

第五章 应收账款和短期投资

学习目标

学习完本章后，应该能够做到：

1. 理解短期投资
2. 对应收账款施行内部控制
3. 运用备抵方法来处理坏帐
4. 处理应收票据
5. 运用酸性测试比率和每日赊销量来评价财务状况
6. 在现金流量表上报告应收账款和投资项目

Oracle 公司

简明资产负债表（节选）

1998年5月31日 1997年5月31日

（单位：千美元）

	1998	1997
资产		
流动资产		
现金及现金等价物	1273681	890162
短期投资	645518	323028
应收项目，扣除对 1998 年的不确定账户的 195,609 和 1997 年 127,840 美元的备抵额	1857480	1540470
预付费用和其他流动资产	<u>546371</u>	<u>517436</u>
流动资产总计	4323050	3271096
长期投资	186511	116337
房地产净值	934350	868948
计算机软件开发成本，扣除 1998 年的累计摊 销 37473 美元和 1997 年的累计摊销 36303 美 元	99012	98981
其他资产	<u>276088</u>	<u>268953</u>
资产总计	<u>5819011</u>	<u>4624315</u>
负债和所有者权益		
短期负债		
应付票据和长期负债到期应付款	2924	3361
应付账款	239698	185444
应付所得税	181354	203646
不应获得的收入	877087	602862
其他短期负债	<u>1183102</u>	<u>926826</u>
短期负债总计	2484165	1922139
长期借款	304337	300836
其他长期负债	72951	31628
所有者权益	<u>2957558</u>	<u>2369712</u>
负债和所有者权益总计	<u>5819011</u>	<u>4624315</u>

来源：节选自 Oracle 公司网站，1999 年 6 月 17 日

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

在纽约 Jets 队的衣帽间，比赛前的热身回顾已经完全变成一个新的样子。旧图表来对付对手的老式的橄榄球玩法图册已经被抛弃。他们那里现在是一个激动体世界。桌面电脑将橄榄球编队变成了生动的动画。有了 Oracle 公司的帮助，的经理 Carl Banks 将被动的训练变成了一种交互式的成功。借助 Developer/2000 和多媒体软件，Banks 用一个技术发展水平教学模块使 Jets 队获得了很有竞争力的优势。Banks 说：“运动员在场上时，他们无法把 X’s 和 O’s 想象成真实的运动。Oracle 帮助我们创造了这样一种学习环境，把队员们的记忆力提高了 250%。” Oracle 是世界第二大软件公司，年收入超过 80 亿美元，他们的产品和服务行销世界超过 145 个国家。

通过提供像 Developer/2000 这样的产品和服务，Oracle 公司迅速的成长起来。收入在增长，公司的应手项目也在增长。如 Oracle 的资产负债表所示，应收账款是该公司最大的资产项目。应收账款提出了一个独特的会计上的挑战：公司的应收账款中有多少能够以现金的形式收回？本章就讲述了怎样来回答这一问题以及其他与应收账款有关的问题。这同样涵盖了短期投资。在 Oracle 公司的资产负债表上，这一项目是第二大流动资产，紧跟在现金之后列示。

一些基本术语

在开始进入短期投资和应收账款的核算之前，让我们先来定义一些基本术语。

- 债权人 就是钱的所有者。债权人拥有应收账款，也可以叫做短期投资。
- 债务人 负有债务的一方。债务人有应付账款。
- 借款票据 应付款项，通常是一定形式的应付票据或者应付债券。借款票据的制作人（发行人）是债务人。借款票据的持有人是债权人（或投资者），对于他来说，这种票据是应收账款（或者投资）
- 股票 就是股份证书，用以证明投资者对于公司股份的所有权。
- 到期日 借款票据到期的日子，也就是说，这个票据应该支付了。
- 有价证券 应付票据或者股票，其所有者可以从投资中受益。
- 期限 借款票据到期之前这段时间的长度。

短期投资（可交换证券）

学习目标 1 理解短期投资

短期投资，也称为可交换证券，是一个公司准备在一年或更短的时间内持有的投资。这种投资使得公司可以暂时“停放”它的现金，并获得一定的回报，直到需要现金时再将其变换。短期投资可以分成以下三类：

1. 一直持有到到期日的投资，持有者希望一直持有这一投资直到到期日。通过这种投资，投资者可以获得利息收入。
2. 交易性投资，投资者持有这种投资的目的是在几个周或几个月内将其售出，以获得价差收入。
3. 可售投资，除了上面说的两种投资之外的投资。¹

¹为了体系的完整，这里将可售投资也包括进来。第十章讲述了可售投资的核算。



所有的交易性投资都是短期投资,因为公司仅仅打算对这种投资持有几个月或更短的时间。一直持有到到期日的投资与可售投资可能是短期、也可能是长期投资,这取决于管理当局打算持有时间的长短。在随后的部分,我们将解释公司是怎样阐述短期投资的。

一直持有到到期日的投资

一直持有到到期日的投资可以为投资者带来利息收入。对这种投资的讲述和的讲述是相同的,我们在后面会讲到。这一部分重点讲述交易性投资。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

交易性投资

投资者对交易性投资近打算持有很短的时间——最长不过几个月。持有这一投资的目的就是以高于成本价的价格将其卖出,以从价差中获得利润。

交易性投资的对象可以是其他公司的股票。假设 Oracle 公司购买了福特公司(Ford Motor Company)的股票,并打算在数月内将其售出。这就使得 Oracle 的投资成为一项交易性投资。如果福特公司股票的市价上升,Oracle 就可能获得收益;如果福特公司股价下跌,Oracle 可能遭受损失。同时,Oracle 可能还会从福特公司获得股利收入。

假设 Oracle 于 5 月 18 日购入福特公司股票,支付了 100,000 美元的现金。Oracle 按照成本价记录这项投资的购入:

5 月 18 日 短期投资.....100,000
 现金.....100,000
 购入投资。

资产	=负债+所有者权益
+100000	=0 + 0
-100000	

假设 5 月 27 日 Oracle 从福特公司分得 4000 美元的现金股利。Oracle 将这样记录这笔收入:

5 月 27 日 现金.....4000
 股利收入.....4000
 现金股利收入。

资产	=负债+所有者权益
+4000	=0 + 4000

编制财务报表。Oracle 的财务年度于 5 月 31 日结束,Oracle 编制了资产负债表和收益表。假设福特公司的股票已经升值,5 月 31 日这一天,对福特的投资的市场价值是 102000 美元。市场价值就是所有者出售投资时能够从市场上收到的金额。在这个案例中,Oracle 在这项投资上有一项未实现的利得:

- 说它是利得,是因为市场价值(102000 美元)大于 Oracle 的投资成本(100000 美

元)。利得 (gain) 与收入(revenue)有着同样的效用。

- 说它是未实现的利得，是因为 Oracle 还没有出售这项投资。

检查点 5-1

交易性投资在资产负债表中以它们的市场现值反映。因此，在编制 5 月 31 号的财务报表之前，Oracle 要先通过下面的日记账分录将对福特的投资调整至市场价值：

5 月 31 日 短期投资.....2000
 为实现投资利得.....2000
 调整投资至市场价值

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利得			
+2000	=0	+ 0	+2000

调整之后，Oracle 的投资账

户将是如下的样子：

成本	100000	
调整额	2000	
余额	102000	

这样，短期投资账户就可以按照市场价值在资产负债表中反映了。

如果 Oracle 对福特的投资贬值了，比如说降到了 95000 美元，那么 Oracle 就有一项未实现的损失 (loss)。损失与费用有着相同的效用。在这种情况下，Oracle 将在 5 月 31 日编制一个不同的分录，对于未实现损失，

- 借记未实现损失账户，金额为 5000 (100000-95000)，以及
- 贷记短期投资账户，金额为 5000，从而将其余额减少至 95000 美元，即减至市场价值。

在这种情况下，Oracle 将按照 95000 美元的市场价值报告它的短期投资。

在资产负债表上报告短期投资，在手一表上报告收入、利得和损失

资产负债表上的短期投资。短期投资属于流动资产。由于短期投资时流动性仅次于现金的资产，所以它在资产负债表上紧跟在现金之后。(在商业上，流动性就意味着接近于现金。)按照市场价值报告交易性投资。

收益表上的利息收入、股利收入、利得与损失

投资会获得利息收入和股利收入。投资也同样能够带来利得与损失，就象下面的图表 5-1 收益表中反映的其他收入、利得和 (损失) 一样。

图表 5-1 报告短期投资和相关收入、利得和损失 (金额为假设值)

检查点 5-2

检查点 5-3

资产负债表

流动资产：	
现金	XXX
短期交易性投资，按市场价值	102000
应收账款	XXX
收益表	
收入	XXX
费用	XXX
其他收入、利得和（损失）	
利息收入	4000
股利收入	1000
未实现投资利得	2000
.....
净收入	<u>XXX</u>

章中复习

复习提要

Humana, Inc. 是美国最大的保健公司之一。它提供全线的保健计划，包括健（HMOs）和其他计划。Humana 的资产负债表中最大的流动资产是可交换证券（其成本是 1144 百万美元，市场价值是 1156 百万美元。

如果 Humana 持有这些可交换证券的目的是为了在数日或数周内将其售出以获得利润，那么他们将怎样来对这些投资进行分类？Humana 将按照什么样的金额在 20X0 年 12 月 31 日的资产负债表中报告这一投资？Humana 将在 20X0 年的收益表上报告什么内容？

答案

交易性投资在资产负债表上反映如下：

（单位：百万美元）	
流动资产：	
现金	XX
按照市场价格计算的可交换证券（或短期投资）	1156

Humana 的收益表将如下报告：

（单位：百万美元）	
其他收入与利得：	
未实现利得与投资（1156-1144）	12

应收账款与应收票据

应收项目是流动性第三强的资产——位列现金及现金等价物和短期投资之后。应收项目对于一个公司来说通常是良好的，因为这是对他人现金的要求权。但是如果公司不能收回应收款项，应收项目的存在也会变成一个坏消息。在本章的后面部分，我们将讨论控制和管理应收项目的方法。

应收项目的不同类型

应收项目是对其他企业或个人的现金求偿权，主要是因为提供产品或服务以及借出款项而产生。

应收项目主要可以分成应收账款和应收票据两大类。一个公司的**应收账款**（accounts



receivable)就是它应该向客户收取的金额,属于流动资产,有时候也可以称为应收交易(trade receivable),这一点我们可以从上面的 Oracle 公司的资产负债表中看出。

应收账款账户在总分类账中起着控制账户的作用,它反映了从客户那里应该收回的款项的总金额。企业还要设置明晰分类账,为每一个客户单独设置一个账户,如下所示:

总账 应收账款		应收账款明细账	
结余	9000	ASTON	
		结余	5000
		HARRIS	
		结余	1000
		SALAZAR	
		结余	3000
		总计	9000

上表中左边半栏的结余额等于右半栏中的余额总计。

应收票据 (notes receivable) 比应收账款要更加正式。在应收票据的协议中,债务人要向债权人作出书面保证,保证在未来确定的某一天——也就是到期日——向债务人支付金额确定的款项。在票据上可能还要求债务人为该项欠款提供担保或抵押 (security)。这就是说,借入方作出承诺,如果不能支付所欠的金额,那么借出方就对一定的资产拥有可资产叫做抵押品(collateral)。

一年或者一年以内应付的票据属于流动资产,超过一年的应收票据属于长期资产。在资产负债表中列示在长期投资项下。前面的 Oracle 公司的资产负债表中就有投资项目。

有一些票据是以分期付款的方式支付的。在一年内到期的部分属于流动资产,剩余部分属于长期资产。举例来说,通用公司 (General Motors) 可能对你有一项 6000 美元的应收票据,但是你的这些欠款中,今年可能只有 1500 美元对于通用来说是流动资产。

其他应收款包括对雇员和下属子公司的贷款等杂项应收款。有一些公司就直接使用其他资产这个标题来报告它们的其他应收款,像上面的 Oracle 公司就是这样。通常来说,这些都是长期应收款。长期应收票据和其他应收款在资产负债表中的位置通常是在流动资产之后。在总分类账中,每种应收款都有一个独立的账户。

