

## 第 3 章 应计项目与财务报表

### 学习目标

学习完本章后，应该能够做到：

1. 根据权责发生制的原理看待现金流量
2. 运用配比原则
3. 调整账户，以更新财务报表
4. 编制财务报表
5. 理解什么是结账
6. 运用流动比率和负债比率来评价一个企业
- 7.

It's Just Lunch, Inc. 收益表 (节选) 截至 1998 年 12 月 31 日	
净收入.....	收 <u>20175920</u>
费用.....	
工                资                费	7696355
广                告                与                市                场                费	5586348
办  公                费	2811269
专  业                费	445326
折  旧                费	424526
交  通                费	353211
利  息                费	272502
保  险                费	235991
杂  项                费	<u>331876</u>
费用总计.....	<u>18157404</u>
净收益.....	<u>2018516</u>

由于不满于现有的婚姻服务和相应的个人广告，Andrea McGinty 开了自己的婚介所，并发现这是一个很有前途的职业。

1991 年，McGinty 的未婚夫在他们的婚礼之前的第五周离她而去，这样，McGinty 又

回到了一个人的生活。一次不合适的相亲安排使她再度失望。她觉得应该有更好男女双方见面。如果有一个婚姻服务公司能够事先安排像她这样业务繁忙的双方不是很好？“午餐用不了一个小时就可以吃完，不会拖很长时间。” McGinty 说。

McGinty 按照自己的想法去做了，她成立了自己的公司，名字是 It's Just Lunch，现在已经拥有上千客户。McGinty 的收费是 12 次会面 1000 美元，午餐也很特别，AA 制。McGinty 的理由是：“这些人都是生活节奏很快的人士，他们的社交生活需要有人帮助。”

公司现在变成了一棵摇钱树，1998 年的净利润超过了 200 万美元，净收入是 2000 万美元。

当我们说 It's Just Lunch 公司每年盈利 200 万美元时，是什么意思呢？根据它们的收益表的报告，企业每年赚得了超过 200 万美元的净收益，或利润。企业的收入是什么呢？安排 12 场午餐会，每位顾客服务费收入 1000 美元。企业的费用有哪些呢？广告、计算机数据查询、与客户的通信费用和办公费用（例如雇员工资、租金、物资耗费以及办公家具、计算机和其他办公设备的折旧）。It's Just Lunch 公司与海空旅行社（Air & Sea Travel）的经营方式大体相同，该旅行社我们已经在第 1 和第 2 章中进行了研究。

无论是 It's Just Lunch 公司，海空旅行社，还是 Gap 公司，盈利的动机驱动着业主创立企业并持续经营下去。在学习本章的过程中，请考虑净收益对一家企业的重要性，以及对利润的追求如何影响人们的行为。

一家公司如何知道他盈利与否呢？可以通过编制公司的财务报表。本章将完整讲述会计循环，这一过程从记录交易开始（这已在第 2 章学习），结束于财务报表，这些报表将帮助计量利润和损失。

## 业务循环

企业从现金开始，经过努力工作之后收回更多的现金。他们支付现金购买货物和服务，然后再出售货物和服务，收回现金完成业务循环。图表 3-1 图示了业务循环。从圈 1 开始，向右进行。

服务业公司如 It's Just Lunch 公司和海空旅行社的业务循环与此相似，只不过他们不持有存货。会计循环随着业务循环进行，报告会计主体的以下方面内容：

- 经营成果（收益表）
- 财务状况（资产负债表）
- 现金流量（现金流量表）

## 权责发生制会计和现金制会计

会计工作有两种基本方法：权责发生制和现金收付制。在权责发生制会计下，会计师在经济业务发生时确认其影响。当企业提供服务，进行销售或发生费用时，会计师就会记录这项业务，而不管是否发生现金收付。在现金收付制会计下，会计师只有在收到或支付现金时才记录一项业务。收到现金作为收入处理，现金支付则处理为费用。

GAAP 要求企业使用权责发生制。这意味着要求企业记录已赚得的收入和已发生的费用——而不必是在手中的现金发生变化时。

## 权责发生制会计和现金流量

权责发生制会计比现金制会计更为复杂,也更为全面。权责发生制会计既记录包括

- 从客户处的收款
- 收到的现金利息
- 支付工资、租金、所得税和其他费用
- 借款
- 偿付贷款
- 发行股票

还记录下列非现金交易

- 赊购存货
- 赊销
- 尚未支付的应计利息和已发生的其他费用
- 折旧费用
- 对预付保险、易耗物资和其他预付费用的使用

本章的目的是说明权责发生制会计如何完成会计循环,最终得出财务报表的过程。在开始期末的会计程序之前,我们先来说明权责发生制会计和现金流量如何共同对一家公司的经营成果,财务状况和现金流量进行完整地描述。It's Just Lunch 公司给我们提供了一个有趣的例示。

假设在 2000 年 8 月 1 日,It's Just Lunch 公司预收了客户的 1000 美元,许诺为其提供 12 期的成套服务。假设到 2000 年 12 月 31 日,It's Just Lunch 公司已提供了 9 次(四分之三)午餐会。在收付实现制会计下,It's Just Lunch 公司在 2000 年赚得了 1000 美元中的四分之三,也就是 750 美元。在 2000 年 12 月 31 日,It's Just Lunch 公司对顾客负有 250 美元的负债,因为公司还必须向顾客提供三次午餐会服务。在 2001 年,It's Just Lunch 公司将安排剩下的三次午餐会,赚取那 250 美元的收入。

图表 3-2 说明了权责发生制会计如何全面的报告 It's Just Lunch 公司的前述业务活动。现金制会计则与此不同。如果 It's Just Lunch 公司使用现金制对该情形进行核算,公司将只报告一件事:2000 年收入 1000 美元,和现金流量表上报告的一样。现金制会计在收益表上报告时并不说明公司的收入是在何时赚取的。在资产负债表上,该方法也会无视 It's Just Lunch 公司在 2000 年 12 月 31 日的 250 美元负债。你可以看到,权责发生制能够提供更多的信息。

### ——检查点 3-1 ——检查点 3-2

权责发生制会计是以一个概念框架结构为基础的,该结构包括许多假设和原则。现在我们来查看会计分期假设,收入实现原则和配比原则。

图表 3-2 It's Just Lunch 公司的权责发生制会计和现金流量

经营成果	年度	
	2000	2001



---

收益表报告：		
服务收入（赚得时）.....	\$750	\$250
<b>财务状况</b>		
资产负债表报告：		
负债：		
未实现的服务收入（公司仍欠的）.....	\$250	\$0
<b>现金流量</b>		
现金流量表报告：		
经营活动产生的现金流量：		
从客户处的收款（收到现金时）.....	\$1000	

---

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 会计分期假设

一家企业要确切的知道它的经营活动成果如何，唯一的办法就是关上大门，出售所有资产，偿付负债，然后将剩余的现金返还给所有人。这个过程，称为清算，意味着要结束经营。对持续经营的企业来说，这种测算收益的方法根本不可行。相反，企业需要定期报告其经营发展情况。会计师将时间分段，然后给每一时间段编制财务报表。会计分期假设可以确保定期报告会计信息。

最基本的会计期间是一年，事实上所有企业都在编制年度财务报表。最近的一份调查显示，大约 60% 的大公司的会计年度与日历年度一致，从 1 月 1 日到 12 月 31 日。It's Just Lunch 公司也使用日历年度作为它每年的报告期间。零售商是值得注意的例外情况。例如，JC Penny 公司和大多数其他零售商使用的会计年度止于 1 月 31 日，因为在经过圣诞节的热销之后，它们的经营活动在 1 月份大到最低点。JC Penny 公司的全年销售额有超过 30% 是在 11 月和 12 月完成的，而 1 月份只占 5%。

然而，管理人员和投资者不能等到年底才对公司的经营进行评价。因此，公司要编制不到一年的中期财务报表。公众持股的公司还必须公布季度财务报表。因为管理人员需要的财务信息更为频繁，月度报表也很平常。一系列月度报表可以合并成季度报表和中期报表。尽管本文的大部分论述是以年度会计期间为基础的，但会计程序和报表同样适用于不足一年的期间。

## 收入实现原则

收入实现原则告诉会计师两件事：

1. 什么时候做日记账分录，记录收入；和
2. 记录的收入金额。

指导何时记录收入的一般原则通常说，在收入赚取时记录——而不是在此之前。在大多数情况下，在企业已向顾客交付完整的商品和服务之后，收入才算已赚得。企业要做到协议的所有要求，并且将货物或者服务交付给顾客。图表 3-3 描述的两种情形会对我们确定何时记录收入提供一些指导。情形 1 说明何时不需要记录收入：当时，交易还没有发生，所以海空旅行社没有做日记账分录。

情形 2 说明何时应该记录收入：在经济业务发生之后。如果顾客立即向海空旅行社的服务进行支付，企业将记录现金。如果服务是基于商业信用提供的，海空旅行社将记录应收账款。



款。在两种情况下，旅行社都应该记录服务收入账户。

确认收入金额的公认原则认为记录的收入金额应该等于移交到客户手中的货物或服务的现金金额。假设为了得到一位新客户，海空旅行社为其提供的旅行服务要价 500 美元。通常，公司将向这项服务收取 600 美元。公司应该记录的收入金额是多少呢？答案是 500 美元——这项交易的现金金额。海空旅行社不会收到通常的价款 600 美元，因为这项交易要价 500 美元。公司将只会收到 500 美元现金，这才是公司赚得的收入的准确金额。

## 配比原则

配比原则是记录费用的基础。像租金、公共事业费用和广告之类的费用是企业经营的成本。费用是在赚取收入的过程中耗用的资产的成本。配比原则指导会计师进行下列

1. 确认会计期间当中所有应计的费用，
2. 对费用进行计量，和
3. 将费用和当期赚取的收入进行配比。

将费用和收入配比就是将费用从收入中扣除，从而计算当期的净收益或净损失。图表 3-4 图解了配比原则。

收入和一些费用之间没有必然的联系。例如，一家向其销售人员支付销售佣金的企业，如果雇员实现了销售，就会有一项佣金费用。如果雇员没有实现销售，企业就没有佣金费用。已售商品成本是另一个例子。如果没有销售女装，Liz Claiborne 公司就没有已售商品成本。

### ——检查点 3-3

还有一些费用很难和特定的销售联系起来。会计师应该首先按照配比原则确认一段期间的收入和与这些收入相联系的费用。例如，无论取得收入与否，租金费用每月都会发生。配比原则将指导会计师将这类费用和特定期间联系起来，例如一个月或者一年。如果海空旅行社聘请一位秘书，月薪 1900 美元，公司会在每个月月底记录 1900 美元的薪金费用。

## 止步思考

1. 一位客户在 3 月 15 日向海空旅行社支付了 900 美元，公司将在 4 月 1 日到 6 月 30 日向其提供服务。海空旅行社在 3 月 15 日是否已赚得这项收入？
2. 海空旅行社在 7 月 31 日支付了下三个月的办公室租金 4500 美元。公司在 7 月 31 日是否有一项应计费用？

答案：

1. 没有。海空旅行社已收到了现金，但还一直没有提供服务。海空旅行社在提供这项服务时才能赚得这项收入。
2. 没有。海空旅行社已经支付了现金，但这笔租金三个月后才期满。由于海空旅行社有将来使用这间办公室的权利，所以这笔预付租金是一项资产。

## 为编制财务报表更新账户：调账程序

在期末，企业要报告其财务报表。这项会计程序从试算平衡表开始，试算平衡表在第二



章中已见过。回忆一下，试算平衡表列出了各个账户，以及各账户在记录了当期的交易之后的余额。图表 3-5 是海空旅行社在 20X1 年 4 月 31 日的试算平衡表。

图表 3-5 未调整的试算平衡表

海空旅行社 未调整试算平衡表 20X1 年 4 月 31 日		
现金.....	\$24800	
应收账款.....	2250	
易耗物资.....	700	
预付租金.....	3000	
家具.....	16500	
应付账款.....		\$13100
未实现服务收入.....		450
普通股.....		20000
留存收益.....		11250
股利.....	3200	
服务收入.....		7000
薪金费用.....	950	
公共事业费用.....	400	
总计.....	\$51800	\$51800

这张未调整试算平衡表包括一些新账户，这些新账户我们会在这里进行说明。这张表列出了该旅行社在 4 月份的大部分收入和费用，但不是全部。由于这张试算平衡表省略了会影响多个会计期间的收入和费用交易，所以试算表账户余额是不完整的。这也是这张表称为未调整试算平衡表的原因。然而，在大多数情况下，我们将其简单称为试算平衡表，并不在前加上“未调整”三个字。

权责发生制要求在期末进行调整，以产生编制财务报表时使用的正确账户余额。为了看清楚其中的原因，我们来看图表 3-5 中的易耗物资账户。海空旅行社每月在向客户提供旅行服务时都要使用这些物资。使用过程中，手头的物资不断减少，因而构成一项费用，就像薪金费用和租金费用一样。Gary 和 Monica Lyon 不必为每天记录这项费用而心烦，他们只要每月记录一次这项费用就够了。每小时，每天，甚至每周记录这项物资使用费用都是一件非常耗时的工作。那么企业对这项费用是如何进行账务处理的呢？

在月底时，易耗物资账户的余额并不是当时的实际数额。试算表上的金额代表该月可供使用的易耗物资减去本月已出售的易耗物资后的剩余物资的成本。这项余额无法确定当期使用的易耗物资（易耗物资费用）。必须计算出期末实际持有的物资金额，这将确定账户的期末余额。这才是在资产负债表上报告的正确易耗物资金额。调整账户将更新账户金额，得出正确的财务报表。图表 3-6 说明了易耗物资账户和易耗物资费用账户的调整过程。

为了在会计记录中计入这些调整，会计师在会计期末要作调整分录。调整分录可以实现两个目的：

- 他们可以将本期赚得的收入和本期应计的费用计入当期。
- 他们可以更新资产和负债账户。



因此，做调整分录是因为两个原因：

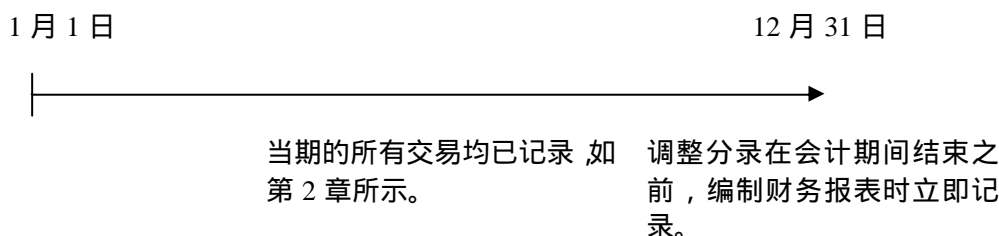
1. 为了正确的计量期间的收益，和
2. 将资产负债表上相关的资产和负债账户调整为正确余额。

例如，将当期使用的一号物资从资产账户易耗物资转移到费用账户易耗物资费用就需要一项调整分录。这项调整分录既更新了易耗物资账户，又更新了易耗物资费用账户。这项调整可以实现对资产和费用的正确计量。调整分录是正确的权责发生制会计的关键，这项工作要在财务报表编制之前完成。

图表 3-6 会计期间结束时对易耗物资（和易耗物资费用）的调整

4 月份	4 月 30 日	
可供 4 月份使用的 易耗物资	4 月 30 日持有的 易耗物资	= 4 月份的易耗物 资费用
<b>总成本</b>	<b>资产</b>	<b>= 费用</b>
<b>\$700</b>	<b>\$400</b>	<b>= \$300</b>

图表 3-7 会计循环总结



期末更新账户的程序称为 *调整账户*，做*调整分录*，或者*调账*。图表 3-7 说明了调账程序在会计循环中的位置。

调整分录可以分为三大基本类型：*递延项目*，*折旧*，和*应计项目*。

**递延项目。**递延项目是对企业预先支付或收到的现金而形成的资产或负债项目的调整。首先，我们来看易耗物资的递延类调整。It's Just Lunch 公司采购经营中使用的易耗物资。在本期，一些易耗物资已经用完，已变成费用。在期末，需要进行调整，将已用完的易耗物资的成本从易耗物资账户中出去，这一部分构成易耗物资费用。预付租金，预付保险费和其他预付费用都需要递延类调整。

负债也需要递延类调整。一些公司在赚取收入之前预先收取现金。It's Just Lunch 公司就是一个很好的例子，公司预先收取现金，然后才为客户安排午餐会。当 It's Just Lunch 公司预先收取现金时，公司负有为客户端提供服务的负债。这项负债称为未实现的服务收入。然



后，在合同期限内，It's Just Lunch 公司通过提供午餐会赚取服务收入。这个赚取过程需要在会计期末进行调整。调整分录将本期已赚得的收入从负债账户中扣除。像时代公司(Times, Inc.) 这样的出版商，还有你们当地的报社在接受对杂志和报纸的预订时，也是预先收取现金。他们的账务处理和 It's Just Lunch 公司相似。

**折旧。**折旧是将固定资产成本在其使用寿命期限内计入费用时采用的一种系统的分配方法。因此，折旧是最常见的长期递延项目。企业购买长期固定资产，例如建筑物、设备和器具。随着公司对这些资产的使用，公司要记录由于磨损、消耗和过时而形成的折旧。在资产预计的使用期内，会计期末的调整记录折旧费用，同时减少资产的账面价值。调整过程和递延类调整相同；唯一的不同是涉及的资产的类型。

**应计项目。**应计项目和递延项目刚好相反。应计项目就是企业在支付或收到现金之前记录费用或收入。薪金费用就是一项费用的应计类调整。由于雇员为 It's Just Lunch 公司工作，因而随着时间的流逝，公司应记录薪金费用。假设在年底，It's Just Lunch 公司欠雇员的工资 1000 美元，公司将在下一年 1 月 2 日支付。在 12 月 31 日，It's Just Lunch 公司必须记录薪金费用和应付薪金 1000 美元。其他费用应计项目的例子有利息费用、所得税费用、和企业实际上已经发生但还没有支付的所有费用。

还有收入的应计类调整。假设 It's Just Lunch 公司已赚取了利息收入，但现金到下一年才能收到。在 12 月 31 日，It's Just Lunch 公司必须记录利息收入。应收利息账户和利息收入账户将进行调整。

让我们来看一看调整程序实际是如何进行的。我们从预付费用开始，这是一项资产，而不是费用。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 预付费用的

