阶段。

通过本章和下一章，我们对服务性企业进行了说明，像是旅行社、律师事务所，以及向芝加哥公牛队(Chicago Bulls)这样的职业体育队。在后面的章节中，我们会转移到像玛希(Macy's)或沃尔玛(Wal-Mart)这样的商业企业。

学习目标一 使用关键会计术语

帐户

回忆我们学过的第一章，会计等式是会计中最基本的工具。它衡量了企业的资产以及对这些资产的权利主张。

会计中最基本的总结方法是帐户，它详细的记录了一定时间内某一项资产、负债或股东(或所有者)权益的变化。根据会计等式，帐户被分为三大类：

资产负债+股东(或所有者)权益

资产

资产是能够、而且在将来可以继续给企业带来利益的经济资源。大多数企业使用以下资产帐户：

现金：现金帐户反映了企业业务活动的现金成果。现金包括货币和其他任何银行按照面值接受的交换媒介，例如银行帐户余额，纸币，硬币，存款单，以及支票。许多公司的失败都是源于现金的短缺。

应收帐款：企业销售货物或提供服务可能是换得对未来现金收入的承诺，也就是“赊销”。应收账款帐户就包含了赊销的金额。

存货：百事公司(PepsiCo)最重要的资产是它的存货——公司销售给客户的饮料和方便食品。使用这一帐户的其他财产还有材料采购和购入存货。

应收票据：企业销售货物或提供服务可能换得被称为**期票或本票**的应收票据，这是一种书面承诺，保证客户会在约定日期之前支付固定的金额。

预付费用：企业经常提前支付某些费用。预付费用是一项资产，因为它能够给企业带来未来经济利益。预付租金，预付保险费，以及办公用品都被归于预付费用。

土地：土地帐户记录了企业拥有并在运营中使用的土地的成本。为了销售而持有的土地单独在一个投资帐户中反映。

建筑物：企业的建筑物——办公室，生产工厂，及以其他——的成本，在建筑物帐户中反映。

设备，家具与附属物：企业使用单独的资产帐户来反映各种类型的设备——例如办公设备，生产设备，存储设备。家具与附属物帐户反映了与设备相似的这些资产的成本。

负债



回忆已学内容，负债是一种欠款。以下是一些最常见的负债帐户的类型：

应付票据：应付票据账户恰好与应收票据帐户相对。应付票据反映了企业因为借款或购买商品或劳务而签署票据而必须支付的金额。

应付帐款：应付帐款账户恰好与应收帐款帐户相对。因赊购存货或其他货物偿欠款的承诺在应付帐款帐户中反映。这种购买方式被称为“赊购”。

应计负债：应计负债是未支付费用形成的负债。对于大多数公司来说，应付利息和应付工资都是应计负债。应付所得税也是应计负债。

学习提示：应收的总是资产，应付的总是负债。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

股东（所有者）权益

所有者对公司资产的权利主张称为股东权益或所有者权益。对于私营独资企业来说，有一个单一的资本帐户。对合伙企业来说，所有者权益通常对每个合伙人单独设置帐户，以反映他们的资本余额和资金撤出的情况。公司则使用普通股、保留盈余和股利帐户。

普通股：普通股帐户显示了所有者对公司的投资情况。个人通过购买普通股票来对一个公司投资。公司发行印有股票持有人名字的股票证书，以作为所有权的证据。

留存收益：一个以营利为目的的企业必须能够赚到利润，以在运营过程中进行保留。留存收益账户就显示了公司在它的生存期间内赚取的净利润的累计额，负的累积净损失和股利。

股利：公司的所有者会要求从公司得到现金。如果公司的运营能够赢利，公司董事可能会（也可能不会）宣布在以后的某一天支付现金股利。发放股利是可选方案，但不是必需的，这要由公司董事会决定。公司可能会设置一个单独的“股利”帐户，该帐户反映了留存收益的减少。

收入：通过向顾客或客户提供货物或服务而给股东权益创造的增值额叫做收入。一个公司可能根据需要使用很多种收入帐户。例如，百事公司使用一个销售收入帐户来反映通过向顾客提供商品而赚取的收入；律师是通过向客户提供法律服务来赚取利润的，这样他就可能使用一个“服务收入”帐户。如果一个企业向外提供贷款，它就可能使用一个利息收入帐户来反映取得的贷款利息。如果一个企业向房客出租房屋，它就可能需要一个租金收入帐户。

费用：企业运营的成本被称为费用。与收入的作用相反，费用会减少股东权益。对于每一种费用，企业都需要一个不同的帐户来反映，例如销售成本，工资费用，租金费用，广告费用，公用事业费用。企业往往尽力通过减少费用支出来使净收入最大化。

检查点 2-1

思考分别举出两个产生以下作用的例子：（1）股东权益增加（2）股东权益减少

答案（1）销售股票，净收益（即收入大于费用）（2）宣告并支付股利，净损失（即费用大于收入）

学习目标二 分析企业会计事项

会计——作出决策的基础

在会计术语中，能够影响企业实体的财务状况并能够被可靠的记录的事项都称为会计事项。有很多事情都可能对一个公司产生影响，包括（1）选举，（2）经济的繁荣与衰退，（3）购入或售出库存商品，（4）交付租金，（5）从客户那里收回现金，等等。但是，只有那些能



够被可靠的计量的会计事项才被会计人员记录下来。

上述的五个事项中的那一些会被会计人员记录下来呢？答案是，3, 4, 5 会被记录，因为他们的金额能够被可靠的计量，所以，对于一项关键的选举或是某种趋势，即使他们对公司的影响要大于上面的 3、4、5 项，会计人员也不会记录它们。

为了对公司的会计事项进行说明，让我们再来回顾一下加里·里昂（Gary Lyons）和莫尼卡·里昂（Monica Lyons）的例子。我们在第一章里学到了这个例子，他们两人 4 月份开了一家旅行社，并且合并到了海空旅行公司（Air & Sea Travel, Inc.）讨论 11 个事项，并分析他们对于海空旅行公司会计等式的影响。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

交易一

假设加里·里昂和莫尼卡·里昂两人投资了 50000 美元来开办这个公司，海空旅行公司向他们两人发行了普通股，那么这项交易对于海空旅行公司的会计等式来说，其影响是增加了 50000 美元的现金，同时增加了普通股，如下所示：

资产=	负债+	所有者权益	所有者权益交易类型
现金		普通股	
(1) +50000		+50000	向所有者发行普通股

对于每一笔交易来说，会计等式左边的净额必须等于等式右边的净额。这第一笔交易同时增加了资产（在这里，就是现金）和公司的所有者权益（普通股）。本事项没有包含负债，因为它没有产生使海空公司对外部相关者进行支付的义务。再交易的最右边，我们写上了“向所有者发行普通股”，是用来说明所有者权益增加 50000 的原因。

交易对财务报表的影响

每一项交易都影响财务报表，我们可以在一项、两项或者任何数量的交易发生之后编制财务报表。比如说，海空旅行公司可以在这第一笔交易发生之后，编制他们的资产负债表，如下所示：

海空旅行公司 资产负债表 20X1 年 4 月 1 日			
资产		负债	
现金	50000	无	
		所有者权益	
		普通股	50000
		股东权益总计	
总资产	50000	资产及权益总计	50000

上面的资产负债表显示，海空旅行公司拥有 50000 美元的现金，没有负债。所以，股东拥有公司的全部资产。但是公司的资产负债表并没有揭示股东的名字。他们对资产的权益在资产负债表中仅仅是简单的表示为“普通股”。

海空公司的第一笔交易仅仅影响现金和普通股这两个资产负债表帐户，没有发生营业收入，也没有任何费用。所以，海空公司现在不必报告收益表。

在实践中，大多数公司都是在一个会计期间结束后报告他们的财务报表，而不是在一笔交易发生之后。但是，在现代化的会计系统下，经理们和所有者可以随时得到他们想要的报表，以了解公司现在是什么样子。下面我们来看第二个例子。

交易二

海空公司购入一块土地作为将来的办公用地，支付现金 40000 美元。该交易对于会计等



式的影响如下：

资产=		负债+	所有者权益	所有者权益交易类型
现金+	土地		普通股	
(1) +50000			+50000	向所有者发行普通股
(2) -40000	+40000			
余额 10000	40000		50000	

用现金来购买土地使一项资产增加(土地),同时也使一项资产等额减少(现金)。这项交易完成后,海空公司还有 10000 美元的现金和 40000 美元的土地资产,没有负债,所有者权益仍然是 50000 美元。应该注意,现在的等式两边的余额仍然相等,这种相等的关系必定是一直都存在的。检查点 2-2

交易三

检查点 2-2

公司购买了一些家具和其他办公设备,他们同意在 30 天内向办公用品商店支付 500 美元。这项交易同时增加了资产和负债,对会计等式的影响是:

资产=			负债+	所有者权益	所有者权益交易类型
现金+	办公设备	土地	应付帐款	普通股	
余额 10000				+50000	向所有者发行普通股
	+500	40000	+500	50000	
余额 10000	500	40000	500	50000	
总计 50500			总计 50500		

受影响的资产是办公设备,产生的负债是一项应付帐款。因为海空公司有义务在将来支付 500 美元,但是却没有制作正式的本票,所以我们就将这项负债记为应付帐款,而不是应付票据。

交易四

通过为客户提供旅游安排服务,海空旅行公司取得了服务收入。假设他们赚得了 5500 美元,并且全部收现。这项交易对会计等式的影响是同时增加了现金资产和保留盈余,如下所示:

资产			负债	所有者权益		股东权益类型
现金+	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	10000	500	40000	500	50000	
(4)	+5500				+5500	服务收入
余额	15500	500	40000	500	50000	5500
总计 56000			总计 56000			

交易五

海空公司还向那些不能立即支付现金的客户提供服务。作为对这些服务的回报,客户向海空公司承诺在一个月内向海空公司支付 3000 美元。这种承诺对于海空公司来说是一项应收帐款,因为海空公司可以据此期望在将来收回现金。(在会计上,我们说海空公司进行了信用销售或者赊销。)当企业向客户或顾客提供了服务之后,就可以认为企业取得了一项收入,不管它是立即收到现金还是期望在以后收到现金。海空公司对此项业务应该记录应收帐款的增加和保留盈余的增加,如下所示:



资产					负债	所有者权益		股东权益类型
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	15500		500	40000	500	50000	5500	
(5)		+3000					+3000	服务收入
余额	15500	3000	500	40000	500	50000	8500	
总计 59000					总计 59000			

交易六

检查点 2-3

本月，海空公司为下列现金耗费支付了 2700 美元：办公室租金 1100 美元；雇员工资 1200 美元（支付给一位临时助手）；总务费用 400 美元。对会计等式的影响是：

资产					负债	所有者权益		股东权益类型
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	15500	3000	500	40000	500	50000	8500	
(6)	-1100						-1100	折旧
	-1200						-1200	工资费用
	-400						-400	总务费用
余额	12800	3000	500	40000	500	50000	5800	
总计 56300					总计 56300			

交易七

海空公司向在上述交易三中提到的办公用品商店支付 400 美元的办公设备款。（在会计上，我们称海空公司支付 400 美元的**赊购款**。）这项交易对会计等式的影响是减少了现金资产，同时也等额减少了应付帐款：

资产					负债	所有者权益		股东权益类型
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	12800	3000	500	40000	500	50000	5800	
(7)	-400				-400		-400	
余额	12400	3000	500	40000	100	50000	5800	
总计 55900					总计 55900			

对于赊购款的支付对于办公设备资产没有任何影响，因为付款行为既没有增加也没有减少公司的办公设备。付款不是费用，实际上，企业是在偿还债务。

交易八

里昂改建了他们家的房子，成本是 30000，从个人基金里支付现金。这个事情对于海空公司来说不是会计事项或者交易，它对公司业务没有影响，所以也就不会被公司记录。这是里昂家庭这个实体的交易，但不是公司这个实体的交易。我们现在仅仅关注企业这个实体，改建房子这个事件对此没有影响。这个交易也说明了在第一章中介绍的实体概念的应用范围。

交易九

在交易五中，海空公司向其客户提供了延期付款的政策。现在企业向一个客户收回了 1000 美元（我们说这是**收回赊销款**）。海空公司应该在现金资产中记录增加值，但是不应该在服务收入中记录增加，因为海空公司已经在他们提供服务时，在交易五的收入中记录了增



加值。“收回赊销款”是指在现金中记录增加值，以及在应收帐款中记录减少值。这项交易对会计等式的影响是：

资产				负债	所有者权益		股东权益类型	
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	12400	3000	500	40000	100	50000	5800	
(9)	+1000	-1000			-400		-400	
余额	13400	2000	500	40000	100	50000	5800	
总计 55900				总计 55900				

与前一项交易相比，总资产没有变化。这是为什么呢？因为海空公司只是把一项资产变成了另一项。

交易十

海空公司把一块土地卖掉了，作价 22000 美元，与其购入时的价格相等。海空公司收到了 22000 美元现金，这项业务对会计等式的影响是：

资产				负债	所有者权益		股东权益类型	
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	13400	2000	500	40000	100	50000	5800	
(10)	+2200			-22000				
余额	35400	2000	500	18000	100	50000	5800	
总计 55900				总计 55900				

注意，公司并没有把全部土地都卖掉，只是拥有的土地价值减到了 18000 美元。

交易十一

公司宣布了一项股利，并支付给加里·里昂和莫尼卡·里昂 2100 美元以作私用，这个事项对会计等式的影响是：

资产				负债	所有者权益		股东权益类型	
	现金+	应收帐款	办公设备+	土地	应付帐款+	普通股+	保留盈余	
余额	35400	2000	500	18000	100	50000	5800	
(10)	-2100						-2100	
余额	33300	2000	500	18000	100	50000	3700	
总计 53800				总计 53800				

股利同时减少了现金资产和保留盈余，但是股利不属于费用。

企业会计事项与财务报表

图表 2-1 总结了上面的 11 个事项。其中，第一部分总结了这些交易的细节，第二部分对其进行了财务上的分析。研究这张表格时，要注意，每一笔交易都保持了下面的会计等式：

资产=负债+所有者权益

该表业提供了海空公司在编制财务报表时需要用到的数据：

- 现金流量表中需要用到的数据都放在现金账户下，现金收款显示为现金的增加，支付款项显示为现金减少。
- 收益表的数据表现为收入和费用，这些数据放在留存收益帐户下。收入的发生会增加留存受益，费用的发生会减少留存受益。
- 资产负债表所需要的数据取自资产、负债和所有者权益的最后的余额，这些数

据放在表格的最下边。会计等式显示，总资产（53800）等于总负债加上总的所有者权益（53800）。

- 用来显示净收益（或净损失）和股利的留存收益表，可以根据收益表的数据编制。

图表 2-1

海空旅行公司交易分析

第一部分——交易细节										
(1) 收到 50000 美元现金并向对公司投资 50000 美元现金的所有者发行普通股。										
(2) 支付 40000 美元购买土地。										
(3) 赊购 500 美元的办公设备。										
(4) 获得 5500 美元的服务收入，并收到现款。										
(5) 向客户提供价值 3000 美元的服务，并允许客户延期付款。										
(6) 支付下列费用：租金 1100 美元，雇员工资 1200 美元，总务费用 400。										
(7) 支付交易三中产生的应付帐款中的 400 美元。										
(8) 所有者用自己的钱改建住房，这对公司来说不属于会计事项。										
(9) 收到交易五中产生的应收帐款中的 1000 美元。										
(10) 按成本价出售土地 22000 美元并收到现款。										
(11) 宣布并向所有者支付股利 2100 美元。										
第二部分——交易分析										
资产					负债+所有者权益					
		现金+	应收帐款	办公 设备 +	土地		应付 帐款 +	普通股 +	保留 盈余	
现金流量 表数据	(1)	+50000				=		+50000		向所有 者发行 普通股
	(2)	-40000			+40000					
	(3)			+500			+500			
	(4)	+5500							+5500	服务收 入
	(5)		+3000						+3000	服务收 入
	(6)	-1100 -1200 -400							-1100 -1200 -400	租金 雇员工 资 总务费 用
	(7)	-400								
	(8)	公司没 有会计 事项						-400		
	(9)	+1000	-1000							