下一页中的“决策指导”指出了应收项目的控制、管理和核算中的主要问题。这些指导方针为本章的剩余部分搭起了框架结构。

对应收款项的收回建立内部控制

学习目标 2 对应收账款施行内部控制

赊销商品的企业大部分都是通过邮递的方式取得现金收据的。对于赊销项目收款的内部控制是整个内部控制系统的非常重要的部分。第四章详细讲述了对于现金收据的内部程序,但是这里仍然需要对于严格的内部控制给与足够重视——就是对现金收款与现金记账的分工问题。让我们来考虑以下情况:

Butler 供应公司是一个小的家庭企业,他们以其员工的忠诚为荣。大部分的公司雇员都已经与 Butler 家族共事至少 5 年了。公司 90% 的业务都是通过赊销进行的。

办公室人员包括一名簿记人员和一名监察人员。簿记员负责记录总账和应收账款明细账,同时也管理着每天的银行存款。监察员负责编制每月的财务报表和 Butler 家族需要的任何特别报告。她同时也从客户

<http://www.gsmer.net> 未经许可,不得转载

gsmer 祝您考研成功

6

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

那里取得订单，并担任办公室经理。

你能够找出这里的内部控制的弱点吗？簿记员可以接触到总账、应收账款明细账和现金。这样，他就可以把顾客交来的支票据为己有，然后在该顾客的账户上将应收款作为坏账注销掉。

检查点 5-4

应该怎样来改正这个控制的薄弱环节呢？可以由监察员来负责开启邮件并处理每日的银行存款，而簿记员不应该被允许接触现金。只有汇款通知书应该被传送给簿记员，以弄清楚究竟对哪些客户已经支付了欠款。剥离了簿记员的现金处理工作权限，并且不允许检察院接触应收账款明细账，这样，公司就将不兼容的工作区别开来，内部控制系统也就健壮多了。以上这些动作将减少雇员盗取现金并对客户帐户注销为坏账²的机会。

使用银行锁箱也同样能够获得区分不兼容工作的效果。使用这种方法，可以让客户把他们支付的款项直接汇给 Bulter 的开户银行，银行将把该笔款项记录并存入公司帐户。然后，银行把汇款通知书传送给 Bulter 公司的簿记员，已注销相应客户的欠款记录。

决策指导

应收项目的控制、管理和核算

对于应收项目的控制、管理和核算很容易忽视一些重要的问题。本章的剩余部分将主要讲述下面的一个或数个问题：

在应收款项收回过程中的控制和管理的重大问题以及相应的行动计划，包括以下几方面：

要点

1. 只对那些值得信任的客户提供赊销，也就是那些最有可能向我们付款的客户。
2. 将现金收取、提供信贷和核算记账的工作分别交给不同的人做，以避免雇员盗窃从客户那里收取的现金。
3. 向客户催收款项以使现金流量最大化。

行动计划

1. 对可能的客户实施信用检查。
2. 设计一种能够使不同工作互相独立的内部控制制度。
3. 密切注意从客户那里收取来的款项。

应收款项的核算记账及相关的行动计划包括：

要点

1. 在资产负债表上按照可实现的净值来计量和反映应收项目，也就是我们期望能够收回的金额。这对于准确的报告资产是必要的。
2. 在收益表上计量和反映无法收回的应收款项，这部分款项成为坏账费用。这将帮助我们在一个合理的金额水平上反映净收益。

行动计划

1. 按照可实现的净值来计量和反映应收项目
资产负债表

² 簿记员需要篡改支票上的背书并将其存入一个为他所控制的银行账户中。

应收账款.....	1000
减：坏账备抵.....	(80)
应收账款净值.....	920

2. 计量坏账损失

收益表

销售（或营业）收入.....	8000
费用：	
坏账损失.....	190

所有的应收款项都有无法回收的风险

在 1-4 章里，我们使用不同公司的例子说明了怎样来表达一项经济业务。第一章使用了服装零售公司 Gap 的例子，第二章以 Frito-Lay 和 PepsiCo 这两个食品公司为例，第三章中使用的例子是一个向客户提供服务的公司 It's Just Lunch。而且，我们自始至终一直使用了另一个服务性公司“海空旅行”的例子。所有这些公司都以信用方式向他们的客户提供产品或服务，这样，他们也就都存在一些对客户的应收款项。

通过赊销，既不是在销售时立即取得现金的方式，所有的公司都存在不能收回应收款项的风险。在最后的分析中，一部分客户干脆就不支付他们欠 Frito-Lay 和 Oracle 公司的款项。可能收不回应收账款的预期形成了应收账款核算的最大难题。现在开始，我们就转入无法回收账户的学习，这也被称为坏账。

无法回收账户（坏账）的核算：备抵法

赊销会带来额外的好处，但也会增加成本：

- 优点：通过赊购，那些不愿或无法立即支付现金的客户也能够进行购买，这样，公司的销售收入就随着销售的增长而增长。
- 缺点：公司可能无法从一些信用销售的客户那里收回款项。会计人员把这项耗费称为无法收账损失、呆账损失或者坏账损失。

对于不同的公司来说，无法收款损失也不相同。在某些公司，一美元的应收账款如果到期时间是六个月，那么这一美元只值 67 美分，而如果是五年的期限，那么这一美元就仅值 67 美分了。无法收账损失的大小取决于公司愿意承担的信用风险的大小。对于 Albany Ladder 这家总部位于纽约州首府奥尔巴尼的有着 2300 万美元建筑设备和物资的公司来说，他们的销售额的 85% 都是信用销售。奥尔巴尼的应收账款于销售额同比例增长。Albany Ladder 每年的坏账费用大约有 100000 美元，大约相当于总销售额的 1%~1.2%，他们使用了很细致的信用审查制度和严厉的收账政策。对于 Albany Ladder 来说，应收账款的平均收现期是 70 天。

对于实行信用销售政策的公司来说，无法收账的损失跟工资费用和公用费用一样都是一种运营费用，必须对其进行计量、记录和报告。为了实现这一目的，会计人员一般使用备抵法，在某些情况下，也是用直接注销法（这种方法我们会在后面讲到）。

备抵法

学习目标 3 对应收账款施行内部控制

为了尽可能准确地反映公司的财务状况，大多数公司都使用备抵法来计量坏账损失。在这种方法下，要在估计的基础上对可能的坏账损失进行记录，而不是等到某一客户的欠款无法收回时才去记录。

公司的经理们根据公司的收账经验来估计一定时期内总的坏账损失，而不是去猜测哪一个账户会无法收回。估计的金额被记录为坏账费用，并且设置一个与应收账款相关联的计价对比账户，称为坏账备抵（或呆账备抵）账户。这个备抵账户显示了公司预计无法收回的应收账款的损失。

应收账款减去坏账备抵，就得到了公司期望能够收回的应收账款的净值，如下所示（金额为假设值）：

资产负债表（部分）	
应收账款	10000
减：坏帐备抵	900
应收账款净值	9100

客户们欠该公司 10000 美元，公司期望能够收回 9100 美元。公司估计的无法收回的应收账款是 900 美元。

关于这些应收账款的另一种报告方法是：（Oracle 公司就采用了这种方法）

检查点 5-5

应收账款，减除坏帐备抵 900 美元	9100
--------------------	------

收益表上，坏帐费用是在营运费用中报告的，如下所示（金额为假设值）：

收益表（部分）	
费用：	
坏帐费用	2000

坏帐估计方法

对于坏帐估计的越精确，财务报表中的信息就越可靠。坏帐是怎样估计的？最合逻辑的方法就是分析公司以前的记录。有两种基本方法来估计坏帐：

- 销售百分比法
- 帐龄分析法

销售百分比法。该方法要计算坏帐费用占赊销净额的比例。由于这种方法特别关注要在收益表中反映的费用的金额，所以也称为收益表法。坏帐损失在期末作为一个调整项目加以记录。假设 20X3 年 12 月 31 日时，年终调整之前的帐户余额如下：

应收账款		坏帐备抵	
120000			500

客户欠的款项共有 120000 美元，但是坏帐备抵却太少。500 美元的坏帐备抵余额是从上期留下来的。在作出其他调整之前，应收账款净额是 119500（120000-500）美元，这大大超过了公司预计能够收回来的金额。

根据以前的经验，信用部门估计坏帐费用是赊销净额的 1.5%，20X3 年的赊销净额是 500000 美元。记录坏帐费用和更新坏帐备抵的会计分录如下：



20X3 年

12 月 31 日 坏帐费用 (500000 × 0.015)7500

 坏帐备抵.....7500

 年底记录费用。

会计等式显示，这笔记录费用的业务使得公司的资产减少了与费用金额相同的数量：

资产 =	负债	+所有者权益	-费用
-7500 =	0		-7500

现在这些帐户就可以在 20X3 年的财务报表中报告了。

检查点 5-6

应收账款		坏帐备抵	
120000			500
			7500
			8000

客户仍然欠公司 120000 美元，但是现在的坏帐备抵就比较现实了。在资产负债表上，应付账款按照净值报告，金额是 112000 (120000-8000)。在收益表上，本期的坏帐损失是 7500 美元，这将与其它本期营运费用一起列示。

帐龄分析法。另一种普遍使用的估计坏帐的方法是帐龄分析法。由于这种方法特别关注应收账款，所以也称为资产负债表法。在帐龄分析法下，对每一个客户的应收账款都要根据其已有帐龄进行分析。

会计电算化系统可以按照帐龄提供应收账款报告。计算机读取客户数据，并根据客户编号和发票日期进行排序。例如，图表 5-2 显示，Schmidt 建筑供应公司信用部门以 30 天分段，对应收账款进行分组。

Schmidt 的应收账款总余额为 112000 美元。帐龄分析显示，这些应收账款中有 3769 美元将无法收回。但是坏帐备抵却没有跟上。年终调整之前，Schmidt 的帐目如下：

应收账款		坏帐备抵	
112000			1100

图表 5-2 Schmidt 建筑供应公司帐龄分析

客户名称	帐 龄				总额
	1-30 天	31-60 天	61-90 天	超过 90 天	
T-Bar-M Co.	20000				20000
Chicago Pneumatic Parts	10000				10000
Sarasota Pipe Corp.		13000	10000		23000
Oneida, Inc.			3000	1000	4000
其他帐户	<u>39000</u>	<u>12000</u>	<u>2000</u>	<u>2000</u>	<u>55000</u>
合计	69000	25000	15000	3000	112000
估计坏帐百分比	<u>× 0.1%</u>	<u>× 1%</u>	<u>× 5%</u>	<u>× 90%</u>	
坏帐备抵余额应为	<u>69</u>	<u>+250</u>	<u>+750</u>	<u>+2700</u>	<u>= 3769</u>