预付费用的费用，它们将在不远的将来使用完。因此，它们是资产，而不是费用，因为它们能为所有者带来将来的收益。我们从预付租金开始。

**预付租金。**土地所有者通常要求承租人预先支付租金。这笔预先支付将形成对出租人的一项资产，因为承租人已经购得了将来使用该被租赁项目的权利。假设海空旅行社在 20X1 年 4 月 1 日预先支付了三个月的租金。如果租约规定每月的租金为\$1000，记录该项三个月支付的分录将借记预付租金，如下所示：

4月1日	预 付 租 金 ( \$1000 × 300 )	0	
	3) .....		
	现金.....		300
			0

预先支付三个月的租金费用。

会计恒等式显示，由于一项资产增加，另一项资产减少，资产总额没有发生变化。

资产	负债	所有者 权益
+ 3000	0	0





3000		
------	--	--

过账之后，预付租金账户如下所示：

预付费	
4 月 31 日	
3000	

在整个 4 月份，预付租金账户一直是期初余额保持不变，如图表 3-5 中所示。

在 4 月 30 日，预付费账户要进行调整，从资产账户中扣除费用。租金费用的金额是预付金额中一个月所占的金额（ $\$3000 \times \frac{1}{3} = \$1000$ ）。调整分录将资产余额的三分之一从预付租金账户转移到租金费用账户，如下所示：

	* 4 月 30 日	租 金 费 用 ( \$3000 × 100 ? ) .....	0	调整分 录 a
		预付租金.....		1000
		记录租金费用。		

会计恒等式显示，由于这项费用，资产和股东权益都减少了。

资产	负 债	所有者 权益	费用
-			1000
1000		0	

过账之后，预付租金账户和租金费用账户如下所示：

预付租金				租金费用			
	→ 4 月 1 日	3 000			4 月 30 日	1 000	
	余额	2 000			余额	1 000	

记录这项费用阐释了配比原则。同样的分析可以用于预先支付的三个月的保险费。区别只是账户的名称不同，在这里将分别是预付保险费和保险费费用，而不是预付租金和租金费用。

**易耗物资。**易耗物资是另一种预付费用的例子。在 4 月 2 日，海空旅行社为办公物资支付了 700 美元：

4 月 2 日      易                      耗                      物                      700

\* 见图表 3-12，调整项目 a-g 的汇总。



资.....  
 现金..... 700  
 支付购买易耗物资的现金。

资产	负债	所有者 权益
700		
-	0	0
700		

假设在 4 月份公司没有购买其他的易耗物资。那么 4 月 30 日的试算平衡表将列示易耗物资 700 美元的借方余额 ( 图表 3-5 )。

在 4 月份,海空旅行社在为客户提供服务的过程中使用了易耗物资。所使用的易耗物资的成本就是当月易耗物资费用的金额。为了计量企业 4 月份的易耗物资费用的金额,所有人应在月底盘点持有的易耗物资。这是还能供企业使用的资产的金额。假设盘点显示易耗物资还剩 400 美元。将 4 月底企业持有的易耗物资 400 美元从可供企业在 4 月份使用的易耗物资的成本 ( 700 美元 ) 中减去,就可以计算出当月的易耗物资费用 ( 300 美元 ):

$$\begin{array}{r} \text{当期可供使用的} \\ \text{资产成本} \\ \hline \$700 \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{期末持有的资产} \\ \text{成本} \\ \hline \$400 \end{array} = \begin{array}{r} \text{当期使用的资产} \\ \text{成本 (费用)} \\ \hline \$300 \end{array}$$

4 月 30 日更新易耗物资账户、记录当月易耗物资费用的调整分录将借记费用、贷记资产,如下所示:

4 月 30 日  
 易耗物资费用 300  
 (\$700 \$400) ..... 调整分  
 易耗物资..... 录 b  
 支付购买易耗物资的现金。 300

资产	负债	所有者 权益	费用
- 300	0		300

过账之后,易耗物资和易耗物资费用账户如下所示:

易耗物资		易耗物资费用	
4 月 7 日	7 00	4 月 3 日	3 00
余额	4 00	余额	3 00

易耗物资账户转入 5 月份的余额为 400 美元,以后调整程序将月复一月地进行。

——检查点 3-4

## 止步思考

月初，易耗物资有\$5000。当月又购买了\$7800 的易耗物资。月底，手头上还剩\$3600 的易耗物资。调整分录如何进行，易耗物资的期末余额是多少？

答案：

易耗物资费用 ( \$5000 + 920	
\$7800 \$3600 ) .....	0
易耗物资.....	9200
易耗物资的期末余额=\$3600 ( 依旧持有的易耗物资 )	

## 固定资产折旧

企业对固定资产的核算可能最能体现权责发生制会计的逻辑思路。固定资产是长期有形资产，例如土地、建筑物、家具以及企业经营过程中使用的机器和设备。正如一位会计师所说的，“除了土地，所有的资产都会逐渐变成垃圾”。这是说，除了土地，所有的资产随着时间流逝其使用价值都会下降。这种价值的下降对企业来说就是一种费用。会计师会系统地每项固定资产，除了土地，的成本分摊到其使用寿命期中的各个年度。这种分摊成本计入费用的过程称为*折旧*。

考虑海空旅行社的经营情况。假设 4 月 3 日公司赊购了价值\$16500 的家具：

4月3日	家	165
	具.....	00
	应付账款.....	16500
	赊购办公家具。	

资产	负 债	所有者 权益
16500	165 00	0

过账之后，家具账户如下所示：

家具	
4 月 3 日	
16500	

购置家具时，海空旅行社记录一项资产。然后，在资产使用的每个期间，这项资产的一部分成本将从资产账户转移到费用账户。这种方法将资产的耗费和期间的收入配比——一个应用配比原则的实例。在许多计算机系统中，折旧的调整分录经过编程可以在资产寿命期内的每月自动进行。



Gary 和 Monica Lyon 认为他们的办公家具可以使用五年，但到时候会一文不值。一种计算每年折旧额的方法是用资产的成本(在例中是\$16500)除以资产的预期使用年限(五年)。这种方法——称为直线法——得出的每年折旧额为\$3300。

$$\$16500/5 \text{ 年}=\$3300 \text{ 每年}$$

4 月份的折旧额为\$275。

$$\$3300/12 \text{ 月}=\$275 \text{ 每月}$$

第 7 章将详细讲述固定资产和折旧。

累计折旧账户。4 月份的折旧记录如下：

日	4 月 30	折 旧 费 用 — 家 具.....	275	调整分 录
		累计折旧——家具.....		275
		记录家具的折旧。		

注意，资产将随着费用而减少：

资产	负 债	所有者 权益	费用
- 275	0		275

贷记累计折旧账户，而不是家具账户，因为只要企业还使用该项资产，那么原来的资产账户仍旧记录家具的原始成本。会计师如果需要了解资产的成本是多少，它们可以查看该账户。

折旧金额是一个估计数字。会计师使用累计折旧账户表示从获得这项资产的日期开始，所有折旧费用的累积数字。因此，累计折旧账户会在资产寿命期内不断增长。

累计折旧是一个资产备抵账户——通常有贷方余额的资产账户。备抵账户有两个与众不同的特征：

1. 它总有一个对应账户。
2. 它的正常余额方向与对应账户相反。

在这个例子中，累计折旧账户是资产账户家具的备抵(对应)账户，它在资产负债表上紧跟在家具账户之后。

企业给每一项可折旧资产都设有一个累计折旧账户。举例来说，如果企业拥有建筑物和机器，企业还会分别设立账户，累计折旧——建筑物和累计折旧——机器。

过账之后，海空旅行社的固定资产账户如下所示：

家具		累计折旧——家具		折旧费用——家具		
4月3日	16500		4月30日	275	4月30日	275
余额	16500		余额	275	余额	275

账面价值。固定资产的净值称为该资产的账面价值，*账面净值*或*账面金额*，海空旅行社的家具账户如下所示：



固定资产：	
家具.....	\$16500
减累计折旧.....	(275)
账面价值.....	<u>\$16225</u>

累计折旧账户要在资产负债表上和家具账户一同报告以确定资产的账面价值。图表 3-8 报告了海空旅行社 4 月 30 日的固定资产。——检查点 3-5

图表 3-8 海空旅行社资产负债表（4 月 30 日）上的固定资产

固定资产		
家具.....	\$16500	
减累计折旧.....	(275)	\$16225
建筑物.....	\$48000	
减累计折旧.....	(200)	47800
固定资产的账面价值.....		<u>\$64025</u>

## 止步思考

海空旅行社 5 月底家具账户的账面余额是多少？

账面价值是否就是家具可出售的价格？

答案：

\$16500 \$275 \$275=\$15950。

不一定。账面价值代表资产成本中尚未折旧的部分。账面价值和资产可出售的价格之间没有必然的联系。

图表 3-9 列示了强生公司 (Johnson & Johnson) ——Band-Aids、Tylenol 和其他保健产品的制造商——如何在年报中报告地产、厂房和设备项目。强生公司在世界各地都持有地产；这些在图表 3-9 的第 1 行报告。第 2 行包括公司经营中使用的建筑物的成本。机器和设备在第 3 行给出，第 4 行报告在建工程资产。第 5 行给出了强生公司所有固定资产的累计折旧总额。第 6 行列示资产的账面净值 \$41.15 亿美元。

图表 3-9 强生公司报告的地产、厂房和设备（单位：百万美元）

1 土地和土地改良.....	\$ 262
2 建筑物和建筑设备.....	2226
3 机器和设备.....	3143
4 在建工程.....	672
	<u>6303</u>
5 减累计折旧.....	(2188)
6	<u>\$ 4115</u>



**应计费用。**企业经常在支付现金之前发生费用。考虑雇员的薪金。因为雇员的薪金费用和应付薪金随着雇员工作的进行不断增加，所以这项负债是应计的。另一个例子是应付票据的利息费用。利息随着时间的流逝而自然增加。应计费用是指由费用引起的负债，这项费用企业已经发生但还没有支付。

每小时、每天、甚至每周做这些费用的日记账分录都是一件费时的工作。因此，会计师经常等到会计期末才做。这样，一笔调整分录可以在编制财务报表之前更新各费用账户（和相关负债账户）。

**薪金费用。**大多数企业在固定的时间向其雇员支付薪金。假设海空旅行社每月向其雇员支付薪金\$1900，一半在 15 号支付，一半在月底支付。下面的 4 月份日历圈出了支付薪金的日期：

4 月						
星期日	星期一	星期二	星期三	星期四	星期五	星期六
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

假设如果薪金支付日正好是周末，海空旅行社将在下个星期一向雇员支付薪金。在 4 月份，旅行社支付了雇员前半个月的工资\$950，做了以下分录：

4 月 15 日	薪金费用.....	950
	现金.....	950
	支付薪金。	

资产	负债	所有者权益	费用
- 950	0		950

过账之后，薪金费用账户如下所示：

薪金费用	
4月15日	950

4 月 30 日的试算平衡表（图表 3-5）包括薪金费用，贷方余额为\$950。因为 4 月 30 日，本月的第二个薪金支付日，正好是星期六，所以下半月的薪金\$950 将在星期一支付，即 5 月 2 日。因此在 4 月 30 日，海空旅行社的会计师将另外调整薪金费用和应付薪金账户，每个账户增记\$950 美元，如下所示：



4月30日	薪金费用	950	调整分录
	应付薪金		950
	应计薪金费用		

会计恒等式显示，由于这项费用，负债增加，股东权益减少：

资产	负债	所有者权益	费用
0	950		950

过账之后，应付薪金和薪金费用账户如下所示：

应付薪金		薪金费用	
4月30日	950	4月15日	950
余额	950	4月30日	950
		余额	1900

现在，4月30日的这些账户包括了本月完整的薪金信息。费用账户包括本月的薪金，负债账户列示了4月30日公司仍旧积欠的部分薪金。所有应计费用都通过类似的分录记录——借记费用账户，同时贷记相关的负债账户。——检查点 3-6 ——检查点 3-7

许多计算机化的系统包括一个薪资模块，或者功能单元。应计薪金的调整分录会在每个会计期末自动记录和过账。

## 止步思考

在下列情形下，4月30日的调整分录是怎样的？每周五天工作制的周薪为\$3500，周五支付；4月30日是星期二。

答案：\$3500 × 2/5=\$1400。调整分录为：

薪金费用	1400	应付薪金	1400
		应计薪金费用	

## 应计收入

企业经常在收到现金之前已赚得收入，因为收款较后才进行。已赚得但还没有收到现金的收入称为应计收入。

假设Guerrero Tours在4月15日请海空旅行社为其按月提供服务。假设Guerrero Tours每月向旅行社支付\$500，首期款在5月15日支付。在4月份，海空旅行社将赚取半月的费用，即\$250，因为公司已从4月15日到4月30日提供了服务。在4月30日，海空旅行社



将进行以下调整分录：

4 月 30 日	应	收	账	250	调整分
	款.....				录 e
	服务收入.....				250
	应计服务收入。				

由于收入的增长，总资产和股东权益都会增加：

资产	负	所有者	收入
	债	权益	
250	0		250

可以回忆一下，应收账款的未调整余额为\$2250，服务收入的未调整余额为\$7000（图表 3-5）。这笔调整分录过账之后将对这两个账户产生以下影响：

应收账款		服务收入	
	2250		7000
4 月 30 日	250	4 月 30 日	250
余额	2500	余额	7250

所有应计收入的会计处理都与此类似——借计应收款项，贷记收入。——检查点 3-8

## 止步思考

假设海空旅行社持有对一位客户的应收票据。4 月底，已赚得利息收入\$125。编制 4 月底的调整分录。

答案：

应	收	利	125
息.....			
利息收入.....			125
应计利息收入。			

## 未实现收入

一些企业会在赚得收入之前先向客户收取现金。这样做会产生一项称为未实现收入的负债，这是由于企业在提供产品和服务之前收取现金所产生的一项义务。企业只有在完成任务之后才能赚得收入。假设 Baldwin 投资银行（Baldwin Investment Bankers）预订了海空旅行社的服务，约定每月向旅行社支付\$450，立即执行。如果海空旅行社在 4 月 20 日收到了第一笔款项，海空旅行社将记录资产和负债的增加，如下所示：

4 月 20	现	450
--------	---	-----





日	金.....	
	未实现服务收入.....	450
	提前收到的现金服务收入。	

资产	负 债	所有者 权益
450	450	0

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

过账之后，负债账户如下所示：

未实现服务收入	
	4 月 20 日
	450

未实现服务收入是一项负债，因为它代表海空旅行社向客户提供服务的义务。4 月 30 日未调整的试算平衡表（图表 3-5）列示该账户在过入调整分录之前有\$450 的贷方余额。在本月的最后 10 天——4 月 21 日到 4 月 30 日——旅行社将赚取\$450 中的三分之一（10 天除以 4 月份的全部天数 30 天），即\$150。因此会计师将做以下调整分录，减少负债账户未实现服务收入，同时增加服务收入：

4 月 30 日	未实现服务收入( \$450 × $\frac{1}{3}$ ).....	150	调整分 录 ↓
	服务收入.....	150	
	记录未实现服务收入中已赚取的部分。		

资产	负 债	所有者 权益	收入
0	-		150
	150		

该调整分录将\$150 从负债账户转移到收入账户。过账之后，未实现服务收入账户的余额减少为\$300，服务收入账户的余额增加\$150：

未实现服务收入				服务收入	
4 月 30 日	150	4 月 20 日	450		7000
		余额	300	4 月 30 日	250
				4 月 30 日	150
				余额	7400

所有预收款项的收入项目都要进行类似的会计处理。——检查点 3-9

未实现收入是一项负债，不是一项收入。一家公司的未实现收入对进行该项支付的公司来说就是一项预付款项。例如，Baldwin 投资银行对海空旅行社的支付就是 Baldwin 投资银行的预付款项。

图表 3-10 图示了预付类和应计类调整的不同时间安排。先从头到尾研究一下预付款项，

然后再研究未实现收入和其他内容。

图表 3-10 预付类和应计类调整

预付项目——现金收付先发生。		
	首先	随后
预付费用	支付现金，记录一项资产： 预付费用..... XXX 现金..... XXX	记录费用，减少资产： 费用..... XXX 预付费用.....
未实现收入	收到现金，记录未实现收入： 现金..... XXX 未实现收入..... XXX	记录收入，减少未实现收 未实现收入..... 收入.....