(10)	+22000			-22000							
(11)	<u>-2100</u>						<u>-2100</u>	股利	留存收益表数据		
余额	<u>33300</u>	<u>2000</u>	<u>500</u>	<u>18000</u>		<u>100</u>	<u>50000</u>	<u>3700</u>			
总计 53800					总计 53800						
资产负债表数据											

图表 2-2 显示了海空旅行公司 4 月底的财务报表，这是他们的第一个运营月度。根据第一章中最后讲述的总括问题的解决方案，你可以认出这些报表。在这里之所以要重复这些财务报表，是为了给你加强印象。根据数据流，观察以下内容：

1. 收益表报告了本期的收入、费用以及净收益或净损失。四月份，海空公司赚得了 5800 美元的净收益。将海空公司的收益表与本章开始讲到的百事公司的收益表进行对比，这两份收益表都只包含两个帐户：收入和费用。
2. 留存收益表从留存收益的余额开始编制（这对一个新公司来说是零），加上本期的净收益，减去股利，就得到了最后的留存收益余额。（ ）
3. 资产负债表列示了公司本期期末的资产、负债、所有者权益的余额。留存收益的数据可以从留存收益表中取得，并且包含在所有者权益当中。（ ）
4. 现金流量表总结了以下三种营业活动的现金收入和支出：经营活动，投资活动和筹资活动。结果就是本期现金的增加或减少。再把期初的现金余额加到现金的变化量上，就得到了本期的期末的现金余额，这将反映在资产负债表上。（ ）

图表 2-2

海空旅行公司财务报表

光华人

向上的精神

www.gsmer.net

海空旅行公司 收益表 20X1 年 4 月 30 日		
收入：		
服务收入 (5500+3000)		8500
费用：		
工资费用	1200	
租金费用	1100	
总务费用	400	
费用总计		<u>2700</u>
净收益		() <u>5800</u>

海空旅行公司 留存收益表 20X1 年 4 月 30 日	
20X1 年 4 月 1 日留存收益	0
加：本月净收益	() <u>5800</u>
	5800
减：股利	<u>(2100)</u>
20X1 年 4 月 30 日留存收益	() <u>3700</u>

海空旅行公司



资产负债表			
20X1年4月30日			
资产		负债	
现金	() 33300	应付帐款	100
应收帐款	2000	所有者权益	
办公设备	500	普通股	50000
土地	18000	留存收益	() 3700
		所有者权益总计	53700
资产总计	<u>53800</u>	负债及所有者权益总计	<u>53800</u>

海空旅行公司		
现金流量表		
20X1年4月30日		
营业活动现金流量		
从客户收取现金 (5500+1000)		6500
支付设备款和雇员工资 (2700+400)		<u>(3100)</u>
营业活动净现金流量		3400
投资活动现金流量		
获取土地	(40000)	
销售土地	<u>22000</u>	
投资活动净现金流量		(18000)
筹资活动现金流量		
发行(销售)股票	50000	
支付股利	(2100)	
筹资活动净现金流量		47900
现金净增加(或减少)		33000
20X1年4月1日现金余额		<u>0</u>
20X1年4月30日现金余额		() <u>33300</u>

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

我们刚才进行的交易分析可以用来编制财务报表。但是,即使是对一个最小的企业,图2-1中所用的分析方法也会非常的繁琐。试想一下百事公司,他们有几个帐户和几千笔交易,用来处理他们这些交易的电子表格将大得无法使用。正因为这个原因,会计人员使用一种称为复式记账法的会计系统来编制会计报表。在本章的后半部分我们将讨论在企业里是怎样使用复式记账法的。但是现在,先让我们来复习一下我们所学过的知识。

章中复习

复习要点总结

Mike Cassell 在一所大学附近开办了一家调查机构,他给公司取名为 Cassell Researchers, Inc. 20X1年7月事公司开张的第一个月份,在这一个月里,公司的业务如下:

- Mike Cassell 用自己的钱向公司里投资了 25000 美元,公司向 Cassell 发行了普通股。
- 公司赊购了 350 美元的办公设备。
- Cassell Researchers 公司用 20000 美元现金购买了一块靠近这所大学的土地,并打算用这块地来建设公司的办公用房。
- 公司为客户提供调查服务,收取现金 1900。
- Cassell Researchers 支付了它在业务 b 中所欠款项中的 100 美元。



- f. Mike Cassell 自己花了 2000 美元用于度假。
- g. Cassell Researchers 用现金支付办公用房的租金 400 美元和 100 美元的总务费用。
- h. 公司按照成本价 5000 美元的价格售出上述土地的一小部分。
- i. 公司宣布并支付现金股利 1200 美元。

要求：

1. 参考图表 2-1，分析上述这些业务对于 Cassell Researchers, Inc. 会计等式的影响。
2. 对这些交易进行记录，然后编制收益表，留存收益表，资产负债表，以及现金流量表。在报表之间画上箭头，以表明它们之间的联系。

答案

要求 1、2

第一部分——交易细节								
(a) 收到 25000 美元现金并发行普通股。								
(b) 赊购 350 美元的办公设备。								
(c) 支付 20000 美元购买办公用地。								
(d) 获得 1900 美元的服务收入，并收到现款。								
(e) 支付交易 b 中产生的应付帐款中的 100 美元。								
(f) 个人度假花费现款。这对公司来说不属于会计事项。								
(g) 支付下列费用：租金 400 美元，总务费用 100。								
(h) 按照成本价 5000 美元出售一小块土地。								
(i) 宣布并支付现金股利 1200 美元。								
第二部分——交易分析								
	资产			=	负债	所有者权益		所有者 权益交 易类型
	现金+	办公 设备 +	土地		应付 帐款 +	普通股+	保留盈余	
(a)	+25000					+25000		向所有
(b)		+350			+350			
(c)	-20000		+20000					
(d)	+1900						+1900	服务收 入
(e)	-100				-100			
(f)	不属于 公司会 计事项							
(g)	-400 -100						-400 -100	租金 总务费 用
(h)	+5000		-5000					
(i)	-1200						-1200	股利
余额	<u>10100</u>	<u>350</u>	<u>15000</u>		<u>250</u>	<u>25000</u>	<u>200</u>	
	总计 25450				总计 25450			

光华人
 向上的精神
www.gsmer.net



Cassell Researchers, Inc. 收益表 截至 20X1 年 7 月 31 日			
收入：			
营业（服务）收入			19000
费用：			
租金		400	
总务费用		<u>100</u>	
费用总计			<u>500</u>
净收益			<u>1400</u>
Cassell Researchers, Inc. 留存收益表 截至 20X1 年 7 月 31 日			
20X1 年 7 月 1 日保留盈余余额			0
加：本月净收益			<u>1400</u>
			1400
减：股利			<u>(1200)</u>
20X1 年 7 月 31 日保留盈余余额			<u>200</u>
Cassell Researchers, Inc. 资产负债表 20X1 年 7 月 31 日			
资产		负债	
现金	10100	应付帐款	250
办公设备	350	所有者权益	
土地	15000	普通股	25000
		留存收益	<u>200</u>
		所有者权益总额	25200
总资产	<u>25450</u>	负债及所有者权益总额	<u>25450</u>
Cassell Researchers, Inc. 现金流量表 截至 20X1 年 7 月 31 日			
营业活动现金流量			
收入：			
从客户处收到现金			
支出：			
支付给供应商（100+400+100）			<u>(600)</u>
营业活动净现金流量			1300
投资活动现金流量			
购入土地			(20000)
销售土地			<u>500</u>
投资活动净现金流量			(15000)
筹资活动现金流量			
发行（销售）股票			25000
支付股利			<u>(1200)</u>

光华人
向上的精神
www.gsmer.net



筹资活动净现金流量	23800
现金净增加	10100
20X1年7月1日现金余额	0
20X1年7月31日现金余额	10100

复式记账法

学习目标 3 理解复式记账法的工作机制

会计是建立在复式记账法 (Double-entry system) 的基础上的。也就是说, 公司所有的业务都会产生两方面的影响: 每一项业务都至少会影响两个账户。例如, 海空旅行公司从加里·里昂和莫尼卡·里昂那里收到 50000 美元的现金收据, 并向他们发行普通股。这项业务同时增加了公司的现金和普通股账户。如果仅仅记录现金的增加而没有记录所有者权益的增加, 那将是不完整的。

考虑用现金购入一项存货的情况。这种交易会同时影响哪两个方面? 答案是, 这项购买行为会 (1) 减少现金 (2) 增加存货。

- 赊购存货会 (1) 增加存货 (2) 增加应付账款
- 支付欠款会 (1) 减少现金 (2) 减少应付账款。所有的会计事项都会对公司产生两方面的影响。

丁字帐

为了记录会计事项, 会计人员经常使用丁字帐 (T-accounts)。这个术语来自于它的样子, 在后面我们会看到, 它很象一个“丁”字。丁字中间的一竖把账户分成左右两部分, 账户的名称写在丁字的横线上。比如, 现金账户可以如下表示:

现金	
左边	右边
借方	贷方

账户的左边叫做借方 (Debit), 右边叫做贷方 (Credit)。初学者经常会对“借”“贷”这两个说法迷惑不解, 为了简单起见, 我们只要记住:

借方=左边
贷方=右边

就行了。

虽然“左边”“右边”的说法更形象一些, 但是“借方”“贷方”的说法由每一笔商业交易都包含一个借方和一个贷方。

账户的增加和减少

账户的类型决定了我们怎样在账户中记录其增加和减少。对于一个给定的账户, 所有的增加都记在一边, 减少则记在另一边。

- 资产的增加在账户的左边 (借方) 记录。资产的减少在账户的右边 (贷方) 记录。
- 与资产相反, 负债和所有者权益的增加在账户得右边 (贷方) 记录, 而减少则在左边 (借方) 记录。

¹ “借方” (Debit) “贷方” (Credit) 的说法来源于拉丁文 debitum 和 creditum。15 世纪意大利的一位撰写会计著作的修道士 Pacioli 曾经使用这种说法。

以上是借方和贷方的记账规则。

在会计上，借方和贷方只是一个符号，没有实际含义，也不表示实际的“借”或者“贷”。我们只要记住

“借”就意味着左边，“贷”就意味着右边。

就可以了。

一个账户的增加或减少是在借方还是在贷方是由账户的类型决定的。如图表 2-3 所示：

图表 2-3 会计等式和借贷规则

会计等式 权益	资产		=	负债		+	所有者	
借贷规则	借	贷		借	贷		借	贷
	+	-		+	-		+	-

现在的会计系统下，计算机根据账户类型把借方和贷方解释为增加或减少。例如，计算机把现金的借方作为该账户的增加值。但是借方和贷方在会计体系中依然根深蒂固，以至于在计算机环境下我们还是使用这两个术语。

记录借方和贷方这种模式是基于下面的会计等式的：

资产 = 负债 + 所有者权益
(借方) (贷方)

在会计等式中，资产（借方余额账户）处在权益与负债（借方余额账户）的另一方。所以，资产的增加和减少的记录方向恰好与负债和所有者权益的记录方向相反。负债和所有者权益处在会计等式的同一边，它们的处理也相同。图表 2-3 说明了会计等式和借贷规则之间的关系。

为了说明图表 2-3 所要表达的思想，让我们重新考虑我们在海空旅行公司的例子中的地一笔交易。海空公司收到了 50000 美元现金并向加里·里昂和莫尼卡·里昂发行了普通股。海空公司的哪些账户受到这笔交易的影响了呢？又是在哪一边（借方还是贷方）受到影响？答案是资产和普通股都增加了 50000 美元，下面的丁字帐说明了这个过程：

资产 现金	=	负债	+	所有者权益 普通股
借方 增加 50000 美元				贷方 增加 50000 美元

注意，资产=负债+所有者权益，而且，借方金额总额=贷方金额总额。

账户中留下的金额叫做余额 (balance)。上面这一笔交易使现金账户有了的借方余额，普通股账户有了 50000 美元的贷方余额。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

思考 你能海空公司现在的状况编制一张资产负债表和一张收益表吗？公司



的财务报表将会反映什么内容？

答案：可以编制一张资产负债表，上面有 50000 美元的现金资产和 50000 美元的普通股，这是一项所有者权益。无法编制收益表，因为公司还没有收入和费用。你可以回到前面看一下我们已经编好的报表以作温习。

海空公司的第二笔交易是花了 40000 美元购买了一块土地。这笔交易影响了两种资产：现金和土地。现金减少（贷方）了，土地增加（借方）了。如下面的丁字帐所示：

	=	负债	+	
资产				所有者权益
现金				普通股
余额				余额
50000 美元				50000 美元
贷方				
增加				
40000 美元				
土地				
借方				
增加				
40000 美元				

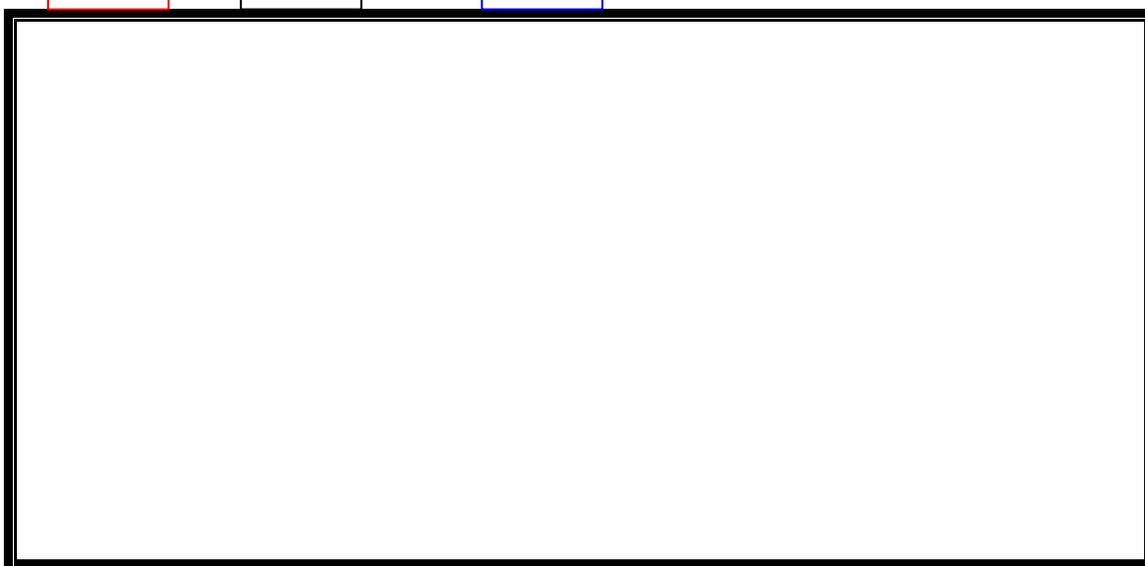
在这笔交易完成以后，现金就有了 10000 美元的余额（50000 美元的借方余额减去贷方 40000 美元的发生额），土地有 40000 美元的借方余额，普通股有 50000 美元的贷方余额。如下图所示：

交易 1 收到 50000 美元现金并发行普通股。
 交易 2 用 40000 美元现金购买土地。
 交易 3 赊购 500 美元的办公设备。

50000 美元 现金	50000 美元 所有者 权益	10000 美 元现金	50000 美元 所有者 权益	500 美元 办公设备	500 美元 应付账款
		40000 美元 土地		10000 美 元现金	50000 美元 所有者 权益
				40000 美元 土地	