* “其他帐户”的每一项都将单独列示

使用帐龄分析法是为了将坏帐备抵余额调整至必要的金额 (3769 美元)，这个金额已经在图表 5-2 中计算了出来 (见表格右下角的最终结果)。

为了更新备抵余额，Schmidt 公司编制了一下会计分录：



20X3 年 12 月 31 日

坏帐损失.....2669
 坏帐备抵 (3769-1100)2669
 记录年度费用。

这笔记录费用的业务使得公司的资产减少了与费用金额相同的数量，会计等式显示如下：

资产 =	负债	+所有者权益	-费用
-2669 =	0		-2669

现在 Schmidt 公司预计能够收回的金额就可以在资产负债表中反映了。金额是 108231 (11200-3769)，列示如下：

应收账款		坏帐备抵	
112000			1100
			调整 2669
			年终余额 3769
应收账款净值为 108231 美元			

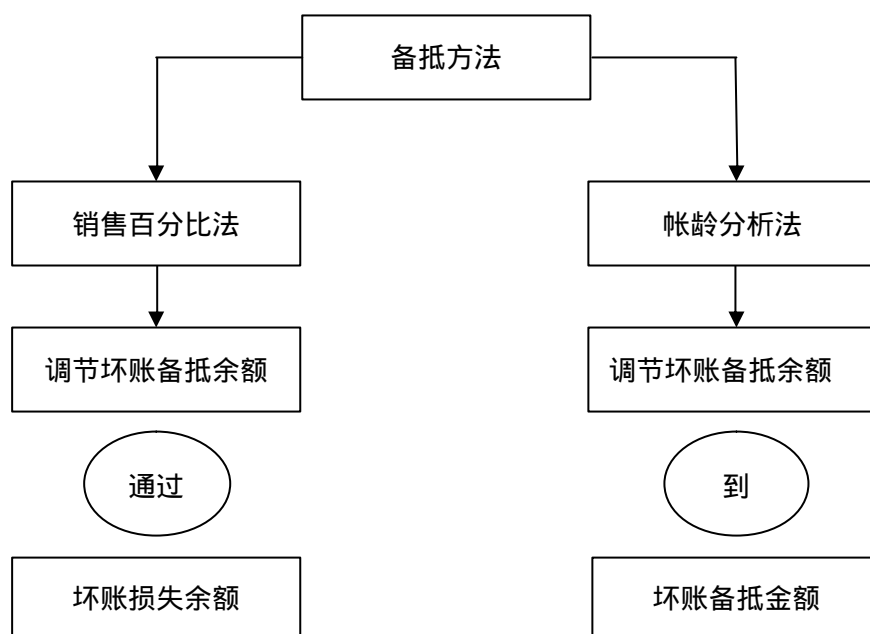
跟销售百分比法一样，要在收益表中报告坏帐费用。

销售百分比法与帐龄分析法的综合使用

在实际使用中，公司经常会将销售百分比法与帐龄分析法综合起来一起使用。

- 公司在中期报表 (月度或季度) 中经常使用销售百分比法，是因为这种方法使用起来更方便一些。销售百分比法把重点放在坏账损失上，但这并不足够。
- 年末，这些公司又会使用帐龄分析法，是为了确保应收账款能够按照预期的可实现价值加以反映，也就是有望能够收回的款项的金额。帐龄分析法侧重于应收账款的金额这项资产的不能收回部分的分析。
- 这两种方法一起使用能够很好的同时计量费用和资产。图表 5-3 将这两种方法进行了对比：

图表 5-2 销售百分比法与帐龄分析法的比较



注销坏账。20X4 年年初，Schmidt 建筑供应公司收回 112000 美元应收账款重的大部分款项。如下所示：

20X4 年一至三月

现金.....92000
应收账款.....92000

收回应收账款。

现金增加的金额的等于应收账款减少的金额。总资产不变：

资产	=负债	+所有者权益
+92000		
-92000	=0	+0

假设 Schmidt 公司的信用部门认定 Schmidt 无法从 Abbott 和 Smith 公司收回 1200 美元的应收账款。Schmidt 公司的会计人员就要通过以下分录注销这两个拖欠债务的客户的应收账款：

20X4 年三月 31 日

坏账备抵.....1200
应收账款——Smith 公司.....900
应收账款——Abbott 公司.....300

注销备抵坏账。

检查点 5-7

检查点 5-8

检查点 5-9

检查点 5-10

会计等式表明，注销的备抵坏账对于总资产或其他任何帐户都没有影响：

资产	=负债	+所有者权益



+1200	=0	+0
-1200		

由于上面的注销分录对于费用账户没有影响,所以它对收益表也没有影响。录对于应收账款净值也没有影响,如图表 5-4 所示:

图表 5-2 注销坏账备抵前后应收账款净值相同

	注销前	注销后
应收账款 (12000-92000)	20000	(20000-1200) 18800
减: 坏账备抵	(3769)	(3769-1200) (2569)
应收账款净值	16231	16231

从上面可见, 注销前后应收账款净值是相同的。

直接注销法

还有一种处理坏账的方法,这种方法不使用任何备抵账户。在坏账处理的直接注销法下,直到公司认为一个客户的应收账款无法收回时,会计人员才记录坏账损失并从贷方注销该顾客的应收账款,如下所示(金额为假设值):

20X4 年 1 月 2 日

坏账损失.....92000
 应收账款——Jones.....92000
 注销坏账。

这种方法是存在缺陷的,原因有二:

1. 直接注销法没有设立坏账备抵,因此,应收账款总是足额报告,这要超过公司有望能够收回的金额。这样,资产负债表上的资产就被高估了。
2. 直接注销法下,发生坏账损失的期间可能与取得相应的销售收入的期间不配比。在上面的例子中,公司是在 20X3 年取得对 Jones 的销售收入,那么就应该在 20X3 年对坏账损失进行记录,以正确的计量净收益。但在这种方法下却是在 20X4 年记录了坏账损失,这样,公司 20X3 年的净收益便被高估,而 20X4 年的净收益被低估。

根据配比原则,费用一定要与取得收入的相同的期间配比。所以,直接注销法只是在坏账很少,采用备抵法或直接注销法对于坏账金额没有显著影响的情况下才可以采用。

思考 如果注销坏账既不影响费用账户也不影响应收账款净额,那么为什么还要去注销某一客户无法收回的应收账款呢?

答案:如果公司已经认定无法收回的应收账款已经没有价值,那么就应该从应收账款记录中减去这些帐户。去掉那些不再有价值的客户帐户可以提醒信用部门不要再浪费时间去想这些客户追讨欠款。信用部门可以在数据库中将这些客户的名字归档,如果他们再次申请赊购,信用部门在考虑是否对其提供信用销售时就要三思。

应收票据

学习目标 4 处理应收票据

正像我们在前面指出的,应收票据比应收账款更加正式。对一份应收票据来说,有两个

当事人：

- 债权人持有应收票据
- 债务人持有应付票据

债务人签发本票，作为债务的证据。图表 5-5 展示了一张典型的本票。

光华人
向上的精神
www.gsmer.net

图表 5-5 本票

本票	
1000 美元	20X2 年 8 月 31 日
我承诺支付给 中国银行纽约分行	
壹千元整	
支付日期：20X3 年 2 月 28 日	
利息：按年利率 9% 计算	
张三	

应收票据的本金是指进入款项的一方借入的金额，也是贷出款项的一方贷出的金额。信用期限是从 20X2 年 8 月 31 日至 20X3 年 2 月 28 日，张三（票据制作人）承诺将于 20X3 年 2 月 28 日支付中国银行纽约分行（受托人）1000 美元加上按照年利率 6% 计算的利息。利息对于出借人（在本例中就是中国银行纽约分行）来说是一项收入，而对于借入款项一方（张三）来说是一项费用。

应收票据的核算

仍然考虑上面的图表 5-5 中展示的本票。在张三签发了这张本票后，中国银行纽约分行向他支付了 1000 美元的现金。假设该银行以 12 月 31 日为年度终结日，银行支付现金时的分录如下：

20X2 年 8 月 31 日

应收票据——张三.....	92000
现金.....	92000

 发行贷款。

银行支付了现金资产，同时收回另一项资产，即应收票据，所以银行的总资产仍然没有改变。

资产	=负债	+所有者权益
+1000	=0	+0
-1000		

12 月 31 日，中国银行纽约分行要计算从 9 月到 12 月这 4 个月利息收入：

12 月 31 日

应收利息（1000 × .09 × 4/12）.....	30
利息收入.....	30

 应计利息收入。

这笔事项增加了银行的资产和收入：

资产	=负债	+所有者权益	+收入
30	=0		30

20X3年2月28日银行收回这张应收票据时的分录是：

现金.....1045
 应收账款 张三.....1000
 应收利息.....30
 利息收入 (1000 × .09 × 2/12)

收回到期的应收票据。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

检查点 5-11

资产	=负债	+所有者权益
+1045		+15
-1000	=0	
-30		

关于这笔分录，有三个需要注意的地方：

1. 除非特别规定，利息率应该每年声明一次。在本例中，年利率是 9%。在 20X2 年 12 月 31 日，中国银行纽约分行计算了持有该票据 4 个月（该年总时间的 4/12）以来的应计利息。利息的计算过程如下：

本金	× 利率	× 期限	= 利息总额
1000	× 0.09	× 4/12	= 30

检查点 5-12

2. 20X2 年 12 月 31 日的分录中包含了一笔应收利息的借项，这是因为利息是对票据本金的附加。

检查点 5-12

检查点 5-12

3. 我们经常按照一年有 360 天（12 个月）来计算利息，这使得我们可以把精力集中在对概念的把握上，而不是对于几元几分的斤斤计较。在实际中，使用计算机可以减轻我们因为使用 365 天/年的标准而带来的计算上的麻烦。

使用应收票据销售货物。

一些公司可能是利用应收票据来销售商品，而不是用应收账款。这种安排通常是发生在支付期限超过了通常的应收账款期限的情况下，应收账款的期限通常是 60-90 天。

假设 20X0 年 3 月 20 日通用电气公司 (General Electric) 向 Dorman Builders 公司销售了 15000 美元的家用电器。通用公司收到了 Dorman Builders 年利率为 10% 的为期 90 天的本票。通用公司记录这笔销售和收款的分录与上面例子中中国银行纽约分行与张三的业务的分录基本相同，唯一的一个不同之处就在于，在最开始，通用电气将贷记销售收入（而不是现金），因为通用电气是在销售，而不是借钱给 Dorman 公司。

公司可能从客户那里收到其应收账款已经超过期限的客户交来的应收票据，也就是说，客户可能签发一张应付票据并送交公司。在这种情况下，公司制需要注销应收账款帐户并借记应收票据就可以了。我们把这称为“公司从欠款的客户那里收到一张应收票据。”

加速现金流的战略



所有的公司都会设法加速它们的现金收款速度。快速的现金流能提高利润，这是因为企业将会有更多的资金投入新科技、研究和发展活动中。公司已经发现了可以快速收款的方法，而不会像以往一样等上 30 天、60 天或 90 天。下面是三中最常用的方法：

- **信用卡或银行卡销售。** 这是指商人销售商品，并让客户用信用卡（如 Discover 或 American Express）付款，或用银行卡（如 VISA 或 MasterCard）付款。为记录一笔 100,000 美元的 VISA 卡结账销售，售货者做如下分录：

现金	97,000
财务费用	3,000
销售收入	100,000

记录银行卡结账销售。

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{股东东权} + \text{收入} - \text{费用} \\ +97,000 &= 0 + 0 + \$100,000 - \$3,000 \end{aligned}$$

商人将他的 VISA 存款单存入银行并立即收到一份折扣后金额，即 97,000 美元。VISA 卡得到 3% 折扣，即 3,000 美元（ $\$100,000 \times 0.03 = \$3,000$ ）。对于商人来说，筹资费用是一种运营费用，和利息费用相似。

- **销售应收款。** 公司的正常销售中，借记应收账款，贷记销售收入，均为 100,000 美元。公司可以把它的应收账款买给另一家叫 *factor* 的公司。Factor 公司通过支付一个折扣价 95,000 美元，得到收入，并有希望回收全款 100,000 美元。因此公司的利润来自快速收款。

为解释销售应收账款，让我们返回至本章开头处的 Oracle 公司的资产负债表（第 219 页）。应收账款是公司最大的资产。假设 Oracle 希望加速现金流量，于是售出 100,000 美元应收账款，并假设 Oracle 公司收到 95,000 美元现金。则公司记录应收账款销售分录如下：

现金	95,000
财务费用	5,000
应收账款	100,000

销售应收账款。

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + ? \text{ 东权益} - \text{费用} \\ +95,000 &= 0 + 0 - 5,000 \\ -100,000 & \end{aligned}$$

筹资费用是一种运营费用，Oracle 公司将在损益表上报告。

- **应收票据折扣。** 一家拥有应收票据的公司也许会立即需要现金。公司会以一个折扣价来销售应收票据，被称为应收票据折扣。它的分录和销售应收账款一样。然而，贷方是应收票据而非应收账款。