应计项目——现金收付后发生。		
	首先	随后
应计费用	记录费用和相关应付项目： 费用..... XXX 应付项目..... XXX	支付现金，减少应付项目： 应付项目..... XXX 现金..... XXX
应计收入	记录收入和相关应收项目： 应收项目..... XXX 收入..... XXX	收到现金，减收应收项目： 现金..... XXX 应收项目..... XXX

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

作者感谢 Darrel Davis 和 Alfonso Oddo 对该图表的建议。

## 调整程序总结

因为调整程序的一个目的就是计量企业的收益，每笔调整分录至少会影响一个收益表账户——一笔收入或者一笔费用。调整分录的另一个目的是更新资产负债表账户。因此，调整分录的另一方——借方或者贷方——会影响一项资产或者一项负债。没有调整分录会借记或贷记现金账户，因为现金收付在其他时间记录。期末的调整程序是对非现金交易进行的，这是权责发生制所要求的。图表 3-11 对调整分录进行了总结。

图表 3-11 调整分录总结

调整分录类型	账户类型	
	借记	贷记
预付费用	费用	资产
折旧	费用	资产备抵
应计费用	费用	负债
应计收入	资产	收入
未实现收入	负债	收入

由 Beverly Terry 提供的资料修改而成。

图表 3-12 总结了海空旅行社 4 月 30 日的调整项目——调整分录之前我们已经学习过。表 A 重复了调整项目的数据，表 B 给出了调整分录，表 C 列示了调整分录过账后的各个账户。调整分录用字母作了标记。

图表 3-12 还包括我们没有讨论的其他调整分录：应计所得税费用。和个人纳税人一样，



公司也要缴纳所得税。他们通常在期末增记所得税费用和相关的应付所得税，将其作为本期的最后一笔调整分录。海空旅行社的调整分录记录的所得税费用如下所示：

4 月 30 日	所 得 税 费 用.....	540	调整分 录
	应付所得税.....		540
	应计所得税费用。		

——检查点 3-10

## 已调整的试算平衡表

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

本章开始于记录调整分录之前的试算平衡表——未调整的试算平衡表（图 3-11）。调整分录记录和过账之后，各账户如图表 3-12，表 C 所示。编制财务报表时一个很有用的步骤就是，在已调整的试算平衡表上列出个账户及其调整后的余额。这份资料的好处就是在一个地方列出了所有账户及其最终余额。图表 3-13 列示了海空旅行社的已调整试算平衡表。

留意这张表格是如何清晰的列示数据的。账户名称栏和试算表栏下的信息直接来自试算平衡表。两个调整项目栏直接在相应的账户下借记和贷记调整金额。调整金额用带括号的字母标记，可以参照调整分录。例如，工作底稿中借方标号为(e)的项目是指图表 3-12，表 B 中借记应收账款\$250 的调整分录。贷方调整与此类似：对应的贷方记录——标号为(e)——是指贷记服务收入\$250。

已调整的试算表栏给出了最终的账户余额。计算图表 3-12 中的已调整试算表余额时，用未调整的试算表余额加或者减调整金额。例如，应收账款的余额原来是\$2250，加上调整分录(e)的借方金额\$250 就得出了应收账款的最终余额\$2500。

图表 3-12 海空旅行社的调整程序  
表 A——调整信息，20X1 年 4 月 30 日

(a) 预付租金到期，\$1000	(e) 应计服务收入，\$250
(b) 持有易耗物资，\$400	(f) 已赚取的未实现收入的金额，\$150
(c) 家具折旧，\$275	
(d) 应计薪金费用，\$950	(g) 应计所得税费用，\$540

表 B——调整分录

(a) 租金费用.....	1000	
预付租金.....		1000
记录租金费用。		
(b) 易耗物资费用.....	300	
易耗物资.....		300
记录使用的易耗物资。		
(c) 折旧费用——家具.....	275	
累计折旧——家具.....		275
记录家具的折旧。		
(d) 薪金费用.....	950	



	应付薪金.....		950
	发生的薪金费用。		
(e)	应收账款.....	250	
	服务收入.....		250
	增加的服务收入。		
(f)	未实现服务收入.....	150	
	服务收入.....		150
	记录已赚得的未实现收入。		
(g)	所得税费用.....	540	
	应付所得税.....		540
	发生的所得税费用。		

表 C——分类账

资产		负债		股东权益	
<b>现金</b>		<b>应付账款</b>		<b>普通股</b>	
余额	24800	余额	13100	余额	20000
<b>预付租金</b>		<b>应付薪金</b>		<b>留存收益</b>	
	3000 (a) 1000	(d) 950		余额	11250
余额	2000	余额	950	<b>股利</b>	
<b>家具</b>		<b>未实现收入</b>		余额	3200
余额	16500	(f) 150 450		<b>费用</b>	
<b>累计折旧——家具</b>		<b>应付所得税</b>		<b>租金费用</b>	
	(c) 275	(g) 540		(a) 1000	
余额	275	余额	540	余额	1000
<b>易耗物资</b>		<b>收入</b>		<b>薪金费用</b>	
700 (b) 300		<b>服务收入</b>		950	
余额	400	(e) 250		(d) 950	
		(f) 150		余额	1900
		余额	7400	<b>易耗物资费用</b>	
				(b) 300	
				余额	300
				<b>折旧费用——家具</b>	
				(c) 275	
				余额	275
				<b>公共事业费用</b>	
				余额	400
				<b>所得税费用</b>	
				(g) 540	
				余额	540

图表 3-13 调整后的试算平衡表

海空旅行社 编制调整后的试算平衡表 20X1 年 4 月 30 日						
账户名称	试算平衡表		调整事项		调整后的试算平衡表	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	24800				24800	
应收账款	2250		(e) 250		2500	
易耗物资	700			(b) 300	400	
预付租金	3000			(a) 1000	2000	



家具	16500				16500	
累计折旧——家具				(c) 275		275
应付账款		13100				13100
应付薪金				(d) 950		950
未实现服务收入		450	(f) 150			300
应付所得税				(g) 540		540
普通股		20000				20000
留存收益		11250				11250
股利	3200				3200	
服务收入		7000		(e) 250 (f) 150		7400
租金费用			(a) 1000		1000	
薪金费用	950		(d) 950		1900	
易耗物资费用			(b) 300		300	
折旧费用			(c) 275		275	
公共事业费用	400				400	
所得税费用			(g) 540		540	
	51800	51800	3465	3465	53815	53815

——检查点 3-11

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 用调整后的试算平衡表编制财务报表

可以用调整后的试算平衡表来编制海空旅行社 4 月份的财务报表。图表 3-14 说明了调整后的试算平衡表上的账户如何编入财务报表。收益表（图表 3-15）来自收入和费用账户。留存收益表（图表 3-16）说明本期留存收益变化的原因。资产负债表（图表 3-17）报告资产、负债和股东权益。因为调整程序不影响现金，我们可以暂时不考虑现金流量表。

## 财务报表间的联系

图表 3-15、3-16 和 3-17 之间的箭头指出了收益表、留存收益表和资产负债表之间的联系。为什么先编制收益表，最后编制资产负债表呢？

1、收益表报告净收益或净损失，计算时从收入中扣除费用。因为收入和费用影响股东权益，它们的净额要转到留存收益表中。

图表 3-14 海空旅行社的财务报表可以从调整后的试算平衡表中获得

账户名称	调整后的试算平衡表	
	借方	贷方
现金	24800	
应收账款	2500	
易耗物资	400	
预付租金	2000	



家具	16500		
累计折旧——家具		275	资产负债表 (图表 3-17)
应付账款		13100	
应付薪金		950	
未实现服务收入		300	
应付所得税		540	
普通股		20000	
留存收益		11250	留存收益表 (图表 3-16)
股利	3200		
服务收入		7400	
租金费用	1000		
薪金费用	1900		
易耗物资费用	300		收益表 (图表 3-15)
折旧费用	275		
公共事业费用	400		
所得税费用	540		
	53815	53815	

——检查点 3-12

2、因为留存收益是资产负债表账户，所以留存收益的期末余额要转到资产负债表中。这个金额是资产负债表保持平衡的决定性因素。为了加深你对这些联系的理解，可以从图表 3-16 到图表 3-17 追查留存收益的金额\$11035。

图表 3-15 收益表

海空旅行社 收益表 月度止于 20X1 年 4 月 30 日		
收入：		
服务收入.....		\$7400
费用：		
薪金费用.....	\$1900	
租金费用.....	1000	
公共事业费用.....	400	
易耗物资费用.....	300	
折旧费用.....	275	3875
税前收益.....		3525
所得税费用.....		540
净收益.....		<u>\$2985</u>

图表 3-16 留存收益表

海空旅行社
-------



留存收益表	
月度止于 20X1 年 4 月 30 日	
留存收益, 20X1 年 4 月 1 日.....	\$11250
加: 净收益.....	2985
	14235
减: 股利.....	(3200)
留存收益, 20X1 年 4 月 30 日.....	\$11035

——检查点 3-12

图表 3-17 资产负债表

海空旅行社			
资产负债表			
20X1 年 4 月 30 日			
资产		负债	
现金.....	\$24800	应付账款.....	\$13100
应收账款.....	2500	应付薪金.....	950
易耗物资.....	400	未实现服务收入.....	300
预付租金.....	2000	应付所得税.....	540
家具.....	\$16500	负债总额.....	14890
减累计折旧.....	(275)		
	16225	股东权益	
		普通股.....	20000
		留存收益.....	11035
		股东权益总额.....	31035
资产总额.....	\$45925	负债和股东权益总额.....	=

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 章节中

### 趁热打铁

下页中的州立服务公司 (State Service Company) 的试算平衡表是 20X3 年 12 月 31 日的, 这是该公司年度会计期间的截止日。调整分录所需的数据包括以下内容:

- a. 年底持有的易耗物资, \$2000。
- b. 家具及装置的折旧, \$20000。
- c. 建筑物的折旧, \$10000。
- d. 尚未支付的应付薪金, \$5000。
- e. 应计服务收入, \$12000。
- f. \$45000 的未实现服务收入余额中, 本期已赚得\$32000。
- g. 应计所得税费用, \$35000。



**要求**

1、以未调整余额开立分类账。美元以千为单位，如应收账款账户所示：

应收账款
370

- 2、做州立服务公司 20X3 年 12 月 31 日的调整分录。用字母给分录做出标记，如图表 3-12 所示。
- 3、过入调整分录。
- 4、在工作底稿中编制试算平衡表，记入调整分录，然后编制调整后的试算平衡表，如图表 3-13 所示。
- 5、编制收益表、留存收益表和资产负债表。（目前，不需要对资产或负债进行流动项目和长期项目的区分。）用箭头画出三张报表之间的联系。

<b>州立服务公司</b> 未调整试算平衡表 20X3 年 12 月 31 日		
现金.....	\$198000	
应收账款.....	370000	
易耗物资.....	6000	
家具和装置.....	100000	
累计折旧——家具和装置.....		\$ 40000
建筑物.....	250000	
累计折旧——建筑物.....		130000
应付账款.....		380000
应付薪金.....		
未实现服务收入.....		45000
应付所得税.....		
普通股.....		100000
留存收益.....		193000
股利.....	65000	
服务收入.....		286000
薪金费用.....	172000	
折旧费用——家具和装置.....		
折旧费用——建筑物.....		
所得税费用.....		
杂项费用.....	13000	
总计.....	\$1174000	\$1174000

**答案**

要求 1 和 3





资产		股东权益	
<b>现金</b> 余额 198 <hr/> <b>应收账款</b> 370 (e) 12 余额 382 <hr/> <b>易耗物资</b> 6 (a) 4 余额 2 <hr/> <b>家具和装置</b> 余额 100 <hr/> <b>累计折旧——家具和装置</b> 40 (b) 20 余额 60	<b>建筑物</b> 余额 250 <hr/> <b>累计折旧——建筑物</b> 130 (c) 10 余额 140 <hr/> <b>负债</b> <b>应付账款</b> 余额 380 <hr/> <b>应付薪金</b> (d) 5 余额 5 <hr/> <b>未实现服务收入</b> (f) 32 45 余额 13 <hr/> <b>应付所得税</b> (g) 35 余额 35	<b>普通股</b> 余额 100 <hr/> <b>留存收益</b> 余额 193 <hr/> <b>股利</b> 余额 65 <hr/> <b>收入</b> <b>服务收入</b> 286 (e) 12 (f) 32 余额 330	<b>费用</b> <b>薪金费用</b> 172 (d) 5 余额 177 <hr/> <b>易耗物资费用</b> (a) 4 余额 4 <hr/> <b>折旧费用——家具和装置</b> (b) 20 余额 20 <hr/> <b>折旧费用——建筑物</b> (c) 10 余额 10 <hr/> <b>所得税费用</b> (g) 35 余额 35 <hr/> <b>杂项费用</b> 余额 13

### 要求 2

20X3 年			
(a)	12 月 31 日	易耗物资费用 (\$6000 \$2000) .....	4000
		易耗物资 .....	4000
		记录使用的易耗物资。	
(b)	31 日	折旧费用——家具和装置 .....	20000
		累计折旧——家具和装置 .....	20000
		记录家具和装置的折旧。	
(c)	31 日	折旧费用——建筑物 .....	10000
		累计折旧——建筑物 .....	10000
		记录建筑物的折旧。	
(d)	31 日	薪金费用 .....	5000
		应付薪金 .....	5000
		发生的薪金费用。	
(e)	31 日	应收账款 .....	12000
		服务收入 .....	12000
		增加的服务收入。	
(f)	31 日	未实现服务收入 .....	32000
		服务收入 .....	32000
		记录已赚得的未实现收入。	
(g)	31 日	所得税费用 .....	35000
		应付所得税 .....	35000



发生的所得税费用。

要求 4

州立服务公司 编制调整后的试算平衡表 20X3 年 12 月 31 日						
(单位:千)						
	试算平衡表		调整事项		调整后的试算平衡表	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	198				198	
应收账款	370		(e) 12		382	
易耗物资	6			(a) 4	2	
家具和装置	100				100	
累计折旧——家具和装置		40		(b) 20		60
建筑物	250				250	
累计折旧——建筑物		130		(c) 10		140
应付账款		380				380
应付薪金				(d) 5		5
未实现服务收入		45	(f) 32			13
应付所得税				(g) 35		35
普通股		100				100
留存收益		193				193
股利	65				65	
服务收入		286		(e) 12 (f) 32		330
薪金费用	172		(d) 5		177	
易耗物资费用			(a) 4		4	
折旧费用——家具和装置			(b) 20		20	
折旧费用——建筑物			(c) 10		10	
所得税费用			(g) 35		35	
杂项费用	13				13	
	1174	1174	118	118	1256	1256

要求 5

州立服务公司 收益表 年度止于 20X3 年 12 月 31 日	
(单位:千)	
收入:	
服务收入.....	\$330
费用:	



薪金费用.....	\$177	
折旧费用——家具和专装置...	20	
折旧费用——建筑物.....	10	
易耗物资费用.....	4	
杂项费用.....	13	224
税前收益.....		106
所得税费用.....		35
净收益.....		<u>\$ 71</u>

**州立服务公司**  
**留存收益表**  
年度止于 20X3 年 12 月 31 日

	(单位：千)
留存收益, 20X3 年 1 月 1 日.....	\$193
加：净收益.....	71
	264
减：股利.....	(65)
留存收益, 20X3 年 12 月 31 日.....	<u>\$199</u>

**州立服务公司**  
**资产负债表**  
20X3 年 12 月 31 日

(单位：千)			
资产		负债	
现金.....	\$198	应付账款.....	\$380
应收账款.....	382	应付薪金.....	5
易耗物资.....	2	未实现服务收入.....	13
预付租金.....	2000	应付所得税.....	35
家具和装置.....	\$100	负债总额.....	433
减累计折旧.....	(60)		
建筑物.....	\$250	股东权益	
减累计折旧.....	(140)	普通股.....	100
	110	留存收益.....	199
资产总额.....	<u>\$732</u>	股东权益总额.....	299
		负债和股东权益总额.....	<u>\$732</u>

## 权责发生制会计中的道德问题

应计制会计会引起一些道德问题，而在现金制会计中则可以避免这些问题。例如，假定 Major 公司在 2000 年请 Saatchi & Saatchi 公司为其承办的一项广告活动，预付给 Saatchi & Saatchi 公司 300 万美元的广告费，Saatchi & Saatchi 公司是业内最出色的广告代理商。如果这项广告活动计划在 2000 年 12 月、2001 年 1 月和 2 月三个月内连续进行，那么相当于 Major 公司是在购买一项使用期为三个月的资产，相应地 Major 公司应该在连续三个月内记录这项费用。假设 Major 公司在 2000 年 12 月 1 日支付这笔广告费，而该项广告活动也于当日开始进行，那么 Major 公司应该在当月记录三分之一的费用（100 万美元），另外三分之二的费用（200 万美元），应该记入 2001 年。

如果 Major 公司 2000 年的经营业绩不错，当年的净利润超出了预期水平，而 Major 公司的高层领导人预测到 2001 年的经济效益会很差，在这种情况下，Major 公司管理当局极有可能在 2000 年就把全部三百万美元的广告费全部花掉，这样就可以把全部费用计入 2000 年的利润表中，这种不道德的行为将会把原本属于 2001 年的二百万广告费从 2001 年的利润表中剥离出来，使得公司 2001 年度的经营业绩好看的多。

我们并不建议各个公司采取这种不道德的行为，大多数公司都能够遵从标准的程序以保证他们的各项经营活动都是合理合法的。因此，Major 公司应该按照公认的会计准则在 2000 年只计入 100 万美元的广告费，剩下的 200 万美元广告费则计入 2001 年。但有的时候故意的违规行为还是会发生，而此时进行财务报表审计并在审计意见上签名的审计人员则通常会努力需找出这些违规行为。

在现金制会计中，这种特定的道德问题将不会发生。Major 公司如果采用现金制核算，那么就应该将全部的 300 万美元的广告费计入 2000 年 12 月，因为这笔 300 万的现金是在当月支付的。但现金制会计扭曲了资产、费用以及净利润信息，因而不可能被人们所接受。在上面这个假设的案例中，Major 公司并不因为在 2000 年 12 月 31 日多预付了 200 万美元的广告费而就拥有了 200 万美元的资产。在 2000 年 12 月全部计入 300 万美元的广告费不仅虚增了 2000 年的资产，还高估了 2000 年的费用。最终结果使得 Major 公司 2000 年的资产数和净利润数都难以理解，而且公司当年的经营业绩表现的也不如实际情况好。

应计制会计由于容易在期末误计负债而导致了另一个道德问题。假设现在是 2001 年 12 月 31 日 Major 公司今年的经营业绩如预期一样并不是很好，如果高层领导不道德，则 Major 公司的管理当局完全可以通过调整部分费用来“制造”出一些净利润。例如，假定公司有一笔 400 万美元的利息费用需要在 2002 年 1 月支付，而公司的会计人员则可以“忽视”这笔应该在 2001 年 12 月记入费用。

这种不道德的行为将如何影响财务报表呢？Major 公司的资产负债表将可以免于计入 400 万美元的应计利息这笔负债项目，更重要的是这笔利息费用可以不反映在利润表上，直接的结果就是净利润被高估，粉饰了公司 2001 年的经营业绩。

而这种道德问题将不会出现在现金制会计中。2001 年没有任何现金支出，当年也就不会纪录任何费用。由于付款发生在 2002 年 1 月，现金制会计将在 2002 年核算全部的费用。但是，和前面所述，现金制会计由于无法合理地反映公司在 2001 年所应承担的利息费用而很不完善，这种方法将会高估 2001 年的收益，同样现金制会计也不能合理反映 2001 年 12 月 31 日公司的应计利息这笔负债项目。这就是为什么尽管应计制会计会诱导会计人员和高

层管理人员出现不道德行为，公认的会计准则却仍然要求采用应计制的原因。

## 结账

结账或结清账户是指在期末为下一期的交易做准备的会计活动。结账主要是记录结账分录，即将收入账户和费用账户的余额全部转出至零，以便于计算下一期间的净收入。这种做法相当于在足球比赛结束后将记分牌的数字调回零。