资产 = 负债 + 所有者权

= +



交易 3 是赊购了 500 美元的办公设备。这笔交易增加了办公设备这项资产和应付账款这项负债。如下面的图表 2-4 所示：

图表 2-4 会计等式与海空旅行公司的前三笔交易

<p style="text-align: center;">资产</p> <p style="text-align: center;">现金</p> <hr style="width: 50%; margin: auto;"/> <p style="text-align: center;">余额 10000 美元</p> <p style="text-align: center;">办公设备</p> <p style="text-align: center;">借方 增加 500 美元</p> <p style="text-align: center;">土地</p> <p style="text-align: center;">余额 40000 美元</p>	=	<p style="text-align: center;">负债</p> <p style="text-align: center;">应付账款</p> <p style="text-align: center;">贷方 增加 500 美元</p>	+	<p style="text-align: center;">所有者权益</p> <p style="text-align: center;">普通股</p> <p style="text-align: center;">余额 50000 美元</p>
--	---	---	---	--

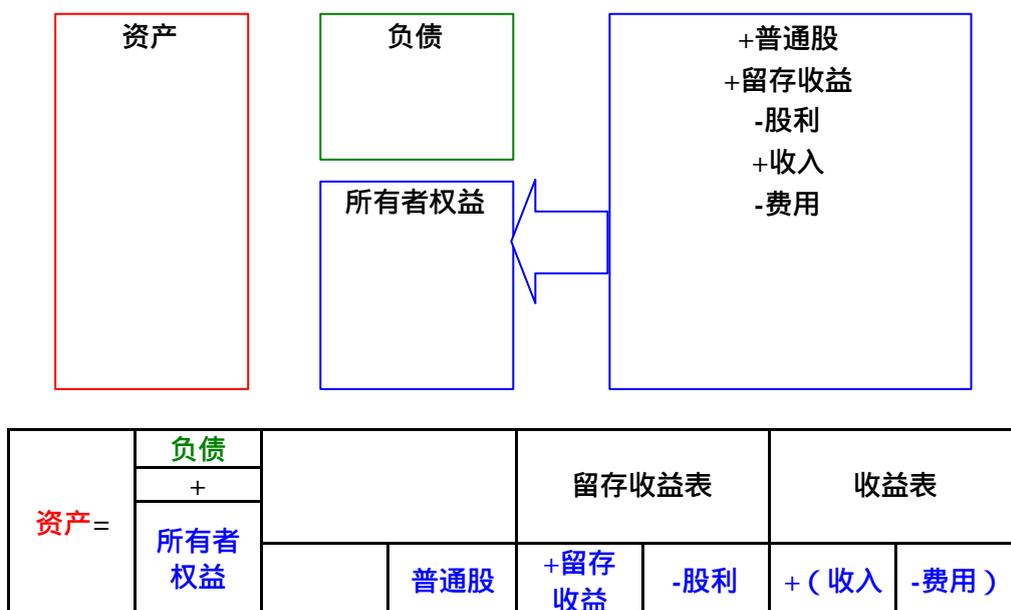
附加的所有者权益账户：收入与费用

所有者权益这个类别中还包含收益表的两个账户，即收入和费用。

- 收入是通过向客户提供商品或服务来实现的，它会增加所有者权益。
- 费用是因为企业的运营所需要的耗费产生的，它会减少所有者权益。

所以，会计等式就会被扩展成图表 2-5 中所示的样子。收入和费用被放在了括号中，这是因为，它们的净效用——就是收入减费用——等于净收益，而净收益会增加所有者权益。如果费用大于收入，则是净损失，净损失会减少所有者权益。

图表 2-5 会计等式的扩展



现在我们就可以像图表 2-6 那样在最终的表格里表示借贷规则了。在学会前，不要继续向下学习。举例来说，必须记住借方会使资产帐户增加而贷方会使负债则相反。贷方会使负债帐户增加而借方却减少负债。对于其他类型的帐户也的相关知识。

图表 2-5 借贷规则的扩展

资产		=	负债		+	所有者权益	
借方 增加 +	贷方 减少 -		借方 减少 -	贷方 增加 +		借方 减少 -	贷方 增加 +
						留存收益	
						借方 减少 -	贷方 增加 +
						股利	
						借方 增加 +	贷方 减少 -
						收入	
						借方 减少 -	贷方 增加 +
						费用	
						借方 增加 +	贷方 减少 -

学习目标四 记录会计事项

在日记账中记录会计事项

我们可以直接在丁字帐中记录所有的会计事项。但是，这种记账方法并不实用，因为它没有为每一笔业务留下一个清晰地记录。所以，会计人员首先在分录帐 (Journal) 中记录会计事项，日记账是按照时间顺序对企业的会计事项进行记录的。分录帐的处理顺序可以分成以下五步：

1. 根据原始单据确认企业的会计事项，原始单据可以使银行存款单，销售发票，以及支票存根等。
2. 辨明该交易所影响到的所有帐户，并将其分类（资产，负债，所有者权益，收入，费用）

3. 确定每个受到影响的帐户是增加了还是减少了。
4. 运用借贷记账规则,确定为了反映这种增加或减少,是应该记在借方还是记在贷方。
5. 在分录帐中录入该会计事项,其中包括一个简单的摘要。先输入借方,再输入贷方。在第五步中,“在分录帐中录入该会计事项”是指在分录帐中记录会计事项可以叫做“编制分录”或“处理会计事项”。下面,让我们运用五步法来记录海的第一笔业务——收到 50000 美元现金并发行普通股。

第一步:该项交易是因为发行股票而收到现金。原始单据是海空公司的存款条和公司发给加里·里昂和莫尼卡·里昂的股票证书。

第二步:这笔交易影响到现金和普通股。现金是资产帐户,普通股是所有者权益账户。

第三步:现金和普通股帐户都增加 50000 美元。

第四步:在现金这个资产帐户中借记增加额,在普通股这个所有者权益帐户中贷记增加额。

第五步:会计分录如下:

日期	帐户和摘要	借方	贷方
4月2日(a)	现金(b)	50000(d)	
	普通股(c)		50000(e)
	发行普通股(f)		

一个完整的会计分录应该包含以下内容:

- a. 交易日期
 - b. 借方帐户名称(从左端直接顶格书写)
 - c. 贷方帐户名称(要缩进书写)
- 以及以下金额:
- d. 借方(左边)
 - e. 贷方(右边)
 - f. 关于该笔会计事项的一个简短说明(书写时不需要缩进)

在分析一项交易时,首先需要查明它对于现金的影响(如果有的话),现金是增加了还是减少了?然后再找出它对其他帐户的影响。通常来说,确认一项交易对现金的影响比确认它对其他帐户的影响要简单。

在随后的介绍性的论述中,我们暂且略掉交易的发生日期,而将重点放在交易的帐户和金额上。

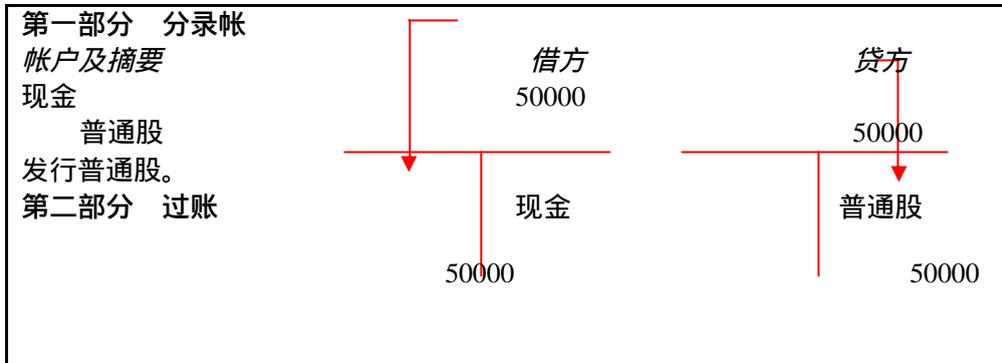
从分录帐向分类账复制信息(过账)

分录帐是一种序时记录,是按照交易的发生时间对公司所有交易进行排列记录的结果。但是分录帐没有显示公司有多少现金可用。这就用到了分类账,它是会计系统的另外一个部分,能够给每一个帐户的余额。分类账(Ledger)是所有帐户及其金额的集合。例如,现金余额显示了公司有多少现金,应收帐款的余额显示了公司可以从客户处收回的金额,应付帐款的余额说明了公司因为赊购欠了供应商多少货款,等等。

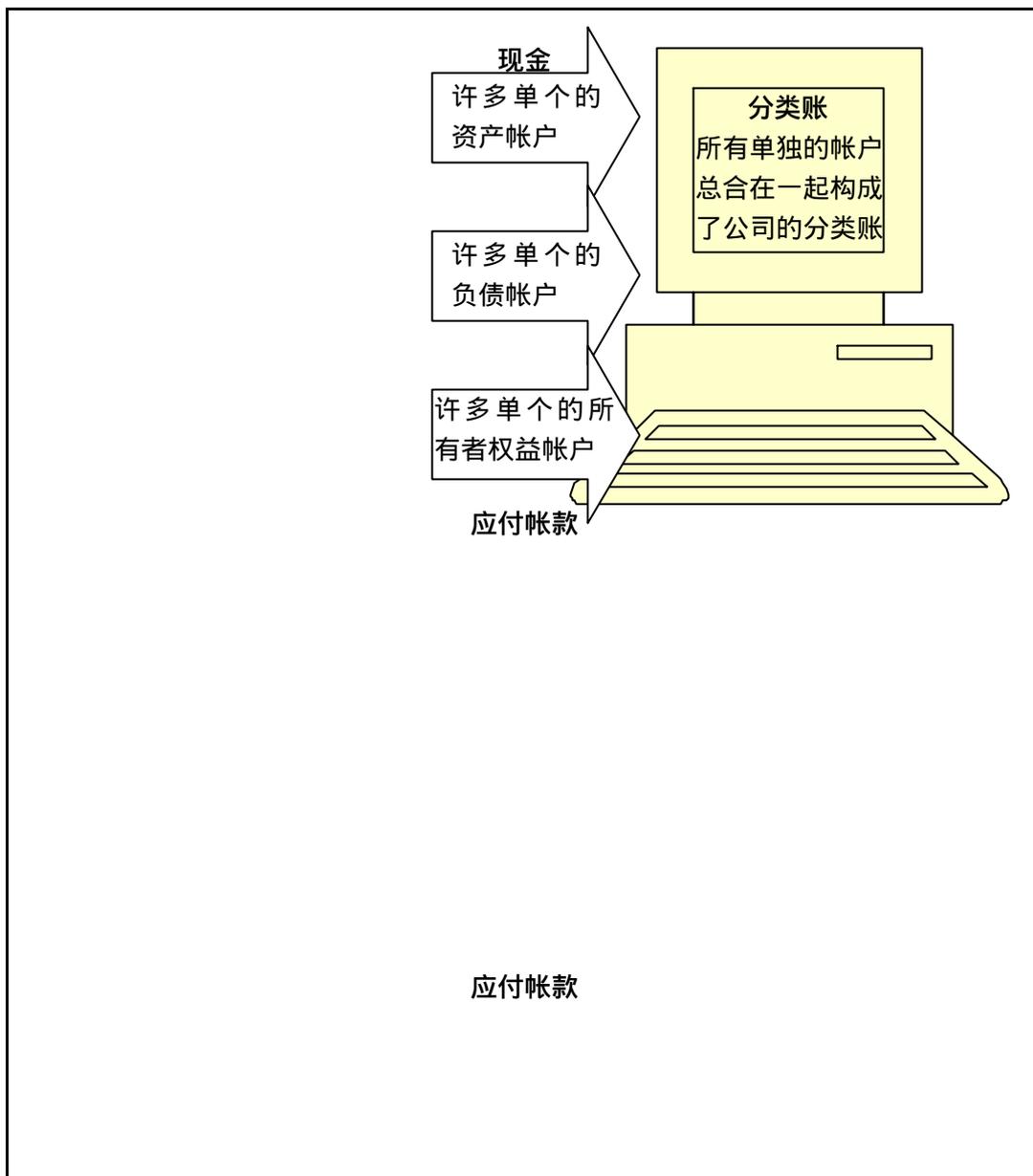
所谓的“簿记”,这个“簿”指的就是分类账。现在的多数会计系统都以及经电脑化了。图表 2-7 显示了资产、负债、所有者权益是怎样组织在分类账中的。

仅仅在分录帐中输入数据还不能把数据放置到分类账中。必须把数据复制到分类账的适当的帐户中去,这个过程叫做过账(post)。分录帐中的借方在分类账中还是借方,分录帐中的贷方在分类账中还是贷方。图表 2-8 说明了海空旅行公司的第一笔接受投资的业务是怎样被过入分类账中的。

图表 2-8 分录帐和过账

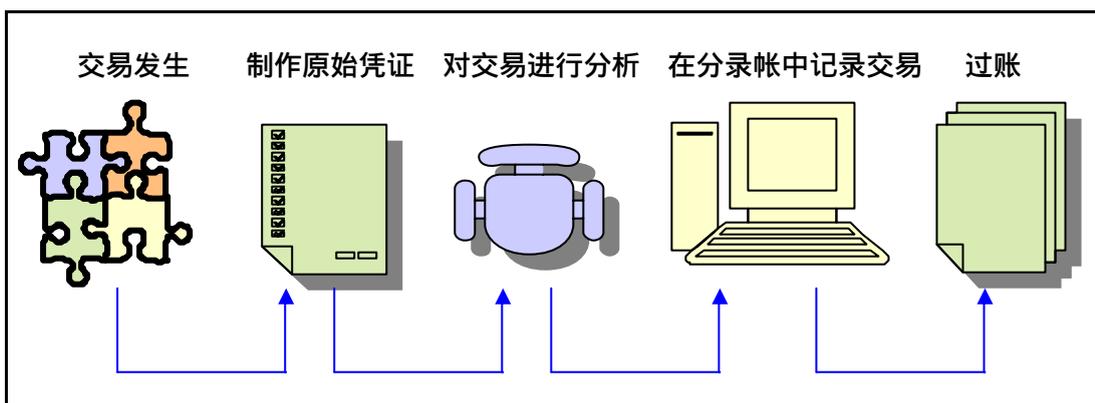


图表 2-7 分类账 (资产、负债、所有者权益)





图表 2-7 分类账（资产、负债、所有者权益）



会计数据流：将理论运用于实践

上面的图表 2-9 总结了从公司交易到分类账这个过程中的会计数据流程。下面我们继续看前面海空旅行公司的例子，让我们从会计等式、分录帐和分类账几个方面再来研究一下前面已经讲过的 11 笔交易。

1. 交易分析：

海空旅行公司收到加里·里昂和莫尼卡·里昂 50000 美元的现金投资，公司向他们发行了普通股。这笔交易使公司的现金增加了 50000 美元，为了记录这种增加，要借记现金。公司向他们发行普通股使公司的所有者权益增加了 50000 美元，为了记录这种增加，要贷记普通股。

分录帐：

现金	50000	
普通股		50000
发行普通股。		



会计等式	资产=	负债	+所有
	50000=	0	+50

分类帐户：

现金	普通股
(1) 50000	(1) 50000

光华人
 向上的精神
www.gsmer.net

思考：自海空旅行公司已经接受了这最初的 50000 美元投资以后，假设你是一个出资人，加里·里昂和莫尼卡·里昂请你给公司贷款 10000 美元，你将对海空公司可能的信用风险作出什么样的评价？

答案：你可能会愉快地接受这项请求。里昂已经用他们自己的钱给公司投资了 50000 美元，因为公司没有负债，所以他们有能力还钱给你。

2. 交易分析：

海空旅行公司出资 40000 美元购买了一块土地，打算作为公司以后办公房的用地。这项购买行为减少了现金，所以，应该贷记现金；该交易也增加了公司的土地资产，所以应该借记土地。

分录帐：

土地	40000
现金	40000

支付现金购买土地。

会计等式	资产=	负债	+所有者权益
	+40000	=	0
-40000	+0		

分类帐户：

现金	土地
(1) 50000 (2) 40000	(2) 40000

3. 交易分析：

公司以应付帐款的形式购买了 500 美元的办公设备。这项赊购增加了办公设备这项资产，为了记录这种增加，需要借记办公设备；赊购同样也增加了应付帐款，为了记录其增加额，需要贷记应付帐款。