你可以看到，所有这些策略都能使公司更快地从客户手中收到现金。

使用会计信息来做决定

学习目标 5 通过酸性测试比率和日应收账款销售来衡量财务状况

资产负债表中以相对流动性的顺序来列示资产：

- 现金及现金等价物
- 短期投资
- 应收账款

Oracle 公司在本章开始处的资产负债表显示了这些帐户的顺序。

酸性测试比率（或速动比率）

在做决策时，经理和业主会依据资产的相对流动性使用一些比率。比如，在第 3 章中，我们讨论过流动比率，这一比率显示了公司以流动资产偿付流动负债的能力。而衡量公司偿付流动负债的能力的一个更严格的指标是酸性测试比率（或速动比率）：

速动比率和第 3 章中介绍的流动比率相似，但它不包括存货和预付账款。

Oracle 公司，1998
(数额近似至百万美元)

$$?? \text{ 测性测试} = \frac{\text{现金} + ??? \text{ 资} + \text{应收账款净额}}{? \text{ 动负债}} = \frac{\$1,274 + \$646 + \$1,857}{\$2,484} = 1.52$$

酸性测试比率越高，企业就越有能力来偿付流动负债。Oracle 公司的酸性测试比率为 1.52，这意味着 Oracle 公司有 1.52 美元的速动资产来偿付每 1 美元的流动负债，这是很合适的。

存货虽然被包括在流动比率的计算中，但并不包括在速动比率中，因为销售货物并不容易。正因如此，一个公司或许会有一个好的流动比率和一个差的速动比率。

一个可以接受的酸性测试比率值是多少？答案由企业所在行业决定。汽车经销商可以在酸性测试比率为 0.20 的情况下平稳运营。因为他们是从客户（这些客户会向银行和其他出借人借款）处直接收款，所以他们几乎没有流动应收账款。总而言之，汽车经销商几乎不需要流动资产。

大多数百货公司的酸性测试比率值集中在 0.80，而旅游公司的平均值为 1.10。通常来说，1.00 的酸性测试比率值被认为是安全的。Oracle 公司 1.52 的比率是非常高的，它的竞争者 Texas Instruments 公司的速动比率为 1.29 也是很高。

思考 计算下列所选账户及其 12 月 31 日余额的流动比率和酸性测试比率：

机器	\$4,000
供货	500
应付利息	600
应收账款	2,600

应付账款	3,400
累计折旧	1,200
存货	1,600
现金	1,300

答案：

$$\text{流动比率} = 1.5 = \frac{\$500 + \$2,600 + \$1,600 + \$1,300}{\$600 + \$3,400}$$

$$\text{速动比率} = 0.975 = \frac{\$2,600 + \$1,300}{\$600 + \$3,400}$$

日应收账款的销售

在一家企业赊卖商品后，下一步重要的事项就是应收账款的回收。有几项财务指标是针对应收账款的。日应收账款销售，也被称为平均收现期，它表示企业收回平均水平的应收账款所需要的天数。收现期越短，企业就有越多的现金来运营。日应收账款销售可以通过下面两种方法计算得到：

Oracle 公司

(金额近似至)

光华人

向上的精神

www.gsmer.net

$$1. \text{日销售额} = \frac{\text{净收入}}{365 \text{天}} = \frac{\$7,144^*}{365} = \$19.57 \text{每天}$$

2. 应收账款平均日销售额

$$= \frac{?? \text{净应收账款}}{? \text{销? 额}}$$

$$= \frac{(\text{应? 账款?? 值} + \text{应收账款期末值}) / 2}{? \text{销售额}}$$

$$= \frac{(\$1,540 + \$1,857) / 2}{\$19.57} = 87 \text{天}$$

*数字来源：Oracle 公司 1998 年损益表。

收现期的长度依赖于公司销售的赊销付款条件。例如：期限为 30 的销售应在大约 30 天内回收。当公司提供折扣时，如 2/10 30，收现期会更短。期限为 45 或 60 的收现期会较长。

我们在第 4 章中讨论过销售折扣问题。

思考 Oracle 公司 1998 年的回收期平均为 87 天。哪一个赊销付款条件更有利于公司

的销售：净 80，或 3/30 净 80。为什么？

答案：净 80。它需要 87 天来回收应收账款，这说明公司并不对在 80 天内付款

的客户提供折扣。

检查点 5-15

公司严密注视其回收期。只要回收期长，企业就一定会找其他融资的途径，如借款和出售应收账款。在经济衰退期，客户的付款速度会更慢，因此一个更长的付款期就是不可避免的。

最后，请记住：投资者和债权人并不一以两个指标来衡量一家企业。他们会对可以得到的所有有关公司的信息做一个全面的分析，然后他们会站在数据的后面并自问：“我们对这家企业的实力的全面评价是什么？”

在现金流量表上报告应收账款和短期投资交易

学习目标 6 在现金流量表上报告应收账款和短期投资交易

应收账款和短期投资都属于资产，并出现在资产负债表上，如本章开始处的 Oracle 公司资产负债表所示；而且，我们也已明白了如何在损益表上报告相关收入、利润或损失。正如我们所讨论的，因为应收账款和投资活动影响现金，因此它们的影响必须在现金流量表上报告。

对大多数公司来说，从客户处收回账款是现金最重要的来源，这一活动属于运营活动中的现金收款。

图表 5-6 在现金流量表上报告应收账款和短期投资交易

例子公司 现金流量表（部分） 截止至 20XX 年 12 月 31 日的财政年度	
经营活动现金流量：	
从客户处收款	\$15,000
收到的利息	350
收到的股利	150
经营活动净现金流入	15,500
投资活动现金流量：	
购买短期投资	\$(1,400)
销售短期投资	800
应收票据中的放贷资金	(500)
应收票据收款	200
投资活动净现金流出	(900)

图表 5-6 显示了现金流量表如何报告应收账款和短期投资交易。现金流量表内的每一个列示的金额都是一笔现金收款（正数）或一笔现金付款（以括号表示的负数）。首先，让我们考虑运营活动中的现金流量：其中最大的一笔现金收款为从客户处收款。现金流量表内的运营活动中还包括了利息收入和股利收入。



图表 5-6 的第 2 部分显示了投资活动的现金流量。“购买短期投资 \$(1,400)\$”表示公司当年支付 1,400 美元用于投资活动。“销售短期投资 \$800\$”表示公司卖掉短期投资并得款 800 美元。放贷资金属于投资活动现金支出，这是因为公司投资于应收票据。应收票据收款属于投资活动中的现金流入。

检查点 5-16

检查点 5-17

思考

1. 在运营的第一年，Glade 公司赊销 10,000 美元。在当年年末，公司的应收账款余额为 800 美元。则 Glade 公司当年从客户处共收款多少？
2. Glade 公司第 2 年的销售额为 15,000 美元，在年末，应收账款增加至 1,700 美元。Glade 公司在第 2 年从客户处收款多少？忽略不可收回的。

答案

1. \$9,200。销售为 10,000 美元，但是在年末，Glade 公司的应收账款余额为 800 美元。因此，Glade 公司当年从客户处共收款 9,200 美元(\$10,000-\$800)。
2. \$14,000。在本年早些时候，Glade 公司收回了去年应收账款的余额\$800。第二年的销售额为\$15,000，但是 Glade 公司没有收回年末应收账款\$1,700。所以，Glade 公司一定在第二年收到了\$13,300 销售收入 (\$15,000-\$1,700)。总之，在第二年，Glade 公司从客户处收款\$14,100 (\$800+\$13,300)。下面是关于第二年回收款的计算公式：

$$\begin{aligned}
 \text{现金收款} &= \text{当年销售} \$15,000 && \left\{ \begin{array}{l} -\text{应收账款增加} \$900 \\ +\text{应收账款减少} \end{array} \right. \\
 &= \$14,100
 \end{aligned}$$

章末总结

复习问题汇总

CPC 国际公司是一家制造 Skippy 牌花生黄油、Hellmann 牌蛋黄酱和 Mazola 玉米油的食物生产公司。公司 20X7 年 12 月 31 日的资产负债表报告：

单位：百万美元

应收票据和应收账款总额	\$549.9
坏帐准备	(12.5)

要求：

1. 在 20X7 年 12 月 31 日的应收票据和应收账款余额中，CPC 公司希望能回收多少？另外，这些应收项目中，预计可实现价值是多少？
2. 无需解释，为 CPC 国际公司 20X8 年做分录，并假设

- a. 根据销售百分比法，预计全年的坏账费用为 19,200,000 美元。
 b. 注销不可回收的应收账款共计 23,600,000 美元。
 c. 在 20X8 年 12 月 31 日的应收项目帐龄分析中可以看到应收项目总额 (582,700,000 美元) 中 15,300,000 美元在当年不可回收。
3. 显示 CPC 国际公司的应收项目和相关准备在 20X8 年 12 月 31 日的资产负债表上是如何显示的？
4. 显示 CPC 国际公司的损益表上将如何报告前述的交易？

答案：

要求 1：

预计可实现价值 = 549,900,000 - 12,500,000 = 537,400,000 美元

要求 2：

a. 坏账费用	19,200,000
坏帐准备	19,200,000
b. 坏帐准备	23,600,000
应收账款	23,600,000

坏帐准备

20X8 年注销	23,600,000	20X7 年 12 月 31 日余额	12,500,000
		20X8 年坏账费用	19,200,000
		20X8 年 12 月 31 日前余额	8,100,000

c. 坏账费用 (\$15,300,00 - \$8,100,000)	7,200,000
坏帐准备	7,200,000

坏帐准备

	8,100,000
	7,200,000
	15,300,000

要求 3：

	单位：百万美元
应收账款和应收票据	\$582,700,000
坏帐准备	(15,300,000)

要求 4：

	单位：百万美元
费用：20X8 年坏账费用 (\$19,200,000 + \$7,200,000)	\$26,400,000

学习目标汇总：

- 理解短期投资。短期投资，也称为可交换证券，是一个公司准备在一年或更短的时间内持有的投资。这种投资使得公司可以暂时“停放”它的现金，并获得一定的回报，直到需要现金时再将其变换。短期投资可以分成以下三类：一直持有到到期日的投资、交易性投资、可售投资。交易性投资以市场价值在资产负债表中列示。
- 对应收账款施行内部控制。赊销商品的企业大部分都是通过邮递的方式取得现

- 金收据的。对于赊销项目收款的内部控制，现金收款与现金记账必须分开进行。银行锁箱经常被用来将这些职权分离。
3. 对应收账款施行内部控制。在销售百分比法下，费用被估计为公司净收入的一个百分比；在帐龄分析法下，每一项科目都要根据其已收款时间进行分析。这种方法将坏账准备调整至不可回收的应收账款。
 4. 处理应收票据。正像我们在前面指出的，应收票据是正式的应收安排——债务人签署一张期票，承诺偿付所借本金和截止至某日的固定利息数额。为增加它们的现金流量，公司可以提折扣、代理或分配它们的应收账款。
 5. 通过酸性测试比率和日应收账款销售来衡量财务状况。酸性测试比率衡量一家公司以最为流动的资产偿付流动负债的能力。日应收账款销售说明了一家公司要用多长时间才能收回其平均应收账款。
 6. 在现金流量表上报告应收账款和短期投资交易。因为应收账款和投资交易影响现金，它们的影响会体现在现金流量表中。从客户处收款属于运营活动中的现金收款，和股利与利息收入的收款一样。投资的购买和销售属于投资活动。

会计词汇

酸性测试比率 (235 页)
应收账款账龄 (228 页)
坏帐准备 (226 页)
不可回收账准备 (226 页)
计提准备方法 (226 页)
可销售投资 (220 页)
坏账费用 (226 页)
资产负债表法 (228 页)
债权人 (220 页)
日应收账款销售 (235 页)
债务手段 (220 页)
债务人 (220 页)
直接冲减法 (230 页)
可疑账户费用 (226 页)
权益性有价证券 (220 页)
持有至到期投资 (220 页)
损益表法 (227 页)
利息 (231 页)
市场化有价证券 (220 页)
票据到期 (220 页)
销售百分比法 (227 页)
本金 (231 页)
速动比率 (235 页)