结账只是一种登记活动，使得利润表仅仅只反映一个期间的收益。例如，It's Just Lunch 海空运输公司 2000 年的净利润就仅仅只限于该公司 2000 年的经营情况。在 2000 年 12 月 31 日，It's Just Lunch 海空运输公司的会计人员结清公司当年的全部收入和费用账户。由于收入账户和费用账户的平衡关系仅仅只涉及到一个特定的会计期间，因而这些账户又称为临时性（名义）账户。利润分配账户也是一种临时性账户，因为其记载的是某一特定期间内分配的利润。只有临时性账户才需要进行结账。

与临时性账户相对应的是永久性（真实）账户。资产、负债和所有者权益账户都是永久性账户。永久性账户在期末不需要进行结账，因为他们账户余额不是用来计量收益的。比如现金、应收账款、存货、固定资产、应付账款、应付票据、股本以及未分配利润，这些账户前一期期末余额都应转入下一期间的起初余额中去。

结账分录将收入、费用以及利润分配的余额从当前账户中转到未分配利润账户中去，并没有单独的净利润账户，净利润仅仅只是全部收入和费用账户加总后的净值。

对于像 It's Just Lunch 海空运输公司这样的公司，结账的步骤一般如下所示：

根据其各自的贷方余额分别借记所有的收入账户，根据这些收入账户余额的总和数贷记未分配利润，这样就将全部的收入数转移到未分配利润账户的贷方。

根据其各自的借方余额分别贷记所有的费用账户，根据这些费用账户余额的总和数借记未分配利润，这样就将全部的费用数转移到未分配利润账户的借方。

根据其借方余额贷记利润分配账户，借记未分配利润，将利润分配数转移到未分配利润账户的借方。但要注意利润分配即不是收入也不是费用，它不会产生任何净利润或支出。

假定 It's Just Lunch 海空运输公司在四月末结账，图表 3-18 反映了该项活动的全部过程。表 A 给出了日记账的结账分录，表 B 反映了结账分录全部过账好后的账户。在会计电算化系统中全部的结账过程都是自动完成的。各个账户被标明是临时性的还是永久性的，通过在软件的菜单里稍作选择就可以使全部的临时账户自动结账，过账也都自动完成了。

## 资产和负债的详细分类

在资产负债表中，资产和负债通过区分为流动项目和长期项目以反映出他们相应的流动性。流动性是反映的是某一特定项目能多快转换成现金。现金是流动性最强的资产。应收账款的流动性较强，因为该笔业务可以在未来特定的时间获得一笔现金。易耗物资的流动性不及应收账款，家具和建筑物则更弱。



图表 3-18 结账分录的记录和过账

表 A——日记账

结账分录			
4 月 30 日	服务收入.....	7400	
	留存收益.....		7400
30 日	留存收益.....	4415	
	租金费用.....		1000
	薪金费用.....		1900
	易耗物资费用.....		300
	折旧费用.....		275
	公共事业费用.....		400
	所得税费用.....		540
30 日	留存收益.....	3200	
	股利.....		3200

——检查点 3-13

表 B——过账

租金费用				服务收入			
调整	1000						7000
余额	1000	结账	1000			调整	250
						调整	150
		结账		结账	7400	余额	7400
薪金费用				留存收益			
调整	950			结账	4415		11250
余额	1900	结账	1900	结账	3200	结账	7400
						余额	11035
易耗物资费用				股利			
调整	300			余额	3200	结账	3200
余额	300	结账	300				
折旧费用							
调整	275						
余额	275	结账	275				
公共事业费用							
调整	400						
余额	400	结账	400				
所得税费用							
调整	540						
余额	540	结账	540				



---

调整=调整分录过入的金额  
结账=结账分录过入的金额  
余额=余额

---

如表 B 中的箭头所示，没有必要对每笔费用做单独的结账分录。在一笔综合的结账分录中，我们只需借记一笔留存收益，然后分别贷记各费用项目。

---

财务报表的使用者都比较关心流动性，因为许多严重的问题，包括破产，现金短缺引起的。企业如何迅速的将一项资产转变为现金以偿付债务？一项债务多行支付？这些都是流动性的问题。资产负债表就是按照流动性的顺序列示资产和负债的。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**流动资产。**流动资产是指预计在一年内或者在超过一年的经营周期内转换为现金、出售或使用掉的资产。经营周期所指的时间跨度包括，(1)用现金购买商品和服务，(2)将这些商品和服务出售给消费者，从而收回现金。对大多是企业来说，经营周期只有几个月。但有几类企业的经营周期则超过一年。现金、应收账款、一年内到期的应收票据、预付费用属于流动资产。商业企业，像凯马特 (Kmart)、西尔斯 (Sears) 和摩托罗拉 (Motorola)，还有一项流动资产，存货。这个账户揭示持有的可向顾客销售的商品的成本。

**长期资产。**长期资产包括所有不属于流动资产的资产项目。持有它们不是为了销售，而是在经营过程中使用。一类长期资产是固定资产，经常记为地产、厂房和设备。土地、建筑物、家具及装置和设备都是固定资产。在这当中，海空旅行社只有家具。另一类长期投资包括长期投资、无形资产和其他资产（包括所有无法准确划分类型的资产）。

财务报表的使用者（如银行和其他债权人）对企业的债务到期日也比较关心。一项负债要求偿还的越早，它的流动性越强。越早要求支付的负债对企业产生的现金压力越大。因此，资产负债表上的负债是按它们的到期顺序排列的。资产负债表经常至少将负债划分为两大类，*流动负债*和*长期负债*。

**流动负债。**流动负债是指在一年内或在超过一年的经营周期内到期偿还的债务。应付账款、一年内到期的应付票据、应付薪金、未实现收入、应付利息和应付所得税都是流动负债。

**长期负债。**所有不属于流动负债的负债项目归为长期负债。许多应付票据属于长期项目。还有的应付票据分期支付，第一笔付款额在一年内支付，第二笔付款额在第二年内支付，以此类推。在这种情况下，第一笔款项属于流动负债，其余的属于长期负债。

我们来看一家真实的公司如何在资产负债表上报告这些资产和负债的类型。——检查点 3-14

## 夏威夷航空公司 (Hawaiian Airlines, Inc.) 的财务报表分析

夏威夷航空公司主要提供与大陆之间往返和群岛之间往返的服务。图表 3-19 (表 A 到表 C) 列出了该公司按实际分类列示的资产负债表、收益表和现金流量表。在分类资产负债



表中，流动资产和长期资产，还有流动负债和长期负债，都是分开列示的。实际上所有的公司都是用分类的资产负债表报告其财务状况。你应该对夏威夷航空公司的大多数账户名称都比较熟悉。

夏威夷航空公司的分类资产负债表在这里是按报告式列示的，资产列在最上方，负债和股东权益列在资产下面。另一种资产负债表的报告格式是账户式，资产列在左方，负债和股东权益列在右方。图表 3-17 是账户式资产负债表的例子。这两种格式都可以使用。

图表 3-19 夏威夷航空公司的财务报表

<b>夏威夷航空公司</b>			
<b>分类资产负债表 (已改动)</b>			
<b>12月31日, 19X9年 19X8年</b>			
<b>表 A</b>			
		(单位: 千)	
		19X9	19X8
<b>资产</b>			
<b>流动资产:</b>			
1	现金及其等价物.....	\$ 5389	\$ 3501
2	应收账款.....	18178	16275
3	存货.....	7648	6234
4	待售资产.....	1344	1594
5	预付费用.....	5804	6079
6	<b>流动资产总额</b> .....	38363	33683
<b>地产和设备</b>			
7	飞行设备.....	40659	34702
8	地勤设备、建筑物和租赁物改良.....	5775	3976
9	累计折旧和摊销.....	(5804)	(922)
10	地产和设备净额.....	41391	37756
11	<b>其                    他                    资</b>	81886	91862
12	<b>产                    总额</b> .....	\$161640	\$163301
<b>负债和股东权益</b>			
<b>流动负债:</b>			
13	长期债务的流动部分.....	\$ 6027	\$ 6394
14	资本租赁债务的流动部分.....	2662	2907
15	应付账款.....	35182	17529
16	空中交通负债.....	30461	40382
17	其他应计负债.....	15730	12298
18	<b>流动负债总额</b> .....	90062	79510
19	<b>长                    期                    债</b>	5523	14152
20	<b>务                    本                    租                    赁                    债</b>	10102	12764
	<b>务</b> .....		





21	其 他 负 债	26775	23026
	<b>股东权益</b>		
22	普通股	41287	40000
23	其他	(452)	—
24	累计亏损	(11657)	(6151)
25	<b>股东权益</b>	<b>29178</b>	<b>33849</b>
26	<b>负债和股东权益总额</b>	<b>\$161640</b>	<b>\$163301</b>

**夏威夷航空公司**  
经营成果表 (已改动)  
年度止于 19X9 年 12 月 31 日

表 B

(单位:千)  
19X9

<b>经营收入:</b>		
1	客运	\$297527
2	包机	22200
3	货运	18169
4	其他	9008
5	<b>总额</b>	<b>346904</b>
<b>经营费用:</b>		
6	飞行经营费用	104847
7	维护	79156
8	旅客服务	39210
9	飞行器和交通服务	54616
10	促销和销售	43162
11	管理费用	18377
12	折旧和摊销	7437
13	其他	2000
14	<b>总额</b>	<b>348805</b>
15	<b>经营收益 (损失)</b>	<b>(1901)</b>
<b>非经营收益 (费用):</b>		
16	利息费用	(4341)
17	利息收入	762
18	设备处理损失	(233)
19	其他, 净额	207
20	<b>总额</b>	<b>(3605)</b>
21	<b>净 收 益 ( 损 失)</b>	<b>\$ (5506)</b>

表 C

(单位：千)  
19X9

经营活动产生的现金流量：		
1	经营活动提供的现金净额.....	\$ 18788
投资活动产生的现金流量：		
2	购置房地产和设备.....	\$(9165)
3	处置设备收到的现金净额.....	4225
4	投资活动提供（使用）的现金净额.....	(4940)
筹资活动产生的现金流量：		
5	举借长期债务.....	\$ 1591
6	偿付长期债务.....	(10644)
7	偿付资本租赁债务.....	(2907)
8	筹资活动提供（使用）的现金净额.....	(11960)
9	现金及其等价物的净增加额（减少额）.....	\$ 1888
10	现金及其等价物——年初.....	3501
11	现金及其等价物——年末.....	\$ 5389

在图表 3-19 表 A 的资产负债表上，*租赁物改良*与地勤设备和建筑物一道列为资产（第 8 行）。租赁物改良是指夏威夷航空公司为适应其需要而对其租赁的飞机和其他资产进行的改良。尽管公司并不拥有被租赁的资产，但租赁物改良代表将来流入公司的收益，因而是一项资产。夏威夷公司还报告了*累计折旧和摊销*（第 9 行）。摊销和折旧类似，只不过摊销经常应用于无形资产（没有实际形态的资产）——在这里指租赁物改良。

负债中有一项*资本租赁负债*——公司为租赁飞机而在将来需要支付的租金（第 20 行）。股东权益中有一项*累计亏损*（第 24 行）。夏威夷航空公司从成立到现在，其净损失超过其净收益。因此公司有这项累计亏损，这是留存受益的减项。

收益表——在表 B 中称为经营成果表——揭示了公司为什么有累计亏损。在 19X8 年，公司的净损失（在收益表底线列示，第 24 行）超过 550 万美元。实际上，夏威夷公司多年来一直在赔钱，由于无法偿还债务几乎破产。19X9 年，公司经历了一次重要的重组。这揭示了图表 3-19 为什么没有包括 19X8 年的比较收益表。就公司经营（收入和费用）而言，重组后公司是从头开始的。

夏威夷航空公司是按类别报告其收益的，客运构成公司收入的主要部分（第 1 行）。19X9 年，公司的收入总额为 3.47 亿美元（第 5 行）。就费用来说，飞行经营费用——机组人员和其他人员的薪金、燃料和机场通道的租金——共花费了 1.05 亿美元（第 6 行）。维护费用是第二大费用项目，共 7900 万美元（第 7 行）。夏威夷公司在非经营项目中与利息收益（和利



息收入一样)和设备处置(出售)损失一道报告利息费用(第16-18行)。并非所有的公司都将利息费用作为非经营项目。一些公司认为利息费用——借款的成本——是一项经营费用。

19X9年,夏威夷公司的经营费用总额为3.488亿美元(第14行),非经营费用(扣除利息收益)总计360万美元(第20行)。当年的净损失为550万美元(第21行)。

现金流量表,表C,显示出经营活动是夏威夷公司主要的现金来源,共带来1880万美元现金(第1行)。19X9年,航空公司投资了一些新的地产和设备,同时出售了一些旧的设备(第2-3行)。在筹资活动中,公司偿付的长期债务和租赁债务远远大于当年的借款(第5-7行)。

## 止步思考

夏威夷航空公司当年偿付的长期债务和租赁债务大于当年借款,财务报表上还有那里报告了这一影响?

答案:资产负债表(表A)也报告了19X9年长期负债和资本租赁负债的减少(见19行和20行)。你应该明白如何在财务报表之间来回进行分析——使用一张报表中的数据来解释另一张报表中的联系。

总体来说,表C揭示了公司增长的现金约190万美元(第9行),以及年底的现金余额540万美元(第11行)。这些信息出现在夏威夷航空公司的财务报表的哪两个地方?资产负债表的第1行报告现金的期初和期末余额,现金流量表以提供同样的信息。收益表上的累计亏损,收益表上的净损失,还有很小的现金余额都表明夏威夷公司困境。

下面我们来看财务报表的不同报告格式。

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 财务报表的不同格式

公司可以对其财务报表采用不同的格式。资产负债表和收益表都有两种基本格式。

### 资产负债表格式

账户式报表将资产列在左方,负债和股东权益列在右方。和T型账户看起来一样,左面记录资产(借方),右面记录负债和股东权益(贷方)。

报告式报表在上面报告资产,下面报告负债和股东权益。图表3-19中,夏威夷航空公司的资产负债表就是按报告式列示的。两种格式都是可接受的。报告式更为流行,约有60%的大公司都采用报告式。

### 收益表格式

单步骤收益表将所有收入列在一起报告，全部放在收入或者收入和利得项目下。费用也作为单独一类在费用项目、成本和费用项目或者费用和损失项目下报告。计算净收益只需要一步，将费用和损失从收入和利得总额中扣除即可。

多步骤收益表包括很多小计项目以强调收入和费用之间的一些重要联系。例如，商业企业的多步骤收益表强调毛利、经营收益和其他收入和费用，如下所示（数据是假设的）：

销售收入净额.....		\$150000
已售商品成本.....		80000
毛利.....		70000
经营费用（分别列示）.....		40000
经营收益.....		30000
其他收益（费用）：		
利息收入.....	\$ 2000	
利息费用.....	(9000)	
出售设备的利得.....	3000	(4000)
税前收益.....		26000
所得税.....		10000
净收益.....		\$16000

实际上大多数公司的收益表既不是纯粹的单步骤格式，也不是纯粹的多步骤格式。企业的经营活动过于复杂，公司无法按照严格的报告格式报告。例如，图表 3-19 中的夏威夷航空公司的收益表就是一种修订过的单步骤格式。夏威夷公司将所有经营收入列在一起，所有经营费用列在一起，这与单步骤格式一样。但夏威夷公司将非经营收入（费用）项目报告——这更像是多步骤格式的做法。在实践中，多步骤各式更为流行，许多公司使用多步骤格式。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 财务报表分析：使用会计比率

会计的目的是为决策提供信息。考虑提供贷款的贷款人必须预计借款人能否偿还贷款。如果借款人已经负有大量债务，那么偿还的可能性就比他只负有少量债务时小得多。分析公司的财务状况时，决策人可以使用由财务报表项目计算的比率。

### 流动比率

一个使用最为广泛的财务比率就是流动比率，这是企业流动资产和流动负债的比率：

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产总额}}{\text{流动负债总额}}$$



夏威夷航空公司的比率计算如下（单位：千，19X9 年）：

$$\frac{\$38363}{\$90062} = 0.426$$

流动比率衡量公司用流动资产偿付流动负债的能力。公司一般都希望有较高的流动比率，这意味着企业有足够的流动资产来偿付流动负债。流动比率的逐期增长表明财务状况有所改善。

经验法则：较好流动比率为 2.00，这表明公司对每 1 美元的流动负债都有 2 美元流动资产做准备。流动比率为 2.00 的公司在偿付流动负债方面几乎不存在问题。大多数经营比较成功的企业的流动比率都在 1.50 到 2.00 之间。流动比率为 1.00 就比较低了。夏威夷航空公司的流动比率只有 0.426，这个比率就很低了，说明公司的短期头寸存在问题。

贷款人和投资者认为，流动比率为 1.50 或 2.00 的公司存在的风险很小。这样的公司借款时可以获得比较优惠的条件，也可以吸引更多的投资者。决策规则专栏将提供一些使用流动比率的诀窍。

## 负债比率

再一个有助于决策的比率是负债比率，这是负债总额与资产总额的比率：

$$\text{负债比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}}$$

夏威夷航空公司的比率计算如下（单位：千，19X9 年）：

$$\frac{\$90062 + \$5523 + \$10102 + \$26775}{\$161640} = \frac{\$132462}{\$161640} = 0.819$$

负债比率指出了公司资产中用债务融资的比例。该比率衡量公司偿还流动负债——负债总额——的能力。

低负债比率比高负债比率更为安全。为什么呢？因为只有较少负债的公司被要求偿付的金额很少。这样的公司不易陷入财务困境。相反，负债比率很高的公司，像夏威夷航空公司，就存在偿付负债的困难，特别是在销售低迷，现金短缺的时候。当公司不能偿付债务时，债权人就会从所有者手中接管公司。历史上最大的零售商破产案，联合百货公司（Federated Department Stores，其母公司是 Bloomingdale's）就是因为零售业衰退时债务过重。联合百货公司无法经受住衰退，不得不宣布破产。——检查点 3-15

一般来说，高流动比率比低流动比率好。流动比率的提高说明财务状况有所改善。相反，低负债比率好于高负债比率。负债比率的降低表明财务状况的改善。决策规则专栏将建议如何使用负债比率。

财务比率是决策时重要的辅助手段。经验丰富的管理人员、贷款人和投资者会通过察看多年的大量财务比率，发现其变化趋势和转折点，从而对一家公司进行评价。他们也考虑其他因素，比如说公司的现金头寸以及净收益的变化趋势。没有哪一个比率能够单独对一家公