分录帐：

办公设备	500
应付帐款	500

赊购办公设备。



会计等式	资产=	负债	+所有者权益
	+500=	+500	+0

分类帐户：

办公设备	应付帐款
(3) 500	(3) 500

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

4. 交易分析：

公司为客户提供履行服务，收取现金 5500 美元。这项交易增加了公司的现金，为了记录这种增加，需要借记现金；交易同样也增加了收入，所以需要贷记营业收入。

分录帐：

现金	5500
营业收入	5500

取得服务收入并收现。

会计等式	资产=	负债	+所有者权益	+营业收入
	5500	0		+5500

分类帐户：

现金	营业收入
(1) 50000 (2) 40000	(4) 5500
(4) 5500	

5. 交易分析：

公司向客户提供服务，但是客户没有立即支付现金。海空公司给客户开出了 3000 美元的赊销单据。这项交易增加了应收帐款这项资产，需要借记应收帐款；交易同样也增加了营业收入，为了记录其增加额，贷记营业收入。

分录帐：

应收帐款	3000
营业收入	3000

提供服务，并向客户提供信用。

会计等式	资产=	负债	+所有者权益	+营业收入
	+3000	0		+3000

分类帐户：

应收帐款	营业收入
(5) 3000	(5) 3000



6. 交易分析：

公司支付以下费用共计 2700 美元：办公室租金 1100 美元，雇员工资 1200 美元，总务费用 400 美元。现金资产减少了，所以，要贷记现金；以下费用增加了：租金，工资费用，总务费用。借记这些帐户。

分录帐：

租金	1100	
工资费用	1200	
总务费用	400	
现金		2700

支付各项费用。

检查点 2-4

检查点 2-5

检查点 2-6

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

会计等式	资产=	负债	+所有者权益	-费用
	-2700	0		-2700

分类帐户：

现金		租金	
(1) 50000	(2) 40000	(6) 1100	
(4) 5500	(6) 2700		
工资费用		总务费用	
(6) 1200		(6) 400	

7. 交易分析：

公司支付在交易 3 种形成的应付帐款中的 400 美元。这项付款减少了现金资产，所以要贷记现金；付款同样也减少了应付帐款这项负债，为了记录其减少额，需要借记应付帐款。

分录帐：

应付帐款	40000	
现金		40000

支付应付帐款。

检查点 2-7

会计等式	资产=	负债	+所有者权益
	-400	-400	+0

分类帐户：

现金		应付帐款	
(1) 50000	(2) 40000	(7) 400	(3) 500



(4) 5500 (6) 2700
(7) 400

8. 交易分析：

里昂改建了他们的私人住宅。这对于旅行社来说不是它的会计事项，所以这项交易没有分录。

9. 交易分析：

公司收取了交易 5 中产生的应收帐款中的 1000 美元。收款增加了现金；应收专款这项资产减少了，所以要贷记应收帐款账户。

分录帐：

现金	40000	
应收帐款		40000

收回部分应收帐款。

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

会计等式	资产 =	负债	+所有者权益
	+1000		
	=	0	+0
	-1000		

分类帐户：

现金		应收帐款	
(1) 50000	(2) 40000	(5) 3000	(9) 1000
(4) 5500	(6) 2700		
(9) 1000	(7) 400		

10. 交易分析：

公司按照成本价卖出土地，收到现款 22000 美元。现金资产增加了，借记现金；减少了土地这项资产，所以贷记土地。

分录帐：

现金	22000	
土地		22000

出售土地，取得现金。

会计等式	资产 =	负债	+所有者权益
	+22000		
	=	0	+0
	-22000		

分类帐户：

现金	土地
----	----



(1) 50000	(2) 40000	(4) 40000	(10) 22000
(4) 5500	(6) 2700		
(9) 1000	(7) 400		
(10) 22000			

11. 交易分析：

海空旅行公司向加里·里昂和莫尼卡·里昂支付 2100 美元的股利。支付股利减少了公司的现金，所以要贷记现金；这项交易也减少了所有者权益，因而必须借记一个所有者权益账户。一个公司因为发放股利而导致所有者权益的减少应该借记一个名字为“股利”的帐户，所以，借记股利帐户。

分录帐：

股利	2100
现金	2100

宣布并发放股利。

光华人
 向上的精神
www.gsmer.net

会计等式	资产 =	负债	+所有者权益	-股利
	-2100	0		-2100

分类帐户：

现金		股利	
(1) 50000	(2) 40000	(11) 2100	
(4) 5500	(6) 2700		
(9) 1000	(7) 400		
(10) 22000	(11) 2100		

图表 2-10 海空旅行公司过账后的分类账

资产		=	负债		+	所有者权益	
现金			应付帐款			普通股	
(1) 50000	(2) 40000		(7) 400	(3) 500		(1) 50000	(11) 2100
(4) 5500	(6) 2700			余额 100		余额 50000	余额 2100
(9) 1000	(7) 400						
(10) 22000	(11) 2100						
余额 33300							
应收帐款						收入	
(5) 3000	(9) 1000					(4) 5500	(6) 1100
余额 2000						(5) 3000	余额 1100
						余额 8500	
办公设备							工资费用
							(6) 1200
							余额 1200



<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">(3) 500</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td>余额 500</td> <td></td> </tr> </table>	(3) 500		余额 500		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">总务费用</td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">(6) 400</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td>余额 400</td> <td></td> </tr> </table>	总务费用		(6) 400		余额 400	
(3) 500											
余额 500											
总务费用											
(6) 400											
余额 400											
土地											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">(4) 40000</td> <td style="width: 50%;">(10) 22000</td> </tr> <tr> <td>余额 18000</td> <td></td> </tr> </table>	(4) 40000	(10) 22000	余额 18000								
(4) 40000	(10) 22000										
余额 18000											

过到分类账中的每一笔分录都按照交易日期或交易序号被加上索引,这样,就都可以对分录帐中的任何交易追踪至分类账,如果需要的话,还可以在追踪回到分录帐。这种连接方式可以使用户快速的定位到任何想要得到的信息。

过账后的帐户

上面的图表 2-10 显示了在将前面的交易中的金额都过账至分类帐之后,分类账的帐户会是什么样子。应该注意的事,我们在这个图表中,组织这些帐户时,是以会计等式为首行的。

每一个帐户都有一个余额。这个金额是借方总金额与贷方总金额的差额。帐户的余额是所有借方金额,78500(50000+5500+1000+22000)美元,与所有贷方(40000+2700+400+2100)美元的差额。因为这个余额不是从分录中过到分类帐就在丁字帐的下方画一条横贯整个帐户的水平线将这个余额与其他单笔金额分开,如上图所示。

如果借方金额的总额达与贷方金额总额,这个帐户就有借方余额,就像上面的现金帐户一样。如果贷方金额总额较大,就有贷方余额,如上面的应付帐款。

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

试算表

学习目标五 编制和使用试算表

试算表是所有帐户及其余额的一个列表,首先是资产,然后是负债和所有者权益。它可以通过加总全部的帐户余额来帮助我们编制资产负债表。同时,通过计算资产总额是否等于负债及所有者权益总额,也可以检查有关记录是否正确。任何时候都可以根据过账的最新情况编制试算表,但是,最常见的还是在期末编制。图表 2-11 是海空旅行公司在上面的 11 笔业务都已经作了分录并过账之后编制的试算表。

检查点 2-9

检查点 2-10

图表 2-11 试算表

海空旅行公司 试算表 20X1 年 4 月 30 日		
	余额	
科目名称	借方	贷方
现金	33300	



应收帐款	2000	
办公设备	500	
土地	18000	
应付帐款		100
普通股		50000
股利	2100	
营业收入		8500
租金	1100	
工资费用	1200	
总务费用	400	
总计	<u>58600</u>	<u>58600</u>

思考：参考图表 2-11 所示的海空公司的试算表。假设你是投资者之一的莫尼卡·里昂。你的会计人员不在你身边，而你可用的会计记录又只有这一份试算表。现在你要为公司寻求一笔贷款，银行向你索要公司的情况。请你从这张试算表中挖掘信息，回答以下问题：

1. 海空公司的总资产是多少？
2. 公司已经有了要向其他银行归还的贷款了吗？
3. 公司一共欠了多少钱？
4. 不考虑收入和费用，公司的所有这在公司里一共有多少权益？运用会计等式来计算所有者权益。
5. 4 月份公司的净收益或净损失是多少？

答案：

1. 53800 (33300+2000+500+18000) 美元。
2. 现在没有贷款。
3. 只有 100 美元的应付帐款。
4. 53700 (资产 53800-负债 100) 美元
5. 净收益，金额是 5800 美元[收入 8500 美元-费用 2700(1100+1200+400) 美元]

修改记账错误

“试算表”这个名字起得很恰当。编制这个列表就是为了验证借方总金额与贷方总金额是否相等，以检验帐户余额的正确性。如果两者不等，就说明存在记账错误。大多数电算化会计系统都可以防止编制分录时借贷双方不等这种情况的发生。同时，在使用计算机的情况下，分录帐中的金额会按照分录编制时的金额被准确的过到分类帐中，所以试算表总是平衡的。这样说来，使用计算机可以将记账错误减少的最少。但是计算机不能完全消除错误，因为人在操作计算机时也有可能输入错误的金额。

为了找出余额不平的原因，可以在试算表中计算借方总额与贷方总额的差异。然后采取以下步骤中的一部或几步：

1. 在试算表中查找是否有遗漏的帐户。对每一个帐户及其金额，从分类帐追踪至试算表。
2. 检查分录帐，察看借方总金额与贷方总金额的差额。比如说，假设试算表上总的金额是 58600 美元，总的借方金额是 58400 美元。这样，这说明有可能有一笔 200

美元的业务在分录帐中记错了或者在从分录帐向分类账过账时出了差错。查找分录帐，找出这笔交易。

3. 将借贷双方总金额的差额除以 2，把贷方作为借方，反之亦然，将错误的金额乘以 2。假设海空公司编制分录时将一笔本来应该贷记现金 300 美元的业务记在了借方，或者假设会计人员在过账时把贷方错记在了借方。这样借方总额里面就包含了这 300 美元，而贷方则漏记了 300 美元。最后的余额就差了 600 美元而无法平衡。将这个差额除以 2，就得到了这笔交易的金额 300 美元。然后查找分录，找到这笔 300 美元的分录，并追踪至受到影响的账户。
4. 将不平的差额除以 9。如果这个差额刚好能够被 9 整除，就说明可能是移位错误 (slide) (比如，把 61 美元记成了 610 美元) 或者是位置互换了 (transposition) (例如，把 61 美元记成了 16 美元)。假设海空公司在试算表中把 2100 美元的股利余额记成了 21000 美元，——这是一个移位错误。这样，借方总金额就将与贷方总金额差出 18900 美元 (21000-2100=18900)。18900 除以 9 得到 2100，这就是股利的正确金额。对这个金额追踪至分录帐，并找出另外的受到影响的账户。

检查点 2-11

科目表

我们知道，分类帐包含了企业的科目，这些科目的可以分成以下几大类：

1. 资产负债表科目：资产，负债，所有者权益。
2. 收益表科目：收入，费用。

为了跟踪这些帐户，企业中使用科目表 (chart of accounts)，其中列示了所有的科目和科目编号。科目编号通常是两位或两位以上的数字，资产科目的首位数字通常是 1，负债科目的首位数字通常是 2，所有者权益是 3，收入是 4，费用是 5。编号的第二位、更靠后位数的数字通常说明了该科目在分类中的位置。例如，现金科目的编号是 101，这是第一个资产科目；应付帐款的编号可能是 201，这是第一个负债帐户。所有照这种方法进行编号。

会计科目数量很多的公司通常使用冗式科目编号。例如，业界领先的调查公司 Yankelovick-Clancy-Shulman 公司，他们的会计科目表就有 5 位数字。海空旅行公司的科目表见图表 2-12，注意看科目编号 111 于 141 之间的间隔。之所以留下这样的空白号码，是因为里昂他们认识到公司以后可能需要增加另一类应收帐款，例如，可能会有应收票据，这就将其编号为 121。

图表 2-12 科目表——海空旅行公司

资产负债表科目			收益表科目 (部分股东权益)	
资产	负债	所有者权益	收入	费用
101 现金	201 应付帐款	301 普通股	401 营业收入	501 租金
111 应收帐款	231 应付票据	311 股利		502 工资费用
141 办公设备		312 留存收益		503 总务费用
151 办公家具				
191 土地				

本章的附录提供了两个详细的科目表，对你学习本章内容可能会有所帮助。第一张表列示了像海空旅行这样的较大的服务行业的公司在经过一段时间的发展滞后经常会有的典型科目，第二张表格是商业企业的，也就是销售商品、而不是提供服务的公司的。第二张表格



请在以后需要的时候随时查阅，现在先让我们来研究服务行业公司的的科目表。

帐户的正常余额

帐户的正常余额 (normal balance) 位于借方或贷方的一侧，就是该帐户金额增加时记录的那个方向。也就是说，正常余额是在正方。例如，现金和其他资产通常都是有借方余额 (借方为正，贷方为负)，资产的正常余额就是在帐户的借方。资产被称为借方余额帐户。与此相反，负债和所有者权益通常都有贷方余额，他们的正常余额就是在贷方，这两类帐户也因此被称为贷方余额帐户。图表 2-13 说明了资产、负债、所有者权益 (包括收入和费用) 的正常余额的情况。

检查点 2-12

图表 2-13 帐户的正常余额

资产	借方	
负债		贷方
所有者权益——总体		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	

四栏式帐户

在两栏式的丁字帐中，左边是借方栏，右边是贷方栏，将借方与贷方清楚的分了开来，经常被用来做一些说明性的、对细节情况要求不高的工作。

另一种标准格式是四栏式帐户，如下面的图表 2-14 中的现金帐户所示。金额栏中的前两栏是从分录帐中过账过来的借方和贷方金额，后面两栏是帐户的余额。这种四栏式的格式在最右边的两栏中保持了一种动态的余额。正因为如此，四栏时的记账方法在实际使用中用的比两栏式更多。在图表 2-14 中，海空公司在第一笔交易过账以后有 50000 美元的借方现金余额，第二笔交易之后有 10000 美元的借方余额。图表中的分录索引栏中的“J.1”表示这笔业务是从分录账册中的第一页过账过来的。

图表 2-13 帐户的正常余额

科目名称：现金					科目编号 No.101	
日期	项目	分录索引	借方	贷方	余额	
					借方	贷方
20X1 年 4 月 23 日		J.1	50000		50000	
		J.1		40000	10000	

本章讲述了较多的会计信息处理过程中的基本元素，在随后的决策方针指导“分析并记录交易”当中，我们帮助你把注意力集中放在本章讲过的一些基本要素上。该方针指导是从“会计事项发生了吗？”这一最根本的会计考虑开始的，在你学习这篇方针指导时，不要忘记了你的目标。最后一条方针是以财务报表为中心的，这也是整个会计处理的核心问题。

报表是人们最关心的东西，他们正是从这里找到想要的信息以支持自己的决策。我们在编写这本书时，我们一直把重点放在“使用信息、制定决策”这一目标上。以后你会发现，会计知识学得越多，你在企业中制定决策时就越得心应手。



快速制定决策

学习目标 6 分析交易，以快速做出决策

在企业中，人们经常需要在没有一个完整会计系统的支持的情况下快速的做出决策。例如，百事公司的经理们可能考虑要购买一件设备，公司需要借钱支付该设备的成本 100000 美元。为了观察借款与设备购买会对公司的财务状况产生怎样的影响，经理们需要编制该交易的分录并过账到分类账。为了快速做出决策，他可以在丁字帐中直接分析这两个会计事项的将带来的影响：

交易一：借款 100000 美元			
	现金		应付票据
100000			100000
交易二：购买设备			
	现金	设备	应付票据
100000	100000	100000	100000

上面这种非正式的分析方法可以很快显示出百事公司财务状况的变化情况：设备经增加 100000 美元，同时应付票据增加 100000 美元。假设百事公司开始的余额是零，上面的这个会计事项将产生出下面的资产负债表：