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

- 应收账款 (223 页)
- 有价证券 (220 页)
- 短期投资 (220 页)
- 期限 (220 页)
- 贸易投资 (220 页)
- 不可回收账户费用 (226 页)

1. 假设你是 Land's End 公司的总裁。总的来说, 你是否倾向大量投资于美国短期国库券、通用电气公司的股票、还是在你的主要商业生产线中增加新的产品生产线? 解释你的选择。
2. 描述短期投资的三个种类。指出在资产负债表上的贸易投资的数额。
3. MSF 通讯公司付款 100,000 美元购得 Oracle 公司的股票作为短期投资。MFS 公司打算持有股票不超过一个月, 并希望卖出股票时能够获利。显示 MFS 公司如何在资产负债表上报告投资, 包括金额, 如果年末 Oracle 公司股票的市场价值为:
 - a. \$90,000
 - b. \$107,000
4. 许多企业通过邮寄的方式收到它们的赊销收入款。假设你拥有一家企业, 而你必须雇佣员工来处理现金收款和履行相关的会计责任。有什么内部控制是你应该使用来确保现金收款未被不诚实的员工拿走?
5. 对于不可回收账户的会计处理有两种方法: 提准备法和直接冲销法, 你更喜欢使用哪一个呢? 为什么?
6. 确定在 (a) 提准备法和 (b) 直接冲销法下不可收回账户的借方和贷方。
7. 确定并简要描述提准备法下估计坏账费用和不可收回账户的两种方式。
8. 简要描述一家公司如何将销售百分比法和账龄法结合起来说明不可收回款。
9. 对于下列每一项应收票据, 计算在 20X2 年的利息收入额:

	本金	利息率	计提利息期间	到期日
a. 票据 1	\$ 10,000	9%	60 天	11/30/20X2
b. 票据 2	50,000	10%	3 月	9/30/20X2
c. 票据 3	100,000	8%	18 月	12/31/20X3
d. 票据 4	15,000	12%	90 天	1/15/20X3

10. 为什么应收票据的付款人通常需要在会计期末进行利息的调整分录?
11. 显示在资产负债表上或相关票据中报告 100,000 美元的应收账款和 2,800 美元的坏帐准备的两种方式。
12. 为什么酸性测试比率和流动比率相比是一个衡量流动负债能力的更严格的方法?
13. 日销售应收账款中哪一种方法更好? 30 或 40? 给出你的理由。

目标 1: 区分长期和短期投资

检查点 5-1

回答下列有关投资的问题：

1. 为什么贸易投资总属于流动资产？解释原因。
2. 资产负债表上报告贸易投资的数额是多少？

目标 1：贸易投资会计

检查点 5-2

假设 Intel 公司持有短期贸易投资。又假设在 11 月 16 日，Intel 公司支付 80,000 美元购得可口可乐公司股票作为短期贸易投资。在 12 月 31 日，可口可乐公司股票的市场价是 81,000 美元。在这种情况下，显示 Intel 公司将要在其截止至 12 月 31 日的资产负债表和损益表上报告的所有事项。

目标 1：贸易投资会计

检查点 5-3

回到 222 页的关于 Oracle 公司购买 Ford 汽车公司股票的例子中。

1. Oracle 公司付多少钱购买 Ford 公司的股票作为短期投资？换一种说法，Oracle 公司的 Ford 股票的成本是多少？
2. 假设 Ford 公司的股票在 5 月 31 日跌到 97,000 美元。为 Oracle 公司做分录调整短期投资账户至市场价值。
3. 显示 Oracle 公司如何在其资产负债表上报告短期投资，在损益表上报告不可实现的损失。

目标 2：应收账款回收的内部控制

检查点 5-4

回到 224 页的应收账款 T 型账户。假设 Gary Bauer 是公司的会计，主管记账。一个好的内部控制系统应禁止 Bauer 哪些职责？为什么？

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法

检查点 5-5

应收账款坏帐准备法出应收账款外还有两个账户。确认这两个账户，并指出哪一张报表报告两个账户，两个账户中哪一个是抵销账户？编一个合理的数字来显示如何在资产负债表上的相伴账户下报告这一抵销账户。

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法之销售百分比法

检查点 5-6

在其运营的第一年，Zurich 胶片生产公司的净销售收入为 600,000 美元，全部为赊销。工业经验显示 Zurich 的坏账将为净赊销收入的 1%。在 20X4 年 12 月 31 日，Zurich 公司的应收账款共计 90,000 美元。公司使用坏帐准备方法来计量坏账。

1. 使用销售百分比法来为坏账费用做分录。
2. 显示在 20X4 年 12 月 31 日的资产负债表上 Zurich 公司如何报告应收账款。遵循 227

页的报告模式。

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法之销售百分比法

检查点 5-7

这一练习将继续检查点 5-6 的情况，Zurich 胶片生产公司在 20X4 年年末的 90,000 美元，坏帐准备为 6,000 美元。

在 20X5 年，Zurich 胶片生产公司完成了下列交易：

1. 净赊销收入，\$800,000
2. 应收账款回收，\$780,000
3. 坏账冲销，\$5,000
4. 坏账费用，净赊销收入的 1%

为 Zurich 胶片生产公司 20X5 年做分录，无需解释。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法之销售百分比法

检查点 5-8

运用检查点 5-7 的结果来回答关于 Zurich 胶片生产公司的下列问题：

1. 从应收账款的期初余额 (\$90,000) 开始，过到应收账款的 T 型账上。Zurich 公司的客户在 20X5 年 12 月 31 日欠公司多少钱？
2. 从坏账准备账户的贷方余额 (\$6,000) 开始，然后过到坏帐准备的 T 型账上。Zurich 公司在 20X5 年 12 月 31 日预计无法收回多少应收账款？
3. 在 20X5 年 12 月 31 日，Zurich 公司预计可回收多少应收账款？
4. 显示 Zurich 公司如何在其 20X5 年的资产负债表和损益表上报告以上事项。

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法之应收账款账龄法

检查点 5-9

守护医药集团 20X0 年开始时的应收账款为 100,000 美元，坏帐准备为 3,000 美元。20X0 年的赊销收入为 700,000 美元，现金收款共计 720,000 美元。在 20X0 年，集团注销不可回收的应收账款 6,000 美元。在 20X0 年 12 月 31 日，应收账款的账龄显示集团有 2,000 美元的应收账款无法回收。

为以下事项做分录：(a) 赊销，(b) 现金收款，(c) 不可回收的应收账款注销，(d) 坏账费用。以上分录无需解释。准备一个坏帐准备的 T 型账户来显示你的坏账费用的计算。

目标 3：在坏账账户中运用坏帐准备方法之应收账款账龄法

检查点 5-10

为守护医药集团 20X0 年 12 月 31 日的应收账款进行下列操作：

1. 从下面这些 T 型账户的期初余额开始：

- 应收账款，\$100,000
- 坏帐准备，\$3,000

把下列发生在 20X0 年的交易过入上面账户：

- a 净赊销收入, \$700,000
 - b 收回应收账款, \$720,000
 - c 坏账注销, \$6,000
 - d 坏账费用 (坏帐准备法), \$5,000
2. 应收账款和坏帐准备的期末余额是多少?
3. 显示守护医药集团如何在 20X0 年 12 月 31 日的资产负债表上报告应收账款? (按照 227 页上的报告模式)

目标 4: 应收票据会计处理

检查点 5-11

Metzger 银行贷款 100,000 美元给 Jean Nowlin, 条件是 90 天, 8% 票据。为 Metzger 银行做如下分录:

- a. 5 月 19 日贷出款。
- b. 到期时收回本金和利息。指定日期。为计算方便, 一年按 360 天计算。

无需解释。

目标 4: 计算应收票据金额

检查点 5-12

1. 计算 20X1 年、20X2 年、20X3 年应收票据的利息额: 在 20X1 年 4 月 30 日, 辛辛那提城市国家银行贷款 1,000,000 美元给 Marjorie 红酒公司, 期限为 2 年, 利率为 9%。
2. 哪一方存在:
 - a. 应收票据?
 - b. 应付票据?
 - c. 利息收入?
 - d. 利息费用?
3. 如果红酒公司早些付清票据, 如 20X1 年 11 月 30 日, 则城市国家银行应收还多少款?

目标 4: 计提应收利息和回收应收票据

检查点 5-13

返回到 232 页例 5-5 中的本票一例。假设辛辛那提城市国家银行的会计年度截止到 20X2 年 11 月 30 日。为银行做以下分录: (a) 20X2 年 8 月 31 日贷款得到应收票据, (b) 20X2 年 11 月 30 日预提利息, (c) 于 20X3 年 2 月 28 日到期日收回本金和利息。

目标 6: 报告应收账款金额

检查点 5-14

用检查点 5-13 中的答案于大陆银行, 显示此银行应如何报告:

- a. 20X2 年 11 月 30 日在其分类资产负债表上的应收票据和应收利息。
- b. 在 20X2 年 11 月 30 日上的利润表上还应报告的项目。
- c. 在 20X3 年 11 月 30 日上的分类资产负债表上应报告的票据和相关的利息。你可以



忽略现金项目。

d. 在 20X3 年 11 月 30 日上的利润表上还应报告的项目。

目标 5：使用酸性测试比率和日应收账款销售来评价真正的公司

检查点 5-15

Cabletron 系统，一个有线电视公司，于 20X1 年 2 月 28 日报告了如下项目（单位为百万美元，如果需要 20X0 年的金额也提供如下）：

应付账款	\$ 69
现金	215
不可回收账款的准备：	
20X1 年 2 月 28 日	15
20X0 年 2 月 29 日	7
存货：	
20X1 年 2 月 28 日	198
20X0 年 2 月 29 日	161
长期负债	11
应收账款：	
20X1 年 2 月 28 日	235
20X0 年 2 月 29 日	160
销售货物成本	575
短期投资	165
其他流动资产	93
其他流动负债	145
净销售收入	1,406
长期资产	416

计算 Cabletron 公司的 (a) 酸性测试比率 (b) 20X1 年日平均应收账款销售。衡量每一个测试比率是强是弱。假设 Cabletron 公司销售商品以净值 45,000,000 美元为条件。

目标 6：在财务报表中反映应收账款和其他账户

检查点 5-16

Sprint 公司，一家电讯公司，在其财务报告中包含以下项目（单位：百万美元）：

服务收入	\$14,045
其他资产	355
长期应收账款	1,527
服务成本和其他费用	12,861
应付票据	3,281
未实现收入	200
坏账准备	117
现金	1,151
应收账款	2,581
应付账款	1,027

1. 区分每一个项目为 (a) 损益表或资产负债表 (b) 借方或贷方。



2. Sprint 公司当年报告的净收入为多少？
3. 显示 Sprint 公司如何报告其分类资产负债表上应收账款。按 227 页上的报告模式。

目标 6：从应收账款交易中报告现金流量

检查点 5-17

在 20XX 年，Vulcan 钢铁公司，其总部位于 Alabama 州的伯明翰。它借给 Talladega 矿厂 100,000 美元来帮助它开发铁矿。在 20XX 年年末，Vulcan 公司从 Talladega 公司 50% 应收票据和半年的利息。此外，Vulcan 公司从客户处收到了现金 700,000 美元。

显示 Vulcan 钢铁公司将如何在其截止至 20XX 年 12 月 31 日为止的现金流量表报告其现金流量？请包括一个完整的表头，并在括号中显示现金付款情况，正如 237 页的例 5-6 中所示。

练习

目标 1：贸易投资会计

练习 5-1：

Exxon 公司，一家巨型石油公司，经常有额外的现金用于投资。假设 Exxon 公司以每股 60 美元的价格购得 1000 股 Xerox 公司股票。再假设 Exxon 公司准备持有 Xerox 公司一个月然后将其出售。购买股票发生在 20X1 年 12 月 20 日。在 12 月 31 日，Xerox 公司股票的市场价为 63 美元一股。