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

司做出全面地描述。

现在我们来应用一下所学的东西。请翻到决策规则。

## 决策规则

使用流动比率		使用负债比率	
决策	规则	决策	规则
如何衡量一家公司用流动资产偿付流动负债的能力？	<p>流动比率 = 流动资产总额</p> <p>流动负债总额</p>	如何衡量一家公司偿付全部负债的能力？	<p>负债比率 = 负债总额</p> <p>资产总额</p>
谁在决策时使用流动比率？	<p>债权人，他们必须预计借款人能否偿还其流动负债</p> <p>股东，他们明白不能偿还负债的公司不是一个好的投资项目，因为这种公司可能破产</p> <p>管理人员，他们必须有足够的现金偿付公司的流动负债</p>	谁在决策时使用负债比率？	<p>债权人，他们必须预计借款人能否偿还其债务</p> <p>股东，他们明白不能偿还负债的公司不是一个好的投资项目，因为这种公司可能破产</p> <p>管理人员，他们必须有足够的资产偿付公司的债务</p>
流动比率较好的比率值是多少？	<p>取决于公司所在的行业：            现金流动较强的公司在流动比率较低的情况下也可以很好的经营，比如说 1.10-1.20            现金流动较弱的公司则需要高一点的流动比率，比如说 1.50-1.60            传统上，人们认为流动比率为 2.00 是比较理想的。近来，由于公司能够更为有效的经营，可接受的比率值已有所下降。</p>	负债比率较好的比率值是多少？	<p>取决于公司所在的行业：            现金流动较强的公司在负债比率较高的情况下也可以很好的经营，比如说 0.70-0.80            现金流动较弱的公司则需要低一点的负债比率，比如说 0.60-0.70            传统上，人们认为负债比率为 0.50 是比较理想的。近来，由于公司能够更为有效的经营，可接受的比率值已有所上升。</p>
流动比率过低时会有何影响？	公司借款时必须支付较高的利息。	负债比率过高时会有何影响？	公司借款时必须支付较高的利息。
流动比率可能会过高吗？	可能，因为大多数流动资产（现金、短期投资、应收款项和预付费用）是低收益性资产。而且，持有存货也要花费成本。因此，管理人员都会尽力提高流动比率，以保证债务的支付，但不会令其太高以至于影响盈利。	负债比率可能会过低吗？	可能，也不可能。可能，是因为没有长期债务的公司等于放弃了一些可以赚得的利润，他们本来可以以较低的利率借款，然后以更高的收益率投资。不可能，是因为没有长期债务的公司很少会因为不能偿还其（较少的）债务而陷入困境。



## Excel 应用练习

目标：生成一个 Excel 表格计算不同公司的流动比率和负债比率，并使用这些结果回答有关这些公司的问题。上网查询 Gap 公司和 Lands ' End 公司的资料。

情景：你正在决定是否购买两家著名服装零售商，Gap 公司和 Lands ' End 公司的股票。你知道流动比率和负债比率可以衡量公司是否有足够的资产偿还负债。

你的任务就是编制一张简单的电子表格比较这两家公司的流动比率和负债比率。完成后，回答下列问题：

1. 两家公司是否都有令人满意的流动比率？理由是什么？
2. 两家公司是否都有令人满意的负债比率？理由是什么？
3. 两家公司的比率的变动趋势怎么样（升还是降）？这些趋势对公司来说是好还是坏？为什么？
4. 哪家公司期末的流动比率较好？哪家公司期末的负债比率较好？

步骤：

1. 找到 Gap 公司和 Lands ' End 公司当年和以前年度的下列信息（在资产负债表上找）：
  - a. 流动资产
  - b. 资产总额
  - c. 流动负债
  - d. 长期负债（这一项可能要在表格上计算。）
  - e. 负债总额（这一项可能要在表格上计算。）
  - f. 股东权益总额（投资）
  - g. 负债和股东权益总额（投资）
2. 打开一张新的 Excel 表格。
3. 给表格设一行黑体的标题行，包括下列内容：
  - a. 第 3 章决策规则
  - b. 流动比率和负债比率
  - c. Gap 公司和 Lands ' End 公司
  - d. 当天的日期
4. 标题行下面空两行，然后填入列标题“Gap 公司（单位：千）”。使用黑体字和下划线。
5. 在 Gap 公司的列标题下空一行，在下一行填入下列列标题，使用黑体字：
  - a. 账户
  - b. 会计年度 XX（XX 表示最近的会计年度，例如，00）
  - c. 会计年度 YY（YY 表示前一会计年度，例如，99）
6. 从“账户”栏的列标题开始，填入步骤 1 找到的数据。应该有 7 行数据，对每一行都应该有说明（例如，“流动资产”）。选用各行所需的格式。
7. 数据填完后空一行，然后再生成两行，标题分别为“流动比率”和“负债比率”。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)



8. 在“会计年度 XX”和“会计年度 YY”列中分别填入每个比率的计算公式。应该有四个公式。这两行都使用黑体。
9. 重复步骤 4-8，将标题换为 Lands' End 公司，数据也作适当的调整。
10. 将表格存储到磁盘上，把该文件打印一份。

## 章节末

### 趁热打铁

参考章节中的练习题。

#### 要求

1. 做州立服务公司 20X3 年 12 月 31 日的结账分录。解释结账分录完成的任务是什么，为什么要做这些分录。
2. 将结账分录过入留存收益账户，比较留存收益的期末余额与之前资产负债表报告的金额。这两个金额应该相等。
3. 编制州立服务公司的分类资产负债表，确定公司的流动资产和流动负债。（州立服务公司没有长期负债。）计算州立服务公司 20X3 年 12 月 31 日的流动比率和负债比率。
4. 州立服务公司的高层管理人员向你要求 \$500000 的贷款以扩展经营。州立服务公司计划在十年内偿还这笔贷款。假设你提供了这笔贷款，计算州立服务公司负债比率。根据公司的财务报表和计算的比率值，决定你愿意以多高的利率向其提供贷款 8%，10%，还是 12%？州立服务公司的现金流量很充裕。给出你决策的依据。

#### 答案

##### 要求 1

20X1		(单位：千)	
12 月 31 日	服务收入.....	330	
	留存收益.....		330
31 日	留存收益.....	259	
	薪金费用.....		177
	折旧费用——家具和装置.....		20
	折旧费用——建筑物.....		10
	易耗物资费用.....		4
	所得税费用.....		--
	杂项费用.....		
31 日	留存收益.....	65	
	股利.....		

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

对结账分录的解释：





结账分录将各收入账户、费用账户和股利账户的余额调回为零，以便下一会计期间的开始。由于这些账户的余额只与特定的会计期间有关，因此结转这些账户是必要的。

### 要求 2

留存收益			
结账	259		193
结账	65	结账	330
		余额	199

留存收益账户的余额和资产负债表报告的金额是一致的。

### 要求 3

$$\text{流动比率} = \frac{\$582}{\$433} = 1.34 \quad \text{负债比率} = \frac{\$433}{\$732} = 0.59$$

州立服务公司 资产负债表 20X3 年 12 月 31 日 (单位：千)			
<b>资产</b>		<b>负债</b>	
流动资产：		流动负债：	
现金.....	\$198	应付账款.....	\$380
应收账款.....	182	应付薪金.....	5
易耗物资.....	2	未实现服务收入.....	13
流动资产总额.....	582	应付所得税.....	35
家具和设备.....	\$100	流动负债总额.....	433
减累计折旧.....	(60) 40		
建筑物.....	\$250	<b>股东权益</b>	
减累计折旧.....	(140) 110	普通股.....	\$100
		留存收益.....	199
		股东权益总额.....	299
资产总额.....	\$732	负债和股东权益总额.....	\$732

### 要求 4

$$\text{负债比率(假设已提供贷款)} = \frac{\$433 + \$500}{\$732 + \$500} = \frac{\$933}{\$1232} = 0.76$$

决策：按 10% 的利率提供贷款。

原因：在获得贷款之前，公司的财务状况和现金流量都表现不错。流动比率处于中间水



平，负债比率也不是很高。净收益（来自收益表）占总收入的比例很高。因能力偿还贷款。

这笔贷款将使公司的负债比率从 59% 增加到 76%，也就是说公司财务状况的风险将比目前更大。据此，中等水平的利率是较合理的——至少可以作为州立服务公司和银行谈判的起始利率。

## 学习目标总结

1. **将现金流量和权责发生制会计相联系。**在权责发生制会计中，会计师要在经济事项发生时确认其影响，而不管是否发生现金的收付。在现金收付制会计中，会计师只有在现金变动时才记录事项。现金收付制忽略了很多重要的事项，例如赊购和赊销，而且还扭曲了财务报表。因此，公认会计原则要求使用权责发生制会计。
2. **应用收入实现原则和配比原则。**收入实现原则告诉会计师（1）在收入实现后记录收入，而不是在实现之前，（2）记录的收入等于交付给客户的商品或服务的现金价值。配比原则指导会计师确认当期发生的全部费用，对其进行计量，并将其与当期所赚得的收入进行配比以计算净收益。
3. **调整账户，更新财务报表。**调整分录将收入分配到赚得的各期间，同时也将费用分配到发生的各期间。这些分录在期末进行，他们更新了各账户，为编制财务报表做好了准备。调整分录可以归为五类：预付费、固定资产折旧、应计费用、应计收入和未实现收入。

会计师编制调整后的是算平衡表时，可以将调整调整分录列在未调整试算余额的旁边，然后计算出各个账户的新余额。

4. **编制财务报表。**会计师利用调整后的是算平衡表编制三张报表：收益表、留存收益表和资产负债表。所有财务报表都应该包括会计主体的名称、报表的名称、报表的时间或期间以及报表的主体。在收益表上，通常是按从上倒下的顺序列出费用，杂项费用列在最后，所得税费用列在税前收益之后。

收益表上的净收益会增加留存收益。这项增加额也出现在留存收益表上。留存收益的期末余额则会在资产负债表上出现。

5. **理解结账的意义。**在每一会计期间的期末，会计师都要对临时性账户进行结账——也就是收入、费用和股利账户。目的是将各账户的余额调回为零，以便于计算下一期的收益。永久性账户——资产、负债和股东权益——不需要结账。结账分录过账试算平衡表可以对结账分录的准确性进行最终的检查。
6. **利用流动比率和负债比率对企业进行评价。**流动比率衡量一家企业使用流动资产偿还流动负债的能力，它等于流动资产总额除以流动负债总额。流动比率越高，企业的财务状况越好。负债比率衡量一家公司偿付其债务的能力，它等于负债总额除以资产总额。一般来说，负债比率越低，公司的财务状况越好。

## 会计词汇

账户式  
会计循环

应计项目  
权责发生制

应计费用  
应计收入



累计折旧	流动负债	永久性账户
调整后试算平衡表	流动比率	固定资产
调整分录	负债比率	预付费用
(固定资产的)账面价值	递延项目	真实性账户
收付实现制	折旧	报告式
分类的资产负债表	流动性	收入实现原则
结转账户	长期资产	单步骤收益表
结账	长期负债	临时性账户
结账分录	配比原则	会计分期
备抵账户	多步骤收益表	未实现收入
流动资产	名义性账户	
	经营循环	

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 思考题

1. 区分权责发生制和收付实现制。
2. 收入实现原则将帮助回答那两个问题？
3. 简述配比原则。
4. 说出五类调整分录的名称，并各举出一个例子。
5. 是否所有的调整分录都影响当期的净收益或净损失？考虑调整分录的定义。
6. Manning Supply 公司支付\$1800 购买了一张保险期为三年的保单。在第一年底，公司的预付保险费账户余额包括两个项目的内容。这两个项目各是什么？他们的正确金额各是多少？
7. 预付费用这个名称使人们将这类账户认为是费用账户。如果确实是这样，说明原因。如果不是，哪它是哪一类账户？
8. Quickie-Pickie 便利店的经理将该店的资产负债表提交给一位银行家，向其申请一项贷款。资产负债表显示该店的固定资产账面价值为\$135000，累计折旧为\$65000。固定资产的账面价值是指什么？这项资产的成本是多少？
9. 为什么未实现收入是一项负债？举出一个例子。
10. 分别为五类调整分录指出借记和贷记的账户类型（资产、负债和其他）。
11. 说明收益表、留存收益表和资产负债表之间的联系。
12. Bellevue 公司在 12 月 31 日，也就是会计年度期末，没有记录以下调整分录：(a) 应计费用\$500；(b) 应计收入\$850；(c) 折旧\$1000。这些疏忽将导致当年的净收益夸大还是少报？影响的总计金额是多少？
13. 哪类账户需要结账？结账的目的是什么？
14. 区分永久性账户和临时性账户；指出哪一类账户期末要结账。每类账户各举出五个例子。
15. 为什么资产分为流动项目和长期项目？是根据什么做如此划分的？这些划分体现在什么地方？
16. 指出下列项目哪些是流动资产，哪些是长期资产：预付租金、建筑物、家



具、应收账款、库存商品、现金、应收票据（一年内到期）、应付票据（一年后到期）。

17. 指出一位会对企业的一项负债是流动项目还是长期项目表示关心企业外部相关方。该外部相关方对这些信息产生兴趣的原因是什么？

18. 一位朋友告诉你流动负债和长期负债的区别是进行偿付的债权人不同。你的朋友说的正确吗？对这两类负债下定义。

19. 说明如何计算流动比率和负债比率。指出两个比率各衡量什么。从两个比率来说，比率值高更安全，还是比率值低较安全。

光华人

向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 检查点

**CP3-1** Pier 1 进口公司 19X8 年的销售额为 10.75 亿美元。该金额中除了 8000 万美元，Pier 1 公司全部收回了现金。公司的已售商品成本为 6.14 亿美元，当年的其他费用共计 3.83 亿美元。还是在 19X8 年，Pier 1 公司购买存货支付了 6.14 亿美元，向供应商和雇员支付了 2.74 亿美元。

假设 Pier 1 公司的高层管理人员在对你进行求职面试，向你提了两个问题：

- Pier 1 公司 19X8 年的净收益是多少？
- Pier 1 公司 19X8 年经营活动产生的现金流量是多少？

假设如果你正确回答了这两个问题，你将获得所申请的工作。

**CP3-2** 索尼公司（Sony Corporation）在 19X8 年初有 83 亿美元的长期负债。在 19X8 年，索尼公司又借了 26 亿美元的长期负债，同时偿还了以前年度长期负债 25 亿美元。当年的利息费用为 5 亿美元，包括在 19X8 年 12 月 31 日应计的利息费用 1 亿美元。

作为索尼公司的新员工，你的任务是说明索尼公司应该如何下列报表中报告这些事项：

- 收益表
- 资产负债表
- 现金流量表

**CP3-3** 福特汽车公司向汽车租赁公司大量出售汽车，像 Hertz 公司和 Alamo 公司。假设 Hertz 公司正在和福特公司谈判购买 1000 辆“探险者”（汽车）。用一小段话向福特公司说明什么时候应该和什么时候不应该记录这项销售收入和相关的销货成本。说出你的解释所依据的会计原则。

**CP3-4** 回答下列有关预付费用的问题：

a. 预付费用在本书中已有论述。现在我们关注一下预付租金的会计处理。假设海空旅行社最初在 4 月 1 日支付的 \$3000 预付租金是六个月的，而不是三个月的。给出 4 月 30 日记录租金费用的调整分录，包括分录的日期和说明。然后过入涉及的两个账户，并说明它们在 4 月 30 日的账户余额。

b. 参照书中易耗物资的例子。假设海空旅行社在 4 月 30 日有 \$100（而不是 \$300）的易耗物资。过账并说明它们在 4 月 30 日的账户余额。

**CP3-5** 参照第 1 章中对收益表和资产负债表的论述。It's Just Lunch 公司使用计算机进行数据查找。假设 5 月 1 日，公司支出\$36000 购买 Gateway 计算机，预计使用三年。三年后，计算机的价值预计为零。

1. 做日记账分录记录 (a) 5 月 1 日购买计算机，和 (b) 5 月 31 日的折旧。包括日期和说明，使用下列账户：计算机设备；累计折旧——计算机设备；和折旧费用——计算机设备。
2. 过账并说明 5 月 31 日的账户余额。
3. 5 月 31 日设备的账面价值是多少？
4. It's Just Lunch 公司在 5 月份的收益表上将报告哪些账户？哪现在 5 月 31 日的资产负债表上？It's Just Lunch 公司在其现金流量表么？说明在三张财务报表上报告的各项目的金额。

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**CP3-6** 19X6 年 12 月 31 日，夏威夷航空公司将应计的薪金费用\$2500000 借记薪金费用，同时贷记应付薪金。假设夏威夷航空公司在下一个付薪日 19X7 年 1 月 3 日向雇员支付了\$2700000。按这样的顺序，

1. 夏威夷航空公司在 19X6 年的收益表上报告的薪金费用是多少？公司在 19X7 年的收益表上报告的薪金费用是多少？
2. 说明夏威夷航空公司在 19X7 年和 19X6 年的现金流量表上将报告什么。

**CP3-7** 假设海空旅行社在 8 月 1 日向第一州际银行 (First Interstate Bank) 签发应付票据借款\$10000。每月的利息费用是\$80。贷款协议要求海空旅行社在 10 月底支付 8 月份的利息，同时支付 9 月份和 10 月份的利息。

1. 做海空旅行社在 8 月 31 日，9 月 30 日和 10 月 31 日记录利息费用和应付利息的调整分录。
2. 将三笔分录过入应付利息账户。你不必在每月底结出该账户的余额。
3. 记录 10 月 31 日支付的利息。
4. 在哪张报表的什么项目下，海空旅行社将报告应付利息？海空旅行社在 8 月 31 日，9 月 30 日和 10 月 31 日报告的应付利息各是多少？

**CP3-8** 回到检查点 3-7 中的情形。假设由你在第一州际银行的账上对相同的交易进行会计处理，也就是向海空旅行社贷款的业务。为第一州际银行进行检查点 3-7 中要求的三个步骤的处理，使用公司自己的账户：应收利息和利息收入。

**CP3-9** 用一小段话解释为什么未实现收入是一项负债而不是收入。在你的解释中使用下面的实例：《时代》杂志社预先向订阅者收取现金，然后在一年的期间内向订阅者邮寄杂志。随着《时代》杂志社不断向订阅者邮寄杂志，说明一下未实现的订阅费收入在这一年中会发生什么变化。《时代》杂志社向订阅者邮寄杂志时，未实现订阅费收入会转到哪里（什么账户）？给出《时代》杂志社记录赚得\$100000 订阅费收入所作的调整分录。如在本章中所示，要包括对分录的说明。



**CP3-10** 研究图表 3-12 中表 C 中的 T 型账户。关注预付租金账户。预付租金账户中的哪项金额出现在未调整的试算平衡表上 ( 图表 3-13 ) ? 哪项金额出现在调整后的试算平衡表上? 哪项金额在 4 月 30 日资产负债表上报告? 资产负债表为什么要报告这项金额? 预付租金会出现在资产负债表的什么项下?