检查点 2-13

百事公司 资产负债表 20X1 年 9 月 12 日			
资产		负债	
现金	0	应付票据	100000
设备	100000	负债总计	100000
		所有者权益	
	100000	资产及所有者权益总计	100000

在实际中，企业并不是用这种简化方式来进行记录的。但是一个急切的需要得到信息的决策制定者也不必为了分析分析经济业务对公司财务报表的影响而按部就班的执行所有核算步骤。

决策方针指导

分析并记录会计事项		
决策	方针	
会计事项发生了吗？	如果该事件能够影响公司的财务状况并且能够被可靠的记录——是 上述两个条件只要有一个不满足——否	
在哪里记录会计事项？	在分录帐中记录，这是会计事项的序时记录	
对每一个会计事项都应该记录什么内容？	该事项引起的帐户金额的增减额。	
怎样在下列帐户中记录增加？	借贷规则如下：	
	增加	减少
资产	借方	贷方
负债	贷方	借方



所有者权益	贷方	借方
收入	贷方	借方
费用	借方	贷方
在哪里记录每一个帐户的信息？	在分类账中，这是记录帐户及其余额的账簿	
在哪里列示所有帐户及其余额？	在试算表中	
在哪里反映以下两方面的内容？		
经营成果	在收益表中反映。 (收入-费用=净收益或净损失)	
财务状况	在资产负债表中反映。 (资产=负债+所有者权益)	

章末复习

复习提要

Calderon 计算机服务中心 20X1 年 3 月 1 日的试算表列示了该公司截至该日的资产、负债和所有者权益：

科目名称	余额	
	借方	贷方
现金	26000	
应收帐款	4500	
应付帐款		2000
普通股		10000
留存收益		18500
总计	30500	30500

三月份，公司发生了以下业务：

- 从银行借款 45000 美元，公司以公司的名义签发了一张应付票据。
- 从某房地产公司购买土地，支付现金 40000 美元。
- 向客户提供服务，收取现金 5000 美元。
- 赊购一批物料，欠款 300 美元。
- 向客户提供服务，取得收入 2600 美元但未收现。
- 支付欠款 1200 美元。
- 用现金支付以下费用：工资 3000 美元，租金 1500 美元，利息 400 美元。
- 收到欠款 3100 美元。
- 收到 200 美元的总务费用账单，将于下个月支付。
- 支付 1800 美元股利。

光华人
 向上的精神
www.gsmer.net

要求：

- 在 Calderon 计算机服务中心的分类账中开设以下帐户，并填入相应的余额：
 - 资产——现金 26000 美元；应收帐款 4500 美元；存货，无余额；土地，无余额。
 - 负债——应付帐款 2000 美元；应付票据，无余额。
 - 所有者权益——普通股 10000 美元；留存收益 18500 美元；股利，无余额。

- 收入——营业收入，无余额。
 - 费用——以下各项全都没有余额：工资，租金，利息费用，总务费用。
2. 编制前述各笔业务的会计分录，并用字母给各笔分录编号。
 3. 过账，并写出过账之后各个帐户的余额。
 4. 编制 Calderon 计算机服务中心 20X2 年 3 月 31 日的试算表。
 5. 编制截至 20X2 年 3 月 31 日的收益表，以反映公司 3 月份的净收益或净损失。对费用按照金额从大到小排列。
 6. 假设 Calderon 计算机服务中心的经营者请你投资 5000 美元购买公司的股票，你将怎样决定？根据收益表和试算表说明你的理由。

答案

要求 1

资产		=	负债		+	所有者权益	
现金			应付帐款			普通股	
余额 26000			余 额			余 额	费用
			2000			10000	工资
应收帐款			应付票据			留存收益	租金
余额 4500						余 额	利息费用
						18500	总务费用
存货						股利	
土地						收入	
						营业收入	

要求 2

会计分录如下：

科目及摘要	借方	贷方
a. 现金	45000	
应付票据		45000
签发应付票据借款		
b. 土地	40000	
现金		40000
支付现金购买土地		
c. 现金	5000	
营业收入		5000
提供服务，取得现金收入		
d. 存货	300	
应付帐款		300
赊购存货		
e. 应收帐款	2600	



营业收入		2600
提供服务, 尚未取得现金		
f. 应付帐款	1200	
现金		1200
支付欠款		
g. 工资费用	3000	
租金	1500	
利息费用	400	
现金		4900
支付费用		
h. 现金	3100	
应收帐款		3100
收取欠款		
i. 总务费用	200	
应付帐款		200
收到费用帐单		
j. 股利	1800	
现金		1800
宣布并支付股利		

要求 3

资产		=	负债		+	所有者权益	
现金			应付帐款			普通股	
余额 26000	(b) 40000		(f) 1200	余额 2000		余额 10000	费用
(a) 45000	(f) 1200			(d) 300			工资费用
(c) 5000	(g) 4900			(i) 200			(g) 3000
(h) 3100	(j) 1800			余额 1300			余额 3000
余额 31200						留存收益	
						余额 18500	租金
			应付票据				(g) 1500
				(a) 45000			余额 1500
应收帐款				余额 45000		股利	
余额 4500	(h) 1000					(j) 1800	
(e) 2600						余额 1800	
余额 2000							利息费用
							(g) 400
存货							余额 1500
(d) 300						收入	
余额 300						营业收入	
						(c) 5000	总务费用
						(e) 2600	(g) 200
土地						余额 7600	余额 200
(b) 40000							
余额 40000							

要求 4

<p>Calderon 计算机服务中心 试算表</p>



20X2年3月31日		
科目名称	余额	
	借方	贷方
现金	31200	
应收帐款	4000	
存货	300	
土地	40000	
应付帐款		1300
应付票据		4500
普通股		10000
留存收益		18500
股利	1800	
营业收入		7600
工资费用	3000	
租金	1500	
利息服用	400	
总务费用	<u>200</u>	
总计	<u>82400</u>	<u>82400</u>

要求 5

Calderon 计算机服务中心 收益表 20X2年3月31日		
收入		
营业收入		7600
费用		
工资费用	3000	
租金	1500	
利息服用	400	
总务费用	<u>200</u>	
费用总计		<u>5100</u>
净收益		<u>2500</u>

要求 6

对 Calderon 计算机服务中心进行 5000 美元的投资是应该的。理由如下：

- 公司的营业收入是 7600 美元，净收益是 2500 美元，可见，公司的利润率很高。
- 总资产是 75500 美元 (31200+4000+300+40000)，远远超过了负债总额 46300 美元 (45000+1300)，这说明公司可以偿还债务并持续经营。
- 从普通股的余额可见，公司的股东用他们自己的钱在公司里投资了 10000 美元，在这种公司的筹办者愿意用他们的钱承担风险的情况下，投资者就可以比较放心。
- 公司支付了股利，因此投资该公司的股票可以以股利的形式迅速得到回报。



学习目标总结

1. 使用关键会计术语。帐户是一定时期内一项特定的资产、负债或所有者化的详细记录。资产是能够、而且在将来可以继续给企业带来利益的经济资源。负债是应该向其他人支付的款项。股东权益（有时也称为所有者权益）是公司的所有者对公司资产的求偿权。收入是通过向客户提供商品或服务来增加所有者权益的，费用则是公司的经营成本，会减少所有者权益。
2. 分析会计事项。会计事项是指任何能够影响企业的财务状况并且能够被可靠的记录的事件。对企业会计事项的分析需要确定每一个事项对于会计等式的影响，也就是： $资产=负债+所有者权益$ 。一个时期内企业发生的会计事项的全部就形成了财务报表的基础。
3. 理解复式记帐法的工作原理。复式记账法是一种会计核算系统，使用借方和贷方来记录会计事项产生的两方面的影响。每一个会计事项都包括一个借方和一个贷方，而且借方总金额一定等于贷方总金额。借方就是账目的左方，贷方就是账目的右方。对于资产和费用来说，借方表示增加，贷方表示减少；而负债、所有者权益和收入则相反，借方表示减少，贷方表示增加。
4. 记录会计事项。会计人员首先要在分录帐中记录会计事项，分录帐是用来记录公司发生的会计事项的序时账簿。分录帐的每一笔分录都包括发生日期、借方和贷方科目、借记和贷记的金额、以及关于该事项的一个简单的说明。然后，记录的信息就要被过账到分类账中，分类账是各个帐户及其余额的集合。在过账之后，就可以得到每一个帐户的余额。
5. 编制和使用试算表。试算表是所有帐户及其余额的列表——首先是资产帐户，然后是负债、所有者权益、收入以及费用账户。通过检查借方总金额与贷方总金额是否相等，可以检查账目是否正确。如果不相等，就说明分录帐或者过账过程中出现了记账错误。
6. 分析会计事项，以满足快速作出决策的需要。决策制定者经常需要在没有完整的会计系统的支持的情况下作出决策。如果具备一些会计基础知识，就可以直接使用分类账来分析某些情况。这样就把交易分析、编制分录和过账这三个步骤压缩成一步来进行。

会计词汇

帐户
应计负债
现金
科目表
贷方
借方
复式记账法
分录帐
分类账

过账
 预付费用
 会计事项
 试算表

光华人
 向上的精神

www.gsmer.net

问题

- 说出会计核算工作最基本的工具，并说明它的左右两边的名字。
- 下面的说法是否正确：“借方就是增加，贷方就是减少”？说你的理由。
- 帐户的三种基本类型是什么？并说出两种附加类型的帐户。这两种附加类型帐户跟三种基本类型中的哪一种关系最紧密？
- 会计事项在会计核算过程中起什么左右？
- 简要说明从会计事项发生到分类账这一过程中的会计信息流。
- 在以下会计事项中，如果它将导致所有者权益增加，则在前面的空格中打上+号，如果所有者权益减少，打上-号，如果没有影响，则在空格中写 0。
 - _____ 发行股票
 - _____ 取得收入的会计事项
 - _____ 赊购存货
 - _____ 发生费用的会计事项
 - _____ 用现金支付欠款
 - _____ 股利
 - _____ 开具应付票据取得借款
 - _____ 提供服务，但尚未收到现金收入
- 按照分类账中应该出现的顺序重新排列以下帐户：
 应付票据 现金 应收帐款 普通股 销售收入 工资费用
- 下面这句话是什么意思：“应付票据帐户有 1700 美元的贷方余额”？
- 杰克·布朗校园清洁公司 (Jack Brown Campus Cleaners) 为博比·贝勒 (Bobby Baylor) 洗了几件衬衫，博比在杰克·布朗公司有赊购帐。博比取衣服时，恰好手头没有现金，于是向公司承诺在月底之前付钱。后来博比收到了公司寄来的该月的帐单，于是他用“亲爱的老爸”银行 (Dear Old Dad's bank) 的帐户填写了一张支票，并将其邮寄给杰克·布朗公司。请分析上面这两笔交易，哪一笔增加了杰克·布朗公司的所有者权益？哪一笔增加了公司的现金？
- 会计人员为什么要编制试算表？
- 帐户的正常余额指的是什么？
- 指出下面五种类型帐户的正常余额：

帐户类型	正常余额
资产	
负债	
所有者权益	
收入	
费用	

- 凉亭建筑公司 (Bower Construction Company) 的会计人员把一笔赊购 500 美元存



货的交易错记成了 5000 美元，于是他借记 5000 美元存货，贷记 5000 美元应付帐款。这个错误是否会导致试算表不平？说明你的理由。

14. 从客户那里收回欠款对整个资产有什么影响？
15. 不使用分录帐分析会计事项有什么好处？说明“无分录”分析是怎样进行的。

检查点

使用关键术语（学习目标 1）

检查点 2-1

帐户可以分成三大类：资产，负债，所有者权益。

1. 给资产和负债找一个简短（一至两个词）的同义词，然后列出几个资产帐户和负债帐户。
2. 分别说出两类能够增加和减少所有者权益的会计事项。

区别资产与费用（学习目标 1）

检查点 2-2

Ann Oliphant 开了一家建筑事务所，并立即花 15000 美元购买了一些设备。Oliphant 的这项花费对公司来说是一项费用吗？如果不是，Oliphant 得到的是什么？

分析会计事项的影响（学习目标 2）

检查点 2-3

回顾海空旅行公司的第 4、5、6 三笔交易。假设海空公司这在申请一项商业贷款，银行要求提供以下财务信息（交易 6 已经完成）：

- a. 公司有多少现金？
- b. 公司从客户处还可以收回多少欠款？
- c. 公司的总资产是多少？
- d. 海空公司有多少欠款？
- e. 截至目前，公司的净收益是多少？

回答以上问题。

分析会计事项（学习目标 2）

检查点 2-4

安东尼奥·塞维利亚 (Antonio Sevilla, M.D.) 是一个医学博士，他在亚利桑那 (Arizona) 州南部的图森市 (Tucson) 开了一家诊所。诊所完成了一下会计事项：

6 月 1 日	塞维利亚投资 64000 美元开办了这个诊所，诊所向塞维利亚发行了股票。
6 月 1 日	赊购 9000 美元的医疗设备。
6 月 2 日	支付月度办公室租金 4000 美元。
6 月 3 日	向患者提供医疗服务，取得营业收入 5000 美元。已经收取现金 2000 美元，剩余款项已经向患者开付了账单。

这些交易完成以后，诊所所有多少现金和应收帐款？使用丁字帐来给出你的答案。

分析会计事项（学习目标 2）

检查点 2-5

查阅检查点 2-4，安东尼奥·塞维利亚博士完成的这些交易中的哪些交易会增加诊所的总资产？分别说明每一笔交易是使资产增加还是减少。

记录会计事项（学习目标 3、4）

检查点 2-6

开业数月后，Monica Peres 律师于十月份的下半月完成了以下交易：

10 月 15 日	签发应收票据从银行借款 35000 美元。
10 月 22 日	向客户提供服务，取得收入 4000 美元，但尚未收现。
10 月 30 日	收到客户的欠款 1000 美元。
10 月 31 日	收到一张 200 美元的杂费账单，将在 11 月付款。
10 月 31 日	向助手支付本月工资 3000 美元。
10 月 31 日	支付银行贷款的利息 300 美元。

为 Monica Peres 律师的每一笔会计事项编制分录，包括该分录的简单说明。

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

编制会计分录，过账（学习目标 3、4）

检查点 2-7

建筑师 Lisa Khoury 赊购了 2000 美元的存货，两个星期后，Khoury 支付了所欠款项中的 1500 美元。

1. 为建筑师 Lisa Khoury 的这两笔会计事项编制分录，包括该分录的简单说明。
2. 为应付帐款开设一个丁字帐户，并过账到应付帐款帐中，计算其余额并将其标示为“余额”。
3. 这两笔交易之后，Khoury 得企业还欠别人多少钱？这个金额将出现在哪个帐户中？

编制会计分录，过账（学习目标 3、4）

检查点 2-8

格兰特·托拜厄斯（Grant Tobias）律师向客户提供法律服务，但是该客户并没有立即付款。托拜厄斯与其在一个月能收回 3000 美元现金。一个月后，托拜厄斯从该客户处收到 2000 美元现金。

1. 为格兰特·托拜厄斯律师的每一笔会计事项编制分录，包括该分录的简单说明。
2. 为以下帐户开设丁字帐：现金，应收帐款，营业收入。将这三个帐户过账。计算每个帐户的余额并将其标示为“余额”。
3. 根据你的分析回答以下问题：
 - a. 托拜厄斯律师赚了多少钱？哪一个帐户显示了这个金额？
 - b. 通过这两笔交易，托拜厄斯律师的总资产增加了多少？说明每一项资产的金额。

编制和使用试算表（学习目标 5）

检查点 2-9



假设因奔腾处理器而扬名的英特尔公司 (Intel Corporation) 于 20X0 年 12 月 31 日报告了以下汇总数据。帐户未经排序，金额单位为百万美元。

收入	21	其他负债	6
其他资产	20	现金	4
应付帐款	1	费用	16
所有者权益	12		

编制 20X0 年 12 月 31 日英特尔公司的试算表，按照正常顺序列示账户。英特尔公司的净收益或净损失是多少？

使用试算表 (学习目标 5)