要求：

1. Exxon 公司这一行为属于什么投资？为什么？
2. 为 Exxon 公司 12 月 20 日购买 Xerox 公司股票做分录，并调整至 12 月 31 日的市场价。
3. 显示 Exxon 公司如何在其 12 月 31 日的资产负债表上报告投资，截止至 20X1 年 12 月 31 日的损益表上是否有盈利或亏损。

目标 1.6：报告贸易投资

练习 5-2：

在 11 月 16 日，一家公司付款 48,000 美元购得 HP 公司股票作为贸易投资。在 12 月 12 日，公司从 HP 公司得到 900 美元的现金股利。现在到了 12 月 31 日，HP 公司股票的市场价值为 51,000 美元。对于这项投资，显示公司将如何在其资产负债表和损益表上报告。

目标 1：贸易投资会计

练习 5-3：

Curtiss-Wright 公司进一步开发了 Wankel 发动机，使其插入 Mazda 汽车的突出部分。Curtiss-Wright 公司在其资产负债表上报告了短期投资。假设 Curtiss-Wright 公司在 20X1 年完成了下列短期投资交易：

20X1 年

11月6日	以 82,000 美元购得 Titan 公司 2,000 股股票。Curtiss-Wright 公司计划在近期卖出股票来获利。
11月27日	收到 Titan 股票季度现金股利，每股 0.85 美金。
12月31日	调整 Titan 股票投资。现在的市场价值为 81,000 美金，但是 Curtiss-Wright 公司仍然打算在 20X2 年早期出售股票来获利。

20X2 年

1月11日	出售 Titan 公司股票得款 84,000 美元。
-------	----------------------------

要求：

1. 为现金、短期投资、股利收入、未实现投资损失和销售投资收益准备 T 型账户，并显示 Curtiss-Wright 公司的投资交易的影响。现金的期初余额为 110,000 美元；其他账户的期初余额为 0。
2. 显示 Curtiss-Wright 公司如何在其截止至 20X1 年 12 月 31 和 20X2 年 12 月 31 日的资产负债表上报告投资和 20X1 年及 20X2 年的损益表上报告相关的收入、盈利及损失。

目标 2：从客户处控制现金收款

练习 5-4：

作为一个刚刚毕业的大学毕业生，你的第一份工作是在汽车附件公司的客户收款部。Mingo Webb 是业主之一，他要求你去准备一个系统来确保通过邮件从客户处正确处理。拟一个短小的备忘录来确定你的系统中的基本元素，并阐明这一元素为要。必要的话参考第 4 章。

光华人
向上的精神

www.gsmer.net

目标 3：用准备法报告坏账

练习 5-5：

在 20X2 年 12 月 31 日，假设 Payless 鞋业公司应收账款账户余额为 137,000 美元。20X2 年的销售收入为 950,000 美元，包括赊销收入 600,000 美元。在下列每一种独立情况中，请准备年末调整分录来记录坏账费用。显示应收账款和坏账准备账户如何在资产负债表中被报告。使用 219 页上的 Oracle 公司报表的报告模式。

- a. 坏帐准备账户在年末调整前的贷方余额为 900 美元。Payless 鞋业公司估计当年的坏账费用为 1% 赊销收入的一半。
- b. 坏帐准备账户在年末调整前的借方余额为 600 美元。Payless 鞋业公司估计当年应收账款中有 3,400 美元将无法回收。

目标 3：将准备法用于坏账

练习 5-6：

在 9 月 30 日，O'Malley 家具公司的应收账款余额为 28,000 美元。在 10 月，公司的销售收入为 137,000 美元，包括 100,000 美元的赊销收入。其他数据有：

- 10 月收回账款 91,000 美元。
- 坏账冲销 1,070 美元。
- 坏账费用估计为赊销收入的 2%。
- 9 月 30 日坏帐准备的贷方余额为 1,600 美元。

要求：

1. 请准备日记账分录来记录 10 月份的销售、回款、坏账冲销和坏账费用，使用坏帐准备法（销售百分比法），无需解释。
2. 显示 10 月 31 日应收账款、坏帐准备和应收账款净值的期末余额。O'Malley 公司期望能收回多少？
3. 显示 O'Malley 公司将于 10 月 31 日的资产负债表上如何报告应收账款。使用 219 页上 Oracle 公司报告的模式。

目标 3：将直接冲销法用于坏账

练习 5-7：

参考至练习 5-6。

要求：

1. 用直接冲销法记录 10 月的坏账费用。
2. 在直接冲销法下，O'Malley 家具公司将 10 月 31 日的资产负债表上报告应收账款的数额为多少？O'Malley 家具公司是否期望能回收全额？

目标 3：使用账龄法来估计坏账

练习 5-8：

在 20X1 年 12 月 31 日，第一密苏里公司的应收账款余额为 269,000 美元。坏帐准备的贷方余额为 5,910 美元。第一密苏里公司为应收账款准备了下面的账龄时间表：

总余额	账龄			
	1-30 天	31-60 天	61-90 天	90 天
\$269,000	\$107,000	\$78,000	\$69,000	\$15,000
预计坏账率	0.5%	1.2%	6.0%	50%

要求：

1. 以账龄法为基础为坏账账户做调整分录。显示坏帐准备的 T 型账户。
2. 显示第一密苏里公司将如何在 12 月 31 日的资产负债表上报告应收账款。使用假设的数额，包括资产负债表上应收账款前面的两个账户。

目标 4：记录应收票据和预提利息收入

练习 5-9：

为佳能胶片公司的分类账做下列交易。利息保留至个位。

11 月 1 日	贷款 100,000 美元现金给 Sara Phillips，条件是 1 年期 9% 的应收票据。
12 月 3 日	销售货物给 SMU 公司，收到 90 天 12% 的应收票据 3,750 美元。
12 月 16 日	收到 McMaster 公司 6 个月，12% 的应收票据 2,000 美元。
12 月 31 日	对上述 3 笔应收票据预提利息收入。

目标 4：在资产负债表、损益表和现金流量表上报告应收票据交易的影响

练习 5-10：

假设 Ricoh 复印机公司完成了下列交易：

20X3



4月1日	贷款 10,000 美元给 Lee Franz，条件是 1 年期 10% 的应收票据。
12月31日	预提利息收入。

20X4

4月1日	到期从 Franz 收回应收票据（本金+利息）。
------	--------------------------

显示 Ricoh 公司将在其 20X3 年和 20X4 年的资产负债表、损益表和现金流量表上如何报告这些交易。

目标 4：出售应收票据，对票据贴现

练习 5-11：

Aussie 服装公司赊销销售。当一个客户的余额账龄变为 3 个月时，Aussie 服装公司将账户转为应收票据，并立即到银行贴现票据。在 20X0 年，Aussie 服装公司完成了下列交易：

8月29日	赊销产品给 L. Moncrief，收入为 4,000 美元。
12月1日	收到 Moncrief 公司 60 天，10% 的应收票据 4,000 美元用于偿还其过期的应收账款。
12月1日	出售 Moncrief 公司的票据，贴现给银行得款 3,810 美元。

要求：

为 Aussie Wear 服装公司做分录。

目标 3.4：关于应收票据的实践问题

练习 5-12：

回答关于应收账款和坏账的有关问题。对于是非问题，请解释为什么陈述是错误的：

- 当投资者考虑购买股票时，哪一个应收账款数字更能使投资者感兴趣：客户欠公司总额还是公司期望回收净额？给出你的原因。
- 显示如何决定应收账款净值。明确解释这一项目应该在资产负债表上的何处反映。特别需要注意的是：报表、分类、位置。
- 对还是错？赊销收入增加应收账款。收回和冲销减少应收账款。
- 对还是错？直接冲销坏账法会计处理高估资产。
- Stockton 银行贷款 100,000 美元给加州公司，条件是 6 月，6% 的应收票据。哪一方拥有应收利息？哪一方拥有应付利息？利息费用？利息收入？这些组织在加州公司签署票据一个月后将记录多少利息？
- 当 Stockton 银行计提加州公司票据的利息时，显示银行资产、负债和权益的方向影响（增加、减少或无变化）。同时还显示加州公司的资产、负债和权益的影响。对每一家公司，指出为什么权益会受到影响。

目标 5：评价酸性测试比率和日应收账款销售

练习 5-13：

销售人样本公司在其 20X6 年的财务报告中报告了以下项目。20X5 年的数值作为对比参考。

	20X6		20X5	
流动资产：				
现金		\$ 4,000		\$ 9,000



短期投资		27,000		11,000
应收账款	\$80,000		\$74,000	
减：坏帐准备	(7,000)	73,000	(6,000)	68,000
存货		188,000		189,000
预付保险费		2,000		2,000
流动资产合计		294,000		279,000
流动负债：		101,000		107,000
净收益		743,000		732,000

要求：

1. 决定酸性测试比率从 20X5 年到 20X6 年是改进了还是恶化了。销售人样本公司的酸性测试比率和行业平均水平 0.9 相比如何？
2. 将 20X6 年的日应收账款销售与公司的信用条件（净 30）相比。销售人样本公司应采取什么措施？

目标 5：分析公司的财务报表

练习 5-14：

沃尔玛百货公司是美国最大的零售商。最近，沃尔玛公司报告了以下数字（单位：百万美元）：

	1999	1998
净收益	\$137,634	\$117,958
年末应收账款	1,118	976

沃尔玛公司的财务报告不包括坏账费用或坏帐准备。

要求：

1. 计算沃尔玛公司 1999 年应收账款的平均回收期。
2. 为什么沃尔玛公司的应收账款这么少？沃尔玛公司如何能在 1999 年 1 月 31 日有 1,118,000,000 美元的应收账款而没有很大的坏帐准备？

目标 6：在现金流量表上报告应收账款和投资交易

练习 5-15：

自然新鲜公司是一家化妆品制造商，着重于生产敏感性皮肤产品。在 20X0 年，自然新鲜公司的销售收入为 907,000,000 美元，净收入为 110,000,000 美元，收回账款 887,000,000 美元。

销售和回款使公司在当年有了额外的现金，于是公司投资 48,000,000 美元购得 90 天期美国国库券。自然新鲜公司在当年兑现了 46,000,000 美元国库券。在 20X0 年，自然新鲜公司赚得利息收入 8,300,000 美元。这其中，公司期望在 20X1 年初国库券到期时收回 1,300,000 美元。

要求：

显示自然新鲜公司将在其 20X0 年的现金流量表上如何报告以上交易。

挑战性练习

目标 2：决定是否要销售银行卡

练习 5-16：

Barry 咖啡公司是哥伦比亚咖啡的一个进口商。它赊销并管理它自己的应收账款。以下三年的平均经验显示：

	现金	赊销	总额
销售收入	\$200,000	\$150,000	\$350,000
生产成本	120,000	90,000	210,000
坏账费用	-	4,000	4,000
其它费用	34,000	27,000	61,000

业主 Barry Christian 正考虑是否要接受银行卡（VISA 卡、MasterCard）。他期望销售总额增加 10%。如果 Barry 换成了银行卡，企业会节省 2,000 美元于会计和其他费用，但是 VISA 卡和 MasterCard 收取银行卡销售的 2%。Christian 认为销售的增加将归因于银行卡销售的增加。

要求：

Barry 咖啡公司是否应该开始以银行卡销售？显示在现在计划和银行卡计划下的净收入计算过程。

问题

第一组

目标 1：贸易投资会计

问题 5-1A:

在 20X0 年的第四季度，Lybrand Canoe 公司的经营产生了多余的现金，公司投资于证券，如下：

11 月 2 日	购得普通股 2,000 股作为贸易投资，每股支付 12.75 美元。
11 月 21 日	收到半年期现金股利，每股 0.45 美元。
12 月 31 日	调整贸易投资至市场价 28,000 美元。

要求：

1. 为下列科目准备 T 型账户：现金，余额为 400,000 美元；短期投资；股利收入；未实现投资收益。
2. 为前述交易做分录并过到 T 型账户中。
3. 显示如何在 12 月 31 日 Lybrand 公司的资产负债表上报告短期投资。
4. 显示如何在 Lybrand 公司的损益表上报告股利收入和未实现收益。

目标 2：控制从客户处的现金收款

问题 5-2A:

Gunflint Outfitters 销售商品给运动商品商店。所有的销售都是赊销，因此，事实上所有的现金收款都是通过邮寄收到。公司的董事长，Benjamin Nadir 刚刚从一个贸易协会会议回来，为公司带来了一些新观点。此外，Nadir 准备制定对现金收款的更严格的内部控制。

要求：



假设你是公司的董事长 Benjamin Nadir。为员工写一份备忘录略述一套步骤来确保所有的现金收款都存在银行里且每日的现金收款总额都过到了应收账款的贷方。

目标 3：收入、回款和坏账会计；销售百分比法

问题 5-3A:

这一问题使你了解美国在线公司 (AOL) (一家网络服务公司) 服务收入、应收账款和坏账的会计处理。AOL 公司以现金和应收账款销售网络服务。通过赊销，AOL 公司无法收回全部应收账款。在 1999 年 6 月 30 日和 1998 年 6 月 30 日，AOL 公司分别在其资产负债表上报告了如下应收账款 (单位：百万美元)：

	1999.6.30	1998.6.30
应收账款	\$377	\$226
减：坏账准备	(54)	(34)
应收账款净额	\$323	\$192

在截止至 1999 年 6 月 30 日的一年中，AOL 公司的服务收入为 4,777,000,000 美元，现金收款 4,455,000,000 美元。假设当年的坏账费用为服务收入的 4%，AOL 公司冲销了应收账款坏账 171,000,000 美元。年末 AOL 公司如前述 1999 年 6 月 30 日的余额。

要求：

1. 为应收账款和坏账准备准备 T 型账户，并输入 1998 年 6 月 30 日的余额。
2. 为截止至 1999 年 6 月 30 日的 AOL 公司的下列交易做分录 (无需解释)：
 - a. 应收服务收入，\$4,777,000,000。
 - b. 回款，\$4,455,000,000。
 - c. 坏账费用，服务收入的 4% (四舍五入至 \$1,000,000)。
 - d. 坏账冲销，\$171,000,000。
3. 将你的分录过入应收账款和坏账准备的 T 型账户。
4. 计算两个 T 型账户的期末余额，并将你的余额与 1999 年 6 月 30 日的余额对比。两者应该一样。
5. 在 1999 年 6 月 30 日，客户共欠 AOL 公司多少钱？AOL 公司期望回收多少？
6. 显示 AOL 公司对前述事项将在其截止至 1999 年 6 月 30 日的损益表上报告什么？

目标 3：直接冲销法和坏账准备法的坏账会计处理

问题 5-4A:

在 2 月 28 日，Hahn 纸业公司的应收账款余额为 75,000 美元。在 3 月，公司的销售收入为 509,000 美元，其中包括 509,000 美元的赊销收入。3 月份的其他数据包括：

- 应收账款回收，\$431,600
- 坏账冲销，\$6,500

要求：

1. 坏账准备的未调整余额为 800 美元 (借方余额)。坏账费用估计为赊销收入的 2%。使用坏账准备法记录 3 月份的坏账费用和应收账款冲销。显示 3 月份应收账款、坏账准备和坏账费用的所有活动。
2. Hahn 公司将在其 3 月份的损益表上报告多少坏账费用？Hahn 公司将在其截止至 3 月 31 日的资产负债表上报告多少应收账款净额？

3. 你从应收账款坏账中学到的东西将如何帮你管理一家企业？

目标 3：使用销售百分比法和账龄分析法分析坏账

问题 5-5A:

20X2年6月30日 Burdette Silver 公司的资产负债表报告了如下事项：

应收账款	\$265,000
坏帐准备 (贷方余额)	(7,100)

在每季季末，Burdette 公司估计坏账费用为赊销收入的 2%。在年末，公司为应收账款做了账龄分析，并调整了坏账准备与账龄相对应。在 20X2 年的后半期，Burdette 公司完成了下列交易：

20X2

7月14日	做了一个复杂的分录来冲销掉下列坏账：Black & Lux 公司，\$766；TimeSaver 公司，\$2,413；Twilley & Associates 公司，\$314。
9月30日	在赊销收入 141,400 美元的基础上记录坏账费用。
11月22日	冲销掉下列应收账款：Monet 公司，\$1,345；Blocker 公司，\$2,109；M Street Plaze，\$755。
12月31日	调整坏帐准备并在年底记录坏账费用，以下面的应收账款账龄分析为基础：

总余额	账龄			
	1-30 天	31-60 天	61-90 天	90 天
\$269,000	\$161,500	\$86,000	\$34,000	\$15,100
预计坏账率	0.2%	1.0%	4.0%	50%

要求：

- 记录以上交易，无需解释。
- 开一个坏帐准备账户并将影响到这一账户的交易过入其中。保持一个连续的余额。
- 大多数公司都会报告两年的财务报告数字以供对比。显示 Burdette 公司将如何在 20X2 年和 20X1 年相对比的资产负债表上报告应收账款。使用 227 页上的报告模式。在 20X1 年 12 月 31 日，Burdette 公司的应收账款余额为 271,400 美元，坏帐准备为 6,700 美元。

目标 3.4：坏账、应收票据和预提利息收入

问题 5-6A:

假设 Jones-Blair 公司，一家主要的油漆生产商，完成了下列交易：

20X4

12月1日	销售商品给 Kelly Moore 油漆公司，收到 24,000 美元，3 个月，利率为 10% 的票据。
12月31日	做一个调整分录来预提应收 Kelly Moore 公司票据。
12月31日	在账龄分析的基础上做一个调整分录来记录坏账费用。账龄分析显示应收账款中有 355,800 美元将无法回收。在这条调整之前，坏帐准备的贷方余额为 339,100 美元。

20X5

2月18日	从 Altex 公司收到 90 天期限，利率为 10% 的 5,000 美元的应收票据。
-------	--



3月1日	到期收到 Kelly Moore 公司票据折现值。
3月8日	出售 Altex 公司应收票据给第一州立银行，得款 4,619 美元。
11月11日	贷款 50,000 美元给统一公司，收到一张 90 天期，利率为 9% 的票据。
12月31日	预提应收统一公司票据的利息。

要求：

为以上交易做分录。无需解释。

目标 5：使用比率数据来评价公司的财务状况

问题 5-7A:

Polo 猎头公司 1999 年、1998 年和 1997 年的财务报告及包括以下数据：

	1999	1998	1997
	(单位：百万美元)		
资产负债表：			
流动资产：			
现金	\$ 27	\$ 26	\$ 22
短期投资	93	101	69
应收账款 (扣除坏 帐准备 \$7, \$6, \$4)	176	154	127
存货	408	383	341
预提费用	32	31	25
流动资产总额	736	695	584
流动负债总额	440	446	388
损益表：			
净收入	\$3,071	\$2,505	\$1,944
成本	1,380	1,360	963

要求：

1. 计算 1999 年和 1998 年的下列比率：
 - a. 流动比率
 - b. 酸性测试比率
 - c. 日应收账款销售
2. 写一份备忘录给高层管理者解释哪一种比率值显示了从 1998 年到 1999 年的改进情况，哪一个比率值恶化了。说明这一趋势是否有利于公司，并给出你的原因。

第五章 2 从这里开始。

第二组

目标 1：贸易投资会计

问题 5-1B:



在 20X0 年的第四季度，Four Seasons 公司的经营产生了多余的现金，公司投资于证券，如下：

10月3日	购得普通股 5,000 股作为贸易投资，每股支付 9.25 美元。
10月14日	收到现金股利，每股 0.32 美元。
12月31日	调整贸易投资至市场价 45,500 美元。

要求：

5. 为下列科目准备 T 型账户：现金，余额为 400,000 美元；短期投资；股利收入；未实现投资(损失)。
6. 为前述交易做分录并过到 T 型账户中。
7. 显示如何在 12 月 31 日 Four Seasons 公司的资产负债表上报告短期投资。
8. 显示如何在 Four Seasons 公司的损益表上报告股利收入和未实现(损失)。

目标 2：控制从客户处的现金收款

问题 5-2B:

Smile Center 是一家牙齿实验室，它负责准备牙冠、牙齿和其他牙具。所有的工作都是赊销，每月账单都直接寄给参与的牙医。Smile Center 的会计 Mark Sharp 负责收到和打开信件。公司的程序要求 Sharp 将客户的支票与汇款单分开，汇款单上列示了 Sharp 过入应收账款的贷方数。Sharp 将支票存入银行。每天结束时，他会计算当日应该过到应收账款的总数并将其与银行存单相匹配。此步骤是为了确保所有的收款都存入了银行。

要求：

作为一名被 Smile Center 雇佣的咨询员，为管理层写一份备忘录来衡量公司从客户处现金收款的内部控制。如果此系统是有效的，指出它的长处。如果此系统有缺乏，提出一种方法来加强控制。

目标 3：收入、回款和坏账会计；销售百分比法

问题 5-3B:

这一问题使你了解 Pier 1 进口公司（一家专业零售商）的服务收入、应收账款和坏账的会计处理。Pier 1 进口公司销售大量的进口商品。通过赊销，Pier 1 进口公司无法收回全部应收账款。在 1998 年 2 月 28 日和 1997 年 2 月 28 日，Pier 1 进口公司分别在其资产负债表上报告了如下应收账款（单位：千美元）：

	1998.2.28	1997.2.28
应收账款	\$12,780	\$4,395
减：坏账准备	(142)	(267)
应收账款净额	\$12,638	\$4,128

在截止至 1998 年 2 月 28 日的一年中，Pier 1 进口公司的销售收入为 1,075,405,000 美元，现金收款 1,056,141,000 美元。假设当年的坏账费用为销售收入的 1%，Pier 1 进口公司冲销了应收账款坏账 10,879,000 美元。年末 Pier 1 进口公司如前述 1998 年 2 月 28 日的余额。

要求：

7. 为应收账款和坏账准备准备 T 型账户，并输入 1997 年 2 月 28 日的余额。
8. 为截止至 1998 年 2 月 28 日的 Pier 1 进口公司的下列交易做分录（无需解释）：
 - a. 应收服务收入，\$1,075,405,000。

- b. 回款, \$1,056,141,000。
 - c. 坏账费用, 销售收入的 1% (四舍五入至\$1,000)。
 - d. 坏账冲销, \$10,879,000。
9. 将你的分录过入应收账款和坏帐准备的 T 型账户。
 10. 计算两个 T 型账户的期末余额, 并将你的余额与 1998 年 2 月 28 日的余额对比。两者应该一样。
 11. 在 1998 年 2 月 28 日, 客户共欠 Pier 1 进口公司多少钱? Pier 1 进口公司期望回收多少?
 12. 显示 Pier 1 进口公司对前述事项将在其截止至 1998 年 2 月 28 日的损益表上报告什么?

目标 3: 直接冲销法和坏帐准备法的坏账会计处理

问题 5-4B:

在 5 月 31 日, Marcus 公司的应收账款余额为 219,000 美元。在 6 月, 公司的销售收入为 789,000 美元, 其中包括 650,000 美元的赊销收入。3 月份的其他数据包括:

- 应收账款回收, \$681,400
- 坏账冲销, \$8,900

要求:

4. 坏帐准备的未调整余额为 2,800 美元 (贷方余额)。坏账费用估计为赊销收入的 2%。使用坏帐准备法记录 3 月份的坏账费用和应收账款冲销。显示 6 月份应收账款、坏帐准备和坏账费用的所有活动。
5. Marcus 公司将在其 6 月份的损益表上报告多少坏账费用? Marcus 公司将在其截止至 6 月 30 日的资产负债表上报告多少应收账款净额?
6. 你从应收账款坏账中学到的东西将如何帮你管理一家企业?