**CP3-11** 在图表 3-13 中的调整分录栏, 有两项调整影响服务收入。

1. 做这两项调整的日记账分录。注明日期并包括说明。
2. 你所作的日记账分录影响三个账户: 应收账款、未实现服务收入和服务收入。说明在 4 月 30 日, 海空旅行社如何在财务报表上报告这三个账户。对每个账户分别说明 ( a ) 所在的财务报表, ( b ) 在财务报表上所属的项目, 和 ( c ) 账户余额。

**CP3-12** 罗林茨体育用品公司 ( Rawlings Sports Goods Company ) 19X8 年调整后试算平衡表列示了下列账户, 金额已经过改动, 单位为千:

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

留存受益, 19X7 年 8 月 31 日...	\$14 037	已 售 商 品 成 本.....	\$119 151
应 收 账 款.....	403 52	现 金.....	862
净 收 入.....	170 604	财 产 和 设 备 , 净 额.....	1291 1
流 动 负 债 总 额.....	216 55	普 通 股.....	2655 5
所 有 其 他 费 用.....	477 93	存 货.....	4357 3
其 他 流 动 资 产.....	561 9	长 期 负 债.....	6662 5
其 他 资 产.....	292 15		

使用这些数据编制罗林茨体育用品公司年度止于 19X8 年 8 月 31 日的收益表; 年度止于 19X8 年 8 月 31 日的留存收益表; 和 19X8 年 8 月 31 日的分类资产负债表。资产负债表采用报告式。用箭头将三张报表联系起来。

**CP3-13** 使用检查点 3-12 中罗林茨体育用品公司的数据编制公司 19X8 年 8 月 31 日的结账分录。然后设立留存收益账户的 T 型账户进行过账。比较留存收益账户的期末余额和罗林茨公司留存收益表和资产负债表上报告的金额。有什么发现?

**CP3-14** 在截止 19X7 年 1 月 31 日的年度中, Land's End 公司的销售额为 11.19 亿美元, 19X7 年 1 月 31 日的资产总额为 3.78 亿美元。Land's End 公司的财务报表报告了下列内容 ( 单位: 百万):

销 售 收 入	\$11	土 地 和 建 筑	\$ 72
---------	------	-----------	-------



入.....	19	物.....	
存.....	142	应 付 账	77
货.....		款.....	
长 期 债	1	经 营 费	424
务.....		用.....	
应 收 款	9	累 计 折	73
项.....		旧.....	
利 息 费	1	应 计 负 债 ( 例 如 应 付 薪	28
用.....		金 ) .....	
设.....	99		
备.....			
预 付 费	17		
用.....			

1. 指出资产（包括备抵资产）和负债。
2. 将每项资产和负债划分为流动项目或长期项目。

光华人  
向上的精神

CP3-15 Sprint 公司在 19X6 年 12 月 31 日结账之后，还有下列账户余额（单位为百万）：

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

财 产 和 设	\$1	长 期 负	\$
备.....	0464	债.....	5119
现.....	11	其 他 资	2
金.....	50	产.....	136
服 务 收	0	应 收 账	2
入.....		款.....	464
所 有 者 权	85	费 用 总	0
益.....	20	额.....	
其 他 流 动 资	73	应 付 账	1
产.....	9	款.....	027
短 期 应 付 票	20	其 他 流 动 负	2
据.....	0	债.....	087

1. Sprint 公司对所欠的每一美元流动负债有多少流动资产可以偿付？计算流动比率回答该问题。
2. Sprint 公司总资产中有多大比重是靠债务筹措的？计算负债比率回答该问题。
3. Sprint 公司总资产中有多大比重是公司股东不承担债务而实际拥有的？

## 练习题

E3-1 Hershey 食品公司 1997 年的销售额为\$4302（假设全部赊销），从顾客处收到现金\$4368。1997 年 12 月 31 日，Hershey 食品公司报告应收账款为\$361。所有金额单位为百万。



1、根据这些情况，说明 Hershey 食品公司在下列财务报表中将报告什么：

- 收益表
- 资产负债表
- 现金流量表

2、假设 Hershey 食品公司采用收付实现制会计。Hershey 食品公司会怎样报告这些情况？

**E3-2** Willianms-Sonoma 公司在 1998 会计年度向供应商支付\$585 购买存货。当年公司最大的一项费用，已售商品成本为\$557。Willianms-Sonoma 公司的资产负债表列示应付账款为\$58。所有金额单位为百万。

1、Willianms-Sonoma 公司在下列财务报表上将报告什么内容？

- 收益表
- 资产负债表
- 现金流量表

2、在现金收付制下 Willianms-Sonoma 公司将报告哪些项目？现金收付制会忽略哪些项目？

**E3-3** 沃尔玛百货公司是世界上最大的零售商，拥有近 3000 家商店。沃尔玛资产负债表（已改动）如下。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

		(单位：十亿)
<b>流动资产：</b>		
现		\$ 1.9
应	收	1.1
款		
存		17.1
货		
预	付	1.1
用		
财	产、厂房和设备，	28.8
额		
资	产	\$50.0
额		
<b>流动负债：</b>		
应	付	\$10.3
款		
其		6.5
他		
长	期	12.1
债		
股	东	21.1





益.....									
负    债    和    股    东    权    益    总									\$50.
额.....									0

**要求**

指出在沃尔玛公司的资产负债表上列示的能证明公司使用权责发生制会计的各账户。你所指出的各账户的事项，现金收付制会计如何处理的？

**E3-4** 指出对下列情形的会计处理给予指导最多的会计假设或原则：

- 一家建筑公司在建设高速道路网，工程将花费三年的时间。公司该如何记录赚取的收入？
- 医师进行外科手术，同时向病人的保险公司开出账单。预计三个月后才能从保险公司收到款项。医师应该现在就记录收入还是等到收到现金后记录？
- 公司在 12 月 30 日收到公共事业的费用账单，款项在第二年支付。公司应该在什么时间记录公共事业费用？
- 期末有\$35000 薪金费用应予记录，以便正确计算收益。
- 三月份业务非常不景气，公司第一季度可能产生亏损。管理层考虑不再遵守对外报告季度盈利的惯例。投资者根据季度盈利报告决定是否购买、持有或出售公司的股票。

**E3-5** 用你自己的一小段话说明会计中使用的折旧概念。

**E3-6** 一名会计师在会计期末，12 月 31 日，做了以下调整事项：

- 预付保险费期初为\$600。本期支付保险费\$2000。预付保险费期末为\$800。
- 应计利息收入\$4100。
- 未实现服务收入期初为\$800。未实现服务收入期末为\$300。
- 折旧\$6200。
- 欠雇员两天的薪金，每周 5 天工作制，每周的薪金支出为\$9000。
- 所得税费用前收益\$200000。所得税税率 40%。

**要求**

- 记录调整分录。
- 假设没有作调整。计算由于忽略调整导致的对净收益的夸大或少报总额。

**E3-7** 假设百事可乐公司经理了四种物资消耗状况。计算每种状况下用问号表示的金额。状况 1 和 2，要作出所需的分录。每种状况要分开考虑。

	状况			
	1	2	3	4
期    初    物	\$	\$	\$	\$
资.....	900	500	900	200
当年的物资采购支	11	?	11	?
出...	00		00	



可供使用的物资成本...	?	?	2000	1300
期末物资.....	500	800	?	400
易耗物资费用.....	\$ ?	\$ 700	\$ 400	\$ 900

**E3-8** 参考练习题 3-7 中的数据。在状况 2 下，说明百事可乐公司在下列报表中将报告什么内容：

- 收益表
- 资产负债表
- 现金流量表

列出每一项的账户，并给出报告的美元金额。

**E3-9** 假设 The Home Depot 公司面临下面的情况。做出每种状况下公司在 12 月 31 日需要做的调整分录。每种状况分开考虑。

- a. 去年购置设备的成本为\$20000。设备的使用寿命为四年。记录今年的折旧。
- b. 9月1日，我们预付一年的保单金额\$1200，借记预付保险金，贷记现金。这是一项对供应商的支付。
- c. 企业将在下一期期初支付利息费用\$9000。其中有\$3700 是当年的费用。支付利息是现金流量表的一个单独项目。
- d. \$900 利息收入已经赚得，但还没有收到。企业持有的应收票据\$20000 将在明年和利息一同收回。
- e. 7月1日，提前收到租金\$6000，我们借记现金，贷记未实现租金收入。了两年的租金。
- f. 每天的薪金费用为\$1000——从星期一到星期五——企业在每周五向雇员支付。今年的 12 月 31 日是星期二。
- g. 未调整的易耗物资账户的余额为\$3100。持有的易耗物资的总成本为\$800。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**E3-10** 使用练习题 3-9 中的数据回答下列问题。各个字母分别连向练习题 3-9 中相同字母标识的项目。

- a. 参考练习题 3-9 中的项目 a。说明 Home Depot 公司将在下列报表中报告什么内容：
  1. 资产负债表（说明所有需要报告资产账面价值的的数据项目）
  2. 收益表
- b. 参考练习题 3-9 中的项目 b。说明 Home Depot 公司将在现金流量表中报告什么内容。
- c. 参考练习题 3-9 中的项目 c。说明 Home Depot 公司将在下列财务报表中报告什么内容：
 

1. 当年的收益表。	4. 下一年的收益表。
2. 当年年底的资产负债表。	5. 下一年的资产负债表。
3. 当年的现金流量表。	6. 下一年的现金流量表。



**E3-11** Fort Lauderdale Art Supplies 公司的会计记录包括下列未调整的 5 月 31 日的余额：应收账款，\$1600；易耗物资，\$900；应付薪金，\$0；未实现服务收入，\$900；服务收入，\$4700；薪金费用，\$1200；易耗物资费用，\$0。Fort Lauderdale Art Supplies 公司的会计师为 5 月 31 日的调整分录进一步提供了下列数据：

- a. 持有的易耗物资，\$400。
- b. 欠雇员的薪金，\$700。
- c. 应计的服务收入，\$350。
- d. 已赚得的未实现收入，\$550。

打开前述的记录期初余额的 T 型账户。然后直接记录调整分录，用字母标出每一笔调整分录。说明每个账户的调整后余额。无需做日记账分录。

**E3-12** 可口可乐公司调整后的试算余额（已改动）如下。

可口可乐公司 调整后的试算余额（已改动） 19X8 年 12 月 31 日		
（单位：百万）	调整后的试算余额	
	借方	贷方
现	1800	
金.....		
应    收    账	1700	
款.....		
存	900	
货.....		
预    付    费	2000	
用.....		
财    产    、    厂    房    和    设	5700	
备.....		
累    计    折		2000
旧.....		
其    他    资	9000	
产.....		
应    付    帐		3400
款.....		
应    付    所    得		1000
税.....		
其    他    负		6300
债.....		
普    通		900
股.....		
留    存    收    益    （    期		5500
初）.....		
股	1500	
利.....		
销    售    收		1880



入.....			0
已    售    商    品    成	5600		
本.....			
销    售    、    管    理    和    一    般    费	8000		
用.....			
所    得    税    费	1700		
用.....			

**要求**

编制可口可乐公司年度截止的 19X8 年 12 月 31 日收益表和留存收益表，以及截止日的资产负债表。用箭头划出三张财务报表之间的联系。

E3-13 Quartz Control 公司 20X2 年 12 月 31 日和 20X1 年 12 月 31 日调整后的试算余额包括以下金额：

	20X 2	20X 1
易    耗    物	\$ 2100	\$ 1500
资.....		
应    付    薪	310	3700
金.....	0	
未    实    现    服    务    收	142	1630
入.....	00	0

对 20X2 年 12 月 31 日账户的分析揭示了 20X2 年的以下交易：

购    置    易    耗    物	\$ 8400
资.....	
薪    金    的    现    金    支	84600
付.....	
预    收    的    服    务    现    金    收	180200
入.....	

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

计算 Quartz Control 公司在 20X2 年的收益表上报告的易耗物资费用、薪金费用和服务收入。

E3-14 以下账户由 Sprint 公司 19X8 年的记录改动而来，请据此编制结账分录（单位：百万）：

未    实    现    收	\$ 229	服    务    收	\$17
入.....		入.....	134
已    售    商    品    成    本	878	应    付    票	1194



(费用)	7	据.....	2
累    计    折	131	折    旧    费	270
旧.....	61	用.....	5
销售、管理和一		其    他    收	450
般                费		入.....	
用.....	527	股	457
	3	利.....	
利    息    收	178	所    得    税    费	392
入.....		用.....	
留存收益, 19X7		利    息    费	190
年  12  月  31		用.....	
日.....	369	应    付    所    得	440
	3	税.....	

Sprint 公司 19X8 年赚得的净利润是多少？为留存收益编制 T 型账户，说明 19X8 年 12 月 31 日留存收益账户的余额。什么原因导致 19X8 年的留存收益减少？

**E3-15** Impact Printing 公司未调整的试算余额和根据调整后的试算余额计算出的从 3 月份开始的收益表如下所示：

账户名	未调整账户余额	来自调整后的试算余额
现	910	
金.....	0	
易    耗    物	240	
资.....	0	
预    付    租	110	
金.....	0	
设	321	
备.....	00	
累    计    折		620
旧.....		0
应    付    账		460
款.....		0
应    付    薪		
金.....		
未    实    现    服    务    收		840
入.....		0
应    付    所    得		
税.....		
普                通		870
股.....		0
留    存    收		103
益.....		00
股	100	
利.....	0	



服 务 收 入.....		117 00		1910 0
薪 金 费 用.....	300 0		380 0	
租 金 费 用.....	120 0		140 0	
折 旧 费 用.....			300	
易 耗 物 资 费 用.....			400	
所 得 税 费 用.....			160 0	
	499 00	499 00	750 0	1910 0
净 收 益.....			116 00	
			191 00	1910 0

### 要求

做 Impact Printing 公司 3 月 31 日的调整分录和结账分录。只有一项对服务收入的调整。

### E3-16 参考练习题 3-15。

#### 要求

- 做完练习题 3-15 后，使用练习中的数据编制 Impact Printing 公司当年 3 月 31 日的分类资产负债表。采用报告式。
- 计算 Impact Printing 公司 3 月 31 日的流动比率和负债比率。一年前，流动比率为 1.70，负债比率为 0.20。指出当年 Impact Printing 公司的偿债能力是改善了还是恶化了。

### 系列练习题

练习题 3-17 继续 Donna Schulz 会计师事务所的问题，情况从第 2 章的练习题 2-15 开始。

**E3-17** 参考第 2 章的练习题 2-15。从试算余额和 Donna Schulz 会计师事务所 12 月 18 日编制的过账后的 T 型账户开始。会计师事务所不征所得税。12 月末，企业完成了以下交易：

12 月 21 日	预收税务工作的收入\$900，该工作将在接下来的 30 天陆续完成。
12 月 21 日	雇佣一位秘书，每月在 20 号向其支付\$1500。
12 月 26 日	支付 12 月 5 号购买易耗物资的货款。
12 月 28 日	收到 12 月 18 号的咨询费用\$600。
12 月 30 日	宣布并支付股利\$1600。

### 要求

1. 开设 T 型账户：累计折旧——设备、累计折旧——家具、应付薪金、未实现服务收入、留存受益、折旧费用——设备、折旧费用——家具和易耗物资费用。还要利用练习题 2-15 种开设的 T 型账户。
2. 记录 12 月 21 日到 30 日发生的交易。
3. 将 12 月 21 日到 30 日发生的交易过入 T 型账户，标记所有项目的日期。
4. 编制 12 月 31 日的试算平衡表。还要如图表 3-13 所示，设立调整分录栏和调整后的试算余额栏。
5. 12 月 31 日，Schulz 收集到了以下有关调整分录的信息：
  - a. 应计服务收入\$400。
  - b. 赚得 12 月 31 日预收的服务收入中的一部分。
  - c. 持有易耗物资\$100。
  - d. 折旧费用——设备，\$50；家具，\$60。
  - e. 应计秘书的薪金。每月按 30 天计算。
 直接在调整分录栏记录，并完成 12 月 31 日调整后的试算平衡表。
6. 记录调整分录并过账。用 Adj.表示调整分录，Bal.表示账户余额。
7. 编制 Donna Schulz 会计师事务所截至 12 月 31 日的手仪表和留存受益表以及截止日的分类资产负债表。用箭头划出财务报表之间的联系。
8. 记录结账分录 12 月 31 日并过账。用 Clo.表示调整分录，Bal.表示账户余额。
9. 计算 Schulz 会计师事务所的流动比率和负债比率并评价这些比率值说明财务状况是好还是坏。

### 挑战性练习

**E3-18** Chiang Finder 服务公司为中国学生赴美国提供帮助。Ki Chiang 会提前收到一些由中国政府支付的服务收入。在其他情况下，他在提供服务后才收到现金。8 月底——特别忙的期间——Chiang 的账簿列示了以下内容：

		8 月 31	7 月 31
		日	日
应	收	账	
		\$120	\$220
款.....		0	0
未	实	收	
入.....	现	1200	300

- a. 8 月份，Chiang Finder 服务公司从中国政府收到现金\$9200。企业 8 月份赚取的收入是多少？说明计算过程。
- b. 假设 Chiang Finder 服务公司 8 月份的服务收入为\$8000。企业 8 月份从现金是多少？说明计算过程。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)



E3-19 Koele 酒店公司未调整的试算余额如下所示：

现	\$4	长 期 应 付 票	\$6
金.....	200	据.....	000
应 收 账	72	普 通	10
款.....	00	股.....	000
应 收 租		留 存 收	50
金.....		益.....	100
易 耗 物	11	股	16
资.....	00	利.....	200
预 付 保 险	22	服 务 收	41
金.....	00	入.....	00
家	15	租 金 收	10
具.....	700	入.....	100
累 计 折 旧 —— 家	13	薪 金 费	32
具.....	00	用.....	700
建 筑	57	折 旧 费 用 —— 家	
物.....	800	具.....	
累 计 折 旧 —— 建 筑	14	折 旧 费 用 —— 建 筑	
物.....	900	物.....	
土	51	易 耗 物 资 费	
地.....	200	用.....	
应 付 账	61	保 险 金 费	
款.....	00	用.....	
应 付 薪		利 息 费	
金.....		用.....	
应 付 利		广 告 费	78
息.....		用.....	00
应 付 财 产		财 产 税 费	
税.....		用.....	
未 实 现 服 务 收	53	公 共 事 业 费	27
入.....	00	用.....	00