检查点 2-10

查阅海空旅行公司的试算表。计算该公司的以下项目的金额：

1. 4 月份的净收益或净损失。
2. 总资产。
3. 总负债。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

使用试算表 (学习目标 5)

检查点 2-11

查阅海空旅行公司的试算表。本检查点的目的是帮助你学习怎样纠正在会计处理过程中常见的三种错误。

错误一	记错帐户：假设海空公司的应收帐款帐户偶然的出现了贷方余额，而不是借方余额。这时应该重新计算试算表借方和贷方的总额，然后计算借方总额与贷方总额的差额。最后，将差额除以 2，这样就得到了应收帐款的原始金额。
错误二	移位错误：假设试算表中的应收帐款本来应该是 2000 美元，但却记成了 20000 美元。这时应该重新计算总额栏，并取其差额，然后对差额除以 9。这样就得到了应收帐款帐户的最初金额 2000 美元。
错误三	数位交换错误：假设试算表中把土地的金额 18000 美元记成了 81000 美元。这时应该重新计算总额栏，并取其差额，然后对差额除以 9。如果计算的结果是一个整数 (没有小数)，就说明这是一个移位错误或数位交换错误。

使用会计术语 (学习目标 1)

检查点 2-12

会计有着自己的词汇和基本关系。把左边的会计术语与右边的定义或含义搭配起来：

() 1. 应收帐款	a. 在企业经营过程中用完资产
() 2. 所有者权益	b. 总是一项负债
() 3. 借方	c. 收入 - 费用
() 4. 费用	d. 帐户的集合
() 5. 净收益	e. 资产 - 负债
() 6. 分类账	f. 会计事项的记录
() 7. 过账	g. 总是一项资产
() 8. 正常余额	h. 帐户的左边
() 9. 应付帐款	i. 用来记录帐户增加的那一方



() 10. 分录

j. 从分录帐向分类帐复制数据

使用分录分析会计事项 (学习目标 6)

检查点 2-13

Sports Depot 是一个健康俱乐部, 是通过发行普通股获得 80000 美元现金而开张的。之后该企业立即赊购了 30000 美元的设备。

1. 为 Sports Depot 建立以下丁字帐: 现金, 设备, 应付帐款, 普通股。
2. 不使用分录, 直接在丁字帐中记录该企业的最开始这两笔业务。
3. 计算各个帐户的余额, 并标明借方总额与贷方总额相等。

练习

报告企业的活动 (学习目标 1)

练习 2-1

假设折扣轮胎公司 (Discount Tire Company) 在佛罗里达 (Florida) 州首府塔拉哈西 (Tallahassee) 开了一家店, 最初的现金和所有者权益 (普通股) 各为 80000 美元。经理斯科特·德雷克 (Scott Drake) 用商店的名义签发了一张应付票据, 借款 4 在商店开张之前, 德雷克用 70000 美元购买了土地, 用 260000 美元购买了办公为了企业经营之需, 他还用 100000 美元购买了设备, 用 40000 美元购买了一些存货。

假设折扣轮胎公司的母公司要求商店经理每个州提供一份周报。请你为德雷克向母公司写一份备忘录, 报告他的借款和购买情况。在备忘录的最后一部分, 请报告商店的资产负债表。

光华人

向上的精神

www.gsmer.net

会计事项与会计等式 (学习目标 2)

练习 2-2

对以下描述, 分别举出一个符合该描述对会计等式的影响的例子。

- a. 资产和负债同时减少。
- b. 资产和所有者权益同时增加。
- c. 资产和负债同时增加。
- d. 一项资产增加, 同时另一项资产减少。
- e. 资产和所有者权益同时减少。

会计事项分析 (学习目标 2)

练习 2-3

以下事件是有关 Haltom 石油公司 (Haltom Oil Company) 或其主要的股东 Casey Haltom 的。对每一个事件, 说明它对公司的总资产的影响时 (1) 增加 (2) 减少 (3) 没有影响, 并说明受到影响的是哪一项资产。

- a. Haltom 用自己的钱给家里买了一个游泳池。
- b. 卖出土地, 并收到现金 11000 美元 (这块土地在公司帐上记录的价值是 11000 美元)
- c. 从银行借款 50000 美元。
- d. 用现金 85000 美元购买一块土地, 准备将来建办公楼。



- e. 从股东那里得到 20000 美元，同时向股东发行股票。
- f. 支付 60000 美元的欠款（以前向供应商的一项购买活动）。
- g. 为了建立一个制造工厂，签发 100000 美元的本票来购买机器设备。
- h. 向客户提供服务，取得收入 15000 美元但尚未取得现金。
- i. 公司支付 Haltom 现金股利 4000 美元。
- j. 从客户那里收回 90000 美元现金。

编制现金流量表（学习目标 2）

练习 2-4

参阅练习 2-3。仿照图表 2-2 中提供的现金流量表的格式，用练习 2-3 中的数据编制 Haltom 石油公司 20X1 年 12 月 31 日的现金流量表。在你编制的现金流量表上，对表格中的每一行都按照它对应的练习 2-3 中的业务编上字母序号，收进现金标为正数，支出现金则在金额上打上括号以表明是负数。Haltom 石油公司最初的现金余额是 19000 美元。

其中，a、g、h 三项不会出现在 Haltom 石油公司的现金流量表上，为什么？

会计事项分析；会计等式（学习目标 2）

练习 2-5

Jacob Marr 开了一家妇科诊所，名为 Jacob Marr 专业诊所（Professional Corporation, Jacob Marr, P.C.）。在开业的第一个月（二月份）里，他的公司发生了以下事件：

2月6日	Marr 向公司投资 25000 美元，公司向他发行普通股。
2月9日	公司支付现金 15000 美元购买土地，Marr 准备以后用这块土地来盖办公楼。
2月12日	公司赊购 2000 美元的医疗设备。
2月15日	Jacob Marr, P.C. 正式开业。
2月15-28日	Marr 为患者提供医疗服务，取得收入 8000 美元，其中的一边收取了现金。
2月15-28日	公司用现金支付以下费用：雇员工资 1400 美元，办公室租金 1000 美元，总务费用 300 美元。
2月28日	按照成本价 500 美元向另一个医生出售设备。
2月28日	公司签发应付票据向银行借款 10000 美元。
2月28日	支付应付帐款 1500 美元。

要求：

- a. 使用类似图表 2-1 第二部分的格式来分析 Jacob Marr 专业诊所的每一个事件对会计等式的影响，标题分别是现金、应收帐款、医疗设备、土地、应付帐款、应付票据、普通股、留存收益。
- b. 分析完毕之后，回答下列问题：
 - a. 总资产是多少？
 - b. 公司从患者哪里还可以收回多少现金？
 - c. 公司总共欠款是多少？
 - d. 营业头一个月，公司的净收益或净损失是多少？

编制会计分录（学习目标 3, 4）



练习 2-6

参阅练习 2-5，在 Jacob Marr 专业诊所的分录帐中按照日期顺序记录这些交易，并给每一笔交易加上说明。

分析会计事项，确定净收益（学习目标 2）

练习 2-7

下面是按照事项的发生时间的顺序列示的统一运输公司（Consolidated Trucking, Inc.）在它营业的第一个月内的会计事项。公司本期内取得了营业收入，但没有支付股利。

现金	+应收帐款	+租入设备	=应付票据	+普通股	+留存收益
(a) +15000				+15000	
(b)		+100000	+100000		
(c)	+900				+900
(d) -750		+750			
(e) +150	-150				
(f) -1000					-1000
(g) +2500					+2500
(h) -100000			-10000		

要求：

1. 对每一笔会计事项进行说明。
2. 如果以上这些就是统一运输公司本月的全部业务，那么公司的净利润或净损失是多少？

编制会计分录（学习目标 3，4）

练习 2-8

20X3 年 6 月份是西尔韦尼亚知识系统公司（Sylvania Learning System, Inc.）营业的第一个月，这个月中发生了以下业务：

6 月 1 日	收到现金 36000 美元并发行普通股。
6 月 2 日	赊购 800 美元办公设备。
6 月 4 日	支付 14000 美元现金购买土地作为以后的办公楼用地。
6 月 6 日	向客户提供服务，取得现金收入 2000 美元。
6 月 9 日	支付 100 美元的应付帐款。
6 月 17 日	向客户提供服务，取得收入 1200 美元，但尚未收现。
6 月 23 日	从客户那里收回 1200 美元应收帐款。
6 月 30 日	支付下列费用：工资 1000 美元，租金 500 美元。

要求：

1. 按照日期进行编号，在西尔韦尼亚知识系统公司的分录帐上记录以上业务，并给每一笔业务附上一句简短的说明，可以参照本章中的范例。
2. 这些业务完成以后，西尔韦尼亚知识系统公司还有多少现金可用？

过账，编制试算表（学习目标 4，5）

练习 2-9

参阅练习 2-8



要求：

1. 给练习 2-8 中的业务编制完分录以后，使用丁字帐的格式将这些分录过账至分类帐，按照日期编号。每一个帐户最后的余额标上日期“6 月 30 日”。
2. 编制西尔韦尼亚知识系统公司 20X3 年 6 月 30 日的试算表。
3. 6 月 30 日的资产总额、负债总额和所有者权益总额各是多少？

编制会计分录（学习目标 3，4）

练习 2-10

路轨公司（Road & Track Comany）的最初 7 项业务已经被过到公司的帐中了，如下所示：

现金	存货	设备	土地
(1) 16000 (4) 100 (7) 7000	(2) 7000 (5) 6000 (6) 300	(3) 600 (4) 100 (5) 6000	(2) 31000
应付帐款	应付票据	普通股	
(6) 300	(3) 600 (7) 7000	(2) 24000 (1) 16000	

要求：

编制作为以上这些丁字帐的原始资料的会计分录，包括分录的简单解释。

编制试算表（学习目标 5）

练习 2-11

加利福尼亚仪器公司（California Instruments Company）20X0 年 5 月 31 日的帐目及其余额如下，这些帐户的排列没有一定顺序。

帐户	余额	帐户	余额
普通股	48800	建筑物	75250
应收帐款	4300	股利	6000
销售收入	22000	总务费用	1400
土地	29000	应收帐款	15500
应付票据	25000	运输费用	300
现金	21000	保留盈余	?
工资费用	8650		

要求：

1. 编制公司 20X0 年 5 月 31 日的试算表，编制的时候要按照正常顺序列示账户，可以参考本章中的范例。例如，存货出现在建筑物和土地之前。列示费用时，先列出余额最大的，然后是余额次大的，等等。
2. 编制截至 20X0 年 5 月 31 日的 5 月份的财务报表，以使公司的高层领导者知道公司本月的运营成果。

改正试算表中的错误（学习目标 5）

练习 2-12



密歇根枫树公司 (Michigan Maple, Inc.) 20X1 年 2 月 28 日的试算表不平：

现金	4200	
应收帐款	13000	
存货	1400	
低值易耗品	600	
土地	46000	
应付帐款		3000
普通股		47900
销售收入		19700
工资费用	1700	
租金	800	
总务费用	300	
总计	<u>68000</u>	<u>70600</u>

通过调查会计记录，可以发现以下错误：

- 把一项 400 美元的现金收入借记在了应收帐款账户上，但该分录的贷方部分没有错误。
- 应付帐款贷方一项 1000 美元的过账写成了 100 美元。
- 没有记录总务费用以及相应的应付帐款，金额是 200 美元。
- 普通股少记 400 美元。
- 试算表中漏掉了 3900 美元的销售成本。

要求：

编制 2 月 28 日正确的试算表。不必编制分录。

不使用分录记录会计事项 (学习目标 6)

练习 2-13

建立以下丁字帐户：现金，应收帐款，办公设备，办公家具，应付帐款，普通股，股利，营业收入，工资费用，租金。

不使用分录，直接在丁字帐中记录以下业务：

- 鲍勃·赫恩投资 8000 美元和价值 5400 美元的办公家具开办了一家律师事务所。公司按照专业公司 (professional corporation) 的方式组建，向赫恩发行了
- 支付月度租金 1500 美元。
- 赊购 800 美元办公设备。
- 支付雇员工资 1800 美元。
- 支付交易 3 产生的应付帐款中的 400 美元。
- 提供会计服务，获得收入 1700 美元，但尚未收现。
- 宣布并支付股利 2000 美元。

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

编制试算表 (学习目标 5)

练习 2-14

参阅练习 2-13。

- 在练习 2-13 中记录下上面这些业务之后，为赫恩先生编制 20X2 年 7 月 31 日的试算表。



2. 公司第一个月的经营业绩怎么样？给出你的理由。

记录会计事项，编制试算表（学习目标 3，4，5）

练习 2-15

舒尔兹女士注册会计师专业公司 (Donna Schulz, Certified Public Accountant, Professional Corporation) 于 12 月上半月完成了以下业务：

12 月 2 日	从舒尔兹女士处收到现金 7000 美元并发行普通股。
12 月 2 日	支付月度办公室租金 500 美元。
12 月 3 日	支付 3000 美元购买一台戴尔电脑，预计使用五年。
12 月 4 日	赊购办公家具 3600 美元，这些家具将使用五年。
12 月 5 日	赊购低值易耗品 300 美元。
12 月 9 日	想客户提供税务服务，取得收入 800 美元，全部收现。
12 月 12 日	支付总务费用 200 美元。
12 月 18 日	向客户提供咨询服务，取得收入 1700 美元但尚未收现。

要求：

- 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，设备，家具，应付帐款，普通股，股利，营业收入，租金，总务费用，工资费用。
- 编制分录，不必写摘要。
- 过账。按照日期排列顺序，12 月 18 日的帐户余额标上“余额”。
- 编制 12 月 18 日的试算表。在第三章的后续练习中，我们将增加进来下半月的业务，并要求编制 12 月 31 日的试算表。

挑战性练习

计算财务报表金额（学习目标 6）

练习 2-16

迅捷电话服务公司 (Quick Phone Service, Inc.) 是一位工程师，对会计所知甚少。现在他需要从会计记录中计算以下信息：

- 三月份的净收益。
- 三月份支付的现金总额。
- 三月份从客户那里收回的现金总额。
- 三月份偿还应付票据的现金。

计算这些金额的最快捷的方法就是分析以下帐户：

帐户	余额		三月份的附加信息
	2 月 28 日	3 月 31 日	
1. 留存收益	6200	10500	股利 3800 美元
2. 现金	4600	5400	收到现金 55200 美元
3. 应收帐款	24300	26700	赊销 60500 美元
4. 应付票据	13900	21400	新借款项 16300

三月份的净收益可以计算如下：

留存收益			
	3 月份股利	2 月 28 日余额	3 月 31 日余额
	3800	6200	



3 月份净收益 $x=8100$
3 月 31 日 余额 10500

使用相同的方法计算其他三个项目。提示：计算 b 项里的三月份支付的现金总额，可以仅使用数字 2 那一项里的现金数据；对于 c 项里的三月份收取的现金总额，可以仅使用数字 3 那一项里的应收帐款数据。其他类推。

分析帐务处理错误（学习目标 3, 4, 5）

练习 2-17

很笨的会计人员 Klutz 在他做的帐的借方与贷方相等上出了一些麻烦。在最近一个月里，他出了以下错误：

- 编制试算表时，Klutz 漏掉了 20000 美元的应付票据。
- 在记录一笔赊购 120 美元低值易耗品的业务时，Klutz 是这样记的：借记低值易耗品，贷记应付帐款，金额是 210 美元。
- 做现金销售分录时，Klutz 正确的借记了 300 美元现金，但是贷方不小心记成了应收帐款。
- 过账时，Klutz 把 200 美元的总务费用过成了 20 美元。贷方现金的过账正确。

要求：

- 对以上的每一个错误，说明试算表上的借方和贷方是否相等。
- 指出所有余额有错误的帐户，并指出错误的金额和方向（帐户余额是太多还是太少）。

问题

A 组

分析试算表（学习目标 1）

问题 2-1A

贝勒磁性成像公司（Baylor Magnetic Imaging, Inc.）的所有者们准备将这个公司卖掉，他们向潜在的收购者提供了以下试算表：

贝勒磁性成像公司 试算表 20X X 年 12 月 31 日		
现金	12000	
应收帐款	47000	
预付费	4000	
设备	181000	
应付帐款		105000
应付票据		92000
普通股		30000
留存收益		50000
股利	18000	
营业收入		84000