目标 3: 使用销售百分比法和账龄分析法分析坏账

问题 5-5B:

20X4 年 6 月 30 日瑞士工具公司的资产负债表报告了如下事项:

应收账款	\$143,000
坏帐准备 (贷方余额)	(3,200)

在每季季末, 瑞士工具公司估计坏账费用为赊销收入的 1.5%。在年末, 公司为应收账款做了账龄分析, 并调整了坏账准备与账龄相对应。在 20X4 年的后半期, 瑞士工具公司完成了下列交易:

20X4

7 月 31 日	做了一个复杂的分录来冲销掉下列坏账: Zeff 公司, \$235; Khaki 公司, \$688; L. Chino 公司, \$706。
9 月 30 日	在赊销收入 130,000 美元的基础上记录坏账费用。
11 月 18 日	冲销掉下列应收账款: Bliss 公司, \$767; Micro Data 公司, \$430。
12 月 31 日	调整坏帐准备并在年底记录坏账费用, 以下面的应收账款账龄分析为基础:
	账龄



总余额	1-30天	31-60天	61-90天	90天
\$129,400	\$74,600	\$31,100	\$14,000	\$9,700
预计坏账率	0.1%	0.8%	5.0%	30%

要求：

- 记录以上交易，无需解释。
- 开一个坏帐准备账户并将影响到这一账户的交易过入其中。保持一个连续的余额。
- 大多数公司都会报告两年的财务报告数字以供对比。显示瑞士工具公司将如何在20X4年和20X3年相对比的资产负债表上报告应收账款。使用227页上的报告模式。在20X3年12月31日，瑞士工具公司的应收账款余额为112,000美元，坏帐准备为2,700美元。

目标 3.4：坏账、应收票据和预提利息收入

问题 5-6B:

假设 Del Monte 食品公司，一家著名的罐头蔬菜生产商，完成了下列交易：

20X5

11月1日	销售商品给 Kroger 油漆公司，收到 24,000 美元，3 个月，利率为 6% 的票据。
12月31日	做一个调整分录来预提应收 Kroger 公司票据。
12月31日	在账龄分析的基础上做一个调整分录来记录坏账费用。账龄分析显示应收账款中有 197,400 美元将无法回收。在这条调整之前，坏帐准备的贷方余额为 193,900 美元。

20X6

2月1日	到期收到 Kroger 公司票据折现值。
2月23日	从 Bliss 公司收到 90 天期限，利率为 15% 的 4,000 美元的应收票据。
3月31日	出售 Bliss 公司应收票据给湖树银行，得款 3,810 美元。
11月16日	贷款 15,000 美元给 McNeil 公司，收到一张 90 天期，利率为 12% 的票据。
12月31日	预提应收 McNeil 公司票据的利息。

要求：

为以上交易做分录。无需解释。

目标 5：使用比率数据来评价公司的财务状况

问题 5-7A:

Valentini 服装公司 1999 年、1998 年和 1997 年的财务报告及包括以下数据：

	1999	1998	1997
	(单位：百万美元)		
资产负债表：			
流动资产：			
现金	\$ 76	\$ 80	\$ 60
短期投资	140	174	122
应收账款 (刨除坏帐准备 \$6, \$6, \$5)	257	265	218
存货	389	341	302
预提费用	21	27	46



流动资产总额	883	887	748
流动负债总额	503	528	413
损益表：			
净收入	\$5,489	\$4,995	\$4,206
成本	2,734	2,636	2,418

要求：

3. 计算 1999 年和 1998 年的下列比率：
 - d. 流动比率
 - e. 酸性测试比率
 - f. 日应收账款销售
4. 写一份备忘录给高层管理者解释哪一种比率值显示了从 1998 年到 1999 年的改进情况，哪一个比率值恶化了。说明这一趋势是否有利于公司，并给出你的原因。

扩展你的知识

决策案例

目标 3.4：坏账和评价一家公司

案例 1：

Manatech 健康食品公司销售商品给健康食品公司，收取现金或应收票据。企业使用直接冲销法来抵销坏账。公司业主 Margaret Barzoukas 准备了公司的财务报告。20X2 年与 20X1 年的损益表对比如下：

	20X2	20X1
收入总额	\$220,000	\$195,000
费用总额	<u>157,000</u>	<u>143,000</u>
净收入	\$ 63,000	\$ 52,000

在净收入增加的基础上，Barzoukas 寻求扩大经营。她要你投资 50,000 美元于企业。从 Barzoukas 你得知 20X0 年年末应收票据总额为 200,000 美元，20X1 年年末应收票据总额为 400,000 美元。同时，20X2 年和 20X1 年的收入总额包括年初应收票据余额的 10% 利息。费用总额包括直接冲销法基础上计算的每年坏账费用 2,000 美元。Barzoukas 估计如果使用准备法，坏账费用将为销售收入的 5%。

要求：

- a. 请为 Manatech 健康食品公司准备一份比较性的单步骤损益表，确定销售收入、利息收入、坏账费用和其他费用，所有项目都和公认会计准则相对应。
- b. 考虑销售收入或利息收入是否会导致 20X2 年净收入的增加。Manatech 公司的未来是否和 Barzoukas 准备的损益表上所报一致？给出你的原因。

目标 4：估计应收账款的收款情况

案例 2：

<http://www.gsmer.net> 未经许可，不得转载

gsmer 祝您考研成功

40

假设你在波士顿第一银行的公司贷款部工作。Dupont 汽车之家公司的业主 Lane Dupont 来找你寻求 1,000,000 美元贷款以扩大经营。Dupont 准备使用应收账款作为贷款抵押品，并从公司最近的财务报告中提供给你以下信息：

	20X4	20X3	20X2
	(单位：千美元)		
销售收入	\$1,475	\$1,589	\$1,502
成本	876	947	905
毛利	599	642	597
其它费用	518	487	453
税前净收益 (损失)	\$ 81	\$ 155	\$ 144
应收账款	\$ 458	\$ 387	\$ 374
坏帐准备	23	31	29

要求：

1. 你将对 Dupont 提供的信息做出什么分析？你是否会在此基础上提供贷款？给出你的原因。
2. 你还需要向 Dupont 要求什么信息？给出你的原因。
3. 假设 Dupont 提供给你在要求 2 中你所要求的信息，什么将会使你改变你在要求 1 中的决定？

道德问题

E-Z 财务公司是一家贷款消费者企业。它向银行贷款然后再以更高的利率贷出。公司的银行要求 E-Z 财务公司提供季度财务报告以便保持其信用贷款最高限额。E 的主要资产是应收票据。因此，坏账费用和坏帐准备是主要的会计科目。

公司的业主 Alicia Johnston 喜欢让净收入以一个平稳的模式增加，而不是在某些期间增加而在另一些期间减少。为了报告净收入平稳的增加，Johnston 在一些期间低估了坏账费用，而在另一些期间，则高估了坏账费用。她解释说随着时间的流逝，高估的收入大约会和低估的收入相抵。

要求：

E-Z 财务公司的平稳收入实践是否合乎道德标准？为什么？

财务报告案例

目标 6：应收账款和现金流量

案例 1：

Eastman 柯达公司在其最近的年报中报告了下面数字：(单位：百万美元)

	19X7	19X6
--	------	------



损益表：		
销售收入	\$14,538	\$15,968
资产负债表：		
应收账款	2,271	2,738
财务报告附注：		
应收账款净值	112	90

要求：

- 在 19X6 年年末和 19X7 年年末，Eastman 柯达公司的客户欠公司多少钱？Eastman 柯达公司预计无法回收多少？Eastman 柯达公司预计可以回收多少？
- 请准备应收账款和坏帐准备的 T 型账户，以几个字来描述（而不是数字）科目中的内容，如下例：

应收账款		坏帐准备	
期初余额			期初余额
期末余额			期末余额

- 假设 Eastman 柯达公司在 19X7 年记录了坏账费用 156,000,000 美元，则在 19X7 年需冲销坏账多少？请使用要求 2 中的坏帐准备 T 型账户。
- 计算 Eastman 柯达公司 19X7 年回收的金额。（Eastman 柯达公司可能在 19X7 年的现金流量表上报告了应收账款回收数额）请使用要求 2 中的坏帐准备 T 型账户。

目标 3.4：应收账款、坏账和应收票据

案例 2：

获取你选择的一家公司的年报。

要求：

- 在当年年末，客户欠公司多少钱？对于这一数额，公司预计能收回多少？无法收回多少？
- 假设在当年，公司的坏账费用相当于销售净额的 1%。从期初余额开始，分析坏帐准备账户，以决定当年应收账款冲销的数额。
- 如果公司没有应收票据，就无需回答下面的问题。如果在当年年末有应收票据，假设其利率为 9%。再假设公司在接下来的一年中没有受到新的应收票据。为下列发生在接下来的一年中的事项做分录：
 - 收到当年利息收入的 75%。
 - 预提当年剩余部分的利息收入。
 - 在年末，收回一半的应收票据。

组案例

Rachel Joseph 和 Leah Jacobs 作为销售代表为 Xerox 公司服务了多年。在这段时间，她们成了密切的朋友，并通过公司全面的复印机设备获得了经验。现在她们看到了一个机会能将她

们的经验用于工作中,并完成她们毕生的愿望——建立她们自己的企业。位于她们的城市中的 Navarro 社区大学正在扩张,在校园方圆 5 英里之内没有复印中心。这一地区的企业都在茁壮成长,办公楼和公寓如雨后春笋般出现,城市 Taft 区的人口也在增加。

Joseph 和 Jacobs 想在 Navarro 校园的附近开一家复印中心,和 Kinko 的一样。穿过校园街道的一家小型商业中心正好有一块空地符合她们的要求。Joseph 和 Jacobs 每人有 35,000 美元投资于企业,但她们预计需要 200,000 美元翻新商店和购买机器。Xerox 公司将租给她们两台大型复印机,月租金共计 6,000 美元。有了足够的现金度过头 6 个月,他们有信心能使企业成功。两个女人工作非常努力,两人都有优秀的贷款额度。Joseph 和 Jacobs 必须借款 130,000 美元才能开业,发布广告宣布开业及在头 6 个月保持运营。

要求:

假设两个角色:(1) Joseph 和 Jacobs, Navarro 复印中心的业主,(2) Synergy 银行的贷款办事员。

1. 作为一个组,访问复印中心使你自己熟悉其运营。如果可能,访问经理或另一名员工。然后写一份贷款要求,作为 Joseph 和 Jacobs 将要呈递给 Synergy 银行的报告,其中写明期望贷款 130,000 美元,在 3 年后还清。贷款将为 Joseph 和 Jacobs 的个人贷款,而不是复印中心的贷款。要求需要将 Joseph 和 Jacobs 的计划详细化,包括前 6 个月运营的预算。
2. 作为一个组,访问银行的一名贷款办事员。对贷款要求写一份 Synergy 银行的回复。详细写明银行贷款的条件。
3. 如果必要,修改贷款要求或银行回复,从而使两方达到一致。

网上练习

这一章提到了 Oracle 公司是世界上的第二大软件银行。哪一家是第一大? Microsoft(微软)。微软于 1999 年 11 月加入道琼斯工业平均指数。像 Oracle、Microsoft 和 Intel 这样的工业股票极大的影响着我们现在的经济:

1. 访问<http://www.microsoft.com/msft>。在开始后点击最近一期年报。使用“读财务分析”滚动条并选择“财务突出部分”。看历史信息中的(1)收入,(2)净收入,(3)现金和短期投资,(4)总资产。评价其趋势并预计每一么趋势。
2. 使用相同的滚动条选择财务报告和附注回答下列问题。
3. 在最近几年,确定损益表上投资收入的数额。投资收入将被划分为哪和以前年度相比,这一数额是增加还是减少了? 投资收入是否增加了净收入? 投资收入是否被包括在运营收入中? 解释原因。
4. 在最近几年,确定现金和短期投资的数额。这些投资为什么被划分为短期? 查阅附注并列示出短期投资的 5 种类型。(1999 年附注 2)
5. 在最近几年,确定权益和其他投资的数额。查阅附注并列示成本、未实现净利润和投资市场价。(1999 年附注 3)资产负债表上的投资数额反映了成本还是市场价? 解释未实践净利润。

光华人

向上的精神

www.gsmer.net



-
6. 在最近几年，计算酸性测试比率。评价比率值，此值说明了公司偿付流动负债的能力如何？在最近几年，计算日应收账款销售。