年底的调整数据包括：

- 未实现服务收入已赚得\$1900。
- 应计租金收入\$1200。
- 应计财产税费用\$900。
- 应计服务收入\$1700。
- 经营中使用易耗物资\$600。
- 应计薪金费用\$1400。
- 保险金费用\$1800。
- 折旧费用——家具，\$800；建筑物，\$2100。
- 应计利息费用\$550。

Mantu Koele 是公司的最大股东，她已收到了请她出售 Koele 酒店公司报价。她需要在 一个小时内了解以下信息：





光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

- 根据这些信息得出的当年的净利润。
- 总资产。
- 负债总额。
- 股东权总额。
- 在所有项目更新后，资产总额=负债总额+股东权益总额的证据。

#### 要求

不要开设任何账户，也不要做任何分录和使用工作底稿，在这种情况下向 Mantu Koele 所要求的信息。企业不需要交纳所得税。说明计算过程。

## 问题

### (A组)

**P3-1A** 19X7年，耐克公司销售运动鞋和服装获得收入92亿美元。耐克公司发生了大额的费用，年底的净收益为8亿美元。耐克公司从客户处收到现金88亿美元，同时支付了19X7年全年的费用以及19X6年的费用1亿美元，这项费用是19X6年年底未支付的应计项目。回答有关19X7年耐克公司经营成果、财务状况和现金流量的下列问题：

- 耐克公司的费用总额是多少？说明计算过程。
- 指出耐克公司在其19X7年的收益表上报告的所有项目。说明每一个项目。
- 耐克公司在19X7年支付的费用和应计负债的现金是多少？这些支付记为“对供应商和雇员的支付”。
- 指出适宜的财务报表并说明耐克公司如何在其19X7年的年报中报告现金收入和现金支出。
- 耐克公司在19X7年初有应收款项14亿美元。耐克公司在19X7年底的应收款项余额是多少？指出适宜的财务报表并说明耐克公司如何在其19X7年的年报中报告应收款项余额。
- 耐克公司19X7年年初欠应付账款和应计应付费用共计9亿美元。耐克公司在19X7年底的应付账款和应计应付费用是多少？指出适宜的财务报表并说明耐克公司如何在其19X7年的年报中报告应收款项余额。（在该问题中，可以将应付账款和应计应付费用合并为一笔金额。）

**P3-2A** Cadillac Jack 旅馆5月份发生的业务的部分内容如下：

5月1号	预收宴会费用，\$800。
5月5号	支付电费，\$700。
5月9号	收到当天的现金销售收入\$1400。
5月14号	购买两台视频游戏机，共\$3000。
5月23号	提供宴会服务，收到应收票据\$1200。
5月31号	应计薪金费用，\$900。
5月31号	预付6、7和8月份的建筑物租金，\$3000。



号

**要求**

1. 说明每笔交易在现金收付制下和权责发生制下会如何处理。并给出 5 月份的收入或费用。不需要做日记账分录。使用下列表格回答问题并计算过程：

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**Cadillac Jack 旅馆——5 月份的收入（费用）**

日期	现金收付制	权责发生制
----	-------	-------

2. 计算两种会计方法下 5 月份的税前收益（损失）。
3. 哪种方法计量收益和资产更佳？用最后一笔交易说明。

**P3-3A** 作为 Progressive Protection 公司的会计主管，你雇用了一名新员工，你需要对他进行培训。他反对在期末对应计薪金费用做调整分录。他的理由是“我们不久就会支付薪金。为什么不等到支付的时候再记录费用呢？最终，结果是一样的。”向这位雇员写一份答复，解释为什么应计薪金费用需要这笔调整分录。

**P3-4A** 在 Fiber Optic Engineering 公司（FOE）当前会计期间末，即 12 月 31 日，对下列每笔影响该公司的事项分别做调整分录：

- a. 每周五，FOE 向雇员支付每周工作的报酬。每周 5 天工作制，每周工资金额\$4500。当期会计期间结束于星期一。
- b. FOE 向顾客提供专业服务，现已从一些客户处收到应收票据。当年，FOE 已赚得应计利息收入\$2640，款项将于明年收到。
- c. 工程物资的期初余额为\$1800。当年，企业采购工程物资的成本为\$12530，12 月 31 日持有物资存货为\$2970。
- d. FOE 对在大型建筑使用的钢材进行强度测试，客户在项目开始时向 FOE 支付了\$36000。FOE 将这项金额记录在未实现工程收入中。测试要花好几个月才能完成。FOE 的管理人员估计当年可以赚得总额的四分之三。
- e. 当年的折旧包括办公家具\$5500，工程设备\$6360，建筑物\$3790。做复合分录。
- f. 预付保险金的详细内容如下列帐户所示：

预付保险金	
1 月 1 日	余额
600	
4 月 30 日	
2400	

FOE 在每年 4 月 30 日支付每年的保险金（为保险赔偿金额支付的费用称为保险金）。

**P3-5A** Yellowhammer 拍卖公司 20X7 年 12 月 31 日未调整和调整后的试算平衡表如下所示：



Yellowhammer 拍卖公司

调整后的试算平衡表

20X7 年 12 月 31 日

账户名	试算平衡表		调整后试算平衡表	
	借方	贷方	借方	贷方
现金	412		412	
	0		0	
应收账款	112		120	
	60		90	
易耗物资	109		780	
	0			
预付保险金	260		910	
	0			
办公家具	216		216	
	30		30	
累计折旧		822		105
		0		00
应付账款		631		631
		0		0
应付薪金				960
应付利息				480
应付票据		120		120
		00		00
未实现佣金收入		184		116
		0		0
普通股		100		100
		00		00
留存收益		351		351
		0		0
股利	293		293	
	70		70	
佣金收入		728		744
		90		00
折旧费用			228	
			0	
易耗物资费用			310	
公共事业费用	496		496	
	0		0	
薪金费用	266		276	
	60		20	
租金费用	122		122	
	00		00	
利息费用	880		136	
			0	
保险金费用			169	
			0	
	114	114	119	119
	770	770	320	320



**要求**

做调整分录，解释两张试算表之间的差异。Yellowhammer 拍卖公司不必缴纳所得税。

**P3-6A** Unistar Communication 公司 20X1 年 12 月 31 日调整后的试算平衡表如下所示。

现			\$	
金			2340	
应	收	账	4149	
款			0	
预	付	租	1350	
金				
设			7569	
备			0	
累	计	折		\$
旧				22240
应	付	账	1360	
款			0	
未	实	现	服	务
入			收	4520
应	付	利		2130
息				
应	付	薪		930
金				
应	付	所	得	8800
税				
应	付	票		3620
据				0
普		通		1200
股				0
留	存	收		2038
益				0
股			4800	
利			0	
服	务	收		1783
入				70
折	旧	费	1130	
用			0	
薪	金	费	9400	
用			0	
租	金	费	1200	
用			0	
利	息	费	4200	
用				



所 得 税 费	8800	
用.....		
总	\$299	\$299
计.....	170	170

**要求**

1. 编制 Unistar 公司 20X1 年的收益表、留存收益表和资产负债表。在收益表上按降序列示费用，在资产负债表上列出负债总额。用箭头划出三张财务报表之间的联系。
2. Unistar 公司的债权人要求公司的负债比率不高于 0.60。计算 Unistar 公司 20X1 年 12 月 31 日的负债比率，确定公司是否遵守了对债务的限制。如果没有，建议一种简单的办法，通过变动股利金额使 Unistar 公司避免这种窘境

**P3-7A** 考虑 IKON 广告公司 20X2 年 10 月 31 日的未调整试算平衡表，和柜进行的调整数据。

光华人  
向上的精神  
[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

现			\$	
金.....			5300	
应	收	账	700	
款.....			0	
预	付	租	400	
金.....			0	
易	耗	物	600	
资.....				
家			360	
具.....			00	
累	计	折		\$
旧.....				3000
应	付	账	880	
款.....			0	
应	付	薪		
金.....				
普		通	150	
股.....			00	
留	存	收	210	
益.....			00	
股			460	
利.....			0	
广	告	收		144
入.....				00
薪	金	费	440	



用.....			0
租                金                费			
用.....			
公        共        事        业        费			300
用.....			
折                旧                费			
用.....			
易        耗        物        资        费			
用.....			
总			\$62    \$62
计.....			200    200

调整数据：

- 10月31日应计广告收入\$2000。
- 本月预付租金的到期。未调整预付租金余额\$4000是预付20X2年10月到20X3年1月这一期间的。
- 10月份使用易耗物资\$200。
- 本月的家具折旧。家具的预计使用寿命为5年。
- 10月31日应计星期二到星期五的薪金费用。每周五天工作日，周薪金总额\$2000。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**要求**

- 以图表3-13为例，编制IKON广告公司20X2年10月31日的调整后试算平衡表。用字母标出每笔调整分录。
- 编制收益表、留存收益表和分类资产负债表。用箭头划出三张财务报表之间的联系。
- 比较企业10月份的净利润和分配给所有者的股利。假设这种情况持续到20X3年，用会计恒等式说明对企业财务状况的影响是什么？
  - 如果企业陷入困境，需要现金，这种状况会使IKON广告公司借款时更容易还是更困难？
  - 流动比率或现金头寸是否说明需要立即借款？说明原因。

**P3-8A** 下面按字母顺序列出了Cookie Lapp旅行社20X1年12月31日的账户：

应    付    账	\$	保    险    金    费	\$
款.....	5100	用.....	800
应    收    账	660	长    期    应    付    票	980
款.....	0	据.....	0
累    计    折    旧    —    —    家	116	长    期    应    收    票	400
具.....	00	据.....	0
广    告    费	220	其    他    资	360
用.....	0	产.....	0
现	650	预    付    费	770
金.....	0	用.....	0



佣 金 收 入.....	935 00	留存收益, 20X0 年 12 月 31 日	530 0
普 通 股.....	150 00	薪 金 费 用.....	246 00
短 期 应 付 票 据.....	220 0	应 付 薪 金.....	390 0
折 旧 费 用.....	130 0	易 耗 物 资 费 用.....	570 0
股 利.....	474 00	未 实 现 佣 金 收 入.....	540 0
家 具.....	414 00		

**要求**

1. 所有调整分录已经记录并过账,但结账分录还没有做。采用报告式编制公司 20X1 年 12 月 31 日的分类资产负债表。给资产总额、负债总额和负债和股东权益总额加上标题。该旅行社不缴纳所得税。
2. 计算 Lapp 旅行社 20X1 年 12 月 31 日的流动比率和负债比率。20X0 年 12 月 31 日,流动比率为 1.52,负债比率为 0.45。Lapp 旅行社总体的偿债能力在 20X1 年是改善了还是恶化了?

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**P3-9A** 回头参照问题 3-8A。

1. 使用问题 3-8A 中 Cookie Lapp 旅行社的数据记录 20X1 年 12 月 31 日的结账分录。
2. 设立留存收益账户的 T 型账户,并对其进行过账。留存收益的期末余额是多少?
3. 当年留存收益是增加了还是减少了?什么原因导致的增加或减少?

**P3-10A** 该问题说明交易事项对一家知名公司的流动比率和负债比率的影响。Unocal 公司是一家大型石油公司,以“76”加油站知名。Unocal 公司 19X8 年 12 月 31 日的合并资产负债表给出了以下数据:

		(单位:百万)
流 动 资 产 总 额.....		\$1576
房 产 净 额 和 其 他 资 产.....		<u>8315</u>
		<u>\$9891</u>
流 动 负 债 总 额.....		\$1316
长 期 负 债 总 额.....		5645
股 东 权 益 总 额.....		<u>2930</u>



额.....

\$9891

假设在下一年即 19X9 年的第一季度，Unocal 公司完成了以下交易：

- 偿付一半的流动负债。
- 借长期负债 30 亿美元。
- 赊销取得收入 25 亿美元。
- 支付销售费用 10 亿美元。
- 应计一般费用 8 亿美元。贷记一项流动负债，应付一般费用。
- 购置设备，支付现金 14 亿美元，同时签发长期应付票据 28 亿美元。
- 记录折旧费用 6 亿美元。

### 要求

- 计算 Unocal 公司 19X8 年 12 月 31 日的流动比率和负债比率。
- 计算 Unocal 公司记录每笔交易后的流动比率和负债比率。分别考虑每项交易。
- 根据你的分析，你应该能够容易的指出一些交易对流动比率和负债比率的影响。在下列叙述中填入“增加”或“减少”，检验一下你的理解：
  - 收入通常\_\_\_\_\_流动比率。
  - 收入通常\_\_\_\_\_负债比率。
  - 费用通常\_\_\_\_\_流动比率。（注释：折旧是这条规律的例外。）
  - 费用通常\_\_\_\_\_负债比率。
  - 如果一家公司的流动比率大于 1.0，就像 Unocal 公司一样，偿总会\_\_\_\_\_流动比率。
  - 借长期负债总会\_\_\_\_\_流动比率和\_\_\_\_\_负债比率。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

### (B 组)

**P3-1B** 19X7 年，360 度通讯公司获得收入 13.47 亿美元，年底的净收益为 8100 万美元。19X7 年，360 度通讯公司从客户处收到现金 13.49 亿美元，同时全年的费用除 3.06 亿美元外全部用现金支付。回答有关 19X7 年 360 度通讯公司经营成果、财务状况和现金流量的下列问题：

- 360 度通讯公司的费用总额是多少？说明计算过程。
- 指出 360 度通讯公司在其 19X7 年的收益表上报告的所有项目。说明每一个项目。
- 360 度通讯公司在 19X7 年支付费用的现金是多少？
- 指出适宜的财务报表并说明 360 度通讯公司如何在其 19X7 年的年报中报告现金收入和现金支出。这些支付记为“对供应商和雇员的支付”。
- 360 度通讯公司在 19X7 年初有应收款项 1.02 亿美元。360 度通讯公司在 19X7 年底的应收款项余额是多少？指出适宜的财务报表并说明 360 度通讯公司如何在其 19X7 年的年报中报告应收款项余额。
- 360 度通讯公司 19X7 年年初欠应付账款和应计应付费用共计 2.79 亿美





元。360 度通讯公司在 19X7 年底的应付账款和应计应付费用是多少？指出适宜的财务报表并说明 360 度通讯公司如何在其 19X7 年的年报中报告应收款项余额。（在该问题中，可以将应付账款和应计应付费用合并为一笔金额。）

**P3-2B** Flowers Etching 服务公司 10 月份发生的业务的部分内容如下：

10 月 1 号	预付 10 月到 12 月的保险金，\$900。
4 号	购买设备支付现金，\$800。
5 号	提供服务收取现金，\$700。
8 号	支付广告费用，\$300。
11 号	提供服务，赊账\$1800。
19 号	赊购设备，\$100。
24 号	收到 10 月 11 日的服务款。
26 号	支付 10 月 19 日的应付账款。
29 号	支付薪金费用，\$900。
31 号	调整 10 月份的保险金费用（见 10 月 1 日）。
31 号	赚得 9 月份预收款项的服务收入，\$1300。

**要求**

1. 说明每笔交易在现金收付制下和权责发生制下会如何处理。在每一栏下，给出 10 月份的收入或费用。不需要做日记账分录。使用下列表格回答问题，说明计算过程：

日期	现金收付制	权责发生制
----	-------	-------

- 计算两种会计方法下 10 月份的税前收益（损失）。
- 哪种方法计量收益和资产更佳？用 10 月 11 日和 24 日交易说明。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**P3-3B** 写一份便笺向一位新雇员解释现金收付制会计和权责发生制会计之间的区别。要提到收入实现原则和配比原则在权责发生制中的作用。

**P3-4B** 在 Semitech 公司当前的会计期间末，即 12 月 31 日，对下列每笔影响该公司的事项分别做调整分录：

a. 预付保险金的详细内容如下列帐户所示：

日期	余额
1 月 1 日	600
3 月 31 日	3000



Semitech 公司在每年 3 月 31 日支付每年的保险金。

b. 每周五, Semitech 公司向雇员支付每周工作的报酬。每周 5 天工作制, 每周工资金额为\$6000, 每天的工资金额相等。当期会计期间结束于星期一。

c. Semitech 公司对外贷款, 收到应收票据。当年, Semitech 公司已赚得应计利息收入\$509, 款项将于明年收到。

d. 易耗物资的期初余额为\$2680。当年, 企业采购易耗物资的成本为\$6180, 12 月 31 日持有物资存货为\$2150。

e. Semitech 公司对大型建筑中的空调系统提供服务, 建筑物的所有者每年向 Semitech 公司支付\$12900 的服务费。Semitech 公司将这项金额记录在未实现服务收入中。公司总经理 Mari Potosi 估计当年可以赚得总额的四分之一。

f. 当年的折旧包括办公家具\$700, 设备\$2730, 建筑物\$10320。做复合分录。

**P3-5B** Interstate Rental 公司 20X1 年 9 月 30 日未调整和调整后的试算平衡表如下所示 :

Interstate Rental 公司				
调整后的试算平衡表				
20X1 年 9 月 30 日				
账户名	试算平衡表		调整后试算平衡表	
	借方	贷方	借方	贷方
现金	818		818	
	0		0	
应收账款	636		684	
	0		0	
应收利息			300	
应收票据	410		410	
	0		0	
易耗物资	980		290	
预付保险金	248		720	
	0			
建筑物	664		664	
	50		50	
累计折旧		160		171
		10		10
应付账款		692		692
		0		0
应付薪金				170
未实现租金收入		670		110
普通股		180		180
		00		00
留存收益		427		427
		90		90
股利	360		360	
	0		0	
租金收入		994		109
		0		80
利息收入				300
薪金费用	160		177	



保险金费用	0		0	
			176	
折旧费用			0	
			110	
			0	
财产税费用	370		370	
易耗物资费用			690	
公共事业费用	210		210	
	943	943	963	963
	30	30	80	80

### 要求

做调整分录，解释两张试算表之间的差异。Interstate Rental 公司不必缴纳所得税。

**P3-6B** 安达信咨询公司 (Anderson Consultants, Inc.) 20X6 年 12 月 31 日调整后的试算平衡表如下所示。

现			\$	
金.....			1320	
应	收	账	8920	
款.....				
易	耗	物	2300	
资.....				
预	付	租	1600	
金.....				
办	公	设	3018	
备.....			0	
累	计	折		\$
旧.....				4350
应	付	账		3640
款.....				
应	付	利		830
息.....				
未	实	现	服	务
入.....			收	620
应	付	所	得	
税.....			2100	
应	付	票		1162
据.....			0	
普		通		5000
股.....				
留	存	收		1090



益.....				
股			4400	
利.....			0	
服	务	收		1279
入.....				10
折	旧	费	1680	
用.....				
薪	金	费	3990	
用.....			0	
租	金	费	1030	
用.....			0	
利	息	费	3100	
用.....				
保	险	金	费	3810
用.....				
易	耗	物	资	费
用.....				2950
所	得	税	费	7100
用.....				
总			1571	1571
计.....			60	60

**要求**

1. 编制安达信咨询公司 20X6 年的收益表、留存收益表和资产负债表。在收益表上按降序列示费用（除所得税费用外），在资产负债表上列出负债总额。用箭头划出三张财务报表之间的联系。
2. 安达信咨询公司的债权人要求公司的负债比率不高于 0.50。计算安达信咨询公司 20X6 年 12 月 31 日的负债比率，确定公司是否遵守了对债务的限制。如果没有，建议一种简单的办法，通过变动股利金额使安达信咨询公司避免这种窘境。

**P3-7B** Rebecca Kline 律师事务所 20X2 年 7 月 31 日的未调整試算平衡表，和相应的在月底进行的调整数据如下所示：

Rebecca Kline 律师事务所				
試算平衡表				
20X2 年 7 月 31 日				
现				\$
金.....				5600
应	收	账		116
款.....				00
预	付	租		360
金.....				0
易	耗	物		800
资.....				