工资费用	63000	
租金	26000	
总务费用	7000	
广告费用	3000	
总计	<u>361000</u>	<u>361000</u>

假设你最好的朋友有意收购贝勒公司，她来向你咨询，请你帮她分析上面的信息；而且她特别向你咨询试算表与资产负债表和收益表是否相同。另外，她还想问你这个公司到底是否值得购买，她注意到了公司的帐目已经结平了。

要求：

为了回答你朋友的这些问题，请你写一个便函。为了帮助她决策，请在这个分析书中说明他将怎样利用试算表中的信息来计算贝勒公司本期的净收益或净损失，并说明这个净收益或净损失的金额是多少。

使用会计等式分析会计事项，并编制财务报表（学习目标 2）

问题 2-2A

Lisa Lane 开了一家名为 Lane 工作室 (Lane Designers, Inc.) 的公司，并且是公司的主要股东。下面的财务报表显示了公司 20X5 年 4 月 30 日的财务状况：

	资产				=负债	+所有者权益	
	现金	+应收帐款	+低值易耗品	+土地	=应付帐款	+普通股	+留存收益
余额	1720	2240		24100	5400	10000	12660

20X5 年 5 月份，公司发生以下业务：

- 别人赠给 Lane 12000 美元，Lane 把这些钱存在了公司的银行帐户里，公司向 Lane 发行普通股。
- 支付 1400 美元欠款（支付给一个供应商）。
- 向客户提供服务，收取现金收入 4100 美元。
- 从一位赊购的客户处收回 750 美元现金。
- 赊购 720 美元低值易耗品。
- 为一位客户的主办公楼提供内部设计咨询，向客户开出 5000 美元的账单。
- 公司收到 1700 美元并向 Lane 发行普通股。
- 记录本月发生的以下费用（向供应商付款）：（1）支付办公费用 1200 美元（2）支付广告费用 660 美元。
- 宣布并支付股利 2400 美元。

要求：

- 按照图表 2-1 第二部分中使用的格式，分析前述业务对公司会计等式的影响。
- 编制 Lane 公司截至 20X5 年 5 月 31 日的收益表，按照金额递减的顺序列示费用。
- 编制 Lane 公司截至 20X5 年 5 月 31 日的留存收益表。
- 编制 Lane 公司截至 20X5 年 5 月 31 日的资产负债表。
- 编制 Lane 公司截至 20X5 年 5 月 31 日的现金流量表。

记录会计事项，过账（学习目标 3，4）

问题 2-3A

参阅问题 2-2A，本题仅仅与问题 2-2A 相关。

1. 为 Lane 公司发生的各项业务编制分录，不要求业务的解释。
2. 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，土地，应付帐款，普通股，留存收益，股利，营业收入，租金，广告费用。对每一个帐户都标上他们的余额(例：现金 1720 美元)，并过账。
3. 计算各个帐户的余额，对每一个资产帐户、负债帐户、所有者权益账户，将其余额与你在问题 2-2A 中得到的最终结果对比，他们的金额是否相同？（在第三章中，我们将完成这一帐务处理过程，你将学到在会计信息的处理过程中，留存收益、股利、收入和费用是怎样同时处理的。）

使用会计等式分析会计事项（学习目标 2，3）

问题 2-4A

从律师学校毕业以后，Angela Tekell 在一个很大的律师事务所里以合伙人的身份工作了 10 年，最近，她辞掉了她的工作，并按照专业公司（professional corporation）的运营方式自己开了一个律师事务所，新公司的名字是 Angela Tekell 法律顾问专业公司（Angela Tekell, Attorney and Counselor, Professional Corporation）。在公司组建期间以及开业的第一个月内发生了以下事情，其中的一些事情是私人性质的，与法律事务无关，其他的则属于公司的业务，应该对其进行会计处理。

7 月 1 日	Tekell 卖掉了她已经持有了数年的伊斯门·柯达（Eastman Kodak）股票，并从股票经纪人那里收到 88000 美元现金。
7 月 2 日	Tekell 将出售股票所得的 88000 美元存入他的个人银行账户。
7 月 3 日	Tekell 从她原来工作过的事务所的合伙人那里收到 150000 美元现金。
7 月 5 日	Tekell 在银行新设立了一个帐户，名为 Angela Tekell 法律顾问专业公司，并向其中存入了 60000 美元。
7 月 6 日	一个大公司的代表给 Tekell 打电话，告诉她公司打算把他们的法律事务交给 Angela Tekell 法律顾问专业公司来做的意向。
7 月 7 日	支付 550 美元，印制带有公司抬头的信笺。
7 月 9 日	购买办公家具。Tekell 支付了 10000 美元现金，并向供货商承诺将在 3 个月内交清余款 500 美元。
7 月 23 日	Tekell 完成了一位客户的法庭听证，向该客户开出 3000 美元的账单。她希望能够在一个月內收回这笔款项。
7 月 29 日	支付 7 月 9 日购买家具所欠款项中的 5000 美元。
7 月 30 日	支付办公室租金 19000 美元。
7 月 31 日	宣布并支付现金股利 500 美元。

要求：

1. 将上面这些事件按照以下标准进行分类：
 - a. 需要 Angela Tekell 法律顾问专业公司进行记录的会计事项。
 - b. 与公司相关的事项，但是不需要 Angela Tekell 法律顾问专业公司对其进行记录。
 - c. 个人行为，不需要 Angela Tekell 法律顾问专业公司对其进行记录。
2. 使用图表 2-1 第二部分中的格式，分析以上事件对 Angela Tekell 法律顾问专业公司会计等式的影响。
3. 营业的第一个月月末，Tekell 对公司的财务状况有一些疑问，请向他解释以下问题：

- a. 公司为什么有这么多的现金，而留存收益却很少。
 - b. 公司总的财力有多少，欠了多少钱，在公司的总资产中，Tekell 的是什么。
4. 为公司的会计事项编制分录，分录中要包含摘要。

分析并记录会计事项（学习目标 3，4）

问题 2-5A

Weygandt 公司在一个大都市的商业中心区内有一个电影院，公司完成了以下业务：

2月1日	收到现金 30000 美元并向投资者发行普通股。
2月2日	支付 20000 美元现金，并签发 30000 美元应付票据购买一块土地，准备建一个电影院。
2月5日	从银行借款 70000 美元，用于支持新电影院的建设和。公司向银行签发了一张应付票据。
2月7日	收到票房收入 15000 美元，将其存入银行。（这项收入称为“销售收入”。）
2月10日	赊购影院低值易耗品 1200 美元。
2月15日	支付雇员工资 2800 美元，影院租金 1800 美元。
2月16日	支付欠款 800 美元。
2月17日	宣布并支付股利 3000 美元。

Weygandt 公司使用以下帐户：现金，低值易耗品，土地，应付帐款，应付票据，普通股，股利，销售收入，工资费用，租金，财产税。

要求：

1. 为公司的会计事项编制分录，分录中不必包含摘要。
2. 在这些交易完成以后，公司还有多少现金？公司总共欠款多少？

编制分录，过账，编制试算表（学习目标 3，4，5）

问题 2-6A

Kermit Larson 于本年 9 月 3 日开了一家律师事务所，在公司开业经营的第一个月内，公司完成了以下业务：

9月3日	Larson 从自己的个人银行帐户向 Kermit Larson 律师专业公司(Kermit Larson, Attorney, Professional Corporation) 的帐户转账 20000 美元，公司向 Larson 发行普通股。
9月4日	赊购低值易耗品 200 美元，家具 1800 美元。
9月6日	向一位客户提供法律服务，收到 1000 美元现金。
9月7日	支付 15000 美元购买一块土地，准备用作办公用地。
9月10日	在法庭上为一位客户辩护，向该客户开出 600 美元账单，该客户承诺将在一周之内付清。
9月14日	支付 9 月 4 日购买家具的欠款。
9月16日	支付电话费 120 美元。
9月17日	收到客户的部分欠款，500 美元。
9月24日	支付水电费 110 美元。
9月28日	因帮助一位客户销售房产，收到 1500 美元报酬。
9月30日	支付秘书的工资 1200 美元。
9月30日	宣布并支付股利 2400 美元。

要求：

为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，家具，土地，应付帐款，普通股，股利，营业收入，工资费用，总务费用。

1. 使用上面给定的科目名称为公司的会计事项编制分录，按照日期顺序项，分录中不必包含摘要。
2. 以业务发生日期作为过账索引，将这些业务过至丁字帐中。像本章例题每个帐户的最终余额标上“余额”。
3. 编制 Kermit Larson 律师专业公司本年 9 月 30 日的试算表

在丁字帐中直接记录会计事项，编制试算表（学习目标 5，7）

问题 2-7A

Walter Steitz 拥有纽约州颁发的公司执照，开了一家咨询公司。以下是公司营业的第一个月（20X3 年 6 月）内发生的部分业务：

- a. Steitz 投资 11000 美元现金和一栋价值 60000 美元的建筑物开办了这个公司，公司向 Steitz 发行了普通股。
- b. 签发应付票据，向银行借款 30000 美元。
- c. 赊购办公设备 1300 美元。
- d. 支付 1800 美元现金购买办公低值易耗品。
- e. 支付雇员工资 2200 美元。
- f. 向一位客户提供咨询服务，取得收入 2100 美元但尚未收现。
- g. 支付在业务 C 中所欠款项的 500 美元。
- h. 收到 600 美元的广告费用账单，将在以后支付。
- i. 向客户提供咨询服务，收取现金 1100 美元。
- j. 收到应收帐款 1200 美元。
- k. 用现金支付以下费用：土地租金 700 美元；总务费用 400 美元。
- l. 宣布并支付股利 3500 美元。

要求：

1. 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，办公低值易耗品，办公家具，建筑物，应付帐款，应付票据，普通股，股利，营业收入，工资费用，广告费用，租金，总务费用。
2. 不使用分录，直接在丁字帐中记录这些会计事项，使用上面的字母来标记各笔业务。
3. 编制 Steitz 咨询公司（Steitz Counseling Service, Inc.）20X3 年 6 月 30 日的试算表。

B 组

分析试算表（学习目标 1）

问题 2-1B

Bulova 公司（Bulova, Inc.）的所有者正准备准备售出这个公司，他们向潜在的收购者提供了以下试算表：

Bulova 公司		
试算表		
20X X 年 12 月 31 日		
现金		16000



应收帐款	11000	
预付费用	4000	
土地	231000	
应付帐款		31000
应付票据		120000
普通股		103000
留存收益		40000
股利	21000	
营业收入		46000
租金	14000	
广告费用	3000	
工资费用	33000	
总务费用	7000	
总计	<u>340000</u>	<u>340000</u>

假设你的一个好朋友正打算收购 Bulova 公司，他请你向他解释这张试算表中的相关信息。而且他特别向你咨询试算表与资产负债表和收益表是否相同。另外，他还想问你这个公司到底是否值得购买，他注意到了公司的账目已经结平了。

要求：

为了回答你朋友的这些问题，请你写一个便函。为了帮助他决策，请在这个分析书中说明他将怎样利用试算表中的信息来计算 Bulova 公司本期的净收益或净损失，并说明这个净收益或净损失的金额是多少。

使用会计等式分析会计事项，并编制财务报表（学习目标 2）

问题 2-2B

Lisa Sirbasku 开了一家公司，名为 Sirbasku 室内装饰公司（Sirbasku Interiors, Inc.），并且是公司的主要股东。下面的财务报表显示了公司 20X2 年 8 月 31 日的财务状况：

	资产				=负债	+所有者权益	
	现金	+应收帐款	+低值易耗品	+土地	=应付帐款	+普通股	+留存收益
余额	1250	1500		12000	8000	4000	2750

20X2 年 9 月份，公司发生以下业务：

- j. Sirbasku 继承了 20000 美元，并把这些钱存在了公司的银行帐户里，公司向 Sirbasku 发行普通股。
- k. 向客户提供服务，收取现金收入 6700 美元。
- l. 支付 5000 美元欠款（支付给一个供应商）。
- m. 赊购 1000 美元低值易耗品。
- n. 从一位赊购的客户处收回 500 美元现金。
- o. 公司收到 1000 美元并向 Sirbasku 发行普通股。
- p. 为一位客户的主办公楼提供内部装饰咨询，向客户开出 2400 美元的账单。
- q. 记录本月发生的以下费用（向供应商付款）：（1）支付办公费用 900 美元（2）支付广告费用 300 美元。
- r. 宣布并支付股利 1800 美元。

要求：



6. 按照图表 2-1 第二部分中使用的格式，分析前述业务对公司会计等式的影响。
7. 编制 Sirbasku 公司截至 20X2 年 9 月 30 日的收益表，按照金额递减的顺序列示费用。
8. 编制 Sirbasku 公司截至 20X2 年 9 月 30 日的留存收益表。
9. 编制 Sirbasku 公司截至 20X2 年 9 月 30 日的资产负债表。
10. 编制 Sirbasku 公司截至 20X2 年 9 月 30 日的现金流量表。

记录会计事项，过账（学习目标 3，4）

问题 2-3B

参阅问题 2-2B，本题仅仅与问题 2-2B 相关。

4. 为 Sirbasku 公司发生的各项业务编制分录，不要求业务的解释。
5. 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，土地，应付帐款，留存收益，股利，营业收入，租金，广告费用。对每一个帐户都标上他们的余额（例：现金 1250 美元），并过账。
6. 计算各个帐户的余额，对每一个资产帐户、负债帐户、所有者权益帐户，将其余额与你在问题 2-2B 中得到的最终结果对比，他们的金额是否相同？（在第三章中，我们将完成这一帐务处理过程，你将学到在会计信息的处理过程中，留存收益、股利、收入和费用是怎样同时处理的。）

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

使用会计等式分析会计事项（学习目标 2，3）

问题 2-4B

从律师学校毕业以后，Rod Tanner 在一个很大的律师事务所里以合伙人的身份工作了 10 年，最近，他辞掉了他的工作，并按照专业公司（professional corporation）的运营方式自己开了一个律师事务所，新公司的名字是 Rod Tanner 律师专业公司（Rod Tanner, Attorney, Professional Corporation）。在公司组建期间以及开业的第一个月内发生了以下事情，其中的一些事情是私人性质的，与法律事务无关，其他的则属于公司的业务，应该对其进行会计处理。

2 月 4 日	Tanner 从他原来工作过的事务所的合伙人那里收到 65000 美元现金。
2 月 5 日	Tanner 在银行新设立了一个帐户，名为 Rod Tanner 律师专业公司，并向其中存入了 42000 美元。
2 月 6 日	支付 300 美元，印制带有公司抬头的信笺。
2 月 7 日	购买办公家具。Tanner 支付了 10000 美元现金，并向供货商承诺将在 6 个月内交清余款 7000 美元。
2 月 10 日	Tanner 售出他和他妻子已经持有了数年的 IBM 公司股票，并从股票经纪人那里收到 75000 美元现金。
2 月 11 日	Tanner 将出售他持有的 IBM 公司股票的所得 75000 美元存入他的个人银行账户。
2 月 12 日	一个大公司的代表给 Tanner 打电话，告诉他公司打算把他们的法律事务交给 Rod Tanner 律师专业公司来做的意向。
2 月 18 日	Tanner 完成了一位客户的法庭听证，向该客户开出 4000 美元的账单。他希望能够在两个周内收回这笔款项。
2 月 21 日	支付 2 月 7 日购买家具所欠款项中的一半。
2 月 25 日	支付办公室租金 1000 美元。



2月28日	宣布并支付现金股利 2000 美元。
-------	--------------------

要求：

5. 将上面这些事件按照以下标准进行分类：
 - d. 需要 Rod Tanner 律师专业公司进行记录的会计事项。
 - e. 与公司相关的事项，但是不需要 Rod Tanner 律师专业公司对其进行记录。
 - f. 个人行为，不需要 Rod Tanner 律师专业公司对其进行记录。
6. 使用图表 2-1 第二部分中的格式，分析以上事件对 Rod Tanner 律师专业公司会计等式的影响。
7. 营业的第一个月月末，Tanner 对公司的财务状况有一些疑问，请向他解释以下问题：
 - c. 公司为什么有这么多的现金，而留存收益却很少。
 - d. 公司总的财力有多少，欠了多少钱，在公司的总资产中，Tanner 的所有者利益是什么。
8. 为公司的会计事项编制分录，分录中要包含摘要。

光华人
向上的精神

分析并记录会计事项（学习目标 3，4）

www.gsmer.net

问题 2-5B

Don Kieso 开了一家诊所，名字是 Don Kieso 医疗专业公司 (Don Kieso, M.D., Professional Corporation (P.C.))。5 月份，Kieso 的诊所发生以下业务：

5月1日	Kieso 向公司帐户存款 9000 美元，公司向 Kieso 发行普通股。
5月5日	支付医疗设备月度租金 700 美元。
5月9日	支付 5000 美元现金并签发 25000 美元的应付票据，用于购买一块土地，准备作为公司的办公用地。
5月10日	赊购低值易耗品 1200 美元。
5月19日	支付欠款 1000 美元。
5月22日	公司从银行借款 20000 美元。Kieso 以公司的名义向银行签发了一张应付票据。
5月30日	公司本月收入包括 6000 美元的现金收入和 5000 美元的应收帐款收入。
5月30日	支付雇员工资 2400 美元，办公室租金 1500 美元，总务费用 400 美元。
5月30日	宣布并支付股利 4000 美元。

Kieso 的公司使用以下帐户：现金，应收帐款，低值易耗品，土地，应付帐款，应付票据，普通股，股利，营业收入，工资费用，租金，总务费用。

要求：

3. 为公司的会计事项编制分录，分录中不要求摘要。
4. 在这些交易完成以后，公司还有多少现金？公司总共欠款多少？

编制分录，过账，编制试算表（学习目标 3，4，5）

问题 2-6A

Pat Libby 于本年 1 月 2 日开了一家律师事务所，在公司开业经营的第一个月内，公司完成了以下业务：

1月2日	Libby 向 Pat Libby 律师专业公司 (Pat Libby, Attorney, Professional Corporation) 的帐户存款 28000 美元，公司向 Libby 发行普通股。
1月3日	赊购低值易耗品 500 美元，家具 2600 美元。



1月4日	向一位客户提供法律服务，收到1500美元现金收入。
1月7日	支付22000美元购买一块土地，准备用作办公用地。
1月11日	在法庭上为一位客户辩护，向该客户开出800美元账单。
1月16日	支付1月3日购买家具的欠款。
1月17日	支付电话费110美元。
1月18日	收到客户的部分欠款，400美元。
1月22日	支付水电费130美元。
1月29日	因帮助一位客户销售房产，收到1800美元报酬。
1月31日	支付秘书的工资1300美元。
1月31日	宣布并支付股利2200美元。

要求：

为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，家具，土地，应付帐款，普通股，股利，营业收入，工资费用，总务费用。

- 使用上面给定的科目名称为公司的会计事项编制分录，按照日期顺序排列这些事项，分录中不必包含摘要。
- 以业务发生日期作为过账索引，将这些业务过至丁字帐中。像本章例题中那样，对每个帐户的最终余额标上“余额”。
- 编制 Pat Libby 律师专业公司本年 1 月 31 日的试算表

光华人

向上的精神

www.gsmer.net

在丁字帐中直接记录会计事项，编制试算表（学习目标 5，7）

问题 2-7A

Joyce Plummer 拥有俄亥俄州颁发的公司执照，开了一家有线电视公司，名为有线视界 (CableVision, Inc.) 公司。以下是公司营业的第一个月 (20X7 年 1 月) 内发生的部分业务：

- Plummer 投资 10000 美元现金和一栋价值 50000 美元的建筑物开办了这个公司，公司向 Plummer 发行了普通股。
- 签发应付票据，向银行借款 20000 美元。
- 用现金购买信号发射设备 12000 美元。
- 赊购办公低值易耗品 400 美元。
- 支付雇员工资 1300 美元。
- 向客户提供有线电视节目，取得收入 500 美元。
- 向客户提供有线电视服务，取得收入 1800 美元，但尚未收现。
- 支付在业务 d 中所欠款项的 100 美元。
- 收到 600 美元的总务费用账单，将在以后支付。
- 收到应收帐款 1100 美元。
- 用现金支付以下费用：土地租金 1000 美元；广告费用 800 美元。
- 宣布并支付股利 2600 美元。

要求：

- 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，办公低值易耗品，发射设备，建筑物，应付帐款，应付票据，普通股，股利，营业收入，工资费用，租金，广告费用，总务费用。
- 不使用分录，直接在丁字帐中记录这些会计事项，使用上面的字母来标记各笔业务。
- 编制有线视界公司 20X7 年 1 月 31 日的试算表。

知识扩充

决策案例

案例 1

直接在丁字帐中记录会计事项，编制试算表，计量净收益与净损失（学习目标 5，6）

假设你有一个朋友叫 Carroll Fadal，他刚开了一家公司，现在他请你对公司的一些业务将会对公司产生什么样的影响作出一些建议。由于时间很紧，你不可能按部就班的对这些业务进行详细的处理，如编制分录、过账等程序，而必须在不使用分录的情况下进行分析。对于 Fadal 来说，只有预期月净收益超过 5000 美元时，他才会继续经营这个公司。公司本月发生了以下业务：

- a. Fadal 在公司的银行帐户里存入 10000 美元，公司向 Fadal 发行普通股。
- b. 签发一年期应付票据向银行借款 4000 美元。
- c. 支付现金 300 美元购买低值易耗品。
- d. 在本地报纸刊登广告，支付现金 800 美元。
- e. 赊购办公家具 4400 美元。
- f. 用现金支付本月以下费用：秘书工资 1750 美元；办公室租金 600 美元。
- g. 取得收入 7300 美元但尚未收现。
- h. 取得现金收入 2500 美元。
- i. 从客户处收回欠款 1200 美元。
- j. 支付欠款 1000 美元。
- k. 宣布并支付股利 900 美元。

要求：

1. 为以下帐户建立丁字帐：现金，应收帐款，低值易耗品，家具，应付帐款，应付票据，普通股，股利，营业收入，工资费用，广告费用，租金。
2. 不使用分录，直接在丁字帐中记录这些会计事项，使用上面的字母来标记各笔业务。
3. 编制当日的试算表。列示费用时，按照金额从大到小排列，公司的名称是 Fadal 咨询公司（Fadal Consulting, Inc.）
4. 计算营业第一个月的净收益或净损失。你会建议 Fadal 继续经营下去吗？为什么？

案例 2

说明借方与贷方（学习目标 3）

以下问题都与会计等式有关，但两者之间没有关联。

- a. 你向你的银行帐户存款时，银行要在你的帐户的贷方记录。在这里，银行是否弄错了借方与贷方？为什么银行使用贷方来记录你的存款，而不是用借方？
- b. 你的朋友向你询问这样一个问题：“既然收入能够增加资产，而费用能够减少资产，那么为什么收入要记在贷方、费用要记在借方，而不是相反？”请向你的朋友解释收入为什么要记在贷方而费用要记在借方。

道德风险

博爱组织（Caritas）是亚利桑那州图森市是一个慈善组织，该组织与凤凰州立银行

光 华 人
向 上 的 精 神

www.gsmer.net



(Phoenix State Bank) 之间有一个固定的协议，该协议允许博爱组织在其接受的捐款快要用完时在该组织在该银行的帐户上透支。以前，博爱组织的资金管理非常好，因此很少使用他们的这种透支权利。现在，Alex Mann 被任命为博爱组织的主席，为了扩展该组织的影响，他购买了办公设备，并花了很多钱募捐。结果 Mann 在职期间，博爱组织的银行帐户透支了 3000 美元。

要求：

在这个案例中的道德风险问题是什么？你怎样评价 Mann 对博爱组织和凤凰州立银行资金的管理？为什么？

财务报表案例

案例 1

编制分录 (学习目标 3 , 4)

财务报表案例

案例 1

编制会计分录 (学习目标 3 , 4)

在本练习中，将使用公司实务中使用的真正的帐户名称，这将有助于锻炼我们记录会计事项的技巧。查阅附录 A 中 The Gap's 公司的财务报表。假设 Gap 公司在截止到 1999 年 1 月 30 日的会计年度中发生过以下业务：

- a. 提供赊销，金额是 905400 万美元。
- b. 销售成本 (这是一项费用) 531800 万美元。贷记商品存货帐户。
- c. 支付运营费用 240300 万美元。
- d. 发生应计利息费用 1400 万美元。贷记应付利息。
- e. 支付所得税 49500 万美元。

要求：

- 1. 为以下帐户建立丁字帐：现金 (借方余额 346300 万美元) ; 应收帐款 (余额为 0) ; 商品存货 (借方余额 637400 万美元) ; 应付利息 (余额为 0) ; 销售净收入 (余额为 0) ; 销售成本 (余额为 0) ; 运营费用 (余额为 0) ; 利息费用 (余额为 0) ; 所得税 (余额为 0) 。
- 2. 编制 The Gap's 公司发生的以上 a-e 各笔业务的分录，不必写摘要。
- 3. 过账，并计算每个帐户的余额。按照 a-e 的业务顺序排列过账结果。
- 4. 将你计算的以下帐户的余额与 The Gap's 公司最近的收益表或资产负债表上真实的余额进行比较。精确到百万美元，你的结果应该与 The Gap's 公司得真实余额一致。
 - a. 现金
 - b. 商品存货
 - c. 销售净收入
 - d. 销售成本
 - e. 运营费用
 - f. 利息费用
 - g. 所得税 (列示在收益表的“所得税”项中)

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

案例 2

编制会计分录，准备试算表（学习目标 4，5）

自己选择一家公司，获得他们的年度报告。假设该公司与本年 5 月份发生过以下业务：

5 月 3 日	借款 350000 美元，签发一张短期应付票据（可以称为短期负债或其他科目）。
5 月 5 日	预付 6 个月的租金 4600 美元。
5 月 9 日	取得收入 74000 美元，但尚未收现。
5 月 12 日	赊购设备 33000 美元。
5 月 17 日	支付电话费 300 美元（属于销售费用）。
5 月 19 日	归还 5 月 3 日的借款中的 90000 美元。
5 月 26 日	收回 5 月 9 日赊销的金额中的一半现金。
5 月 30 日	支付从 5 月 12 日以来的应付帐款。

要求：

1. 使用你从该公司的年度报告中获得的真实科目为这些业务编制分录，不必写摘要。
2. 为你编制分录时使用的每一个帐户编制丁字帐，（为了清楚起见，不要再抄入这些帐户的真实余额）把这些业务的金额过至帐中，并按照日期顺序排列。取得每个帐户的余额。
3. 编制试算表。

综合工程

工程 1

与你所在地一家当地企业的业主取得联系，向他请教他们公司都使用了哪些帐户。

要求：

1. 取得一份该企业的科目表。
2. 编制该公司最近一个月、一个季度或一年的财务报表。可以使用自己编造的帐户余额或者业主提供给你的余额。

如果该公司的某一个类别中有很多帐户，那么就把相关的帐户合并起报表中只需要报告一个总金额。比如，公司可能有多个现金帐户，那么就将户合并，在资产负债表上只报告一个总金额。

可能会遇到很多你没有学过的帐户，尽你的努力来处理。本章附录中的科目表对你可能会有所帮助。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

工程 2

假设你要在你所在的社区筹办一场摇滚音乐会。你的目标是赚取利润，因此你要组织一个商业实体的正常架构来完成这件事情。假设你成立了一家公司。

要求：

1. 详细列出你在成立公司时必须考虑的十件事情。
2. 描述一下你的公司为了办好这场音乐会必须做好的十件事情。
3. 说出你的公司为了组织、筹备和举办这场音乐会都要发生哪些业务。为这些业务编制分录，并过账至相应的丁字帐。建立你的公司的分类帐中可能用到的帐户。
4. 音乐会完成以后，立即编制收益表、留存收益表、资产负债表以及现金流量表——也就是说，在你支付欠款和收取应收帐款之前编制这些报表。
5. 现在做如下假设：如果这次组织音乐会的经历很成功，你以后还会继续组织摇滚音



乐会；如果不成功，你将在这场音乐会结束后的三个月内中止你的公司。说明一下你将怎样来评价这次经历的成功，以及你将怎样决定以后是否继续从事这种活动。

网上练习

迪斯尼 (Disney) 在 ABC 电视公司 (ABC TV)、电影制片、主题公园、出版业、航线服务、信息检索、以及 NHL Mighty Ducks 等方面都有业务。访问迪斯尼公司的网站，取得迪斯尼东斯最近的财务报表。

1. 访问<http://www.disney.go.com/investors/>，点击**财务公告 (Financial Publication)**，然后选择最近年度报告 (*most recent annual report*)，在年度报告页面的底部，点击 next，这样就可以看到统一财务报表的选项。试用其中的收益表、资产负债表、所有者权益报表以及现金流量表回答下列问题。
2. 列示最近三年的收入 (Revenues) 和净收益 (Net Income) 的金额。对于每一个金额，分析它的变化趋势。以及这种趋势说明了什么，是有利还是不利。净收益在哪两张财务报表上出现？在这两张报表中，净收益得金额相等吗？
3. 对于最近两年，辨析并计算所报告的以下项目的金额：现金及现金等价物，总资产，总负债，以及总的所有者权益。对于这些项目，会计等式是否平衡。
4. 列示最近三年的经营活动现金流量、投资活动的现金流量以及筹资活动的现金流量。对于其中的各年来说，哪一种活动是现金的主要来源？其中括号中的金额是什么意思？在最近两年的现金流量表中，指出现金及现金等价物 (cash and cash equivalents)。现金及现金等价物还在哪一张财务报表中列示？这两张报表中的现金及现金等价物的金额相等吗？

第二章附录

不同类型企业的典型科目表

简单的服务性公司 (A SIMPLE SERVICE CORPORATION)

资产	负债	所有者权益
现金	应付帐款	普通股
应收帐款	短期应付票据	留存收益
坏帐准备	应付工资 (Salary Payable)	股利
短期应收票据	应付薪金 (Wages Payable)	收入与利得
应收利息	应付代扣工薪所得税 (Payroll Taxes Payable)	营业收入
低值易耗品	应付福利费	利息收入
预付租金	应付利息	出售土地 (家具、设备或建筑物) 利得
预付保险费	为实现的营业收入 (Unearned Service Revenue)	费用与损失
长期应收票据	长期应付票据	工资费用
土地		工薪税费用 (Payroll Taxes Expense)
家具		租金费用



股票投资 (可销售证券)	租赁负债		折旧费用	家具及修理备件
债券投资 (必须持有到期满的证券)	少数股权		折旧费用	设备
其他长期应收帐款		收入与利得	折旧费用	建筑物
土地		销售收入	开办费	
土地改良		利息费用	费用摊销	特许权
家具与修理备件		股利收入	费用摊销	租赁权
累计折旧——家具与修理备件		权益法下的投资收益	费用摊销	商誉
设备		投资交易未实现利得	所得税费用	
累计折旧——设备		出售投资利得	投资交易未实现损失	
建筑物		出售土地 (家具及修理备件, 设备, 或建筑物) 利得	出售投资损失	
累计折旧——建筑物		停止经营 利得	出售土地 (家具及修理备件, 设备, 或建筑物) 损失	
开办费		特殊利得 (Extraordinary Gains)	停止经营 损失	
特许权			特殊损失 (Extraordinary Gains)	
专利				
租赁权				
商誉				

制造企业

除了资产之外, 其他都与商业企业相同:	资产
	存货:
	原材料存货
	在产品存货
	产成品存货
	工厂工资 (Factory Wages)
	工厂管理费用 (Factory Overhead)