家具			348	
.....			00	
累计	计	折		\$
旧				3500
应	付	账		104
款				50
应	付	薪		
金				
普		通		250
股				00
留	存	收		136
益				50
股			400	
利			0	
法	律	服	务	收
入				107
薪	金	费	240	
用			0	
租	金	费		
用				
公	共	事	业	费
用				550
折	旧	费		
用				
易	耗	物	资	费
用				
总			\$63	\$63
计			350	350

调整数据：

- 7月31日应计法律服务收入\$400。
- 本月到期的预付租金。未调整预付租金余额\$3600是预付7月到10月这一期间的。
- 7月份使用易耗物资\$600。
- 本月的家具折旧。家具的预计使用寿命为4年。
- 7月31日应计星期一到星期三的薪金费用。每周五天工作日，周薪金总额\$1200将在星期五8月2号支付。

### 要求

- 以图表3-13为例，编制Rebecca Kline律师事务所20X2年7月31日的调整后试算平衡表。用字母标出每笔调整分录。专业公司不缴纳所得税。
- 编制收益表、留存收益表和分类资产负债表。用箭头划出三张间的联系。
- 比较企业7月份的净利润和分配给所有者的股利。假设这种情况持续到20X2年底，用会计恒等式说明对企业财务状况的影响是什么？

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)



- d. 如果企业陷入困境,需要现金,这种状况会使公司借款时更容易还是更困难?为什么?
- e. 流动比率或现金头寸是否说明需要立即借款?说明原因。

**P3-8B** 下面按字母顺序列出了 Woodrow Engel 会计师事务所 20X3 年 3 月 31 日的账户:

应 付 账	\$14	保 险 金 费	\$
款.....	700	用.....	600
应 收 账	115	长 期 应 付 票	320
款.....	00	据.....	0
累 计 折 旧 —— 建 筑	473	长 期 应 收 票	690
物.....	00	据.....	0
累 计 折 旧 —— 家	710	其 他 资	230
具.....	0	产.....	0
广 告 费	900	预 付 费	530
用.....		用.....	0
建 筑	559	留 存 收 益, 20X2 年 3 月 31	308
物.....	00	日	00
现	340	薪 金 费	178
金.....	0	用.....	00
普 通	910	应 付 薪	240
股.....	0	金.....	0
短 期 应 付 票	800	服 务 收	711
据.....		入.....	00
折 旧 费	190	易 耗 物	380
用.....	0	资.....	0
股	312	易 耗 物 资 费	460
利.....	00	用.....	0
家	432	未 实 现 服 务 收	280
具.....	00	入.....	0

### 要求

1. 所有调整分录已经记录并过账,但结账分录还没有做。采用报告式编制公司 20X3 年 3 月 31 日的分类资产负债表。给资产总额、负债总额和负债和股东权益总额加上标题。该专业公司不缴纳所得税。
2. 计算 Woodrow Engel 会计师事务所 20X3 年 3 月 31 日的流动比率和负债比率。20X2 年 3 月 31 日,流动比率为 1.28,负债比率为 0.29。Woodrow Engel 会计师事务所总体的偿债能力在 20X3 年是改善了还是恶化了?评价 Woodrow Engel 会计师事务所总体负债情况的好坏并给出理由。

**P3-9B** 回头参照问题 3-8B。

1. 使用问题 3-8B 中 Woodrow Engel 会计师事务所的数据记录 20X3 年 3 月 31 日的结账分录。
2. 设立留存收益账户的 T 型账户,并对其进行过账。留存收益的期末余额



是多少？

3. 当年留存收益是增加了还是减少了？什么原因导致的增加或减少？

**P3-10B** 该问题说明交易事项对一家知名公司的流动比率和负债比率的影响。Texaco 公司是一家大型石油公司，以 Texaco 加油站知名。Texaco 公司 19X8 年 12 月 31 日的合并资产负债表给出了以下数据：

	(单位：百万)
流动资产总额.....	\$6458
房产净额和其他资产.....	18497
	<u>\$24937</u>
流动负债总额.....	\$5206
长期负债总额.....	10212
股东权益总额.....	<u>9519</u>
	<u>\$24937</u>

假设在下一年即 19X9 年的第一季度，Texaco 公司完成了以下交易：

- a. 偿付一半的流动负债。
- b. 借长期负债 30 亿美元。
- c. 赊销取得收入 25 亿美元。
- d. 支付销售费用 10 亿美元。
- e. 应计一般费用 8 亿美元。贷记一项流动负债，应付一般费用。
- f. 购置设备，支付现金 14 亿美元，同时签发长期应付票据 28 亿美元。
- g. 记录折旧费用 6 亿美元。

### 要求

1. 计算 Texaco 公司 19X8 年 12 月 31 日的流动比率和负债比率。
2. 计算 Texaco 公司记录每笔交易后的流动比率和负债比率。分别考虑每项交易。
3. 根据你的分析,你应该能够容易的指出一些交易对流动比率和负债比率的影响。在下列叙述中填入“增加”或“减少”，检验一下你的理解：
  - a. 收入通常\_\_\_\_\_流动比率。
  - b. 收入通常\_\_\_\_\_负债比率。
  - c. 费用通常\_\_\_\_\_流动比率。(注释：折旧是这条规律的例外。)
  - d. 费用通常\_\_\_\_\_负债比率。
  - e. 如果一家公司的流动比率大于 1.0，就像 Unocal 公司一样，偿付流动负债



总会\_\_\_\_\_流动比率。

f. 借长期负债总会\_\_\_\_\_流动比率和\_\_\_\_\_负债比率。

## 知识扩展

### 决策案例

**案例 1.** 从 10 年前公司开业起,Chance Wayne 一直拥有并经营 Chance Wayne 广告公司。从各方面来看,公司的经营很成功。最近,Chance Wayne 对经营该企业失去了热情,他考虑以合适的价格出售该企业。

假设你有兴趣买入该企业。你获得了公司最近月度的试算平衡表,如下所示。收入和费用各月之间的变化不大,4 月份比较典型。你经过调查发现试算平衡表没有包括月收入\$3800 和费用\$1100 的影响。如果你计划购买 Chance Wayne 广告公司,你需要聘请一位经理,这样才能把你的时间投入到其他责任上去。假设这个人要求每月的报酬为\$4000。

现			\$			
金.....			9700			
应	收	账	490			
款.....			0			
预	付	费	260			
用.....			0			
厂	房	资	221			
产.....			300			
累	计	折		\$189		
旧.....				600		
土			158			
地.....			000			
应	付	账		1380		
款.....				0		
应	付	薪				
金.....						
未	实	现	广	告	收	5670
入.....						0
普					通	5000
股.....						0
留		存			收	8740
益.....						0
股						900
利.....						0
广		告			收	1230
入.....						0
租		金			费	
用.....						

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)





薪金	费	340	
用.....		0	
公共事业	费	900	
用.....			
折旧	费		
用.....			
易耗物资	费		
用.....			
总计		\$40	\$409
		9800	800

**要求**

1. 假设你最可能对该企业支付的价格是你预计的该企业月净收益的 25 倍。计算可能的价格。
2. Wayne 说他接受的最低价格是该企业 4 月 30 日的股东权益价值。计算该金额。
3. 在这种情形下，你对 Wayne 的报价应该是多少？说明理由。

**案例 2.** 一年前, Bob Cervenka 成立了 Total Restoration 服务公司。企业很成功。Cervenka 记得你在大学时学过会计课程, 来找你寻求帮助。他希望知道公司过去一年的净收益是多少。他还想了解公司的资产总额、负债总额和股东权益总额各是多少。他的会计记录包括分类账中的 T 型账户, 编制这些分类账的会计师已经搬到另一座城市去了。12 月 31 日的分类账如下所示:

<b>现金</b> 12 月 31 日 30	<b>应收账款</b> 12 月 31 日 12360	<b>预付租金</b> 1 月 2 日 2800	<b>易耗物资</b> 1 月 2 日 2600
<b>设备</b> 1 月 2 日 500	<b>累计折旧</b>		<b>应付账款</b> 12 月 31 21540
<b>未实现服务收入</b> 12 月 31 日 4130	<b>应付薪金</b>		<b>普通股</b> 12 月 31 20000
<b>留存收益</b>	<b>股利</b> 12 月 31 日 28420	<b>服务收入</b> 12 月 31 日 60740	<b>薪金费用</b> 12 月 31 日 17000
<b>折旧费用</b>	<b>租金费用</b>	<b>公共事业费用</b> 12 月 31 日 800	<b>易耗物资费用</b>

Cervenka 指出年底使顾客欠应计服务收入\$1600, 这笔钱预计会在下年年初收到。这些收入还没有记录。当年, 他预收服务收入\$4130, 但只赚得其中的\$600。当年的租金费用为\$2400, 耗用易耗物资\$2100。Cervenka 估计当年的设备折旧为\$5900。12 月 31 日, 他欠雇



员的应计薪金为\$1200。

你们会面结束时，Cervenka 表示他很关注股利，当年的股利可能超过了净收益。为了取得贷款扩大企业，Cervenka 必须向银行说明股东权益总额从原来的\$20000 有所增加。情况是这样吗？你和 Cervenka 同意下星期再会面。你可以进行分析，编制财务报表，从而回答他的问题。

### 道德事项

**事项 1。** CNA Associates 是一家管理咨询公司，现已经经营到第三个年头。公司最初通过股东权益融资，三个合伙人每人投资\$30000。可以预计第一年的利润很少，因为的发展通常很慢。第二年，CNA 获得了一家造纸厂的大型合同，该项目的介绍许多其他项目。为了扩大企业，CNA 向堪萨斯城的 Synergy 银行借款\$100000。条件，银行要求 CNA 保持流动比率不低于 1.50，负债比率不超过 0.50。

企业在第三年经营得不错，但还是略低于当年的目标。扩张成本使 12 月 15 日的流动比率下降为 1.47，负债比率上升为 0.51。总经理 Jacques Pastille 正在考虑将该流动比率报告给银行可能产生的影响。一个办法就是在当年 12 月记录一些收入，这些收入是 CNA 预收的，第四年 1 月公司才能实现。这项工作的合同已经签订，CAN 将在 1 月份对客户进行管理咨询。

#### 要求

记录收入事项，指出在 12 月记录这项收入会对流动比率和负债比率产生什么影响。说明在 12 月记录收入事项是否符合道德规范。指出与该情形有关的会计原则。向 CNA Associates 提出一种符合道德规范的措施。

**事项 2。** Rollins 百货公司的净收益在 2000 年大幅下滑。公司的业主 Clay Rollins 预计在 2001 年需要银行贷款。2000 年底，他要求会计师记录向 Rollins 家销售的家具\$40000，尽管到 2001 年 1 月货物还没有从制造厂家发运。Rollins 还要求会计师在 2000 年 12 月 31 日不要做以下调整分录：

欠	雇	员	的	薪	\$180			
金.....					0			
已	到	期	的	预	付	保	险	500
金.....								

#### 要求

1. 计算这些交易对公司 2000 年报告收益的整体影响。收益是多报了还是少报了？
2. Rollins 为什么会采取这些措施？它们符合道德规范吗？说明原因。指出 Rollins 的做法的受益方和受损方。
3. 作为私下的朋友，你对会计师有什么建议？

### 财务报表案例



**案例 1。**和其他公司一样，Gap 公司年底之前也要做调整分录，以便正确计量资产、负债、所有者权益、收入和费用。检查附录 A 中 Gap 公司的资产负债表，特别注意累计折旧和摊销，还有应计费用和其他流动负债。

### 要求

1. 为上述前两个账户设立 T 型账户。填入 Gap 公司 1998 年 1 月 31 日的余额（单位：千）。
2. 记录当年的下列事项，年度截至 1999 年 12 月 31 日。用字母标记分录。不要求解释。  
现金交易（单位：千）
  - a. 支付年初的应计费用和其他流动负债余额。1999 年 1 月 30 日的调整（单位：千）
  - b. 应计费用和其他流动负债\$655770。借计销售费用。
  - c. 记录当年的折旧费用\$233244。
3. 将分录过账，并说明应计费用和其他流动负债，以及累计折旧的余额与 1999 年 1 月 31 日资产负债表报告的金額一致。
4. 计算 Gap 公司 1999 年 1 月 31 日和 1998 年 1 月 31 日的流动比率和负债比率。在 1999 年 1 月 31 日结束的年度，比率值是改善了、恶化了，还是保持相对平稳？

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

**案例 2。**选择一家公司，取得该公司的年度报告。假设公司的会计师在当年年底没有进行四项调整。为了例示的需要，我们假设公司资产负债表上报告的有关资产和负债的金额是不正确的。

遗忘的调整：

- a. 设备折旧，\$800000。
- b. 欠雇员的应付薪金，\$230000。
- c. 当年已使用完的预付租金，\$100000。
- d. 应计销售（服务）收入，\$140000。

### 要求

1. 计算下列资产负债表项目的正确金额：
  - a. 厂房资产的账面价值
  - b. 负债总额
  - c. 预付费用
  - d. 应收账款
2. 计算在会计师正确记录了这些交易的情况下，公司将会报告的净收益或净损失的金额。不考虑所得税。

### 组队项目

Eric Caswell 成立了一家草坪服务公司，作为其暑假的工作。为了在 5 月 1 日开始经营，他以公司的名字在一个新银行账户头存入了\$1000。这\$1000 元包括他从他父亲那里借来的



\$600 和他自己的\$400。公司向 Eric 发行了 400 股股票。

Eric 租借草坪修理设备,购置耗用物资,并雇佣高中学生修理顾客的草坪。每个月月底, Eric 向顾客邮寄账单。8 月 31 日, Eric 准备解散企业,回到贝勒大学(Baylor University)进行秋季学期的学习。由于他非常忙,除了他的支票本和顾客欠他的金额单外,他很少有记录。

8 月 31 日, Eric 的支票本余额为\$840, 顾客还欠他\$500。在暑假, 他从顾客那里共收到\$4400。他的支票本列出购买物资共支付\$400, 他目前还有汽油、除草剂和其他物资共\$50。他向雇员共支付了\$1900, 他还欠他们最后一周的工资\$200。Eric 从 Ludwing Tool 公司租赁了一些设备。5 月 1 日, 他签订了 6 个月的租赁和月, 共支付租赁期的租金\$600。如果设备完好, Ludwing Tool 公司将返还未使用部分的租金。为了获得返还, Eric 必须使割草机处于良好状态。这样, 他必须花\$300 修理割草机, 使割草机能够碾过隐藏的树桩。Eric 用拖车运送雇员和设备到工作地点, 拖车又花费\$300。他估计暑假的工作已经耗用了拖车三分之一的服务能力。企业的支票本还列示了暑假支付给 Eric 的股利\$460。Eric 在暑假已偿还了父亲的借款。

### 要求

1. 编制 Caswell 草坪服务公司 5 月到 8 月这 4 个月的收益表。企业所得税。
2. 编制 Caswell 草坪服务公司 8 月 31 日的分类资产负债表。
3. 编制 Caswell 草坪服务公司 5 月到 8 月这 4 个月的现金流量表。

光华人  
向上的精神

[www.gsmer.net](http://www.gsmer.net)

## 网上练习

### Darden 餐馆

1. 访问<http://www.darden.com>。It's Just Lunch 公司的客户可能会在 Darden 的许多餐馆吃午餐。列出 Darden 的三个主要的连锁餐馆。
2. 点击 The Numbers 下的 Annual Report 和 Financials, 选择 The Html annual report 的最新版本。使用余额表来回答下列问题。
3. 查询资产部分, 略掉递延所得税帐户。列出最近年份符合以下条件的帐户和金额:
  - a. 说明了土地、房产、设备的账面价值。
  - b. 包括应得收入——已经赚取但尚未收现的金额。
  - c. 包括已经付现但尚未作为费用入账的费用。
4. 查询流动负债部分。列出最近年份的已经包含在费用里但尚未付现的帐户和金额。
5. 对于应计工资帐户, 编制日记账分录以记录应计工资费用(仅写出帐户即可)。
6. 共有多少长期负债帐户? 列出这些帐户。
7. Darden 是用收付实现制还是权责发生制会计体系?
8. 年底要对 Darden 余额表中的哪些帐户结账?



---

9. 计算 Darden 最近两年的现金比率 (cash ratio) 和负债比率 (debt ratio)。说明每一个比率是什么含义,它能够指明什么样的发展趋势,以及这种趋势对公司是有利还是不利。